

A BEFEKTETÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

Szabályzat száma: JOG-007/2010.

Jóváhagyó határozat száma: 7/2025. (II.17.) számú Igazgatósági Határozat

Hatályos: 2025.03.07.

I. BEVEZETÉS

A jelen Befektetési és Kiegészítő Befektetési Szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei (a továbbiakban: Befektetési ÁSZF) a GRÁNIT Bank Nyrt. (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 08.; cégjegyzékszám: 01-10-041028, bejegyezve a Fővárosi Bíróságon, mint Cégbíróságon) hitelintézet (a továbbiakban: Bank) a befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység körébe tartozó szolgáltatások és ügyletek általános szerződési feltételeit tartalmazza és a Bank Üzletszabályzatának részét képezi. Az Üzletszabályzat és a jelen Befektetési ÁSZF, a Pénzforgalmi Szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei, az Elektronikus Bankszolgáltatások Általános Szerződési Feltételei, valamint a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó szerződések, továbbá a jelen Befektetési ÁSZF-ben szabályozott szolgáltatások nyújtását érintő hirdetmények (ez utóbbi a továbbiakban: Hirdetmény) együttesen alkotják a Bank és az Ügyfél között fennálló jogviszony alapját. Ahol jelen Befektetési ÁSZF Szerződést említ, ott, kivéve, ha a szövegkörnyezetből más nem következik, ezen szabályrendszer összességét kell érteni. Ezen szabályrendszer összességében nem szabályozott kérdések tekintetében a magyar jog, különösen a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény, illetve 2014. március 15. napját követően létrejött jogviszonyok esetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, (Ptk.), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (BSZT), valamint a Bizottságnak (EU) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek és befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítésekről szóló 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete (Rendelet), illetve más irányadó hatályos jogszabálynak a vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.

Amennyiben jelen Befektetési ÁSZF és az Üzletszabályzat, valamint a Pénzforgalmi Szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei, vagy az Elektronikus Bankszolgáltatások Általános Szerződési Feltételei között ellentmondás tapasztalható, a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások és ügyletek tekintetében jelen Befektetési ÁSZF rendelkezései az irányadók.

A Befektetési ÁSZF alkalmazásában Ügyfél: az a természetes személy vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, illetve amely részére a Bank befektetési szolgáltatási tevékenységet végez, és kiegészítő szolgáltatást nyújt.

Felek alatt értendő az Ügyfél és a Bank együttesen.

A jelen Befektetési ÁSZF-ben szabályozott módon nyújtott befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokat a Bank az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet (ÁPTF) által kiadott 41.031/1998. számú, 1998. május 29. napján kelt, a 41.031.-4/1999. számú, 1999. július 29. napján kelt, illetve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, amelynek általános jogutódja az MNB (a továbbiakban: Felügyelet) által kiadott III/41.031-8/2002. számú, 2002. december 20. napján kelt határozatok alapján végzi.

Kiemelt fogalmak a jelen Befektetési ÁSZF alkalmazásában:

Befektetési ÁSZF:

A jelen Befektetési és Kiegészítő Befektetési Szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei

Keretszerződés:

Olyan írásos keretszerződés, amely szabályozza a Felek jelen Befektetési ÁSZF hatálya alá tartozó, Bank által nyújtható szolgáltatások feltételeit és - a Felek kifejezett eltérő rendelkezése hiányában - amelynek részét képezik a jelen Befektetési ÁSZF szabályai is. Amennyiben a Bank és az Ügyfél között „Befektetési számlaszerződés az Értékpapír-letéti számla, értékpapírszámla, ügyfélszámla, zárolt értékpapír-alszámla megnyitására, vezetésére” elnevezésű szerződés, mint Keretszerződés van érvényben és hatályban, a Bank fenntartja a jogot arra, hogy külön Hirdetményben megjelölt eszközökre (ügyletekre), továbbá szolgáltatásokra vonatkozó szolgáltatásnyújtás előfeltételeként új Keretszerződés megkötését és hatályban létét és/vagy nyilatkozat megtételét határozhatja meg az Ügyféllel szemben. A Bank fenntartja a jogot arra is, hogy a fentieken túlmenően is egyes szolgáltatásai igénybevételéhez további nyilatkozat és/vagy megállapodás megkötését/megtételét és hatályban létét írja elő.

GRÁNIT Értékpapírszámla/Befektetési számla:

Az értékpapír-letéti számla, értékpapírszámla, ügyfélszámla, és a zárolt értékpapír-alszámla közös elnevezése.

Elektronikus Csatorna:

Gránit NetBank Szolgáltatás, Gránit eBank Szolgáltatás

A Felügyelet levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest

A Felügyelet honlapcíme: www.mnb.hu

II. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

1 Az engedélyezett befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységek felsorolása

1.1 Befektetési szolgáltatási tevékenységek:

- a) megbízás felvétele és továbbítása,
- b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- c) számlaszámlás kereskedés,
- d) befektetési tanácsadás,
- e) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás),
- f) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül.

1.2 Kiegészítő szolgáltatások:

- a) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- b) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése, kivéve - a 909/2014/EU rendelet mellékletének A szakasz 2. pontja szerinti - felső szintű (központi) értékpapírszámla vezetését,

- c) a befektetési hitel nyújtása,
- d) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás,
- e) a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés,
- f) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás.

A Bank a Bszt. 5.§ (2) e) pontjában meghatározott „a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés” kiegészítő szolgáltatást az ÁPTF 992/1997/F. számú, 1997. november 26. napján kelt határozata alapján jogosult végezni.

1.3. Pénzügyi eszközök

A Bank az 1.1. pontban megjelölt befektetési szolgáltatási tevékenységeket és az 1.2. pontban megjelölt kiegészítő szolgáltatásokat az alábbi pénzügyi eszközre - ideértve annak megosztott főkönyvi technológia útján kibocsátott formáját is - kiterjedően végezheti.

- a) az átruházható értékpapír,
- b) a pénzügyi eszköz,
- c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
- d) az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz, kibocsátási egységhez vagy más származtatott eszközhöz, pénzügyi indexhez vagy pénzügyi intézkedéshez kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,
- e) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős ügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető,
- f) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve, hogy azzal szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszerben vagy szervezett kereskedési rendszerben kereskednek, azon szervezett kereskedési rendszerben kereskedett nagykereskedelmi energiatermék kivételével, amelyet a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 5. cikkében meghatározottaknak megfelelően természetben kell kiegyenlíteni (ténylegesen le kell szállítani),
- g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározottaknak megfelelően nem kereskedelmi célt szolgál,
- h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
- i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
- j) az éghajlati, időjárási változóhoz, fuvardíjhoz, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető,
- k) egyéb, az a)-j) pontban nem említett eszközhöz, joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 8. cikkében meghatározott származtatott ügylet,

A jelen Befektetési ÁSZF-et jóváhagyó legutolsó felügyeleti határozat száma és kelte:

E-III/1121/2005., 2005.11.08.

2 Pénzmosás elleni előírások és az Ügyfél azonosításának részletes szabályai

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység megelőzésének gyakorlatban megnyilvánuló eszköze az átvilágítási eljárás. Az átvilágítási eljárás olyan komplex intézkedéssorozat, amely arra szolgál, hogy a Bank minden esetben pontosan tudja, hogy kivel lép üzleti kapcsolatba, kinek teljesít üzleti megbízást.

A Bank az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az alábbi esetekben köteles alkalmazni:

- a) üzleti kapcsolat létesítésekor,
- b) amikor az ügyfél által kezdeményezett üzleti megbízás, vagy a ténylegesen összefüggő megbízások a négymillió-ötszázezer forint összeghatárt elérik, meghaladják, illetve
- c) pénzváltás esetén a tranzakció értéke a háromszázezer forintot eléri, meghaladja,
- d) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha átvilágításra még nem került sor,
- e) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,
- f) háromszázezer forintot meghaladó összegű, pénzáttalásnak minősülő üzleti megbízás teljesítésekor,
- g) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázaterzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

A Bank az ügyfél-átvilágítási kötelezettségek említett eseteiben azonosítja az ügyfelet és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégzi, okmányairól másolatot készít, valamint azonosítja a tényleges tulajdonost, és személyazonosságának igazoló ellenőrzését is végrehajtja. A Bank mind az ügyfél, mind a tényleges tulajdonos vonatkozásában nyilatkozik a kiemelt közszereplői státusz vonatkozásában. Ezen túlmenően rögzíti az üzleti kapcsolatra és az üzleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot (monitoring). Lehetőség szerint, a Bank az ügyfél-átvilágítás minden a jogszabályok által lehetővé tett módszerét alkalmazza.

Az Ügyfél azonosításának részletes szabályait a Bank Üzletszabályzata, illetve a Bank COM-002/2022. számú, Szabályzat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló szabályzat vonatkozó rendelkezései tartalmazzák. A Bank www.granitbank.hu honlapján további részletes tájékoztató (Hirdetmény) érhető el a kötelező ügyfél-átvilágítás rendjéről.

Az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a Banknál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a Banknál eljáró képviselő a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő **5 munkanapon belül a Bankot értesíteni.**

3 Az Ügyfél tájékoztatására vonatkozó szabályok, az Ügyfél minősítése és az együttműködés keretei

3.1. Előzetes tájékoztatásra vonatkozó általános szabályok

A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében tájékoztatja az Ügyfelet vagy a leendő szerződő felet az általa nyújtott szolgáltatások függvényében különösen a Bszt. 40.§§-41.§-aiban, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 45-51. cikkeiben foglaltakról az ott meghatározottak szerint A Bank ezeket az információkat Ügyfelei és leendő ügyfelei részére a www.granitbank.hu honlapon a <https://granitbank.hu/hirdetmenyaltalanos> menüpont alatt adja meg.

A Bank az előzetes tájékoztatási kötelezettség körébe tartozó, szerződés tárgyát képező ügyletre vagy pénzügyi eszközre vonatkozó bármely információ tartalmában bekövetkező, lényeges változásról az eredeti tájékoztatással azonos módon, a www.granitbank.hu honlapján a <https://granitbank.hu/hirdetmenyaltalanos> menüpont alatt történő közzététellel értesíti az Ügyfelet.

A Bank az egyes dokumentumok és információk elérhetőségét jogosult más elektronikus oldalra való utalással is biztosítani.

A tájékoztatást olyan időben kell megadni, hogy az Ügyfélnek - a helyzet sürgősségére és a válaszingézkedéshez szükséges időre, valamint a szerződés tárgyát képező ügylet összetettségére tekintettel - kellő ideje álljon rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.

Amennyiben az Ügyfélnek a Banktól kapott tájékoztatáson túl további információra van szüksége, azt köteles haladéktalanul jelezni kapcsolattartójának.

3.2. Ügyfél minősítése

A Bankkal szerződéses jogviszonyba kerülő Ügyfeleket a Bank a jogviszonyt létrehozó szerződés megkötését megelőzően a Bszt. által meghatározott kritériumoknak megfelelően minősíti és a szerződéses kapcsolat fennállása alatt e minősítésnek megfelelően kezeli.

A Bank bármilyen, az Ügyfél Bszt. szerinti minősítésében bekövetkezett változásról írásban vagy más tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet. A változás abban az időpontban lép hatályba, melyet a Bank a minősítés megváltozásáról szóló értesítésében megjelölt.

A Bszt. alapján az ügyfeleket három kategóriába lehet sorolni:

- szakmai ügyfél;
- lakossági ügyfél;
- elfogadható partner.

Lakossági ügyfeleket a Bank befektetési szolgáltatási, illetve kiegészítő szolgáltatási tevékenysége keretében a legszélesebb körű tájékoztatási és befektetővédelmi jog illeti meg.

Szakmai ügyfelek tekintetében a Bank a jogszabályi előírások alapján jogosult feltételezni a pénzügyi eszközökre és piacokra vonatkozó bizonyos fokú ismeretet, így a szakmai ügyfeleket megillető tájékoztatási és befektetővédelmi jogok kisebb körben alkalmazandók, mint lakossági ügyfelek esetén.

A legkisebb mértékű tájékoztatási és tájékoztatói kötelezettség az elfogadható partner minősítésű ügyfelek tekintetében terheli a Bankot.

A Bank azon Ügyfeleket, amelyek a Bszt. 48.§-a szerinti felsorolás alapján szakmai kategóriába esnek, de nem Elfogadható Partnerek, automatikusan szakmai ügyfél kategóriába sorolja.

A szakmai ügyfél kategóriába tartozó Ügyfél köteles tájékoztatni a Bankot minden olyan változásról, amely a minősítését módosíthatja. Amennyiben nem érkezik ilyen tájékoztatás és a Bank hivatalos tudomására sem jut ezzel ellentétes információ, a Bank feltételezi, hogy az Ügyfél továbbra is megfelel a szakmai ügyfélként való besorolás feltételeinek. Amennyiben a Bank tudomására jut, hogy a besorolás alapjául szolgáló körülmény megváltozása vagy fenn nem állása miatt az Ügyfél szakmai ügyfél besorolása nem helytálló, az Ügyfelet felhívja nyilatkozattételre. Ebben az esetben a besorolás igazolásáig a Bank az ügyfelet lakossági ügyfélként kezeli.

A szakmai ügyfél kérheti átsorolását lakossági ügyfélnek. Az erre vonatkozó megállapodást írásba kell foglalni, amelyben rögzíteni kell, hogy az átsorolás az Ügyfél kérésére történt, és hogy az átsorolás mely pénzügyi eszközre, vagy ügyletre terjed ki.

A szakmai ügyfélnek minősülő Ügyfél kérheti továbbá elfogadható partneri elbírálását is, amelyről a Bankkal írásban állapodik meg. Ennek során az Ügyfél elfogadja a Bank arra vonatkozó egyértelmű figyelmeztetését, hogy ebben az esetben az Ügyfél elveszítheti azon többlet védelmi jogokat, amelyek a szakmai ügyfél státuszhoz kapcsolódnak, így különösen a teljeskörű tájékoztatásra, a megfelelőségi vizsgálat és értékelése szerinti eljárásra, valamint a legjobb végrehajtásra vonatkozó szabályokból eredő jogokat és hivatkozási alapot.

Az elfogadható partner besorolású Ügyfél akár egyes ügyletek vonatkozásában, akár általános jelleggel kérheti, hogy a Bank:

- szakmai ügyfélként; vagy
- lakossági ügyfélként kezelje.

Az erre vonatkozó megállapodást írásba kell foglalni, amelyben rögzíteni kell, hogy az átsorolás az Ügyfél kérésére történt, és hogy az átsorolás mely pénzügyi eszközre, vagy ügyletre terjed ki.

Az elfogadható partner kategóriába tartozó Ügyfél köteles tájékoztatni a Bankot minden olyan változásról, amely a besorolását módosíthatja. Amennyiben nem érkezik ilyen tájékoztatás és a Bank hivatalos tudomására sem jut ezzel ellentétes információ, a Bank feltételezi, hogy az Ügyfél továbbra is megfelel az elfogadható partnerként való besorolás feltételeinek. Amennyiben a Bank tudomására jut, hogy a besorolás alapjául szolgáló körülmény megváltozása vagy fenn nem állásamiatt az Ügyfél elfogadható partneri besorolása nem helytálló, az Ügyfelet felhívja nyilatkozattételre. Ebben az esetben a besorolás igazolásáig a Bank az ügyfelet lakossági ügyfélként kezeli.

Lakossági ügyfél kategóriába tartozik minden olyan ügyfél, aki nem szakmai ügyfél és nem elfogadható partner.

A lakossági ügyfél írásban kérheti szakmai ügyféllé való minősítését, ha az alábbi feltételekből legalább kettőnek megfelel:

- a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább 10, az ügylet végrehajtásának napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként 40,000,- EUR értékű, vagy az adott év során összesen 400,000,- EUR értékű ügyletet bonyolított le
- pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,
- legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül

legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be amely a Bank és az Ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez. Ilyen munkakört betölthetett:

- befektetési vállalkozásnál
- árutőzsdei szolgáltatónál
- hitelintézetnél
- pénzügyi vállalkozásnál
- biztosítónál
- befektetés alapkezelőnél
- kollektív befektetési társaságnál
- kockázati tőkealap-kezelőnél
- magánnyugdíjpénztárnál
- önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál
- elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél
- központi értéktárnál
- foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél
- központi szerződő félénél
- tőzsdénél

Amennyiben az Ügyfél átsorolási kérelmet nyújt be, a Bank minden esetben írásban hívja fel az Ügyfél figyelmét a szakmai és lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok és kockázatok közti különbségre és annak következményeire. A dokumentum átvételét és tudomásul vételét az Ügyfél aláírásával igazolja.

Szakmai ügyfélnek minősített lakossági ügyfelet a Bank visszaminősíti lakossági ügyfél kategóriába abban az esetben, ha:

- az Ügyfél ezt írásban kéri; vagy
- az Ügyfél olyan változásról értesíti a Bankot, vagy a Bank szerez tudomást olyan változásról, amely következtében nem állnak fenn a szakmai ügyféllé minősítés feltételei.

3.3. Előzetes tájékozási kötelezettség (alkalmassági és megfelelési vizsgálat)

A Bank ügyletkötés előtt köteles vizsgálni, hogy az Ügyfél által megkötni kívánt ügylet, igénybe venni kívánt szolgáltatás befektetési tanácsadás esetében alkalmas-e az Ügyfél számára (alkalmassági vizsgálat), illetőleg más szolgáltatások esetében az megfelel-e (megfelelési vizsgálat) az Ügyfél ismereteinek, kockázatviselő képességének, illetve befektetési céljainak.

A fentiek teljesítése érdekében az Ügyfélnek az ügyletkötést megelőzően a Bank felé nyilatkoznia szükséges ismereteiről, tapasztalatairól, befektetési tanácsadás esetében pedig ezen túlmenően preferenciáiról, befektetési céljairól, pénzügyi helyzetéről, kockázatvállaló hajlandóságáról és egyéb jellemző igényeiről. A Bank jogosult ezen nyilatkozatok megtételére kérdőívet is alkalmazni, amelyben megjelölt válaszokat saját belső értékelési rendszerében értékeli.

A Bank a megfelelési vizsgálat és az alkalmassági vizsgálat során a vonatkozó jogszabályokban meghatározott szempontokat vizsgálja elsősorban az Ügyfél által a kérdőívben adott válaszok alapján.

A kérdőívre adott válaszok alapjául szolgáló ismeretek, körülmények változása esetén, amennyiben erről az Ügyfél értesíti a Bankot, az Ügyfél új kérdőív kitöltésére jogosult. A változásokról és a kérdőív kitöltésének megismétlésére vonatkozó igényről történő értesítés elmaradásából eredő

Amennyiben a kérdőívre adott válaszok alapján történt kategóriába sorolást az Ügyfél aláírásával elfogadta, a Bank kizárólag az Ügyfél kategóriájának megfelelő pénzügyi eszközökre és ügyletekre vonatkozó megbízásait teljesíti.

A kérdőívben adott válaszokban tett adatszolgáltatás tartalmáért és a valóságnak megfelelőségéért, illetve az Ügyfél kockázatviselő képességét érintően a Bank részére tett bármely nyilatkozat valóságtartalmáért és helytállóságáért kizárólag az Ügyfelet terheli felelősség.

Ha az Ügyfél vagy képviselője bármely nyilatkozata vonatkozásában változás áll be, ezt a kérdőív kitöltésére vonatkozó módon köteles bejelenteni a Banknak, ez azonban a megkötött ügyletek érvényességét és az Ügyfél teljesítési, helytállási kötelezettségét nem érinti.

A megfelelési vizsgálat során (a továbbiakban: megfelelési teszt) során a Bank

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

A Bank biztosítja, hogy az Ügyfél vagy leendő szerződő fél befektetési ismereteivel és tapasztalataival kapcsolatos tájékoztatás a következőket tartalmazza, az Ügyfél jellegének, a nyújtott szolgáltatás jellegének és terjedelmének, valamint a tervezett termék vagy ügylet típusának - egyben összetettségének és kapcsolódó kockázatainak - megfelelő mértékben:

- a) az Ügyfél által ismert szolgáltatások, ügyletek és pénzügyi eszközök típusai;
- b) az Ügyfél pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyleteinek jellege, nagyságrendje, és gyakorisága, valamint a végrehajtásukra szolgáló időszak hossza;
- c) az Ügyfél vagy leendő szerződő fél végzettsége és foglalkozása vagy releváns korábbi foglalkozása.

A Bank a befektetési tanácsadási tevékenysége keretében a megfelelési vizsgálat során vizsgálandó körülmények vizsgálatán túl továbbá a szerződés megkötését vagy keretszerződés esetében a megbízás végrehajtását megelőzően

- a) meggyőződik arról, hogy a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon (megfelelési vizsgálat), és
- b) a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait,

annak érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, veszteségviselési képességével összhangban álló, valamint a Bank elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon (alkalmassági vizsgálat). Ha a Bank olyan befektetési tanácsot ad, amelyben szolgáltatáscsomagot vagy termékcsomagot ajánl, biztosítja, hogy a csomag összességében alkalmas legyen az Ügyfél

Befektetési tanácsadás esetében az előző bekezdésben meghatározott tájékoztatás keretében a Bank értékeli a befektetési tanácsadási tevékenysége keretében kínált szolgáltatásának megfelelését.

A Bank az Ügyféltől begyűjtendő információk körét az Ügyfélnek nyújtandó befektetési tanácsadás szolgáltatás fényében határozza meg. A Bank beszerzi az Ügyféltől vagy leendő szerződő féltől mindazon információkat, amelyek számára az Ügyféllel kapcsolatos lényeges tények megértéséhez és ahhoz szükségesek, hogy ésszerű alapon - a nyújtott szolgáltatás jellegét és méretét kellően figyelembe véve - meg tudja határozni azt, hogy az ajánlandó, illetve kötendő konkrét ügylet megfelel a következő kritériumoknak:

- a) az ügylet megfelel az adott Ügyfél befektetési céljainak, ideértve az Ügyfél kockázattűrését;
- b) az ügylet jellegénél fogva az Ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő kapcsolódó befektetési kockázatokat;
- c) az ügylet jellegénél fogva az Ügyfél rendelkezik az ahhoz szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel, hogy megértse az ügylettel vagy a portfóliója kezelésével kapcsolatos kockázatokat.

Az Ügyfél vagy leendő szerződő fél pénzügyi helyzetével kapcsolatos tájékoztatás a következőkre vonatkozó információkat tartalmazza (amennyiben releváns): az ügylet rendszeres jövedelmének forrása és nagysága, vagyona - beleértve a likvid eszközöket, a befektetéseket és az ingatlanokat - és rendszeres pénzügyi kötelezettségvállalásai. Az Ügyfél vagy leendő szerződő fél befektetési céljaival kapcsolatos tájékoztatás a következőkre vonatkozó információkat tartalmazza (amennyiben releváns): az Ügyfélnek a befektetés tartási idejére vonatkozó szándéka, kockázattávallási preferenciái, kockázati profilja és a befektetés célkitűzései.

Az alkalmassági vizsgálat (teszt) során a Bank a leendő szerződő féltől vagy az Ügyféltől

- a) vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatát,
- b) az a) pontban szereplő nyilatkozat alátámasztását szolgáló okirat bemutatását, vagy
- c) más befektetési vállalkozással vagy árutőzsdei szolgáltatóval való megállapodásának feltárását kérheti.

A Bank joggal hagyatkozik az Ügyfél vagy leendő szerződő fél által nyújtott tájékoztatásra, kivéve, ha tudja vagy tudnia kellene, hogy az nyilvánvalóan elavult, pontatlan vagy hiányos.

Ha a Bank úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél számára, erre felhívja a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél figyelmét. Amennyiben nem kerül sor befektetési tanácsadásra, úgy a Bank nem köteles a szolgáltatásnyújtást megtagadni, azonban a következők szerint jár el:

Ha a fenti figyelmeztetést követően az Ügyfél nem adja meg a kért információt vagy a megadott információt a Bank elégtelennek tartja, felhívja a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelését megállapítani.

Amennyiben az Ügyfél a Bank előbbi esetben közölt figyelemfelhívása ellenére kifejezetten kéri az adott Ügylet megkötését, illetve ha az Ügyfél a besorolása szerinti kategóriának nem megfelelő pénzügyi eszközre vagy ügyletre vonatkozó megbízás végrehajtását kéri a Banktól, a szolgáltatás és pénzügyi eszköz Ügyfél számára való meg nem felelésének és alkalmatlanságának következményeiért a Bank nem felel.

Amennyiben az Ügyfél befektetési tanácsadást kíván igénybe venni, úgy ebben az esetben a Bank megtagadja a szolgáltatás nyújtását az adott ügylet tekintetében.

A Bank nem felel az Ügyfél által a kötelező tájékoztatás tudomásul vételét követően hozott üzleti döntésének következményeiért.

Alkalmassági teszt értékelése során az Ügyfél nevében eljáró meghatalmazott, rendelkezésre jogosult (képviselő) eljárása esetén - tekintettel arra, hogy az Ügyfél nevében és javára jár el -, a Bank a következő eljárást követi:

- természetes személy Ügyfél vagy olyan szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező nem természetes személy Ügyfél esetében, amely kérelem alapján minősül szakmai ügyfélnek, a meghatalmazottja esetében megfelelési vizsgálatot végez és az Ügyfél nyilatkozataival együtt értékeli az alábbiak szerint:

- a meghatalmazott esetében az ismereteket és tapasztalatot veszi figyelembe, míg
- a meghatalmazott által képviselt Ügyfél tekintetében a kockázatviselő képességre, kockázatvállaló hajlandóságra, pénzügyi helyzetre és befektetési célokra vonatkozó információkat veszi figyelembe.

- Az előző bekezdésben, illetve albekezdésben nem érintett esetben a Bank jogosult arra, hogy az Ügyfél, és nem a képviselője tulajdonságai (tapasztalatai, végzettsége, kockázatviselő képessége, stb.) alapján határozza meg az Ügyfél által igénybe venni kívánt pénzügyi eszköz, illetve ügylet alkalmasságát. Amennyiben az Ügyfél nem természetes személy, akkor az Ügyfél kizárólagos felelőssége, hogy az alkalmassági tesztben a személyes körülményekre (pl. pénzügyi végzettség, ismeretek és tapasztalat) vonatkozó nyilatkozatának megfelelő személyek közreműködését vegye igénybe a Bank befektetési és kiegészítő szolgáltatásainak igénybevételekor.

Kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügyletnak (execution only ügylet) minősül az az ügylet, amely az Ügyfél kezdeményezése alapján, valamely eszköz vételére, eladására vagy pozíció nyitására/zárására vonatkozik és nem kerül sor tanácsadásra és a Bank részéről az értékesítést célzó ismertetésre.

Az Ügyfél nem köteles megfelelési tesztet kitölteni, ha az általa kezdeményezett ügylet tárgya kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügylet, továbbá:

- a szerződés tárgya bizományosi tevékenység (megbízás felvétele és továbbítása, illetve megbízás végrehajtása az ügyfél javára) - kiegészítő szolgáltatások nyújtásával vagy azok nélkül, befektetési hitelnyújtás kivételével, amely nem tartalmaz az Ügyfél kölcsöneire, folyószámláira és folyószámlahiteleire vonatkozó hitelkeretet - és;
- az ügylet a Bszt. szerint nem összetett pénzügyi eszközre vonatkozik

3.4. Tájékoztatás módja:

A Bank tájékoztatási kötelezettségét

- a) írásban, vagy
- b) egyéb tartós adathordozón teljesíti.

A tájékoztatási kötelezettség tartós adathordozón akkor teljesíthető, ha

- a) az ezen az adathordozón nyújtott tájékoztatás összhangban van a Bank és az Ügyfél között

meglévő vagy kialakítandó üzletvitellel; és

- b) az Ügyfél a papíron vagy a másik tartós adathordozón kapott tájékoztatás lehetősége közül kifejezetten a másik adathordozót választja.

A Felek jogviszonyában tartós adathordozónak tekintendők az alábbiak:

- a zárt, biztonságos GRÁNIT Netbank-i levélben és a GRÁNIT eBank alkalmazásban küldött dokumentumok, továbbá az ezeken a csatornákon történő kommunikáció, valamint önmagában a Videobank, mint azonosításra, kommunikációra és kölcsönös nyilatkozattételre alkalmas auditált elektronikus hírközlő eszköz,
- a Felek által meghatározott e-mail címre küldött e-mail (beleértve az ezen e-mailben csatolt dokumentumként küldött jellemzően, de nem kizárólagosan a „Read-only” korlátozottságú file-okat vagy pdf kiterjesztésű file-okat),
- CD-n, DVD-n eljuttatott file-ok,
- a Bank által rögzített telefonvonalon elhangzó beszélgetések, különös tekintettel arra, hogy a rögzített telefonvonalon történő beszélgetéseket a Bank zárt rendszerben, elektronikus adathordozón, a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő meghallgatását (megjelenítését) biztosító formában tárolja, amely az Ügyfél számára a Banknál elérhető és rendelkezésre áll, s így az Ügyfél számára is lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását,
- minden olyan egyéb adathordozó, amely lehetővé teszi az Ügyfél számára a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

A Bank a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél tájékoztatására vonatkozó követelményeknek megfelelő tájékoztatást úgy is megadhatja, hogy azt nem kifejezetten egy adott leendő szerződő félnek vagy Ügyfélnek címezi, hanem egy általa meghatározott honlapon teszi elérhetővé, ha

- a) az ezen az adathordozón nyújtott e tájékoztatás összhangban van a Bank és a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél között meglévő vagy kialakítandó üzletvitellel,
- b) a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél kifejezetten beleegyezését adja az adott információról való ilyen formájú tájékoztatáshoz,
- c) az Ügyfelet elektronikus úton értesítette a honlap címéről, és a tájékoztatás honlapon belüli elérhetőségéről,
- d) a tájékoztatás naprakész, és
- e) a tájékoztatás folyamatosan hozzáférhető a honlapon mindaddig, amíg az Ügyfélnek indokolt igénye lehet a megtekintésre.

A Bank a jelen pontban meghatározott tájékoztatást - kivéve, amennyiben a jelen Befektetési ÁSZF valamely szolgáltatás igénybevételére vonatkozó feltételei másként nem rendelkeznek - magyar nyelven köteles megadni, illetve megtenni, kivéve, amennyiben az Ügyfél kifejezetten kéri, hogy ettől eltérő nyelven is biztosítsa a tájékoztatást és ezt a Bank visszaigazolja. Minden esetben a magyar nyelvű tájékoztatás tekintendő hivatalosnak, kivéve, amennyiben a jelen Befektetési ÁSZF valamely szolgáltatás igénybevételére vonatkozó feltételei másként nem rendelkeznek.

A Bszt. vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően a Bank nem köteles eleget tenni az előzetes tájékoztatási kötelezettségének

- a) azon ügylet vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában, amely tekintetében a leendő Ügyfél elfogadható partnernek minősülne, illetve
- b) a szerződés Keretszerződés alapján jönne létre, és az Ügyfél az említett tájékoztatást már megkapta, valamint
- c) minden olyan Ügyfél esetén, aki elektronikus úton adja megbízását és a tájékoztatást az erre irányuló szerződés megkötése, vagy az első ilyen művelet megkezdése előtt már megkapta; továbbá
- d) a jogszabályban biztosított esetekben, ha az ügyfél előzetesen kifejezett hozzájárulását adta ahhoz, hogy egyes, főszabály szerint előzetesen nyújtandó tájékoztatásokat csak az ügyletkötést követően kapja meg.

Az elektronikus hírközlés révén a Bank által nyújtott tájékoztatás a Bank és az Ügyfél között meglévő vagy kialakítandó üzletvitellel összhangban lévőnek minősül, ha bizonyítható, hogy az Ügyfél rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik. Az Ügyfél által az üzletvitel céljából megadott e-mail cím ilyen bizonyítéknak minősül.

Amennyiben az Ügyfél legkésőbb az ügyletkötés időpontjáig nem tesz észrevételt a Banknál, abban az esetben az Ügyfél ügyletkötést megelőző tájékoztatását elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben az Ügyfél nem hivatkozhat arra, hogy a Bank az ügyletkötést megelőző általános és előzetes tájékoztatási, valamint előzetes tájékozódási kötelezettségének nem a jogszabályban meghatározott követelményeknek megfelelően tett eleget.

3.5. Ügyfélnyilatkozatok

Az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával vagy külön nyilatkozat megtételével kifejezetten nyilatkozhat az alábbiakról:

- a Bankkal való kapcsolatban a papír alapon kívüli tartós adathordozón történő kapcsolattartást elfogadja, valamint hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a jogszabályban eszerint is teljesíthető tájékoztatásokat tartós adathordozón és/vagy az Bank **www.granitbank.hu internetes honlapján** keresztül tegye meg. Ezzel kapcsolatosan az Ügyfél kijelenti, hogy tájékoztatás ezen módja összhangban van a Bank és az Ügyfél között meglévő vagy kialakítandó üzletvitellel.

- A távközlési eszközön keresztüli kommunikáció és megbízásadás jellegéből adódóan az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a jogszabály által meghatározott, a főszabály szerint előzetesen nyújtandó egyes tájékoztatásokat (különösen: befektetési tanácsadás esetében az ún. alkalmassági jelentést vagy egyes termékek esetében az ún. Kiemelt Információ tartalmazó Dokumentumot (KID)) a Bank az Ügyfél részére csak az ügyletkötést követően biztosítsa azzal, hogy az Ügyfél jogosult az egyes ügyletkötések előtt kérni ezen dokumentumoknak a megbízás megadását megelőző rendelkezésre bocsátását is és addig elhalaszthatja a megbízásadását.

- Az Ügyfél elfogadja, hogy a Bank Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó dokumentumai magyar nyelven állnak rendelkezésre. - Az Ügyfél elfogadja a Bank Végrehajtási Politikáját és az abban foglaltak alapján hozzájárul ahhoz, hogy a megbízását az Bank kereskedési helyszínén kívül is végrehajtsa.

Amennyiben az Ügyfél a fentiekkel kapcsolatos kifejezett nyilatkozatait nem bocsátja a Bank rendelkezésére, úgy a Bank nem köteles a megbízás elfogadására a nyilatkozat megtételéig, tekintettel arra, hogy ezek olyan lényeges feltételnek minősülnek a Bank által nyújtott szolgáltatások tekintetében, hogy azok nem vagy korlátozott teljesülése esetén a Bank nem nyújtana szolgáltatást. Ez alól kivételt képeznek a 2018. január 3-át megelőzően végrehajtott ügyletek pozíciózárásai (eladás, nyitott pozíció zárása, utalás, transzfer).

3.6. A Felek közötti együttműködés

A Bank és az Ügyfél a szerződések megkötése, teljesítése és elszámolása, valamint annak megszüntetése során együttműködnek. Ennek keretében kötelesek egymást a szerződéshez kapcsolódó tényekről, körülményekről késedelem nélkül tájékoztatni és felhívni egymás figyelmét az esetleges tévedésekre, változásokra is.

Az Ügyfél ennek keretében köteles folyamatosan figyelemmel kísérni az ÁSZF-ben és vonatkozó Hirdetményekben foglaltakat, valamint mindezek módosításait és köteles ezek mindenkor hatályos tartalmát megismerni. A Bank a módosításokról (pl.: főbb tartalom, hatályba lépés), illetőleg ezek tényéről az Ügyfelet az ÁSZF rendelkezései szerint közzétételi helyen értesíti. Amennyiben a Bank közzétételi kötelezettségének eleget tesz, azonban az Ügyfél az ezzel kapcsolatos tájékozódási kötelezettségét elmulasztja, e mulasztásból eredő következményekért a Bank nem tehető felelőssé.

Mivel a gyakorlatban az Ügyfélnek befektetési döntéseinek meghozatala érdekében elképzelhető, hogy az ÁSZF-ben, a Bankkal kötött Keretszerződéseiben, egyedi szerződéseiben foglaltakon felül további információra is szüksége van, így ha az Ügyfél úgy ítéli meg, hogy e dokumentumokban közöltek alapján nem kapta meg valamennyi, a számára fontosnak, lényegesnek vagy egyéb, de - álláspontja szerint - a döntésének meghozatalához szükséges elégséges információt, azt szükséges jeleznie a Bank felé az ügyletkötés előtt megjelölve a kért pótlólagos konkrét információt.

Amennyiben az Ügyfél számára a Bank bármely dokumentuma - azon dokumentumok, amelyek tekintetében a Banknak közzétételi kötelezettsége áll fenn, a szabályszerű közzététel ellenére - nem elérhető, vagy úgy ítéli meg, hogy döntése meghozatalához nem elégséges információt tartalmaznak vagy számára nem érthetők, az Ügyfelet terhelő együttműködés részeként szükséges ezt jeleznie a Bank felé - megjelölve konkrétan, hogy milyen további információra van szüksége, egyébként - a kölcsönös együttműködés és a tájékoztatási kötelezettség szabályaiból kiindulva - alapos okkal feltételezhető, hogy az Ügyfél rendelkezik valamennyi olyan információval, amely szükséges befektetési döntése meghozatalához. Következésképp amennyiben az Ügyfél e pótlólagos információigényt nem jelzi, ennek elmulasztásából eredő következmények az Ügyfelet terhelik.

A Bank mindent megtesz annak érdekében, hogy az Ügyfél által kért pótlólagos információt megadja az Ügyfél részére. Amennyiben azonban a Banknak az Ügyfél által kért információ nem áll a rendelkezésére, azt az Ügyféllel közli. Ebben az esetben a Bank nem tehető felelőssé e kért információ rendelkezésre nem állásából eredő következményekért.

A Bank lehetőséget biztosít arra, hogy az Ügyfél részletesen megismerje a szerződési feltételeket, azokat áttanulmányozza és jelezze, ha valamely rendelkezéssel nem ért egyet vagy számára további tájékoztatás vagy értelmezés szükséges. Ezért amennyiben az Ügyfél a szerződést aláírja vagy megkötöti a Bank joggal feltételezheti, hogy a szerződés tartalmazza valamennyi, az Ügyfél számára is lényeges feltételt és azt, hogy valamennyi szerződéses rendelkezést az Ügyfél áttanulmányozta, megértette és a szerződés elfogadásával/aláírásával azokat kifejezetten elfogadta.

A Bank törekszik arra, hogy az Ügyféllel létrejövő és/vagy fennálló szerződéses jogviszonyban valamennyi, a jogviszony szempontjából releváns, lényeges feltételt meghatározzon azzal, hogy ezen túlmenően a Felek figyelembe vesznek minden olyan más, az adott fél által ezen túlmenően lényegesnek tekintett feltételt is (beleértve az eredetileg meghatározottaktól eltérő, vagy azzal ellentétes feltételt) abban az esetben, ha erről (beleértve lényeges jellegét is) az adott fél kifejezetten előzetesen értesíti a másik felet. Egyéb esetben ugyanis e másik fél joggal feltételezheti, hogy nincs más olyan feltétel, amelyről rendelkezni kellene, vagy eltérően

A Bank által küldött értesítések, tájékoztatások esetében - beleértve az ÁSZF, Hirdetmény módosításáról szóló tájékoztatást, valamint az egyes időszaki jelentéseket is - amennyiben a vonatkozó határidőn belül az Ügyfél kifejezetten nem él kifogással -, ellenkező megállapodás vagy jogszabályi rendelkezés hiányában - az azt jelenti, hogy e hallgatással, úgy is, mint ráutaló magatartással - az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta, annak jogkövetkezményeivel együtt.

Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot, ha időben nem érkezett meg hozzá valamely olyan értesítés, amely akár jelen ÁSZF, akár egyedi szerződés alapján a Bankot terheli és amelyre jellege folytán számítani kellett (pl rendszeresség alapján, ügyletkötés kapcsán), Ha az ilyen értesítések tekintetében az Ügyfél nem jelzi az értesítés elmaradását, az ebből fakadó károk az Ügyfelet terhelik.

Az Ügyfél köteles a Bankot az alábbi tények és események vonatkozásában haladéktalanul értesíteni, melynek elmulasztása az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegést jelent:

- ha kockázatviselő képessége, hajlandósága, pénzügyi helyzete, befektetési céljai megváltoznak,
- ha valamely Bankkal kötött szerződés vagy a jelen ÁSZF valamely tény vagy esemény vonatkozásában értesítési kötelezettséget határoz meg és nem határozza meg az értesítési kötelezettség teljesítésének határidejét,
- az Ügyfélnek az adóilletőségében bekövetkezett változásról,
- bármely, az Ügyféllel szemben foganatosított végrehajtási cselekményről, az arról szerzett tudomásszerzését követően haladéktalanul,
- ha csőd, illetőleg felszámolási eljárás megindítása iránti kérelmet kíván előterjeszteni ön maga ellen - ez esetben Ügyfél a döntéshozatalra jogosult szervének ülése előtt legalább 5 munkanappal köteles értesíteni a Bankot. Amennyiben a felszámolási eljárást harmadik személy kezdeményezi Ügyfél ellen, úgy az ez irányú szándékról történt tudomásszerzését követően haladéktalanul értesíti az Ügyfél a Bankot,
- ha bármely, 30 napot meghaladó köztartozása van,
- amennyiben Ügyfél a tevékenységéből eredő bármely fizetési kötelezettség teljesítését elmulasztotta, e fizetési kötelezettséget megállapító hatóság, ill. bírósági határozat kézhezvételét követően függetlenül attól, hogy a kötelező határozat jogerős-e,
- nem természetes személy Ügyfél esetében a létezését, jogképességét és szerződéskötési képességét érintő bármilyen hatósági, bírósági vagy egyéb hivatalos döntésről, amennyiben az kihatással van az ügyletkötéseire, megbízásadásaira, megbízásai, ügyletei érvényességére,
- ha az Ügyfél bármilyen adósságrendezési („magáncsőd”) eljárás megindítása iránti kérelmet kíván előterjeszteni ön maga ellen, legkésőbb a kérelem benyújtásával egyidejűleg,
- amennyiben az Ügyfél tudomására jut, hogy adósságrendezési eljárásban adóstársként vagy kötelezettként vesz részt. Ebben az esetben az erről való tudomásszerzését követően haladéktalanul köteles tájékoztatni a Bankot.

A Bank az egyes tájékoztatásokat jogosult más dokumentumokra, harmadik személy által közzétett információkra való utalással - az elérhetőségek megjelölésével - megadni, azzal, hogy harmadik személy által szolgáltatott információk teljeskörűségéért, helytállóságáért, aktualitásáért a Bank az általános szabályok szerint zárja ki a felelősségét. E szolgáltató harmadik személy nem minősül a Bank alvállalkozójának, egyéb közreműködőjének.

4 Az Ügyféllel történő szerződéskötés megtagadásának törvényben meghatározott okai

A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében történő szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha

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

A Bank haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha a szerződéskötést vagy a megbízás végrehajtását a 4.a) pontja alapján megtagadta.

5 Az Ügyféllel való kapcsolattartás

Az Ügyfél által a Bankkal való kapcsolattartás során használható nyelvek a magyar és - az Ügyféllel erről szóló kifejezett megállapodás alapján - az angol nyelv.

A Bank Ügyféllel való kapcsolattartásának módja és eszköze, ideértve a megbízás küldésének és fogadásának módját, eszközét:

- a) az Ügyfél személyes megjelenése alkalmával,
- b) írásban, postai úton megküldött levélben,
- c) szóban, telefonon,
- d) írásban, minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással és időbélyegzővel ellátott elektronikus dokumentum útján,
- e) elektronikus levélben (email),
- f) azonosított elektronikus úton (GRÁNIT Netbank, GRÁNIT eBank),
- g) Videobankon keresztül.

A Bank - a mindenkor vonatkozó jogszabályok szerint és amennyiben azt jogszabály kötelezően előírja - írásban köt szerződést és a szerződés egy eredeti példányát az Ügyfélnek átadja. Az Ügyfél - amennyiben jogszabály írásbeli alakot ír elő a jognyilatkozat érvényességi kellékeként - köteles írásba foglalni az általa a Bank részére tett nyilatkozatokat, illetve írásban megerősíteni a Bank részére szóló értesítéseket, megbízásokat, valamint egyéb közléseket.

A Bank a vonatkozó jogszabályi előírásokban meghatározott auditált elektronikus hírközlő eszköz vagy elektronikus ügyfél-azonosító és nyilatkozattételi rendszer útján is biztosíthatja a jelen Befektetési ÁSZF hatálya alá tartozó szerződések megkötését, módosítását azzal, hogy a Bank ezen szerződéstípusok körét Hirdetmény útján közli Ügyfeleivel.

A mindenkor hatályos jogszabályokban írt keretek között a Bank azonosított elektronikus úton (Gránit NetBank Szolgáltatás, Gránit eBank Szolgáltatás) (a továbbiakban együttesen: **Elektronikus Csatorna**) is biztosíthatja a jelen Befektetési ÁSZF hatálya alá tartozó szerződések megkötését, módosítását és megszüntetését azzal, hogy a Bank ezen szerződéstípusok körét Hirdetmény útján közli Ügyfeleivel. Az Elektronikus Csatorna igénybevételének feltételeit az Elektronikus Bankszolgáltatások Általános Szerződési Feltételei tartalmazza. Az Elektronikus Csatornán keresztül történő szerződéskötés esetén, amennyiben az Ügyfél, a szolgáltatás

szerződési feltételeinek ismeretében annak igénybevételére irányuló szerződéskötési szándékát (ajánlatát) a vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon a Bank tudomására hozza - és az igény elfogadását a Bank írásban visszaigazolja - Felek az adott szolgáltatásra vonatkozó szerződést írásban megkötött szerződésnek tekintik, illetve olyan szerződés tekintetében, ahol Felek adott szolgáltatás tárgyában már rendelkeztek, a Bank visszaigazolása a szerződés hatálybalépését eredményezi, és a Felek annak rendelkezéseit magukra nézve kötelezőnek elfogadják. Az ilyen módon létrejött szerződés a Bank visszaigazolásának időpontjában lép hatályba. A Bank az általa aláírt szerződés egy példányát a Gránit eBank alkalmazás vagy GRÁNIT NetBank levél útján megküldi / átadja az Ügyfélnek.

Az írásban, papír alapon létrehozott szerződések esetén a Bank az Ügyfél részére írásba foglalva megküldi a szerződést és az Ügyfél köteles annak egy példányát a képviselőre jogosultak aláírásával ellátva a Banknak visszaküldeni, amely szerződések azon a napon jönnek létre, amely napon a Bank az Ügyfél által bejelentett módon aláírt szerződést aláírja. Amennyiben az Ügyfél egyéb megbízását (továbbiakban: egyéb megbízás) a Bank írásban, két példányban visszaigazolja, vagy az Ügyfél részére az írásba foglalt egyéb megbízást megküldi, akkor az Ügyfél köteles annak egy példányát a képviselőre jogosultak aláírásával ellátva a Banknak visszaküldeni.

A felek - külön megállapodás alapján (ideértve azt az esetet is, amennyiben a vonatkozó Hirdetmény így rendelkezik) - szerződést írásban úgy is köthetnek, illetve a jelen Befektetési ÁSZF-ben, illetve jogszabályban előírt írásbeli alak szerinti követelménynek úgy is eleget tesznek, hogy aláírásukat elektronikus aláírásukkal helyettesítik. Amennyiben a Felek másként nem állapodnak meg, az elektronikus okiraton így elhelyezett elektronikus aláírásnak legalább minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírásnak kell lennie, és az okiratnak az elektronikus aláírást elhelyező személy által elhelyezett időbélyegzőt is kell tartalmaznia. Két személy együttes képviselői jogosultsága esetén az aláíráshoz fűződő joghatások beálltához a mindkét képviselőre jogosult személy által az elektronikus okiraton külön-külön elhelyezett elektronikus aláírás és időbélyegző szükséges.

A Bank - az erre vonatkozó külön szerződés kötésével - elfogadja az Ügyféltől részére telefonon, azonosított elektronikus úton (GRÁNIT Netbankon, GRÁNIT eBankon), illetve e-mail-en eljuttatott közlést, nyilatkozatot vagy megbízást és a felek a fenti technikai eszközökön keresztül szerződést is köthetnek.

Ha az Ügyfél a szükséges feltételeket biztosítja, a Bank - külön szerződés kötésével - elektronikus adatátviteli kapcsolatot hoz létre az Ügyféllel, melynek keretében a Bank elfogadja az Ügyféltől elektronikus úton megküldött közlést, nyilatkozatot, megbízást és a felek ezen technikai eszközökön keresztül szerződést is köthetnek.

Azon nyilatkozatokban, illetve megbízásokban foglalt akaratnyilvánítások, amelyeket az Ügyfél vagy a Bank telefonon, vagy e-mailen közöl egymással, abban az esetben válnak hatályossá, ha a címzett arról tudomást szerez, vagyis a közlést a másik fél telefonon tudomásul veszi, vagy a közlés a fogadó a másik félnek megadott e-mail címére megérkezik. Kétség esetén a hívót, vagy a feladót terheli annak bizonyítási kötelezettsége, hogy a hívott illetve címzett fél az értesítést megkapta.

A Bank a visszaélések kockázatának csökkentése érdekében csak a külön szerződésben meghatározott telefonszámokon, illetve e-mail címen, a külön szerződésben meghatározott jelszó közlésével, az Ügyfél által a külön megállapodásban meghatározott személyektől fogad el megbízásokat. A Bank a fentieket vizsgálja.

A Banknak nem áll módjában a telefonon kapott megbízások esetében minden kétséget kizáróan megállapítani azt, hogy a megbízás valóban a megbízás adására jogosult személytől származik-

e, ezért a fentiekkel kapcsolatos felelősség az Ügyfelet terheli. Az elektronikus csatornákon megadott megbízások esetében a Bank csak azt vizsgálja, hogy a rendelkezéshez szükséges azonosító kódok helyesen megadásra kerültek-e. A helyesen közölt azonosító kódok megadása esetén a Bank a megbízást minden további vizsgálat nélkül az Ügyféltől származónak tekinti.

A telefonon eljuttatott közlést, nyilatkozatot vagy megbízást a Bank a tudomásszerzés időpontjában teljesíti anélkül, hogy az Ügyféltől megkövetelné az írásba foglalást vagy az eredeti irat megküldésével történő megerősítést. A fenti technikai eszközökön keresztül történő szerződéskötés esetén a szerződés külön utólagos megerősítés nélkül létrejön, annak érvényességét a felek nem vitathatják, de - a jogszabály által előírt írásba foglalási kötelezettség teljesítése miatt - a szerződést a telefonon létrejött megállapodással megegyező tartalommal utólag eredeti változatban is alá kell írni és a másik félhez el kell juttatni. Ha az Ügyfél a visszaigazolást vagy a szerződést a Banknak a kézhezvételtől számított 10 napon belül, aláírással ellátva nem küldi vissza, abban az esetben azt a Bank elfogadottnak tekinti és az Ügyfél a visszaigazolásban vagy a szerződésben foglaltakat később sem vitathatja, továbbá nem hivatkozhat az írásba foglalás hiányára. Amennyiben az írásba foglalással illetve a visszaigazolás vagy a szerződés visszaküldésével kapcsolatos szabályokat az Ügyfél nem tartja be, abban az esetben a Bank jogosult a szerződés teljesítését felfüggeszteni és/vagy a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

A Bank nem felel azokért az esetleges közvetlen vagy közvetett károkért, amelyek a telekommunikációs kapcsolat hibájából vagy helytelen működéséből, továbbá a küldő által adott információ helytelenségéből vagy abból erednek, hogy a Bank a telefonon adott üzenet helyességében jóhiszeműen bízva, azt teljesítette. A Bank nem felel továbbá azokért a közvetett, vagy közvetlen károkért, amelyek az az elektronikus levelezési rendszerek hibájából vagy helytelen működéséből, vagy azzal összefüggésben keletkezhetnek.

A Bank a telefonon és e-mailen adott közlések, nyilatkozatok, megbízások illetve az ilyen módon létrejött szerződések teljesítésével kapcsolatban esetlegesen bekövetkező károkért csak szándékos, súlyosan gondatlan vagy bűncselekménynek minősülő magatartása esetén, és abban az esetben tartozik felelősséggel, ha a külön megállapodásban foglalt valamely kötelezettséget felróható módon megszegi.

Az Ügyfél a szolgáltatások telefonon vagy elektronikus adatátviteli kapcsolaton történő igénybevételére vonatkozó szerződést csak írásban módosíthatja. A hivatkozott szerződést az Ügyfél, illetve a Bank bármikor azonnali hatállyal felmondhatják.

Telefonbeszélgetések rögzítése

A Bank az Ügyféllel folytatott, a Bank vezetékes vonalán keresztül folytatott beszélgetéseit rögzíti. A Bank fenntartja a jogot arra, hogy egyéb telefonvonalain keresztül folytatott beszélgetéseit is rögzítse, amelyről az Ügyfelet előzetesen tájékoztatja. E tájékoztatás hirdetményi úton is megadható. A Bank az Ügyféllel folytatott beszélgetéseit a tartós adathordozóra vonatkozó előírásoknak megfelelő adathordozón rögzíti és tárolja és azt az Ügyfél kérésére a rendelkezésére bocsátja. A Bank nem köteles az így rögzített felvételekről jegyzőkönyvet készíteni, kivéve, amennyiben jogszabály erre kötelezi. A Bank azonban az Ügyfél számára biztosítja e hangfelvételek Ügyfél általi megismerését a vonatkozó biztonsági, titok-, adat- és személyiségvédelmi szabályok vállalásával.

Az Ügyfél köteles a számára kiadott hangfelvételt bizalmasan kezelni, így azt a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása hiányában nem hozhatja nyilvánosságra, valamint nem teheti hozzáférhetővé illetéktelen harmadik személyek számára sem, e szabályok megszegéséért teljes kártérítési felelősséggel tartozik. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a hangfelvétel

másolatának kiadását követően a másolat nem megfelelő kezeléséből eredő károkért (különösen az értékpapírtitok sérelméért) a Bank felelősséget nem vállal.

Az előző bekezdésben foglalt rendelkezés nem érinti az Ügyfél azon jogát, hogy bármilyen, jogszabály vagy szerződés alapján őt megillető jogorvoslati jogával korlátozásmentesen éljen (így különösen: a Magyar Nemzeti Bankhoz, a Pénzügyi Békéltető Testülethez vagy bírósághoz forduljon, amennyiben ennek jogszabályi feltételei fennállnak) és e joga gyakorlása érdekében a hangfelvételt felhasználja.

A Bank által rögzített beszélgetések a Felek közötti jogviszonyban teljes bizonyító erővel rendelkeznek.

A rögzítésre vonatkozó szabályok: a Bank az általa meghatározott telefonszámokon a telefonbeszélgetéseket zárt rendszerű elektronikus adathordozón rögzíti. Ezen adathordozón az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetések kerülnek rögzítésre és ezen adatok (beszélgetések) változatlan formában és tartalommal történő meghallgatását biztosító formában kerülnek tárolásra legalább 5 évig vagy a Felügyelet, illetőleg jogszabály által meghatározott további időszak végéig az Ügyfél számára is elérhető módon akként, hogy az Ügyfél számára az a Banknál elérhető és rendelkezésre áll, s ezáltal az Ügyfél számára is lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

Releváns kommunikáció

A Bank rögzített telefonon keresztül közli az Ügyféllel az ügyletkötéssel és a szolgáltatásnyújtással kapcsolatos valamennyi releváns információt, amelyek az Üzletszabályzatban, Hirdetményben és az Ügyfél részére egyéb nyomtatott vagy elektronikus formában rendelkezésre bocsátott dokumentumban, egyéb anyagban nem érhetőek el. Így a Bank csak abban az esetben készít az Ügyféllel folytatott személyes találkozóról feljegyzést, amennyiben annak során az Ügyféllel kötött ügylet vagy Ügyfél ajánlatadása tekintetében releváns kommunikáció hangzott el. Egyéb esetben az Ügyféllel folytatott személyes találkozón elhangzottak nem tekinthetők úgy, hogy azok releváns kommunikációnak minősültek, kivéve, amennyiben azok rögzített telefonbeszélgetés keretében megerősítésre kerülnek.

A nem rögzített telefonbeszélgetések személyes találkozóknak minősülnek.

A Felek közötti jogviszonyban releváns kommunikációnak minősülnek azok a beszélgetések, üzenetváltások, amelyek a számlaszámlás kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a megbízások átvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik azzal, hogy távközlési eszköz és elektronikus csatorna esetében függetlenül attól, hogy megbízás megadására sor kerül-e.

Releváns információknak minősülnek az alábbiak:

- a megbeszélés napja és időpontja;
- a megbeszélés helyszíne;
- a résztvevők személye;
- a megbeszélés kezdeményezője; továbbá
- az ügyfélmegbízás fontos adatai, ideértve az árat, a volument, a megbízás típusát valamint az átadás vagy a végrehajtás előírt időpontját.

6. LEI kód / Természetes személyeket azonosító megjelölés

LEI kód

Amennyiben a természetes személynek nem minősülő ügyfél olyan befektetési szolgáltatást, kiegészítő szolgáltatást kíván igénybe venni, melynek tárgya olyan pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet végrehajtása, amely tekintetében a 600/2014/EU rendelet és a 2017/590/EU rendelet alapján a Bankot ügyletjelentési kötelezettség terheli a Felügyelet irányába, az ügyletjelentés kötelező tartalma az Ügyfél LEI kódja (Legal Entity Identifier, globális jogalany-azonosító). A LEI kódja hiányában a Bank megtagadja olyan befektetési szolgáltatást, kiegészítő szolgáltatást nyújtását, ami ügyletjelentési kötelezettséggel jár. A LEI kód beszerzése és folyamatos fenntartásának biztosítása az Üzletfél kötelezettsége és felelőssége. A LEI kód megadását az ügyfél köteles írásban megadni a Bank ügyfélszolgálatán, és a kódban bekövetkezett bármely változás esetén haladéktalanul jelezni azt a Bank felé.

Természetes személyeket azonosító megjelölés

Amennyiben a természetes személynek minősülő ügyfél olyan befektetési szolgáltatást, kiegészítő szolgáltatást kíván igénybe venni, melynek tárgya olyan pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet végrehajtása, amely tekintetében a 600/2014/EU rendelet és a 2017/590/EU rendelet alapján a Bankot ügyletjelentési kötelezettség terheli a Felügyelet irányába, az ügyletjelentés kötelező tartalma a természetes személyeket azonosító megjelölése. Az ügyfél természetes személyeket azonosító megjelölése hiányában a Bank megtagadja olyan befektetési szolgáltatást, kiegészítő szolgáltatást nyújtását, ami ügyletjelentési kötelezettséggel jár. A természetes személy azonosítót a Bank az ügyfél alapadatokból képz, az alapadatokban bekövetkezett változásról az ügyfél köteles haladéktalanul, írásban értesíteni a Bankot.

7. A szolgáltatásnyújtással, megbízás teljesítésével kapcsolatos további szabályok

Ösztönzők:

A Bank a befektetési szolgáltatás vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtása keretében pénzügyi vagy nem-pénzügyi juttatásokat fogadhat el harmadik féltől, amelyekről az Ügyfeleket a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tájékoztatja. E tájékoztatás összefoglaló formájában is megadható. Azon juttatásokat, amelyek ösztönzőnek minősülnek és amelyek esetében alkalmazni kell az ösztönzőkre vonatkozó előírásokat, azokról a Bank belső szabályai szerint nyilvántartást vezet és az ott meghatározottak szerint az általa nyújtott befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások minőségének a javítására fordítja.

A Bank az ösztönzők elfogadása esetében az így kapott ösztönzőt a vonatkozó előírások szerint fordítja a tevékenysége vagy az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségének a javítására. A Bank az ösztönzők elfogadásával összefüggésben figyelembe veszi, hogy azok nem befolyásolhatják hátrányosan a Banknak a megfelelő és az ügyfelek érdekeivel összhangban történő eljárását.

Célpia vizsgálat

A Bank tájékoztatást ad az adott pénzügyi eszköz tekintetében annak értékesítése, ajánlása esetére irányadó, a Bszt-ben meghatározott ún. célpiacon. E célpiacon az adott termékkör terméktájékoztatónak részeként is tájékoztatást adhat, amelynek során meghatározásra kerülhet ún. negatív célpia is. Negatív célpia fennállása esetén a Bank az adott eszközt az Ügyfél számára csak az erre vonatkozó felhívás esetében javasolhatja.

Ha a célpiacon az adott pénzügyi eszköz előállítója/kibocsátója határozza meg, e célpiacon

meghatározástól azonban a Bank, mint forgalmazó vagy az eszköz értékesítője eltérhet és a Bank és az ügyfelei jogviszonyában eltérően határozhatja meg a célpiacot.

A Bank a célpiaci vizsgálatkor az alkalmassági/megfelelési vizsgálat során megismert információkon, valamint az ügyfélminősítés során alkalmazott ügyfélkategóriákon túl más, a pénzügyi eszköz szempontjából releváns körülményeket is figyelembe vehet.

Amennyiben a Banknak nem állnak rendelkezésre az Ügyfél vonatkozásában azok az információk, amelyek alapján a célpiac vizsgálat elvégezhető, erről a Bank az Ügyfelet értesíti.

Amennyiben az Ügyfél esetében nem állapítható meg, hogy az adott pénzügyi eszköz célpiaca számára megfelelő - beleértve azt az esetet is, ha a pénzügyi eszköz vonatkozásában meghatározott ún. negatív célpiac alkalmazandó az Ügyfélre - úgy a pénzügyi eszközre befektetési tanácsadás csak az erre történő figyelemfelhívást követően nyújtható és értékesítésre is csak e figyelemfelhívást követően kerülhet sor.

Célpiaci vizsgálatra kizárólag vételi megbízások vagy pozíció nyitási megbízások esetében kerül sor.

Ügyfél tájékoztatása díjakról és költségekről

A Bank az ügyletkötés előtti tájékoztatása keretében az Ügyfél számára rendelkezésre bocsátja azokat a díjakkal és költségekkel kapcsolatos információkat, amelyek általánosan figyelembe veendőek a szolgáltatásnyújtással kapcsolatban. E díjak és költségek magukban foglalják az alábbiakat:

- a szolgáltatás igénybevételevel kapcsolatosan felmerülő közvetlen tranzakciós költségek, ezen belül a szolgáltatás nyújtásának a díja, folyamatos szolgáltatás esetében annak megkezdésének, fenntartásának és megszűnésének a díjai, költségei
- az adott pénzügyi eszköz tekintetében felmerülő, az Ügyfelet közvetlenül nem terhelő, azonban az adott pénzügyi eszköz árfolyamát befolyásoló kibocsátói/előállítói díjak, költségek, a forgalmazót megillető díjak, egyéb, termékköltségek

A fenti tájékoztatás során azon díjak és költségek vonatkozásában, amelyekről a Banknak az ügyletkötést megelőzően nincs pontos tudomása, azokat becslés módszerével állapítja meg a rendelkezésére álló piaci és más nyilvános információk alapján azzal, hogy egyes esetekben a termékköltség vonatkozásában nem minden esetben biztosítható, hogy a Bank rendelkezik valamennyi releváns információval.

E tájékoztatás keretében a Bank bemutatja a költségek hozamra vetített halmozott hatását is egy meghatározott időintervallumra és eszközméretre vetítve.

A Bank a fentiekről szóló tájékoztatását jogosult az adott pénzügyi eszköz kategóriára jellemző költségtételek figyelembe vételével egységesített formában teljesíteni (ideértve több pénzügyi eszköz kategóriára vonatkozó egységes tájékoztatást is). E tájékoztató anyagai elérhetőek a Bank www.granitbank.hu honlapján a [tájékoztatok-es-nyilatkozatok/befektetesi-szolgalttasok](#) menüpontban, vagy az Ügyfél kérésre egyéb módon is a rendelkezésére áll.

Az Ügyfél számára szükséges további tájékoztatást a Bank az Ügyfél kérésére teljesíti, különös tekintettel az Ügyfél ügyletkötéssel és pénzügyi eszköz tartásával kapcsolatos egyedi körülményekre.

A Bank jogosult arra, hogy szakmai ügyfél és elfogadható partner minősítéssel rendelkező Ügyféllel

megállapodjon a fentiekben foglaltak korlátozott alkalmazásáról, kivéve az alábbi esetekben:

- a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél részére befektetési tanácsadás nyújtása, vagy
- abban az esetben, ha a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél részére nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás tárgya származékos elemet tartalmazó pénzügyi eszköz vagy
- az elfogadható partner minősítéssel rendelkező Ügyfél esetében abban az esetben, ha a részére nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás tárgya származékos elemet tartalmazó pénzügyi eszköz, és az Ügyfél e pénzügyi eszközt ügyfeleinek kívánja felkínálni.

A Bank a fentiekben foglaltakon túl is tájékoztatást ad az Ügyfél részére a díjakról és költségekről, amennyiben az Ügyféllel folyamatos kapcsolat áll fenn befektetési tanácsadás és értékesítés vonatkozásában (bele nem értve a kizárólag az ügyfél kezdeményezésére történő olyan megbízásadást, amely kizárólag megbízás végrehajtásra vonatkozik (execution-only megbízás), Ebben az esetben a Bank az Ügyfél részére éves szinten utólag is tájékoztatást ad az adott időszakban ténylegesen felmerült díjakról és költségekről. A Bank jogosult ezt a tájékoztatását más értesítésekkel, kimutatásokkal együtt az Ügyfél rendelkezésére bocsátani. Amennyiben az Ügyfél és a Bank közötti szerződéses jogviszony az egyéves időszak alatt szűnik meg, úgy az Ügyfél előzetes kifejezett kérése hiányában a Bank jogosult az éves időszak elteltét követően megküldeni az Ügyfélnek e tájékoztatást.

Legjobb végrehajtás elve

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

Ha a Bank az Ügyféltől határozott utasítást kapott, a megbízást ezen utasításnak megfelelően hajtja végre.

Az Ügyfél kérésére a Bank írásban, a végrehajtási politikában foglalt rendelkezések alkalmazásának bemutatásával igazolja, hogy az Ügyfél megbízását a végrehajtási politikában foglaltaknak megfelelően hajtotta végre.

Allokálás szabályai

A Bank az Ügyfél által adott megbízás végrehajtása során

- a) azonnal és pontosan rögzíti és allokálja a végrehajtott megbízást,
- b) az egyébként összehasonlítható ügyfélmegbízásokat a megbízás felvételének sorrendjében és azonnal végrehajtja, és
- c) haladéktalanul tájékoztatja a lakossági Ügyfelet, ha a megbízás végrehajtását akadályozó körülményről szerez tudomást.

Nem kell az Ügyfél által adott megbízást azonnal végrehajtani, ha

- a) az Ügyfél által adott megbízás limitáras megbízás,
- b) az aktuális piaci feltételek között a megbízást nem lehet végrehajtani, vagy
- c) azzal az Ügyfél érdekei sérülnének.

Ha a Bank az Ügyfél megbízását nem hajtotta végre, és a megbízás szabályozott piacra bevezetett részvényre vonatkozik, akkor ezen limitáras megbízást haladéktalanul nyilvánosságra hozza oly

módon, hogy az más piaci szereplők számára könnyen hozzáférhető legyen, elősegítve ezzel a megbízás lehető leghamarabb történő végrehajtását, kivéve, ha az Ügyfél ettől kifejezetten eltérő utasítást adott.

A Bank csak abban az esetben hajthat végre ügyfélmegbízást vagy a saját számlára történő ügyletet más ügyfélmegbízással összevontan, ha a következő feltételek teljesülnek:

- a) megbízások és ügyletek összevonása összességében valószínűleg nem fog azon ügyfelek hátrányával járni, akiknek megbízásait össze kívánják vonni;
- b) a Bank minden ilyen ügyletet tájékoztatott arról, hogy az összevonás egyes megbízások tekintetében hátránnyal járhat;
- c) létrehozza és hatékonyan végrehajtja az ilyen megbízások és ügyletek tisztességes allokációjára szolgáló, pontosan megfogalmazott megbízás-allokációs politikát, amelyben szerepel, hogy a megbízások nagyságrendje és ára miként határozza meg az allokációkat és a részleges végrehajtások kezelését.

Ha a Bank összevon egy megbízást egy vagy több másik ügyfélmegbízással, és az összevont megbízás csak részben teljesül, az érintett forgalmat megbízás-allokációs politikájával összhangban kell allokálnia.

Ha a Bank saját számlás ügyleteket egy vagy több ügyfélmegbízással von össze, az érintett ügyleteket nem allokálhatja az ügyfeleket károsító módon. Amennyiben a Bank az ügyfélmegbízást összevonja saját számlás ügyletével, és az összevont megbízás csak részben teljesül, az érintett forgalmat elsősorban az Ügyfél számára kell allokálnia. Amennyiben a Bank alapos okokkal alátámasztja, hogy az összevonás nélkül nem tudta volna ilyen kedvező feltételekkel - vagy egyáltalán - végrehajtani a megbízást, a saját számlás ügylet arányosan allokálható.

8 A Keretszerződés, valamint módosításának, illetve megszüntetésének részletes szabályai, felmondási, elállási határidők

A Keretszerződés olyan írásos keretszerződés, amely szabályozza a Felek jelen Befektetési ÁSZF hatálya alá tartozó, Bank által nyújtható szolgáltatások feltételeit és - a Felek kifejezett eltérő rendelkezése hiányában - amelynek részét képezik a jelen Befektetési ÁSZF szabályai is (**Keretszerződés**). A Keretszerződés kizárólag akkor jöhet létre, ha az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta az azonosításához szükséges okiratokat, adatokat és nyilatkozatokat. A Keretszerződés írásban köthető meg érvényesen.

Amennyiben a Bank és az Ügyfél között „Befektetési számlaszerződés az Értékpapír-letéti számla, értékpapírszámla, ügyfélszámla, zárt értékpapír-alszámla megnyitására, vezetésére” elnevezésű szerződés, mint Keretszerződés van érvényben és hatályban, a Bank fenntartja a jogot arra, hogy külön Hirdetményben megjelölt eszközökre (ügyletekre) vonatkozó szolgáltatásnyújtás előfeltételeként további megállapodás megkötését és hatályban létét - beleértve új Keretszerződés megkötését és hatályban létét és/vagy nyilatkozat megtételét határozhatja meg az Ügyféllel szemben.

A Bank fenntartja a jogot arra, hogy a jelen Befektetési ÁSZF-ben meghatározott szolgáltatásainak igénybevétele előfeltételeként Keretszerződés létrejöttét és hatályban létét határozza meg.

Amennyiben az Ügyfél a Bank valamely Elektronikus Csatornáján keresztül kezdeményezi a Keretszerződés megkötését, a Keretszerződés addig nem hatályos, amíg az Ügyfél azonosítása, továbbá a Keretszerződés mindkét fél általi aláírása meg nem történt. Azon ügyfelek esetében, amelyeknek azonosítása a Bankon kívülálló okokból nem történik meg a Keretszerződés megkötésének kezdeményezésétől számított 30 napon belül, a Bank jogosult a szerződéskötéstől

elállni, és az Ügyfél által esetlegesen átutalt vagy transzferált pénzügyi eszközöket a Bank a továbbiakban a Ptk. megbízás nélküli ügyvitelre vonatkozó szabályai szerint kezeli.

A Keretszerződésben külön nem részletezett, illetve szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzat és az Általános Szerződési Feltételek rendelkezései, valamint a jelen Befektetési ÁSZF szerződési feltételei az irányadók, melyeket az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával elfogad.

A Keretszerződés megkötése sem a Bank, sem az Ügyfél számára nem keletkeztet kötelezettséget szolgáltatás igénybevételére, így egyedi ügyletkötésre. Ebből következően, az előző rendelkezéseket nem korlátozva és a fentieket kiegészítve a Bank fenntartja a jogot arra, hogy az általa nyújtott szolgáltatások természetéből, valamint működési és ellenőrzési folyamataiból kiindulva a Keretszerződéssel rendelkező Ügyféllel abban az esetben kössön csak egyedi ügyletre szerződést, illetve fogadjon be megbízást, továbbá nyújtson szolgáltatást, amennyiben az Ügyfél megtette a Bank által megjelölt további nyilatkozatokat és hozzájárulásokat (pl. kockázatfeltáró nyilatkozat), illetőleg kiegészítő megállapodást kötött a Bankkal és az hatályos az ügylet megkötésekor/szolgáltatás igénybevételekor.

A Keretszerződés alapján a Bank:

- a) az Ügyfél részére ügyfélszámlát, valamint értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát nyit és vezet;
- b) az Ügyfél részére vezetett értékpapír- és ügyfélszámlá(ko)n, valamint értékpapír letéti számlán az Ügyfél tulajdonában álló pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket nyilvántartja és kezeli;
- c) az Ügyfél részére vezetett számlák egyenlege után a fizetett osztalékot, hozamot, kamatot beszedi a megállapodott feltételek szerint;
- d) az Ügyfél részére vezetett értékpapír- és ügyfélszámlá(ko)n, valamint értékpapír letéti számlán nyilvántartott pénzügyi eszközökre és pénzeszközökre vonatkozó, az Ügyfél jelen Befektetési ÁSZF-ben foglalt feltételeknek megfelelő rendelkezéseit - beleértve az ügyletkötés érdekében adott megbízásait is - teljesíti; valamint
- e) a jelen Befektetési ÁSZF-ben foglaltaknak megfelelően az Ügyfelet a számláin történt jóváírásokról, terhelésekről és a számlák egyenlegéről értesíti.

A Keretszerződés a fentiekben felsorolt, valamint a Keretszerződésben felsorolt esetleges egyéb szolgáltatásokra vonatkozó, írásban létrejött megállapodásnak minősül. A Keretszerződés megkötése azonban nem jelenti azt, hogy az Ügyfél részére a Keretszerződésben meghatározott Befektetési számlák, illetőleg a Keretszerződésben meghatározott egyéb speciális számlák automatikusan megnyílnak (azaz nem jelenti azt, hogy az adott számla vonatkozásában a szerződés hatályba lép). A Bank abban az esetben nyitja meg és vezeti az Ügyfél részére az ügyfélszámlát, értékpapírszámlát, valamint egyéb, a Keretszerződés szerinti ún. speciális számlákat, amennyiben arról az Ügyfél a Bank részére ún. számlanyitási kérelmet nyújt be, azt a Bank elfogadja és az Ügyfél teljesíti az adott számla megnyitásaként meghatározott egyéb jogszabályban és/vagy a jelen Befektetési ÁSZF-ben meghatározott feltételeket. Az adott számla megnyitásával lép hatályba az Ügyfél és a Bank között a számla vonatkozásában a számlaszerződés. A megnyitott ügyfélszámla és értékpapírszámla/értékpapír letéti számla mellett további alszámlák nyithatók, melyek megnyitását az Ügyfél a jelen Befektetési ÁSZF 22. fejezetében leírt módon kezdeményezheti. Az alszámlák nyitására és az azok feletti rendelkezésre egyebekben a jelen Befektetési ÁSZF-ben foglalt, az ügyfél- és értékpapírszámlára irányadó általános rendelkezések vonatkoznak.

A Keretszerződés határozatlan időre szól.

A Bank és az Ügyfél az általuk megkötött Keretszerződést (az egyértelműség kedvéért jelen bekezdés alkalmazásában ide nem értve az annak részét képező általános szerződési feltételeket - beleértve a jelen Befektetési ÁSZF-et is, Hirdetményeket) csak közös megegyezéssel, a megkötésére

Nem minősül a Keretszerződés módosításának, amennyiben a Bank az Ügyfél részéről pótlólagos hozzájárulást, vagy egyéb nyilatkozatot kér az értesítések és tájékoztatások módjával kapcsolatosan.

Az Ügyfél a szerződéses jogviszonyt minden esetben csak írásbeli nyilatkozattal mondhatja fel. A Bank és az Ügyfél közötti Keretszerződés tekintetében a felmondási idő - amennyiben az Üzletszabályzat, a Befektetési ÁSZF, illetve eseti szerződés eltérően nem rendelkezik - 30 nap, illetve azon későbbi nappal lejáró időszak, amely későbbi napra az Ügyfél már teljesítette a felmondásig eltelt időben keletkezett valamennyi fizetési, illetve egyéb kötelezettségét. A felmondással egyidejűleg az Ügyfél köteles új számlavezetőt is megnevezni.

Amennyiben a Keretszerződés távértékesítés keretében jött létre (pl. Videóbankon, eBankon keresztül) és az Ügyfél fogyasztónak minősül, a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény 6.§-a értelmében az Ügyfél a Keretszerződéstől a szerződéskötés napjától számított 14 napon belül el is állhat. Ezen elállási jog nem illeti meg az Ügyfelet a hivatkozott törvény 6.§ (9) a) pontja értelmében a Bszt. szerinti pénzügyi eszközök vonatkozásában, valamint 6.§ (9) c) pontja értelmében a szerződésnek mindkét fél általi teljes körű teljesítését követően, amennyiben ez a fogyasztó kifejezett kérése alapján történt.

Az ügyfél az elállási jogát a Bankhoz intézett nyilatkozatával gyakorolhatja.

Az elállás a szerződést a szerződés megkötésének időpontjára visszamenő hatállyal megszünteti.

Nem illeti meg az Ügyfelet az elállási jog a szerződésnek mindkét fél általi teljes körű teljesítését követően, amennyiben ez az Ügyfél kifejezett kérése alapján történt.

Az Ügyfél az elállásra vonatkozó nyilatkozatát megteheti:

- írásban, a Bank levelezési címére (1439 Budapest Pf. 649.) küldött postai levél útján;
- személyesen, azonosítást követően abban a bankfiókban, ahol az ügyfél bankszámláját vezetik;
- elektronikus úton, a Bank e-mail címére (info@granitbank.hu) küldött - az Ügyfél aláírását tartalmazó PDF formátumú - elállási nyilatkozat útján.

Az elállási jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha az Ügyfél az erre vonatkozó nyilatkozatát a határidő lejárta előtt postára adja vagy egyéb igazolható módon a Banknak elküldi. Az elállási nyilatkozatra, mint az ügyfél által a Bank részére küldött értesítésre egyebekben a Bank Üzletszabályzatának értesítésekre és információk továbbítására vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.

Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy az elállásra nyitva álló határidő lejárta előtt a szerződés teljesítése csak az Ügyfél kifejezett hozzájárulását követően kezdhető meg. Ennek ismeretében az Ügyfél ezennel kifejezett hozzájárulását adja a szerződés teljesítésének az elállásra nyitva álló határidő lejárta előtti megkezdéséhez.

Ha az Ügyfél a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződéssel kapcsolatos tájékoztatást a szerződéskötést követően kapja kézhez, elállási jogát a szerződéskötés napjától kezdődően a tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napos határidő elteltéig gyakorolhatja. Ha a Bank kötelezettsége ellenére az Ügyfélnek semmiféle tájékoztatást nem nyújt, az Ügyfél elállási jogát a szerződéskötés napjától kezdődően a törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napos határidő, de legfeljebb a szerződéskötés napjától számított egyéves jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja. Ha a Bank az előírt tájékoztatási kötelezettségének nem

megfelelő tartalommal tesz eleget, az Ügyfél elállási jogát a szerződéskötés napjától kezdődően a törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napos határidő, de legfeljebb a szerződéskötés napjától számított három hónapos jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja. Ha a Bank az Ügyfelet az elállási jogról nem tájékoztatta, az Ügyfél elállási jogát a szerződéskötés napjától kezdődően a törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított tizennégy napos határidő, de legfeljebb a szerződéskötés napjától számított egyéves jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.

Ha az Ügyfél az elállási jogát gyakorolta, a Bank kizárólag a szerződésnek megfelelően ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékét jogosult követelni. Az Ügyfél által fizetendő összeg nem haladhatja meg a már teljesített szolgáltatásért - a szerződésben meghatározott szolgáltatás egészéhez viszonyítottan - arányosan járó összeget, és nem lehet olyan mértékű, hogy szankciónak minősüljön. A szerződés megkötésével kapcsolatos szolgáltatások ellenértéke megtérítésének is csak a ténylegesen teljesített egyéb, a szerződés tárgyát képező szolgáltatással arányos mértékben van helye. A Bank csak abban az esetben jogosult a jelen bekezdés szerinti összeg követelésére, ha igazolja, hogy az Ügyfél részére az elállással kapcsolatosan jogszabályban előírt tájékoztatást megadta. Ha az elállásra nyitva álló határidő a jogszabályban foglaltak alapján meghosszabbodott (ideértve azt az esetet, ha a Bank távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződéssel kapcsolatban az Ügyfélnek semmilyen tájékoztatást nem nyújt, vagy tájékoztatási kötelezettségének nem megfelelő tartalommal tesz eleget, vagy az ügyfelet az elállási jogról az előírt tartalommal nem tájékoztatta), a Bank a meghosszabbítás időtartama alatt, azaz a törvénynek megfelelő tájékoztatás megadásáig teljesített szolgáltatás ellenértékét nem követelheti. Ha a Bank a teljesítést az elállási határidő lejárta előtt az Ügyfél előzetes hozzájárulása nélkül kezdte meg, az Ügyféllel szemben a jelen bekezdésben meghatározott összeg követelésére sem jogosult.

A Bank köteles az Ügyfél által fizetett pénzösszeget - az előző bekezdésben meghatározott összeg kivételével - az elállásról szóló nyilatkozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül visszatéríteni. Az Ügyfél köteles a Bank által kifizetett pénzösszeget vagy átadott dolgot az elállásról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legkésőbb 30 napon belül visszatéríteni, illetve visszaadni.

A Bank a Keretszerződést - az értékpapírszámla vezetésére vonatkozó megállapodást nem érintve - írásban 30 napos felmondási idővel megszüntetheti. Ebben az esetben a Keretszerződés kizárólag az értékpapírszámla vezetése tekintetében marad hatályban a Felek között.

A Bank a Keretszerződést - annak az értékpapírszámla vezetésére is kiterjedően írásban 30 napos felmondási idővel - abban az esetben szüntetheti meg, ha

- tevékenységével felhagy, vagy
- ha az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti.

A Bank Keretszerződést - az értékpapírszámla vezetésére is kiterjedő hatállyal - rendkívüli felmondással azonnali hatállyal is megszüntetheti, ha a Bank úgy ítéli meg, hogy:

- az Ügyfél tranzakciói, megbízásai, a Bankot érintő kijelentései vagy egyéb olyan eljárásai, amelyek jogszabályba ütköznek, a Bankkal fennálló jogviszonyában irányadó szerződéses feltételekkel ellentétesek, vagy
- az Ügyfél nem tesz eleget az általa vagy a Bank által kezdeményezett eljárások során tőle elvárható együttműködési kötelezettségének, vagy
- az Ügyfél viselkedése, eljárásai, nyilatkozatai a Bank üzleti hírnevét, méltányos érdekeit, az ügyfélkapcsolat fenntartását sérti vagy veszélyezteti, amely alapján a Bank megítélése szerint a Banktól a továbbiakban nem várható el, hogy az üzleti kapcsolatot fenntartsa.

A Bank Keretszerződést - az értékpapírszámla vezetésére is kiterjedő hatállyal - rendkívüli felmondással azonnali hatállyal is megszüntetheti, amennyiben a Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény szerinti bejelentés alapjául szolgáló adatot, tény, körülményt észlel és a felmondási idővel járó késedelem azzal a veszéllyel járna, hogy a Bank az Ügyfél ügyleteinek teljesítése miatt vagyoni haszonszerzés mellett bűncselekményből származó ügyletek végrehajtásában működne közre és az üzleti kapcsolat azonnali hatállyal történő megszüntetésével ellentétes bűnmegelőzési, bűnfelderítési vagy nyomozási érdek a pénzügyi információs egység jelzése alapján nem áll fenn, a Banknak ebben az esetben nem kell tájékoztatnia az Ügyfelet a felmondás okáról.

A Bank - amennyiben az az értékpapírszámla vezetését is érinti - a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az egyes számlatulajdonos Ügyfeleket, hogy a felmondási idő alatt a Bankhoz eljuttatott írásos nyilatkozat formájában jelöljék meg azt az új értékpapír-számlavezetőt, amelyhez a Banknál vezetett értékpapírszámláján jóváírt értékpapírokat transzferálni kéri. Új számlavezető kijelölése hiányában, valamint amennyiben a kijelölt számlavezetőhöz bármely oknál fogva az értékpapírokat nem lehet transzferálni, a megbízás nélküli ügyvitel és a jogalap nélküli birtoklás szabályait kell alkalmazni a Tpt. rendelkezéseinek a figyelembe vételével, amelyért a Bank a Hirdetményben meghatározott díjat számítja fel.

A Keretszerződés megszűnésével az Ügyfél részére vezetett számlák egyenlegei a megszűnéssel esedékessé válnak. Pozitív számlaegyenleg esetén az esedékessé vált összeg után az Ügyfél a Bankkal szemben késedelmi kamatra nem jogosult.

A Keretszerződés megszűnése egyben valamennyi, a Felek közötti, a Keretszerződés alapján kötött szerződések megszűnését is jelenti.

A Befektetési ÁSZF és az Üzletszabályzat feltételei a szerződéses kapcsolatok megszűnése után is, azok teljes elintézésig érvényesek és hatályosak.

A Keretszerződés alapján kötött szerződésekre vonatkozó szabályok:

A Bank és az Ügyfél jogosultak a szerződéstől annak teljesítéséig elállni, azonban kötelesek egymásnak az elállással esetlegesen okozott kárt megtéríteni.

A Bank és az Ügyfél közötti szerződés megszűnésével kapcsolatos elszámolásra a szerződés és a Bank Üzletszabályzata és az Általános Szerződési Feltételek szabályait kell alkalmazni.

A Befektetési ÁSZF és a Hirdetmény módosítása:

A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, és az Ügyfél elismeri a Bank azon jogát, hogy a Befektetési ÁSZF és a Hirdetmény rendelkezéseit új vagy bővített szolgáltatás bevezetésekor kiegészítse, továbbá, hogy a Bank:

- tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozásra,
 - jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók és jogi környezet változására,
 - a piaci, gazdasági és üzleti feltételekben történt módosulásra - beleértve a makrogazdasági körülményekben bekövetkezett változást is,
 - a Bank eljárási, működési folyamataiban és tevékenységvégszési feltételeiben történt változásra, vagy
 - a szolgáltatásra vagy az Ügyfélre vonatkozó kockázat megváltozására
- tekintettel, ahhoz igazodva, a Befektetési ÁSZF, Hirdetmény bármely rendelkezését egyoldalúan módosítsa. A Bank a Befektetési ÁSZF és a Hirdetmény változásáról a hivatalos honlapján (www.granitbank.hu) történő közzététel útján és az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben

A Befektetési ÁSZF és a Hirdetmény módosított rendelkezései a Befektetési ÁSZF-ben és Hirdetményben megjelölt időpontban, de legkésőbb a módosítás fentiek szerinti közzétételének napját követő tizenöt nap elteltével lép hatályba.

Ettől eltérően a Bank a Befektetési ÁSZF vagy a Hirdetmény díjat, költséget vagy egyéb feltételeket érintő - az Ügyfél számára kedvezőtlen - módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, továbbá a fenti internetes honlapján egyidejűleg közzéteszi.

A módosítás hatályba lépésekor már hatályban lévő szerződések tekintetében a módosítás hatálybalépésének időpontjáig a korábbi Befektetési ÁSZF és Hirdetmény marad érvényben.

Amennyiben az Ügyfél a fenti közzététellel számára megismerhetővé tett módosítás ellen, annak hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

Amennyiben az Ügyfél a fentiek szerint számára megismerhetővé tett módosítást nem fogadja el, a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél az adott szerződés(ek)re vonatkozó feltételek szerint, ezek hiányában pedig a módosítás hatályba lépésének napjára, a Bankkal kötött valamennyi szerződését (szerződéseit) - beleértve a Keretszerződést is felmondja. Ebben az esetben a Bank és az Ügyfél, legkésőbb a felmondási idő végéig kötelesek egymással elszámolni, tartozásaikat hiánytalanul megfizetni, illetve követeléseikről rendelkezni.

A Befektetési ÁSZF vagy Hirdetmény módosítására az Üzletszabályzat egyoldalú módosításra vonatkozó rendelkezéseit nem kell alkalmazni, kivéve amennyiben jogszabály eltérően rendelkezik.

9 A megbízás végrehajtását követő tájékoztatás

A Bank az Ügyfelet a megbízás teljesítéséről haladéktalanul írásban vagy külön megállapodás alapján más tartós adathordozón haladéktalanul értesíti a megbízás végrehajtásáról és a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkról. Az értesítés költségkihatásait a mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

Az Ügyfélnek joga van a Befektetési ÁSZF-ben foglaltaktól eltérő felvilágosításra. A Bank az üzleti órák alatt bármikor ingyenesen - amennyiben a mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetmény eltérően nem rendelkezik - felvilágosítást ad az Ügyfél részére az egyes megbízások teljesítéséről, illetve az Ügyfél számláinak egyenlegéről.

Értékpapír-számla és ügyfélszámla vezetés esetén a számlanyitás részletes feltételeit, valamint a számla jóváírásáról, terheléséről és egyenlegéről történő értesítések szabályait a jelen Befektetési ÁSZF 26. fejezete (A Bank által végzett befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységekre vonatkozó részletes szabályok) tartalmazza.

Bank lakossági ügyfél esetében a tranzakcióról a tájékoztatást az alábbi tartalommal adja meg azzal, hogy ügylettípustól függően a releváns tartalommal kerül a tájékoztatás megadásra:

- a) a Bank neve,
- b) az ügyfél neve vagy egyéb megjelölése,
- c) a kereskedés napja,
- d) a kereskedés időpontja,
- e) a megbízás típusa,
- f) a helyszín meghatározása,

- g) az eszköz meghatározása,
- h) a vétel/eladás jelzése,
- i) a megbízás jellege, ha az nem vétel/eladás,
- j) a mennyiség,
- k) az egységár,
- l) a teljes ellenérték,
- m) a felszámított jutalékok és költségek teljes összege és - amennyiben az Ügyfél kéri - tételes bontása, beleértve adott esetben az alkalmazott felár vagy kedvezmény összegét, amennyiben az ügyletet a saját számlára kereskedő Bank hajtotta végre és a Bankot az ügyfélmegbízások legjobb végrehajtásának kötelezettsége terheli,
- n) az érvényes átváltási árfolyam, amennyiben az ügylet pénznemek közötti átváltást igényel,
- o) az Ügyfél teljesítéssel kapcsolatos felelőssége, beleértve a teljesítés vagy a fizetés határidejét, valamint a megfelelő számlainformációkat, amennyiben ezeket az információkat előzőleg nem közölték az Ügyféllel,
- p) ha az Ügyféllel szemben álló fél maga a Bank vagy annak csoportjához tartozó személy vagy a Bank egy másik ügyfele, ennek közlése, kivéve, ha az ügyletet anonim kereskedést lehetővé tevő kereskedési rendszerben hajtották végre.

A Bank az alábbi tranzakciókról nyújt a jelen Befektetési ÁSZF mellékletében foglalt tartalommal visszaigazolást:

- transzfer indítás / érkeztetés
- értékpapír / pénz átvezetés
- értékpapír bevét és kiadás értéktárból
- értékpapír és egyéb pénzügyi eszköz vétel / eladás
- osztalék, kamat jóváírás
- esedékesség fizetés
- visszaigazolás számla/alszámla megnyitásáról, tartós befektetési számlával kapcsolatos egyéb tranzakciókról, korrekciókról.

Egyéb számlaműveletekről a számlakivonat szolgál bizonylatként.

A Bank a GRÁNIT eBank elérhetőséggel rendelkező ügyfél számára az Ügyfél kifejezett rendelkezése alapján a fent megjelölt visszaigazolásokat az Ügyfél részére biztosított Gránit eBank szolgáltatás Dokumentumok menüpontja alatt helyezi el és ezen visszaigazolásokról jogszabály eltérő rendelkezése hiányában külön e-mail tájékoztatást nem küld.

A fentiek szerint feltöltött, előző bekezdésben hivatkozott visszaigazolások hivatalos bizonylatnak minősülnek és szabadon letölthetőek. A Bank által feltöltött dokumentumok a feltöltéstől számított 1 évig érhetőek el a felületen. Ezen időszak elteltét követően a dokumentumok a tárhelyen már nem, hanem vagy a Bank fiókhálózatában tekinthetőek meg személyesen, vagy pedig VideóBankon keresztül kérhetők ki., ahol ügyfél azonosítást követően, az ügyfél által megadott e-mailcímre kerülnek megküldésre.

Mindezek mellett az Ügyfél a Bank Ügyfél részére biztosított adott Elektronikus Csatornán folyamatosan nyomon tudja követni a számláján történt mozgásokat. Ezen információ tájékoztató jellegű, nem szolgál hivatalos bizonylatként.

A Bank a megbízás teljesüléséről szóló visszaigazolást legkésőbb a megbízás végrehajtásának napját követő kereskedési napon, vagy ha a Bank a megbízást harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő munkanapon biztosítja Ügyfele részére. Amennyiben az Ügyfél az általa megjelölt kommunikációs csatornán vagy értesítési címen nem elérhető vagy a visszaigazolást az Ügyfél nem kapta meg, a megbízás teljesítéséről az Ügyfél köteles érdeklődni a Banknál a megbízás megadását és/vagy teljesítését követő öt munkanapon belül.

A Bank - figyelemmel a jelen fejezetbe foglalt eltérésekre - befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről a Rendeletben meghatározott időközönként és tartalommal a tárgydőszak utolsó napjára vonatkozóan jelentést (számlakivonat, egyenlegközlő) készít és azt tartós adathordozón az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a tárgydőszakot követő hónap 10. munkanapjáig. Ennek megfelelően az Ügyfél pénzügyi eszközeit vagy pénzeszközeit kezelő Bank legalább negyedévente tartós adathordozón kimutatást küld minden Ügyfélnek, amelynek pénzügyi eszközeit vagy pénzeszközeit tartja, az érintett pénzügyi eszközökről és pénzeszközökről, kivéve, ha a kimutatást megadta már egy másik rendszeres kimutatásban. Az Ügyfél kérésére a Bank - díjazás ellenében - gyakrabban szolgáltatja e kimutatást.

Az előző bekezdésben foglaltakat nem kell alkalmazni, ha a befektetési szolgáltatási tevékenység a Banknál elhelyezett, Hpt. szerinti betétet érinti.

A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről havonta, a hónap utolsó napjára vonatkozóan az alábbi tartalommal jelentést készít és azt írásban vagy más tartós adathordozón az Ügyfél rendelkezésére bocsátja:

- a) az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök állománya és részletezése a jelentésben foglalt hónap utolsó napjára vonatkozóan,
- b) az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök azon állománya, amely értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képezte a jelentésben foglalt hónap utolsó napjára vonatkozóan,
- c) az értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képező, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközön és pénzeszközön realizált eredmény, és az eredmény számításának alapja,
- d) az ügyfél számára az MNB honlapján elérhetővé tett adatok lekérdezéséhez szükséges, egyedileg - külön jogszabályban meghatározott módszertan szerint - képzett jelszó.

10 Az adatvédelmi tájékoztatás módja

A Bank az adatvédelmi előírásokról az Ügyfelet az adott ügyletre vonatkozó szerződés megkötése előtt a jelen Befektetési ÁSZF átadásával tájékoztatja. Az Ügyfél a szerződés aláírásával a tájékoztatás megtörténtét igazolja.

Az adatvédelmi előírásokat a jelen Befektetési ÁSZF 5. melléklete tartalmazza.

11 A felelősségi szabályok

A Bank a befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek megfelelően - az adott körülmények között lehetséges módon - azok legteljesebb figyelembevételével és a lehető legnagyobb gondossággal jár el. A Bank megtéríti azt a kárt, amelyet kötelezettsége esetleges elmulasztása által az Ügyfélnek okozott.

A Bank nem felel az olyan kárért, amely erőhatalom, bel-, vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következik be (vis maior).

A Bank a szerződések teljesítéséért felelősségét - a jogszabályban megállapított esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével - nem korlátozhatja és nem zárhatja ki.

Ahol a jelen Befektetési ÁSZF a Bank a szerződésszegésért vagy a károkozásért való felelősségét

kizárja vagy korlátozza, az nem jelenti a szándékosan okozott, továbbá az emberi életet, testi épséget vagy egészséget megkárosító szerződésszegésért illetve károkozásért való felelősség kizárását vagy korlátozását.

A Bank és az Ügyfél felel a megbízás során közölt adatok valódiságáért, továbbá mindkét fél részéről az eladásra felajánlott értékpapír korlátozás mentes rendelkezési jogáért, per-, igény-, hiány-, és tehermentességéért. Az Ügyfél részéről a megbízás során adott megtévesztő tájékoztatás következményeit az Ügyfél viseli.

A Bank értékpapír-adásvételt kizárólag olyan értékpapírokkal folytat, amelyek érvényesek, hiánytalanok, és megfelelően átruházottak. A Bank figyelemmel kíséri az értékpapírok megsemmisítését, és az átruházási láncolatot.

A Bank az általában elvárható gondossággal vizsgálja az értékpapírok valódiságát, eredetiségét, továbbá az aláírások eredetiségét és hitelességét. A Bank - amennyiben az elvárható gondossággal járt el - úgy nem felel az ezek megsértéséből eredő kárért.

Amennyiben a Bank értékpapír nyilvános forgalomba hozatalában forgalmazóként vesz részt, úgy a Bank felelőssége a forgalomba hozatali dokumentumban (tájékoztatóban) meghatározottak szerint alakul. Abban az esetben, ha a felek megállapodása, illetőleg jogszabályi előírás alapján a Bankot a kibocsátóval egyetemleges felelősség terheli, a jogszabály eltérő rendelkezései hiányában a Bankot a kibocsátóval az alábbi esetekben terheli egyetemleges felelősség:

- Az értékpapír tulajdonosának a tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért;
- ha a tájékoztató a jegyzési időszak alatt módosításra kerül, az a befektető, aki a módosított tájékoztató közzététele előtt jegyzett vagy vásárolt értékpapírt, a szerződéstől a módosítás közzétételét követő tizenöt napon belül elállhat, ha a módosítás az értékpapír piaci megítélését kedvezőtlenül érinti. A befektető elállása esetén a kibocsátó, illetve a forgalmazó egyetemlegesen köteles a befektetőnek a jegyzéssel vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni;
- ha a Felügyelet a tájékoztató közzétételéhez adott engedélyt visszavonta, a kibocsátó és a forgalmazó a jegyzéskor befizetett összeget tizenöt napon belül köteles visszafizetni. A kibocsátó és a forgalmazó egyetemlegesen köteles a befektetőnek a jegyzéssel vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni.

A Bank felelőssége a nyomdai úton előállított, névre szóló, teljes forgatmánnyal ellátott értékpapírnak a Bank felróható magatartása következtében bekövetkező megsemmisülése, megrongálódása, elvesztése, ellopása, rablása esetén az értékpapírok újraelőállítási költségének összegéig terjed.

Az Ügyfél egyes pozícióival kapcsolatosan az Ügyfél feladata annak megismerése és betartása, hogy az egyes általa megvásárolni/értékesíteni kívánt pénzügyi eszközök megszerzésével, tartásával, eladásával, továbbá az általa szándékolt pozíció nyitásával, fenntartásával és zárásával kapcsolatos kibocsátói, előállítói korlátozó és/vagy kizáró olyan rendelkezéseket betartsa, amely a pénzügyi eszköz tulajdonosára, pozíciót fenntartójára vonatkozik. Ilyen esetek különösen, de nem kizárólagosan a vételi és eladási korlátozások, a kibocsátói/előállítói rendelkezésekben meghatározott befektetői minőség biztosítása. Az Ügyfél kötelezettsége, hogy a Bank kérésére ezen feltételeknek való megfelelését igazolja.

A Bank továbbá nem vállal felelősséget vis maiornak nem minősülő, de a Bank működését jelentősen akadályozó és a Bank által nem befolyásolható körülmények, események vagy történések eredményeként felmerülő károk tekintetében. Ilyenek különösen, de nem kizárólagosan azok a károk, amelyek

- áramszünet;

- tőzsdei kereskedési rendszer meghibásodása, felfüggesztése, szünetelése;
- a Bank által vagy az Ügyfél által igénybe vett számítástechnikai berendezések vagy rendszerek Bank által nem befolyásolható meghibásodása;
- a Bank által vagy az Ügyfél által igénybe vett adattovábbító rendszerek, adatátviteli hálózat, telefonközpontok, telefonkészülékek vagy más távközlési eszközök Bank által nem befolyásolható meghibásodása, működésük felfüggesztése;
- valamely igénybe vett külső szolgáltató mulasztása;
- az Ügyfél által igénybe vett számítógépes berendezések, rendszerek, telefonkészülékek vagy más távközlési eszközök nem megfelelő használata következtében merültek fel.

A Bank kizárja a felelősséget a bizományosi szerződések nem teljesítése esetére, ha bizonyítható, hogy a szerződés teljesítése

- f) az Ügyfél késedelme miatt ellehetetlenült,
- g) olyan okból vált lehetetlenné, melyért egyik fél sem felelős,
- h) az Ügyfél a szerződésből eredő kötelezettségeit nem, vagy hibásan teljesítette.

A Bank internetes szolgáltatásaihoz kapcsolódó egyes kiemelt felelősségi szabályok:

Az ügyfelek adatai (személyes adatok, számlaadatok, a kereskedési rendszer eléréséhez szükséges kódok), a Bank szerverein csak a Bank által hozzáférhető helyen vannak tárolva. Az internetes kereskedési rendszerek eléréséhez szükséges, ügyfél által megadott jelszó titkosítva kerül tárolásra, azt a Bank sem ismeri.

A Bank internetes kereskedési rendszereiben az Ügyfél által tett ajánlat jóváhagyására rendelkezésre álló gomb megnyomása egyben az adott internetes ügylethez kapcsolódó kockázatviselő képesség fennállására vonatkozó, Ügyfél által tett nyilatkozatnak is minősül, egyben arra vonatkozó nyilatkozatnak, hogy az érintett ügylet az Ügyfél vagyoni helyzetének, befektetési céljainak, ismereteinek és tapasztalatainak megfelel.

A Bank Internetes rendszereinek elérését a vonatkozó Hirdetményben meghatározott időszakban biztosítja. Szerződésszerű rendelkezésre állásnak minősül az is, amennyiben a szolgáltatás olyan okból nem érhető el, ami a Banknak fel nem róható. Szerződésszerű rendelkezésre állásnak minősül továbbá az internetes rendszerekben bejelentett karbantartási időszak, az internetes szolgáltatások szüneteltetése. A Bank nem felel az abból fakadó károkért, amelyek a rendelkezésre állási időszakon belül bekövetkezett szolgáltatás kiesésből fakadnak, amennyiben a jelen bekezdésben vállalt rendelkezésre állási kötelezettségének eleget tett. A Bank kártérítési felelőssége ilyen esetben is csak abban az esetben áll fenn, ha az Ügyfélnek a Banknak felróható okból nem volt módja más módon kezdeményezni a szolgáltatás igénybevételét vagy az ügyletkötést.

Amennyiben adott szolgáltatás, ügyletkötési lehetőség valamely módon (kereskedési csatornán) nem érhető el, de más elérési úton - mely az Ügyfél számára a vele kötött szerződés(ek)nek megfelelően - rendelkezésre áll, az Ügyfél nem hivatkozhat felmerült káraitra, ha a nyitva álló elérési úton nem kezdeményezte a szolgáltatás igénybevételét vagy az ügyletkötést. Amennyiben az Ügyfél az internetes ügyletre vonatkozó ajánlata megadását követő 24 órán belül nem kap a Banktól visszaigazolást, úgy köteles a Bank ügyfélszolgálatát megkeresni.

A Bank nem vállal felelősséget az Ügyfél ajánlatában meghatározott pénzügyi eszközzel való kereskedésre nyitva álló piac, kereskedési rendszer (pl.: BÉT) működéséért, továbbá azért, hogy adott ajánlat mikor kerül be az adott kereskedési rendszerekbe. Az Ügyfél elfogadja azt, hogy a folyamatok és a technikai rendszerek működésének időigénye, továbbá az egyes pénzügyi eszközök kereskedésére nyitva álló kereskedési rendszerek különbözősége és azok működési sajátosságai miatt a Bank nem vállal felelősséget azért, hogy az Ügyfél ajánlata mikor kerül elfogadásra a Bank által és/vagy az mikor

kerül be az adott kereskedési rendszerbe. Az Ügyfél tudomással bír továbbá arról, hogy a Bank nem kötelezhető az Ügyfél ajánlatának elfogadásra.

Az Ügyfél az azonosító adatait, továbbá az azonosító adatokat tároló- megjelenítő eszközöket és dokumentumokat köteles annak alapján megadnia, hogy ahhoz csak az Ügyfél fér hozzá, ezért köteles azokat bizalmasan, oly módon kezelni, hogy tudja, amennyiben ahhoz harmadik személy bármilyen úton hozzáfér, úgy az azonosító adataival megadott ajánlatait, azok segítségével megkötött internetes ügyleteit a Bank úgy tekinti, hogy az ajánlatot az Ügyfél tette, illetve a szerződést az Ügyfél kötötte. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bankkal kötött ügyletek érvényességét nem érinti, ha az azonosító adatok felhasználásával arra jogosulatlan személy tett elektronikus úton az Ügyfélre nézve kötelező jognyilatkozatot és ebből eredően, valamint ezen megfelelő kezelés elmulasztásából eredő következményekért köteles az Ügyfél a Bankkal szemben helytállni. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a Bank internetes kereskedési rendszerei kizárólag az azonosító adatok egyezőségét vizsgálják, egyéb körülmények ellenőrzése internetes szolgáltatások tekintetében nem lehetséges. Az Ügyfél köteles haladéktalanul bejelenteni a Banknak, ha attól tart, hogy azonosító adatai jogosulatlan személy birtokába kerültek vagy kerülhetnek. Ezzel egyidejűleg köteles jelszavát módosítani. A módosítás előtt bekövetkezett károkért kizárólag az Ügyfelet terheli felelősség.

A Bank internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszereivel való biztonságos kapcsolathoz szükséges, az /egyres internetes kereskedési rendszerhez kapcsolódó Hirdetményben meghatározott tárgyi, technikai, műszaki feltételekkel az Ügyfélnek kell rendelkeznie, továbbá, az Ügyfél garantálja a Bank számára, hogy a kapcsolatot biztosító hardver és szoftver eszközök és adatátviteli rendszerek alkalmasak a biztonságos adatcserére e kereskedési rendszerekkel.

A Banknak jogában áll az internetes szolgáltatások szüneteltetése, rendszerkarbantartási munkálatok elvégzése. A Bank internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszereinek tervezett szüneteltetéséről, rendszerkarbantartásról legalább a szüneteltetést megelőző napon értesítő közleményt jelentet meg a Bank honlapján és az adott kereskedési rendszerben.

A kereskedési rendszerek esetleges meghibásodása esetén a Bank a lehető leghamarabb megkezdi a hiba feltárását, majd a hiba feltárását követően a javítás/rendszerkarbantartás várható időtartamának ismeretében az adott kereskedési rendszer belépési felületén tájékoztatja az Ügyfelet. Az értesítő közlemény megjelentetése/ belépési felület tájékoztatója/ esetleges rendszerüzenet megjelenítése egyben a Bank arra való figyelemfelhívásának is minősül, hogy az Ügyfél haladéktalanul érdeklődjön ajánlatairól, bizományosi szerződése teljesítéséről, továbbá az internetes szolgáltatások helyett vegye igénybe az egyéb rendelkezésre álló módokat az ajánlatok megadására, a Bankkal való kapcsolatfelvételre és tájékoztatás kérésére. A Bank nem felel az internetes rendszerek szüneteltetéséből, a rendszerkarbantartásból továbbá a kapcsolódó késedelemből vagy nemteljesítésből, fakadó károkért.

A Bank kizárja felelősségét minden olyan hibáért, adatcsere zavarért, kommunikációs zavarért, információ torzulásért, késedelemért, nem teljesítésért, téves és hibás teljesítésért, a visszaigazolás és egyéb értesítés téves vagy hibás voltaért, elmaradásáért, melyek tekintetében a Bankot bizonyítottan nem terheli szándékosság vagy súlyos gondatlanság.

A Bank nem tehető felelőssé azért, ha az internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszereiben, vagy azzal fennálló kapcsolat során arra illetéktelen személyek információk birtokába jutnak, ha a Bankot ennek kapcsán bizonyítottan nem terheli szándékosság vagy súlyos gondatlanság. Ez az eset nem tekinthető az értékpapír titok Bank általi megsértésének.

A Bank bármely honlapján és a Bank internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszereiben foglaltak - teljes vagy részleges - felhasználása, többszörözése, publikálása, átdolgozása, terjesztése kizárólag a Bank előzetes írásos engedélyével lehetséges. A Bank tudomással bír arról, hogy a Bank bármely honlapján és a Bank internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszereiben található adatok (kiemelten az árfolyam adatok), információk és dokumentumok nem minősülnek hiteles

forrásnak, kivéve, ha azokat jelen Üzletszabályzat hivatalos közzétételi helynek minősíti. A honlapon és az internetes kereskedési rendszerekben közzétettek alapján a Bankkal szemben igény nem érvényesíthető, azokért a Bank felelősséget nem vállal.

12 A szerződések és megbízások nyilvántartása, az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelése, a befektető védelmi rendszer szabályai

A Bank egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet az általa nyújtott összes szolgáltatásról és az általa végzett összes tevékenységről és ügyletről, és biztosítja a Rendeletben meghatározott rendelkezések teljesítését.

A nyilvántartást a Bank úgy vezeti, hogy alkalmas legyen annak megállapítására, hogy az adott megbízást az Ügyfél javára vagy saját számlára teljesítették.

Az ügyfelek által korábban megkötött keretszerződés alapján adott megbízásokról vezetett nyilvántartási kötelezettség teljesítése érdekében a Bank az Ügyféltől kérheti az Ügyfél azonosítására szolgáló adatokat.

A Bank a nyilvántartásában szereplő adatokat öt évig - illetve amennyiben azt a Felügyelet előírja, legfeljebb hét évig - megőrzi, és a megőrzött felvételeket az érintett Ügyfeleknek kérésre átadja.

A fentieknek megfelelően a Bank ezúton tájékoztatja az ügyfelet, az alábbiakról:

- a) a beszélgetések és a kommunikáció rögzítésre kerül; továbbá
- b) az Ügyféllel folytatott beszélgetések és kommunikáció rögzített változatának másolata kérésre rendelkezésre bocsátható öt éves időszakra vonatkozóan, illetve az illetékes hatóság kérésére maximum hét éves időszakra vonatkozóan.

A Bank az Ügyfél tulajdonában lévő vagy öt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel.

A Bank a kezelésében lévő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy öt megillető pénzügyi eszközzel és pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, és biztosítja, hogy az Ügyfél ugyanezen pénzügyi eszközről és pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjon.

A Bank nyilvántartásait és a számlákat úgy vezeti, hogy

- a) azok pontosak legyenek és az Ügyfelek pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak, és
- b) azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az Ügyfél tulajdonában lévő vagy öt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz, valamint a Bank saját pénzügyi eszköze és pénzeszköze elkülönített kimutatása.

A Bank az Ügyfél eszközei és pénzeszközei kezelésére akkor köthet harmadik személlyel megállapodást, ha a harmadik személy megfelel a fenti rendelkezéseknek.

A Bank rendszeresen, de legalább havonta egyeztetni az általa vezetett nyilvántartásokat és számlákat a pénzügyi eszközöket és a pénzeszközöket kezelő harmadik felek nyilvántartásaival és számláival.

A Bank olyan belső szabályokat alakít ki, amelyek megakadályozzák a jogszerűtlen használatból, a csalásból, tőkebefektetési csalásból vagy tiltott piacbefolyásolásból, a nem megfelelő

A Bank az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt - a jelen fejezetben foglalt kivételtől eltekintve - nem használhatja.

A Bank az Ügyfél pénzügyi eszközét akkor használhatja, ha a pénzügyi eszköz használatához - ideértve a használat pontos célját is - az Ügyfél előzetesen írásban hozzájárult.

A Bank akkor jogosult az Ügyfél nevében nála tartott, harmadik fél által kezelt gyűjtőszámlán lévő pénzügyi eszköz tekintetében értékpapír-finanszírozási ügyletet kötni vagy abban az esetben használhatja e pénzügyi eszközt saját számlájára vagy egy másik ügyfele számlájára, ha

- a) minden olyan Ügyfél, amelynek pénzügyi eszközét gyűjtőszámlán kezelik, előzetes hozzájárulását adta, vagy
- b) a Bank biztosítja, hogy csak azon Ügyfél pénzügyi eszközét használja, amely vonatkozásában az ügyfél az előzetes hozzájárulását megadta.

A Bank olyan nyilvántartást vezet, amely tartalmazza

- a) azon Ügyfelek adatait, amelyek rendelkezése alapján a pénzügyi eszköz felhasználásra került, és
- b) az egyes, hozzájárulásukat adó ügyfelek tulajdonában lévő, felhasznált pénzügyi eszközök számát,

annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek viselése pontosan meghatározható legyen.

A Bank az Ügyfél pénzügyi eszközének letéti őrzésére a tőle elvárható gondossággal kiválasztott harmadik személlyel megállapodást köthet.

A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében megkötött megállapodás alapján átvett vagy az Ügyfél megbízásának teljesítését követően a Bank kezelésébe kerülő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzeszközt az átvételt követően haladéktalanul

- a) központi banknál,
- b) hitelintézetnél,
- c) harmadik országban hitelintézeti tevékenység végzésére jogosító tevékenységi engedéllyel rendelkező hitelintézetnél, vagy
- d) minősített pénzpiaci alapnál

helyezi el.

Az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezeléséről szóló fenti szabályok a Bank és az Ügyfél közötti valamennyi ügyletre vonatkoznak.

13 Harmadik személyek igénybevétele

A Bank a harmadik személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el, kivéve a jogszabályban meghatározott eseteket. Így különösen amennyiben a Bank harmadik személy kiválasztásánál az Ügyfél utasítását követi, a Bankot a harmadik személy kiválasztásáért felelősség nem terheli. Ha a jogszerűen igénybevett közreműködő felelősségét jogszabály, vagy a Bank által kötelezően alkalmazandó szabályzat vagy üzletszabályzat (pl. KELER Zrt., BÉT) korlátozza, a Bank felelőssége is ehhez igazodik.

Amennyiben a Bank külföldi kibocsátó által kibocsátott pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletben működik közre, úgy a kapcsolódó letétkezelési feladatokat bizonyos esetekben szükségképpen külföldi letétkezelő látja el, melynek lehetőségét a Bank biztosítja az Ügyfél részére. A Bank fenntartja a jogot, hogy az Ügyfél Bank által vezetett számláin valamely jóváírást vagy terhelést kizárólag akkor teljesítsen, ha a külföldi letétkezelőtől a kapcsolódó értesítést, egyéb nyilatkozatot vagy információt megkapta.

A jogosan igénybe vett közreműködők költségei az Ügyfelet terhelik (pl. átutalási- és transzferköltségek, KELER díjak, külföldi közreműködő díja, egyes adatszolgáltatások, azonosító adatok igénylésének a díjai), amely összeggel a Bank jogosult az Ügyfél Banknál vezetett számláját megterhelni. A közreműködő igénybevételével kapcsolatos határidő és/vagy költségkihatásokról - ha azt kötelezően alkalmazandó szabályzat nem rögzíti - a Bank az Ügyfelet tájékoztatja.

A Bank internetes ügyletkötésre nyitva álló kereskedési rendszerével való biztonságos kapcsolathoz az Ügyfél részéről szükséges tárgyi, technikai, műszaki feltételeket biztosító harmadik személyek nem minősülnek a Bank közreműködőinek. Ezen személyek által okozott károkért a Bank semmilyen körülmények között felelőssé nem tehető.

A Bank által igénybevett Bszt. szerinti közvetítők (a továbbiakban: ügynökök) felsorolását a Befektetési ÁSZF melléklete tartalmazza. A Bank ügynökei az ekként végzett befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatási tevékenység közvetítése körében az Ügyfél részére ajánlattételre, nyilatkozattételre, kötelezettségvállalásra kizárólag a Bankkal írásban kötött szerződés alapján - az abban foglalt feltételekkel - jogosultak a Bank nevében. Az ügynök ezen Bankkal kötött szerződés alapján nem jogosult a Bank képviseletében aláírni, valamint a Bank nevében és helyett pénz- és pénzügyi eszköz átvételére, kezelésére, kivéve amennyiben erről Bank kifejezetten általános szerződési feltételekben rendelkezik.

Az ügynök által az Ügyfeleknek az ügynöki tevékenysége körében okozott károkért a Bank köteles helytállni, a Bank teljes felelősséggel tartozik az általa igénybe vett ügynök tevékenységéért a Bankra irányadó felelősségkizáró- és korlátozó rendelkezések keretein belül. A Bank e körben az ügynök eljárásáért úgy felel, mintha saját maga járt volna el.

Az ügynök igénybevételével kapcsolatosan az alábbi határidő kihatások állnak fenn:

- A több értékesítési egységgel (hálózattal) rendelkező ügynök esetében a saját meghirdetett nyitvatartásuk szerint látják el az ügynöki tevékenység körébe tartozó feladatokat. Az ügynök nyitvatartási idején belül korlátozható az ügynöki tevékenység végzésére nyitva álló időtartam.
- Amennyiben a Bankkal megállapodás megkötésére ügynök igénybevételével kerül sor - feltéve, hogy az adott ügynök tekintetében ilyen megállapodás megkötése nem kizárt - az adott megállapodás kizárólag akkor jön létre, amikor azt a Bank nyilvántartásaiban rögzíti.

Az ügynök igénybevételével kapcsolatosan az alábbi költségkihatások állnak fenn:

- A befektetési jegy forgalmazás körében az Ügynök a Bank engedélye alapján jogosult a befektetési jegy értékesítési és visszaváltási jutalék/díj tekintetében a Bank által alkalmazott jutaléktól/díjtól eltérő mértékű jutalék/díj felszámítására, amennyiben az adott befektetési alap vonatkozásában a Felügyelet által jóváhagyott Tájékoztató a jutalék/díj mértékét nem fix összegben, hanem maximáltnan határozza meg. Ez esetben sem haladhatja meg a kérdéses díj/jutalék mértéke a Tájékoztatóban meghatározott maximumot,
- egyes ügylettípusok esetében alkalmazott eltérő költségek, árak.

A befektető védelmi rendszerről szóló tájékoztatást a jelen Befektetési ÁSZF 6. számú melléklete tartalmazza.

14. Internetes kereskedési rendszer

Keretszerződéssel rendelkező Ügyfelek részére a Bank hozzáférést biztosít az általa működtetett internetes kereskedési rendszerhez (Internetes kereskedési rendszer), amelyen keresztül az Ügyfélnek lehetősége van a Banknál nyitott pénz - és értékpapírszámláját érintő ügyleti megbízások megadására, valamint az így adott megbízások kezelésére (módosítására, visszavonására), Befektetési számlája egyenlegének lekérdezésére. Ezek a csatornák az alábbiak:

- Gránit eBank

Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy az Internetes kereskedési rendszeren keresztül elérhető szolgáltatások és termékek körét a Bank jogosult egyoldalúan módosítani, valamint az Internetes kereskedési rendszerben elérhető egyes, vagy valamennyi szolgáltatás igénybevételének feltételeként további szerződések aláírását és/vagy ügyfélnyilatkozatok megtételét és azok Bank általi elfogadását előírni. A Bank ezeket a feltételeket Hirdetményben jogosult meghatározni.

Az Ügyfél köteles az Internetes kereskedési rendszer igénybevételéhez szükséges technikai eszközök (hardver, szoftver) technikai jellemzőiről, használatáról, valamint a kereskedési felület kezeléséről szóló, www.granitbank.hu/hirdetmenyek oldalon elérhető útmutatók alapján tájékozódni a kereskedési rendszer rendeltetésszerű használatának szabályairól, melyeket a rendszer használata során mindenkor figyelembe vesz és betart. Az ennek elmulasztásából eredő károkért a Bank felelősségét kizárja.

A Bank az Internetes kereskedési rendszerében elérhető szolgáltatások nyújtásához, illetve az Internetes Kereskedési rendszerében elérhető szolgáltatásokkal kapcsolatban vállalt kötelezettségei teljesítéséhez jogosult más szolgáltató közreműködését igénybe venni.

15. Megbízások megadásának a módja, megbízás teljesítése és a megbízásban megjelölt ügylet fedezeti követelményének teljesítése

A Bank az Ügyfeleitől az alábbi módokon fogad el megbízásokat:

- személyesen, a megbízási nyomtatvány kitöltésével, a Bank fiókhálózatában, ügyfélfogadási időben,
- írásban az Ügyfél vagy meghatalmazott képviselője által a Bank részére bejelentett módon aláírva, levélben a Bank által meghirdetett levelezési címen,
- telefonon, a Bank által előírt azonosítás megtörténte esetén,
- az internetes kereskedési rendszeren keresztül, minden olyan megbízás esetében, ahol erről az érintett Hirdetmény kifejezetten rendelkezik

Az Ügyfél a megbízásokat mindaddig, amíg annak alapján teljesítésre nem került sor, vagy amíg a megbízás érvényessége tart saját számlás ügylet kivételével, módosíthatja. Ha a megbízás alapján részteljesítés már történt, csak a fennmaradó részre vonatkozó megbízás módosítható.

A megbízás visszavonásának, módosításának alakszerűségére a megbízás adására vonatkozó szabályok az irányadók.

A megbízás módosítása és visszavonása esetén, a módosítás, illetve a visszavonás megadásától annak a végrehajtásáig tartó köztes időszakban az eredeti megbízás teljesülhet, melyből eredő esetleges károkért a Bank semmilyen felelősséget nem vállal.

Az Ügyfélnek az eseti megbízások tárgyát képező pénzeszközt vagy pénzügyi eszközt a Banknál vezetett Befektetési számláján letétbe kell helyeznie. A megbízások tárgyát képező pénzeszközt vagy pénzügyi eszközt halasztott fizetésben való megállapodás hiányában legkésőbb a megbízás megadásakor kell az Ügyfélnek letétbe helyeznie. Tekintettel arra, hogy az ügyfélszámlán kizárólag

a megbízásokban megjelölt ügylettel kapcsolatos pénzforgalom kerül elszámolásra, ezért az Ügyfélnek szükséges megtennie a Banknál vezetett bankszámlája terhére és a Banknál vezetett ügyfélszámlája javára vonatkozó átvezetési rendelkezéseket.

16. A Bank és az Ügyfél közötti jogviták rendezésének módja

A Bank és az Ügyfél között fennálló jogvita esetén a magyar jog az irányadó.

Az Ügyfél által szóban, vagy írásban benyújtott panasz kezelésével kapcsolatban a Bank a mindenkor hatályos Panaszkezelési szabályzatában foglaltak szerint jár el, mely elérhető a Bank www.granitbank.hu honlapján a Hirdetmény/ÁSZF-ek, Általános hirdetmények/Általános hirdetmények, tájékoztatók/Panaszügyintézési szabályzat menüpontban. A Bank és az Ügyfelek között keletkezett vitás kérdéseket elsősorban tárgyalások útján kell rendezni.

Amennyiben a jogvitát a Bank és az Ügyfél a magyar jog szerint nem tudja rendezni, arra az esetre a következő pont rendelkezései az irányadók.

Amennyiben az Ügyfél nem fogyasztó, bármely vita elbírálására, amely a jelen Befektetési ÁSZF hatálya alá tartozó bármely szolgáltatással, ügylettel, a Felek között létrejött szerződéssel összefüggésben, így különösen annak megszegésével, megszűnésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban vagy abból eredően keletkezik, a felek alávetik magukat a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróóság (Kereskedelmi Választottbíróóság Budapest) kizárólagos és végleges döntésének, kivéve ha ezt jogszabály kizárja vagy a felek a közöttük létrejött szerződésben másként rendelkeznek. Amennyiben a választottbíróóság eljárásának nincs helye, úgy a felek jogviszonyára a rendes bíróságok illetékességére vonatkozó mindenkor hatályos polgári eljárásjogi szabályok lesznek alkalmazandók.

A Választottbíróóság a saját (Gyorsított Eljárásra vonatkozó Alszabályzat rendelkezéseivel kiegészített) Eljárási Szabályzata szerint jár el, az eljáró választottbíró(k) száma három és az eljárás során a magyar nyelvet kell alkalmazni. A felek kizárják a választottbíráskodásról szóló 2017. évi LX. törvény IX. Fejezetében szabályozott eljárásújítás lehetőségét. A jogvita eldöntésére alkalmazandó anyagi jog a magyar jog, ide nem értve annak nemzetközi magánjogi szabályait.

17. Az állomány átruházásra vonatkozó általános szabályok

A Bank szerződéses kötelezettségei állományát - kivéve az árutőzsdei szolgáltatót - a Felügyelet előzetes engedélye alapján más befektetési vállalkozásra vagy árutőzsdei szolgáltatóra átruházhatja.

A Bank a szerződéses kötelezettségei állományát árutőzsdei szolgáltatóra nem ruházhatja át.

A Bank más befektetési vállalkozás és árutőzsdei szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató más árutőzsdei szolgáltató szerződéses kötelezettségeinek állományát veheti át.

A Felügyelet engedélye nem helyettesíti a Gazdasági Versenyhivatal külön jogszabály szerinti engedélyét.

A Bank szerződéses kötelezettségei állományának átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

A szerződéses kötelezettségek állományának átruházása során a Bank az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt értesíti az Ügyfeleket

- a) az átruházás szándékáról, és
- b) Ha az Ügyfél a szerződéses kötelezettségek állományát átvevő befektetési vállalkozás vagy árutőzsdei szolgáltató személyét vagy üzletszabályzatát elutasítja, a Banknak elküldendő írásbeli nyilatkozatában
 - i. más befektetési vállalkozást, illetőleg árutőzsdei szolgáltatót jelöl meg, és
 - ii. feltünteti az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát.
- c) Az Ügyfél részére a Bank legalább harminc napot biztosít a 16.7. pontban meghatározott nyilatkozat megtételére.
- d) Ha az Ügyfél
 - a. a meghatározott határidőn belül nem, vagy
 - b. hiányosan küldi meg nyilatkozatát a Banknak, akkor ezt úgy kell tekinteni, hogy az Ügyfél az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató személyét és üzletszabályzatát elfogadta.
- e) Az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató személyének és üzletszabályzatának elfogadása esetén az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköze és pénzeszköze a megjelölt határnaptól az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató kezelésébe kerül, és arra az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.

A Bank az értesítésben az Ügyfelek figyelmét felhívja, hogy az átvevő üzletszabályzata hol, mikortól és milyen formában tekinthető meg.

A Bankot az Ügyféllel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

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

18. Egyéb rendelkezések

A Bank által a jelen Befektetési ÁSZF alapján végzett tevékenységekért felszámítandó díjakat a mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

A Bank az Üzletszabályzatát és az Általános Szerződési Feltételeket - köztük a jelen Befektetési ÁSZF-et - az ügyélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségeiben kifüggeszti, a honlapján közzéteszi, továbbá elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén külön megállapodás alapján az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen elérhető módon elektronikus úton is elérhetővé teszi, lehetővé téve az Ügyfél számára annak tárolását és előhívását.

III. A BANK ÁLTAL VÉGZETT BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI, KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÉS EGYÉB TEVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES SZABÁLYOK

19. A megbízás felvétele és továbbítása, a megbízás végrehajtása az ügyfél javára

19.1. Közös szabályok

A fenti tevékenység során a Bank pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodás megkötésére irányuló tevékenységet végez az Ügyfél javára.

A Bank megbízás felvétele és továbbítása, valamint megbízás végrehajtása az ügyfél javára

GRÁNIT Bank Nyrt.

Befektetési és Kiegészítő Befektetési szolgáltatásokról szóló Általános Szerződési Feltételek

szolgáltatást - az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás hiányában - a Bankkal a megbízás megadásakor hatályos „Befektetési számlaszerződés az „Értékpapír-letéti számla, értékpapírszámla, ügyfélszámla, zárolt értékpapír-alszámla megnyitására, vezetésére” elnevezésű szerződéssel, mint Keretszerződéssel rendelkező Ügyfelek számára a jelen Befektetési ÁSZF-ben foglaltak szerint nyújt azzal, hogy külön Hirdetményben megjelölt eszközökre (ügyletekre) vonatkozó szolgáltatásnyújtás előfeltételeként további megállapodás megkötését és/vagy nyilatkozat megtételét írhatja elő az Ügyféllel szemben. E szolgáltatások bármelyikének a nyújtása esetében is - a Felek eltérő kifejezett rendelkezése hiányában - irányadóak a Keretszerződés rendelkezései.

Az Ügyfél részéről megbízás megadására az alábbi módokon kerülhet sor:

- személyesen, a Bank fiókhálózatában
- postai úton
- Elektronikusan, az Elektronikus Bankszolgáltatások Hirdetményében meghatározott esetekben és feltételek szerint:
 - GRÁNIT eBankon keresztül
 - GRÁNIT Videobankon keresztül
 - GRÁNIT Telebankon keresztül

A Bank a megbízásokat azok beérkezési sorrendjében teljesíti.

A Bank a kereskedési helyszínre bevezetett pénzügyi eszközökre - az állampapír kivételével - vonatkozó megbízást a kereskedési helyszínen teljesíti, a mindenkori Végrehajtási politikájának megfelelően.

A Bank kizárólag az Ügyfél előzetes hozzájárulásával és a jogszabályokban megengedett keretek között teljesítheti a megbízást saját számlás ügyletként, illetve más megbízásokkal összevontan vagy azt megbontva. A Bank akkor jár el a tőle elvárható gondossággal, ha az Ügyfél által megjelölt limitárat elérő, vagy annál kedvezőbb kereskedési helyszín ára esetén megkísérli a megbízás teljesítését.

A Bank a megbízásokat részletekben is teljesítheti, kivéve, ha az Ügyfél megbízásában kizárta a részteljesítés lehetőségét. A bizományi szerződés megkötésének feltétele, hogy az Ügyfél (megbízó) a bizományi szerződés tárgyát képező értékpapírt (értékpapírletét) vagy vételárat (pénzletét) a Banknál letétbe helyezze, vagy azokat más módon korlátozás nélkül a Bank rendelkezésére bocsássa. Dematerializált értékpapír esetén a rendelkezésre bocsátás értékpapírszámlán való fedezetfoglalással történik. A Bank külön megállapodás keretében a fentiektől eltérő biztosítékot is elfogadhat.

Az átvett értékeket a Bank letétként kezeli, azokat a megbízástól eltérő célra nem használja, illetve nem használhatja fel. A letétbe helyezett pénz után a Bank kamatot nem fizet.

Az eladásra vonatkozó megbízás érvényességének időtartama alatt a letétben lévő, illetve a fedezetfoglalással lekötött értékpapírokat az Ügyfél nem szabadíthatja fel, nem idegenítheti el, továbbá semmilyen formában nem terhelheti meg.

Az Ügyfél az általa értékesítésre átadott névre szóló értékpapírokat oly módon köteles a Bank rendelkezésére bocsátani, hogy azok üres forgatmánnyal rendelkezzenek.

A szerződés létrejöttének feltétele, hogy az Ügyfél vállalja a Bank által megállapított díjnak a konkrét szerződés szerint történő megfizetését.

Ha az Ügyfél a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása alatt olyan utasítást ad a

megbízás vonatkozásában a Banknak, amely célszerűtlennek vagy szakszerűtlennek tűnik, a Bank köteles az Ügyfelet erre figyelmeztetni. Amennyiben az ilyen utasításhoz az Ügyfél ragaszkodik, az ebből eredő károk őt terhelik.

A limitártól eltérő teljesítés esetén irányadó szabályok:

- A limitárnál kedvezőbb kötés árkülönbsége teljes egészében az Ügyfelet illeti, ezen a címen külön díjazásra a Bank nem tarthat igényt.
- Limitárnál kedvezőtlenebb teljesítés esetén az Ügyfél jogosult az abból származó esetleges veszteség miatt a Bank-dal szemben kártérítési igényt érvényesíteni.

Nem terheli felelősség a Bankot, ha a megbízást ellentétes irányú ajánlat hiánya, a limitet vagy annál kedvezőbb árat el nem érő piaci ár kialakulása, illetve rendkívüli piaci szituáció miatt nem teljesítette.

A Bank a megbízásokat részletekben is teljesítheti, kivéve, ha az Ügyfél megbízásában kizárta a részteljesítés lehetőségét.

A Bank az általa teljesített megbízások elszámolásánál az adott kereskedési helyszín, valamint a tőzsdei forgalom elszámolásának rendjére vonatkozó, mindenkor hatályos szabályokban meghatározott módon és határidőben jár el.

A külföldi kereskedési helyszínen kötött ügyletek elszámolása az adott piac elszámolási szabályai, illetve a Bank és a megbízást végrehajtó külföldi végrehajtási partner közötti megállapodás alapján történik a Legjobb Végrehajtási Politikában foglaltak szerint. A Bank a megbízás tárgyát képező instrumentumra vonatkozó elszámolási rendről, az adott piac kereskedési szokásairól, kockázatairól honlapján keresztül értesíti ügyfeleit. Az igénybe vett végrehajtási partner eljárásáért a Bank úgy felel, mintha saját maga járt volna el.

Az elszámolás alapja az Ügyfél nevére a Banknál nyitott ügyfélszámlán, illetve értékpapírszámlán történő jóváírások és terhelések megtörténte.

Az elszámolás az Ügyfél, illetve képviselője részére történik a megbízások szabályai szerint.

A Bank nem felel az elszámolási késedelemért abban az esetben, ha a késedelem tőzsdei teljesítés esetén a tőzsdei elszámolás késedelme, vagy tőzsdén kívüli teljesítés esetén a Banknak fel nem róható okból következett be.

A teljesített ügyletek elszámolása az alábbiak szerint történik:

- eladási megbízás teljesítése esetén a Bank a teljesítés napján megterheli az Ügyfél értékpapírszámláját az eladott pénzügyi eszközök mennyiségével, majd az elszámolás értéknapi az Ügyfél ügyfélszámláján jóváírja a pénzügyi eszköz eladás ellenértékét és megterheli az ügyletnek kapcsolódó bizományosi jutalékot és egyéb díjakat,
- vételi megbízás teljesítése esetén a Bank a teljesítés napján megterheli az Ügyfél ügyfélszámláját a vételi megbízás keretében megvásárolt pénzügyi eszközök árfolyamértékével, valamint a kapcsolódó bizományosi jutalékkal és egyéb díjakkal, majd az elszámolás értéknapi jóváírja az Ügyfél értékpapírszámláján a megvásárolt pénzügyi eszközöket,
- napon belüli azonos pénzügyi eszközre, azonos mennyiségben teljesített vételi és eladási megbízás (day-trade) esetén a teljesítés elszámolása bruttó módon történik,
- a teljesített ügylet elszámolása abban a devizában történik, amiben az ügyletet az adott piacon megkötötték.

Amennyiben az Ügyfél számláján nyilvántartott pénzügyi eszköz vagy pénzügyi eszköz nem a teljesítés, illetőleg a pénzügyi elszámolás pénznemében áll az Ügyfél rendelkezésére és átváltás szükséges, azt az Ügyfél átváltásra vonatkozó megbízása alapján a Bank devizakonverziót hajt végre.

Az ügylet teljesítésének napja minden esetben a piacon történő tényleges teljesítés napját jelenti. Ez a teljesítési nap eltérhet a megbízás visszaigazolásán szereplő értéknaptól, amennyiben a piacon az ügylet elszámolása valamely, a Bank érdekkörén kívül álló okból nem történt meg. Az elszámolás ilyen késedelméből eredő károkért a Bank felelősséget nem vállal.

A Bank a mindenkor érvényben lévő adó és egyéb közterhek (pl. stamp duty) fizetésére vonatkozó jogszabályoknak megfelelően az Ügyfélnek fizetendő összegből a hatályos adójogszabályok szerint teljesíti a kifizetőhely részére előírt és elkülönülten adózó jövedelmek adójának levonását és az adózás rendje alapján előírt adatszolgáltatási kötelezettséget. Ezen túlmenően a külföldi piacokon kötött ügyletek esetében is felmerülhetnek adó- és közterhek, amelyek az Ügyfelet terhelik.

A nem magyar adótörvények hatálya alá tartozó személyeknek az adójogszabályokban meghatározott határidőket megelőzően nyilatkozniuk kell a Bank részére arról, hogy mely ország szabályai szerint adóznak, és ezzel egyidejűleg kötelesek a Bank rendelkezésére bocsátani a megfelelő, jogszabályok által előírt dokumentumokat. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Bank a felelősségét kizárja.

Amennyiben a Bank valamilyen adót nem von le, és utólag az érvényben lévő adójogszabályok alapján az adót le kell vonnia, vagy az adóhatóság kötelezi az adó megfizetésére, az Ügyfél köteles a kifizetett adót a Banknak megtéríteni. Amennyiben a Bank több adót von le, mint ami az adójogszabályok szerint szükséges, a tranzakció megkötésének hónapjában korrigálja azt. Ezt követően az adótöbblet összegét Ügyfélnek kell visszaigényelnie adóbevallásában.

Amennyiben a megbízás kereskedési helyszínre be nem vezetett/kereskedési helyszínen nem kereskedett pénzügyi eszközre vonatkozik (OTC ügylet), úgy a megbízást a Bank annak érvényessége alatt bármikor, saját számláról vagy bizományosként is teljesítheti.

Kereskedési helyszínen kívüli végrehajtás esetén az elszámolás módját és határidejét a szerződő felek a konkrét megállapodásukban, illetve a megbízás alapján kötött adásvételi szerződésben rögzített teljesítési feltételekhez igazodóan állapítják meg. A szerződések alapján létrejött ügyletek megkötésével a letétbe helyezett pénzügyi eszköz/vételár tulajdonjoga a vevőre/eladóra száll át.

Amennyiben az értékpapírokra vonatkozó vételi megbízási vagy adás-vételi szerződésben szereplő pénzügyi teljesítések - az Ügyfél hibájából kifolyólag - késedelmesen kerülnek lebonyolításra, a késedeleméből eredő összes kár az Ügyfelet terheli. Ebben az esetben a Bank jogosult késedelmi kamatot felszámítani, amelynek mértéke a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese.

19.2. Kereskedési helyszínen történő ügyletkötéssel kapcsolatos kiegészítő rendelkezések:

Amennyiben az Ügyfél megbízásának a végrehajtására kereskedési helyszínen kerül sor, az Ügyfél köteles valamennyi olyan adatot megadni, amelyet az adott megbízással összefüggésben a Banknak a kereskedési helyszín felé szolgáltatni szükséges. Amennyiben a Banknak nem állnak rendelkezésére ezen adatok, a Bank az Ügyfelet felhívja az adatok közlésére. Az érintett kereskedési helyszín eljárásától függően a Bank a megbízás alapján a kereskedési helyszínhez benyújtandó ajánlat megadását elhalaszthatja ezen adat rendelkezésére állásig. Az adatok határidőben történő megadása az Ügyfél felelőssége.

A BÉT ügyletkötések esetében megadandó adatokat a BÉT Általános Üzletszabályzata tartalmazza.

A Bank az általa teljesített megbízások elszámolásánál az adott kereskedési helyszín elszámolásának rendjére vonatkozó, mindenkor hatályos szabályokban meghatározott módon és határidőben jár el.

A jogszabályi előírások és az adott kereskedési helyszín feltételei alapján a kereskedési helyszín módosíthatja az egyes pénzügyi eszközök tekintetében alkalmazandó árlépésközöket. Amennyiben erre sor kerül és ez a módosítás érinti az Ügyfél megadott, de még az adott kereskedési helyszín rendszerében nem teljesült megbízását, úgy a Bank az érintett megbízást (ajánlati könyvben lévő ajánlatot) törli és ebben az esetben az Ügyfél megbízására az elállás szabályai az irányadóak.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az árlépésközzel kapcsolatban a Bank kizárja a felelősségét az Ügyfél számára ebből eredően beálló következményekért, kivéve, amennyiben arra jogszabály (különösen Ptk.) nem ad lehetőséget.

Az árlépésköz módosítására az érintett kereskedési helyszín szabályai az irányadóak (pl. BÉT esetében a BÉT Általános Üzletszabályzata).

Kötéstörlés

A jogszabályi rendelkezések és az adott kereskedési helyszín feltételei függvényében az adott piacon már megkötött ügylet törlésére kerülhet sor az ott meghatározott feltételek bekövetkezése esetén. Ebben az esetben a Bank a kötéstörlési eljárás kezdeményezéséről történt tudomásszerzést követően a kereskedési helyszín értesítésének megfelelően jár el és a kötéstörlés kezdeményezésének a tényéről értesíti az Ügyfelet. Az Ügyfél köteles a kötéstörlés esetében a szükséges intézkedéseket megtenni annak érdekében, hogy a kötéstörlés következtében az eredeti állapot helyreálljon. Ennek elmaradása esetén a Bank jogosult a szükséges intézkedéseket megtenni (kényszerbeszerzés, ügyfélszámla terhelés). Az ezen intézkedésekkel kapcsolatos költségek az Ügyfelet terhelik.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a kötéstörléssel kapcsolatban a Bank kizárja a felelősségét a kötéstörléssel kapcsolatban az Ügyfél számára beálló következményekért.

A kötéstörlésre az érintett kereskedési helyszín szabályai az irányadóak (pl. BÉT esetében a BÉT Általános Üzletszabályzata).

19.3. Jegyzési eljárásra vonatkozó kiegészítő szabályok:

Amennyiben a Bank értékpapír forgalomba hozatalában a 19. fejezetben foglaltak alapján forgalmazóként részt vesz, a forgalomba hozatali dokumentációban, valamint a forgalmazási megállapodásban foglaltaknak megfelelően a Bank, mint forgalmazó nyilvántartásba veszi az értékpapír jegyzésére vonatkozó igényeket, gondoskodik az értékpapírok értékesítéséről, valamint a szükséges tájékoztatási kötelezettségeknek eleget tesz a nyilvános forgalombahozatali dokumentáció, valamint a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint.

Az Ügyfél jegyzési megbízást a Banknak - mint a forgalomba hozatali eljárásban résztvevő forgalmazónak - a forgalomba hozatali dokumentumban meghatározott módon (pl.: írásban, telefonon, interneten), valamint a jelen ÁSZF-ben meghatározottak szerint adhat.

A jegyzésre - beleértve a jegyzésre jogosultakat - egyebekben a jelen 15. fejezetben foglalt rendelkezések az irányadók a forgalomba hozatalra vonatkozó jogszabályi és forgalomba hozatali dokumentumokban foglalt eltérő, illetőleg kiegészítő rendelkezések figyelembevételével.

20. Sajátszámlás kereskedés

A saját számlás kereskedési tevékenység során a Bank saját eszköz terhére pénzügyi eszköz

Nem saját számlás kereskedés a Bank által végzett likviditás- és kockázatkezelési tevékenység.

A Bank saját számlás kereskedés szolgáltatást - az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás hiányában - a Bankkal az ajánlat megadásakor hatályos „Befektetési számlaszerződés az „Értékpapír-letéti számla, értékpapírszámla, ügyfélszámla, zárt értékpapír-alszámla megnyitására, vezetésére” elnevezésű szerződéssel, mint Keretszerződéssel rendelkező Ügyfelek számára a jelen ÁSZF-ben és a Keretszerződésben foglaltak szerint nyújt azzal, hogy külön Hirdetményben megjelölt eszközökre (ügyletekre) vonatkozó szolgáltatásnyújtás előfeltételeként további megállapodás megkötését és/vagy nyilatkozat megtételét írhatja elő az Ügyféllel szemben. E szolgáltatás nyújtása esetében is - a Felek eltérő kifejezett rendelkezése hiányában - irányadóak a Keretszerződés rendelkezései.

Az Ügyfél részéről saját számlás ügylet megkötésére az alábbi módokon kerülhet sor:

- személyesen, a Bank fiókhálózatában
- postai úton
- Elektronikusan, az Elektronikus Bankszolgáltatások Hirdetményében meghatározott esetekben és feltételek szerint:
 - GRÁNIT eBankon keresztül
 - GRÁNIT Videóbankon keresztül
 - GRÁNIT Telebankon keresztül

A szerződésben eladói pozícióban lévő fél szavatol az általa értékesített értékpapírok per, igény, teher és hiánymentességéért.

A saját számlás kereskedés során a gyorsaság és az elszámolás valószínűsége elsődleges szempont azzal, hogy az egyes végrehajtási helyszíneken történő végrehajtás esetében elérhető árak nem kerülnek figyelembe vételre és a Bankkal megállapodott áron kerül az ügylet megkötésre.

21. Letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,

A Bank az Ügyfél értékpapírszámláján, értékpapír letéti számláján nyilvántartja az Ügyfél pénzügyi eszköz-állományát, illetve annak változását. Az értékpapírszámla és az ügyfélszámla vezetésre a 26. fejezet rendelkezései az irányadóak.

A Bank az értékpapírszámlán, illetve értékpapír-letéti számlán tartja nyilván az Ügyfél tulajdonát képező dematerializált és az okirati formában előállított értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközöket. A Bank vállalja, hogy az Ügyfél által elhelyezett pénzügyi eszközöket a Polgári Törvénykönyv letétre vonatkozó szabályai szerint megőrzi, illetve illeték esetén megőrizteti.

Az Ügyfél felelőssége a Bankot tájékoztatni arról, hogyha a Banknál vezetett értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapír tekintetében bármilyen tulajdonjog átruházást korlátozó rendelkezés áll fenn. Ennek elmulasztásából eredő következményekért Bank nem felelős.

A letétkezelés szolgáltatás során a Bank (letéteményes) az Ügyféllel (letevővel) való megállapodás alapján az Ügyfél részére a pénzügyi eszköz letéti őrzését végzi és vállalja a kamat, osztalék és a hozam, illetőleg a törlesztés beszedését, valamint egyéb kapcsolódó szolgáltatásokat nyújt, ideértve az óvadék kezelését.

A Keretszerződés aláírásával az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy az osztalék, kamat és egyéb hozam beszedése érdekében a kifizető felé az Ügyfél nevében eljárjon. A Bank az Ügyfél kérése

GRÁNIT Bank Nyrt.

Befektetési és Kiegészítő Befektetési szolgáltatásokról szóló Általános Szerződési Feltételek

esetén kezdeményezi az Ügyfél tulajdonát képező részvények részvénykönyvi bejegyzését, illetve részvényeladás esetén a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően kezdeményezi ennek a részvénykönyvben történő megfelelő átvezetését. Valamely értékpapír kibocsátójának ilyen irányú kérése esetén a Bank az adott értékpapírra vonatkozóan elvégzi a Tpt. szerinti tulajdonosi megfeleltetést.

A Bank társasági eseményekről az Ügyfélnek nem küld értesítést.

Értékpapír letéti őrzésre vonatkozó megállapodás alapján a Bank vállalja az értékpapír megőrzésre való átvételét, a tulajdonos megbízásából való nyilvántartását és kiadását.

A Bank jogosult e tevékenysége során harmadik személy (pl. KELER Zrt.) szolgáltatásait igénybe venni.

Az értékpapír letétként történő elhelyezéséről az Ügyfél abban az esetben dönthet, ha ő a kibocsátó vagy az értékpapír tulajdonosa.

A Bank értékpapírt egyedi vagy gyűjtő letétként vehet át. Egyedi letét esetén a letét tárgyát alkotó értékpapírok sorszám szerint egyedileg vannak meghatározva, és a Bank a letét megszűnésekor köteles ugyanazokat az értékpapírokat visszaszolgáltatni a letevőnek. Gyűjtő letét esetén a letét tárgyát képező értékpapírok sorozat és mennyiség (alapcímlet szerinti darabszám) szerint vannak meghatározva, és a Bank a letét megszűnésekor a letéttel megegyező sorozatú és mennyiségű értékpapírt köteles visszaszolgáltatni a letevőnek.

Átruházó nyilatkozat nélküli, vagy a kedvezményezett nevét tartalmazó átruházó nyilatkozattal (teljes forgatmánnyal) ellátott névre szóló értékpapír csak egyedi letét tárgya lehet. A Bank az Ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése hiányában jogosult bemutatóra szóló értékpapírt, valamint a kedvezményezett nevét nem tartalmazó átruházó nyilatkozattal (üres forgatmánnyal) ellátott névre szóló értékpapírt gyűjtőletétbe venni.

Az egyedi letétbe helyezett értékpapírokat a Bank elkülönítve kezeli.

A Bank a gyűjtőletétbe helyezett értékpapírokat sorozat szerint, a saját vagyonától elkülönítve tartja nyilván és kezeli. A Bank minden időpontban köteles rendelkezni minden értékpapírfajtából és sorozatból a nála gyűjtő letétbe helyezett értékpapírok értékpapír-fajtánként és sorozatonként az alapcímlet szerinti darabszámú összesített mennyiségével megegyező értékpapírral. Hiány esetén a gyűjtőletétbe helyezett, azonos sorozatba tartozó értékpapírokra vonatkozó követeléseket az értékpapírok letevőinek letétjük arányában kell kielégíteni.

A gyűjtő elvű elkülönítés esetén az Ügyfélnek mint eszköztulajdonosnak csak az eszközök számlán nyilvántartott mennyisége tekintetében keletkezik követelése, egyedi azonosításra nem kerül sor.

A Bank - a főszabály szerinti gyűjtőelvi tároláson kívül - biztosítja Ügyfeleinek a választási lehetőséget arra, hogy az Ügyfél kifejezett kérése alapján a gyűjtőszámlás elkülönítés helyett egyéni ügyfél-elkülönítésre (pl. nevesített alszámla vezetésre) kerüljön sor az Ügyfél Banknál nyilvántartott eszközei vonatkozásában. Bizonyos instrumentumok és letétkezelők esetében azonban erre nincs lehetőség, tekintettel az instrumentum speciális jellegére, vagy a letétkezelő szabályozására, így minden esetben egyedi egyeztetés előzi meg az egyéni elkülönítés folyamatát.

Amennyiben az eszközök tételes nyilvántartására kerül sor, így a központi értékpapírszámlán ügyfelenként bontásban kerül sor az Ügyfél tulajdonát képező eszközök nyilvántartására. Az egyedi elkülönítéshez szükséges, hogy a Bank és az Ügyfél erről kifejezetten, külön megállapodás keretében állapodjon meg.

Hatályos: 2025.03.07.

Elérhetőség: M/group/Szabályozás/Általános Szerződési Feltételek

oldal 45

Amennyiben az Ügyfél az egyéni elkülönítésről rendelkezik, ebben az esetben a Bank jogosult a Kondíciós listájában meghatározott, az egyéni elkülönítéssel kapcsolatosan a gyűjtőelvű elkülönítés esetében felszámított díjtól eltérő díjtételt alkalmazni.

A letétben levő értékpapírok felett az Ügyfél, vagy az általa megjelölt személy jogosult rendelkezni. A Bank a letétben lévő értékpapírokat az értékpapír letét fennállása alatt kizárólag az Ügyfél rendelkezése alapján jogosult felhasználni.

A Bank a letét feletti rendelkezések teljesítése előtt ellenőrzi, hogy a rendelkezés megfelel-e az előírt feltételeknek.

A Bank az Ügyfél letét feletti rendelkezési jogát határidő megjelölésével, vagy mennyiségi korlát felállításával kizárólag a megbízás teljesítéséhez technikailag feltétlenül szükséges mértékben és módon korlátozhatja. A korlátozás körét és tartalmát a letétkezelési szerződésnek tartalmaznia kell.

A Bank a nála letétbe helyezett értékpapírokat kizárólag a letevő Ügyfél olyan kifejezett hozzájárulása alapján adhatja más őrizetébe, amely kiterjed az alletéteményes személyére is. Gyűjtőletét esetén nincs szükség az Ügyfél hozzájárulására ahhoz, hogy a Bank a letétbe vett értékpapírokat letéti szolgáltatást nyújtó elszámolóháznál alletétbe helyezze.

Az egyedi letétben levő értékpapírokról a Bank minden letevő Ügyfél számára külön értékpapír letéti számlát vezet, amely számla tartalmazza a letevő számlatulajdonos azonosításra alkalmas adatait és az Ügyfél rendelkezése alatt lévő értékpapír sorozatok megjelölését, valamint mennyiségét. Egyedi letétben levő értékpapírokról nyilvántartást kell vezetni, amely tartalmazza a letevő adatait és az értékpapír egyedi megjelölését.

A Bank az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott rendszerességgel és módon tájékoztatja az Ügyfelet a letétállománya összetételéről és mennyiségéről. A Bank köteles az Ügyfél kérésére bármely időpontra vagy időszakra vonatkozóan az előző bekezdésben meghatározott adatokat tartalmazó számlakivonatot bocsátani az Ügyfél rendelkezésére.

A gyűjtőletétbe helyezett értékpapír a letéti számlán történő jóváírással ruházható át, vagy a letéti számla zárolásával terhelhető meg. A számlajóváírással végrehajtott átruházásra megfelelően alkalmazni kell a dematerializált értékpapírok átruházására vonatkozó szabályokat.

A Bank nem kötelezhető arra, hogy valamennyi dematerializált értékpapír értékpapírszámlán való jóváírását teljesítse, amely a Bank saját mérlegelésétől függ (ennek különösen feljesztési, adatszolgáltatással kapcsolatosan felmerülő és más adminisztrációs költsége miatt). Az egyes dematerializált értékpapír Bank általi befogadhatóságáról az ügyfélnek javasolt előzetesen a Banknál tájékozódnia.

Az előző bekezdésben foglaltakból is kiindulva amennyiben valamely kibocsátó dematerializált értékpapírt újonnan bocsát ki (beleértve az új sorozatot is) és a számlatulajdonos ügyfél a kibocsátó részére a Banknál vezetett értékpapírszámláját kívánja megjelölni, amelyre az értékpapír keletkeztetése (értékpapírszámlán történő jóváírása) történjen, erről az ügyfél köteles a Bankot értesíteni annak érdekében, hogy még a keletkeztetés előtt az ügyfél meg tudjon arról bizonyosodni, hogy a kibocsátandó értékpapír a Banknál való értékpapírszámláján jóváírható-e. A Bank az ügyfél ezen értesítését követő 2 munkanapon belül jelzi az ügyfél felé, ha az értékpapírszámlán való jóváírás lehetséges. A Bank jogosult nem befogadni az így keletkeztetett értékpapírokat és ebben az esetben jogosult az érintett értéktár részére (így pl. KELER Zrt.) visszatranszferálni, amennyiben a Bank az ügyfelet nem értesítette a befogadhatóságról.

Az Ügyfél kötelezettsége az értékpapírok befogadhatóságáról előzetesen tájékozódni. Ezért a Bank nem tartozik azért felelősséggel, ha az ügyfél nem tájékozódott előzetesen az értékpapír befogadhatóságáról és/vagy a Bank fenti értesítés elmaradása esetén a Banknál vezetett értékpapírszámláján kéri az értékpapír jóváírását, amelyet a Bank nem teljesít és visszatranszferálja az értékpapírt.

22.A pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése

A Bank a letéti őrzés szolgáltatás során a pénzügyi eszközt az Ügyféltől megőrzésre átveszi, nyilvántartja és kiadja.

A Bank a nála letétbe helyezett nyomdai úton (okirati formában) előállított értékpapírt

- a. betörés és tűzbiztos,
- b. beépített vagy rögzített,
- c. elektronikus jelzőrendszerbe bekötött,
- d. az ügyélfogadó helyiségtől elkülönült
- e. térben (a továbbiakban: értéktár) külön nyilvántartás alapján helyezi el és tárolja.

Ha a nyomdai úton előállított értékpapírok lezárt csomagban és állítólagos tartalommal kerülnek beszállításra az értéktárba (a továbbiakban: zárt letét), a Bank felel a lezárás sértetlenségéért, valamint azért, hogy a csomagot kiszállításkor beszállításkori formájában adja vissza.

Nem zárt letét esetén a Bank a beszállított nyomdai úton előállított értékpapírokat részletes ellenőrzést követően fogadja be, amelynek során a nyomdai úton előállított értékpapírokat darabonként átvizsgálja.

A Bank köteles minden egyes nyomdai úton előállított értékpapír esetében az ilyen személytől elvárható gondossággal megvizsgálni, hogy

- a) az alakilag teljes, nem sérült,
- b) ha a nyomdai úton előállított értékpapír osztalék-, kamat- vagy egyéb szelvénnel együtt került előállításra, a beszállított nyomdai úton előállított értékpapír tartalmaz minden le nem járt, esedékes szelvényt,
- c) nyilvánosan forgalomba hozott nyomdai úton előállított értékpapír, valamint állampapír sorszáma a központi értékpapír-nyilvántartás alapján érvényes-e,
- d) zárt körben forgalomba hozott nyomdai úton előállított értékpapír nincs-e közjegyzői letiltás alatt.

Az ügyfélszámla vezetésre a 26. fejezet rendelkezései az irányadók.

23.Pénzügyi eszköz elhelyezése (placement) az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással és jegyzési kötelezettségvállalás nélkül

A Bank egyedi megbízási szerződés alapján vállalja részvény, kötvény és egyéb értékpapírok nyilvános és zártkörű forgalomba hozatalának megszervezését, lebonyolítását a Tpt.-ben és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében foglalt rendelkezéseinek megfelelően. Ennek keretében a Bank a kibocsátóval kötött szerződésben foglaltak szerint vesz részt a forgalomba hozatali dokumentáció elkészítésében, valamint a Tpt. szabályainak és más vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő forgalomba hozatali eljárás lebonyolításában - beleértve a

GRÁNIT Bank Nyrt.

Befektetési és Kiegészítő Befektetési szolgáltatásokról szóló Általános Szerződési Feltételek
jegyzési eljárásban forgalmazóként való közreműködést is.

A Bank a forgalomba hozatalban való közreműködése esetén jegyzési garanciát vállalhat, erre azonban nem kötelezhető. A jegyzési garanciavállalás részletes feltételeit, valamint a jegyzési garanciavállalás módját az egyedi szerződések tartalmazzák.

A Bank a forgalomba hozatal sikeréért felelősséget - az egyedi szerződésben meghatározott mértéken túl - nem vállal.

A szükséges információkat a kibocsátóval kötött egyedi szerződés alapján - a kibocsátó biztosítja a Bank részére. A kibocsátó az általa adott információk hitelességéért és teljességéért felelős. Amennyiben az értékpapír tulajdonosának a tájékoztató félrevezető tartalmával, az információ elhallgatásával okozott kárért a Bank a Tpt. vonatkozó rendelkezéseiben szabályozott egyetemleges felelőssége alapján helytállt, abban az esetben a kibocsátó köteles a Bank által az értékpapír tulajdonosának megfizetett összeget, annak a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeres mértékével számított kamatával együtt, a Bank részére megfizetni.

Értékpapír nyilvános forgalomba hozatala során a kibocsátó megbízásából a Bank értékpapír-forgalmazóként eljárhat önállóan, vagy az erre a tevékenységre alapított konzorcium keretében, amelynek a Bank lehet tagja, vagy vezetője. A konzorcium belső jogviszonyait a konzorcium tagjai közötti külön - a kibocsátótól független - megállapodása tartalmazza.

Az értékpapír-forgalomba hozatali tevékenység a fent leírt nyilvános kibocsátásokon kívül magában foglalja a zártkörű kibocsátások megszervezését és lebonyolítását is, amikor a kibocsátás során az értékpapírt kizárólag egyedileg előre meghatározott befektetők részére ajánlják fel, a befektető előzetes szándéknyilatkozata alapján.

24. Befektetési tanácsadás

A Bank befektetési tanácsadási szolgáltatást - az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás hiányában - azon Ügyfelek részére nyújthat, akik/amelyek a Bankkal a személyre szóló ajánlás nyújtásakor hatályos Keretszerződéssel - beleértve a „Befektetési számlaszerződés az Értékpapír-letéti számla, értékpapírszámla, ügyfélszámla, zárt értékpapír-alszámla megnyitására, vezetésére” elnevezésű keretszerződést is - rendelkeznek a jelen Befektetési ÁSZF-ben foglaltak szerint azzal, hogy a Bank külön Hirdetményben megjelölt eszközökre (ügyletekre) vonatkozó szolgáltatásnyújtás előfeltételeként további megállapodás megkötését és/vagy nyilatkozat megtételét írhatja elő az Ügyféllel szemben.

A befektetési tanácsadás során a Bank a pénzügyi eszköze vonatkozó ügyletkez kapcsolódó, személyre szóló ajánlást nyújt. A befektetési tanácsadás keretében nyújtott személyre szóló ajánlás eseti jellegű tanácsadás. A Felek külön kifejezett megállapodása esetén vállalja a Bank az általa adott személyre szóló ajánlások rendszeres felülvizsgálatát és a rendszeres értékelést.

A nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzététele, továbbá a Bank által az Ügyfél részére a törvény szerinti előzetes és utólagos tájékoztatás nem minősül befektetési tanácsadásnak.

A Bank a tanácsadás keretében a piaci tendenciák prognosztizálásához, megállapításához szükséges információk gondos összeállításáért és az Ügyfél számára esetlegesen bekövetkező következmények megállapításáért vállal felelősséget. A Bank a megvalósulás eredményességéért felelősséget nem vállal.

A Bank kizárólag függő befektetési tanácsadást nyújt, tekintettel arra, hogy az általa nyújtott befektetési tanácsadás keretében a pénzügyi eszközök széles körének elérhetőségét nem

Amennyiben a Bank időszakosan értékelést ad az Ügyfél számára a portfóliója állásáról, ezen időszakos értékelés sem minősül úgy, hogy azt a Bank rendszeres értékelést végez az Ügyfél részére.

A Bank nem köteles az adott személyre szóló ajánlás aktualizálására és figyelemmel kísérésére.

A Bank által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét befektetésre, kockázatvállalásra vonatkozó döntést az Ügyfél hozza meg. A Bankot felelősség kizárólag azért terheli, hogy az Ügyfél által az alkalmassági vizsgálat keretében és egyéb nyilatkozatában adott információk alapján a Bank által adott személyre szóló ajánlás a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű volt-e. A Bank felelőssége a tanácsadás időpontjában ismert piaci információkon alapuló szakmai megfelelő eljárására vonatkozik, így nem felel az Ügyfél kockázatvállalásának, befektetési döntésének következményeiért.

Amennyiben a Felek eltérően nem állapodnak meg, a Bank a befektetési tanácsadás keretében személyre szóló ajánlást azzal a megalapozott feltevéssel ad az Ügyfélnek, hogy az ajánlásban foglalt ügyletkötésre a Bank közreműködésével kerül sor (bele nem értve az utalási és transzfer megbízásokat), tekintettel arra, hogy a Bank a tanácsadás során kizárólag az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyban fennálló releváns körülményeket tudja figyelembe venni.

Alkalmassági jelentés

A Bank a lakossági ügyfél besorolású Ügyfél részére történő befektetési tanácsadás nyújtása esetén alkalmassági jelentést készít az Ügyfél számára, amelyben rögzíti az eszköznek az Ügyfél számára való megfelelőségét, ismerteti az adott tanácsadást, és azt, hogy az miként elégíti ki a lakossági Ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit. A Bank az alkalmassági jelentést tartós adathordozón, a megbízás megadása előtt küldi meg az Ügyfél részére, kivéve, amennyiben:

- az Ügyfél részére nyújtott tanácsadásra távközlési eszközön keresztül került sor, ahol nem lehetséges az alkalmassági jelentés előzetes megküldése
- a Bank megadta azt a választási lehetőséget az Ügyfél számára, hogy az ügyletkötést elhalassza annak érdekében, hogy az alkalmassági nyilatkozatot átvegye, és
- az Ügyfél kifejezetten hozzájárul az alkalmassági jelentés ügyletkötést követő indokolatlan késedelem nélkül történő megküldéséhez.

A távközlési eszköz keretében nyújtott befektetési tanácsadás esetében nem biztosítható ugyanis minden esetben, hogy az alkalmassági jelentést az Ügyfél részére a megbízás megadását megelőzően meg lehessen adni. Ezért ebben az esetben az Ügyfél előzetes hozzájárulással rendelkezhet arról, hogy ezen alkalmassági jelentést a Bank az ügyletkötést követően tartós adathordozón bocsássa az Ügyfél rendelkezésére annak ismeretében, hogy nem köteles egyébként megbízást adnia ezen jelentés megismerése előtt. E hozzájárulást az Ügyfél általánosan, visszavonásig is megadhatja a Bank részére. Amennyiben az Ügyfél távközlési eszközön keresztül Megbízást kíván adni, úgy a Megbízás megadása egyben ezen hozzájárulásának a megerősítését is jelenti az adott ügylet vonatkozásában. A Bank az ügyletkötést követően adott alkalmassági jelentést a visszaigazolással együtt is teljesítheti.

Mivel a Bank által távközlési eszköz keretében nyújtott befektetési tanácsadás esetében a tevékenységvégzés kialakított feltételei alapján nem biztosítható a legtöbb esetben, hogy az alkalmassági jelentés a megbízás megadása előtt megküldésre kerülhessen, így a Bank távközlési eszközön keresztül csak abban az esetben nyújt befektetési tanácsadást, ha az Ügyféltől rendelkezik a fentiek szerinti kifejezett hozzájárulással az alkalmassági jelentés ügyletkötést követő megküldésére, amennyiben arra a jogszabály lehetőséget biztosít.

25. Befektetési hitel nyújtása

A Bank a befektetési hitel nyújtása során a pénzügyi eszköz megvásárlásához kölcsönt nyújt oly módon, hogy részt vesz az ügylet lebonyolításában.

A Bank a kihelyezésről történő döntés előtt meggyőződik az Ügyfél kockázatviselő képességéről, fizetőképességéről, pénzügyi helyzetének stabilitásáról, és vizsgálja az értékpapír piaci helyzetét és annak várható alakulását.

A hitel összege nem haladhatja meg állampapír esetében az értékpapír árának hetvenöt százalékát, egyéb értékpapír esetében az értékpapír árának ötven százalékát.

A hitelből megvásárolt értékpapír a Bank javára óvadékul szolgál.

Befektetési hitel nem nyújtható

- a. a Bank által kibocsátott részvény megvásárlásához,
- b. a Bank tulajdonában lévő egyszemélyes részvénytársaság által kibocsátott részvény megvásárlásához,
- c. a Bank tulajdonában lévő értékpapír megvásárlásához, valamint
- d. olyan vállalkozás részére, amelyben a Bank tíz százalékot elérő vagy azt meghaladó részesedéssel rendelkezik.

A hitel futamideje alatt az ügyletben érintett értékpapír napi árfolyamcsökkenésével arányosan a Bank az óvadék kiegészítését megköveteli. Ha az Ügyfél az óvadék-kiegészítési kötelezettségének két banki munkanapon belül nem tesz eleget, a Bank a szerződést azonnali hatállyal felmondhatja.

A jelen fejezetben nem szabályozott kérdések tekintetében a Bank lakossági ügyfelekre, illetve vállalkozói ügyfelekre vonatkozó, a Kockázatvállalással járó ügyletek Általános Szerződési Feltételei rendelkezéseit kell alkalmazni.

26. Számlavezetés

A Bank a Keretszerződés alapján és az Ügyfélnek a Bank által elfogadott számlanyitási kérelme alapján az Ügyfél részére a Bank és Ügyfél között a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénz- és értékpapír nyilvántartására és kezelésére értékpapírszámlát, értékpapír letéti számlát, ügyfélszámlát nyit és vezet, valamint a Keretszerződésben meghatározottak szerint lehetőséget biztosít arra, hogy ezen számlákhoz kapcsolódóan zárolt alszámlák, továbbá tartós befektetési számlák, valamint nyugdij-előtakarékossági számla megnyitására és vezetésére kerüljön sor. A Felek a Keretszerződés számlavezetésre vonatkozó rendelkezéseit egyben a Felek közötti ügyfélszámla-, értékpapírszámla- és értékpapír letéti számla vonatkozásában számlaszerződésnek is tekintik.

Amennyiben a Bank és az Ügyfél között „Befektetési számlaszerződés az Értékpapír-letéti számla, értékpapírszámla, ügyfélszámla, zárolt értékpapír-alszámla megnyitására, vezetésére” elnevezésű szerződés, mint Keretszerződés van érvényben és hatályban, a Bank fenntartja a jogot arra, hogy külön Hirdetményben, vagy a jelen Befektetési ÁSZF-ben megjelölt számlavezetési szolgáltatásokra vonatkozó szolgáltatásnyújtás előfeltételeként további megállapodás megkötését és hatályban létét - beleértve új Keretszerződés megkötését és hatályban létét és/vagy nyilatkozat megtételét határozhatja meg az Ügyféllel szemben.

Ilyen számlavezetési szolgáltatás a tartós befektetési számla és a nyugdij-előtakarékossági számla nyitására és vezetésére vonatkozó szolgáltatás.

A Keretszerződés megkötése nem jelenti azt, hogy az Ügyfél részére a Keretszerződésben meghatározott Befektetési számlák, illetőleg a Keretszerződésben meghatározott egyéb speciális számlák automatikusan megnyílnak (azaz nem jelenti azt, hogy az adott számla vonatkozásában a szerződés hatályba lép). A Bank abban az esetben nyitja meg és vezeti az Ügyfél részére az ügyfélszámlát, értékpapírszámlát, valamint egyéb, a Keretszerződés szerinti ún. speciális számlákat, amennyiben arról az Ügyfél a Bank részére ún. **számlanyitási kérelmet** nyújt be, azt a Bank elfogadja és az Ügyfél teljesíti az adott számla megnyitásaként meghatározott egyéb jogszabályban és/vagy a jelen Befektetési ÁSZF-ben meghatározott feltételeket.

A számlanyitási kérelem megadható az alábbi módokon:

- személyesen, a Bank fiókhálózatában
- postai úton
- GRÁNIT eBankon keresztül
- GRÁNIT VideóBankon keresztül

Az Ügyfél a Keretszerződés megkötésekor köteles a számlanyitási kérelmet is megadnia megjelölve benne, hogy a Keretszerződés hatályba lépésével a Bank mely számlákat nyissa meg és vezesse részére. Ezen számlanyitási kérelem a Keretszerződés hatályba lépésével egyidejűleg lép hatályba.

Érvényes és hatályos Keretszerződés esetén az Ügyfélnek lehetősége nyílik további számlák megnyitására vonatkozó számlanyitási kérelmet megadnia a Bank felé az alábbi csatornákon:

- személyesen, a Bank fiókhálózatában
- postai úton
- GRÁNIT eBankon keresztül
- GRÁNIT Videóbankon keresztül

A számlák megnyitása a kérelem Bank általi elfogadásával és az adott számlatípus megnyitásához szükséges egyéb, jogszabályban, vagy a Befektetési ÁSZF-ben meghatározott feltételek teljesülésével nyílik meg.

Az adott számla megnyitásával lép hatályba az Ügyfél és a Bank között a számla vonatkozásában a számlaszerződés. A megnyitott ügyfélszámla és értékpapírszámla/értékpapír letéti számla mellett további alszámlák nyithatók, melyek megnyitását az Ügyfél az alábbi módokon kezdeményezheti:

- személyesen, a Bank fiókhálózatában
- postai úton
- GRÁNIT eBankon keresztül
- GRÁNIT Videóbankon keresztül

Az alszámlák nyitására és az azok feletti rendelkezésre egyebekben a jelen Befektetési ÁSZF-ben foglalt, az ügyfél- és értékpapírszámlára irányadó általános rendelkezések vonatkoznak.

A felek jogviszonyában az értékpapír-letéti számla, értékpapírszámla, ügyfélszámla, és a zárolt alszámla közös elnevezése: Befektetési számla.

A Bank fenntartja a jogot arra, hogy bizonyos számlatípusok esetében kizárólag magyar adóilletőséggel rendelkező személyek számára nyit és vezet számlát függetlenül attól, hogy a Keretszerződés alapján e számlatípus megnyitására, vezetésre is lehetőség nyílik.

Ügyfélszámla

A Bank az ügyfélszámlán tartja nyilván az Ügyfelet megillető bevételt, és az ügyfélszámláról teljesíti az Ügyfelet terhelő kifizetést. Az ügyfélszámlán a pénztári tranzakciókat és az átutalásokat kivéve kizárólag a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenység körébe tartozó

A Bank az ügyfélszámlát forintban és devizában vezeti. A Bank az Ügyfél tulajdonában lévő nála elhelyezett pénzeszközeit elkülönítetten köteles kezelni, s azokat az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja. Az ügyfélszámlán kezelt pénz után a Bank kamatot nem fizet.

Értékpapírszámla és értékpapír letéti számla

A Bank az Ügyfél értékpapírszámláján, értékpapír letéti számláján nyilvántartja az Ügyfél pénzügyi eszköz-állományát, illetve annak változását.

A Bank az értékpapírszámlán, illetve értékpapír-letéti számlán tartja nyilván az Ügyfél tulajdonát képező dematerializált és az okirati formában előállított értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközöket. A Bank vállalja, hogy az Ügyfél által elhelyezett pénzügyi eszközöket a Polgári Törvénykönyv letétre vonatkozó szabályai szerint megőrzi, illetve illetet esetén megőrizteti.

Az értékpapírszámla a dematerializált értékpapír ISIN kódját, valamint a számlatulajdonost megillető darabszámot tartalmazza a Tpt. alapján, ezzel azonosítható be egyedileg az Ügyfelet megillető értékpapír. Egyéb értékpapírra vonatkozó adat, így különösen az átruházásra vonatkozó korlátozás az ISIN kódon keresztül azonosítható be, amely az ISIN kód ismeretében az értéktárnál elhelyezett okiratból, valamint a kibocsátó létesítő okiratából ismerhető meg és így erre vonatkozó információt az Ügyfél mint számlatulajdonos az értéktárnál vagy a kibocsátótól szerezhet. A Banknak nem feladata az értékpapír azonosítását biztosító ISIN kódon kívüli információról nyilvántartást vezetni, így ebből eredően felelősség nem terheli.

Ügyfél felelőssége a Bankot tájékoztatni arról, hogyha a Banknál vezetett értékpapírszámláján nyilvántartott részvény tekintetében bármilyen tulajdonjog átruházást korlátozó rendelkezés áll fenn. Ennek elmulasztásából eredő következményekért Bank nem felelős.

A Bank vállalja az Ügyfél tulajdonában álló pénzügyi eszköz után járó kamat, osztalék, hozam, illetőleg a pénzügyi eszköz alapján fizetendő törlesztés beszedését. A Keretszerződés aláírásával az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy az osztalék beszedése érdekében a kifizető felé az Ügyfél nevében eljárjon. A Bank az Ügyfél kérése esetén kezdeményezi az Ügyfél tulajdonát képező részvények részvénykönyvi bejegyzését, illetve részvényeladás esetén a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően kezdeményezi ennek a részvénykönyvben történő megfelelő átvezetését. Valamely értékpapír kibocsátójának ilyen irányú kérése esetén a Bank az adott értékpapírra vonatkozóan elvégzi a Tpt. szerinti tulajdonosi megfeleltetést. A Bank társasági eseményekről az Ügyfélnek nem küld értesítést.

A Bank az Ügyfél kérése esetén a letétbe helyezett pénzügyi eszközökről letéti igazolást ad ki, illetve az egyes számlák egyenlegéről kimutatást ad.

Számla feletti rendelkezés

Az Ügyfél írásban, a Keretszerződés elválaszthatatlan részét képező, erre a célra rendszeresített nyomtatványon köteles bejelenteni a Banknak az adott Befektetési számla felett rendelkezni jogosult személyeket.

Az Ügyfél és a Bank jogviszonyában hatályos meghatalmazás a Keretszerződés megkötésével, ezt követően pedig a meghatalmazottak/rendekezésre jogosultak bejelentésére szolgáló adatlap módosítással kizárólag az Ügyfél Banknál vezetett számlái vonatkozásában teendő üzleti nyilatkozatokra, megbízásokra és a számla feletti rendelkezés valamint egyéb nyilatkozatok tekintetében adható, ide nem értve az alszámlanyitást, a számla megszüntetést és a számlán lévő eszközök megterhelését, Egyéb meghatározott körre az ekként adott meghatalmazás- ellenkező

megállapodás hiányában - nem terjed ki. A Bank az Ügyféllel történt megállapodás alapján lehetőséget biztosíthat arra, hogy a meghatalmazás / számla feletti rendelkezésre jogosultság csak egyes ügyleti nyilatkozatokra, illetve nyilatkozat csoportokra vonatkozzon.

A Bank az Ügyféltől / Rendelkezőtől hozzá beérkező megbízások hitelességét megvizsgálja. Az előírásoknak nem megfelelő módon kiállított és benyújtott megbízásokat a Bank teljesítés nélkül visszautasítja, illetve jelzi azt az Ügyfélnek.

A Bank az Ügyfél megbízásait csak az Ügyféltől vagy az általa meghatalmazott és a fentiek szerint szabályszerűen bejelentett személyektől fogadja el. A bejelentettől eltérő aláírásokat a Bank érvénytelennek tekinti. A Bank nem felel az Ügyfél által elszenvedett olyan károkért, melyek olyan hamis aláírással megadott instrukciókból erednek, melyeknél az aláírás hamissága a Bank által egyértelműen nem volt megállapítható.

A Bank jogosult a hozzá bejelentett képviselőket és aláírásukat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló értesítést - az annak megtételére jogosulttól - kézhez nem vette, és a számla feletti rendelkezésre jogosult új személyek megjelölését meg nem kapja.

Az Ügyfél írásban, közokiratban (500 ezer forint összeghatár felett) vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (500 ezer forint összeghatárig) eseti meghatalmazást adhat harmadik személy részére, megjelölve a rendelkezési jog tartalmát. Az eseti meghatalmazás kizárólag egy alkalommal használható fel, azt a Bank az iratokhoz csatolja. Az eseti meghatalmazásból egyértelműen ki kell tűnnie a megbízás típusának, illetve annak eseti jellegének. A nem egyértelmű meghatalmazást, illetve az eseti meghatalmazáson szereplő, és nem a Bank által nyilvántartott aláírásmintával megegyező meghatalmazói aláírással ellátott meghatalmazás teljesítését a Bank megtagadhatja.

A Befektetési számla felett az Ügyfél - beleértve a számla felett rendelkezni jogosultakat is - az alábbi módokon rendelkezhet, az Elektronikus Bankszolgáltatások Hirdetményében meghatározott esetekben és feltételek szerint:

- személyesen, a Bank fiókhálózatában
- postai úton
- GRÁNIT eBankon keresztül
- GRÁNIT Videobankon keresztül
- GRÁNIT Telebankon keresztül

A Bank Hirdetményben határozza meg munkanapon belül azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között az értékpapírszámlához, illetve ügyfélszámlához kapcsolódó terhelési megbízásokat befogadja. Ezen belül a Bank Hirdetményben meghatározza azt az időpontot, ameddig az elfogadott, illetve beérkezett megbízásokat még a tárgynapon teljesíti. A záró időpontig befogadott megbízásokat a Bank az Ügyfél megbízásában feltüntetett időpontban, ennek hiányában legkésőbb a következő munkanapon hajtja végre.

Az értékpapír-számla és az ügyfélszámla vezetését a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott díjazás ellenében végzi.

A Bank az értékpapír-számlán és az ügyfélszámlán történő minden jóváírás és terhelés alkalmával számlakivonatot állít ki és azt minden naptári hónap végén - kivéve, ha az Ügyfél ettől eltérően rendelkezik - az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

Amennyiben jogszabály a Bank kifizetőhelyi kötelezettségéből eredő adólevonással, befizetéssel és nyilvántartással kapcsolatos kötelezettséget állapít meg, az Ügyfél köteles a szükséges adatok rendelkezésre bocsátásával együttműködni annak érdekében, hogy a Bank a fenti kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

Zárolt alszámlák

A Bank zárolt értékpapír-alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről az Ügyfél így rendelkezik.

Az alszámlán meg kell jelölni a zárolás jogcímét - így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás - és azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték. Amennyiben az adott eszköz esetében a Bank rendszere zárolt státuszt jelez, az úgy minősül, hogy az zárolt alszámlán van nyilvántartva.

Amennyiben a zárolás óvadék alapítása miatt történik, úgy ehhez az szükséges, hogy az Ügyfél, a Bank és az a személy, akinek/amelynek a javára a zárolás szükséges, megállapodjanak az óvadék tárgyában, megjelölésre kerüljön a biztosított követelés, valamint meghatározásra kerüljön a rendelkezési jog gyakorlása. A Bank fenntartja a jogot arra, hogy kizárólag az általa alkalmazott formanyomtatvány (megállapodás) alapján végezze el a zárolást azzal, hogy amennyiben az Ügyfél és a harmadik fél között az óvadék alapítása tekintetében bármilyen ettől eltérő rendelkezés kerül meghatározásra, a Bank nem kötelezhető arra, hogy azokat a rendelkezéseket is figyelembe vegye és ebből eredően vele szemben igény nem érvényesíthető.

A Bank nem vizsgálja a kedvezményezett rendelkezéseinek jogalapját: a kedvezményezett formailag szabályszerű, zárolási nyilatkozat szerint adható rendelkezéseit - ideértve az értékesítésre vonatkozó megbízást is - teljesíti.

Az alszámláról kiállított számlakivonatot (azaz az adott eszköz zárolásáról) a Bank megküldi az Ügyfélnek és annak a személynek, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. A Bank ugyanígy jár el a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.

Az alszámláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, illetve terhelhető meg újra, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt, és erről az arra jogosult nyilatkozik. Ez esetben a Bank az értékpapírt haladéktalanul visszavezeti az értékpapírszámlára.

Ha az Ügyfél a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a Bank gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével az értékpapír jóváírásra kerüljön az új számlatulajdonos javára vezetett értékpapírszámlához kapcsolódó zárolt értékpapír-alszámlán.

Ha az a személy, akinek javára a zárolás történt, igazolja, hogy az értékpapír tulajdonjogát megszerezte, a Bank haladéktalanul gondoskodik az értékpapírnak az új tulajdonos által megjelölt értékpapírszámlára történő átutalásáról.

A Bank jogosult a zárolással kapcsolatos eljárásért a Hirdetményben meghatározott díjat felszámítani.

Számlaszerződés megszűnésére vonatkozó rendelkezések:

Bármely számla vonatkozásában az Ügyfél részéről történő felmondásra kizárólag személyesen, a Bank fiókhálózatában, Gránit VideóBankon keresztül vagy postai úton nyílik lehetőség.

Az ügyfélszámla vezetésére vonatkozó megállapodás 30 napos felmondással szüntethető meg.

Az értékpapírszámla-szerződést a számlatulajdonos bármikor határidő nélkül felmondhatja, a

felmondás - a számla kimerülése kivételével - azonban csak akkor érvényes, ha egyidejűleg más számlavezetőt megjelöl.

A Bank az értékpapírszámla vezetésére vonatkozó szerződést harmincnapi felmondással akkor szüntetheti meg, ha tevékenységével felhagy, vagy a számlatulajdonos a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti. A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Új számlavezető kijelölése hiányában a felelős őrzés szabályait kell alkalmazni.

A felmondás csak írásban érvényes.

Az értékpapírszámla kimerülése az értékpapírszámla-szerződést nem szünteti meg.

Rendelkezés elhunyt ügyfél Befektetési számlája felett:

Ügyfélszámla és értékpapírszámla tekintetében halál esetére szóló rendelkezés nem adható.

A Banknak a természetes személy Ügyfél elhalálozásáról szóló hitelt érdemlő tudomásszerzését követően az Ügyfél számlái felett a meghatalmazottak sem rendelkezhetnek; rendelkezésre kizárólag az Ügyfél örököse, e minőségének hitelt érdemlő módon történt igazolását követően, és kizárólag saját örökrésze tekintetében jogosult.

Az Ügyfél halálának tényét hitelt érdemlően az alábbi okiratok igazolhatják:

- a) halotti anyakönyvi kivonat;
- b) holtak nyilvánítást elrendelő jogerős bírósági határozat;
- c) halál tényének bírósági megállapításáról szóló jogerős bírósági határozat;
- d) hagyatéki eljárás keretében közjegyző által küldött megkeresés.

Az Ügyfél halálának tényét a fenti okiratok valamelyike eredeti példányának bemutatásával, írásban kell a Bank tudomására hozni. A bejelentés elmulasztása vagy késedelmes teljesítése miatt esetlegesen felmerült károkért a Bank felelősséget nem vállal. Az Ügyfél haláláról szóló okiratok kézhezvételével a Keretszerződés megszűnik.

Az Ügyfél halálának igazolását követően a Befektetési Számlát érintő rendelkezést a Bank kizárólag a jogerős hagyatékátadó végzésben, öröklési bizonyítványban vagy jogerős bírósági ítéletben örökösként megnevezett személy(ek)től fogad el. Az igazolt örökös(ök)től a Bank az elhunyt Ügyfél ügyfélszámlája tekintetében kizárólag transzfer vagy átvezetési megbízást fogad el. Amennyiben a jogerős hagyatékátadó végzésben, öröklési bizonyítványban vagy jogerős bírósági ítéletben foglalt, az elhunyt Ügyfél ügyfélszámláját érintő rendelkezés nem végrehajtható (például az ügyfélszámlán lévő értékpapírok a végzésben foglaltak szerinti megosztása az örökösök között gyakorlatilag nem lehetséges), úgy a Bank kizárólag az érintett örökösök által együttesen adott, közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt rendelkezést fogad el, vagy ennek hiányában a lehetetlen teljesítésről tájékoztatja az okiratot kiállító hatóságot, és annak intézkedéséig eljárását felfüggeszti. A Bank eljárásának a fentiekben leírt okokból történt felfüggesztése miatt esetlegesen felmerült károkért a Bank nem felel.

Tartós befektetési szerződés

A Bank lehetőséget biztosít magánszemély Ügyfelei számára a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. számú törvény („Sza tv.”) rendelkezéseinek megfelelő tartós befektetési szerződés („Tartós Befektetési Szerződés”) megkötésére abból a célból, hogy az Ügyfél által a Tartós Befektetési Szerződéshez kapcsolódóan a Bank által vezetett lekötési nyilvántartásba

(„Lekötési Nyilvántartás”) befizetett pénzösszeg befektetése révén az Ügyfelet a befektetés megszűnéskor vagy megszakításakor megillető bevételnek a befektetett pénzösszeget meghaladó része tekintetében az Szja tv. 67/B.§ rendelkezései alapján biztosított adókedvezményre, illetve adómentességre vonatkozó szabályokat alkalmazzák.

A Tartós Befektetési Szerződés megkötésének lehetőségét a Bank Ügyfelei számára a Bank ügyfélszolgálatán személyesen vagy elektronikus úton biztosítja.

A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy egy naptári évben kizárólag egy Tartós Befektetési Szerződést köthet a Bankkal.

A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét továbbá arra, hogy a Lekötési Nyilvántartásba befizetett pénzösszeg befektetése során elért hozam tekintetében biztosított adómentesség, illetve adókedvezmény igénybevételére kizárólag abban az esetben jogosult, ha az Ügyfél az általa teljesített befizetések összegét és az ilyen befizetések befektetése révén elért hozam összegét a Tartós Befektetési Szerződés megkötésének naptári évét követő legalább 3 (három) naptári év („Hároméves Lekötési Időszak”), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további 2 (két) naptári év („Kétéves Lekötési Időszak”, a Hároméves Lekötési Időszakkal együtt „Ötéves Lekötési Időszak”), utolsó napján is még a Bank által a Tartós Befektetési Szerződéshez kapcsolódóan vezetett Lekötési Nyilvántartásban tartja. A Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzeszközök és pénzügyi eszközök (ideértve a lekötési Nyilvántartáson belül elkülönítetten kezelt, eltérő meghatalmazotti körű vagyonelemet) Lekötési Nyilvántartásból történő kivonása - azaz a Lekötési Nyilvántartásban nyilvántartott bármely pénzügyi-, vagy pénzeszköz felvétele, kiutalása, kitranszferálása, kölcsönadása vagy más számlára történő átvezetése - a Tartós Befektetési Szerződésben foglaltak szerint a Tartós Befektetési Szerződés, illetve a kapcsolódó Lekötési Nyilvántartás megszüntetését és ezzel együtt az Szja tv. rendelkezéseiben biztosított adómentesség vagy adókedvezmény elvesztését vonhatja maga után.

Amennyiben a Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, és pénzeszközök Lekötési Nyilvántartásból történő kivonására a jelen Tartós Befektetési Szerződés megkötésének naptári évében kerül sor, az adott naptári évben új tartós befektetési szerződés az Ügyféllel nem köthető.

A Lekötési Nyilvántartás megnyitásának feltétele, hogy az Ügyfél a Tartós Befektetési Szerződés megkötésének adóévében a Lekötési Nyilvántartás javára egy összegben vagy részletekben, első alkalommal legalább 25.000 Ft (azaz huszonötezer forint) vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz befizetést teljesít.

Befizetésnek minősül:

- a) forint/ deviza befizetés, forint/ deviza átutalás vagy forint/ deviza átvezetés;
- b) ha az Ügyfél a Tartós Befektetési Szerződés alapján nyugdíj-előtakarékosági számláját megszünteti, és a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszköznek a Bank által vezetett Lekötési Nyilvántartásba helyezésével a követelését lekötött pénzösszeggé alakítja át (azzal, hogy az átalakítás napjának a nyilvántartásba vétel napját kell tekinteni);
- c) az Ötéves Lekötési Időszak utolsó napján Lekötési Nyilvántartásban lévő pénzeszköznek, pénzügyi eszköznek az Ötéves Lekötési Időszak megszűnésének napjáig újra megkötött tartós befektetési szerződés alapján a Bank által vezetett Lekötési Nyilvántartásban tartása, azzal, hogy i) a pénzügyi eszköz tekintetében befizetett pénzösszegként a pénzügyi eszköznek az Ötéves Lekötési Időszak megszűnésének utolsó napján irányadó szokásos piaci értéke, illetve a megszerzésre fordított összeg közül a nagyobbat; ii) a befizetés naptári éveként az Ötéves Lekötési Időszak utolsó évét kell figyelembe venni.

A Lekötési Nyilvántartás javára befizetés kizárólag a Tartós Befektetési Szerződés megkötésének

A Lekötési Nyilvántartásba bevont egyes vagyonelemek az Ügyfél által adott megbízásnak megfelelően a Lekötési Nyilvántartáson belül elkülönítetten kezelhetők. Az egyes elkülönített vagyonelemek felett az Ügyfél a jelen üzletszabályzatban meghatározottak szerint, eltérő módon rendelkezhet, illetve az általa kijelölt meghatalmazottak részére az egyes elkülönített vagyonelemek tekintetében különböző rendelkezési jogosultságot biztosíthat.

A Lekötési Nyilvántartásba befizetett pénzösszeg és a hozam terhére az Ügyfél a Hároméves Lekötési Időszak, illetve a Kétéves Lekötési Időszak alatt kizárólag az Szja tv. 67/A.§ szerinti ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközre és olyan pénzügyi eszközre vonatkozó ügyleti megbízást adhat, amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne. A fentieknek nem megfelelő ügyleti megbízás végrehajtását a Bank jogosult és köteles megtagadni. A Bank az Ügyfél által adott, a Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, vagy pénzeszközt érintő ügyleti megbízást, annak végrehajtását, illetve azok alapján az Ügyfél tulajdonába került vagy általa átruházott pénzügyi eszközt vagy pénzeszközt rögzíti a Tartós Befektetési Szerződéshez kapcsolódó Lekötési Nyilvántartásban.

A Tartós Befektetési Szerződés és az annak alapján megnyitott Lekötési Nyilvántartás az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a Tartós Befektetési Szerződés megkötésének naptári évét követő Ötéves Lekötési Időszak teljes időtartamára jön létre.

A Hároméves Lekötési Időszak végéig az Ügyfélnek lehetősége van a Bank részére írásban nyilatkozatot tenni arról, hogy:

- a) a Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, és pénzeszközök tekintetében a lekötési időszakot a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napját követően nem kívánja meghosszabbítani. A nyilatkozat alapján a Bank a Lekötési Nyilvántartásba bevont valamennyi pénzügyi-, és pénzeszközt a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napját követő első munkanapon a Lekötési Nyilvántartásból kivonja és a Lekötési Nyilvántartást megszünteti. A Lekötési Nyilvántartás megszüntetésével a Tartós Befektetési Szerződés automatikusan megszűnik.
- b) a lekötési időszakot a Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, és pénzeszközök egy részére - de legalább 25.000 Ft-nak (azaz huszonezer forintnak) megfelelő összegre - kívánja meghosszabbítani. Ebben az esetben azokat a pénzügyi-, és pénzeszközöket, amelyek tekintetében a lekötési időszak nem kerül meghosszabbításra a Bank a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napját követő első munkanapon a Lekötési Nyilvántartásból kivonja. A Lekötési Nyilvántartásban maradó pénzügyi, és pénzeszközök tekintetében a lekötési időszak a Tartós Befektetési Szerződés rendelkezéseinek megfelelően tovább folytatódik.
- c) A Lekötési Nyilvántartás részleges meghosszabbítása esetén az Ügyfél nyilatkozatában pontosan fel kell sorolnia a Lekötési nyilvántartásból kivonandó pénzügyi-, illetve pénzeszközök körét. Amennyiben valamely felsorolt pénzügyi-, vagy pénzeszköz a Lekötési Időszak utolsó napján nem áll teljes egészében rendelkezésre az ügyfélszámlán, akkor a Bank az ezen eszközre vonatkozó kivonási kérelmet semmisnek tekinti,
- d) lekötési időszakot a Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, és pénzeszközök egészére folytatólagosan meg kívánja hosszabbítani további két naptári évre.

Amennyiben az Ügyfél nem tesz nyilatkozatot a Hároméves Lekötési időszak utolsó napjáig, a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél akként nyilatkozik, hogy az adott lekötési nyilvántartásban lévő valamennyi pénzügyi-, illetve pénzeszköz tekintetében a lekötést további két évre meg kívánja hosszabbítani.

Amennyiben az Ügyfél a Hároméves Lekötési Időszak vagy az azt követő Kétéves Lekötési Időszak

tartama alatt a Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, vagy pénzeszközök bármelyikét a Lekötési Nyilvántartásból kivonja, úgy a Tartós Befektetési Szerződés automatikusan megszüntetésre kerül és a Bank az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a Lekötési Nyilvántartásban nyilvántartott valamennyi pénzügyi-, és pénzeszközt a Lekötési Nyilvántartásból kivonja és a Lekötési Nyilvántartást megszünteti.

Az Ötéves Lekötési Időszak utolsó napján a Tartós Befektetési Szerződés - amennyiben az Ügyfél a fentiek szerinti nyilatkozattal nem kéri annak újrakötését - minden további rendelkezés nélkül, automatikusan megszűnik. A Tartós Befektetési Szerződés megszűnésének napjával a Bank a Lekötési Nyilvántartásban a Tartós Befektetési Szerződés megszűnésekor nyilvántartott valamennyi pénzügyi-, és pénzeszközt a Lekötési Nyilvántartásból kivonja és a Lekötési Nyilvántartást megszünteti.

A Tartós Befektetési Szerződés alapján megnyitott Lekötési Nyilvántartás megnyitásáról, lezárásáról, a Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, és pénzeszközöket érintő ügyletekről a Bank a jelen Befektetési ÁSZF-ben meghatározott gyakorisággal visszaigazolást és számlakivonatot küld az Ügyfél részére. A visszaigazolás, a készletkimutatás és a számlakivonat feltünteti, hogy az adott pénzügyi-, vagy pénzeszköz, illetve az adott ügylet a Lekötési Nyilvántartásban szerepel, illetve, hogy az a Tartós Befektetési Számlához kapcsolódó Lekötési Nyilvántartás alapján készült.

A Bank:

- i) a tartós befektetésből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő év február 15-éig igazolást ad az Ügyfélnek,
- j) az igazolás tartalmáról - az Ügyfél nevének, adóazonosító számának feltüntetésével - adatot szolgáltat az adóhatóságnak,
- k) a lekötési nyilvántartásban rögzített osztalékra jogosító értékpapír esetében az osztalékfizetést megelőzően értesíti a kibocsátót, hogy e jövedelemből adót nem kell levonnia.

A tartós befektetésből származó jövedelmet az Ügyfélnek nem kell bevallania, ha az adójának mértéke nulla százalék. Egyéb esetben az adót az Ügyfél az adóbevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig fizeti meg.

Tartós Befektetési Szerződés újrakötése

Az 1995. évi CXVII. a személyi jövedelemadóról szóló törvény (SZJA) 67/B. §. (10) bekezdése lehetőséget nyújt a lejáró Tartós Befektetési Szerződés újrakötésére. Az Ügyfél erről a Bank felé a megfelelő nyilatkozatot kell, hogy tegye. A nyilatkozat aláírásával az ügyfél elfogadja, hogy részére a Bank a lejáráti év utolsó munkanapján, december 31-i dátummal új ún. „lekötési nyilvántartási számlát” nyisson, és a lejáró szerződés nyilvántartási számláján lekötésben lévő eszközöket részben vagy teljes egészében erre az új számlára vezesse át. Amennyiben az Ügyfél a lekötési nyilvántartásban rögzített pénzeszközöknek, pénzügyi eszközöknek csak egy részére kéri az új lekötési nyilvántartási számlára történő átvezetését (újrakötés részkivéttel), így a Bank az eszközök másik részét az Ügyfél Bank-nál vezetett Ügyfélszámlájára és Értékpapírszámlájára vezeti át. A jogszabályi előírás értelmében Ügyfél kizárólag abban az esetben dönthet arról, hogy a befektetésének csak egy részét tartja a lekötési nyilvántartásban, amennyiben a Tartós Befektetési Szerződés alapján az új Lekötési Nyilvántartásban a befizetésnek minősülő összeg a 25.000,- Ft-ot eléri. Amennyiben e feltétel nem teljesül, a Bank jogosult a Tartós befektetési számla részkivéttel történő újrakötésére vonatkozó nyilatkozatát érvénytelennek tekinteni, az érintett pénzeszközöket, pénzügyi eszközöket pedig újrakötés nélkül az Ügyfél Ügyfélszámlájára és Értékpapírszámlájára átvezetni.

Amennyiben az Ügyfél a Banknál a tárgyév év folyamán már kötött Tartós Befektetési Szerződést, abban az esetben a tárgyévben nyitott Tartós Befektetési Szerződéshez és a lejáró Tartós

Befektetési szerződés újrakötés nyilvántartásához nyitott számlák összevonásra kerülnek. Így az egyesített számla vonatkozásában a lekötési pénzösszeg a tárgyévben nyitott és ezen a jogcímen a lekötési nyilvántartásba befizetett összeg, valamint a lejáró tartós befektetési számlán az év utolsó napján nyilvántartott állomány értékének együttes összege lesz. A nyilatkozat aláírásával az Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy a Bank-nál a tárgyév folyamán kötött Tartós Befektetési Szerződés és a lejáró Tartós Befektetési Szerződés újrakötés nyilvántartásához nyitott számlák összevonásra kerülnek.

Amennyiben az ötéves lekötési időszak megszűnését megelőzően a tartós befektetési szerződését az ügyfél nem kívánja újrakötni, a lejáró Tartós Befektetési Szerződés nyilvántartási számlán lekötésben lévő eszközök átkerülnek a Bank-nál vezetett ügyfélszámlájára, mint alapértelmezett számlájára.

A Tartós Befektetési Szerződés megszűnése, valamint a fentiek szerinti újrakötése esetében lekötési hozam megállapítására és a lekötésben lévő pénzügyi eszközök és pénzeszközök értékelésére az SZJA törvény rendelkezései az irányadók.

Tartós Befektetési szerződéshez kapcsolódó Lekötési Nyilvántartásban (továbbiakban: tartós befektetési számlán) lévő állomány áthelyezése.

Amennyiben arra jogszabály lehetőséget biztosít, az Ügyfél rendelkezhet arról, hogy:

- a) a Banknál vezetett valamely tartós befektetési számlán nyilvántartott teljes állományát, e számla megszüntetésével áthelyezze másik szolgáltatóhoz vagy
- b) másik szolgáltatónál vezetett tartós befektetési számláján lévő állományát áthelyezze a Bank-hoz.

Az a) pontban meghatározott esetben irányadó szabályok:

- az Ügyfél Tartós Befektetési Szerződéshez kapcsolódó Lekötési Nyilvántartásban lévő állomány áthelyezésére vonatkozó megbízás teljesítéséhez is - tekintettel az egyes adózási következményekre, valamint az azonosítási és adatszolgáltatási kötelezettségekre - a Bank kérheti adategyeztetés céljából az Ügyfél személyes megjelenését is a Bank Ügyfélszolgálati irodáiban, ügyélfogadási időben,
- az Ügyfélnek pontosan meg kell adnia azon szolgáltatónál vezetett számlájának adatait, amelyre kéri az áthelyezést;
- az adott számla teljes állományára fogad el a Bank érvényes áthelyezési rendelkezést, részállomány tekintetében adott rendelkezés érvénytelen;
- a Bank - amennyiben egyebekben a tartós befektetési számla megszűnésének feltételei fennállnak (nincs tartozás, az ügyletek elszámolásra kerültek stb.) teljesíti az Ügyfél rendelkezését és átadja számára a számla megszűnésével kapcsolatos igazolásokat azzal, hogy az ezzel kapcsolatosan felmerülő díjakat, költségeket a Hirdetmény tartalmazza (pl.: utalás, transzfer költsége);
- amennyiben a fogadó szolgáltatónak az átvezetendő állomány tekintetében - nyilvántartás vezetése vagy adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítése érdekében - a jogszabályban meghatározott adattartalomnál részletesebb információ szükséges, az Ügyfél feladata az erre vonatkozó kérést a Bank-hoz benyújtani azzal, hogy a Bank nem felelős az ezen kiegészítő adatszolgáltatás teljeskörűségéért;
- a Banknak nem feladata vizsgálni az Ügyfél által adott adatok helyességét és azt, hogy az átvezetésre kerülő állomány a fogadó szolgáltatónál tartós befektetési számlára vagy a megfelelő tartós befektetési számlára kerül jóváírásra és valamennyi eszköz befogadásra is kerülhet a fogadó szolgáltató által. Az ebből eredő következmények - beleértve annak adózási és járulékfizetési, bevallási, bejelentési és egyéb kötelezettségeket is - az Ügyfelet terhelik;
- amennyiben az Ügyfél a jelen alpont szerint rendelkezik a tartós befektetési számlán lévő állomány más szolgáltatóhoz való áthelyezéséről, az a Banknál vezetett tartós befektetési

számla megszűnését eredményezi. Így amennyiben bármely okból ezen állomány visszautalásra/visszatranszferálásra kerül, felmerülhet, hogy a Bank ezen állományt nem tudja ismételten tartós befektetési számlára helyezni, amelynek következményeiért a Bank nem tehető felelőssé.

A b) pontban meghatározott esetre vonatkozó szabályok:

- az Ügyfél köteles valamennyi olyan adatot és igazolást a Bank rendelkezésére bocsátani, amely alapján a Bank a másik szolgáltatótól átvezetett tartós befektetési számla állományt a megfelelő tartós befektetési számláján jóvá tudja írni azt és a vonatkozó adatszolgáltatási, bevallási, bejelentési és egyéb hatóságok felé teljesítendő kötelezettségét teljesíteni tudja ezen állomány tekintetében. Ehhez különösen szükségesek a tartós befektetési számla eredeti megnyitási időpontja, az állomány bekerülési és piaci árfolyamai, a befizetett összeg;
- az átvezetett állomány vonatkozásában a teljeskörű adatszolgáltatás az Ügyfél feladata, így a Bank nem felelős a téves vagy nem teljeskörű információból eredő téves jóváírásokért vagy a jóváírás elmaradásáért, késedelmes teljesítéséért;
- a Bank fenntartja a jogot arra, hogy a teljeskörűen be nem azonosítható állomány esetében a teljes állományt függőben tartsa vagy visszautalja/transzferálja a küldő szolgáltatóhoz azzal, hogy ennek költségei az Ügyféllel szembeni követelésnek minősülnek;
- a sikeres átvezetés érdekében javasolt az Ügyfél számára, hogy előzetesen egyeztessen a Bank-dal a befogadható eszközök köréről, ugyanis felmerülhet, hogy a Bank nem tud minden olyan eszközt nyilvántartásba venni, illetőleg a Bank-on keresztül nem adható megbízás minden olyan eszközre, amely a másik szolgáltatónál a tartós befektetési számlán nyilván vannak tartva. Az ebből eredő következményekért a Bank nem tehető felelőssé;
- amennyiben az Ügyfél rendelkezik ugyanazon évben megnyitott tartós befektetési számlával, mint amely évben nyitott tartós befektetési számlán az átvezetett állomány a másik szolgáltatónál nyilván volt tartva, így az átvezetett állományt ezen számlán veszi nyilvántartásba.
- amennyiben az átvezetett állomány olyan évben nyitott tartós befektetési számlán volt nyilvántartva, amely évben nyitott tartós befektetési számlával az Ügyfél a Bank-nál az áthelyezés időpontjában nem rendelkezik, úgy a Bank az eredeti nyitási évvel veszi nyilvántartásba az állományt.

Amennyiben az Ügyfél a Tartós Befektetési Szerződés vonatkozásában az egyes részkivétek tekintetében (Hároméves és Ötéves Lekötési Időszak végére vonatkozó nyilatkozat) több nyilatkozatot is tett, úgy az érintett időszak végéig megtett utolsó nyilatkozat minősül érvényes nyilatkozatnak és a korábbi nyilatkozatok a legutolsó nyilatkozat megtételének időpontjával hatályukat veszítik.

Nyugdíj-előtakarékossági számla

A nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény lehetővé teszi a lakosság számára, hogy az öngondoskodás keretében nyugdíjcélú megtakarításai legyenek. Ennek keretében a magánszemély részére lehetőség nyílik ún. nyugdíj-előtakarékossági számlák nyitására, amelyeken végzett befektetései után a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint támogatás vehető igénybe.

Annak érdekében, hogy az Ügyfél a mindenkori vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően nyugdíj-előtakarékossági számlát nyisson és fenntartsa, továbbá, hogy a jogszabályi rendelkezések szerinti támogatást igénybe tudja venni, a Bank - a vonatkozó Ügyféllel kötött megállapodás alapján -:

- nyugdíj-előtakarékossági pénzsámlát,

- nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlát és
- nyugdíj-előtakarékosági értékpapír letéti számlát
(a továbbiakban együttesen: **nyugdíj-előtakarékosági számlák**)
nyit és vezet az Ügyfél részére az alábbi feltételek szerint.

A nyugdíj-előtakarékosági számlákkal kapcsolatosan is a személyi jövedelemadó bevallásának elkészítése, adóhatósághoz történő benyújtása, az Ügyfelet terhelő adó és egyéb, adók módjára behajtandó járulék határidőben történő befizetése, valamint a nyugdíj-előtakarékosági számlákról történő kivét/átutalás következtében az Ügyfelet terhelő adók/járulékok összegének megállapítása az Ügyfél felelőssége. A vonatkozó jogszabályok szerint a nyugdíj-előtakarékosági számlákon lévő állomány után a támogatás igénylése az Ügyfél feladata és felelőssége.

A jelen fejezetben nem szabályozott kérdésekben a nyugdíj-előtakarékosági számlák tekintetében is a jelen Befektetési ÁSZF rendelkezései az irányadók. Amennyiben a Befektetési ÁSZF nyugdíj-előtakarékosági számlákra vonatkozó rendelkezései és a Befektetési ÁSZF más rendelkezései között eltérés van, a nyugdíj-előtakarékosági számlákra az e számlákra vonatkozó speciális rendelkezéseket kell alkalmazni.

Nyugdíj-előtakarékosági számlák nyitása

A Bank az Ügyfél részére abban az esetben vállalja a nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetését, ha az alábbi feltételek teljesülnek:

- az Ügyfél és a Bank között Keretszerződés hatályban van;
- az Ügyfél kérte a nyugdíj-előtakarékosági számlájának megnyitását és
- az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági pénzszámláján legalább a mindenkor vonatkozó jogszabályokban meghatározott összeget elhelyez és ezen befizetés/átutalás a nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlán jóváírásra kerül;

A Keretszerződés Ügyfél és Bank közötti megkötésével a nyugdíj-előtakarékosági számlák nyitására és vezetésre vonatkozó érvényes megállapodás, amely a jelen Befektetési ÁSZF-fel és a vonatkozó jogszabályokban meghatározott tartalommal érvényesen hatályba lép a Felek között azzal a nappal, ahogy az Ügyfél kérte és a Bank befogadta a nyugdíj-előtakarékosági számla nyitására vonatkozó kérelmét és legalább a vonatkozó jogszabályban meghatározott minimum összeget a Banknál szabályszerűen elhelyezte. Az elhelyezés abban az esetben minősül szabályszerűnek, ha az elhelyezés célja (pl. NYESZ/nyugdíj-előtakarékosági számla nyitása) és az elhelyezéssel érintett (fő)számla a rendelkezés kapcsán kitűnik. Az Ügyfél a hivatkozott Keretszerződés alapján a nyugdíjszámla megszűnését követően, mely egyben annak ismételt megnyitására is jogosult ugyanezen feltételeknek megfelelően.

Az Ügyfélnek a Bank felé nyilatkoznia kell, ha a hatályos SZJA szabályok alapján a NYESZ-R jelzés tekintetében. A nyilatkozat az elhelyezés keretében adott utalás közlemény rovatában is megtehető („NYESZ-R”).

Nyugdíj-előtakarékosági számlák feletti rendelkezés:

Az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági számlákkal kapcsolatos bármely tranzakciója esetében köteles kifejezetten megjelölni, hogy a tranzakció a nyugdíj-előtakarékosági számláit érinti.

A törvényben meghatározott eseteken kívül a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlára/értékpapír letéti számlára történő transzferálásra nem kerülhet sor.

A nyugdíj-előtakarékosági pénzszámla kizárólag a Magyarország törvényes fizetőeszközeiben vezethető. Amennyiben az értékpapír-ügylet ellenértéke, hozama, az eszköz után fizetett osztalék, egyéb összeg devizában kerül meghatározásra, úgy ezen összeg átváltásra kerül: ezen szükséges átváltásokra a Befektetési ÁSZF-ben foglaltak szerint kerül sor.

A nyugdíj-előtakarékosági számlákon nem helyezhető el olyan eszköz, amelyek nyugdíj-

előtakarékosági számlán történő elhelyezését a mindenkor hatályos jogszabályok kizárják. Ha a nyugdíj-előtakarékosági számlákon elhelyezett eszközök - a jogszabályi vagy egyéb változás alapján - a nyugdíj-előtakarékosági számlán való nyilvántartása utóbb alkalmatlanná válnak és ha az egyéb feltételek fennállnak, a Bank ezen eszközöket az Ügyfél azon Banknál vezetett ügyfélszámlájára, értékpapírszámlájára/értékpapír letéti számlájára vezeti át, melynek alszámlájaként a nyugdíj-előtakarékosági számlákat nyitotta. Az ebből eredő következményekért a Bank nem vonható felelősségre.

A nyugdíj pénzszámlán:

- az Ügyfél által befizetett vagy átutalt pénz,
- a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj előtakarékosági értékpapír letéti számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök hozama, a pénzügyi eszközök értékesítéséből származó ellenérték,
- az Ügyfél másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj előtakarékosági pénzszámlájáról - a számlavezető által kiadott, az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlája egyenlegéről kiállított igazolás alapján - érkező átutalás, és
- a NAV által - az Ügyfél, mint előtakarékoskodó javára - átutalt előtakarékosági támogatás kerülhet jóváírásra.

A nyugdíj-előtakarékosági számlák tekintetében a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályban meghatározott pénzügyi eszközökre adható megbízás és köthető Saját számlás ügylet:

A nyugdíj előtakarékosági értékpapírszámlán a nyugdíj előtakarékosági pénzszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás/kötött ügylet teljesítéséből származó dematerializált értékpapír írható jóvá, a nyugdíj előtakarékosági értékpapír letéti számlán a nyugdíj-előtakarékosági pénzszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó, nyomdai úton előállított értékpapír helyezhető letétbe. Következésképp a nyugdíj-előtakarékosági értékpapír/értékpapír letéti számlán jóváírandó eszköz vételére vonatkozó ügylet kizárólag a nyugdíj-előtakarékosági pénzszámla terhére, fedezetére adható.

Abban az esetben, ha az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla vagy nyugdíj-előtakarékosági értékpapír letéti számla terhére eladási megbízást ad/saját számlás ügyletet köt, a Bank a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán vagy nyugdíj-előtakarékosági értékpapír letéti számlán lévő, és az eladási ügylettel érintett azonos fajtájú értékpapírok közül az alacsonyabb bekerülési értékű értékpapírokat értékesíti először (LOFO-eljárás), kivéve, ha az Ügyfél ettől a megbízása megadásakor/az ügylet megkötésekor kifejezetten eltérően rendelkezik.

A nyugdíj-előtakarékosági számlák terhére/javára a Bank internetes kereskedési rendszerein keresztül ügylet köthető, így ezen számlák esetében a Befektetési ÁSZF internetes kereskedési rendszerben történő ügyletkötésre vonatkozó rendelkezései is alkalmazandók.

A Bank a nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetéséért és e számlákon végzett tranzakciókért a Kondíciós Listájában foglaltak szerint számítja fel díjait és költségeit. Az ügyfél által minden, a nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlájára történő befizetést követő első, az ügyfél Bank részére adott megbízása alapján ezen befizetés összegéig, a pénzügyi eszköz vételére vonatkozó ügylet díjmentes.

A nyugdíj előtakarékosági számlán nyilvántartott pénzeszközök a nyugdíj-előtakarékosági számla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyat nem képezhetik. A nyugdíj előtakarékosági számlán jóváírt értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyat nem képezhetik.

A nyugdíj-előtakarékosági számlán nyilvántartott pénzeszközök és pénzügyi eszközök számláról való átvezetéséről/átutalásáról/transzferéről csak a nyugdíj-előtakarékosági számlák

megszüntetésével egyidejűleg lehet rendelkezni akként, hogy ezzel egyidejűleg a teljes állomány átutalására/átvezetésére/transzferére kerülhet sor.

Nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó megállapodások módosításának egyes szabályai, a nyugdíj-előtakarékossági számlák megszűnése

A nyugdíj-előtakarékossági számlák megszűnésével a Keretszerződés nem szűnik meg.

A nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó megállapodás megszűnik az alábbi esetekben

- a Keretszerződés megszűnésével
- a Keretszerződés hatályban maradásával:
 - az Ügyfél részéről történő felmondással,
 - a Bank részéről történő felmondással,
 - közös megegyezéssel
 - a nyugdíj-előtakarékossági számláról való átvezetéssel/átutalással/transzferrel (amely egyben az ügyfél számlamegszüntetési kérelmét is jelenti, amely a Bank által a transzfer/átutalás/átvezetés teljesítésével elfogadottnak tekintendő a teljesítés időpontjával).

Ügyfél felmondása csak abban az esetben tekinthető érvényesnek, s így a nyugdíj-előtakarékossági számlák az Ügyfél felmondásával csak abban az esetben szűnnek meg, ha a felmondás megszűnéskor az Ügyfélnek nem áll fenn a nyugdíj-előtakarékossági számlák tekintetében tartozása a Bankkal szemben. Tartozás fennállása esetén a nyugdíj-előtakarékossági számlák csak ezen tartozás kiegyenlítésével szűnnek meg.

A nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó megállapodás kizárólag írásban mondható fel. Az előtakarékoskodó a Banknál vezetett nyugdíj-előtakarékossági számlákat csak együtt mondhatja fel.

Az Ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése hiányában a nyugdíj-előtakarékossági számlákon nyilvántartott állományt a Bank átvezeti az Ügyfél Banknál vezetett ügyfélszámlájára, értékpapírszámlájára, értékpapír-letéti számlájára vagy az adott évben nyitott tartós befektetési számlára, amennyiben teljesül az erre az esetre vonatkozó törvényi feltételrendszer. Amennyiben ez nem lehetséges, a megszűnt nyugdíj-előtakarékossági számlákon nyilvántartott eszközök tekintetében a megbízás nélküli ügyvitel és a jogalap nélküli birtoklás szabályai az irányadók.

Az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékossági számlák megszüntetésekor - ha a megszüntetésre az Ügyfél felmondása következtében kerül sor - kérheti

- a nyugdíj-előtakarékossági számlákon a megszűnéskor nyilvántartott eszközöknek az általa meghatározott másik számlavezető által vezetett nyugdíj-előtakarékossági számlákra történő transzferálását/átutalását,
 - a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj-előtakarékossági értékpapír letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok általa meghatározott időpontban történő értékesítését, és ezt követően a nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek a Magyarország törvényes fizetőeszközében történő kifizetését, vagy
 - a nyugdíj-előtakarékossági számlák átalakítását a Bszt. szerinti ügyfélszámlává, értékpapírszámlává és/vagy értékpapír letéti számlává, vagy az egyes számlák állományának befektetési szolgáltatónál vezetett ügyfélszámlára, értékpapírszámlára és/vagy értékpapír letéti számlára, tartós befektetési számlára történő átvezetését
- azzal, hogy az egyes esetek szerinti teljesítés előfeltétele, hogy az Ügyfél a Bankkal kifejezetten előzetesen megállapodjon arról, hogy a fentiekben meghatározott esetek közül melyik alkalmazandó.

Az Ügyfél halála a szerződést megszünteti. Az Ügyfél halála esetén az örökös:

- a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok esetében kérheti
 - az értékpapírok értékesítését, az ebből származó ellenérték nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlára történő átvezetését, vagy
 - az értékpapírok transzferálását, megjelölve az értékpapírszámlája vagy az értékpapír letéti számlája számát, ahová azok átvezetését kéri;
- a nyugdíj-előtakarékossági pénzszámla esetében kérheti a nyilvántartott pénzeszközök készpénzben történő egyösszegű kifizetését vagy átutalását, megjelölve egyúttal azt a bankszámlaszámát, amelyre az összeg átutalását kéri.

IV. A BANK ENGEDÉLYÉNEK A VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE, KORLÁTOZÁSA

A felügyeleti engedély visszavonása

A Felügyelet a Bank által végzett tevékenység végzésére jogosító engedélyt visszavonja, ha

- az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn;
- a hitelintézet tevékenység végzésére jogosító engedélyét visszavonta, kivéve a Bszt.-ben foglalt esetet,
- a Bank nem vitatott tartozását az esedékességet követő öt napon belül nem egyenlítette ki, illetőleg vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére nem nyújtana fedezetet;
- a Bank az engedélyezett tevékenységet tizenkét hónapon belül nem kezdi meg vagy hat hónapot meghaladó időtartam alatt nem gyakorolja;
- az engedélyezett tevékenység folytatásával felhagy;
- a Bank a tevékenységre vonatkozó, a Bszt.-ben és más jogszabályokban meghatározott előírásokat, vagy a Befektető-védelmi Alap szabályzatában foglalt kötelezettségeket ismétlődően vagy súlyosan megszegi;
- a Bank a saját tőke feltöltési kötelezettségének a Felügyelet által előírt határidőben nem tesz eleget;
- a Bank a tőkemegfelelési követelményeknek a Felügyelet által előírt határidőben nem tesz eleget;
- az engedélyt a Felügyelet megtevesztésével, vagy más jogszabálysértő módon szerezték meg.

A felügyeleti engedély felfüggesztése

A Felügyelet a Bank által végzett valamely tevékenység végzésére jogosító engedélyt határozott időre felfüggeszti, ha a tevékenység végzésnek az engedélyezéshez előírt feltételei már nem állnak fenn, de azok hat hónapon belül pótolhatók.

Eljárás a Bank felügyeleti engedélyének visszavonása, felfüggesztése vagy korlátozása esetén

A Bank a www.granitbank.hu internetes oldalán haladéktalanul értesíti Ügyfeleit tevékenységi engedélyének részbeni vagy teljes felfüggesztéséről vagy visszavonásáról, valamint az ebből eredő kötelezettségeiről. Amennyiben valamely Ügyfél rendkívüli tájékoztatása válik szükségessé, úgy a Bank, az eset összes körülményét mérlegelve az Ügyfél által megadott leggyorsabb elérhetőségén (pl. telefon, e-mail, posta stb.) értesíti az érintett Ügyfelet.

A tevékenységi engedély felfüggesztése, illetve visszavonása esetén a Bank a felfüggesztésről, illetve visszavonásról rendelkező hatósági határozatban foglaltaknak megfelelően jár el. Az Ügyfél köteles a Bankkal együttműködve az engedély felfüggesztése vagy visszavonása következtében esetlegesen felmerülő károk enyhítéséhez szükséges intézkedéseket megtenni.

V. MELLÉKLETEK

- I. Az Ügyféllel kötendő szerződésekre vonatkozó formanyomtatványok
- II. Az igénybe vett közvetítők jegyzéke
- III. Végrehajtási politika
- IV. Összeférhetetlenségi politika
- V. Adatvédelmi előírások
- VI. Befektető-védelmi rendszer
- VII. Hirdetmény a GRÁNIT Bank Nyrt. által kiszervezett tevékenységekről

1. SZÁMÚ MELLÉKLET

A BEFEKTETÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEKHEZ

Az Ügyféllel kötendő szerződésekre vonatkozó formanyomtatványok

Az Ügyféllel kötendő szerződésekre vonatkozó formanyomtatványokat az Ügyfél a Bank
Ügyfélszolgálatán megtekintheti.

-

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

A BEFEKTETÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEKHEZ

1. Az igénybe vett közvetítők jegyzéke

A Bank a Budapesti Értéktőzsdén végrehajtandó megbízások teljesítése során az alábbi közreműködőt veszi igénybe:

Erste Befektetési Zrt.

H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Tev.eng.szám: III/75.005-19/2002

Cégjegyzékszám: 01-10-041-373

EQULIOR Befektetési Zrt.

H-1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.

Tev.eng.szám: 73.051/1998., III./73.051-6/2002., E-III/139/2006., 2607/1999., E-III-102/2005., EN-III-57/2010., EN-III-1043/2011., H-EN-III-295/2020.

Cégjegyzékszám: 01-10-041431

2. A Bank által végzett közvetítői tevékenység

A Bank az MBH Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38.; cégjegyzékszám: 01-10-040952, bejegyezve a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságán), mint Forgalmazó megbízásából a Bszt. 111. § (2) bekezdés b/ pontja szerinti közvetítőként

- Egyéves Magyar Állampapír

forgalmazását végzi.

Az MBH Bank Nyrt., mint Forgalmazó Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló mindenkor hatályos Üzletszabályzata az MBH Bank Nyrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, illetve a www.mkb.hu honlapján, a jelen pontban megjelölt értékpapírokra vonatkozó Ismertető és Nyilvános ajánlattételek elektronikusan az Államadósság Kezelő Központ www.akk.hu honlapján találhatók meg.

3. SZÁMÚ MELLÉKLET

A BEFEKTETÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEKHEZ

Végrehajtási politika

(BEST EXECUTION POLICY)

1. A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (BSZT), valamint a Bizottságnak (EU) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek és befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítésekről szóló 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete (Rendelet) alapján a GRÁNIT Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) az Ügyfél megbízását - a 4-5. pontokban meghatározott eset kivételével - az Ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtja végre azzal, hogy ha a végrehajtásra a jelen szabályzat szerint kerül sor, az az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtásnak minősül. A jelen Végrehajtási politika egy adott ügyfél vonatkozásában, a megbízás Bank által történő felvételének, ill. a megbízás feldolgozásának megkezdésének időpontjában érvényes ügyfélminősítésnek megfelelően, a szakmai és a lakossági ügyfél minősítésű ügyfelek megbízásaira terjed ki, az elfogadható partner ügyfelek megbízásaira nem irányadó

2. Az 1. pont szerinti legkedvezőbb végrehajtás megítéléséhez a Bank a következő szempontokat vizsgálja:
 - a) a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz árát (nettó ár),
 - b) a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz tulajdonságait,
 - c) a megbízás költségét,
 - d) a megbízás végrehajtásának sebességét,
 - e) a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét,
 - f) a megbízás nagyságrendjét,

g) a megbízás jellegét,

h) az Ügyfél minősítését, és

i) azon szabályozott piac, multilaterális kereskedési rendszer (MTF), szervezett kereskedési rendszer (OTF) rendszeres internalizáló, árjegyző, vagy egyéb más, a likviditás biztosítására létrejött személy vagy szervezet illetve ezekhez hasonló funkciót ellátó harmadik országbeli személy vagy szervezet (a továbbiakban: végrehajtási helyszín) tulajdonságait, amelyekhez a megbízás továbbítható.

Az ügyfél számára a legjobb végrehajtás elvének biztosítása érdekében az alábbi paraméterek a fentiek szerint meghatározott sorrendben a következőképpen kerülnek figyelembe vételre:

- ár költség (költséghatékonysági szempontok)
- gyorsaság (a megbízások teljesítésének/elszámolásának várható időpontjai)
- a végrehajtás valószínűsége
- minden egyéb kapcsolódó tényező (a Bank az adott pénzügyi eszköz tekintetében releváns tényezőket feltérképezi és ez alapján hajtja végre a megbízást).

Ha a Bank lakossági Ügyfél megbízását hajtja végre, akkor minden, az Ügyfelet terhelő költséget figyelembe vesz az 1. pontban meghatározott, az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtási lehetőség megállapításakor. A Bank az ügylet végrehajtása során kizárólag az ügyletnek kapcsolódó, az ügylet terhelő költséget, díjat (az egyéb tényezők mellett) veszi figyelembe a legkedvezőbb végrehajtási lehetőségek megállapításakor összköltség szemlélet alkalmazásával. E díjakat, részletesen a Bank befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokról szóló Hirdetménye tartalmazza, amely a www.granitbank.hu honlapon érhető el. A Hirdetményben részletezett díjaktól, költségektől való eltérésre az ügyféllel történt megállapodás alapján kerülhet sor. A Bank a legkedvezőbb végrehajtás során nem értékeli az ügyletnek nem közvetlenül kapcsolódó költségeket, díjakat (többek között az szerződés létrehozásával, fenntartásával és teljesítésével felmerülő közvetett költségek, a pénzügyi eszközök tartásával felmerülő közvetett költségek, díjak, a számlavezetés költsége, adók). Ezen közvetett költségekről az ügyfelek a Bank Hirdetményben tájékozódhat, amelyek elérhetőek a Bank ügyfélszolgálatán, valamint a www.granitbank.hu honlapon.

A megbízás teljesítése során a Bank nem köteles figyelembe venni az ügyfélre vonatkozó adózási és járulékfizetési kötelezettségeket.

4. Az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtási lehetőség megállapítására vonatkozó vizsgálat során, ha a megbízás több, a Bank szabályzatában felsorolt végrehajtási helyszínen is teljesíthető, a Bank - az 5. pontban foglaltakra figyelemmel - az

összehasonlításban figyelembe veszi az egyes végrehajtási helyszínekhez kapcsolódó saját jutalékait és egyéb, a végrehajtással összefüggő költségeit.

5. A Bank az egyes végrehajtási helyszínekhez kapcsolódó saját jutalékait és egyéb, a végrehajtással összefüggő költségeit nem határozhatja meg úgy, hogy azzal a 4. pont szerinti összehasonlítás során az egyes végrehajtási helyszínek között indokolatlan és méltánytalan különbséget eredményezzen.

6. Ha a Bank a 2. pontban foglalt szempont vonatkozásában az Ügyféltől határozott utasítást kapott, a megbízást ezen utasításnak megfelelően hajtja végre. Ebben az esetben az Ügyfél utasítása egyben a legkedvezőbb végrehajtást jelenti attól függetlenül, hogy az eltér a jelen Végrehajtási politikában leírtaktól.

7. Az Ügyfél kérésére a Bank írásban, a végrehajtási politikában foglalt rendelkezések alkalmazásának bemutatásával igazolja, hogy az ügyletet a végrehajtási politikában foglaltaknak megfelelően hajtotta végre.

8. Az Ügyfél által adott megbízás lehetséges végrehajtási helyszíneinek jegyzéke minden egyes pénzügyi eszköz vonatkozásában:

A Bank minden ügyletre adott megbízást termékenként egyetlen helyszínen hajt végre. Ezt az egy helyszínt a Bank az előző pontban felsorolt tényezők figyelembevételével választotta ki. A Bank a Ügyfél megbízását a következő befektetési termékcsoporthoz egyikében a következő helyszíneken hajtja végre:

- Magyar részvények. Budapesti Értéktőzsde (BÉT)
- Magyar kötvények. Saját számláról
- Magyar tőzsdei kollektív befektetésjegyek. (BÉT)
- BÉT-en kívüli FX ügyletek Egyedi árjegyzéses alapon
- BÉT-en kereskedett FX ügyletek Budapesti Értéktőzsde (BÉT)
- Származékos ügyletek. Egyedi árjegyzéses alapon
- BÉT-en kívüli opciók, futures-ök, swapok és határidős kamatláb megállapodások (FRA-k). Egyedi árjegyzéses alapon.

- BÉT-en kereskedett opciók, futures-ök, swapok és határidős kamatláb megállapodások (FRA-k). (BÉT)

9. Az egyes Ügyfelek által adott megbízások végrehajtásának sorrendjét - ideértve az egyes ügyfelek megbízásainak összevonását is - meghatározó eljárási szabályok:

A Bank az azonos tranzakciókat tartalmazó azonos tartalmú megbízásokat időrendi sorrendben teljesíti. Az azonos tartalmú ügyletek esetén a Bank a saját számlás ügyleteivel szemben az Ügyfél ügyleteit részesíti előnyben. Az előnyben részesítés során a Bank arra vállal kötelezettséget, hogy az Ügyfelet a szerződésben meghatározott feltételekhez képest hátrány ne érje. Az egyes Ügyfelek megbízásainak összevonását a Bank csak abban az esetben végzi el, ha Ügyfelek adott csoportja ezt külön írásban kéri.

10. Az Ügyfél által adott limitáras megbízás végrehajtására vonatkozó szabályok:

LIMIT típusú megbízás esetében a Bank arra vállal kötelezettséget, hogy pénzügyi eszközt az Ügyfél által megadott limitáron, vagy annál kisebb áron kísérli meg megvásárolni, vagy a limitáron, vagy annál nagyobb áron kísérli meg eladni. A Bank a kötelezettségét teljesíti, amennyiben a megbízást az adott kereskedési rendszerbe ajánlatként az Ügyfél által meghatározott limitáron rögzíti a megbízás lejáratának napjáig, kivéve, ha a megbízás előbb teljesül, vagy azt az Ügyfél visszavonta.

11. A Bank lehetővé teszi az Ügyfél megbízásának szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszeren, valamint szervezett kereskedési rendszeren, azaz **kereskedési helyszínen** kívüli végrehajtását.

12. Az ügyfél megbízását nem kell a Banknak azonnal végrehajtania, amennyiben az ügyfél limitáras megbízást ad, vagy a megbízást nem lehet végrehajtani az aktuális feltételek között, vagy amennyiben azzal az ügyfél érdekei sérülnének. Amennyiben az ügyfél által adott limitáras megbízás szabályozott piacra bevezetett részvényre vonatkozik és az azonnali végrehajtás nem lehetséges, akkor, ha az ügyfél kifejezetten eltérő utasítást nem adott, a Bank az adott limitáras megbízást haladéktalanul nyilvánosságra hozza, úgy hogy az más piaci szereplők számára könnyen hozzáférhető legyen, ezzel is elősegítve a megbízás mielőbbi végrehajtását. Amennyiben a megbízás értéke a végrehajtási helyszínen a 600/2014/EU Európai Parlamenti és Tanácsi rendelet (MiFIR) 4-9. cikk alapján a szokásos piaci nagyságrendhez képest nagymértékűnek minősül, akkor a Bank nem köteles a limitáras megbízást nyilvánosságra hozni.

13. Az Ügyfelek tájékoztatása

A GRÁNIT Bank Nyrt. a jelen Végrehajtási politika útján tájékoztatja ügyfeleit, különös tekintettel a lakossági ügyfélnek minősülő, és a leendő, szerződést követően lakossági ügyfélnek minősülő ügyfeleit: a megbízás végrehajtási helyszíneiről, amelyeket a Bank használ annak érdekében, hogy biztosítsa az ügyfél számára a legkedvezőbb eredmény elérését a Bszt. és a Rendelet előírásai szerint. Tájékoztatja továbbá azokról a

feltételekről, amelyek a végrehajtás helyszínének kiválasztását befolyásolják, és arról az eljárásról, amely alapján a Bank meghatározza a tényezők viszonylagos fontosságát.

14. A Végrehajtási politika felülvizsgálata

A GRÁNIT Bank Nyrt. legalább évente felülvizsgálja és értékeli a Végrehajtási politikában foglalt hatékonyságát, a végrehajtási helyszínek teljesítményét, a végrehajtás során releváns szempontokat, tényezőket. A legkedvezőbb végrehajtás elvei is rendszeresen, de legalább évente felülvizsgálatra kerülnek. Amennyiben olyan változás következik be a piaci folyamatokban, a szolgáltató működésében, üzletpolitikájában, a végrehajtási helyszínekben (új helyszín kerül be, régi kikerül, díjstruktúra változás miatti sorrendváltozás stb.), amely befolyásolhatja a Végrehajtási politikában megfogalmazott legjobb végrehajtás elvét, akkor haladéktalanul kezdeményezi a változások alapján Végrehajtási politika kiegészítését, módosítását. A felülvizsgálat során a Bank a belső eljárásai szerint jár el.

15. A jelen szabályzatot a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.

4. SZÁMÚ MELLÉKLET

A BEFEKTETÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEKHEZ

Összeférhetetlenségi politika

(CONFLICT OF INTEREST POLICY)

1. A Bank a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 33-35. cikkében meghatározottak figyelembevételével - feltárja, megelőzi és kezeli

a) a befektetési vállalkozás, vezető állású személye, alkalmazottja, függő ügynöke vagy bármely hozzájuk ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó személy és ügyfelek, vagy

b) a befektetési vállalkozás valamely ügyfele és egy másik ügyfele között

a befektetési és kiegészítő szolgáltatások vagy ezek kombinációi nyújtása során esetleg felmerülő, az ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközéseket, beleértve a harmadik felek által nyújtott ösztönzők elfogadásából, a befektetési vállalkozás saját díjazásából és egyéb ösztönző struktúrákból adódó összeférhetlenségeket is.

Az itt írt elvárások teljesítése végett a Bank a jelen publikus szabályzatot készítette el (a továbbiakban: Összeférhetlenségi politika).

Az Összeférhetlenségi politika a Bank befektetési szolgáltatási tevékenységével és kiegészítő szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos eljárásokat, kontroll funkciókat és elveket határozza meg, amely kiterjed a Bank által nyújtott releváns pénzügyi szolgáltatásokra is, de tárgyi hatálya alá nem tartoznak a Bank egyéb szolgáltatásaival/tevékenységével összefüggő összeférhetlenségi esetek.

2. Összeférhetlenségként kell kezelni minden olyan létező vagy potenciális érdekkonfliktust, amely az Ügyfélre nézve hátrányos következményekkel járhat. Ezek szerint érdekkonfliktus lehet többek között, ha a Bank, annak vezető állású személye, alkalmazottja, vagy a Bankkal kötött kiszervezésre vonatkozó megállapodás alapján a kiszervezést végző, annak alkalmazottja vagy a Bankkal ellenőrző befolyás révén kapcsolatban álló személy érintett az alábbiakban felsorolt esetek valamelyikében:

-nyereséghez jut, vagy pénzügyi veszteséget kerül el az Ügyfél kárára;

-az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy az ügyfél nevében teljesített ügylethez az ügyfél érdekétől eltérő érdeke fűződik

-ugyanabban az ügyletben érdekelt, mint az Ügyfél, és a Bank érdeke eltér az Ügyfél eredményhez fűződő érdekétől;

-bármilyen okból egy másik Ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekeit részesíti előnyben az Ügyfél érdekével szemben

-harmadik személytől bármilyen formában ösztönzést kap vagy fog kapni a szolgáltatásért járó szokásos jutalékon felül.

3. Összeférhetetlenségről akkor beszélünk, ha ezek az érdekkonfliktusok hátrányt okoznak, vagy okozhatnak az ügyfélnek.

4. A Bank a szolgáltatások kialakítása, termékek bevezetése során törekszik arra, hogy érdekkonfliktus ne alakulhasson ki. Vannak, olyan helyzetek, amikor az érdekkonfliktus felmerülése nem zárható ki, de ezekre az esetre a Bank olyan belső szervezeti irányítási és szabályozási környezetet alakít ki, amelyben ezek az érdekkonfliktusok nem okozhatnak hátrányt az Ügyfeleknek. Egyes szolgáltatások, illetve egyes Ügyfelek esetében nem zárható ki azonban, hogy ezek után is maradjanak lehetséges összeférhetetlenségi esetek. Ezeket a Bank minden esetben előzetesen az Ügyfél tudomására hozza, hogy ennek tudatában dönthessen a szolgáltatás igénybevételéről.

5. A Bank az érdekkonfliktusok kezelésére (nem nyilvános) belső szabályzatot (ún. Compliance Szabályzat) és nyilvántartást alkalmaz.

6. Az összeférhetetlenségi helyzetekkel kapcsolatos Bankon belüli feladatok összefogásáért, valamint az összeférhetetlenségi nyilvántartás vezetéséért a Bank Compliance Igazgatósága a felelős.

7. A Bank biztosítja, hogy az eljárási szabályok és intézkedések szerint azok a vezető állású személyek, alkalmazottak, valamint a kiszerezett tevékenységet végző vállalkozások, akik összeférhetetlenségi helyzetbe kerülhetnek, a Bank tevékenységének és méretének, valamint az ügyfélnek okozható kár súlyosságának figyelembevételével a lehető legnagyobb függetlenséggel végezzék tevékenységüket.

8. A Bank az összeférhetetlenségi politikájában a lehető legnagyobb függetlenség biztosítása érdekében

a) úgy szabályozza az egyes befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében feladatot ellátó alkalmazottak közötti információáramlást, hogy az ellenőrizhető legyen és azzal az Ügyfél számára a lehetséges érdek-összeütközésből adódó károkozást megelőzze,

b) különálló ellenőrzést biztosít azon alkalmazottak számára, akik olyan Ügyfelek nevében vagy javára végzett befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében látnak el feladatot, akik érdekei között konfliktus állhat fenn vagy akik más módon fennálló érdekkonfliktust jelenítenek meg, ideértve azt az esetet is, amikor ezt az Ügyfél nevében vagy javára végzett tevékenység és a Bank saját számlájára végrehajtandó ügylet okozza,

c) kizárja azon alkalmazottak javadalmazása közötti közvetlen kapcsolatot vagy összefüggést, akik olyan befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében látnak el feladatot, amely érdekkonfliktust keletkeztethet,

d) megakadályozza, hogy bármilyen olyan személy, aki a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében nem rendelkezik feladattal, bármilyen módon befolyásolhassa azt az alkalmazottat, aki ilyen feladatot lát el,

e) megakadályozza, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében feladatot ellátó alkalmazott párhuzamosan ellátandó vagy egymásra épülő feladatai ellátása során esetleg kialakuló érdekkonfliktus ellenőrzése akadályokba ütközzön.

f) nem fogad el harmadik felektől pénzüsszeget/juttatást, amennyiben a pénzüsszeg/juttatás nem felel meg az irányelv az ösztönzőkre vonatkozó, valamint a kapcsolódó jogszabályokban meghatározott követelményeknek.

g) tájékoztatja az ügyfeleit a Bank összeférhetetlenségi helyzetek feltárása/kezelése során alkalmazott alapelvekről, eljárásokról, tájékoztatja továbbá az ügyfeleit a termékekkel, szolgáltatásokkal és azok feltételivel kapcsolatban, a tájékoztatással összefüggő jogszabályi és fogyasztóvédelmi előírások, ajánlások betartása mellett. Az Összeférhetetlenségi politika a Befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei része, ezáltal azzal azonos módon elérhető a Bank ügyfelei számára.

9. A Bank a vonatkozó részletes, nem publikus szabályozást belső szabályzatban, vezérigazgatói utasításban szabályozza, melynek az elnevezése: **ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI SZABÁLYZAT** (Összeférhetetlenségi politika)

5. SZÁMÚ MELLÉKLET

A BEFEKTETÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEKHEZ

Adatvédelmi előírások

A Bankra és az Ügyfélre vonatkozó adatvédelmi előírások az alábbiak:

1. Kivonat a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényből:

„Titoktartás

Üzleti titok

368. §¹ (1)² E törvény alkalmazásában üzleti titok alatt az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény 1. § (1) bekezdésében meghatározott fogalmat kell érteni.

(2)³ A tőzsde, a központi értéktár, a központi szerződő fél tulajdonosa, az e szervezetekben részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint e szervezetek alkalmazottja köteles az e szervezetek működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani.

(3) A (2) bekezdésben meghatározott személyeknek és szervezeteknek a Bszt. üzleti titokra vonatkozó rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

(4)⁴ Nem jelenti az üzleti titok megsértését a Hpt.-ben és a Bszt.-ben az összevont alapú felügyeletre vonatkozó rendelkezések, valamint a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.

Értékpapírtitok

¹ Megállapította: 2007. évi CXXXVII. törvény 75. §. Hatályos: 2007. XII. 1-től.

² Megállapította: 2008. évi CIII. törvény 76. §. Hatályos: 2009. I. 1-től.

³ Megállapította: 2014. évi XVI. törvény 228. §. Módosította: 2015. évi LXXXV. törvény 48. § (2) 9.

⁴ Beiktatta: 2013. évi CCXXXVI. törvény 43. §. Hatályos: 2014. I. 1-től.

369. §⁵ (1)⁶ Értékpapírtitok minden olyan, az egyes ügyfélről a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealap-kezelő, a tőzsde, központi értéktár, központi szerződő fél rendelkezésére álló adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a befektetési alapkezelővel, a kockázati tőkealap-kezelővel, a tőzsdével, a központi értéktárral, a központi szerződő féllel kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

(2)⁷ Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki (amely) befektetési alapkezelőtől, kockázati tőkealap-kezelőtől, tőzsdétől, központi értéktártól, központi szerződő féltől szolgáltatást vesz igénybe.

(3) Az (1) bekezdésben meghatározott szervezeteknek a Bszt. értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

370. §⁸

371. § (1) Aki üzleti vagy értékpapír-titok birtokába jut, köteles azt - törvény eltérő rendelkezése hiányában - időbeli korlátozás nélkül megtartani.

(2) A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg az értékpapírtitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott körön kívül - az ügyfél felhatalmazása nélkül - nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel.

(3)⁹ Aki üzleti titok vagy értékpapírtitok birtokába jut, azt nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a befektetési alapkezelőnek, a kockázati tőkealap-kezelőnek, a tőzsdének, a központi értéktárnak, a központi szerződő félnek vagy ezek ügyfeleinek hátrányt okozzon.

(4)¹⁰ Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

(5)¹¹ Befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsde, központi értéktár, központi szerződő fél jogutód nélküli megszűnése esetén a megszűnt szervezet által kezelt üzleti, illetőleg

⁵ Megállapította: 2007. évi CXXXVII. törvény 76. §. Hatályos: 2007. XII. 1-től.

⁶ Módosította: 2015. évi LXXXV. törvény 48. § (2) 14.

⁷ Módosította: 2015. évi LXXXV. törvény 48. § (2) 15.

⁸ Hatályon kívül helyezte: 2007. évi CXXXVII. törvény 98. § (2). Hatálytalan: 2007. XII. 1-től.

⁹ Megállapította: 2007. évi CXXXVII. törvény 77. § (1). Módosította: 2015. évi LXXXV. törvény 48. § (2) 16.

¹⁰ Beiktatta: 2003. évi XXIV. törvény 29. § (2). Hatályos: 2003. VI. 9-től.

¹¹ Megállapította: 2007. évi CXXXVII. törvény 77. § (2). Módosította: 2015. évi LXXXV. törvény 48. § (2) 2.

értékpapírtitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

372. §¹² Nem jelenti az értékpapírtitok, üzleti titok sérelmét a központi értéktári, a központi szerződő fél tevékenység végzése érdekében szükséges, a központi értéktár, a központi szerződő fél közötti adattovábbítás.

373. §¹³ Nem jelenti az értékpapírtitok, üzleti titok sérelmét a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, 2012. július 4-ei 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti adattovábbítás.

373/A. §¹⁴ Nem jelenti az értékpapírtitok, üzleti titok sérelmét a Felügyelet által történő, az MNBtv. 57. § (1) bekezdés c) pontjában, illetve a 140. § (2) bekezdésében foglalt adattovábbítás.

374. §¹⁵ Nem jelenti az értékpapírtitok és az üzleti titok sérelmét a FATCA-törvény alapján az Aktv. 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítéséhez az adóhatóság felé szükséges adatszolgáltatás.

374/A. §¹⁶ Nem jelenti az értékpapírtitok és az üzleti titok sérelmét az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség teljesítéséhez az adóhatóság felé szükséges adatszolgáltatás.

Összesített adatok átadása

375. §¹⁷ A Felügyelet - törvény eltérő rendelkezése hiányában - más személynek vagy hatóságnak tőzsdéről, központi értéktárról, központi szerződő félről, illetve ezek tevékenységéről kizárólag egyedi azonosításra nem alkalmas, összesített adatokat adhat át.

2. Kivonat a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényből:

¹² Megállapította: 2013. évi XCVIII. törvény 72. §. Módosította: 2015. évi LXXXV. törvény 48. § (2) 17.

¹³ Megállapította: 2013. évi XCVIII. törvény 73. §. Hatályos: 2013. VI. 29-től.

¹⁴ Beiktatta: 2015. évi CCXV. törvény 39. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

¹⁵ Megállapította: 2014. évi XIX. törvény 7. §. Hatályos: 2014. VII. 16-tól.

¹⁶ Beiktatta: 2015. évi CXCI. törvény 8. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

¹⁷ Megállapította: 2011. évi CXIII. törvény 159. § (63). Módosította: 2015. évi LXXXV. törvény 48. § (2) 18., 2016. évi LIII. törvény 48. § j).

„Titoktartás

117. §¹⁸ (1) A befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési vállalkozásban és az árutőzsdei szolgáltatóban

- a) tulajdoni részesedéssel rendelkező,
- b) tulajdoni részesedést szerezni kívánó,
- c) vezető állású, és
- d) alkalmazottként foglalkoztatott,
- e) ¹⁹ a befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg

személy vagy bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az üzleti titkot - a (2) és (3) bekezdésben foglalt kivétellel - időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn a hatáskörében törvény felhatalmazása alapján eljáró

- a) felügyeleti hatósággal,
 - b) Befektető-védelmi Alappal,
 - c) MNB-vel,
 - d) Állami Számvevőszékkal,
 - e) állami adóhatósággal,
 - f) Gazdasági Versenyhivatallal,
 - g) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, kormányzati ellenőrzési szervvel,
 - h) nemzetbiztonsági szolgálattal,
 - i) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel és
 - j) pénzügyi információs egységként működő hatósággal
- szemben.

¹⁸ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 29. §. Hatályos: 2015. I. 1-től.

¹⁹ Beiktatta: 2016. évi CLXXXII. törvény 36. §. Hatályos: 2016. XII. 28-tól.

(2a)²⁰ Nem jelenti az (1) bekezdésben foglalt titoktartási kötelezettség sérelmét a Hpt. 164/B. §-a szerinti adattovábbítás.

(3) Az (1) bekezdésben meghatározott titoktartási kötelezettség az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a hatáskörében eljáró,

a) a büntetőeljárás során eljáró ügyészséggel, nyomozó hatósággal, valamint az előkészítő eljárást folytató szervvel,

b) büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá csőd-, illetve felszámolási eljárás, kényszertörlesztési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal és

c) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF)

szemben.

(4)²¹ Nem jelenti az üzleti titok sérelmét az 596/2014/EU rendeletben és annak kiegészítő jogszabályaiban foglalt, a piaci visszaélés megelőzését és felderítését szolgáló bejelentési kötelezettség, valamint a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló Európai Parlament és Tanács 2012. július 4-ei 648/2012/EU rendelet szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése.

(5) Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

(6) Befektetési vállalkozás, illetve az árutőzsdei szolgáltató jogutód nélküli megszűnése esetén az általuk kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

(7) A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti titok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott kivétellel a befektetési vállalkozás felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

(8) Nem jelenti az üzleti titok megsértését a Hpt.-ben és az e törvényben meghatározott összevont alapú felügyeletre vonatkozó rendelkezések, valamint a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.

²⁰ Beiktatta: 2017. évi CXLV. törvény 14. §. Hatályos: 2017. XI. 21-től.

²¹ Megállapította: 2016. évi LIII. törvény 61. §. Módosította: 2017. évi LXIX. törvény 134. § l).

(9) Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a szanalási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független értékelőnek vagy az ideiglenes értékelésben közreműködőnek az értékelés elkészítése érdekében, a vagyonértékesítés alkalmazása során adatok, információk átadása a lehetséges ajánlattevőknek, valamint a vagyonértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás.

(10) ²² Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Felügyelet által történő, az MNB tv. 57. § (1) bekezdés c) pontjában, illetve 140. § (2) bekezdésében foglalt adattovábbítás.

(11) * Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a feladatkörében eljáró Felügyelet által történő, összefoglaló vagy összesített formában történő adatátadás, feltéve, hogy ezen adatok alapján konkrét befektetési vállalkozás vagy személy nem azonosítható.

(12) * A Felügyelet felügyeleti feladatainak ellátása, valamint információcsere céljából nemzetközi együttműködés keretében együttműködési megállapodást köthet az alábbi feladatokat ellátó külföldi hatóságokkal és szervekkel, feltéve, hogy azok megfelelő, a magyar szabályozással legalább egyenértékű jogi védelmet garantálnak a részükre nyújtott adatok kezeléséhez:

a) befektetési vállalkozások felszámolása és csődeljárása, valamint más fizetéseképtelenségi eljárások;

b) befektetési vállalkozások felszámolásában és csődeljárásában, illetve hasonló eljárásokban érintett szervezetek felügyelete;

c) pénzügyi vállalkozások vagy kártalanítási rendszereket működtető intézmények jogszabály által előírt könyvvizsgálata;

d) pénzügyi vállalkozások beszámolóinak jogszabály által előírt könyvvizsgálatával megbízott személyek felügyelete;

e) a kibocsátási egységek piacán tevékenykedő személyek felügyelete annak érdekében, hogy átfogó képet lehessen alkotni a pénzügyi piacokról és az azonnali ügyletek piacáról; és

f) a mezőgazdasági áru alapú származtatott termékek piacán tevékenykedő személyek felügyelete annak érdekében, hogy átfogó képet lehessen alkotni a pénzügyi piacokról és az azonnali ügyletek piacáról.

118. § (1) A befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató, illetőleg a befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató vezető állású személye és alkalmazottja, valamint bármely más

²² Beiktatta: 2015. évi CCXV. törvény 59. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az értékpapírtitkot köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni.

(2) A befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató az értékpapírtitkot harmadik személynek - az ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett - csak akkor adja ki, ha

a) ²³ az ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körébe tartozó adatokat pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a befektetési vállalkozással vagy az árutőzsdei szolgáltatóval történő szerződéskötés keretében nyújtja,

b) a (3)-(4) és (7) bekezdésben foglalt rendelkezések az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak, vagy

c) a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.

(3) Az (1) bekezdésben meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn

a) ²⁴ a hatáskörében eljáró Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal,

b) ²⁵ a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, központi szerződő féllel, központi értéktárral, az Áht. 63. § (1) bekezdésében meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),

c) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,

d) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,

e) a büntetőeljárás során eljáró ügyészséggel, nyomozó hatósággal, valamint az előkészítő eljárást folytató szervvel,

f) a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,

²³ Megállapította: 2013. évi CCXXXVI. törvény 98. § (1). Hatályos: 2014. I. 1-től.

²⁴ Megállapította: 2013. évi CXLIII. törvény 109. §. Hatályos: 2013. X. 1-től.

²⁵ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 102. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

- g) külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkos információgyűjtés folytatására feljogosított szervvel,
- h) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- i) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,
- j)²⁶ a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával, valamint
- k)²⁷ a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
- l)²⁸ a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyongfelügyelővel, bírósággal,
- m)²⁹ a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvényben meghatározott felszámoló szervezetek nyilvántartásával és hatósági ellenőrzésével összefüggő feladatai során eljáró, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal
- n)* a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a befektetési vállalkozásnál vagy az árutőzsdei szolgáltatónál jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet ellátó könyvvizsgálója vagy korábbi könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával, valamint az ügyvédi kamara által az ügyvéd által kezelt letétek kezelésére vonatkozó szabályok megtartásának hatósági ellenőrzése során, illetve az ügyvéd ellen indult előzetes vizsgálat, ügyvédi kamarai hatósági eljárás és fegyelmi eljárás keretében az ügyvédi kamarával

szemben, e szerveknek a befektetési vállalkozáshoz, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatóhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

(4) Az (1) bekezdésben meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha

- a) az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatótól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,

²⁶ Megállapította: 2012. évi CLXXXVI. törvény 7. §. Módosította: 2013. évi CLXXXIII. törvény 23. § (8).

²⁷ Megállapította: 2011. évi CXII. törvény 80. § (4). Hatályos: 2012. I. 1-től.

²⁸ Beiktatta: 2015. évi CV. törvény 118. §. Hatályos: 2015. IX. 1-től.

²⁹ Beiktatta: 2017. évi XLIX. törvény 45. §. Hatályos: 2017. VII. 1-től.

- b) a Felügyelet a külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg továbbít adatot, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot,
- c) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatótól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,
- d) a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektetővédelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a jogszabályokkal és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusaival legalább egyenrangú védelem biztosított,
- e) ³⁰
- f) ³¹ a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól vagy az árutőzsdei szolgáltatótól, valamint ha a befektetési vállalkozás vagy az árutőzsdei szolgáltató csoportszinten meghatározott pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni politikához és eljáráshoz kapcsolódó kötelezettségét teljesíti,
- g) ³² a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző, kiegészítő befektetési szolgáltatást vagy árutőzsdei szolgáltatást nyújtó a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot,
- h) ³³ a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző, kiegészítő befektetési szolgáltatást vagy árutőzsdei szolgáltatást nyújtó az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot.

³⁰ Hatályon kívül helyezte: 2017. évi CLIX. törvény 160. §. Hatálytalan: 2018. I. 1-től.

³¹ Beiktatta: 2013. évi LII. törvény 32. § (2). Hatályos: 2013. VII. 1-től.

³² Beiktatta: 2014. évi XIX. törvény 13. §. Hatályos: 2014. VII. 16-tól.

³³ Beiktatta: 2015. évi CXCI. törvény 10. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

(5) A (4) bekezdés szerinti írásbeli megkeresésben meg kell jelölni

a) azt az ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről vagy amelyről a (4) bekezdésben megjelölt szerv vagy hatóság az értékpapírtitok kiadását kéri, és

b) ³⁴ a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha az MNB helyszíni ellenőrzést folytat.

(5a) ³⁵ Nem kell az (5) bekezdés szerinti adatokat az írásbeli megkeresésben megjelölni, ha a Gazdasági Versenyhivatal előzetes értesítés nélküli helyszíni szemlét vagy helyszíni kutatást tart. Ezekben az esetekben a Gazdasági Versenyhivatal megkeresését a helyszínen közli.

(6) A (3) és (4) bekezdés szerint adatkérésre jogosult szerv vagy hatóság a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkérésében megjelölt.

(7) ³⁶ Az (1) bekezdésben meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

(8) ³⁷

(9) A befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató a (2)-(4) és (7) bekezdésben, valamint a 119. § (1) bekezdésében foglalt esetekben az értékpapírtitok kiadását - az (1) bekezdésre történő hivatkozással - nem tagadhatja meg.

(10) Befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató jogutód nélküli megszűnése esetén az általuk kezelt értékpapírtitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

(11) ³⁸ A titoktartási kötelezettség alapján az értékpapírtitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott körön kívül a befektetési vállalkozás, illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

119. § (1) A befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul

³⁴ Megállapította: 2013. évi CXLI. törvény 110. §. Hatályos: 2013. X. 1-től.

³⁵ Beiktatta: 2013. évi CCI. törvény 96. §. Hatályos: 2014. VII. 1-től.

³⁶ Módosította: 2017. évi LII. törvény 22. § (6).

³⁷ Hatályon kívül helyezte: 2007. évi CLXXX. törvény 21. § (4). Hatálytalan: 2008. II. 1-től.

³⁸ Beiktatta: 2013. évi CCXXXVI. törvény 98. § (2). Hatályos: 2014. I. 1-től.

kiszolgáltatja a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla

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

van összefüggésben.

(2) A 118. § (3) bekezdésének e), g) és h) pontja, valamint az (1) bekezdésben foglaltak szerint történő adatátadásról az érintett ügyfél nem tájékoztatható.

120. § Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét

- a) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) a számla-tulajdonos nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,
- c) a referenciaadat-szolgáltató részéről a KHR-nek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,
- d) a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- e) ³⁹ a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató által a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha
- ea) az ügyfél ahhoz írásban hozzájárult,

³⁹ Megállapította: 2008. évi CIII. törvény 153. §. Hatályos: 2009. I. 1-től.

- eb) a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
- ec) a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- f) ⁴⁰ a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületének írásbeli hozzájárulásával a befektetési vállalkozásban, az árutőzsdei szolgáltatóban minősített befolyással rendelkező vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, vagy ezek tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,,
- g) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
- h) a Felügyelet által - az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával - a befektetési vállalkozásokról, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatókról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
- ha) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és
- hb) elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
- i) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
- j) a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,
- k) a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése,
- l) ⁴¹ a Pmtv. 22. §-ának (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és
- m) a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,

⁴⁰ Megállapította: 2008. évi CIII. törvény 153. §. Hatályos: 2009. I. 1-től.

⁴¹ Megállapította: ugyane törvény 220. § (1). Hatályos: 2007. XII. 15-től.

- n) ⁴² a Felügyelet által a 161/D. § (8) bekezdése szerinti válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
- o) ⁴³ a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,
- p) ⁴⁴ a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás,
- q) ⁴⁵ az MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésére álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérése alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,
- r) ⁴⁶ a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás, multilaterális kereskedési rendszer működtetési tevékenység keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató és a multilaterális kereskedési rendszer működtetője által az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár, központi szerződő fél, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsde, továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet és befektetési alapkezelő részére történő adattovábbítás,
- s) ⁴⁷ a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti adattovábbítás,
- t) ⁴⁸ a szanalási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független és ideiglenes értékelőnek - valamint az értékelésben közreműködőnek - az értékelés elkészítése érdekében, a vagyonértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek,

⁴² Beiktatta: 2010. évi CLIX. törvény 152. §. Módosította: 2013. évi CCXXXVI. törvény 111. § c).

⁴³ Beiktatta: 2010. évi CLIX. törvény 152. §. Hatályos: 2011. I. 1-től.

⁴⁴ Beiktatta: 2010. évi CLIX. törvény 152. §. Hatályos: 2011. I. 1-től.

⁴⁵ Beiktatta: 2012. évi CLI. törvény 64. §. Hatályos: 2012. X. 28-tól.

⁴⁶ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 103. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

⁴⁷ Beiktatta: 2013. évi XCVIII. törvény 91. §. Hatályos: 2013. VI. 29-től.

⁴⁸ Beiktatta: 2014. évi XXXVII. törvény 157. § (7). Hatályos: 2014. IX. 16-tól.

továbbá a vagyonértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás,

u) ⁴⁹ a befektetési vállalkozás ügyfele által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a befektetési vállalkozás részéről a közte és ügyfele közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés,

v) ⁵⁰ a hitelintézet valamint a Hpt. 15/A. § szerinti külön jóváhagyást kapott pénzügyi holding társaság Hpt. szerinti ellenőrző befolyása alatt működő befektetési vállalkozás Hpt. 164/B. § szerinti kölcsönös adatátadása.

w) a nyilvánosan működő részvénytársaság számára külön jogszabályban biztosított részvényesi azonosítás érdekében az értékpapírszámla-vezető részéről a nyilvánosan működő részvénytársaság részére nyújtott adatszolgáltatás.

120/A. §⁵¹ (1) A Hpt. 164/B. §-a alapján átvett adatokat a befektetési vállalkozás tevékenységi köre ellátásával összefüggésben a szolgáltatásai nyújtásához szükséges mértékben megismerheti, és az ügyfélkapcsolat létrehozásának és fennállásának időtartamában kezelheti, ha az ügyfél az adattovábbítást a (2) bekezdés szerint nem korlátozta vagy tiltotta meg.

(2) A hitelintézet, valamint a Hpt. 15/A. § szerinti külön jóváhagyást kapott pénzügyi holding társaság Hpt. szerinti ellenőrző befolyása alatt működő befektetési vállalkozás ügyfele kifejezett nyilatkozatával jogosult korlátozni vagy megtiltani a Hpt. 164/B. § (2) bekezdése szerinti adattovábbítást.

(3) A hitelintézet, valamint a Hpt. 15/A. § szerinti külön jóváhagyást kapott pénzügyi holding társaság Hpt. szerinti ellenőrző befolyása alatt működő befektetési vállalkozás az ügyféllel kötendő szerződést megelőzően köteles az ügyfél részére a Hpt. 164/B. §-ában foglalt kölcsönös adatátadás lehetőségéről igazolható módon tájékoztatást adni. A tájékoztatásban egyértelműen fel kell hívni az ügyfél figyelmét arra, hogy a személyes adatai e §-ban foglalt kezelésének lehetőségét bármikor korlátozhatja vagy megtilthatja.

⁴⁹ Beiktatta: 2016. évi LIII. törvény 62. §. Hatályos: 2016. VII. 1-től.

⁵⁰ Beiktatta: 2017. évi CXLV. törvény 15. §. Hatályos: 2017. XI. 21-től.

⁵¹ Beiktatta: 2017. évi CXLV. törvény 16. §. Hatályos: 2017. XI. 21-től.

6. SZÁMÚ MELLÉKLET

A BEFEKTETÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEKHEZ

Befektetővédelmi rendszer

1. A Gránit Bank Nyrt. a Befektető-védelmi Alap tagja.

2. A befektető védelmi rendszerre vonatkozó szabályok az alábbiak (kivonat a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényből):

„XXIV. Fejezet

210. § (1)⁵² A Bszt. 5. §-a (1) bekezdésének a)-d) pontjában és a Bszt. 5. §-a (2) bekezdésének a) és b) pontjában meghatározott tevékenység (a továbbiakban: biztosított tevékenység) végzésére jogosító engedéllyel rendelkező vállalkozás (kivéve az egyéni vállalkozót) tagságával az e törvényben meghatározott feladat ellátása céljából Befektető-védelmi Alap (a továbbiakban: Alap) működik. A továbbiakban ezen vállalkozások elnevezése: biztosított tevékenységet végző szervezet.

(2)⁵³ Biztosított tevékenységet végző szervezet az (1) bekezdésben meghatározott tevékenység végzésére vonatkozó engedéllyel kizárólag az Alap tagjaként rendelkezhet.

(3)⁵⁴ A Bszt. 5. §-a (1) bekezdésének a)-c) pontjában meghatározott tevékenységet végző árutőzsdei szolgáltató az Alaphoz csatlakozhat. Az Alaphoz nem csatlakozott árutőzsdei szolgáltató üzletszabályzatában és az ügyfélszámla-szerződésben köteles feltűnő módon feltüntetni azt a körülményt, hogy az ügyfélszámla-szerződésen alapuló ügyfél követelésre nem terjed ki az Alap védelme.

(4)⁵⁵ Magyarország területén székhellyel rendelkező biztosított tevékenységet végző szervezet külföldön létesített fióktelepére az Alap által nyújtott befektető-védelem terjed ki, kivéve, ha a fióktelep létesítésének helye szerinti ország szabályai ezt nem teszik lehetővé. Magyarország területén székhellyel rendelkező biztosított tevékenységet végző szervezetnek az Európai Unió másik tagállamában létesített fióktelepe kiegészítő biztosítás érdekében önként csatlakozhat az

⁵² Megállapította: 2009. évi CL. törvény 72. §. Hatályos: 2010. I. 1-től. Lásd: 2009. évi CL. törvény 170. § (8).

⁵³ Megállapította: 2002. évi LXIV. törvény 141. § (2). Hatályos: 2003. I. 1-től.

⁵⁴ Megállapította: 2007. évi CXXXVIII. törvény 197. § (2). Hatályos: 2007. XII. 1-től.

⁵⁵ Megállapította: 2005. évi LXII. törvény 91. §. Módosította: 2011. évi CXCI. törvény 176. § d).

adott ország befektető-védelmi rendszeréhez. A biztosított tevékenységet végző szervezet a fióktelep létesítésének szándékáról a Felügyelet felé tett bejelentéssel, a befogadó ország befektető-védelmi rendszeréhez történő kötelező vagy önkéntes csatlakozásról, valamint a csatlakozás feltételeiről pedig a tudomásszerzéssel, illetve a kérelemmel egy időben köteles tájékoztatni az Alapot.

211. § (1)⁵⁶ Nem köteles az Alaphoz csatlakozni az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező biztosított tevékenységet végző szervezet fióktelepe, ha tagsággal rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 97/9/EK irányelve által előírt befektetővédelmi rendszerben.

(2)⁵⁷ A Felügyelet engedélye esetén nem köteles csatlakozni az Alaphoz harmadik országbeli biztosított tevékenységet végző szervezet fióktelepe, ha a Felügyelet elbírálása szerint rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 97/9/EK irányelve által előírt biztosítással egyenértékű befektetővédelemmel.

(3) A befektetővédelem egyenértékűségének (2) bekezdés szerinti elbírálása során a Felügyelet figyelembe veszi különösen:

- a) a befektetővédelemmel lefedett ügyfél követelések körét;
- b) a befektetővédelemmel érintett ügyfélkört;
- c) a befektetővédelemmel lefedett ügyfél követelések összegét;
- d) a befektetővédelmi-rendszer eljárásrendje alapján a követelések kifizetésének várható időigényét;
- e) az ügyfélkövetelés érvényesítésének lehetőségét;
- f)⁵⁸ a Befektetővédelmi Alap véleményét.

(4)⁵⁹ Ha a fióktelep az (1) és (2) bekezdés alapján nem köteles csatlakozni az Alaphoz, önként az Alaphoz csatlakozhat a (7) bekezdésben meghatározott kiegészítő biztosítás érdekében, amennyiben megfelel az Alap tagjaira vonatkozó követelményeknek.

(5)⁶⁰ Az Alap külföldi befektetővédelmi rendszerekkel, valamint külföldi felügyeleti hatóságokkal együttműködési megállapodást köthet, információt cserélhet a befektetővédelmi rendszerek tagjaira és a biztosított követelésekre vonatkozó nyilvántartás, valamint a befektetők kártalanítása

⁵⁶ Megállapította a 2003. I. 1-től hatályos 2002. évi LXIV. törvény 142. § (1). A 2001. évi CXX. törvény 407. § (3) alapján hatályos: a Magyar Köztársaság Európai Unióhoz történő csatlakozásáról szóló nemzetközi szerződést kihirdető törvény hatálybalépésének napjától.

⁵⁷ Megállapította: 2004. évi XLVIII. törvény 38. § (1). Hatályos: 2004. VI. 10-től.

⁵⁸ Beiktatta a 2003. I. 1-től hatályos 2002. évi LXIV. törvény 142. § (3). A 2001. évi CXX. törvény 407. § (3) alapján hatályos: a Magyar Köztársaság Európai Unióhoz történő csatlakozásáról szóló nemzetközi szerződést kihirdető törvény hatálybalépésének napjától.

⁵⁹ Megállapította: 2004. évi XLVIII. törvény 38. § (2). Hatályos: 2004. VI. 10-től.

⁶⁰ Megállapította a 2003. I. 1-től hatályos 2002. évi LXIV. törvény 142. § (5). A 2001. évi CXX. törvény 407. § (3) alapján hatályos: a Magyar Köztársaság Európai Unióhoz történő csatlakozásáról szóló nemzetközi szerződést kihirdető törvény hatálybalépésének napjától.

érdekében. Az együttműködés során a befektetővédelmi rendszerek egyeztetik, hogy az egyes rendszerek alapján a befektetőt mekkora összegű kártalanítás illeti meg.

(6)⁶¹ Ha az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező biztosított tevékenységet végző szervezet fióktelepe nem rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 97/9/EK irányelve által előírt befektetővédelemmel, köteles csatlakozni az Alaphoz a (7) bekezdésben meghatározott kiegészítő biztosítás érdekében. Ha a Felügyelet elbírálása szerint a harmadik országbeli biztosított tevékenységet végző szervezet fióktelepe nem rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 97/9/EK irányelve által előírt biztosítással egyenértékű befektetővédelemmel, akkor köteles csatlakozni az Alaphoz a teljes biztosítás érdekében.

(7)⁶² Ha az Alap által nyújtott kártalanítás legmagasabb összege, illetve mértéke, vagy a biztosított követelések köre meghaladja a biztosított tevékenységet végző szervezet fióktelepére érvényes befektetővédelmi rendszer által alkalmazott legmagasabb összeget, mértéket vagy a biztosított követelések körét, a fióktelep kérésére az Alap a meghaladó részre kiegészítő biztosítást nyújt, amennyiben a fióktelep megfelel az Alap tagjaira vonatkozó követelményeknek. A kiegészítő biztosítás alapján történő kártalanításra akkor kerülhet sor, ha a fióktelep székhely országának hatáskörrel rendelkező hatósága értesítést küld az Alap részére a kártalanítás feltételeinek bekövetkezéséről. A kiegészítő kártalanítás kifizetésére egyebekben a 216-220. § előírásait kell alkalmazni.

(8)⁶³ Egy követelésre csak egyszer nyújtható kártalanítás és a fióktelepre érvényes, a székhely országa szerinti befektetővédelmi rendszer által nyújtott kártalanítás a kiegészítő biztosítás kivételével az Alap kártalanításával nem növelhető.

Az Alap jogállása

212. § (1) Az Alap jogi személy.

(2) Az Alap székhelye: Budapest.

(3) Az Alap saját vagyona, bevételei és jövedelme után társasági és helyi adó, illetőleg illeték fizetésére nem kötelezhető.

(4) Az Alap pénzeszközei nem vonhatók el, abból az Alap tagjai részére kifizetés semmilyen jogcímen nem teljesíthető. Az Alap pénzeszközei kizárólag az e törvényben meghatározott célokra használhatók fel.

(5) Az Alap saját tőkéje nem osztható fel.

⁶¹ Megállapította: 2004. évi XLVIII. törvény 38. § (3). Hatályos: 2004. VI. 10-től.

⁶² Megállapította: 2004. évi XLVIII. törvény 38. § (3). Módosította: 2005. évi LXII. törvény 153. § (2).

⁶³ Beiktatta a 2003. I. 1-től hatályos 2002. évi LXIV. törvény 142. § (8). A 2001. évi CXX. törvény 407. § (3) alapján hatályos: a Magyar Köztársaság Európai Unióhoz történő csatlakozásáról szóló nemzetközi szerződést kihirdető törvény hatálybalépésének napjától.

(6)⁶⁴ Az Alapot harmadik személyekkel szemben bíróság és hatóság előtt az igazgatóság elnöke vagy az Országos Betétbiztosítási Alap ügyvezető igazgató-helyettese képviseli.

Az Alap feladata

213. § (1) Az Alap feladata a befektetők részére a 217. § (2) bekezdésében meghatározott kártalanítási összeg megállapítása és kifizetése.

(1a) E fejezet vonatkozásában befektetőnek minősül a Bszt. 4. § (2) bekezdés 66. pontja szerinti ügyfél is.

(2)⁶⁵ Kizárólag olyan követelés alapján állapítható meg kártalanítás, amely a befektető és az Alap tagja között 1997. július 1. napját követően létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében az Alap tagjának birtokába került és a befektető nevén nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (biztosított követelés). Az Alap által nyújtott biztosítás kizárólag a tagsági jogviszony fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.

(3)⁶⁶ A (2) bekezdésben meghatározott követelések körébe beletartozik az Alap magyarországi székhelyű tagjának más országban létesített fióktelepével szemben fennálló követelés, kivéve, ha a fióktelep létesítésének helye szerinti ország szabályai ezt nem teszik lehetővé.

(4)⁶⁷

214. § (1)⁶⁸ Az Alap a tevékenysége ellátásához szükséges adatok szolgáltatását írhatja elő a tagjai számára, és a helyszínen ellenőrizheti a tagsági viszony alapján a tagokat terhelő kötelezettségek teljesítését. Ebben a körben a Felügyelet az Alap kérésére megadja a rendelkezésére álló adatokat. Ha az Alap feladatkörében eljárva jogszabálysértést észlel, arról haladéktalanul értesíti a Felügyeletet.

(2) Az Alap a kártalanításra jogosult befektetőtől kapott megbízás alapján elláthatja a befektető képviselőjét az egyezségi tárgyaláson, illetve felszámolási eljárás során.

(3)⁶⁹ Az Alap tagjai - magyar nyelven - közérthető módon tájékoztatják a befektetőket az Alap által nyújtott védelem tartalmáról és az igényérvényesítés lényeges feltételeiről.

⁶⁴ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 16. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

⁶⁵ A második mondatot beiktatta: 2002. évi LXIV. törvény 143. § (1). Hatályos: 2003. I. 1-től.

⁶⁶ Megállapította: 2002. évi LXIV. törvény 143. § (2). Hatályos: 2003. I. 1-től.

⁶⁷ Hatályon kívül helyezte: 2005. évi LXII. törvény 161. § a). Hatálytalan: 2005. VII. 1-től.

⁶⁸ Megállapította: 2013. évi CXLI. törvény 57. §. Hatályos: 2013. X. 1-től.

⁶⁹ Megállapította: 2002. évi LXIV. törvény 144. §. Hatályos: 2003. I. 1-től.

(4)⁷⁰ Tilos a befektetővédelemre, illetőleg az Alapra vonatkozó információkat a befektetések növelése céljából, így különösen reklámtevékenységre felhasználni.

215. § (1) Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

a) az állam,

b) a költségvetési szerv,

c),

d) a helyi önkormányzat,

e) az intézményi befektető,

f)⁷¹ kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektetővédelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,

g) az elkülönített állami pénzalap,

h)⁷² befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,

i) a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézmény,

j) az MNB,

k)⁷³ az Alap tagjánál vezető állású személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá

l)⁷⁴ az Alap tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező vállalkozás vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója

m) az Alap tagjának könyvvizsgálója

követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.⁷⁵

(2)⁷⁶ Az (1) bekezdés k)-m) pontjában meghatározott ok akkor zárja ki a kártalanítást, ha az a kártalanítási igény alapjául szolgáló szerződés megkötésétől a kártalanítási igény benyújtásáig

⁷⁰ Megállapította: 2008. évi XLVII. törvény 42. § (4). Hatályos: 2008. IX. 1-től.

⁷¹ Megállapította: 2002. évi LXIV. törvény 145. § (1). Hatályos: 2003. I. 1-től.

⁷² Megállapította: 2002. évi LXIV. törvény 145. § (1). Hatályos: 2003. I. 1-től.

⁷³ Módosította: 2015. évi LXXXV. törvény 49. § (1) d).

⁷⁴ Megállapította: 2009. évi CL. törvény 73. §. Hatályos: 2010. I. 1-től. Lásd: 2009. évi CL. törvény 170. § (8).

⁷⁵ A záró szövegrészt megállapította: 2002. évi LXIV. törvény 145. § (1). Hatályos: 2003. I. 1-től.

⁷⁶ Megállapította: 2002. évi LXIV. törvény 145. § (2). Hatályos: 2003. I. 1-től.

terjedő időszakban, vagy annak egy része alatt fennállt az Alap azon tagjánál, amellyel kapcsolatban kártalanítási eljárásra kerül sor.

(3)⁷⁷ Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerős ügydöntő határozata megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott.

(4)⁷⁸ Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközeiben áll fenn.

Az Alapból történő kifizetés

216. §⁷⁹ (1) Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha

a) a Felügyelet az Alap tagjával szemben a Bszt. 133. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározottak alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy

b) a bíróság az Alap tagjának a felszámolását rendeli el.

(2) Ha az (1) bekezdésben meghatározott bármelyik esemény bekövetkezik, az Alap tagja erről köteles haladéktalanul értesíteni az Alapot. Az Alap tagja a kártalanítási igény elbírálásához szükséges adatot az Alap által meghatározott formában és módon haladéktalanul előállítja, majd az Alap rendelkezésére bocsátja. Az Alap jogosult az érintett tagjánál minden olyan adathoz személyesen is hozzáférni, amely a kártalanítási kötelezettségének felméréséhez szükséges.

(3) Az Alap az (1) bekezdésben meghatározott esemény időpontjának közzétételét követő tizenöt napon belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján közleményben tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint az (1) bekezdésben meghatározott esemény időpontjának közzétételét követő harmincadik nap.

(4) *A (3) bekezdéstől eltérően, amennyiben a kifizetést végző szervezet neve tizenöt napon belül nem áll az Alap rendelkezésére, akkor azt az Alap a rendelkezésre állást követő három napon belül kiegészítő közleményben közzéteszi.

217. § (1) Kártalanítás megállapítására a befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelem formáját az Alap meghatározhatja. A kérelmet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Ha a befektető menthető okból nem tudta

⁷⁷ Módosította: 2017. évi CXCVII. törvény 173. §.

⁷⁸ Megállapította: 2004. évi XLVIII. törvény 39. §. Hatályos: 2004. VI. 10-től.

⁷⁹ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 17. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő harminc napon belül terjeszthető elő.

(2)⁸⁰ Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és Alap tagonként összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

(3)⁸¹ Ha az Alap tagja által vezetett értékpapírszámlákon valamely kötvényből többet tartanak nyilván, mint ahány darab az adott kötvényből a központi értéktár nyilvántartásában megtalálható, akkor az értékpapírszámlákon nyilvántartott, de a központi értéktár nyilvántartásában nem szereplő kötvényre az Alapnak kártalanítást kell fizetnie. A kártalanítás összegét ez esetben úgy kell megállapítani, hogy az ügyfél értékpapírszámláján szereplő kötvények nyilvántartási értékét azzal a törtszámmal kell megszorozni, amely megfelel az adott kötvényből többletként nyilvántartott állomány és az ügyfelek értékpapírszámláin nyilvántartott összes kötvény arányának.

(4)⁸² A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek az Alap tagjánál fennálló, valamennyi biztosított, és a tag által ki nem adott követelését össze kell számítani.

(5) Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző száznolcvan nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani. Árfolyamként a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli kereskedelemben kialakult átlagárat kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma, akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása által a befektetőt olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapírt értékesítette volna.

(6)⁸³ A (2) bekezdés szerinti összeghatárnak és devizában fennálló követelés esetén a devizában, valutában kifizetett kártalanítás összegének a megállapítása - a kifizetés időpontjától függetlenül - a felszámolás kezdő időpontjának napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik. Az MNB által nem jegyzett devizákat a belföldi székhelyű hitelintézetek által közzétett legmagasabb és legalacsonyabb, az adott pénznemre vonatkozó devizaeladási árfolyamok számtani átlaga alapján kell számba venni.

(7) Ha az Alap tagjának az ügyféllel szemben befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejáró követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során a befektető követelésébe be kell számítani.

(8) Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

⁸⁰ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 18. § (1). Hatályos: 2016. I. 1-től.

⁸¹ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 18. § (2). Hatályos: 2015. VII. 7-től.

⁸² Megállapította: 2002. évi LXIV. törvény 146. § (1). Hatályos: 2003. I. 1-től.

⁸³ Megállapította: 2002. évi LXIV. törvény 146. § (2). Az első mondat szövegét megállapította: 2008. évi CIII. törvény 55. §. Hatályos: 2009. I. 1-től.

(9)⁸⁴ Közös tulajdonban álló értékpapír esetén a (2) bekezdésben meghatározott kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult, az Alap tagjának nyilvántartásában szereplő minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg - eltérő szerződési kikötés hiányában - a befektetőket azonos arányban illeti meg. A közös tulajdonban álló értékpapír esetén fizetett kártalanítási összeget hozzá kell számítani a kártalanításra jogosult egyéb követelésére fizetendő kártalanítás összegéhez.

218. §⁸⁵ Harmadik országbeli befektetési vállalkozás, hitelintézet és befektetési alapkezelő fióktelepe esetében az ügyfél követelésekre kizárólag az Alap által biztosított mértékig fizethető kártalanítás.

219. § (1) Ha a kártalanításra jogosult a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, és rendelkezésre áll az Alap tagja által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított kilencven napon belül köteles elbírálni a befektető kártalanítási kérelmét.

(2) A befektető szerződéssel alátámasztott követelésének és az Alap tagja által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni a jogosultnak járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálástól számított kilencven napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő - a Felügyelet előzetes jóváhagyásával - egy alkalommal és legfeljebb további kilencven nappal meghosszabbítható. A kifizetés időpontjának az a nap tekintendő, amikor a befektető először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez.

(3)⁸⁶ Az Alap az e törvényben rögzített feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha a befektető részére kártalanítás a (2) bekezdésben írtak szerint nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben a befektető a határozat jogerőre emelkedését követő kilencven napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó jogerős bírósági határozatot.

(4)⁸⁷

A kifizetett követelések átszállása

220. § (1) Az Alapnak az a tagja vagy a tag jogutódja, amelyre tekintettel az Alap kártalanítást fizetett, köteles a kártalanítás összegét és a kártalanítás kifizetésével kapcsolatban felmerült költségeket az Alap részére visszafizetni. E kötelezettség akkor is fennáll, ha a tagnak az Alappal fennállott tagsági viszonya időközben megszűnt.

⁸⁴ Megállapította: 2002. évi LXIV. törvény 146. § (3). Hatályos: 2003. I. 1-től.

⁸⁵ Megállapította: 2007. évi CXXXVIII. törvény 198. §. Hatályos: 2007. XII. 1-től.

⁸⁶ Megállapította: 2016. évi LIII. törvény 41. §. Hatályos: 2016. VII. 1-től.

⁸⁷ Hatályon kívül helyezte: 2015. évi LXXXV. törvény 49. § (1) c). Hatálytalan: 2015. VII. 7-től.

(2) Az Alap által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az ügyfélről az Alapra száll át.

(3) Az Alap az (1) és (2) bekezdésben meghatározott igényét a felszámolási eljárás során érvényesíti. A felszámolási eljárás során a kielégítési sorrendben a befektetőtől átszállt követelés tekintetében az Alapot a befektető helye illeti meg.

Csatlakozás az Alaphoz

221. § (1)⁸⁸ Biztosított tevékenység folytatására engedélyt kérő vállalkozás a tevékenységi engedély iránti kérelem Felügyelethez való benyújtását megelőzően köteles a csatlakozásról szóló nyilatkozatot az Alap igazgatóságának megküldeni, és a csatlakozási díjat az Alap részére megfizetni (csatlakozási szándék).

(2) A csatlakozási nyilatkozatot az Alap által meghatározott és közzétett formában kell megtenni. Az Alap a tagsági viszony megszerzéséhez feltételt nem írhat elő.

(3)⁸⁹ A tagsági viszony kezdete a biztosított tevékenység végzésére jogosító felügyeleti engedély hatálybalépésének napja. Amennyiben a csatlakozó szervezet önkéntesen csatlakozik az Alaphoz (árutőzsdei szolgáltató, fióktelep), úgy tagsági viszonya azon a napon kezdődik, amikor a csatlakozási nyilatkozatot benyújtja és a csatlakozási díjat megfizeti. A csatlakozás időpontját az Alap a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján teszi közzé.

Az Alap tagjának díjfizetési kötelezettsége

222. § (1)⁹⁰ A csatlakozó vállalkozás - a tagsági viszony keletkezésének feltételeként - csatlakozási díjat fizet. A csatlakozási díj mértéke a csatlakozó vállalkozás jegyzett tőkéjének fél százaléka, de nem lehet kevesebb, mint ötszázezer forint, és nem haladhatja meg a hárommillió forintot.

(2)⁹¹ Az Alap tagja naptári évente éves díjat fizet az Alapnak. Az éves díj fizetésének esedékességét az Alap igazgatósága határozza meg.

(3)⁹² Az éves díj alapja a tárgyévet megelőző naptári évben az Alap kártalanítási kötelezettsége alá tartozó befektetők tulajdonát képező, az Alap tagjának kezelésében lévő pénz és értékpapír átlagos állománya. A befektetők tulajdonát képező pénz- és értékpapír-állomány után a díjfizetési kötelezettség azt a tagot terheli, amely a befektetővel biztosított tevékenység végzésére kötött szerződés alapján a letét kiadására köteles.

⁸⁸ Megállapította: 2009. évi CL. törvény 74. §. Hatályos: 2010. I. 1-től. Lásd: 2009. évi CL. törvény 170. § (8).

⁸⁹ Megállapította: 2007. évi CXXXVII. törvény 30. §. Hatályos: 2007. XII. 1-től.

⁹⁰ Megállapította: 2009. évi CL. törvény 75. §. Hatályos: 2010. I. 1-től. Lásd: 2009. évi CL. törvény 170. § (8).

⁹¹ Megállapította: 2002. évi LXIV. törvény 147. § (1). Hatályos: 2003. I. 1-től.

⁹² A második mondatot beiktatta: 2002. évi LXIV. törvény 147. § (2). Hatályos: 2003. I. 1-től.

(4)⁹³ Az éves díj mértékét az igazgatóság állapítja meg a díjalap arányában, figyelembe véve a teljes díjalapból az egyes befektetők kártalanítási összeghatárt meg nem haladó értékű pénz- és értékpapír-állományának összesített értékét. A díjalap arányában számított éves díj összegét az igazgatóság módosíthatja az Alap számára a tag tevékenységében rejlő kockázat mértéke alapján, azonban az ennek hatására bekövetkező díjváltozás nem haladhatja meg a díjalap arányában számított díj ötven százalékát. Kiegészítő biztosítás esetén az éves díj megállapításakor figyelembe kell venni a követelés kiegészítő biztosítással érintett részének összegét, illetve a fióktelep székhely országának befektető-védelmi rendszere által nyújtott biztosítást.

(5)⁹⁴ Az Alap tagja által fizetendő éves díj összege nem haladhatja meg a díjalap mértékének három ezrelékét, de az éves díj nem lehet kevesebb ötszázezer forintnál (minimumdíj). Az Alap igazgatósága szabályzatban a minimumdíj mértékét ötszázezer forintnál magasabb összegben is megállapíthatja, de a minimumdíj mértéke ekkor sem haladhatja meg a kétmillió forintot. Ha az Alap tagjának sem a tárgyévben, sem a tárgyévet megelőző naptári évben nincs az Alap kártalanítási kötelezettsége alá tartozó befektetője, csak a törvényi minimum fizetésére kötelezhető.

(6)⁹⁵

(7)⁹⁶ Az Alap igazgatósága rendkívüli befizetést rendel el, ha az Alap eszközei az esedékes vagy az előre látható kártalanítási kötelezettség teljesítését nem fedezik. Rendkívüli befizetés akkor is elrendelhető, ha az Alap az esedékes hiteltörlesztést, illetve annak kamatait, továbbá az általa kibocsátott kötvény visszaváltását nem képes határidőben teljesíteni. A rendkívüli befizetési kötelezettséget az igazgatóság által meghatározott módon és időben kell teljesíteni. A rendkívüli befizetés alapja megegyezik az éves díj alapjával, de az egy naptári évben rendkívüli befizetés jogcímén elrendelt fizetési kötelezettség nem haladhatja meg az utolsó megállapított éves díj mértékét.

(8) Ha a Felügyelet minden biztosított tevékenységre kiterjedően felfüggesztette az Alap tagjának tevékenységét, és a felfüggesztés hatálya a felügyeleti engedély visszavonásáig fennáll, a tagot nem terheli a felfüggesztés hatálya alatt keletkezett díjfizetési kötelezettség. Amennyiben a tag tevékenységi engedélye nem kerül visszavonásra, a felfüggesztés ideje alatt keletkezett díjfizetési kötelezettséget a felfüggesztés feloldását követően teljesítenie kell.

(9) Az Alap tagja az Alapba befizetett csatlakozási díjat, az éves díjat, valamint a rendkívüli befizetést egyéb ráfordításai között számolja el.

⁹³ Megállapította: 2011. évi CXIII. törvény 159. § (40). Hatályos: 2012. I. 1-től.

⁹⁴ Megállapította: 2011. évi CXIII. törvény 159. § (40). Hatályos: 2012. I. 1-től.

⁹⁵ Hatályon kívül helyezte: 2011. évi CXIII. törvény 191. § (1) a). Hatálytalan: 2012. I. 1-től.

⁹⁶ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 19. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

(10)⁹⁷ Amennyiben az Alap tagja a díjfizetési kötelezettségét nem, vagy nem az Alap igazgatósága által a jelen törvény keretei között meghatározott szabályok szerint teljesíti, az Alap kezdeményezheti a Felügyelet intézkedését.

Az Alap szervezete

223. §⁹⁸ (1)⁹⁹ Az Alapot kilenctagú igazgatóság irányítja.

(2)¹⁰⁰ Az igazgatóság tagja:

a) a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter által kijelölt két személy;

b) tőzsde és központi értéktár által kijelölt egy-egy személy;

c)¹⁰¹ az MNB elnöke által kijelölt két személy, akik közül az egyik az MNBtv. 4. § (7) bekezdésében, a másik az MNBtv. 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatot felügyelő alelnök vagy e feladatokat ellátó vezető;

d) az Alap tagjainak - szakmai érdek-képviselői szervezetei által kijelölt - két képviselője;

e) az Alap ügyvezető igazgatója.

(2a)¹⁰² Az igazgatóság tagja - az igazgatóság jóváhagyásával - írásban állandó helyettest nevezhet ki, aki a tag távollétében teljes döntési joggal vesz részt az igazgatóság ülésein.

(3) A kijelölés három évre szól.

(4) Ha egy megüresedett hely betöltésére több szervezetet is megillet a kijelölés joga és a szervezetek nem tudnak megállapodni az igazgatósági tag személyéről, a betöltendő hely megüresedésekor kijelölésre jogosult szervezetek egy-egy jelöltje közül sorsolással kell kiválasztani az igazgatóság új tagját.

(5) Az igazgatósági tagság megszűnése esetén a kijelölésre jogosult harminc napon belül dönt az új igazgatósági tag személyéről.

(6)¹⁰³ Megszűnik az igazgatósági tagság:

⁹⁷ Beiktatta: 2005. évi CLXXXVI. törvény 68. §. Hatályos: 2006. I. 1-től.

⁹⁸ Megállapította: 2013. évi CXLIII. törvény 58. §. Hatályos: 2013. X. 1-től.

⁹⁹ Módosította: 2015. évi CCXV. törvény 41. § (1) d).

¹⁰⁰ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 20. § (1). Hatályos: 2016. I. 1-től.

¹⁰¹ Módosította: 2016. évi LIII. törvény 48. § d).

¹⁰² Beiktatta: 2015. évi LXXXV. törvény 20. § (2). Hatályos: 2015. VII. 7-től.

¹⁰³ Megállapította: 2016. évi LIII. törvény 42. § (1). Hatályos: 2016. VII. 1-től.

- a) a (3) bekezdésben meghatározott idő elteltével;
- b) a kijelölés visszavonásával, vagy az ügyvezető igazgató esetén az ügyvezető igazgatói beosztás megszűnésével;
- c) a tag halálával; vagy
- d) az ügyvezető igazgató kivételével - lemondással.

(7)¹⁰⁴ Az igazgatóság a tagjai közül évente elnököt választ. Az ügyvezető igazgató nem választható meg elnöknek.

(8) Az igazgatóság legalább negyedévente ülést tart. Az igazgatóság ülését össze kell hívni, ha az Alap terhére kifizetési kötelezettséggel járó helyzet bekövetkezése várható, illetve, ha a Felügyelet azt elrendeli. Az igazgatóság ülését az elnök hívja össze.

(9)¹⁰⁵ Az igazgatóság ülése akkor határozatképes, ha az ülésen legalább hét tag jelen van. Az igazgatóság a határozatokat egyszerű szótöbbséggel hozza meg. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt.

(10)¹⁰⁶

(11)¹⁰⁷

(12)¹⁰⁸

Az igazgatóság feladata

224. § (1) Az igazgatóság

- a) elfogadja az Alap szabályzatait;
- b)¹⁰⁹ kinevezi és felmenti az Alap ügyvezető igazgatóját, meghatározza feladatait és díjazását;
- c)¹¹⁰ dönt az Alap feladatainak végrehajtásával kapcsolatos intézkedésekről, valamint irányítja és ellenőrzi az e törvényben meghatározott feladatoknak az ügyvezető igazgató irányításával történő végrehajtását;

¹⁰⁴ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 20. § (3). Hatályos: 2015. VII. 7-től. Módosította: 2015. évi LXXXV. törvény 48. § (3).

¹⁰⁵ Módosította: 2015. évi CCXV. törvény 41. § (1) e).

¹⁰⁶ Megállapította: 2016. évi LIII. törvény 42. § (2). Hatályos: 2016. VII. 1-től.

¹⁰⁷ Megállapította: 2016. évi LIII. törvény 42. § (2). Hatályos: 2016. VII. 1-től.

¹⁰⁸ Beiktatta: 2016. évi LIII. törvény 42. § (3). Hatályos: 2016. VII. 1-től.

¹⁰⁹ Megállapította: 2016. évi LIII. törvény 43. § (1). Hatályos: 2016. VII. 1-től.

¹¹⁰ Megállapította: 2016. évi LIII. törvény 43. § (2). Hatályos: 2016. VII. 1-től.

d) meghatározza a tagsági viszonyból eredő kötelezettségek teljesítése érdekében az Alap tagjai által nyújtandó jelentések tartalmát és gyakoriságát;

e) meghatározza az Alap éves költségvetését, és megállapítja az Alap éves beszámolóját;

f) irányítja és ellenőrzi az Alap gazdálkodási és egyéb tevékenységét;

g) negyedévente jelentést küld az Alap tagjainak és a Felügyeletnek az Alapban kezelt pénzeszközök állományáról és felhasználásáról;

h) éves tevékenységéről a tárgyévet követő május 31. napjáig jelentést készít, és azt megküldi tagjainak és a Felügyeletnek;

i) ellátja az e törvényben meghatározott egyéb feladatokat.

(2)¹¹¹ Az Alap munkaszervezetét az ügyvezető igazgató irányítja. Az ügyvezető igazgató felett a munkáltatói jogokat - az (1) bekezdés b) pontjában írottak kivételével - az igazgatóság elnöke gyakorolja.

225. § (1)¹¹² Az Alap igazgatósága szabályzatban határozza meg:

a) a tagok által fizetendő díjakra vonatkozó szabályokat, így különösen a díjalap és a díjmérték megállapítását, a tag tevékenységében rejlő kockázat meghatározásának és a díjalap arányában számított díj módosításának módját, valamint a díjfizetés megállapításának és befizetésének eljárását, továbbá a befizetés ütemezését;

b) az Alap kezelésének szabályait;

c) az Alapból történő kifizetés rendjét; és

d) az igazgatóság ügyrendjét.

(2)¹¹³ Az (1) bekezdés a) pontjában írott kivétellel az Alap szabályzata a tagjaira nem írhat elő kötelezettséget. A szabályzat az Alap egyes tagjaira vonatkozóan nem sértheti az egyenlő bánásmód követelményét, és nem veszélyeztetheti az Alap biztonságos kezelését.

(3)¹¹⁴ Az Alap a szabályzatait és az igazgatóság nyilvánossá minősített határozatait a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján nyilvánosságra hozza. Az (1) bekezdés d) pontjában meghatározott szabályzat közzétételétől az Alap eltekinthet.

¹¹¹ Hatályon kívül helyezte: 2015. évi LXXXV. törvény 49. § (2) a). Hatálytalan: 2016. I. 1-től.

¹¹² Megállapította: 2011. évi CXCI. törvény 159. § (41). Hatályos: 2012. I. 1-től.

¹¹³ A második mondat szövegét megállapította: 2003. évi CXXV. törvény 61. § (3). Hatályos: 2004. I. 27-től.

¹¹⁴ Megállapította: 2007. évi CXXXVII. törvény 31. §. Hatályos: 2007. XII. 1-től.

(4)¹¹⁵ Az Alap igazgatósága a tag tevékenységében rejlő kockázat meghatározásának és a díjalap arányában számított díj kockázatarányos módosításának szabályozásával kapcsolatban véleményt kér az MNB-től.

Az Alap forrásai

226. §¹¹⁶ (1) Az Alap forrásai

- a) a csatlakozási díj,
- b) az éves díj,
- c) a rendkívüli befizetés,
- d) az Alap vagyonának hozama,
- e) az Alap által felvett kölcsön,
- f) az Alap által kibocsátott kötvény,
- g) egyéb bevétel.

(2) Az Alap kölcsönt vehet fel

- a) a 213. §(1) bekezdés szerinti feladat ellátása érdekében az MNB-től, illetve
- b) a 213. § (1) bekezdés szerinti feladat ellátása, valamint az a) pont szerinti kölcsön visszafizetése érdekében hitelintézettől.

(3) Az Alap a 213. § (1) bekezdés szerinti feladat ellátása, valamint a (2) bekezdés szerinti kölcsön visszafizetése érdekében kötvényt bocsáthat ki.

(4) Az állam készfizető kezesként felel az Alap azon fizetési kötelezettségeiért, amelyek a (2) bekezdés szerinti kötelezettségei teljesítése érdekében felvett - az államháztartásért felelős miniszter által jóváhagyott összegű - kölcsöneiből és kötvénykibocsátásából erednek. Az Alap kötelezettségei biztosítékként az állami készfizető kezességvállaláson túl a hitelező további biztosíték előírására nem köteles. Az állami kezességvállalásért az Alapnak kezességvállalási díjat nem kell fizetnie.

Az Alap számlavezetése és pénzkezelése

227. § (1)¹¹⁷

¹¹⁵ Megállapította: 2013. évi CXLI. törvény 59. §. Hatályos: 2013. X. 1-től.

¹¹⁶ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 22. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

¹¹⁷ Hatályon kívül helyezte: 2009. évi LXXXV. törvény 65. § (4) d). Hatálytalan: 2009. XI. 1-től.

(2)¹¹⁸ Az Alap pénzeszközeit - a házipénztárt, a fizetési számlán tartott likviditási tartalékot, valamint a kifizetés lebonyolítására vagy más, az Alap működéséhez szükséges célra pénzforgalmi szolgáltatóhoz átutalt összeget kivéve - állampapírban vagy az MNB-nél elhelyezett betétben tarthatja.

(3)¹¹⁹

(4) Az Alap kölcsönt vehet fel.

(5) Az Alap által kifizetett kártalanítás forrása az Alap felhalmozott vagyona, valamint az Alap éves bevételeinek az Alap igazgatósága által jóváhagyott éves működési költségekkel csökkentett összege.

A tagsági viszony megszűnése

228. § (1)¹²⁰ Az Alappal fennálló tagsági viszony a valamennyi biztosított tevékenység végzésére jogosító engedélyt visszavonó felügyeleti határozat hatálybalépésével szűnik meg. Amennyiben a csatlakozó szervezet önkéntesen csatlakozott az Alaphoz (árutőzsdei szolgáltató, fióktelep), az Alappal fennállott tagsági viszonyát bármikor megszüntetheti, és ilyen esetben tagsági viszonya azon a napon szűnik meg, amikor a tagsági viszony megszüntetésére vonatkozó nyilatkozatát az Alap által meghatározott formában az Alap részére átadja. A tagsági viszony megszűnésének időpontját az Alap a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján teszi közzé.

(2)¹²¹

(3)¹²² A tagsági viszony megszűnése nem érinti a vállalkozásnak a tagsági viszony fennállása alatt keletkezett díjfizetési kötelezettségét. A tagsági viszony fennállása alatt díjfizetés címen teljesített befizetés a tagsági viszony megszűnésére hivatkozással részben sem téríthető vissza.

¹¹⁸ Megállapította: 2009. évi LXXXV. törvény 117. § (2). Hatályos: 2009. XI. 1-től. Lásd: 2009. évi LXXXV. törvény 66. § (13).

¹¹⁹ Hatályon kívül helyezte: 2011. évi LXVI. törvény 38. § (2) e). Hatálytalan: 2011. VII. 1-től.

¹²⁰ Megállapította: 2007. évi CXXXVII. törvény 32. §. Hatályos: 2007. XII. 1-től.

¹²¹ Hatályon kívül helyezte: 2008. évi CLII. törvény 175. § (3) c). Hatálytalan: 2009. I. 1-től.

¹²² Megállapította: 2009. évi CL. törvény 76. §. Hatályos: 2010. I. 1-től. Lásd: 2009. évi CL. törvény 170. § (8).

7. SZÁMÚ MELLÉKLET

HIRDETMÉNY

a GRÁNIT Bank Nyrt. által kiszervezett tevékenységekről

(a GRÁNIT Bank Nyrt. Befektetési és Kiegészítő Befektetési Szolgáltatásokról szóló Általános Szerződési Feltételeinek elválaszthatatlan mellékletét képezi)

A GRÁNIT Bank Nyrt. által a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások tekintetében kiszervezett tevékenységek köre és a tevékenység végzője a következő:

1. Kiszervezett tevékenység: pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, valamint befektetési, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó számítástechnikai szolgáltatás

Szolgáltató: VIAVENT Kereskedelmi és Szolgáltató Kft. (székhely: 1155 Budapest, Mézeskalács tér 18.)

2. Kiszervezett tevékenység: befektetési, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó rendszer fejlesztési, karbantartási és támogatási szolgáltatások

Szolgáltató: DORSUM Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1012 Budapest, Logodi utca 5-7. 3. em. 18. ajtó)

3. Kiszervezett tevékenység: IT Core rendszer és a kötelező jelentések Oracle adatbázis környezetének üzemeltetése és az üzemeltetésének támogatása

Szolgáltató: Remedios Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Teréz krt. 55-57.)

8. SZÁMÚ MELLÉKLET

HIRDETMÉNY

**a GRÁNIT Bank Nyrt. által végzett befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások vonatkozásában érvényes üzleti órákról
(a GRÁNIT Bank Nyrt. Befektetési és Kiegészítő Befektetési Szolgáltatásokról szóló Általános Szerződési Feltételeinek elválaszthatatlan mellékletét képezi)**

A GRÁNIT Bank Nyrt. által a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások tekintetében érvényes Üzleti Órák a következők (amennyiben valamely szolgáltatásra vonatkozó Hirdetmény eltérően nem rendelkezik):

Munkanapokon 9 - 16 óra