ÜZLETSZABÁLYZAT

(módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt változat)

A Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: „**Concorde**”) mint befektetési szolgáltatási tevékenységet, illetve befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást folytató gazdálkodó szervezet a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően az alábbi üzletszabályzatot alkotja:

A jelen módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének a napja 2023. december 1~~április 20~~.

Tartalom

A. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK 5

I. A BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS ADATAI 5
II. A FELÜGYELETI HATÓSÁG ADATAI: 5
III. A FELÜGYELET ÁLTAL KIADOTT, A CONCORDE ÁLTAL FOLYTATOTT TEVÉKENYSÉG VÉGZÉSÉT ENGEDÉLYEZŐ ALAPHATÁROZAT ÉS TOVÁBBI HATÁROZATOK 5

TOVÁBBI HATÁROZATOK: 5

IV. AZ ÜZLETSZABÁLYZATOT VAGY ANNAK MÓDOSÍTÁSÁT JÓVÁHAGYÓ LEGUTOLSÓ 5
FELÜGYELETI HATÁROZAT SZÁMA, KELTE 5
V. ALKALMAZÁSI KÖR 5
VI. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA ÉS MÓDOSÍTÁSA 6
VII. A FELÜGYELET ÁLTAL A CONCORDE RÉSZÉRE ENGEDÉLYEZETT BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEK ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK 7
VIII. SZERZŐDÉSKÖTÉSI FELTÉTELEK 8
1. A CONCORDE ÁLTAL ELFOGADHATÓ OKIRATOK 8
2. ÜGYFÉL ÁTVILÁGÍTÁS 9
IX. KERETSZERZŐDÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSÁRÓL 16
1. A KERETSZERZŐDÉS FOGALMA 16
2. CSELEKVŐKÉPTELEN ÉS KORLÁTOZOTTAN CSELEKVŐKÉPES SZEMÉLYEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS SZABÁLYOK 17
3. A KERETSZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA 17
4. A KERETSZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE, FELMONDÁSA 17
X. AZ ÜGYFÉL MINŐSÍTÉSE 19
8. SZAKMAI ÜGYFELEK 19
9. ELFOGADHATÓ PARTNEREK 21
10. LAKOSSÁGI ÜGYFELEK 22
XI. A SZERZŐDŐ FELEKET TERHELŐ ÁLTALÁNOS KÖTELEZETTSÉGEK 23
1. ELŐZETES TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉG 23
2. ELŐZETES TÁJÉKOZÓDÁSI KÖTELEZETTSÉG - ALKALMASSÁGI ÉS MEGFELELÉSI VIZSGÁLAT 23
3. KIZÁRÓLAG VÉGREHAJTÁSRA VONATKOZÓ ÜGYLET 24
4. FIGYELMEZTETÉSI KÖTELEZETTSÉG 25
5. EGYÜTTMŰKÖDÉSI KÖTELEZETTSÉG 25
6. EGYÉB EGYÜTTMŰKÖDÉSI SZABÁLYOK 25
7. CÉLPIAC VIZSGÁLATA 28
8. ÜGYFÉL TÁJÉKOZTATÁSA KÖLTSÉGEKRŐL ÉS KAPCSOLÓDÓ DÍJAKRÓL 29
XII. AZ ÜGYFÉL ÉRTESÍTÉSE, TÁJÉKOZTATÁSÁNAK GYAKORISÁGA ÉS MÓDJA 33
1. ÉRTESÍTÉS MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSÉRŐL 33
2. EGYÉB KÜLDEMÉNYEK ..... 36~~35~~

3. TÁJÉKOZTATÁS BELÉPÉSI AZONOSÍTÓRÓL ÉS JELSZÓRÓL 36
4. AZ ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ KAPCSOLATTARTÁS 36
5. TARTÓS ADATHORDOZÓ ÉS ÍRÁSBELISÉG 37
6. TELEFONBESZÉLGETÉSEK RÖGZÍTÉSE 38
7. AZ SRD2 SZABÁLYOZÁS ALAPJÁN A TÁRSASÁGI ESEMÉNYEKRŐL SZÓLÓ ÉRTESÍTÉSEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK 38
XIII. KÖZZÉTÉTELEK 39
XIV. FELELŐSSÉG 40
XV. DÍJAK, KÖLTSÉGEK, TELJESÍTÉS, TÉVES KÖNYVELÉSEK, A KÉSEDELEM 41
1. DÍJAK, KÖLTSÉGEK 41
2. KÉSEDELEM 42
3. TÉVES KÖNYVELÉSEK 42
4. ADÓLEVONÁS ..... 43~~42~~
5. TELJESÍTÉS ÉS ESEDÉKESSÉG 43
XVI. ÓVADÉK ÉS KÉNYSZERÉRTÉKESÍTÉS 44
1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK: 44
2. AZ ÓVADÉKI SZERZŐDÉS ..... 45~~44~~
3. AZ ÓVADÉK ALAPÍTÁSA AZ EGYES ESZKÖZÖKÖN ..... 45~~44~~
4. A KIELÉGÍTÉSI JOG GYAKORLÁSA – AZ ÉRTÉKELÉS ÉS AZ ÉRTÉKESÍTÉS MÓDJA 45
5. KÉNYSZERÉRTÉKESÍTÉSRE VONATKOZÓ EGYÉB SZABÁLYOK 47
XVII. TŐKEÁTTÉTELES ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ FEDEZETI ÉS BIZTOSÍTÉKI SZABÁLYOK 48
1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK 48
2. TŐKEÁTTÉTELES ÜGYLETEK KAPCSÁN HASZNÁLT FOGALMAK 48
3. TŐKEÁTTÉTELES PORTFOLIÓK ÉRTÉKELÉSE, AZ ALKALMAZOTT SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTAN 49
4. ÓVADÉKKEZELÉS ..... 53~~51~~
5. LIKVIDÁLÁS ..... 54~~52~~
6. ÉRTESÍTÉSEK ..... 56~~54~~
XVIII. HARMADIK SZEMÉLY IGÉNYBEVÉTELE ..... 56~~54~~
5. ÜGYNÖKÖK ..... 57~~55~~
XIX. INTERNETES KERESKEDÉSI RENDSZER ..... 58~~56~~
7. ELEKTRONIKUS SZOLGÁLTATÁSOK ..... 58~~56~~
8. A CONCORDETRADER KERESKEDÉSI RENDSZER ÉS SZOLGÁLTATÁS ..... 60~~58~~
8.16. KIEMELT PARTNERKOCKÁZAT ..... 65~~63~~
XX. MEGBÍZÁS MEGADÁSÁNAK MÓDJAI, FELTÉTELEI, MEGBÍZÁSOK VÉGREHAJTÁSA ..... 68~~66~~
1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK ..... 68~~66~~
2. MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSÉNEK LETÉTI KÖVETELMÉNYEI ..... 70~~68~~
3. SZEMÉLYESEN, ÍRÁSBAN, ELEKTRONIKUSAN, TELEFAXON MEGADOTT MEGBÍZÁSOK ..... 71~~69~~
4. TELEFONON ADOTT MEGBÍZÁSOK ..... 71~~69~~
5. INTERNETES KERESKEDÉSI RENDSZEREN KERESZTÜL ADOTT MEGBIZÁSOK ..... 72~~70~~
6. WWW.MYCD.HU-N KERESZTÜL ADOTT MEGBIZÁSOK ..... 72~~70~~
7. SZABVÁNYOSÍTOTT MEGBÍZÁSTOVÁBBÍTÓ RENDSZEREK ..... 72~~70~~
7.1 A SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉNEK FELTÉTELEI ..... 72~~70~~
7.2 ELÉRHETŐ SZOLGÁLTATÁSOK KÖRE ..... 73~~71~~
7.3 MEGBÍZÁSOK KEZELÉSE ..... 73~~71~~
8 MEGBÍZÁS MÓDOSÍTÁSA, VISSZAVONÁSA ..... 73~~71~~
9. A MEGBÍZÁS MEGSZŰNÉSE ..... 74~~72~~
10. A MEGBÍZÁS FELVÉTELÉNEK, ILLETVE SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉNEK MEGTAGADÁSA, MEGKÖTÖTT ÜGYLETEK TÖRLÉSE ..... 74~~72~~
11. SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ MEGBÍZÁSOK MEGADÁSÁNAK FELTÉTELEI ..... 76~~74~~
12. MEGBÍZÁSOK NYILVÁNTARTÁSBA VÉTELE ..... 82~~80~~
14. 2018/1229 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELET SZERINTI ÍRÁSBELI ALLOKÁCIÓK ÉS ÍRÁSBELI VISSZAIGAZOLÁSOK MÁSIK FÉLNEK TÖRTÉNŐ ÁTADÁSA ..... 85~~82~~
XXI. A TITOKTARTÁS SZABÁLYAI ..... 86~~84~~

1. ÜZLETI TITOK ..... *86~~84~~*
2. ÉRTÉKPAPÍRTITOK ..... *88~~86~~*
XXII. BEFEKTETŐVÉDELMI SZABÁLYOK ..... 92~~90~~
1. AZ ÜGYFÉLKÖVETELÉSEK VÉDELME ..... *92~~90~~*
2. BEFEKTETŐVÉDELMI ALAP (BEVA) ..... *92~~90~~*
XXIII. ÜGYFÉLPANASZ-KEZELÉS ..... 99~~97~~
XXIV. ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS ..... 100~~98~~
XXV. A CONCORDE ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE,KORLÁTOZÁSA ..... 100~~98~~
1. A FELÜGYELETI ENGEDÉLY VISSZAVONÁSA ..... *100~~98~~*
2. A FELÜGYELETI ENGEDÉLY FELFÜGGESZTÉSE ..... *101~~99~~*
3. ELJÁRÁS A CONCORDE A FELÜGYELETI ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE VAGY KORLÁTOZÁSA ESETÉN ..... *101~~99~~*

B. AZ EGYES SZOLGÁLTATÁSOKRA IRÁNYADÓ KÜLÖNÖS SZABÁLYOK ..... 102~~100~~

A JELEN RÉSZBEN MEGHATÁROZOTT SZOLGÁLTATÁSOKRA – ELLENKEZŐ KIFEJEZETT RENDELKEZÉS HIÁNYÁBAN AZ A. RÉSZBEN FOGLALTAK IRÁNYADÓAK. ..... 102~~100~~

I. SZÁMLAVEZETÉS ..... 102~~100~~
1. ÜGYFÉLSZÁMLA ..... *102~~100~~*
2. ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI SZÁMLA ..... *102~~100~~*
3. SZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS ..... *103~~101~~*
4. RENDELKEZÉS ELHUNYT ÜGYFÉL ÜGYFÉLSZÁMLÁJA FELETT ..... *104~~102~~*
5. PÉNZESZKÖZRE ÉS PÉNZÜGYI ESZKÖZRE SZÓLÓ MEGBÍZÁSOK ..... *105~~103~~*
6. KERETMEGBÍZÁSOK ..... *110~~108~~*
7. ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI ŐRZÉS, LETÉTKEZELÉS ..... *110~~108~~*
8. TÁRSASÁGI ESEMÉNYEK KEZELÉSE ..... *111~~109~~*
9. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS ..... *113~~111~~*
II. MEGBÍZÁSOK FELVÉTELE, TOVÁBBÍTÁSA ÉS VÉGREHAJTÁSA AZ ÜGYFÉL JAVÁRA, VALAMINT A SAJÁT SZÁMLÁS KERESKEDÉSRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK ..... 118~~116~~
ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK ..... *118~~116~~*
1. AZONNALI ÜGYLET ..... *119~~117~~*
1.1. A MEGBÍZÁSOK MEGADÁSA, NYILVÁNTARTÁSBA VÉTELE ..... *119~~117~~*
1.2. A MEGBÍZÁSOK VISSZAVONÁSA, MÓDOSÍTÁSA ..... *121~~119~~*
1.3. A MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE ..... *121~~119~~*
1.4. RÉSZTELJESÍTÉS ..... *122~~120~~*
1.5. ELSZÁMOLÁS ..... *122~~120~~*
1.6. OTC ÜGYLET ..... *123~~121~~*
1.7. A BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDE ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZATÁNAK FIX ÜGYLETRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEI ..... *124~~122~~*
2. SZABÁLYOZOTT PIACRA BEVEZETETT SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ..... *125~~123~~*
2.1. ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK ..... *125~~123~~*
2.2. A MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE ..... *126~~124~~*
2.3. VISSZAIGAZOLÁSOK ..... *126~~124~~*
2.4. SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ELSZÁMOLÁSA ..... *126~~124~~*
3. FIX HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK FORGALMAZÁSA ..... *127~~125~~*
3.1. SAJÁT SZÁMLÁS ADÁSVÉTEL ..... *127~~125~~*
3.2. SZABÁLYOZOTT PIACRA SZÓLÓ MEGBÍZÁS ..... *127~~125~~*
3.3. AUKCIÓS MEGBÍZÁS ..... *127~~125~~*
4. STRUKTURÁLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK FORGALMAZÁSA ..... *128~~126~~*
5. OTC HATÁRIDŐS DEVIZAÜGYLETEK (FORWARD ÜGYLETEK) ..... *129~~127~~*
5.6. POZÍCIÓ LEJÁRAT ELŐTTI LEZÁRÁSÁVAL TÖRTÉNŐ PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁS ..... *130~~128~~*
6. DAY-TRADE ÜGYLETEK ..... *131~~129~~*
7. CFD KERESKEDÉS ..... *132~~130~~*

8. BEFEKTETÉSI JEGY VÉTELI KERETMEGBIZÁS ..... *133~~131~~*
9. ÁLLAMPAPIR UJRABEFEKTETÉSI KERETMEGBIZÁS ..... *134~~132~~*
III. HALASZTOTT PÉNZÜGYI TELJESÍTÉS ..... 134~~132~~
IV. BEFEKTETÉSI HITEL NYÚJTÁSA ..... 135~~133~~
V. HALASZTOTT ÉRTÉKPAPÍR TELJESÍTÉS ..... 137~~135~~
VI. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGHEZ KAPCSOLÓDÓ VALUTÁVAL ÉS DEVIZÁVAL TÖRTÉNŐ SAJÁTSZÁMLÁS KERESKEDÉS ..... 137~~135~~
VII. ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS ..... 138~~136~~
VIII. ÉRTÉKPAPÍR FORGALOMBA HOZATAL ..... 141~~139~~
1. NYILVÁNOS FORGALOMBAHOZATAL ..... *141~~139~~*
2. ZÁRTKÖRŰ FORGALOMBAHOZATAL ..... *141~~139~~*
IX. TANÁCSADÁS TÁRSASÁGOKNAK ..... 142~~140~~
X. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS ..... 142~~140~~
XI. NYILVÁNOS VÉTELI AJÁNLAT ÚTJÁN RÉSZVÉNYTÁRSASÁGOKBAN TÖRTÉNŐ BEFOLYÁSSZERZÉS SZERVEZÉSE ÉS AZ EHHEZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁS ..... 143~~141~~
XII. PORTFÓLIÓKEZELÉS ..... 144~~142~~
XIII. BEFEKTETÉSI ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS ..... 149~~147~~

C. INSTRUMENTUM KATEGÓRIA ISMERTETŐ ..... 151~~149~~

I. INSTRUMENTUM KATEGÓRIA ..... 151~~149~~
II. INSTRUMENTUM KATEGÓRIA ..... 152~~150~~
III. INSTRUMENTUM KATEGÓRIA ..... 152~~150~~

A. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

I. A BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS ADATAI

Elnevezés: Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhely: 1123 Budapest, Alkotás u. 55-61. 7. emelet
Telefon: 489-2200, Telefax: 489-2201
Levelezési cím: 1123 Budapest, Alkotás u. 55-61. 7. emelet
Honlapcím: www.con.hu

II. A FELÜGYELETI HATÓSÁG ADATAI:

Elnevezés: Magyar Nemzeti Bank
Székhely:
Ügyfélszolgálat címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank 1850 Budapest
Honlapcím: http://felugyelet.mnb.hu/
E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

III. A FELÜGYELET ÁLTAL KIADOTT, A CONCORDE ÁLTAL FOLYTATOTT TEVÉKENYSÉG VÉGZÉSÉT ENGEDÉLYEZŐ ALAPHATÁROZAT ÉS TOVÁBBI HATÁROZATOK

Alaphatározat: ÁÉF 70.076/1993. számú, 1993. október 21-én kelt határozat.

További határozatok:
PSZÁF III/75,006-15/2002, I-III/E-5/2005, E-III/775/2008., valamint az EN-III/M-704/2009. számú határozata, valamint a Magyar Nemzeti Bank H-EN-III-41/2014. számú határozata, amelyek alapján a Concorde a befektetési vállalkozásokról, az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény(továbbiakban: „**Bszt.**”) szerinti befektetési vállalkozásként végzi azzal, hogy az értékpapír-kölcsönzési tevékenységet a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: „**Tőkepiaci törvény**” vagy „**Tpt**.”) végezheti.

IV. AZ ÜZLETSZABÁLYZATOT VAGY ANNAK MÓDOSÍTÁSÁT JÓVÁHAGYÓ LEGUTOLSÓ FELÜGYELETI HATÁROZAT SZÁMA, KELTE

PSZÁF E-III-1038/2007. számú, 2007. október 20-án kelt határozat. Az üzletszabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló jelenleg hatályos 22/2008. (II.7.) Kormányrendelet rendelkezései alapján a befektetési vállalkozás üzletszabályzatát tájékoztatás végett nem köteles a Felügyelet részére benyújtani és az üzletszabályzat a Felügyelet részéről jóváhagyó határozatot sem igényel.

V. ALKALMAZÁSI KÖR

1. A Concorde jelen üzletszabályzatának alkalmazásában **Felek** az Ügyfél és a Concorde.

2. Ügyfél: az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vagy természetes személy, amelynek/akinek részére a Concorde mint befektetési vállalkozás a befektetési szolgáltatókról, az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban „**Bszt.**”) által meghatározott befektetési szolgáltatást és/vagy kiegészítő szolgáltatást, továbbá értékpapírkölcsön szolgáltatást nyújtja.

3. Jelen üzletszabályzat (továbbiakban: „**Üzletszabályzat**” vagy „**üzletszabályzat**”) mindazon általános szerződési feltételeket tartalmazza, melynek alapján a Concorde vállalkozik a fenti szolgáltatások nyújtására. A Concorde jogosult további általános szerződési feltételeket más dokumentumokban (különösen: hirdetményben,

felhasználói kézikönyvben, tájékoztatóban) is meghatározni, amelyeknek módosítására a jelen Üzletszabályzat módosítására vonatkozó rendelkezések az irányadók.

4. Jelen üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben, az Ügyféllel kötött egyedi szerződések, illetve a szerződéskötések alapjául szolgáló jogi normák, így különösen a 2014. március 15-e előtt létrejött jogviszonyok tekintetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény, a 2014. március 15-étől létrejövő jogviszonyokban a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban „**Polgári Törvénykönyv**"), Bszt., és az eseti ügyletre vonatkozó egyéb hatályos jogszabályok, szabályozott piaci szabályzatok, egyéb piaci szabályok, valamint a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt. (továbbiakban: „**KELER"**) és a KELER Központi Szerződő Fél Zrt. szabályzatai, valamint az alkalmazott internetes kereskedési rendszer működtetőinek szabályzatai, előírásai az irányadók.

   Ezen szabályok a Felekre irányadók abban az esetben, ha az Ügyfél a Concorde-tól szolgáltatást vesz igénybe, kivéve, ha a Felek közötti megállapodások kifejezetten eltérően rendelkeznek.

5. Az eseti ügyletek kapcsán kötött szerződések – amennyiben azokban a jelen üzletszabályzatra utaló szerződési kikötés is található – az Üzletszabályzatban foglaltaknak az Ügyfél által történő elfogadását is jelentik.

VI. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA ÉS MÓDOSÍTÁSA

1. A Concorde köteles gondoskodni arról, hogy Ügyfelei az Üzletszabályzatot még a köztük létrejövő szerződéses kapcsolat kezdete előtt megismerhessék.

2. A Concorde üzletszabályzatát hivatali helyiségeiben az ügyfelek számára hozzáférhetően elhelyezi vagy kifüggeszti, illetve az Ügyfél kérése esetén azt számára átadja, továbbá az üzletszabályzat mindenkor hatályosított változatát az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen elérhető módon, honlapján (www.con.hu) elektronikusan is elérhetővé teszi. A Concorde az Ügyfél kérésére az Üzletszabályzatot díjmentesen átadja.

3. Jelen üzletszabályzatot a Concorde bármikor egyoldalúan módosíthatja. Az egyoldalú módosításra különösen az alábbi esetekben kerülhet sor: szabályozási és jogi környezet változása, piaci, gazdasági és üzleti feltételekben történt módosulás – beleértve a makrogazdasági körülményekben bekövetkezett változást is, a Concorde működési és tevékenységvégzési feltételeinek változása. A módosított üzletszabályzat az abban megjelölt időpontban, de legkésőbb a módosítás fentiek szerinti közzétételének napját követő 15 nap elteltével lép hatályba. A módosítás hatályba lépésekor már hatályban lévő szerződések tekintetében a módosítás hatálybalépésének időpontjáig a korábbi üzletszabályzat marad érvényben. A Concorde az üzletszabályzatban foglalt feltételek módosításáról és a módosítás hatálybalépésének napjáról a honlapján való közzététellel értesíti az Ügyfeleket és a közzététellel az Üzletszabályzatát honlapján és hivatali helyiségeiben elérhetővé teszi.

4. Az Ügyfél köteles az üzletszabályzat módosításait figyelemmel kísérni és az üzletszabályzat rendelkezéseit megismerni. Az Ügyfél e kötelezettségének elmulasztásából eredő károkért kizárólag az Ügyfelet terheli felelősség.

5. Az üzletszabályzat módosítása esetén az Ügyfélnek a módosított üzletszabályzat közzétételének napjától 15 napos határidő áll rendelkezésére nyilatkozni arról, hogy a módosított üzletszabályzat alapján üzleti kapcsolatát fenn kívánja-e tartani a Concorde-dal. Amennyiben az Ügyfél a rendelkezésére álló határidő alatt a módosítás tekintetében nem emel kifogást, a Concorde úgy tekinti, hogy az Ügyfél a módosított üzletszabályzatot elfogadólag tudomásul vette és azt magára nézve kötelezőnek elfogadja.

6. Amennyiben az Ügyfél az üzletszabályzat módosítása következtében a Concorde-dal fennálló üzleti kapcsolatát nem kívánja a továbbiakban fenntartani, úgy jogosult a Concorde és közte fennálló valamennyi szerződést a Concorde-hoz intézett írásbeli felmondással, 30 napos felmondási idővel felmondani.

VII. A FELÜGYELET ÁLTAL A CONCORDE RÉSZÉRE ENGEDÉLYEZETT BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEK ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK

A Concorde a Bszt. értelmében, mint befektetési vállalkozás, az alábbi befektetési szolgáltatásokat és kiegészítő szolgáltatásokat nyújtja:

1) BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSKÉNT RENDSZERES GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉG KÖRÉBEN PÉNZÜGYI ESZKÖZRE VONATKOZÓAN VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK:

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

2) KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSKÉNT RENDSZERES GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉG KÖRÉBEN FOLYTATOTT TEVÉKENYSÉGEK:
a) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
b) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír nyilvántartása és ügyfélszámla vezetése,
c) befektetési hitel nyújtása,
d) tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlásokkal kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás,
e) befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő saját számlás kereskedés,
f) befektetési elemzés és pénzügyi elemzés,
g) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás.

3) A BSZT. ALAPJÁN BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS VÉGEZHET TOVÁBBÁ
a) részvénykönyv-vezetést,
b) részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenységet,
c) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII.. törvény (a továbbiakban „**Hpt.**”) alapján kiadott engedéllyel a Hpt. szerinti ügynöki tevékenységet (Üzletszabályzat hatálya nem terjed ki rá a Felek eltérő rendelkezése hiányában)
d) biztosításközvetítést ügynökként, (Üzletszabályzat hatálya nem terjed ki rá a Felek eltérő rendelkezése hiányában)
e) értékpapír kölcsönzést, és
f) pénzügyi eszközre vonatkozó adat, információ értékesítést.

A fenti 3) pont alatt meghatározott tevékenységek közül a Concorde ténylegesen értékpapír kölcsönzési tevékenységet, illetve pénzügyi eszközre vonatkozó információ értékesítését végzi.

4) PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK A BSZT. ALAPJÁN:
a) átruházható értékpapírok,
b) pénzpiaci eszközök,
c) kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,

d) az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz, kibocsátási kereskedelmi 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 lejárta 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.

VIII. SZERZŐDÉSKÖTÉSI FELTÉTELEK

1. A CONCORDE ÁLTAL ELFOGADHATÓ OKIRATOK

1.1. A Concorde az Ügyféltől valamely jog, tény, kötelezettség vagy adat igazolására közokiratot, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratot (a továbbiakban: okirat) fogad el.

1.2. A Concorde belföldön kiállított közokiratot korlátozás nélkül elfogad. Belföldön kiállított magánokiratot – ellenkező megállapodás hiányában - csak abban az esetben fogad el, ha (i) az okiratot aláíró személy aláírását két tanú aláírásával igazolja; (ii) az okiratot aláíró személy aláírása bíróilag vagy közjegyző által hitelesítve van; (iii) a gazdálkodó szervezet által üzleti körében kiállított okiratot a gazdálkodó szervezetre irányadó szabályok szerint szabályszerűen aláírták; (iv) az okiratot ügyvéd vagy jogtanácsos ellenjegyezte.

1.3. Külföldön kiállított okiratot a Concorde - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - kizárólag konzuli felülhitelesítéssel vagy Apostille-záradékkal ellátott formában fogad el.

1.4. A Concorde kizárólag eredeti okiratot, vagy az eredeti okiratról készített hiteles másolati példányt fogad el bemutatásra. A Concorde bármely okirat esetében kötelezheti az Ügyfelet az okirat eredeti vagy hiteles másolati példányának átadására.

Bármely okiratról készült másolatot a Concorde az alábbi esetekben fogadja el hitelesként:

- a másolatot magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy
- a másolatot magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző olyan tanúsítvánnyal látta el, mely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy
- a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

1.5. A Concorde hatósági igazolványt, bizonyítványt vagy igazolást kizárólag az abban foglalt érvényességi idő lejártának napjáig vagy annak hiányában a kiállítástól számított legfeljebb 30 napig fogad el.

1.6. A Concorde nem magyar nyelven kiállított bármely okiratot csak az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI) vagy más hitelesítésre jogosult fordítóiroda által hitelesített fordítással együtt fogad el. A Concorde egyedi elbírálás alapján angol nyelven kiállított okiratot fordítás nélkül is elfogadhat.

2. ÜGYFÉL ÁTVILÁGÍTÁS

2.1. AZ ÜGYFELEK AZONOSÍTÁSA

2.1.1. A szerződéskötések és az értékpapír piaci kapcsolatok biztonsága érdekében a Keretszerződés megkötésének feltétele, hogy a Concorde az Ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, illetve a képviselőt azonosítsa és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezze. Az azonosításra sor kerülhet a Concorde irodájában, a Concorde által megbízott munkatársak, illetve közvetítők által az Ügyféllel egyeztetett helyszínen, továbbá azon vállalatoknál, melyekkel a Concorde a személyes azonosítás lebonyolítására szerződést köt.

2.1.2. Magánszemélyek azonosítása az alábbi dokumentumok valamelyikének bemutatása alapján történik:

- magyar állampolgár természetes személy esetén személyi igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány, vagy
- útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány,
- új típusú kártyás vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány,
- külföldi természetes személy esetén útlevél, személyi igazolvány, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedély,
- 14. életévét be nem töltött személy esetén személyi azonosítót igazoló hatósági igazolvány vagy útlevél, vagy diákigazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány
- egyéb, a jogszabályban előírt, személyazonosság igazolására, illetőleg tartózkodásának igazolására alkalmas hivatalos okmány.

2.1.3. A Concorde-dal üzleti kapcsolatba kerülni kívánó jogi személy vagy egyéb szervezet azonosítása az alábbi dokumentumok bemutatása alapján történik:
a) belföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén Cégbíróság által kiállított, 30 napnál nem régebbi cégkivonat eredeti vagy hiteles másolati példánya, mellyel az Ügyfél igazolja, hogy a belföldi gazdálkodó szervezetet a Cégbíróság bejegyezte;
b) belföldi egyéni vállalkozó esetében annak igazolása, hogy adószámmal rendelkezik, illetőleg az adóhatósági bejelentkezési kérelmét benyújtotta;
c) más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörténtét igazoló okirat;
d) külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén annak igazolása, hogy a saját országának joga szerinti bejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént;
e) amennyiben cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem a Cégbírósághoz, a hatósághoz vagy a bírósághoz már benyújtásra került, de még nincs elbírálva, úgy belföldi, illetve külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet alapító okiratát (társasági szerződését), és a beadást igazoló okiratot vagy tanúsítványt kell bemutatni és a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét az azt követő 30 napon belül okirattal igazolni.

2.1.4. A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a Concorde köteles ellenőrizni a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát is.

2.1.5. A képviseletre jogosult személyek, illetve a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személyek azonosítása a természetes személyek azonosítására vonatkozó szabályok alapján történik.

2.1.6. Amennyiben az Ügyfél vagy az azonosítással érintett más személy nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az Ügyfél köteles a Concorde részére benyújtani a személyazonosító adatokat

tartalmazó, a természetes, jogi és jogi személyiséggel nem rendelkező személyek azonosításánál meghatározott okiratok hiteles másolatát.

2.1.7. Amennyiben erre a Concorde elektronikus rendszere lehetőséget biztosít, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 5. § (1) bekezdés 130. pontjában meghatározott ügyfélszámla és 46. pontjában meghatározott értékpapírszámla, valamint az értékpapír letéti számla nyitásához az ügyfél a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében szükséges okiratokat, valamint nyilatkozatot elektronikus úton - így különösen e-mail-en szkennelve -vagy faxon is benyújthatja, amennyiben pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel.

2.1.8. Az Ügyfél ebben az esetben a számlanyitáshoz elektronikus úton vagy faxon igazolhatja azon fizetési számlájának fennállását is, amelyről és amelyre fizetésre sor kerül az ügyfélszámla javára és terhére (a továbbiakban: igazolt fizetési számla). Igazolt fizetési számlaként csak olyan számla fogadható el, amelyet a Törvényben ilyenként meghatározott szolgáltató vezet. Az Ügyfél azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából történő személyes megjelenéséig vagy okiratok benyújtásáig - az ügyfélszámlát, az értékpapírszámlát és az értékpapír letéti számlát érintő ügyletek elszámolása kivételével - kizárólag pénzösszeg egyszerű átutalással történő fizetésére és kizárólag az e bekezdés szerint nyitott ügyfélszámla vonatkozásában kerülhet sor akként, hogy a befizetés kizárólag az ügyfélnek az igazolt fizetési számlájáról, míg kifizetés az Ügyfélnek ugyanazon igazolt fizetési számlájára történhet.

2.1.9. Az Ügyfelet azonosító adatok ellenőrzése céljából a Concorde az Ügyfél természetes személyazonosító adatainak megküldésével az igazolt fizetési számla vezetését végző szolgáltatótól adatot igényel arról, hogy az igazolt fizetési számla tekintetében az ügyfél azonosítása megtörtént, és az Ügyfél által az ügyfélszámla, az értékpapírszámla és az értékpapír letéti számla vonatkozásában megadott adatok a valóságnak megfelelnek.

2.1.10. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Concorde az üzleti kapcsolat létesítésekor jogosult a fent meghatározott intézkedéseken túlmenően - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - a személyazonosságra vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

2.1.11. A Concorde jogosult, de nem köteles elfogadni azon ügyfél-átvilágítás eredményét, melyet – a készpénzátutalás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltató kivételével – olyan szolgáltató végzett el, mely a Magyar Köztársaság területén vagy az Európai Unió más tagállamában:

a) pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytat;
b) befektetési szolgáltatási tevékenységet folytat, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújt;
c) biztosítási, biztosításközvetítői és foglalkoztatói nyugdíj-szolgáltatási tevékenységet folytat;
d) árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytat;
e) nemzetközi postautalvány-felvételt és -kézbesítést folytat;

vagy
f) önkéntes kölcsönös biztosítópénztárként működik.

2.1.12. A magánszemély Ügyfél az azonosítással egyidejűleg köteles a Concorde részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el.

Tényleges tulajdonos:

a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
d) alapítványok esetében az a természetes személy,
da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviseletében eljár,
e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
ea) a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
eb) a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője

2.1.13. Amennyiben a magánszemély Ügyfél nyilatkozata szerint a tényleges tulajdonos nevében, illetve érdekében jár el, a nyilatkozat megtételével egyidejűleg köteles a tényleges tulajdonos személyazonosságát a fentiekben meghatározott, természetes személyek azonosításához szükséges dokumentumok rendelkezésre bocsátásával igazolni. Ha a magánszemély Ügyfél nyilatkozik arról, hogy tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos családi és utónevét, születési családi és utónevét, születési helyét és idejét, lakcímét és állampolgárságát is tartalmaznia kell.

2.1.14. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról és a tényleges tulajdonos fenti 2.1.12. pont *a)-e)* alpontjában meghatározott adatairól.

2.1.15. Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, a Concorde eljáró alkalmazottja köteles intézkedni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzése érdekében, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

2.1.16.

Az ügyfél a Concorde-dal létrejövő kapcsolat létesítésekor köteles a Concorde részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy az ügyfél vagy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a tényleges tulajdonos a Törvény mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek. Amennyiben az ügyfél vagy tényleges

tulajdonosa kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a Concorde-nál elhelyezett pénzeszközök forrására vonatkozó információkat is.
Kiemelt közszereplő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közeli kapcsolatban áll.
A fentiek alkalmazásában fontos közfeladatot ellátó személy:
a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
b) az országgyűlési képviselő, vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,
e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

2.1.17. Amennyiben a Concorde nem tudja elvégezni a fentiekben meghatározott ügyfél átvilágítást, akkor az érintett Ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az Ügyfél megbízása alapján számlán történő bármely művelet végzését, üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni az érintett Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot.

2.1.18. Az Ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a Concorde-ot értesíteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért az Ügyfél tartozik felelősséggel.

2.1.19. Amennyiben a keretszerződés alapján megnyitott számlák bármelyikének terhére és javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor, a következő negyedéves számlakivonat kiküldésekor a Concorde felhívja az ügyfél figyelmét az adataiban esetlegesen bekövetkezett változások közlésére. A Concorde ötévente köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat.

2.1.20. A Concorde az Ügyféllel való szolgáltatásnyújtásra irányuló üzleti kapcsolat létesítésekor vagy ügyleti megbízás megadásakor, értékhatárra tekintet nélkül - kockázatérzékenységi megközelítés alapján – a 2.1.16. pontban foglaltakon túl is kérheti az ügyfélszámlán elhelyezett pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

2.1.21. FATCA szabályozással kapcsolatos rendelkezések

2.1.21.1. A Concorde a vonatkozó kormányközi megállapodások, valamint a jogszabályi előírások alapján köteles az USA adóhatósága részére a magyar adóhatóságon keresztül adatot szolgáltatni azon ún. egyesült államokbeli személyekről és Concorde-nál vezetett számlájukon kötött

ügyleteikről, nyilvántartott bevételeikről, amelyeket a hivatkozott megállapodás és jogszabály meghatároz.

2.1.21.2. Ennek alapján a Concorde-nak regisztrációs kötelezettsége, valamint a megállapodás és jogszabály szerinti azonosítási kötelezettsége áll fenn, amely az ügyfél részéről további nyilatkozatok megtételét, továbbá igazolások benyújtását jelentheti. Tekintettel arra, hogy az azonosítás és adatszolgáltatás jogszabályon alapuló kötelezettség, így amennyiben az ügyfél ezen nyilatkozattételt vagy igazolás benyújtását elmulasztja vagy késedelmesen teljesíti, a Concorde ennek teljesítéséig megtagadhatja a megbízás felvételét és/vagy az ügyfél részére a szolgáltatásnyújtást.

2.1.22. Az Ügyfél által közölt azonosító adatok csak abban az esetben minősülnek alkalmasnak arra, hogy a Concorde a jogszabályi előírások alapján előírt adatszolgáltatás során alkalmazza, ha az Ügyfél a Concorde rendelkezésére bocsátotta ezen adat valódiságát alátámasztó hivatalos dokumentumot vagy annak közhiteles másolatát. Az Ügyfél ezen okirat bemutatásával és/vagy Concorde rendelkezésére bocsátásával egyben szavatolja, hogy mind a dokumentum, mind a benne feltüntetett adat valós és érvényes és alkalmas arra, hogy a Concorde adatszolgáltatási kötelezettsége során felhasználja mint az Ügyfelet azonosító érvényes és valós adatot. Az Ügyfél köteles ebben az esetben is a közölt adatokban beállt mindennemű változásról a Concorde-ot legkésőbb a változás bekövetkeztét követő 5 napon belül értesíteni.

2.2. RÖGZÍTETT ÜGYFÉLADATOK

2.2.1. Belföldi természetes személy ügyféllel létrejövő jogviszonyban az Ügyfél alábbi adatait kell rögzíteni:

- családi és utónév, születési családi és utónév;
- születési hely és idő;
- anyja neve;
- állampolgársága;
- lakcíme;
- az azonosító okmány száma, annak típusa;
- adóazonosító jel;
- értesítési telefonszám/e-mail elérhetőség
  - a jogszabályi előírások teljesítése során megkövetelt egyéb azonosító adatok.

2.2.2. Külföldi természetes személy ügyfél esetében a fentiek közül

- az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat,
- az értesítési telefonszámot/e-mail elérhetőséget,
- adóilletőség szerinti adóazonosító jel;
- a magyar jogszabályok szerint képzett adóazonosító jel, amennyiben az azzal való rendelkezést jogszabály előírja;
  - a jogszabályi előírások teljesítése során megkövetelt egyéb azonosító adatok
- a magyarországi tartózkodási helyet kell rögzíteni.

2.2.3 Jogi személy, egyéb szervezet Ügyféllel létrejövő jogviszonyban az Ügyfél alábbi adatait kell rögzíteni:

- név, rövidített név;
- székhely, fióktelep címe;
- fő tevékenységi kör;
- az azonosító okirat száma és a kiadó ország megjelölése;
- MNB regisztrációs kód (befektetési alapok esetében);
- adószám;
- képviseletre jogosultak neve;
- képviseletre jogosult beosztása;
- értesítési telefonszám/e-mail elérhetőség
  - LEI kód
- kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatait.

2.3. A SZEMÉLYES ADATOK VÉDELME

2.3.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Concorde szolgáltatása körében vállalt kötelezettségei teljesítése érdekében jogosult a természetes személy Ügyfél, illetve a jogi személy vagy egyéb szervezet Ügyfél természetes személy képviselője, továbbá a tényleges tulajdonos, kapcsolattartó személyes adatainak megállapításához és igazolásához szükséges, a fenti 2.1. pont szerinti minőségű okiratokat bekérni és azokat vagy azokról készült másolatot megőrizni.

2.3.2. A Concorde valamennyi Ügyfél, annak képviselője, meghatalmazottja, kapcsolattartója, tényleges tulajdonosa adatait a jogszabályi előírások alapján kezeli.

2.3.3. A Concorde a természetes személy ügyfél, valamint a természetes személy meghatalmazottak, képviselők, egyéb az Ügyfelekhez tartozó természetes személyek (így pl.: tényleges tulajdonosok) személyes adatait a mindenkori jogszabályi előírásoknak, így különösen az Európai Parlament és a Tanács (EU) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679 rendeletében(GDPR) foglaltak alkalmazásával kezeli.

A természetes személyek személyes adatai kezelésének a jogalapjai:

- szerződéses jogalap
- a Concorde jogszabályi kötelezettségeinek a teljesítése
- jogos érdek fennállása

A természetes személyek személyes adataira vonatkozó adatkezelés céljai:

- a Concorde által nyújtott szolgáltatások, valamint a felek által kölcsönösen vállalt szerződéses kötelezettségek teljesítése, illetve a szerződéses kapcsolat létrehozásának előkészítése, azonosítási kötelezettség elvégzése,
- követelés kezelése,
- információnyújtás teljesítése,
- jogszabályon alapuló ügyfélminősítések elvégzése, ügyfélkapcsolat minőségével és szolgáltatásnyújtással kapcsolatos adatkezelés,
- a Concorde-dal mint befektetési vállalkozással szemben jogszabályon alapuló hatósági, bírósági felhívás, kötelezés adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése
- a Concorde-nak vagy a Concorde-dal kapcsolatban álló harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükség van, feltéve, hogy ezen érdek érvényesítése az érintett személyes adatainak védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll, így különösen az ügyfél
- értékpapír tulajdonjogi igényének érvényesítése, érvényesíthetősége, igazolása
- bármilyen más vagyonjogi vagy kötelmi jogi igény érvényesítés, igazolás – az elévülésre vonatkozó szabályok figyelembe vételével,
- büntetőjogi igények
- kockázatkezelés
- ügyféligény feltérképezés, ajánlat átadása kivéve, amennyiben a GDPR 21. cikke alapján ez nem került az Ön részéről letiltásra
- minőségi és hatékony ügyféligény kiszolgálás
- panaszkezelés, fogyasztó- és befektetővédelmi szempontok
- belső csalás megelőzése és megakadályozása
- ügyfélkapcsolat kezelése

Az adatok megőrzésének az időtartama a jogszabályokban meghatározott időszakon – így különösen a Pmt-ben és Bszt-ben meghatározott üzleti kapcsolat megszűnésétől számított 8, illetve 5 és 8 év – túl a következők indoka alapján lehet hosszabb: azon jogos érdekből kiindulva, mely szerint az Ügyfél tulajdonjogi és/vagy kötelmi jogi igénnyel léphet fel a Concorde-dal mint számlavezető befektetési vállalkozással szemben vagy ezen tulajdonjogi és/vagy kötelmi jogi igényekhez kapcsolódóan egyéb igények

érvényesítésére kerülhet sor, így a Concorde az adatkezelés során figyelembe veszi az ezek esetében irányadó elévülési szabályokat is.

A fentieken túlmenően a személyes adatok kezelésére, így különösen az adatkezelés jogalapjaira, céljaira, az adatok megőrzésének az idejére, az adatkezelési, adatvédelmi jogokra, az igényérvényesítésre és a törlésre a Concorde külön szabályozással (Adatvédelmi Tájékoztató) is rendelkezik, amely a www.con.hu honlapon is elérhető. Ezen szabályozás módosítására az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak.

2.3.4. A nem természetes személy Ügyfél esetében a következő esetekben merül fel a 2.3.3. pont szerinti személyes adatokra vonatkozó adatkezelési tevékenység:

- képviselő, meghatalmazott
- tényleges tulajdonos
- kapcsolattartó

A nem természetes személy ügyfélre vonatkozó adatokat is a Concorde bizalmasan, a természetes személyek esetében irányadó, 2.3.3. pontban meghatározott jogalapoknak megfelelően és célból kezeli.

A nem természetes személyek esetében továbbá a Concorde közhiteles és nyilvánosan elérhető nyilvántartásokból szerezhet információkat, amelyek – amennyiben személyes adatot tartalmaznak – a nyilvánosan elérhető jelleg miatt nem tekinthetőek olyan adatoknak, amelyekre a 2.3.3. pontban hivatkozott szabályozás irányadó, kivéve, ha az érintett személy lényeges és méltányolható igénye merül fel.

2.3.5. Az érintett természetes személy jogosult megismerni azoknak a személyes adatoknak a körét, amelyet a Concorde vele kapcsolatban kezel. Az adatkezelést és feldolgozást a Concorde saját szervezetén belül végzi, és minden esetben gondoskodik arról, hogy bármely adat harmadik személy részére kizárólag jogszabály által lehetővé tett esetben kerüljön átadásra úgy, hogy az adat birtokába jutó harmadik személy a vonatkozó adatvédelmi előírásoknak történő megfelelést biztosítja és azért teljes felelősséget vállal.

2.3.6. A szerződésben az Ügyfél megnevezéseként nem alkalmazható szám (számcsoport), jelige vagy bármely más olyan megnevezés, mely az Ügyfél személyének elfedésére alkalmas. Ez azonban nem zárja ki a Concorde-nak azt a jogát, hogy a számlákat a tulajdonos azonosítására alkalmas, a Concorde által választott módon megjelölt számlaszámok felhasználásával kezelje.

2.3.7. Az Ügyfél és a Concorde közötti jogviszonyt létrehozó szerződés aláírásával az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Concorde a rendelkezésére bocsátott személyes adatait a jogszabályoknak megfelelő módon és körben, a fentieknek megfelelő célok érdekében kezelje.

2.4. IRÁNYADÓ JOG ÉS A JOGVITÁK RENDEZÉSE

2.4.1. A felek jogvitáikban a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek szem előtt tartásával békés úton való egyeztetésre törekednek.

2.4.2. A Concorde és az Ügyfél közötti jogviszonyra, szerződésekre a magyar anyagi és eljárásjog alkalmazandó.

2.4.3. A Keretszerződésre, valamint a jelen Üzletszabályzatra a vonatkozó, mindenkor hatályos magyar jogszabályok, különösen a Bszt., a Polgári Törvénykönyv és a Tőkepiaci törvény rendelkezései irányadók. A Keretszerződéssel vagy a jelen Üzletszabályzattal kapcsolatban a Concorde és az Ügyfél között esetlegesen felmerülő vitás kérdéseket a felek megkísérlik egymással egyeztetés útján rendezni. Amennyiben ez nem vezetne eredményre, a jogviták elbírálására – fogyasztónak minősülő Ügyfél kivételével - a Kereskedelmi Választottbíróság rendelkezik kizárólagos illetékességgel.

2.4.4. Abban az esetben, ha a Felek kifejezetten rendelkeznek az e pont szerinti választottbírósági alávetésről, ezt a kikötést a Concorde és az Ügyfél között létrejövő szerződésben szerepeltetik, mely rendelkezés egyben a Felek közötti választottbírósági szerződésnek minősül a Felek viszonylatában és egyben azt is jelenti, hogy a Felek alávetik magukat e választottbíróság kizárólagos illetékességének. Az Ügyfél ettől függetlenül e szerződés megkötésekor, írásban, kifejezetten is kizárhatja a Kereskedelmi Választottbíróság kizárólagos illetékességét.

IX. KERETSZERZŐDÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSÁRÓL

1. A KERETSZERZŐDÉS FOGALMA

1.1. A befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások nyújtására vonatkozó keretszerződés (a továbbiakban a „**Keretszerződés**”) alapján a Concorde:
a) az Ügyfél részére ügyfélszámlát, valamint értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát nyit és vezet;
b) az Ügyfél részére vezetett értékpapír- és ügyfélszámlán az Ügyfél tulajdonában álló pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket nyilvántartja és kezeli;
c) az Ügyfél részére vezetett értékpapír- és ügyfélszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközökre és pénzeszközökre vonatkozó, az Ügyfél jelen üzletszabályzatban foglalt feltételeknek megfelelő rendelkezéseit – beleértve az ügyletkötés érdekében adott megbízásait is - teljesíti; valamint
d) a jelen üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően az Ügyfelet a számláin történt jóváírásokról, terhelésekről és a számlák egyenlegéről értesíti.

1.2. A Keretszerződés Ügyfél általi aláírása alapján megnyitott ügyfélszámla ügyfélfőszámlából és az Ügyfél ilyen tartalmú megbízása alapján megnyitott alszámlákból áll (az ügyfélfőszámla és az ahhoz kapcsolódóan megnyitott alszámlák a továbbiakban együttesen az „**ügyfélszámla**”). Az ügyfélfőszámla mellett további alszámlák nyithatók, melyek megnyitását az Ügyfél a megbízások megadására vonatkozó, a jelen üzletszabályzat XIX. fejezetében leírt módon kezdeményezheti. Az alszámlák nyitására és az azok feletti rendelkezésre egyebekben a jelen üzletszabályzatban foglalt, az ügyfél- és értékpapírszámlára irányadó általános rendelkezések vonatkoznak.

1.3. A Concorde fenntartja a jogot arra, hogy egyes ügylettípusok esetében, szolgáltatások igénybevételi lehetőségének biztosítását csak abban az esetben vállalja, ha a Concorde és az Ügyfél között további kiegészítő megállapodás, egyéb keretszerződés van hatályban vagy az Ügyfél a Concorde által meghatározottak vonatkozásában nyilatkozik (pl. kockázatfeltáró nyilatkozat).

1.4. A Keretszerződésben külön nem részletezett, illetve szabályozott kérdésekben a Concorde üzletszabályzatának és egyéb általános szerződési feltételeinek a rendelkezései irányadók, melyeket az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával elfogad.

1.5. Amennyiben az Ügyfél részére a Concorde valamely állomány átruházás kapcsán nyitott számlát, az Ügyfél csak abban az esetben rendelkezhet a számla felett eltérő megállapodás hiányában, ha előzetesen a Concorde Keretszerződését aláírta és a Concorde üzletszabályzatát magára nézve kötelezőnek elfogadta.

1.6. Amennyiben az Ügyfél a Concorde internetes rendszerén keresztül kezdeményezi a Keretszerződés megkötését, a Keretszerződés addig nem hatályos, amíg az Ügyfél személyes azonosítása, illetve a Keretszerződés mindkét fél általi aláírása meg nem történt. Azon ügyfelek esetében, amelyeknek személyes azonosítása a Concorde-on kívülálló okokból nem történik meg a Keretszerződés megkötésének kezdeményezésétől számított 30 napon belül, a Concorde jogosult a szerződéskötéstől elállni, és az Ügyfél által esetlegesen átutalt vagy transzferált pénzügyi eszközöket a Concorde a továbbiakban a felelős őrzés szabályai szerint kezeli.

2. CSELEKVŐKÉPTELEN ÉS KORLÁTOZOTTAN CSELEKVŐKÉPES SZEMÉLYEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS SZABÁLYOK

2.1. Cselekvőképtelen személy helyett és nevében a Keretszerződés aláírására, ügyfélszámla nyitásra és az ügyfélszámla feletti rendelkezésre törvényes képviselője jogosult.

2.2. Korlátozottan cselekvőképes személy kizárólag törvényes képviselőjének írásbeli hozzájárulásával köthet Keretszerződést, illetve nyithat a Concorde-nál ügyfélszámlát.

2.3. A Concorde kiskorúság miatt korlátozottan cselekvőképes vagy cselekvőképtelen (18 év alatti) személy nevére Keretszerződést nem köt, illetve ügyfélszámlát nem vezet, kivéve amennyiben ez örökösödési okokból szükséges.

2.4. Amennyiben a mindenkori vonatkozó jogi szabályozás előírásai alapján a kiskorú részére vezetett számlán nyilvántartott pénzügyi- és pénzeszközök terhére adott ügyleti megbízáshoz vagy a törvényes képviselő/szülő által adott, a kiskorú számláját érintő bármely egyéb rendelkezéshez az illetékes gyámhatóság jóváhagyása szükséges, úgy annak beszerzése kizárólag a kiskorú törvényes képviselőjének/szülőjének kötelezettsége és felelőssége.

2.5. A Concorde nem köteles a törvényes képviselő/szülő által adott ügyleti megbízás vagy más számlát érintő rendelkezés teljesítése előtt vizsgálni, hogy annak teljesítéséhez szükséges-e gyámhatósági jóváhagyás, valamint erre vonatkozóan tanácsot nem nyújt.

2.6. A Concorde-nak nem kötelezettsége és nem feladata a gyámhatósági engedély meglétének ellenőrzése vagy annak a törvényes képviselőtől/szülőtől való bekérése, ezért a Concorde a gyámhatósági engedély rendelkezésre állását feltételezve fogadja be és hajtja végre a törvényes képviselő/szülő által a kiskorú számláját érintően adott rendelkezést, összeghatártól függetlenül.

3. A KERETSZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

3.1. A Concorde a Felek által aláírt és hatályos Keretszerződésben foglalt rendelkezéseket egyoldalúan módosíthatja, amelyre különösen akkor kerül sor, ha annak alapjául jogszabályi, illetőleg egyéb kötelezően alkalmazandó előírás vagy hatósági, bírósági határozat, ajánlás szolgál. A Keretszerződés eszerinti módosításáról a Concorde köteles az Ügyfelet értesíteni. Amennyiben az Ügyfél az értesítés kézhezvételétől számított 15 napon belül a Keretszerződés módosításával kapcsolatosan nem emel kifogást, a Keretszerződés módosítása mindkét fél részéről elfogadottnak tekintendő. Amennyiben az Ügyfél az értesítés kézhezvételét követő 15 napon belül úgy nyilatkozik, hogy a módosítást nem fogadja el, úgy a Keretszerződést jogosult 30 napos felmondási idővel felmondani.

3.2. Az Üzletszabályzat módosítása – a 4.1. pontban foglaltaktól eltérően - egyidejűleg a Keretszerződés módosítását is jelenti azzal, hogy a módosítás hatályba lépésére, arról történő értesítésre és a felmondás szabályaira az A.VI.3-6. pontokban foglaltak az irányadóak.

4. A KERETSZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE, FELMONDÁSA

4.1. A Keretszerződés határozatlan időre szól, azt az Ügyfél a Concorde-hoz eredetiben eljuttatott írásbeli nyilatkozattal, azonnali hatállyal felmondhatja, feltéve, hogy a felmondás időpontjára már teljesítette a felmondásig eltelt időben keletkezett valamennyi fizetési, illetve egyéb kötelezettségét. A felmondással egyidejűleg az Ügyfél köteles új számlavezetőt megnevezni.

4.2. Amennyiben az Ügyfél számláján le nem járt strukturált pénzügyi eszközre szóló befektetéssel rendelkezik, az Ügyfél a befektetés lejáratának napjára jogosult a Keretszerződést felmondani.

4.3. Ha az ügyfélszámla 30 napon túl „tartozik" egyenleggel rendelkezik, és az Ügyfél tartozását ismételt felszólítás ellenére sem egyenlíti ki, a Concorde a Keretszerződést azonnali hatállyal felmondhatja.

4.4. A Concorde jogosult a Keretszerződést 15 napos határidővel, indokolás nélkül felmondani. A felmondási idő lejártát követően a Concorde az Ügyfél számlájára vonatkozóan kizárólag transzfer és átutalási megbízást fogad el, egyéb szolgáltatást nem nyújt.

A Concorde jogosult továbbá az Ügyféllel fennálló szerződéseit rendkívüli felmondással, azonnali hatállyal felmondani, amennyiben az Ügyfél által tanúsított magatartás súlyosan sérti vagy veszélyezteti a kölcsönös együttműködés szabályait, beleértve azt az esetet is, ha az Ügyfél által tanúsított magatartás, eljárás, viselkedés ellehetetleníti vagy veszélyezteti a Concorde szerződésszerű és/vagy a tőle elvárható eljárásának a biztosítását, illetőleg a Concorde ésszerű megítélése szerint a Concorde érdekeit, jó hírnevét sérti és az Ügyfél ezen eljárását, magatartását a Concorde erre vonatkozó felhívását követően is folytatja, amely alapján a Társaságtól a szerződéses jogviszony fenntartása a továbbiakban nem várható el.

4.5. A Bszt. felhatalmazása alapján a Concorde jogosult Ügyfelétől nyilatkozatot kérni arra vonatkozóan, hogy az Ügyfél rendelkezik-e rendszeres Internet hozzáféréssel. Amennyiben az Ügyfél nyilatkozata szerint rendszeres Internet hozzáféréssel nem rendelkezik, a Concorde jogosult az Ügyféllel már megkötött Keretszerződést 15 napos határidővel felmondani.

4.6. A Keretszerződés az Ügyfél halálával vagy jogi személy ügyfél jogutód nélküli megszűnésével automatikusan megszűnik, az érintett ügyfélszámlán lévő pénzügyi eszközök és pénzeszközök átutalását vagy transzferálását kizárólag az örökösök megbízása alapján teljesíti a Concorde.

4.7. A Keretszerződés alapján vezetett ügyfélszámla kimerülése a Keretszerződést nem szünteti meg. Az Ügyfél bármikor jogosult az ügyfélszámlájához tartozó bármely főszámla vagy alszámla lezárását írásban kezdeményezni a Concorde-nál. Az érintett főszámla vagy alszámla lezárásának megtörténtéről a Concorde a megbízások teljesítésére vonatkozó visszaigazolásokra irányadó szabályok szerint küld visszaigazolást az Ügyfél részére. Számla megszüntetésére - beleértve az alszámla megszüntetését is – kizárólag az Ügyfél jogosult, a meghatalmazás számlamegszüntetésre nem terjed ki a B.I.3.3. pontban foglaltak alapján.

4.8. Amennyiben valamely Ügyfél Keretszerződése az Ügyfél elhalálozása, jogutód nélküli megszűnése vagy egyéb okból úgy szűnik meg, hogy a megszűnést megelőzően az Ügyfél ügyfélszámláján tartott pénz-, illetve pénzügyi eszközök átutalására vagy transzferére érvényes megbízás a Concorde részére nem került benyújtásra, az érintett Ügyfél ügyfélszámláján tartott pénz-, illetve pénzügyi eszközök tekintetében a megbízás nélküli ügyvitel és a jogalap nélküli jóhiszemű birtoklás szabályai irányadóak a Tpt. rendelkezéseinek figyelembe vételével..

4.9. Az Ügyfél pénz-, illetve pénzügyi eszközei tekintetében a megbízás nélküli ügyvitel szabályai az irányadók abban az esetben is, amikor a Concorde ügyfélszámla nyitása és vezetése kivételével vállalja Ügyfele részére befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatások nyújtását. Ilyen esetben a Concorde az Ügyfél részére a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban felmerülő elszámolások lebonyolítása érdekében az Ügyfél számára technikai ügyfélszámlát nyit és vezet. A technikai ügyfélszámla nyitása és vezetése kizárólag a Concorde és az Ügyfél egymás felé fennálló kötelezettségeinek elszámolására szolgál és nem minősül a Bszt. 5.§ (2) bekezdése b) pontja szerinti kiegészítő szolgáltatás nyújtásának. A technikai ügyfélszámlán az elszámolás érdekében nyilvántartott pénz-, és pénzügyi eszközöket a Concorde gyűjtőelven tárolja, és eljárására, illetve felelősségére a fenti szabályok irányadók.

4.10. Az ilyen státuszú ügyfélszámla tekintetében az Ügyfél, illetve hitelt érdemlő módon igazolt örököse(i) kizárólag az ügyfélszámla teljes egyenlegére vonatkozóan és kizárólag transzfer vagy átutalási megbízást adhat(nak). A Concorde a megbízást abban az esetben teljesíti, amennyiben az Ügyfél, illetve hitelt érdemlő módon igazolt örököse(i) a Concorde-dal szemben fennálló valamennyi kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

4.11. Tekintettel arra, hogy a fentiekben leírt esetben a Concorde érvényes jogviszony nélkül köteles az Ügyfél pénz-, illetve pénzügyi eszközeit kezelni, ebben az esetben díj felszámítására jogosult. E díj mértékét a Concorde mindenkor hatályos Kondíciós Listája tartalmazza.

4.12. A Keretszerződés megszűnése valamennyi olyan Keretszerződés megszűnését is eredményezi, amelyek a Keretszerződés alapján kerültek megkötésre (pl.: Internetes Keretszerződés, Private Banking Megállapodás).

X. AZ ÜGYFÉL MINŐSÍTÉSE

1. A Bszt. rendelkezéseinek megfelelően a Concorde-dal szerződéses jogviszonyba kerülő Ügyfeleket a Concorde a jogviszonyt létrehozó szerződés megkötését megelőzően a Bszt. által meghatározott kritériumoknak megfelelően minősíti és a szerződéses kapcsolat fennállása alatt e minősítésnek megfelelően kezeli.

2. A Concorde 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 Concorde a minősítés megváltozásáról szóló értesítésében megjelölt.

3. A Bszt. alapján az ügyfeleket három kategóriába lehet sorolni:
   - szakmai ügyfél ;
   - lakossági ügyfél;
   - elfogadható partner.

4. Az egyes kategóriák közti különbség elsősorban a Concorde-ot a Bszt. alapján terhelő tájékoztatási, előzetes tájékozódási és legjobb végrehajtási politika alkalmazásában van.

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

6. Szakmai ügyfelek tekintetében a Concorde a Bszt. 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.

7. A legkisebb mértékű tájékoztatási és tájékozódási kötelezettség az elfogadható partner minősítésű ügyfelek tekintetében terheli a Concorde-ot.

8. SZAKMAI ÜGYFELEK
   - befektetési vállalkozás
   - árutőzsdei szolgáltató
   - hitelintézet
   - pénzügyi vállalkozás
   - biztosító
   - befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság
   - kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap kezelő
   - magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár
   - helyi vállalkozás, amely

- a Bszt. 6. § l) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó - a 6. §-ban meghatározott - származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amely az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvényben meghatározott kötelezettségének teljesítése érdekében vagy azzal összefüggésben kereskedik e pénzügyi eszközre,
- a Bszt. 6. § e)-g), valamint j) és k) pontjában meghatározott származtatott energiaügylet vonatkozásában azon személy, amely a Get., illetve a Vet. szerint földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez,

- központi értéktár
- foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény
- tőzsde
- központi szerződő fél
- minden olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el
- kiemelt vállalkozások = ide azok a vállalkozások tartoznak, akik legalább 2 feltételnek megfelelnek az alábbiak közül:

  a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB devizaárfolyammal számított

  * mérlegfőösszege legalább EUR 20,000,000
  * nettó árbevétele legalább EUR 40,000,000
  * saját tőkéje legalább EUR 2,000,000
- kiemelt intézmények
  * valamely EGT állam kormánya
  * valamely EGT állam regionális kormánya
  * ÁKK Zrt és valamely EGT államadósság kezelését végző szervezete
  * MNB, valamely más EGT állam központi bankja és az EKB
  * Világbank
  * Nemzetközi Valutaalap
  * Európai Beruházási Bank
  * minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény vagy államközi szerződés hozott létre
- minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

8.1. A Concorde azon Ügyfeleket, amelyek a fenti felsorolás alapján szakmai kategóriába esnek, de nem Elfogadható Partnerek, automatikusan szakmai ügyfél kategóriába sorolja.

8.2. A szakmai ügyfél kategóriába tartozó Ügyfél köteles tájékoztatni a Concorde-ot minden olyan változásról, amely a besorolását módosíthatja. Amennyiben nem érkezik ilyen tájékoztatás és a Concorde hivatalos tudomására sem jut ezzel ellentétes információ, a Concorde feltételezi, hogy az Ügyfél továbbra is megfelel a szakmai ügyfélként való besorolás feltételeinek. Amennyiben a Concorde 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 Concorde az ügyfelet lakossági ügyfélként kezeli.

8.3. 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 Concorde-dal írásban állapodik meg. Ennek során az Ügyfél elfogadja a Concorde 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 megfelelősségi vizsgálat és értékelése szerinti eljárásra, valamint a legjobb végrehajtásra vonatkozó szabályokból eredő jogokat és hivatkozási alapot.

9. ELFOGADHATÓ PARTNEREK

- befektetési vállalkozás
- árutőzsdei szolgáltató
- hitelintézet
- pénzügyi vállalkozás
- biztosító
- befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság
- kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap kezelő
- magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár

- helyi vállalkozás, amely
  - a Bszt. 6. § l) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó - a 6. §-ban meghatározott - származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amely az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvényben meghatározott kötelezettségének teljesítése érdekében vagy azzal összefüggésben kereskedik e pénzügyi eszközre,
  - a Bszt. 6. § e)-g), valamint j) és k) pontjában meghatározott származtatott energiaügylet vonatkozásában azon személy, amely a Get., illetve a Vet. szerint földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez,
- foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény
- tőzsde
- központi szerződő fél
- kiemelt vállalkozások
- kiemelt intézmények

Amennyiben a Concorde Elfogadható Partner részére megbízást hajt végre bizományosként vagy saját számláról, illetve ehhez kapcsolódóan kiegészítő szolgáltatást nyújt, korlátozottan kell az elfogadható partner minősítésű ügyfél tekintetében alkalmaznia a Bszt. tájékoztatásra vonatkozó szabályait és nem kell alkalmaznia az előzetes tájékozódásra, illetve a legjobb végrehajtásra vonatkozó előírásait.

Az Elfogadható Partner akár egyes ügyletek vonatkozásában, akár általános jelleggel kérheti, hogy a Concorde:

- 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 Concorde-ot minden olyan változásról, amely a besorolását módosíthatja. Amennyiben nem érkezik ilyen tájékoztatás és a Concorde hivatalos tudomására sem jut ezzel ellentétes információ, a Concorde feltételezi, hogy az Ügyfél továbbra is megfelel az elfogadható partnerként való besorolás feltételeinek. Amennyiben a Concorde tudomására jut, hogy a besorolás alapjául szolgáló körülmény megváltozása vagy fenn nem állása miatt az Ügyfél elfogadható partneri besorolása nem helytálló, az Ügyfelet felhívja nyilatkozattételre. Ebben az esetben a besorolás igazolásáig a Concorde az ügyfelet lakossági ügyfélként kezeli.

10. LAKOSSÁGI ÜGYFELEK

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 EUR 40,000 értékű, vagy az adott év során összesen EUR 400,000 értékű ügyletet bonyolított le
- portfolió értéke a kérelem napját megelőző napon érvényes MNB árfolyamon meghaladja az EUR 500,000-t
- legalább egy éves folyamatos munkaviszonyt töltött be a kérelem benyújtását megelőző 5 éven belül, amely a pénzügyi eszközökkel és a befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez. Ilyen munkakört betölthetett:
    * befektetési vállalkozásnál
    * árutőzsdei szolgáltatónál
    * hitelintézetnél
    * pénzügyi vállalkozásnál
    * biztosítónál
    * befektetés alapkezelőnél
    * kollektív befektetési társaságnál
    * kockázati alap kezelőnél
    * önkéntes vagy magánnyugdíjpénztárnál
    * elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél
    * központi értéktárnál
    * foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél
    * központi szerződő félnél
    * tőzsdénél

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

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

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

XI. A SZERZŐDŐ FELEKET TERHELŐ ÁLTALÁNOS KÖTELEZETTSÉGEK

1. ELŐZETES TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉG

1.1 A Concorde 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. Ezen információkat Ügyfelei részére a www.con.huhonlapon adja meg.

1.2 A Concorde 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.con.hu honlapján a **Rólunk/Fontos Információk** menüpont alatt történő közzététellel értesíti az Ügyfelet.
A Concorde az egyes dokumentumok és információk elérhetőségét jogosult más elektronikus oldalra való utalással is biztosítani.

1.3 Az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával, illetve a Concorde részére valamely megbízás megadásával kijelenti, hogy a Bszt. által előírt tájékoztatást megkapta.

1.4 Amennyiben az Ügyfélnek a Concorde-tól kapott tájékoztatáson túl további információra van szüksége, azt köteles haladéktalanul jelezni üzletkötőjének, illetve kapcsolattartójának.

2. ELŐZETES TÁJÉKOZÓDÁSI KÖTELEZETTSÉG - ALKALMASSÁGI ÉS MEGFELELÉSI VIZSGÁLAT

2.1 A Bszt. vonatkozó rendelkezései alapján a Concorde ügyletkötés előtt köteles vizsgálni, hogy az Ügyfél által megkötni kívánt ügylet, igénybe venni kívánt szolgáltatás portfoliókezelés és befektetési tanácsadás esetében alkalmas-e az Ügyfél számára, illetőleg más szolgáltatások esetében az megfelel-e az Ügyfél ismereteinek, kockázatviselő képességének, illetve befektetési céljainak.

2.2 A fentiek teljesítése érdekében az Ügyfélnek az ügyletkötést megelőzően a Concorde által meghatározott és a Concorde hivatalos honlapján közzétett alkalmassági és megfelelési tesztet (a továbbiakban „Kérdőív") kell kitöltenie. A Kérdőív eredményének értékelésével a Concorde megállapítja, hogy mely termékek, szolgáltatások minősülhetnek alkalmasnak és megfelelőnek az Ügyfél számára. A Concorde jogosult egyéb formában és módon is meggyőződni az Ügyfél alkalmasságáról, megfelelőségéről.

2.3 A Kérdőívre adott válaszok a Concorde által alkalmazott belső értékelési rendszer alapján kerülnek kiértékelésre. A Kérdőív kiértékelése alapján az Ügyfél 3 befektetői kategória valamelyikébe kerül besorolásra. A 3 befektetői kategóriához tartozó termékek és ügyletek példaszerű felsorolását a Concorde www.con.huhonlapján a kereskedési szabályok menüpont alatt teszi közzé.

2.4 A Kérdőív eredménye minden esetben az Ügyfélre, azaz az ügyfélszámla tulajdonosára vonatkozik, tekintet nélkül arra, hogy meghatalmazott vagy képviselő ad megbízást, vagy köt ügyletet a Concorde-nál.

2.5 A Kérdőívre adott válaszok alapjául szolgáló ismeretek, körülmények változása esetén, amennyiben erről az Ügyfél értesíti a Concorde-ot, az Ügyfél új Kérdőív kitöltésére jogosult. A változásokról és a Kérdőív kitöltésének megismétlésére vonatkozó igényről történő értesítés elmaradásából eredő következményekért kizárólag az Ügyfél felel.

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

2.7.Ha a Concorde a Kérdőívre adott válaszok alapján úgy ítéli meg, hogy az Ügyfél által adott megbízásban szereplő pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő az Ügyfél számára, erre felhívja az Ügyfél figyelmét.

2.8 Ha az Ügyfél nem adja meg a Kérdőívben kért információt vagy a megadott információt a Concorde elégtelennek tartja, felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelőségét megállapítani.

2.9 Amennyiben az Ügyfél a Concorde előbbi két 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 Concorde-tól, a szolgáltatás és pénzügyi eszköz Ügyfél számára való meg nem felelésének és alkalmatlanságának következményeiért a Concorde nem felel. Amennyiben az Ügyfél befektetési tanácsadás vagy portfoliókezelési szolgáltatást kíván igénybe venni, úgy ebben az esetben a Concorde megtagadja a szolgáltatás nyújtását az adott ügylet tekintetében.

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

2.11. 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 Concorde a következő eljárást követi:

2.11.1. 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.

2.11.2. a 2.11.1. albekezdésben nem érintett esetben a Concorde 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 Concorde befektetési és kiegészítő szolgáltatásainak igénybevételekor.

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

3. KIZÁRÓLAG VÉGREHAJTÁSRA VONATKOZÓ ÜGYLET

3.1. Kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügyletnek (***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, portfoliókezelésre és a Concorde részéről az értékesítést célzó ismertetésre.

3.2. 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);
- az ügylet a Bszt. szerint nem-komplex pénzügyi eszközre vonatkozik.

4. FIGYELMEZTETÉSI KÖTELEZETTSÉG

Amennyiben az Ügyfél a Concorde részéről adott tájékoztatás ellenére olyan megbízást ad, mely célszerűtlennek, vagy szakszerűtlennek tűnik, a Concorde köteles Ügyfelét figyelmeztetni. Abban az esetben azonban, ha az Ügyfél az utasításhoz ragaszkodik, a teljesítésből eredő károk azonnali ügyletmegkötés esetén is őt terhelik. Az Ügyfél a megbízás megadásával egyben elismeri, hogy a Concorde figyelmeztetési kötelezettségének eleget tett.

5. EGYÜTTMŰKÖDÉSI KÖTELEZETTSÉG

5.1 A megbízás megadásával, illetve elfogadásával az Ügyfél és a Concorde kölcsönös kötelezettséget vállalnak arra, hogy az együttműködés érdekében késedelem nélkül értesítik egymást a megbízás szempontjából lényeges körülményekről, tényekről és az üzleti kapcsolatukkal összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre késedelem nélkül válaszolnak, valamint felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra. E körben az Ügyfél és a Concorde haladéktalanul értesítik egymást elnevezésük, címük, képviselőjük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státuszukat érintő minden egyéb, üzleti kapcsolatuk szempontjából lényeges változásról.

5.2 Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli. A Concorde jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítéseiben foglaltakat, ha arra az Ügyféltől a kézbesítéstől számított 3 napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás. A határidő elmulasztását a felek jogvesztőnek tekintik.

6. EGYÉB EGYÜTTMŰKÖDÉSI SZABÁLYOK

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

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

6.3. Mivel a gyakorlatban az Ügyfélnek befektetési döntéseinek meghozatala érdekében elképzelhető, hogy az Üzletszabályzatban, a Concorde-dal 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 Concorde felé az ügyletkötés előtt megjelölve a kért pótlólagos konkrét információt. Ennek elmulasztásából eredő következményekért a Concorde nem felelős.

6.4. Amennyiben az Ügyfél számára a Concorde bármely dokumentuma – azon dokumentumok, amelyek tekintetében a Concorde-nak 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 Concorde 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.

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

6.6. A Concorde 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 megköti a Concorde 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.

6.7. A Concorde 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 kellene rendelkezni.

6.8. A Concorde által küldött értesítések, tájékoztatások esetében – beleértve az Üzletszabályzat Kondíciós Lista 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.

6.9. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Concorde-ot, ha időben nem érkezett meg hozzá valamely olyan értesítés, amely akár jelen Üzletszabályzat, akár egyedi szerződés alapján a Concorde-ot 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.

6.10. Az Ügyfél köteles a Concorde-ot az alábbi tények és események vonatkozásában haladéktalanul értesíteni, melynek elmulasztása az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegést jelent:

- Ha csőd-, illetőleg felszámolási eljárás megindítása iránti kérelmet kíván előterjeszteni önmaga ellen – ez esetben Ügyfél a döntéshozatalra jogosult szervének ülése előtt legalább 5 munkanappal köteles értesíteni a Concorde-ot. Amennyiben a felszámolási eljárást harmadik személy kezdeményezi Ügyfél ellen, úgy az ez irányú szándékról történt tudomásszerzését követően haladéktalanul értesíti az Ügyfél a Concorde-ot;
- 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;
- bármely, az Ügyféllel szemben foganatosított végrehajtási cselekményről, az arról szerzett tudomásszerzését követően haladéktalanul

- ha kockázatviselő képessége, hajlandósága, pénzügyi helyzete, befektetési céljai megváltoznak
- ha valamely Concorde-dal kötött szerződés vagy a jelen Üzletszabályzat valamely tény vagy esemény vonatkozásában értesítési kötelezettséget határoz meg és nem határozza meg az értesítési kötelezettség teljesítésének határidejét
- az Ügyfélnek az adóilletőségében bekövetkezett változásról;
- 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 önmaga 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 Concorde-ot.

6.11. A Concorde 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 Concorde az általános szabályok szerint zárja ki a felelősségét. E szolgáltató harmadik személy nem minősül a Concorde alvállalkozójának, egyéb közreműködőjének.

6.12. Kapcsolattartás nyelve:

6.12.1. A Concorde és az Ügyfél közötti kapcsolattartás hivatalos nyelve - kivéve, ha a felek kifejezetten elérően nem állapodnak meg – a magyar. Az Ügyfél kérése esetén - az erre vonatkozó megállapodásban meghatározott esetekben és körben - a Concorde jogosult egyes értesítéseket, tájékoztatásokat más, idegen nyelven is megadni azzal, hogy az eltérő nyelven küldött értesítések esetén is – eltérés felmerülése esetében - a Concorde által magyar nyelven kiállított értesítések minősülnek hivatalosnak. Az idegen nyelvű tájékoztatásokban, értesítésekben használt fogalmakat az Üzletszabályzat rendelkezéseivel összhangban kell értelmezni.

6.12.2. Bizonyos esetekben az adott piacra, pénzügyi eszközre vonatkozó tájékoztatások, ennek alapjául szolgáló dokumentumok kizárólag a kapcsolattartás nyelvétől eltérő nyelven elérhetőek és a Concorde nem tudja ezen tájékoztatásokat, dokumentumokat a kapcsolattartás nyelvén vagy az Ügyfél által kért nyelven történő rendelkezésére bocsátást biztosítani. Ebben az esetben - az Ügyfél kifejezett kérése esetén – ennek fennállásakor a Concorde a kapcsolattartás nyelvén értesíti/közli is ezt az Ügyféllel. Amennyiben a kért információ - függetlenül az Ügyfél erre irányuló közlésétől – nem áll rendelkezésre a kapcsolattartás nyelvén, az Ügyfélnek ennek figyelembe vételével szükséges meghoznia a befektetési döntését. Az ebből eredő következményeket az Ügyfél nem háríthatja a Concorde-ra.

6.13. Ügyfélnyilatkozatok

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

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

6.13.2. 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 Concorde 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 megbízásadást.

6.13.3. Az Ügyfél elfogadja, hogy egyes olyan dokumentumokat, amelyek nem állnak magyar nyelven a Concorde rendelkezésére, a rendelkezésre álló nyelven biztosítsa csak az Ügyfél számára.

6.13.4. Az Ügyfél elfogadja a Concorde Végrehajtási Politikáját és az abban foglaltak alapján hozzájárul ahhoz, hogy a megbízását az Concorde kereskedési helyszínen kívül is végrehajtsa.

Amennyiben az Ügyfél a 6.13.1-6.13.4. pontban foglaltakkal kapcsolatos kifejezett nyilatkozatait nem bocsátja a Concorde rendelkezésére, úgy a Concorde nem köteles a megbízás elfogadására a nyilatkozat megtételéig, tekintettel arra, hogy ezek olyan lényeges feltételnek minősülnek a Concorde által nyújtott szolgáltatások tekintetében, hogy azok nem vagy korlátozott teljesülése esetén a Concorde nem nyújtana szolgáltatást. Ez alól kivételt képeznek a 2018. január 3-át megelőzően végrehajtott ügyletek pozíciózárásai (eladás, nyitott pozíció zárása, utalás, transzfer).

7. CÉLPIAC VIZSGÁLATA

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

7.2. A célpiacot elsősorban az adott pénzügyi eszköz előállítója/kibocsátója határozza meg. E célpiaci meghatározástól azonban a Concorde mint forgalmazó vagy az eszköz értékesítője eltérhet és a Concorde és az ügyfelei jogviszonyában eltérően határozhatja meg a célpiacot. Ezen eltérést indokolja különösen a Concorde ügyfélköre, a nyújtott szolgáltatások természete, egyéb tevékenységvégzési, működési és szabályozási feltételek. A Concorde – amennyiben az eltérést nem tartja indokoltnak - elsődlegesen a kibocsátó/előállító által meghatározott célpiacot veszi figyelembe.

7.3. A Concorde törekszik arra, hogy a kizárólag megbízás végrehajtására irányuló ügyfélkezdeményezés alapján történő szolgáltatásnyújtáson (execution only szolgáltatásnyújtás) kívüli értékesítés esetében az Ügyfél tekintetében elvégezze azt a vizsgálatot, amely alapján meg tudja állapítani, hogy az adott eszköz megfelel az Ügyfélnek az adott termék 5.2. pont szerinti célpiaci besorolása alapján. Amennyiben az Ügyfél tekintetében a számára értékesítésre kerülő pénzügyi eszköz vonatkozásában a Concorde nem tudja elvégezni a célvizsgálatot, úgy arról a Concorde előzetesen értesíti az Ügyfelet. A Concorde ezen értesítést jogosult egységesített formában is megadni.

7.4. A Concorde 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.

7.5. Amennyiben a Concorde rendelkezésre állnak azok az információk, amelyek alapján megállapítható, hogy az Ügyfél számára az adott pénzügyi eszköz célpiaca megfelelő-e, a Concorde a célpiaci vizsgálatot elvégzi. 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.

7.6. Az Ügyfél a megbízásokat az alábbiak figyelembe vételével adja a Concorde részére:

7.6.1. a Concorde a www.mycd.hu-n keresztül nyújtott szolgáltatásnyújtás során az ezen a csatornán nyújtott szolgáltatás természetéből eredően nem tudja elvégezni az Ügyfél tekintetében a megvásárlásra/megnyitásra kerülő pénzügyi eszköz célpiaci megfelelőségét

7.6.2. a Concorde a nem befektetési tanácsadás vagy portfoliókezelés keretében történő értékesítés során csak abban az esetben tudja elvégezni az Ügyfél tekintetében a megvásárlásra/megnyitásra kerülő Pénzügyi eszköz célpiaci megfelelőségét, amennyiben az Ügyfél a Concorde részére előzetesen nyilatkozott befektetési céljairól, pénzügyi helyzetéről és kockázatvállaló hajlandóságáról;

7.6.3. célpiaci vizsgálatra kizárólag vételi megbízások vagy pozíció nyitási megbízások esetében kerül sor.

8. ÜGYFÉL TÁJÉKOZTATÁSA KÖLTSÉGEKRŐL ÉS KAPCSOLÓDÓ DÍJAKRÓL

8.1. A Concorde 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:

8.1.1. a szolgáltatás igénybevételével kapcsolatosan felmerülő közvetlen tranzakciós költségek, ezen belül a szolgáltatás nyújtásának a díja, folyamatos szolgáltatás esetében annak megkezdésének, fenntartásának és megszűnésének a díjai, költségei

8.1.2. 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

8.2. A 8.1. pont szerinti tájékoztatás során azon díjak és költségek vonatkozásában, amelyekről a Concorde-nak 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 Concorde rendelkezik valamennyi releváns információval.

8.3. A 8.1. pont szerinti tájékoztatás keretében a Concorde bemutatja a költségek hozamra vetített halmozott hatását is egy meghatározott időintervallumra és eszközméretre vetítve.

8.4. A Concorde a 8.1. pontban foglaltakról 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 Concorde www.con.hu honlapján a **Rólunk/Fontos Információk** menüpont alatt vagy az Ügyfél kérésre egyéb módon is a rendelkezésére áll.

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

8.6. A Concorde jogosult arra, hogy szakmai ügyfél és elfogadható partner minősítéssel rendelkező Ügyféllel megállapodjon a 8.1-8.2. pontokban foglaltak korlátozott alkalmazásáról, kivéve az alábbi esetekben:

8.6.1. a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél részére befektetési tanácsadás nyújtása, illetve portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása, vagy

8.6.2. abban az esetben, ha a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél részére nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás tárgya származékos elemet tartalmazó pénzügyi eszköz vagy

8.6.3. 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.

8.7. A 8.6.3. alpont tekintetében a Concorde jogosult arra, hogy az Ügyfél nyilatkozatára és az általa rendelkezésre bocsátott információkra támaszkodjon. Amennyiben az Ügyfél kifejezetten nem rendelkezik arról, hogy a 8.6.3. pontban hivatkozott ügyletet ügyfele számára hajtja végre, úgy a Concorde jogosult úgy tekinteni, hogy az ügyletkötésre nem a célból került sor, hogy az Ügyfél a pénzügyi eszközt az ügyfeleinek kívánja felajánlani

8.8. A Concorde a 8.1. pontban 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 Concorde az Ügyfél részére éves szinten utólag is tájékoztatást ad az adott időszakban ténylegesen felmerült díjakról és költségekről azzal, hogy az abban foglaltak eltérhetnek a visszaigazolásokon feltüntetett, az Ügyfél által ténylegesen kifizetett tranzakciós díjaktól, költségektől. Az ezen tájékoztatásban feltüntetett teljes díj és költség kizárólag a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 50. cikke alapján készül és az eltérő jogszabályi rendelkezésekből eredően felmerülhet, hogy teljes mértékben nem vehető figyelembe az adókötelezettség megállapításánál.

A tárgyévre vonatkozó utólagos tájékoztatást a Concorde a tárgyévet követő első negyedéves időszakra vonatkozó számlakivonattal egyidejűleg küldi meg az Ügyfél részére A Concorde jogosult ezt a tájékoztatását más értesítésekkel, kimutatásokkal együtt az Ügyfél rendelkezésére bocsátani. Amennyiben az Ügyfél és a Concorde közötti szerződéses jogviszony az egyéves tárgyidőszak alatt szűnik meg, úgy a Concorde a jogviszony megszűnését követő negyedéves számlakivonattal együtt küldi meg azzal, hogy ebben az esetben az utólagos költségkimutatás tört időszakra vonatkozik és egyes költségelemek (fő: termékköltség) nem ismertek. Az Ügyfél a jogviszony megszűnésekor kérheti, hogy a jogviszony megszűnésétől függetlenül az éves költségkimutatást a Concorde küldje meg részére, annak fentiek szerinti kiküldésekor függetlenül a jogviszony megszűnésétől. Ebben az esetben a Concorde az Ügyfél kifejezett erre vonatkozó kérésére jár el és az éves utólagos költségkimutatást az Ügyfél utolsó, Concorde által ismert elérhetőségére küldi meg.

8.9. ConcordeTrader-en keresztül köthető ügyletek vonatkozásában a tájékoztatásra Általános rendelkezések XIX. fejezet 8.18.2. pont második bekezdésében foglaltak is irányadóak.

9. ÖSZTÖNZŐK

9.1. A Concorde 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 Concorde belső szabályai szerint nyilvántartást vezet és az ott meghatározottak szerint az általa nyújtott befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások minőségének a javítására fordítja.

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

10. LAKOSSÁGI ÜGYFELEKET ÉRINTŐ TOVÁBBI TÁJÉKOZTATÁSOK

10.1. Befektetési Csomagtermékekre vonatkozó terméktájékoztatás (PRIIPS KID-ek)

10.1.1. Az 5. pontban foglalt célpiaci tájékoztatáson felül a Concorde a lakossági ügyfelei részére az Európai Parlament és a Tanács a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési

termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló 1286/2014/ EU Rendelete (PRIIPS) alapján az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az e rendelet hatálya alá tartozó ún. „lakossági befektetési csomagtermékek" Kiemelt Információkat tartalmazó dokumentumát („KID" – Key Information Document).

10.1.2. A KID-eket a Concorde a www.con.hu honlapján keresztül a **Rólunk/Fontos Információk** menüpont alatt és az Ügyfél erre vonatkozó külön kérésére tartós adathordozón keresztül is biztosítja az Ügyfelek részére azzal, hogy az Ügyfél kifejezett hozzájárulása esetén azokat – távközlési eszközön keresztül történő ügyletkötés esetén – csak utólag bocsátja az Ügyfél rendelkezésére a jogszabályi rendelkezések szerint.

10.1.3. A Concorde az egyes KID-eket jogosult a kibocsátó/előállító vagy a KID-ek elérését biztosító más elektronikus oldalra való utalással is biztosítani.

10.2. A 10%-os küszöbérték elmozdulásról szóló tájékoztatás

Lakossági ügyfelek esetében a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 62. cikk (2) bekezdése szerinti, az áttételes pénzügyieszköz-pozíciókra vagy függő kötelezettséggel járó ügyletekre vonatkozóan a Concorde a 10%-os küszöbérték túllépéséről tájékoztatja az Ügyfelet. A Concorde e tájékoztatását ezen esemény bekövetkezését követő munkanapon teljesíti, amelyre sor kerülhet az Ügyfél rendelkezésére bocsátott ügylettel kapcsolatos visszaigazoláson is.

A ConcordeTrader-en keresztül köthető ügyletek vonatkozásában a tájékoztatásra Általános rendelkezések XIX. fejezet 8.18.2. pont második bekezdésében foglaltak is irányadóak.

11. RELEVÁNS KOMMUNIKÁCIÓ

11.1. A Concorde az Ügyféllel folytatott beszélgetések során a szolgáltatásnyújtással, ügyletkötéssel kapcsolatosan elhangzó olyan információkat, amelyek relevánsak, rögzíti. erre sor kerülhet személyes találkozó esetén feljegyzés készítésével, telefonbeszélgetés során pedig a beszélgetés rögzítésével. A nem rögzített telefonbeszélgetések személyes találkozónak minősülnek.

11.2. A Felek közötti jogviszonyban releváns kommunikációnak minősülnek azok a beszélgetések, üzenetváltások, amelyek a sajátszámlás 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.

11.3. Releváns információnak 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.

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

XII. AZ ÜGYFÉL ÉRTESÍTÉSE, TÁJÉKOZTATÁSÁNAK GYAKORISÁGA ÉS MÓDJA

1. ÉRTESÍTÉS MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSÉRŐL

1.1 A Concorde az alábbi megbízások teljesítéséről szóló visszaigazolást az Ügyfél részére a Keretszerződésben, vagy az Ügyfélnek a Concorde által biztosított csatornára vonatkozó kifejezett rendelkezésében-meghatározott módon/csatornára kézbesíti az Ügyfél levelezési címére, lakcímére vagy e-mail címére, vagy a mycd.hu felületre.

1.2 A Concorde az alábbi tranzakciókról küld a jelen üzletszabályzat mellékletében foglalt tartalommal írásos visszaigazolást:

- utalás indítás / érkeztetés
- transzfer indítás / érkeztetés
- értékpapír / pénz átvezetés
- pénztári be és kifizetés
- értékpapír bevét és kiadás értéktárból
- értékpapír és egyéb pénzügyi eszköz vétel / eladás visszaigazolás
- osztalék jóváírás
- esedékesség fizetés
- strukturált pénzügyi termék ügyletkötés visszaigazolása
- strukturált pénzügyi termék lejárati értesítő
- értékpapír átalakítás, jogérvényesítés
- deviza konverzió
- határidős elszámolás
- szolgáltatási díj fizetés (kivéve postaköltség fizetés)
- visszaigazolás alszámla megnyitásáról
- Tartós Befektetési Számlával kapcsolatos egyéb tranzakciókról,
- korrekciókról
- befektetési hitel kamatterhelés

1.3 Egyéb számlaműveletekről a negyedéves számlakivonat szolgál bizonylatként.

1.4 Mindezek mellett az Ügyfél a Concorde internetes oldalán (www.con.hu / www.mycd.hu) folyamatosan nyomon tudja követni a számláján történt mozgásokat. Ezen információ tájékoztató jellegű, nem szolgál hivatalos bizonylatként az 1.4.1. pontban foglaltak kivételével.

1.4.1. A Concorde a mycd elérhetőséggel rendelkező ügyfél számára az Ügyfél kifejezett rendelkezése alapján az 1.2. pontban megjelölt visszaigazolásokat – beleértve a határidős napi elszámolásokat is, de bele nem értve az alszámla megnyitásáról szóló visszaigazolást - az Ügyfél mycd (www.mycd.hu) rendszeren belüli MYCD dokumentumok menüpont alatt helyezi el és ezen visszaigazolásokról jogszabály eltérő rendelkezése hiányában külön e-mail tájékoztatást nem küld. Az Ügyfél ezen nyilatkozatát a Concorde erre rendszeresített nyomtatványán teheti meg.

A MYCD dokumentumok menüpont alá feltöltött előző bekezdésben hivatkozott visszaigazolások hivatalos bizonylatnak minősülnek és szabadon letölthetőek. A Concorde a feltöltésről külön értesítést nem küld. A Concorde által feltöltött dokumentumok a feltöltéstől számított 1 évig érhetőek el a felületen. Egy év elteltét követően a dokumentumok a tárhelyen már nem, hanem vagy az ügyfélszolgálaton tekinthetőek meg személyesen, vagy pedig a (+36 1) 489 22 22 telefonszámon keresztül kérhetőek ki, ahol ügyfél azonosítást követően, az ügyfél által megadott e-mailcímre kerülnek megküldésre.

1.5 A Concorde a megbízás teljesüléséről szóló visszaigazolást legkésőbb a megbízás végrehajtásának napját követő kereskedési napon, vagy ha a Concorde a megbízást harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő munkanapon küldi meg Ügyfelei 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 Concorde-nál a megbízás megadását és/vagy teljesítését követő öt munkanapon belül.

1.6 A Concorde az Ügyfél részére küldött bármely értesítést belföldi címzett esetén az elküldés saját erre szolgáló kézi vagy gépi nyilvántartása szerint igazolt napját követő 3. munkanapon, Európán belüli címzett esetén 7. munkanapon, Európán kívüli címzett esetén 14. munkanapon kézhez vettnek vélelmezi. E-mailes visszaigazolás esetén a kiküldést a Concorde teljesítettnek tekinti, ha az értesítés kiküldését a Concorde számítógépes rendszere igazolja. Ez esetben a megküldés időpontjának a rendszer által rögzített időpont számít. Az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő abban az esetben is, amennyiben a Concorde rendszere nem jelez semmilyen adatátviteli hibát, azonban a kiküldött értesítés a Concorde-nak nem felróható okból nem vagy később kerül kézbesítésre, ideértve azt az esetet is, ha az ügyfél bármilyen okból nem olvassa el a megküldött értesítést. Amennyiben a Concorde által e-mailben kiküldött valamely értesítés kézbesítési hibaüzenettel érkezik vissza, a Concorde még egy alkalommal megkísérli az e-mail kiküldését az első kiküldést követő egy óra elteltével. Amennyiben az e-mail üzenet a Concorde számítógépes rendszerét sikeresen elhagyta, a Concorde az e-mailt kézbesítettnek tekinti, még abban az esetben is, ha az e-mail kézbesítési hibaüzenettel érkezik vissza.

1.7 A vélelmet az Ügyfél okirati bizonyítékokkal a Polgári Törvénykönyvben meghatározott mindenkori elévülési időn belül megdöntheti. A határidő elmulasztását a felek jogvesztőnek tekintik.

1.8 Az Ügyfél köteles a Concorde által vélelmezettnek tekintett munkanapokat (lásd előző bekezdés) meghaladó öt munkanapon belül értesíteni a Concorde-ot, ha nem érkezett meg időben az Üzletszabályzatban, vagy a Felek közötti szerződésben rögzített valamely, általa a Concorde-tól várt értesítés. Az e kötelezettség elmulasztásának jogkövetkezményei az Ügyfelet terhelik.

1.9 A Concorde jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha az értesítésben megjelölt határidőn belül az értesítésben foglaltakkal kapcsolatban az Ügyféltől nem érkezett a Concorde részére észrevétel vagy kifogás.

1.10 Az Ügyfél által megadott e-mail címre elektronikus levélben küldött visszaigazolás az abban megjelölt számlán végrehajtott tranzakcióra vonatkozó adatok tekintetében hivatalos igazolásnak tekintendő, amely aláírás és pecsét nélkül érvényes és igazolja, hogy a Concorde az e-mailben megjelölt tranzakciót a számla tulajdonosa vagy a tulajdonos képviseletére jogosult megbízásából a visszaigazolásban részletezettek szerint végrehajtotta. A visszaigazolás az abban megjelölt és felszámított jutalékok és díjak tekintetében számlának minősül.

1.11 A Concorde felhívja Ügyfelei figyelmét arra, hogy az elektronikus levél formában történő információtovábbítás kockázattal járhat, az így továbbított adatok jogosulatlanok számára ismertté válhatnak. A Concorde ezen a nem biztonságos csatornán kizárólag az Ügyfél kérésére továbbít információt. A Concorde kizárja a felelősségét azokért az esetleges károkért, amelyek a visszaigazolás elektronikus levél formában történő továbbításával összefüggésben, az abban szereplő adatok bárki által történő illetéktelen megváltoztatásából keletkeznek, illetve amelyek információtovábbítási késedelemből, számítógépes vírusból, vonal- vagy rendszerhibából, vagy más hasonló ok miatt merülnek fel, kivéve, ha a kár a Concorde jogellenes magatartásával vagy mulasztásával közvetlen okozati összefüggésben merül fel.

1.12 Amennyiben az Ügyfél több módon is kap visszaigazolást, úgy az elsőként megküldött visszaigazolás kézbesítésének napja az irányadó. A visszaigazolást az Ügyfélnek nem kell a Concorde részére visszaküldenie.

1.13 A Concorde az elszámolás időpontjára az ügyfél- és értékpapírszámlán elvégzi a szükséges jóváírásokat és terheléseket.

1.14 A Concorde az ügyfél- és értékpapírszámlán végzett műveletekről számlakivonatot készít, melyet rendszeresen negyedévente, a tárgynegyedév lezárását követő hónap 10.-ik munkanapig küld meg az Ügyfél részére az Ügyfél által megjelölt kommunikációs csatornán.

1.15 A Concorde a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközökről és pénzeszközökről a Bszt. vonatkozó rendelkezése alapján havonta, a hónap utolsó napjára vonatkozóan egyenlegközlőt készít, amely kimutatást a tárgyhónapot követő hónap 10. munkanapjáig küld meg az Ügyfél részére az Ügyfél által a Keretszerződésben megjelölt levelezési címre, vagy –amennyiben az Ügyfél rendelkezik a www.mycd.hu ügyfélportál eléréssel és érvényes e-mail címmel - elektronikusan, az ügyfélportálon keresztül kézbesíti azt.

1.16 Az ügyfélszámla, az értékpapírszámla egyenlegével, valamint az elszámolások, visszaigazolások, illetve a számlakivonat egyes tételeivel kapcsolatos kifogásokat a kézbesítéstől számított 8 napon belül kell az Ügyfélnek a Concorde felé bejelenteni, a jelen üzletszabályzat mellékletét képező Panaszkezelési szabályzatban foglaltaknak megfelelően.

1.17 Ennek elmulasztása esetén az elszámolás, illetve a számlakivonat helyessége az Ügyfél által elismertnek tekintendő. A Concorde nem fogad el olyan reklamációt, mely a számlakivonaton szereplő olyan tételre vonatkozik, melyről az Ügyfél részére korábban elszámolás vagy visszaigazolás már kézbesítésre került, és azzal kapcsolatban az Ügyfél nem emelt kifogást.

1.18 Az írásos értesítéseket – függetlenül attól, hogy az Ügyfél megkapta-e – kézbesítettnek kell tekinteni, ha a Concorde igazolni tudja, hogy az Ügyfél által megjelölt értesítési módnak megfelelően a kézbesítés érdekében a tőle elvárható gondossággal minden szükséges lépést megtett. A Concorde nem felel az Ügyfél értesítési címének változásából eredő késedelmes vagy elmaradt kézbesítéséből eredő kárért, ha az Ügyfél értesítési címében változás következett be és erről az Ügyfél a Concorde-ot nem értesítette. Az írásos értesítés kézbesítése igazoltnak tekintendő, amennyiben a Concorde szerződéses alvállalkozója a postázás megtörténtét igazolja. A Concorde a hozzá visszaérkezett - címváltozás miatt - kézbesíthetetlen küldeményeket a visszaérkezéstől számított 1 hónapig őrzi meg, kivéve amennyiben jogszabály hosszabb időt ír elő.

1.19 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a részére küldött értesítés kézbesítése háromszori megkísérlés ellenére is sikertelen, akkor ezt követően a Concorde jogosult a kézbesítéseket megszüntetni. Az Ügyfél személyes megjelenésekor a Concorde a korábban sikertelenül kézbesített értesítéseket nyomtatott formában az Ügyfélnek átadja.

1.20 Ellenkező bizonyításáig valamely levél, küldemény vagy visszaigazolás Concorde által történt feladásának tényét a Concorde postakönyve, illetve feladójegyzéke bizonyítja. Amennyiben valamely levél, küldemény vagy visszaigazolás elküldését a Concorde postakönyve, illetve feladójegyzéke igazolja, az Ügyfelet terheli annak bizonyítása, hogy az adott küldemény, levél vagy visszaigazolás kézbesítése nem történt meg. Amennyiben a Concorde a postakönyv, illetve feladójegyzék tanúsága szerint az adott levelet, küldeményt vagy visszaigazolást az Ügyfél által megadott értesítési címre szabályszerűen postázta, a kézbesítés elmaradásából eredő károkért nem felel.

1.21 Amennyiben az Ügyfél az ügyfél- és értékpapírszámla forgalmáról és egyenlegéről esetileg vagy rendszeresen sűrűbben kér tájékoztatást, úgy azt a Concorde az Ügyfél kérésére mindenkor haladéktalanul teljesíti, szóbeli tájékoztatás esetén ingyenesen, írásbeli tájékoztatás esetén a Kondíciós Listában megjelölt díj ellenében, mellyel a Concorde a bizonylat kiadásával egyidejűleg az Ügyfél számláját megterheli.

1.22 A számlakivonat illetve az egyenlegközlő az abban megjelölt pénzügyi eszközök és pénzeszközök tulajdonjogát a kiállításának dátumára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.

1.23. A számlakivonaton és az egyenlegközlőn feltüntetett piaci érték/ár a számlakivonat/egyenlegközlő értéknapján elérhető árat tartalmazza, amely tájékoztatásul szolgál és az eszköz likviditásából eredően sem értelmezhető úgy, hogy a feltüntetett áron értékesíthető az adott eszköz.
Abban az esetben, ha nem áll a Concorde rendelkezésére nyilvános piaci ár/piaci érték, akkor a számlakivonaton/egyenlegközlőn feltüntetett ár/érték a Concorde által ismert legutolsó ár mint becsült érték. Ez utóbbi esetben a feltüntetett ár/érték nem jelenti azt, hogy az a számlakivonat/egyenlegközlő értéknapjára vonatkozó valós piaci érték.

2. EGYÉB KÜLDEMÉNYEK

A Concorde értékpapírokat, egyéb értéket képviselő okmányokat vagy más olyan küldeményeket, amelyeket jellegüknek megfelelően fokozott biztonsággal kell kezelni csak az Ügyfél kifejezett, írásbeli kérésére, és az Ügyfél veszélyére továbbítja postai úton.

3. TÁJÉKOZTATÁS BELÉPÉSI AZONOSÍTÓRÓL ÉS JELSZÓRÓL

A Tpt. 142./A § alapján a Concorde minden egyes Ügyfél részére egyszeri alkalommal belépési azonosítót és havi rendszerességgel új jelszót képez az Ügyfél számára a jogszabályi előírásoknak megfelelően. A belépési azonosító és jelszó célja, hogy biztosítsa az Ügyfél részére annak lehetőségét, hogy az MNB honlapján azok használatával tájékozódjon az értékpapírszámlájának és ügyfélszámlájának aktuális helyzetéről az előző hónap utolsó napjára vonatkozóan. Ezen információkat a Concorde a tárgyhónapot követő hónap 10. munkanapjáig küldi meg az Ügyfél részére az Ügyfél által a Keretszerződésben megjelölt levelezési címre, vagy –amennyiben az Ügyfél rendelkezik a www.mycd.hu ügyfélportál eléréssel és érvényes e-mail címmel - elektronikusan, az ügyfélportálon keresztül. Az adatok átadására, illetve azok pótlására sem személyesen, sem szóbeli tájékoztatás útján nincs lehetőség. A belépési jelszó a hatályos jogszabályi kötelezettség alapján éves rendszerességgel ismételten átadásra kerül.

4. AZ ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ KAPCSOLATTARTÁS

4.1. Feltéve, hogy a jelen üzletszabályzatból más nem következik, a Concorde által az Ügyfél értesítési címére igazoltan elküldött küldemény esetében, amennyiben a küldemény a Concorde-nak az Ügyfél nyilatkozattételre való felhívását tartalmazza, és a felhívás egyértelműen és világosan rögzíti, hogy a nyilatkozattételnek a felhívásban megjelölt határidőn túli elmaradása esetén a Concorde az Ügyfél nyilatkozatát mely tartalommal tekinti létrejöttnek, akkor a nyilatkozattételre a felhívásban megjelölt határidő eredménytelen eltelte esetén az Ügyfél nyilatkozatát a felhívásban a nyilatkozattétel elmaradása esetére megjelölt tartalommal létrejöttnek kell tekinteni.

4.2. A határidő eredménytelen elteltének minősül, amennyiben a nyilatkozat a felhívásban megjelölt határidőn belül nem, hiányosan, nem egyértelmű tartalommal, vagy nem a Concorde által megkívánt formában kerül megtételre.

4.3. Abban az esetben, ha a nyilatkozat ugyan határidőn belül, azonban hiányosan, nem egyértelmű tartalommal, vagy nem a Concorde által megkívánt formában kerül megtételre, akkor a Concorde-nak törekednie kell a nyilatkozat tartalmának az Ügyféllel való tisztázására, illetőleg arra, hogy az Ügyfélnek lehetőséget biztosítson a nyilatkozatnak a megkívánt formában való megtételére.

4.4. Amennyiben a nyilatkozat a Concorde által megkívánt formában a határidő leteltét követően kerül megtételre, a Concorde-nak törekednie kell a nyilatkozat elfogadására, ugyanakkor a nyilatkozat elfogadása esetén helye van a nyilatkozat késedelmes megtételével okozott költségek Ügyfélre való részbeni vagy teljes áthárításának.

4.5. A fenti szabály kifejezetten vonatkozik arra az esetre is, ha a Concorde-ot az Ügyfél nyilatkozatától függően terheli vagy nem terheli adókötelezettség, különösen adólevonási kötelezettség. Adókötelezettséggel összefüggő nyilatkozattétel esetében a nyilatkozattételre a felhívás átvételétől számított legkevesebb 15 napos határidő jelölhető meg.

4.6. Az Ügyfél által a Concorde-dal történő kapcsolattartás során használható nyelv a magyar, valamint erre irányuló külön megállapodás esetén az angol. Angol nyelvű kapcsolattartásra vonatkozó megállapodás esetén a Concorde jogosult bármely értesítés angol nyelvű változata mellett magyar nyelven is megküldeni az Ügyfél részére. Ilyen esetben az értesítés angol nyelvű és magyar nyelvű változata közötti bármely eltérés esetén a magyar nyelvű változat tekintendő irányadónak.

Ennek megfelelően a Concorde csak olyan személlyel köt Keretszerződést, aki/amely biztosítani tudja, hogy a megbízás megadására magyar, külön megállapodás esetén angol nyelven értő személyen keresztül kerül sor. Tekintettel arra, hogy a Concorde alappal feltételezheti, hogy az Ügyfél biztosítja, hogy magyarul, ennek hiányában angolul megfelelően értő személyen keresztül történik az ügyletkötés, így az Ügyfél a későbbiekben nem hivatkozhat alappal arra, hogy az egyedi ügyletkötések során az általa nem ismert nyelven került sor a kapcsolattartásra és az ügyletkötésekre. A Concorde fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben megítélése szerint az Ügyfél vagy a képviseletében eljáró személy sem magyarul, sem angolul nem ért, úgy a szolgáltatásnyújtást megtagadja.

4.7. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy egyes pénzügyi eszközökkel kapcsolatos információk a kapcsolattartás nyelvétől eltérő nyelven érhetők csak el. Amennyiben az Ügyfél valamely általa lényegesnek ítélt információhoz az általa értett nyelven nem fér hozzá, akkor köteles ezt a Concorde-dal történő szerződéses kapcsolat létesítését megelőzően a Concorde részére haladéktalanul jelezni. Ennek elmulasztása esetén a Concorde az ebből eredő károkért nem vállal felelősséget.

4.8. Passzív ügyfél státusz

A Concorde jogosult az ügyfelet ún. „Passzív ügyfél" státuszba helyezni, ha ügyfél Concorde-nál vezetett számláin legalább 12 hónapja 0 egyenleget tart nyilván. Ebben az esetben a Concorde az ügyfél kifejezett kérése hiányában nem köteles a jelen fejezetben meghatározott értesítéseket megküldeni az Ügyfél részére. Az Ügyfél kérésére a Concorde a Passzív ügyfél státuszról tájékoztatást ad. Az Ügyfél Passzív ügyfél státuszba kerülése esetében újbóli személyes azonosítás szükséges ahhoz, hogy ezen státusz megszüntetésre kerüljön.

5. TARTÓS ADATHORDOZÓ ÉS ÍRÁSBELISÉG

5.1. A Felek rögzítik, hogy jogviszonyuk keretében a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tartós adathordozók az alábbiak:

- 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 Concorde által rögzített telefonvonalon elhangzó beszélgetések, különös tekintettel arra, hogy a rögzített telefonvonalon történő beszélgetéseket a Concorde zárt rendszerben, elektronikus adathordozón, a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő meghallgatását (megjelenítését) biztosító formában tárolja, amely az Ügyfél számára a Concorde-nál elérhető és rendelkezésre áll, s így az Ügyfél számára is lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását,
- a Felek által meghatározott faxszámra érkező fax, valamint
- 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.

5.2. A Felek közötti jogviszonyban, amennyiben az érvényesség szempontjából az írásbeliség kötelező alaki kellék, az írásban megtett jognyilatkozatnak (szerződés esetében annak elfogadására is irányadóan) az alábbiak tekintendők:

- papír alapon az adott fél által aláírt jognyilatkozat,
- a Concorde által az Üzletszabályzat szerint rögzített telefonbeszélgetéseken keresztül akként, hogy:
  - az a Concorde által megadott telefonszámon történő beszélgetés, amely az Üzletszabályzatban meghatározottak szerint rögzítésre kerül és így alkalmas arra, hogy a jognyilatkozatot változatlan formában és tartalommal adathordozón tárolja és az visszakereshető legyen,
  - az Ügyfél személye az Üzletszabályzat szerint beazonosításra alkalmas és
  - a nyilatkozat megtételének az időpontja beazonosítható akként, hogy ebben az esetben a Concorde által alkalmazott zárt rendszerben történt rögzítés időpontja az irányadó.
- a Concorde által biztosított internetes kereskedési rendszerekbe küldött üzenetek, tekintettel az Ügyfél ezen rendszerek tekintetében tett adatkezelési, jelszó és felhasználó név tekintetében tett kezelési nyilatkozatára.
- minden olyan jognyilatkozat, amely olyan formában (adathordozón) került közlésre, amely alkalmas a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására és az adott formában (adathordozón) történő közlésre mint érvényes nyilatkozat tételére a Felek közötti jogviszonyban lehetőség nyílik.

6. TELEFONBESZÉLGETÉSEK RÖGZÍTÉSE

6.1. A Concorde az Ügyféllel folytatott, a Concorde vezetékes vonalán keresztül folytatott beszélgetéseit – beleértve a XI.9. pont szerinti releváns kommunikációt is - rögzíti. A Concorde fenntartja a jogot arra, hogy egyéb telefonvonalain keresztül folytatott beszélgetéseit is rögzítse, amelyről az Ügyfelet előzetesen tájékoztatja. E tájékoztatás hirdetményi úton is megadható. A Concorde az Ügyféllel folytatott beszélgetéseit a tartós adathordozóra vonatkozó előírásoknak megfelelő adathordozón rögzíti és tárolja és azt az Ügyfél kérésére a rendelkezésére bocsátja. A Concorde nem köteles az így rögzített felvételekről jegyzőkönyvet készíteni, azonban az Ügyfél számára biztosítja a jogszabályokban meghatározott ideig e hangfelvételek Ügyfél általi megismerését a vonatkozó biztonsági és titokvédelmi szabályok vállalásával. A Concorde biztosítja Ügyfelei számára, hogy a hangfelvételeket a Concorde székhelyén, ügyfélfogadási időben, az előre egyeztetett időpontban meghallgathassák a Concorde képviselőinek jelenlétében.

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

6.3. Az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetések változatlan formában és tartalommal történő meghallgatását biztosító formában kerülnek az Ügyfél számára is elérhető módon akként, hogy az Ügyfél számára az a Concorde-nál 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.

7. AZ SRD2 SZABÁLYOZÁS ALAPJÁN A TÁRSASÁGI ESEMÉNYEKRŐL SZÓLÓ ÉRTESÍTÉSEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

7.1. A hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzése tekintetében a vonatkozó európai irányelvi szabályozás (2017/828/EU irányelv – Shareholders Rights Directive II) és a hazai implementációs jogszabálya, a 2019. évi LXVII. törvény (a továbbiakban együttesen: SRD2) rendelkezései előírásokat tartalmaznak a szavazati jogot megtestesítő részvényekhez kapcsolódó egyes részvényesi jogok gyakorlására azon társaságok közgyűlésével kapcsolatban, amelyek valamely tagállamban rendelkeznek létesítő okirat szerinti székhellyel,

és amelyek részvényeit bevezették a valamely tagállamban lévő vagy működő szabályozott piacra. Ezen szabályok 2020. szeptember 3-tól alkalmazandóak. Ennek keretében a Concorde-nak az SRD2 szerint meghatározott társasági eseményekkel kapcsolatosan az Ügyfeleket tájékoztatnia kell az SRD2-ben meghatározott határidőben és módon. Ennek megfelelően Concorde az előírt tájékoztatások teljesítése során a következőképpen jár el és teljesíti az SRD2 szerinti előírásokat.

7.2. Az SRD2 szerint a Concorde mint értékpapírszámla-vezető és értékpapír letéti számlavezető jár el, a részvények kibocsátójától SRD2 szerinti értesítést közvetlenül nem kap. Így SRD2 szerinti értesítést kizárólag letétkezelőtől kap. Ezen alfejezet értelmében letétkezelő alatt értendő azon intézmény, amely közvetlen kapcsolatban van az adott részvény kibocsátójával vagy amely ilyen letétkezelő(k)től kap információt és azt továbbítja a Concorde részére.

7.3. Tekintettel arra, hogy az érintett társasági eseményekről a Concorde az egyes letétkezelőktől kap SRD2 szerinti tájékoztatást, így a Concorde kizárólag a letétkezelők által a Concorde részére eljuttatott értesítésekről tudja tájékoztatni az Ügyfeleket és csak azt követően, hogy ezen értesítést a Concorde a megfelelő, SRD2 szerinti csatornán és formátumban megkapja. Amennyiben valamely társasági esemény vonatkozásában továbbá az adott letétkezelő módosítást eszközöl, úgy a legutolsó közzététel tekintendő érvényesnek. A Concorde kizárólag továbbítja az egyes letétkezelők értesítéseit, így azok tartalmáért, SRD2-nek való megfelelőségéért – beleértve a határidőben és a megfelelő formátumban történő küldést is - nem felelős, hisz a Concorde ebben az esetben csak mint közvetítő jár el.

7.4. Amennyiben ugyanazon társasági eseményről több letétkezelő is értesítést küld a Concorde részére, úgy a Concorde valamennyi értesítést közzéteheti a 7.6. pont szerint.

7.5. A Concorde az adott letétkezelő által küldött nyelven továbbítja az értesítéseket.

7.6. A Concorde az SRD2 szerinti társasági eseményekről a honlapján, https://www.con.hu/tarsasagi-esemeny-ertesitesek/ menüpont alatt teszi közzé a letétkezelőktől a Concorde részére megküldött társasági eseményekről szóló értesítéseket. A Concorde az Ügyfeleit ezen túlmenően közvetlenül az alábbiak szerint értesíti az egyes társasági eseményekről:

7.6.1. A Concorde az SRD2 által a Concorde-dal szemben meghatározott teljesítési határidők betartása érdekében kizárólag elektronikus úton küld az egyes társasági események közzététele esetében közvetlen tájékoztatást az Ügyfelek részére, amely tájékoztatások megküldésére a 7.6.2. pontban foglaltak az irányadók.

7.6.2. Abban az esetben, ha az Ügyfélnek a Concorde-nál vezetett értékpapírszámláján az értesítés közzétételének időpontjában, illetve a letétkezelői értesítés által megjelölt múltbeli fordulónapon nyilván van tartva olyan pénzügyi eszköz, amelyre az értesítésben megjelölt társasági esemény vonatkozik, úgy az érintett Ügyfél részére a Concorde az Ügyfél által megjelölt e-mail címére is általános tájékoztatást küld arról, hogy új társasági esemény került közzétételre azzal, hogy az érintett pénzügyi eszköz megjelölése és az értesítés részletei az 7.6. pont szerinti menüpontban érhető el. Tekintettel arra, hogy az Ügyfél ezen e-mail címét annak érdekében adta meg, hogy a Concorde tájékoztatást, értesítést ezen elektronikus elérhetőségére küldje meg, így az Ügyfél köteles biztosítani, hogy az e-mail címe ezen értesítések fogadására alkalmas legyen. Concorde nem köteles az egyes értesítéseket ismételten elküldeni.

7.6.3. Abban az esetben, ha az Ügyfél nem jelölt meg a Concorde felé értesítési e-mail címet, egyéb úton (pl. posta út) a Concorde arról értesíti az Ügyfelet, hogy az egyes társasági eseményekről szóló értesítéseket hol érheti el. A Concorde ezen tájékoztatását külön dokumentumban, vagy más, egyéb tájékoztatásokat is tartalmazó dokumentumban (így pl.: számlakivonat) teljesíti. Tekintettel az SRD2-ben meghatározott határidőkre, ebben az esetben a Concorde az egyes társasági eseményekről szóló értesítések közzétételéről külön nem értesíti az Ügyfelet, kivéve, amennyiben ehhez szükséges e-mail címet megjelöl, amely esetben a 7.6.2. pontban foglaltak az irányadók.

7.7. Az egyes társasági eseményeken való részvétel feltételeivel, továbbá a részvényes által teendő nyilatkozatokkal kapcsolatosan az egyes társasági eseményekről szóló értesítésekben foglaltak az irányadóak és az Ügyfél által követendőek.

XIII. KÖZZÉTÉTELEK

A Concorde a Bszt. 123.§ szerinti közzétételi kötelezettségeit az alábbi közzétételi helyeken teljesíti:

1.1. A Felügyelet által működtetett www.kozzetetelek.hu weboldalon teszi közzé:

a) valamely engedélyezett tevékenység megkezdését,
b) a részvényesei nevét (cégnevét), illetve tulajdoni és szavazati hányadukat,
c) a járulékos vállalkozásban történő befolyásszerzést, illetőleg a befolyás megszűnését,
d) a közgyűlésének összehívását a napirend közlésével, valamint a közgyűlés által hozott határozatokat, az utóbbiak lényeges tartalmának összefoglalásával,
e) a Bszt. 22-24. §-ban meghatározott személyi körben bekövetkezett változást.

1.2. A Concorde saját www.con.hu weboldalán (a Rólunk/Fontos Információk menün belül a „*Közlemények*" illetve a „*Dokumentumok*" menüpontjai alatt) teszi közzé:

a) a közvetítővel kötött szerződés megkötését, módosítását és megszűnését,
b) fióktelepének, képviseletének helyét, megnyitását és megszűnését,
c) az ügyfélfogadás szüneteltetésének tervét,
d) ha vele szemben törvényességi felügyeleti eljárás indult,
e) a közgyűlés által jóváhagyott auditált éves beszámolót és a könyvvizsgálói záradékot (az éves beszámoló elfogadását követő 15 napon belül)
f) kockázatkezelési információk nyilvánosságra hozatalát (az éves beszámoló elfogadását követő 15 napon belül)

XIV. FELELŐSSÉG

1. A Concorde az Ügyfelekkel fennálló kapcsolatai és a szerződések megkötése, valamint teljesítése során a tőle elvárható gondosságot tanúsítja. A Concorde megtéríti mindazt a kárt, mely szerződésszegés esetén bizonyítottan előrelátható és ellenőrzési körén belüli eljárásból ered az Ügyféllel szemben..

2. A Concorde nem felel azért a kárért, amely a Concorde elvárható gondos eljárása ellenére következett be, továbbá nem felel a jogszabályban meghatározott esetekben, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére nem rendezett szerződésszegése esetében.

3. A Concorde nem felel olyan károkért, amelyek előre nem látható és a Concorde érdekkörén kívül felmerülő és általa el nem hárítható körülmények, események és történések bekövetkezésének („**Vis Maior**") eredményeként merülnek fel (ilyenek pl. földrengés, árvíz, villámcsapás, háborús cselekmények, belföldi vagy külföldi államhatalmi vagy hatósági rendelkezések, bombariadó stb.).

4. A Concorde továbbá nem vállal felelősséget Vis Maiornak nem minősülő, de a Concorde működését jelentősen akadályozó és a Concorde 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 Concorde által vagy az Ügyfél által igénybe vett számítástechnikai berendezések vagy rendszerek Concorde által nem befolyásolható meghibásodása;
   - a Concorde által vagy az Ügyfél által igénybe vett adattovábbító rendszerek, adatátviteli hálózat, telefonközpontok, telefonkészülékek vagy más távközlési eszközök Concorde 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.

5. A Concorde kizárja a felelősséget a bizományosi szerződések nem teljesítése esetére, ha bizonyítható, hogy a szerződés teljesítése
   a) az Ügyfél késedelme miatt ellehetetlenült,
   b) olyan okból vált lehetetlenné, melyért egyik fél sem felelős,
   c) az Ügyfél a szerződésből eredő kötelezettségeit nem, vagy hibásan teljesítette.

6. Ahol a jelen Üzletszabályzatban a Concorde 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.

7. A Concorde-nál elérhető egyes szolgáltatások és termékek vonatkozásában felügyeleti hatósági előírás vagy más szabályozói rendelkezés alapján az érintett pénzügyi eszközre vonatkozó kereskedés, és/vagy kapcsolódó igénybe vehető szolgáltatás korlátozásra kerülhet. Ez azzal a következménnyel is járhat, hogy az Ügyfél érintett meglévő pozíciói lezárása válik szükségessé, amely az Ügyfél számára veszteséget és/vagy pótbefizetési kötelezést is eredményezhet. Ebben az esetben a pozíció lezárására, illetőleg új pozíció nyitásának a korlátozására az előírásokból következően kerül sor, amely a Concorde érdekkörén kívül merül fel. Így a előírások alapján a pozíciónyitási korlátozásokból és a meglévő pozíciók lezárásából eredő következményekért a Concorde nem tehető felelőssé.

8. 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 Concorde kérésére ezen feltételeknek való megfelelőségét igazolja.

XV. DÍJAK, KÖLTSÉGEK, TELJESÍTÉS, TÉVES KÖNYVELÉSEK, A KÉSEDELEM

1. DÍJAK, KÖLTSÉGEK

1.1. . A Concorde az Ügyfél ügyfél- és értékpapírszámlájának, értékpapír letéti számla vezetéséért, pénz- és értékpapír-, egyéb pénzügyi eszközforgalma lebonyolításáért, általa nyújtott egyéb kapcsolódó szolgáltatásokért – eltérő megállapodás hiányában - a mindenkori Kondíciós Lista szerinti jutalékokat és díjakat számítja fel. Amennyiben a Kondíciós Lista az adott szolgáltatás díját, költségét kifejezetten nem tartalmazza, úgy az érintett szolgáltatásért (pl. számlanyitás, pótlólagos igazolás, számlához kapcsolódó formanyomtatvány-ügyintézés stb.) fizetendő díjakat, költségeket a Felek egyedi megállapodásban határozzák meg.

A Concorde a Kondíciós Listában meghatározott esedékességkor – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül – az Ügyfél ügyfélszámláját megterheli a Kondíciós Listában, illetőleg az egyedi megállapodásban meghatározott díjakat, költségeket, kivéve, amennyiben a Felek eltérően rendelkeznek.

1.2. A Concorde az Ügyféllel történt egyedi megállapodás alapján az Ügyfél részére a Kondíciós Listában meghatározott jutalékok és díjak összegéhez képest engedményt is biztosíthat. Az engedmény biztosítására a Concorde nem köteles és azt az Ügyfél hozzájárulása nélkül, egyedi elbírálás alapján egyoldalúan meg is szüntetheti. Az Ügyfél által fizetendő díjak és jutalékok összege engedmény biztosítása hiányában vagy az engedmény megszüntetése esetén nem haladhatja meg a mindenkor hatályos Kondíciós Listában meghatározott jutalékok és díjak összegét.

1.3. A Kondíciós Listában megadott díjak és költségek, továbbá eltérő rendelkezés hiányában az 1.1. pontban hivatkozott egyedi megállapodásban meghatározott díjak, költségek az ügyfélszámla részét képező főszámlára és alszámlákra külön-külön értendők és azokkal a Concorde az Ügyfél főszámláját és az egyes alszámlákat külön-külön terheli meg.

1.4. Amennyiben a Concorde által a főszámlára vagy valamely alszámlára terhelt és a Concorde-nak járó kamatok, díjak, költségek összegére az adott főszámla vagy alszámla egyenlege nem nyújt fedezetet, a Concorde a főszámla vagy az adott alszámla negatív egyenlegére késedelmi kamatot jogosult felszámítani, melynek mértékét az érvényben lévő Kondíciós Lista tartalmazza. Ugyanígy jogosult a Concorde a Kondíciós Lista szerinti késedelmi kamat felszámítására, ha az ügyfél késedelmesen biztosítja csak ténylegesen a szükséges pénzeszközt függetlenül attól, hogy egyébként a számlán lévő eszközök kellő fedezetet nyújtanak az adott pénzösszegre vagy sem. A főszámla és az egyes alszámlák egyenlege a fedezet vizsgálatakor külön-külön kezelendő, a főszámla és az egyes alszámlák egymás felé nem nyújtanak fedezetet.

1.5. Amennyiben az Ügyfél befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatást, továbbá egyéb szolgáltatást vesz igénybe a Concorde-tól, úgy a szolgáltatás igénybevétele azt is jelenti, hogy az Ügyfél vállalja a Concorde mindenkori díjainak és költségeinek megfizetését.

1.6. A jelen fejezetben meghatározott feltüntetett díjak, költségek a Concorde által az Ügyfél számára nyújtott szolgáltatásokhoz, mint a Concorde főkötelezettségéhez kapcsolódó ellenszolgáltatás az Ügyfél részéről. Eltérő megállapodás hiányában a Concorde ezen díjakat, költségeket számítja fel az Ügyféllel szemben.

1.7. A Kondíciós Listát a Concorde jogosult egyoldalúan megváltoztatni. A Concorde a módosításról a hatályba lépést 3 munkanappal megelőzően ügyfélszolgálati irodáiban, hivatalos Internetes oldalán, illetve elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is tájékoztatja Ügyfelét. Amennyiben a módosítás az Ügyfél számára kedvezőbb kondíciókat biztosít, akkor a Concorde előzetes értesítés nélkül, azonnali hatállyal jogosult a Kondíciós Listát megváltoztatni és az új kondíciókat alkalmazni.

1.8. A megváltozott kondíciók - amennyiben az egyes ügyleti szerződések másként nem rendelkeznek - a Kondíciós Lista hatályba lépését követően, az érvényben lévő szerződések tekintetében is alkalmazandók.

2. KÉSEDELEM

2.1. Amennyiben az Ügyfél pénzügyi eszköz szolgáltatásával esik késedelembe, úgy a Concorde a Kondíciós Listában foglalt mértékű késedelmi kamatot számítja fel, az érintett pénzügyi eszközök árfolyamértékére vetítve.

2.2. A díjak és jutalékok, valamint az Ügyféllel szemben fennálló egyéb követelések mértékéig a Concorde-nak óvadéki joga van az Ügyfél pénzszámlájának pozitív egyenlege erejéig, illetve az Ügyfél értékpapír letéti számláján, illetve értékpapírszámláján lévő pénzügyi eszközein, melyre a jelen Üzletszabályzat A.XVI. fejezetében foglalt rendelkezések irányadók.

3. TÉVES KÖNYVELÉSEK

A Concorde a tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést az Ügyfél rendelkezése nélkül, visszamenőleg is jogosult korrigálni. A téves tételről, illetve a korrekcióról a Concorde az Ügyfelet értesíti. A tévedésből eredő könyvelések után a Concorde jutalékot, díjat nem számíthat fel.

4. ADÓLEVONÁS

4.1. A Concorde a mindenkor érvényes adójogszabályok alapján megállapítja és jogszabály által előírt esetben levonja az Ügyfél számláján felmerült adókat.

4.2. A Concorde az árfolyamnyereség megállapítására az Ügyfél által az egyes megbízásokban megjelölt párosítási algoritmus szerinti nyilvántartás módszerét alkalmazza. Az Ügyfél az alábbi párosítási algoritmusok közül választhat:

- a legkorábbi beszerzésű pénzügyi eszköz kerül elsőként kivezetésre (FIFO)
- a legutoljára beszerzett pénzügyi eszköz kerül leghamarabb értékesítésre (LIFO)
- a legalacsonyabb árú bekerülések kerülnek leghamarabb értékesítésre (LOFO)
- a legmagasabb árú bekerülések kerülnek először értékesítésre (HIFO)
- azonos napi bekerülések és kikerülések párosítása (Day-trade)
- egyedi párosítás (ANYFO)

4.3. Amennyiben az Ügyfél a megbízás megadásakor a párosítási algoritmust nem határozza meg, úgy a Concorde alapértelmezésként forgalmazott befektetési jegyek esetében a LIFO, egyéb esetekben a FIFO párosítási algoritmust alkalmazza. A megbízás teljesítésének elszámolását követően az Ügyfél a párosítási algoritmus módosítását nem kérheti.

4.4. Amennyiben az Ügyfél egy másik befektetési szolgáltatótól értékpapírokat hoz át fizikailag vagy számlatranszfer útján, a Concorde az értékpapírokat a másik befektetési szolgáltató bekerülési értékről való igazolása alapján nyilvántartásba veszi, és az igazolást bizonylatai között megőrzi. A Concorde a fenti igazolást csak abban az esetben köteles elfogadni, ha azt a másik befektetési szolgáltató közvetlenül hivatalosan küldi meg a Concorde-nak, és az igazolásban szerepel, hogy a kiállító az abban szereplő adatokért felelősséget vállal. Fizikailag átadott értékpapírok esetében ezen igazolás akkor érvényes, ha tartalmazza az értékpapírok címletét és sorszámát is. Az igazolást a Concorde az adóéven belül fogadja el. Amennyiben az Ügyfél ilyen tartalmú igazolással nem rendelkezik a Concorde az Ügyfél által tett, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozat alapján is elfogadhatja az értékpapírok bekerülési árát. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a bekerülési árak valóságtartalmáért az Ügyfél felelősséget vállal. A valóságtól eltérő bekerülési ár megjelölése miatt a Concorde által nem kalkulálható és nem levonható árfolyamnyereség adó tartozás keletkezéséért a Concorde felelősséget nem vállal.

4.5. Amennyiben az Ügyfél a Concorde részére megbízást ad értékpapírok másik befektetési szolgáltató részére történő átadására vonatkozóan, fizikailag vagy számlatranszfer útján, a Concorde az értékpapírokat a másik befektetési szolgáltató részére azok bekerülési értékére vonatkozó igazolással együtt adja át / transzferálja. A bekerülési értékre vonatkozó igazolást a Concorde a fentiekben meghatározott tartalommal állítja ki és azt közvetlenül a másik befektetési szolgáltató részére küldi meg. A bekerülési értékre vonatkozó igazolás tartalmáról és annak az érintett befektetési szolgáltató részére történő megküldéséről az Ügyfelet a Concorde a megbízás teljesítésére vonatkozó visszaigazolásban értesíti. A Concorde a bekerülési értékre vonatkozó igazolás kiállítását és az Ügyfél megbízásával érintett másik befektetési szolgáltató részére történő megküldését kizárólag jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság Ügyfél esetében és csak az Ügyfél ilyen tartalmú írásbeli kérelmére mellőzi. Jelen pont nem érvényes a Tartós Befektetési Számla átutalásakor érintett transzferekre. Ezen esetben a Fogadó Szolgáltató részére a Concorde Lekötési Igazolást állít ki.

5. TELJESÍTÉS ÉS ESEDÉKESSÉG

5.1. Eltérő megállapodás hiányában a teljesítés helye az Ügyfél Concorde-nál vezetett számlája, a teljesítés és elszámolás ideje pedig az adott ügylet esetében a vonatkozó szabályzatok, piaci szokványok alapján megállapított teljesítési idő.

5.2. Az esedékesség időpontja eltérő megállapodás hiányában:

- bizományosi jellegű ügylet esetén a bizományosi szerződés alapján az adásvételi szerződés megkötése a Concorde által az elszámolás időpontjától függetlenül,
- adásvételi jellegű ügylet esetén az adásvétel tárgyát képező eszköz vagy vételár Concorde általi szolgáltatása.
- halasztott pénzügyi teljesítés és befektetési hitel esetén, ha a Concorde díjat/kamatot számít fel, mely a futamidő lejártakor esedékes.
- Időszakos rendszerességű díjak, költségek – a tárgyidőszak utolsó napján
- értékpapírkölcsön esetén a Concorde-ot megillető kölcsön díja az értékpapír kölcsön futamidejének lejártakor esedékes. Bizományosi konstrukció esetén a kölcsönszerződéshez kapcsolódó bizományosi díj a bizományosi szerződés Concorde általi teljesítésekor esedékes.
- minden egyéb ügylet esetén a Concorde díjai és költségei esedékessé válnak, ha az ügylethez kapcsolódó főkötelezettségét a Concorde teljesíti.

5.3. A Concorde lehetővé teszi az Ügyfél számára, hogy kérésére azon egyenlege terhére is adjon megbízást, amely fizikailag még nem került a számláján elszámolásra (jogi egyenleg). Ebben az esetben az Ügyfél ezen követelését a Concorde-ra engedményezi. Ennek elszámolása a következőképpen történik: ezen esetekben, amikor az ügyfél fizikai elszámolás alapján még nem, de a jogi egyenlege alapján már rendelkezik a megbízás megadásához szükséges egyenleggel, a fizikai elszámolás megtörténtéig a számlájának egyenlege negatívba fordul, és a Concorde jogosult a Kondíciós Listában meghatározott késedelmi kamatot felszámítani. Amennyiben a jogi egyenleg tényleges elszámolására bármilyen okból nem kerül sor, úgy az nem mentesíti az Ügyfelet az alól, hogy az így keletkező tartozását a Concorde erre vonatkozó felhívására teljesítse. A Concorde jogosult e negatív egyenleg rendezéséig a további a megbízások teljesítését felfüggeszteni, továbbá a Számlát zárolni és a szükséges kényszerbeszerzési eljárásokat lefolytatni.

5.4. Amennyiben az Ügyfél az ügylet elszámolásával késedelembe esik – az 5.3. pontban foglaltaktól függetlenül is, azonban a Concorde-nak teljesítési kötelezettsége áll fenn az elszámolási partnerrel szemben, a Concorde ebben az esetben jogosult a szükséges kényszerbeszerzési eljárásokat lefolytatni. Ebben az esetben az Ügyfél javára jóváírt eszközök vonatkozásában a Concorde-ot óvadéki jog illeti meg, amelyre kielégítési jogát gyakorolhatja.

XVI. ÓVADÉK ÉS KÉNYSZERÉRTÉKESÍTÉS

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK:

1.1. A jelen fejezetben foglaltak irányadóak a Felek közötti jogviszonyban keletkező követelésekre, biztosítékokra azzal, hogy a tőkeáttételes ügyletek esetében a jelen Üzletszabályzat XVII. e további, illetőleg eltérő szabályokat állapíthat meg mind az óvadék és fedezet képzésére, a fedezetkiegészítéssel és a likvidálással/kielégítési jog gyakorlásával kapcsolatosan. Amennyiben a XVII. fejezet eltérően rendelkezik a jelen XVI. fejezetben foglaltaktól, úgy a tőkeáttételes ügyletekre vonatkozó követelés tekintetében a XVII. fejezetben foglaltak az irányadók a Felek jogviszonyában.

1.2. Az Ügyfél részére vezetett ügyfélszámlákon, értékpapírszámlákon, értékpapír-letéti számlákon található mindenkori pénzt, illetve pénzügyi eszközt a Concorde minden esetben az Ügyféllel szemben bármilyen jogcímen fennálló követeléseit biztosító óvadékként kezeli és abból jogosult esedékessé vált követeléseit az Ügyfél előzetes értesítése és jóváhagyása nélkül részben vagy egészben kielégíteni. Az óvadéki jog érvényesítése következtében az Ügyfélnél, más harmadik személynél vagy érdekkörükben közvetlenül vagy közvetve keletkezett károkért a Concorde felelősségét teljes egészében kizárja.

1.3. Nem képezik óvadék tárgyát azon eszközök, amelyekről az Ügyfél kifejezetten úgy rendelkezik, hogy azokra a Concorde javára ne és/vagy más javára legyen óvadék alapítva és amelyek a Concorde által elkülönülten kerülnek nyilvántartásra (pl. kedvezményezett számára biztosított óvadéki jog).

2. AZ ÓVADÉKI SZERZŐDÉS

A Felek közötti Keretszerződés egyben a Felek közötti óvadéki szerződést is jelenti. A Keretszerződés tartalmazza azokat a rendelkezéseket, amelyek a Felek közötti óvadéki szerződés rendelkezései azzal, hogy amennyiben e szerződés eltérően nem rendelkezik, az Üzletszabályzatban foglaltak is irányadóak a Felek óvadéki jogviszonyára. A 2014. március 14-ig létrejött Keretszerződés óvadékra vonatkozó rendelkezései alatt - eltérő kifejezett rendelkezés hiányában - az Üzletszabályzat óvadékra vonatkozó rendelkezései értendőek, amelyek a Keretszerződés részét képezik.
Az óvadéki szerződés alatt zálogszerződés értendő a 2014. március 15-étől létrejövő óvadéki jogviszonyok tekintetében.

3. AZ ÓVADÉK ALAPÍTÁSA AZ EGYES ESZKÖZÖKÖN

3.1. Felek eltérő rendelkezése hiányában az Ügyfél a Concorde javára az 1. pontban meghatározott követeléseinek a biztosítására óvadékot az egyes eszközök vonatkozásában az alábbiak szerint alapít a Felek közötti óvadéki szerződés értelmében:

- az óvadék tárgyának minősül valamennyi, az Ügyfélnek a Concorde által mindenkor nyilvántartott, ügyfélszámla követelés- és pénzügyi eszköz, valamint az 1. pont második bekezdésében hivatkozott eszközök kivételével akként, hogy
- az adott eszköz vonatkozásában az óvadék alapítására úgy kerül sor, s ezáltal az óvadék akkor jön létre az adott eszközön és egyben az óvadék akkor minősül átadottnak, ha az adott eszköz az Ügyfél bármely Concorde-nál vezetett számláján jóváírásra kerül. Az átadás és ezáltal az adott eszköz vonatkozásában a létrejövetel időpontja megegyezik az eszköznek az Ügyfél Concorde-nál vezetett bármely számláján való jóváírásának időpontjával, tekintettel arra, hogy az Ügyfél a vonatkozó jogszabályi rendelkezések értelmében ekkortól tulajdonosa az adott eszköznek és ekkor egyedileg meghatározott az adott eszköz is
- az adott eszköz tekintetében a Feleknek az óvadéki szerződésben az óvadékkal kapcsolatos meghatározott jogai és kötelezettségei a számlán történő jóváírással irányadóak
- az óvadék első ranghelyen alapított óvadék,
- az óvadékkal biztosított követelés összege megegyezik a 3.2. pontban meghatározottakkal.

3.2. Az óvadékkal biztosított követelés mindenkori összege megegyezik az Ügyfelet a Concorde-dal szemben mindenkor terhelő kötelezettségek, valamint az Ügyfél szerződésszegésével, vagy az Ügyfél által a Concorde-nak szerződésen kívül okozott kár és esetleges járulékaik teljes összegével, beleértve az esetleges kényszerbeszerzésekből származó és azzal kapcsolatos kötelezettségeket és költségeket is, továbbá kiterjed a késedelmi kamatra, kötbérre, a követelések és az óvadék érvényesítésének költségeire és az óvadék tárgyára fordított szükséges költségekre is.

3.3. A Concorde, mint az óvadék jogosultja azon lejárt követeléseit elégítheti ki közvetlenül vagy az Ügyfél nevében történő értékesítéssel az óvadékból, amelynek kielégítésével az Ügyfél késedelembe esett, vagy más szerződésszegést követett el. Arra az esetre, ha a Concorde-ot jogszabály alapján csak a Felek megállapodása alapján illetné meg a közvetlen kielégítés joga, Felek megállapodnak abban, hogy a Concorde a kielégítési jogának megnyíltával a piaci viszonyok figyelembe vételével közvetlenül gyakorolhassa ezen jogát és értékesítse az óvadék tárgyát. Az értékesítésre a 4. pont rendelkezései az irányadók.

4. A KIELÉGÍTÉSI JOG GYAKORLÁSA – AZ ÉRTÉKELÉS ÉS AZ ÉRTÉKESÍTÉS MÓDJA

4.1. A kielégítési jog gyakorlása azt jelenti, hogy a kielégítési jog megnyílásával a Concorde jogosult az adott eszközt az Ügyfél nevében értékesíteni vagy a Concorde saját tulajdonába venni és a követelését az ellenértékből kielégíteni azzal, hogy ezt követően köteles az Ügyféllel elszámolni. A kielégítési jog gyakorlására az alábbiak szerint nyílik lehetőség:

- ügyfélszámla-követelésre vonatkozó kielégítési jog gyakorlása: azonos devizanemben fennálló követelés esetében névértéken kerül figyelembe vételre a számlán nyilvántartott egyenleg és a követelés ebből kerül kielégítésre a számla megterhelésével, míg a követeléstől eltérő devizanem esetében a Concorde jogosult az általa kiválasztott hitelintézettel átváltatni és a követelését az így befolyt összegből kielégíteni;
- tőzsdei, nyilvánosan jegyzett piaci árral, valamint az adott időpontban a Felektől függetlenül meghatározható árral rendelkező eszköz esetében a kielégítési jog gyakorlásakor a Concorde által elérhető áron történő értékesítéssel. Nyilvánosan jegyzett piaci árnak minősül az az ár, amely nyilvános oldalakon elérhető, így különösen a tőzsdei oldalak, a Bloomberg, Reuters oldalai, valamint a Concorde olyan oldala, amelyen a nyilvánosság számára határoz meg árat.
- egyéb eszköz esetében az alábbi értékelési mód alapján megállapított áron: az adott időpontban várható árfolyam-mozgások és piaci körülmények változásához viszonyítva a kielégítési jog gyakorlásakor elérhető információk alapján megállapított árfolyamon.

4.2. Amennyiben a Concorde óvadéki jogával él, úgy az óvadékként rendelkezésre álló pénzügyi eszközök tekintetében likviditási szempontok alapján dönt.

4.3. A Concorde az Ügyféllel szemben fennálló követelését elsősorban az Ügyfél pénzszámlái terhére érvényesíti.

4.4. Amennyiben az Ügyfél kötelezettsége forintban áll fenn, a Concorde követelését elsősorban az Ügyfél forint pénzszámlája terhére érvényesíti. Amennyiben az Ügyfél pénzszámláján rendelkezésre álló forint egyenleg a követelést részben vagy egészben nem fedezi, úgy a Concorde jogosult követelésének kielégítésére az Ügyfél devizaszámláján rendelkezésre álló pénzeszközeit is igénybe venni. Ebben az esetben a Concorde a devizaösszeget a követelés érvényesítésének napján a Bloomberg-en kereskedési időben közzétett legalacsonyabb napi árfolyamon számítja át forintra.

4.5. Amennyiben a Concorde Ügyféllel szembeni követelése devizában áll fenn, a követelés érvényesítése elsősorban az Ügyfél pénzszámláján rendelkezésre álló forintösszeg terhére történik. Ebben az esetben a Concorde a forintösszeget a követelés érvényesítésének napján a Bloomberg-en kereskedési időben közzétett legmagasabb napi árfolyamon számítja át devizára.

4.6. Amennyiben az Ügyfél pénzszámlájának forint egyenlege a követelést részben vagy egészben nem fedezi, úgy a Concorde a követelést az Ügyfél pénzszámlájának más devizában lévő egyenlege terhére érvényesíti. Ebben az esetben a Concorde kettős konverziót hajt végre (deviza-forint, majd forint-deviza) az előzőekben meghatározott árfolyamokon. Amennyiben az Ügyfél pénzszámláján több különböző devizanemben áll rendelkezésre egyenleg, a Concorde saját hatáskörében dönti el, hogy követelését mely devizanem egyenlege terhére érvényesíti.

4.7. Az Ügyfél által nem teljesített pénzösszeg pénzügyi eszköz terhére történő érvényesítése esetében:
- szabályozott piacra bevezetett pénzügyi eszközök esetében az alkalmazott ár az érvényesítés napján – vagy amennyiben az értékesítés egy napnál hosszabb időtartamot vesz igénybe az értékesítési időszak alatt – szabályozott piacon elérhető bármely ár;
- szabályozott piacra be nem vezetett pénzügyi eszközök esetében (kivéve a nyíltvégű befektetési jegyek) a Concorde jogosult a pénzügyi eszközt bármely elérhető áron eladni;
- nyíltvégű befektetési jegy esetében az érvényesítési ár az érvényesítés napjára érvényes egy jegyre jutó nettó eszközérték.

4.8. Amennyiben a Concorde követelése az Ügyféllel szemben valamely pénzügyi eszközre vonatkozóan áll fenn, úgy az Ügyfél kötelezettségének összege pénzeszközben kifejezve megegyezik a pénzügyi eszköz Concorde általi beszerzési ára, megnövelve a beszerzés valamennyi költségével.

4.9. Olyan pénzeszközre vagy pénzügyi eszközre vonatkozó követelés esetében, amelyre a Concorde maga is jegyez árfolyamot, a Concorde jogosult azt az óvadéki jog gyakorlásának napján a jegyzett árfolyamon saját számlára átvenni.

4.10. Az óvadéki jog során eladott pénzeszköznek és pénzügyi eszköznek a Concorde követelését meghaladó részét a Concorde az Ügyfél ügyfélszámláján jóváírja

4.11. A Concorde a számlakivonat és az igazolások előállításáért a mindenkori Kondíciós Listában megjelölt díjakat számítja fel.

4.12. Amennyiben a Concorde óvadéki jogánál fogva az értékpapírokat, egyéb eszközöket értékesíti, a befolyt pénzeszközökből követelését kielégíti elsődlegesen számlaterhelés útján és az Ügyféllel haladéktalanul elszámol. A Concorde az Ügyfél óvadékul szolgáló eszközeiből olyan mennyiséget kényszerértékesíthet, melyből követelése megtérül.

4.13. A Concorde a javára biztosított óvadékot akként tünteti fel a számlakivonaton, egyenlegközlőn, hogy kifejezett eltérő erre vonatkozó rendelkezés hiányában valamennyi, a számlakivonaton (egyenlegközlőn) feltüntetett eszköz a Concorde javára óvadékul szolgál a Felek közötti szerződésben és így eltérő rendelkezés hiányában az 1. pontban meghatározott követelés és annak 3. pont szerinti összegének biztosítására

.

5. KÉNYSZERÉRTÉKESÍTÉSRE VONATKOZÓ EGYÉB SZABÁLYOK

5.1. Amennyiben az ügyfélszámla egyenlege negatív és 15 napon belül sem kerül sor a számla egyenlegének rendezésére vagy a Concorde úgy ítéli meg, hogy az Ügyfél a tőkeáttételes pozícióból adódó kötelezettségeinek nem fog tudni eleget tenni, kényszerértékesítésre kerülhet sor. Kényszerértékesítés alá vonható minden olyan értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz, mely a Concorde óvadéki jogával a Concorde rendelkezésére áll. Az Ügyfél tulajdonát képező ilyen eszközök közül a Concorde csak annyit kényszerértékesíthet, amennyiből követelése kielégíthető.

5.2. A kényszerértékesítési eljárásra a 4. pontban foglaltak megfelelően irányadók.

5.3. Amennyiben a Concorde kényszerértékesítéshez való joga megnyílt, a kényszerértékesítés azonnali végrehajtásából vagy elhúzódásából eredően őt ért károkat az Ügyfél a Concorde-ra át nem háríthatja.

XVII. TŐKEÁTTÉTELES ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ FEDEZETI ÉS BIZTOSÍTÉKI SZABÁLYOK

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1.1. A jelen fejezetben foglaltakra irányadóak a XVI. Óvadék és kényszerértékesítés fejezetben foglaltak is azzal, hogy amennyiben a jelen fejezetben leírtak eltérően rendelkeznek, úgy az itt meghatározottak alkalmazandóak a Felek jogviszonyában.

1.2. A Concorde Keretszerződéssel rendelkező Ügyfelei részére lehetőséget nyújt tőkeáttételes ügyletek megkötésére.

1.3. A tőkeáttétel azt jelenti, hogy a Concorde által/Concorde által biztosított kereskedési rendszerben meghatározott letéti összeggel (margin-nal) olyan ügyletet lehet kötni, ahol az ügyletérték az elhelyezett letét összegét többszörösen meghaladja.

1.4. A Concorde tőkeáttételes ügyletnek tekinti különösen a day-trade, halasztott fizetés, befektetési hitel, értékpapír kölcsön, tőkeáttételes határidős, opciós és egyéb származékos ügyletet, de az üzletkötési gyakorlat folyamán jogosult egyéb ügyleteket is tőkeáttételes ügylettípusnak minősíteni .

1.5. A Concorde az Ügyfél részére az Ügyfél ügyfélszámláján lévő pénzeszközök és pénzügyi eszközök elsődleges és másodlagos fedezeti összegének erejéig egységes kockázatkezelést végez. Erre tekintettel az Ügyfél a Concorde-nál vezetett ügyfélszámláján lévő valamennyi pénzeszközt és pénzügyi eszközt óvadékba adja a Concorde részére. A Concorde az ügyfélszámla részét képező főszámlán és alszámlákon lévő pénzeszközök és pénzügyi eszközök fedezeti összegét külön-külön vizsgálja és a szükséges fedezettségi szint a főszámlán és az alszámlákon külön-külön el kell, hogy érje a Concorde által meghatározott mértéket. Ennek során a Concorde jogosult, de nem köteles az ügyfél bármely számláján lévő szabad egyenlegének terhére - akár úgy is, hogy a szabad egyenleg ezáltal negatívvá válik- a szükséges egyenleget átvezetni, függetlenül attól, hogy az ügyfél többi alszámlájának pozitív egyenlege összességében biztosítja az ügyfél megfelelő összfedezettségét. Erre jellemzően akkor kerülhet sor, ha valamely alszámlán kifejezetten biztosítandó egy meghatározott mértékű fedezet rendelkezésre állása. Tekintettel arra, hogy az Ügyfél kötelezettsége annak biztosítása, hogy az egyes alszámlákon is a megfelelő fedezet rendelkezésre álljon, így a Concorde nem felelős azért, ha az egyes alszámlák között az átvezetést nem teszi meg, és így az Ügyfél nem teljesíti az adott alszámla tekintetében a szükséges alapletét követelményt.

1.6. Amennyiben az Ügyfél befektetési hitellel, halasztott pénzügyi teljesítéssel kíván pénzügyi eszközt vásárolni, valamint halasztott értékpapír teljesítéssel kíván pénzügyi eszközt eladni, úgy azt a megbízásakor kell bejelentenie.

1.7. A megbízások teljesítéséről a Concorde visszaigazolást küld a jelen üzletszabályzat A.XX. pontjában foglaltaknak megfelelően. A folyósított befektetési hitelek és halasztott pénzügyi teljesítéshez kapcsolódó összegek mértékéről Concorde az alapjául szolgáló ügylet megkötéséről való értesítéssel egyidejűleg értesíti az Ügyfelet

1.8. A Concorde a tőkeáttételes ügylet megkötését jogosult indoklás nélkül megtagadni.

2. TŐKEÁTTÉTELES ÜGYLETEK KAPCSÁN HASZNÁLT FOGALMAK

Bevonható fedezet – azt az összeget mutatja, amely még bevonható a tőkeáttételes ügyletek fedezetéül
Fedezettségi mutató – megmutatja, hogy megfelelő mértékű fedezet áll-e az ügyfél tőkeáttételes ügyletei mögött
Fedezeti limit – egy adott befektetési eszköz (pénz, értékpapír) fedezeti értékébe maximálisan beszámítható árfolyamértéke

Likvidálási mutató – a fedezettségi mutató olyan kritikus szintje, melynek elérésekor a Concorde-ot felszólítás küldése nélkül megilleti a kényszerlikvidálás és a Keretszerződés felmondásának joga

Kényszerlikvidálás – kényszerlikvidálás esetén bizonyos, befektetési hitellel, halasztott pénzügyi teljesítéssel megvásárolt értékpapírok, valamint a másodlagos óvadékként felajánlott eszközök értékesítésre, a kölcsönvett, és az Ügyfél által értékesített, vagy halasztott értékpapír teljesítéssel értékesített értékpapírok pedig megvásárlásra kerülnek a Concorde döntése alapján.

Fedezeti igény-azt mutatja meg, hogy adott tőkeáttételes ügylethez mekkora fedezettel kell rendelkeznie az ügyfélnek. Értéke a nyitandó tőkeáttételes ügylet árfolyamértékének a tőkeáttételi mutató értékével való osztásával számítódik

Maximális kitettség – azt mutatja meg, hogy adott értékpapírra vonatkozóan mekkora lehet az Ügyfél aktuálisan nyitott tőkeáttételes pozícióinak árfolyamértéke

Nyitó fedezeti igény - nyitott tőkeáttételes ügyletek fedezeti igényeinek az összege

Piaci fedezeti igény – a fedezeti igénynek a tőkeáttételes pozíción elért eredménnyel korrigált értéke. Értékére csak a negatív eredmény van hatással

Egyedi fedezeti mutató – azt mutatja meg, hogy adott papír árfolyamértékének mekkora hányadát ismeri el a Concorde fedezetként

Tőkeáttételi mutató – azt mutatja meg, hogy adott tőkeáttételes pozíció árfolyamértéke hogyan aránylik a fedezethez.

Felszólítási mutató- a fedezettségi mutató olyan kritikus szintje, melynek elérésekor a Concorde felszólítja Ügyfelet tőkeáttételes ügyleteinek megszüntetésére, vagy további másodlagos óvadék rendelkezésre bocsátására, vagy fennálló hiteleinek törlesztésére

Óvadékok – az óvadékok a tőkeáttételes ügyletek fedezetéül szolgálnak.

Elsődleges óvadék – a befektetési hitellel vagy halasztott pénzügyi teljesítéssel vásárolt értékpapírokat, a halasztott értékpapír teljesítés ellenértékét a Concorde elsődleges óvadékként kezeli, és külön óvadéki számlán tartja nyilván. Elsődleges óvadékot képezhetnek a tőkeáttételes ügyletek piaci fedezeti igényének összegéig a másodlagos óvadéki eszközök

Másodlagos óvadék – másodlagos óvadékként szolgál az Ügyfélnek a tőkeáttételes ügyletekkel nem érintett és egyéb elsődleges óvadéki számlán nem szereplő befektetési eszköze.

Óvadékhiány – óvadékhiány áll fenn, amennyiben a fedezettségi mutató szintje a felszólítási mutató értéke alá csökken

3. TŐKEÁTTÉTELES PORTFOLIÓK ÉRTÉKELÉSE, AZ ALKALMAZOTT SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTAN

3.1. A Concorde a tőkeáttételes ügyleteket, valamint az Ügyfél portfolióját több mutatószámmal értékeli.

3.2. Tőkeáttételes ügylet akkor nyitható, amennyiben a bevonható fedezetértéke pozitív és a fedezettségi mutatóértéke nagyobb, mint egy**.**

3.3. Tőkeáttételes ügylet nyitásakor az újonnan nyitandó ügylet fedezeti igénye nem haladhatja meg a bevonható fedezetmértékét.

3.4. Tőkeáttételes ügylet nyitásakor a fedezettségi mutató nem csökkenhet 1 alá.

3.5. A nyitandó ügylet árfolyamértéke és az adott értékpapírból már nyitva lévő tőkeáttételes ügyletek piaci árfolyamértékének összege nem haladhatja meg az értékpapírra jellemző maximális kitettség mértékét.

3.6. A Concorde jogosult tőkeáttételes ügyletek nyitását külön indoklás nélkül megtagadni akkor is, amennyiben a 3.1-3.6. alpontokban leírt feltételek teljesülnek.

A Concorde-nak lehetősége van tőkeáttételes ügylet engedélyezésére akkor is, ha a 3.1-3.5. alpontokban leírt feltételek részben vagy egészben nem állnak fenn. Erről a megbízás alkalmával a Concorde értesíti az Ügyfelet. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ebben az esetben magas kockázatot vállal, és az esetlegesen elszenvedett veszteségekért a Concorde-dal szemben kártérítéssel nem léphet fel.

3.7. Számítási módszertan

Értékpapírok egyedi fedezeti mutatója (fm)

A Concorde olyan értékpapírokra enged tőkeáttétes pozíciót nyitni, melyekre az általa elérhető adatbázisokban a kalkulációt megelőző másfél év adatainak figyelembevételével legalább 180 napi historikus adatot közölnek. A kalkuláció a rendelkezésére álló adatokból, tehát minimum 180, de maximum 250 nap adataiból történik hétfő kivételével minden banki munkanapon történik.

A Concorde az értékpapírok egyedi fedezeti mutatóját - amennyiben rendelkezésre állnak a szükséges adatok a Concorde által elérhető adatbázisokban minden értékpapír típus vonatkozásában -főszabály szerint - a 250 napi volatilitás és az átlagos napi forgalom alapján állapítja meg,

fm = Max(0; kerek.le{(1-VOLATILITÁS) ; 2})

Amennyiben a számításhoz szükséges adatok az előzőekben említett adatbázisokban nem állnak rendelkezésre, a Concorde értékpapír típus alapján az alábbi szabályokat alkalmazhatja:

Állampapírok:

A Concorde rendszereiben nyilvántartott piaci ár alapján a fedezeti érték az eredeti futamidő figyelembevételével:

- Magyar éven belüli állampapírok: 0,95
- Magyar 1-5 éves állampapírok: 0,8
- Magyar 5 éven túli állampapírok: 0,7
- EUR, USD, CHF, GBP, CAD devizás éven belüli DKJ-ék: 0,85
- EUR, USD, CHF, GBP, CAD devizás 1-5 éves állampapírok: 0,7
- EUR, USD, CHF, GBP, CAD devizás 5 éven túli állampapírok: 0,6
- Emerging markets éven belüli: 0,8
- Emerging markets 1-5 éves állampapír: 0,65
- Emerging markets 5 éven túli állampapír: 0,55

Vállalati kötvények:

A Concorde rendszereiben nyilvántartott piaci ár alapján a fedezeti érték az egyedi elbírálás alapján, hitelminősítői besorolás figyelembevételével kerül megállapításra.

Befektetési jegyek:

A Concorde rendszereiben nyilvántartott piaci ár alapján a fedezeti érték

- Alacsony kockázatú (likviditási, pénzpiaci)
  - HUF: 0,95
  - EUR/USD: 0,8
  - Egyéb: 0,7
- Közepes kockázatú (kötvény vagy kötvénytúlsúlyos, abszolút hozamú)
  - HUF: 0,85
  - EUR/USD: 0,7
  - Egyéb: 0,6
- Magas kockázatú (részvény, részvénytúlsúlyos, előző kategóriába nem tartozó)
  - HUF: 0,75
  - EUR/USD: 0,6

- Egyéb: 0,5
- Ingatlan alapok: 0.

A fentiekben fel nem sorolt instrumentumok esetén az egyedi fedezeti mutató 0.

A Concorde rendszereiben nyilvántartott piaci ár az Concorde előfizetéses partnereitől (pl. Reuters, Bloomberg), nyilvános adatforrásokból (pl. ÁKK, BAMOSZ) valamint letétkezelői kivonatok alapján kerül rögzítésre.

Tőkeáttételes mutatószámok (TÁM)

Halasztott pozíciók tőkeáttételes mutatói

TÁM = MIN(Halasztott TÁM = 1/(1-fedezeti mutató);5)

Befektetési hitel tőkeáttételes mutatói

TÁM = Min(Halasztott TÁM, 2)

Értékpapír kölcsön pozíciók tőkeáttételes mutatói

TÁM = Halasztott TÁM

Limitek

A Concorde az értékpapírra vonatkozó limiteket- amennyiben rendelkezésre állnak a szükséges adatok a Concorde által elérhető adatbázisokban minden értékpapír típus vonatkozásában -főszabály szerint - a 250 nap volatilitás és az átlagos napi forgalom alapján állapítja meg,

Fedezeti limit = MIN(Napi átlagos forgalom * 10%; 100.000.000 forint)
Maximális értékpapír kitettség = MIN(Napi átlagos forgalom * 10%; 100.000.000 forint);

Amennyiben a számításhoz szükséges adatok az előzőekben említett adatbázisokban nem állnak rendelkezésre, a Concorde értékpapír típus alapján az alábbi szabályokat alkalmazhatja:

Állampapírok

Fedezeti limit, maximális értékpapír kitettség nincs.

Vállalati kötvények (egyedi elbírálás alapján)

Fedezet limit, maximális értékpapír kitettség = 100.000.000 Ft

Befektetési jegyek

Fedezeti limit nincs
Maximális értékpapír kitettség = 100.000.000 Ft

Egyéb papírok

Fedezeti limit = 0
Maximális értékpapír kitettség = 10.000.000 Ft

~~3.7.~~

Fedezet (F)

A fedezetet T napra, a T-1 napi záró készlet és a T napra vonatkozó árak alapján, az alábbi módon számítja a **Concorde**:

F=$ü * \sum \min(FL, db * szj * piaci_ár) * fm$, ahol

db = az adott számlán található egyes értékpapírok / pénzeszközök darabszámai,
fm= az értékpapírok / pénzeszközök egyedi fedezeti mutatói,
szj= a számlatípusokra jellemző mutató,
piaci ár = az egyes értékpapírok, pénzeszközök Concorde által meghatározott, T napra vonatkozó készletértékelési ára,
T nap= az adott nap,
ü= az ügyfélre vonatkozó kockázati szorzó
FL= az értékpapírra, pénzeszközre vonatkozó fedezeti limit

Fedezeti igény = $\frac{NYPoz}{TÁM}$

Nyitó fedezeti igény: FI = $\sum \frac{Poz}{TÁM}$, ahol

Poz = Nyitott Tőkeáttételi ügyletek tranzakcióértéke
TÁM = ügylet típusára és a pozícióban szereplő értékpapírra / pénzeszközre jellemző Tőke Áttételi Mutató T napi értéke
NyPoz = nyitandó tőkeáttételes ügylet árfolyamértéke

Eredmény (E)

$$E = H + L + S + K - KÖT, \; ahol$$

L = befektetési hitellel vásárolt értékpapírokon elért árfolyameredmény
H = halasztott pénzügyi teljesítéssel vásárolt értékpapírokon elért árfolyameredmény
S = halasztott értékpapír teljesítéssel eladott értékpapírokon elért árfolyameredmény
K =kölcsönzött értékpapírokon elért árfolyameredmény
KÖT = a tőkeáttételes ügyletek során felmerült, de még ki nem egyenlített, a Concorde követelése az Ügyfél irányába: befektetési hitel kamat + értékpapír kölcsönzési díj

Piaci fedezeti igény (**FIP**)

$FIP = FI + Er$, ahol

$$Er = \begin{cases} 0, & ha\ E > 0 \\ E * (-1), & ha\ E \le 0 \end{cases}$$

Eredmény (**E**) számítása:
Eredményt csak a le nem zárt ügyletekre számol a Concorde.

L és H esetén:

E = $(piaciár - bekerülésiár) * db$,

K és S esetén:

E = $(bekerülésiár - piaciár) * db$,

ahol

piaci ár = az egyes értékpapírok, pénzeszközök a Concorde által meghatározott, T napra vonatkozó készletértékelési ára,
prompt ár = BÉT által közölt prompt árfolyam,

Bekerülési ár
Befektetési hitellel és Halasztott ügyletben vásárolt értékpapírok esetén az értékpapírok vételára.
Értékpapír kölcsön esetén, a kölcsön napján érvényes piaci ár.
Halasztott értékpapír teljesítés esetén a nyitó tranzakcióban szereplő ár (amennyiért az értékpapírt eladta az Ügyfél).

Deviza árfolyam
Devizában történő eladás/vétel esetén a halasztott értékpapír teljesítés ügylet eredmény kivételével az eladás/vétel napjára érvényes MNB középárfolyammal értékel a Concorde. Halasztott értékpapír teljesítés esetén a nyitó pozíciót a T-1 napi MNB középárfolyammal értékeli a Concorde.

1. FEDEZETTSÉGI MUTATÓ (FM)

FM = (F + E) / FI

2. BEVONHATÓ FEDEZET (BF)

$$BF = F - FIP$$

*3. FELSZÓLÍTÁSI MUTATÓ (**FSZM**) = 0,3*

4. LIKVIDÁLÁSI MUTATÓ (LM) = 0,1

Az egyes pénzeszközökre és pénzügyi eszközökre vonatkozó egyedi fedezeti mutatók értékeit, illetve az egyes ügyletekre jellemző tőkeáttételi mutatókat a Concorde bármikor, külön indoklás nélkül módosíthatja.
A piaci viszonyok és árak mozgásának következtében a Concorde dönthet úgy, hogy az Ügyfél készletét, fedezetét (óvadékát) és fedezettségi mutatóját napon belül újraértékeli a tényleges piaci árakkal. Az ebből fakadó hatásokat az Ügyfél elfogadja, következményeit viseli.

A Concorde a felszólítási mutató és a likvidálási mutató értékét egyoldalúan, külön indoklás nélkül bármikor módosíthatja.

4. ÓVADÉKKEZELÉS

4.1. A befektetési hitellel, halasztott pénzügyi teljesítéssel vásárolt értékpapírokat, a halasztott értékpapír teljesítés ellenértékét a Concorde külön óvadéki számlán tartja nyilván és teljes mértékben óvadékként tekinti (elsődleges óvadék).

4.2. Az Ügyfél a tőkeáttételes ügyletek másodlagos óvadékaként az összes, tőkeáttételes ügyletekkel nem érintett és egyéb elsődleges óvadéki számlán nem szereplő befektetési eszközét felajánlja. Az egyes ügyletek másodlagos óvadékát – eltérő megállapodás hiányában – az ügyletre adott megbízással egyidejűleg kell az Ügyfélnek biztosítania.

4.3. Az óvadékba helyezéssel az Ügyfél egyidejűleg kijelenti és szavatolja, hogy az óvadékként rendelkezésre bocsátott értékpapírok érvényesíthető követelést jelentenek, azok a tulajdonában vannak, per-, teher- és igénymentesek.

4.4. Az óvadékokat a Concorde egységes elv alapján magyar forintban (HUF) értékeli.

4.5. A tőkeáttételes ügyletben nem érintett eszközök (másodlagos óvadék) a tőkeáttételes ügyletek piaci fedezeti igényének összegéig szolgálnak óvadékként.

4.6. A Concorde jogosult a tőkeáttételes ügyletek piaci fedezeti igényének összegéig az Ügyfél által felajánlott másodlagos óvadéki eszközöket

- egyoldalúan kiválasztva elsődleges óvadékba helyezni,
- a kiválasztott eszközökre adott megbízásokat megtagadni, független attól, hogy az adott eszközök elsődleges óvadékba lettek helyezve vagy sem.

4.7. Egy adott másodlagos óvadékként szolgáló eszköz óvadéki értéke az eszköz piaci értékének és fedezeti mutatójának szorzata, de maximum az adott eszközre vonatkozó fedezeti limit mértékéig számítható be. Ennek értelmében az óvadéki érték a piaci értéknél kevesebb is lehet.
A teljes másodlagos óvadék értéke az egyes másodlagos óvadékként szolgáló értékpapírok és pénzeszközök óvadéki értékének összege.

4.8. A Concorde az egyes értékpapírra és pénzeszközre vonatkozó egyedi fedezeti mutatójának értékét egyoldalúan, külön indoklás nélkül bármikor módosíthatja. A módosítás a módosításban megjelölt időpontban lép életbe.

4.9. Értékpapír kölcsön esetén a másodlagos óvadék legkisebb mértéke az Ügyfél által kölcsönvett értékpapír mindenkori piaci értéke, de legalább az értékpapír kölcsönbeadás napjának piaci árfolyamával számított értéke alapján számítódik.

4.10. A Concorde-nak jogában áll az egyes ügyletek tárgyát képező, valamint az óvadékként elfogadható értékpapírok körét bármikor egyoldalúan módosítani.

4.11. Tőzsdei határidős ügyletek esetén a Concorde az ügyletek fedezetéül szolgáló pénzügyi eszközöket zárolt alszámlára történő átvezetéssel, „biztosítékként történő zárolás” jogcímén zárolja.

4.12. A tőzsdei határidős ügyletek végrehajtásának feltétele a jelen üzletszabályzat mellékletében foglalt nyilatkozat Ügyféláltali aláírása, mellyel az Ügyfél tudomásul veszi és vállalja, hogy a fentiek szerinti, zárolt alszámlán elhelyezett pénzügyi eszközöket a Concorde kizárólag az arra jogosulttól származó, a zárolás feloldására vonatkozó megbízás alapján szabadítja fel, és hozzájárul, hogy a fentiek szerint zárolt értékpapírok zárolását a Concorde – kapcsolódó ügylet hiányában is – a zárolás alóli feloldásra vonatkozó megbízás kézhezvételéig fenntartsa. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy extrém piaci körülmények között előfordulhat, hogy kapcsolódó ügylet hiányában is fenntartott zárolás esetén az Ügyfél tulajdonában álló pénzügyi eszköz más Ügyfél nyitott pozícióinak fedezetéül szolgálhat.

4.13. Az egyes értékpapírra és pénzeszközre vonatkozó egyedi fedezeti mutatók, fedezeti limit és maximális kitettség módosításából, illetve az egyes ügyletekre jellemző tőkeáttételi mutatók módosításából fakadó óvadékcsökkenést, fedezettségi mutató csökkenést, nyitó fedezeti igénynövekedést, piaci fedezeti igény növekedést, valamint a bevonható fedezetcsökkenést az Ügyfél elfogadja, és következményeit viseli, a változtatások miatti esetleges veszteségei és költségei miatt a Concorde-dal szemben kártérítési igénnyel nem léphet fel.

5. LIKVIDÁLÁS

5.1. Amennyiben az Ügyfél fedezettségi mutatójának értéke a meghatározott felszólítási mutatóértéke alá csökken (óvadékhiány), a Concorde felszólítja az Ügyfelet tőkeáttételes ügyleteinek megszüntetésére, vagy további másodlagos óvadék (pótfedezet) rendelkezésre bocsátására, vagy fennálló hiteleinek törlesztésére. Erről a Concorde az Ügyfelet naponta legalább egyszer megkísérli értesíteni.

5.2. Amennyiben a felszólítás napján nem történik az Ügyfélrészéről tranzakció kezdeményezés az óvadékhiány megszüntetésére vagy hitelei csökkentésére, és a felszólítást követő napon a fedezettségi mutatója továbbra is a felszólítási mutató értéke alatt van, úgy a Concorde-ot megilleti a kényszerlikvidálás joga további felszólítás küldése nélkül. Likvidálás esetén a befektetési hitellel, halasztott pénzügyi teljesítéssel megvásárolt értékpapírok értékesítésre, a kölcsönvett, és az Ügyfél által értékesített, vagy halasztott értékpapír teljesítéssel értékesített értékpapírok pedig megvásárlásra kerülnek. A kölcsönvett értékpapírok a kölcsönadó számlájára visszavezetésre kerülnek. A likvidálás során a másodlagos óvadékul szolgáló értékpapírokat a Concorde kényszerértékesítheti.

5.3. Amennyiben az Ügyfél fedezettségi mutatója a meghatározott likvidálási mutató értéke alá esik, a Concorde-ot felszólítás küldése nélkül megilleti a kényszerlikvidálás joga. Ez a jog akkor is megilleti, amennyiben az Ügyfél fedezettségi mutatója 3 egymást követő bankmunkanapon a felszólítási mutató értéke alatt van.

5.4. Az Ügyfél elfogadja, hogy a Concorde saját belső kockázatértékelési modellje alapján felszólíthatja pótfedezet rendelkezésre bocsátására, vagy hiteleinek visszafizetésére, vagy tőkeáttételes ügyleteinek zárására. A Concorde az általa alkalmazott belső modell alapján az Ügyfél tőkeáttételes ügyleteit, valamint ezek másodlagos óvadékául szolgáló értékpapírokat likvidálhatja, amennyiben a Concorde megítélése szerint az árfolyamok mozgása a hitelek, illetve a kölcsönvett értékpapírok törlesztését, illetve visszaadását, vagy a halasztott értékpapír teljesítéssel eladott értékpapírok visszavételét veszélyeztetné, függetlenül az Ügyfél fedezettségi mutatójának értékétől. A belső kockázatértékelési modell alapján hozott likvidálási döntéseket a Concorde-nak nem kell külön indokolnia. A likvidálás előtti napon a Concorde legalább egyszer megkísérli az Ügyfelet értesíteni a likvidálási döntésről.

5.5. A likvidálásról a Concorde az Ügyfelet a lehető legrövidebb időn belül értesíti, a piaci körülményektől függően azonban a likvidálásról az Ügyfelet utólag is értesítheti.

5.6. Amennyiben a Concorde-nak megnyílik a joga a likvidálásra, úgy saját jogkörben határozza meg a likvidálásra kerülő eszközök körét, valamint a likvidálás időpontját, amely csak olyan időpontra eshet, amikor

a) az Ügyfél fedezettségi mutatója a likvidálási mutató értékénél alacsonyabb, vagy

b) az Ügyfél fedezettségi mutatója 3 egymást követő banki munkanapon a felszólítási mutató értéke alatt van, vagy

c) az Ügyfél fedezettségi mutatója a felszólítási mutató értéke alatt van, és az Ügyfél részéről a Concorde felhívása ellenére sem érkezik megbízás az óvadékhiány megszűntetésére.

5.7. A Concorde, az Ügyfél kifejezett kérésére elállhat a likvidálástól azzal a kikötéssel, hogy a likvidálás elmaradásából eredő valamennyi kárért az Ügyfél felel.

5.8. Az alábbi körülmények bekövetkezése esetében is a Concorde-nak megnyílik a joga a likvidálásra függetlenül attól, hogy egyebekben az 5.6. pontban foglaltak fennállnak-e. Ennek indoka, hogy az alább felsorolt események bekövetkezte a Concorde-dal szemben a pozícióból eredően felmerülő igényérvényesítés korlátozódhat. Ezen esetekben a likvidálás előtt a Concorde előzetesen értesíti az Ügyfelet:

- az Ügyféllel szemben végrehajtási, csőd, felszámolási, végrehajtási vagy adósságrendezési eljárás indul vagy ennek Concorde megítélése szerint a veszélye fennáll

5.9. A likvidálásból származó károkért az Ügyfél a Concorde felé kárigénnyel vagy kifogással nem élhet.

5.10. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a likvidálás időpontja, illetve a likvidálás során kialakult árfolyam miatt, továbbá az értesítések esetleges késedelme miatt a Concorde-dal szemben kártérítési igénnyel nem léphet fel. A likvidáláshoz kapcsolódóan a Concorde jogosult az Ügyfél számára bizományosi jutalékot felszámítani.

5.11. A likvidálásból befolyt összegből a likvidálás során felmerült összes költség levonása után a Concorde először kielégíti az Ügyfél vele szemben fennálló tartozásait, majd a fennmaradó összeget az Ügyfél számláján jóváírja.

6. ÉRTESÍTÉSEK

6.1. A Concorde a tőkeáttételes ügyletekkel kapcsolatos értesítéseket az Ügyfél által meghatározott telefonszámra, SMS számra, fax számra vagy email címre küldi, illetve szólítja fel az Ügyfelet. Az Ügyfél által meghatározott elérhetőségeket az Ügyfél telefonon módosíthatja. Az elérhetőségeket a Concorde belső felhasználású állományaiban tárolja. A hibásan megadott, érvénytelen, időközben megszűnt elérhetőségekből fakadó károkért Concorde semminemű felelősséggel nem tartozik, az elérhetőségek naprakészségének biztosítása az Ügyfél érdeke, kötelessége és felelőssége.

6.2. A különböző elérhetőségeken történő azonos tartalmú értesítések esetén az értesítés időpontjának a korábbi időpont tekintendő.

6.3. A Concorde értesítési és felszólítási kötelezettségének eleget tett, ha igazolni tudja, hogy az Ügyfelet megkísérelte az Ügyfél által meghatározott elérhetőségeken elérni, azaz hívást kezdeményezett, SMS-t, faxot, vagy e-mailt küldött az Ügyfél által meghatározott elérhetőségekre. Amennyiben az Ügyfél a meghatározott telefonszámon nem volt elérhető, vagy a Concorde az Ügyfél hangpostáján üzenetet hagyott, a Concorde értesítési és felszólítási kötelezettségének eleget tett.

6.4. A különböző értesítési módok között a Concorde nem állít fel sorrendet, az értesítési módok egymással egyenrangúak.

6.5. Az értesítésekre egyebekben az A.XII. fejezet szabályai az irányadóak.

XVIII. HARMADIK SZEMÉLY IGÉNYBEVÉTELE

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

2. Amennyiben a Concorde 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 Concorde biztosítja az Ügyfél részére. A Concorde fenntartja a jogot, hogy az Ügyfél Concorde által vezetett számláin valamely jóváírást vagy terhelést kizárólag akkor teljesítsen, ha a külföldi letétkezelőtől a kapcsolódó értesítést, egyéb nyilatkozatot vagy információt megkapta.

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

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

5. ÜGYNÖKÖK

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

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

5.3. Az ügynök igénybe vételével kapcsolatosan az alábbi határidő kihatások állnak fenn:

- A több értékesítési egységgel (hálózattal) rendelkező ügynök esetében a saját meghirdetett nyitva tartásuk szerint látják el az ügynöki tevékenység körébe tartozó feladatokat. Az ügynök nyitva tartási idején belül korlátozható az ügynöki tevékenység végzésére nyitva álló időtartam
- Amennyiben a Concorde-dal 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 Concorde nyilvántartásaiban rögzíti.

5.4. Az ügynök igénybe vételével kapcsolatosan az alábbi költségkihatások állnak fenn:

- A befektetési jegy forgalmazás körében az Ügynök a Concorde engedélye alapján jogosult a befektetési jegy értékesítési és visszaváltási jutalék/díj tekintetében a Concorde 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 maximáltan határozza meg. Ez esetben sem haladhatja meg a kérdéses díj/jutalék mértéke a Tájékoztatóban meghatározott maximumot,
- egyes ügylettípusok esetében alkalmazott eltérő költségeket, árakat.

XIX. INTERNETES KERESKEDÉSI RENDSZER

1. Internetes kereskedési rendszer használatára vonatkozó szerződéssel rendelkező Ügyfelek részére a Concorde hozzáférést biztosít az általa működtetett internetes kereskedési rendszerhez, amelyen keresztül az Ügyfélnek lehetősége van a Concorde-nál nyitott pénz - és értékpapír számláját érintő ügyleti megbízások megadására, valamint az így adott megbízások kezelésére (módosítására, visszavonására), illetve az Internetes kereskedési rendszerbe bevont számlája egyenlegének lekérdezésére.

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

3. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy az Internetes kereskedési rendszeren keresztül elérhető szolgáltatások és termékek körét a Concorde jogosult egyoldalúan módosítani.

4. A Concorde az Internetes kereskedési szolgáltatás nyújtásához, illetve a szolgáltatással kapcsolatban vállalt kötelezettségei teljesítéséhez jogosult más szolgáltató közreműködését igénybe venni.

5. A Concorde Keretszerződéssel rendelkező Ügyfeleinek lehetősége van az Internetes kereskedési rendszer használatáról szóló szerződést interneten keresztül megkötni.

6. A Concorde az Internetes kereskedési rendszer használatára vonatkozó szerződéskötést saját hatáskörben, indoklás nélkül felfüggesztheti, illetve megtagadhatja.

7. ELEKTRONIKUS SZOLGÁLTATÁSOK

7.1. A Concorde Internetes felületén (www.con.hu vagy www.mycd.hu) Keretszerződéssel rendelkező Ügyfelei részére az alábbi informatikai szolgáltatásokat nyújtja:

- Internetes kereskedési rendszer (ConcordeTrader, ConcordeWebtrader) elérése,
- egyes megbízások elektronikus megadása,
- internet alapú tartalomszolgáltatás,
- direkt marketing illetve elemzési anyagok megjelenítése az ügyfelek részére,
- tőzsdei árakra vonatkozó valós idejű vagy késleltetett internetes adatszolgáltatás,
- számlainformáció és számlatörténet megjelenítés,
- Tpt. szerinti belépési azonosító illetve jelszó átadás,
- a teljesített megbízások interneten való visszaigazolása,
- Tartós Befektetési Szerződés megkötése,
- Internetes kereskedési rendszer (ConcordeTrader) használatára vonatkozó szerződés megkötése,
- Keretszerződés megkötésének kezdeményezése,
- értékpapír jegyzési megbízás,
- nyilatkozattétel.

7.2. A Concorde az internetes szolgáltatásait az alábbiak szerint biztosítja az Ügyfelei részére.

Vállalati portál (www.con.hu)

- A Budapesti Értéktőzsde kereskedési napjain 06:00 - 08:00 az oldal alapvetően teljes funkcionalitással üzemel, de ezen időtartamban tervezett technikai karbantartási munkálatok miatt esetileg az oldal ügyfelek számára nem elérhető
- A Budapesti Értéktőzsde kereskedési napjain08:00 - 23:59 az oldal teljes funkcionalitással üzemel
- Fenti időszakokon kívül az oldal alapvetően teljes funkcionalitással üzemel, de ezen időtartamban tervezett technikai karbantartási munkálatok miatt esetileg az oldal ügyfelek számára nem elérhető

Ügyfélportál (wwww.mycd.hu)

- A Budapesti Értéktőzsde kereskedési napjain06:00 - 08:00 az oldal alapvetően teljes funkcionalitással üzemel, de ezen időtartamban tervezett technikai karbantartási munkálatok miatt esetileg az oldal ügyfelek számára nem elérhető
- A Budapesti Értéktőzsde kereskedési napjain 08:00 - 23:00 között teljes funkcionalitással működik az oldal, nincs tervezett technikai karbantartás az adott időszakban
- A Budapesti Értéktőzsde kereskedési napjain23:00 - 06:00 között részleges funkcionalitással működik az oldal (csak számlainformációs lekérdezések végezhetőek, adatmódosítás nem)
- Fenti időszakokon kívül az oldal alapvetően teljes funkcionalitással üzemel, de ezen időtartamban tervezett technikai karbantartási munkálatok miatt esetileg az oldal ügyfelek számára nem elérhető

Ugyanakkor a Concorde jogosult az internetes szolgáltatásait indoklás nélkül, az Ügyfél előzetes tájékoztatása nélkül átmenetileg, illetve műszaki hiba esetén annak elhárításáig szüneteltetni. Az ilyen szünetelés miatt az Ügyfélnél esetlegesen felmerült károkért a Concorde felelősségét kizárja.

7.3. Az Ügyfél felelősséggel tartozik azért, hogy a Concorde által biztosított Internetes szolgáltatásokhoz történő hozzáféréshez szükséges felhasználói azonosítót és jelszót a legnagyobb gondossággal eljárva bizalmasan kezelje, megőrizze és biztosítsa, hogy ahhoz illetéktelen harmadik személy ne férjen hozzá. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Concorde az Internetes szolgáltatásokat érvényes felhasználói azonosítóval és jelszóval használó személy felhasználási jogosultságát a felhasználói azonosító és jelszó érvényességén kívül nem vizsgálja. A felhasználói azonosító és jelszó illetéktelen személy általi használatából eredő károkért a Concorde felelősségét kizárja.

7.4. Technikai feltételek:

A Concorde internetes szolgáltatásainak igénybevételéhez az alábbi technikai feltételeknek kell megfelelni:

1. Operációs rendszer:
    - Microsoft Windows operációs rendszer (érvényes gyártói támogatással rendelkező verziók) vagy
    - Linux operációs rendszer (érvényes gyártói támogatással rendelkező verziók)
2. Internet böngésző:

- Microsoft Edge (érvényes gyártói támogatással rendelkező verziók) vagy
- Mozilla Firefox(érvényes gyártói támogatással rendelkező verziók) vagy
- Chrome érvényes gyártói támogatással rendelkező verziók)”

3. Internet kapcsolat
4. Hardver: a választott operációs rendszernek illetve internet böngészőnek megfelelő személyi számítógép, valamint SMS fogadásra alkalmas telefonkészülék.

A Concorde fenntartja a jogot arra, hogy a ConcordeTrader, ConcordeWebtrader szolgáltatás igénybevételéhez – beleértve az egyes online kerekedési platformokat is - szükséges technikai feltételeket frissítse.

7.5. Biztonság (www.mycd.hu, www.concordetrader.hu):

A mycd.hu és www.concordetrader.huweboldalon a belépés csak érvényes azonosítóval és jelszóval lehetséges. Az első hozzáférés alkalmával a szolgáltatást aktiválni kell az Ügyfél részére a Concorde által SMS formájában rendelkezésre bocsátott egyedi aktiváló kóddal, amely 1 óráig érvényes. A mycd.hu weboldalra történő első belépéskor az Ügyfélnek meg kell adnia saját egyedi jelszavát. A jelszónak minimum 8 karakternek kell lennie és tartalmaznia kell betűket, valamint legalább két számot. Bejelentkezéskor a titkos jelszó háromszori hibás megadása esetén a rendszer a hozzáférést ideiglenesen letiltja. Az Ügyfél az egyedi jelszavát csak saját felelősségére adhatja át egy másik személy részére, az ebből fakadó kárért a Concorde semmilyen felelősséget nem vállal.

A Concorde internetes oldala megfelel a jelenlegi legszigorúbb biztonsági feltételeknek. Az oldal védelmét többek között egy többrétegű tűzfal rendszer védi. Az internetes oldal használatakor a kommunikáció 128 bites titkosított csatornán keresztül történik. A titkosításhoz szükséges kulcsot az elismert biztonsági tanúsítványkiadó, a Netlock Kft. hitelesíti. Amennyiben az ügyfél a Concorde internetes oldalát legalább 65 percnél hosszabb ideig nem használja, akkor a rendszer automatikusan kilépteti az ügyfelet.

A Concorde nem felel az abból adódó kárért, ha az ügyfél az alapvető informatikai ismeretek hiánya miatt (különösen a számítógép és számítógépes programok előírásszerű használata)nem megfelelően használja a Concorde internetes rendszerét.

A ConcordeTrader szolgáltatás és az ott elérhető online platform(ok) biztonságos igénybevételéhez továbbá szükséges a megfelelő szoftver(ek) letöltése, illetőleg annak/azok szükség szerinti frissítése. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a szoftver(ek) tulajdonjogát nem szerzi meg és a használati jogosultságot harmadik félre nem ruházhatja át. A felhasználási jogosultság megszűnésével az Ügyfél köteles az alkalmazás(oka)t törölni.

7.6. Elektronikus szerződéskötés és nyilatkozatok

Érvényes Keretszerződéssel rendelkező Ügyfelek számára a Concorde lehetőséget biztosít a 7.1. pontban meghatározott szerződések megkötésére a www.mycd.hu weboldalon keresztül elérhető elektronikus szolgáltatás igénybevételével. A szerződések feltételeinek elektronikus úton történő elfogadásával a szerződés a Concorde és az Ügyfél között érvényesen létrejön és mindkét félre nézve kötelező érvényű.

A www.mycd.hu weboldalon a Concorde lehetőséget biztosít továbbá Keretszerződéssel rendelkező Ügyfelei számára egyes nyilatkozatok elektronikus szolgáltatás igénybevételével történő megtételére. Ilyen különösen, de nem kizárólagosan SZOCHO nyilatkozat, Tartós Befektetési Szerződéshez kapcsolódó nyilatkozatok.

8. A CONCORDETRADER KERESKEDÉSI RENDSZER ÉS SZOLGÁLTATÁS

8.1. A Concorde lehetőséget biztosít az Ügyfél részére ahhoz, hogy a Concorde által biztosított **„ConcordeTrader" szolgáltatás** keretében internetes kereskedési rendszeren keresztül is kereskedhessen, amelyeken keresztül a Concorde az Ügyféltől megbízásokat fogadhat azok teljesítése céljából. A „ConcordeTrader"szolgáltatás keretében a Concorde online kereskedési felületen keresztül internetes kereskedési lehetőséget biztosít az Ügyfélnek az Internetes Keretszerződés, valamint a jelen üzletszabályzat szerint. Ennek megfelelően a ConcordeTrader-en keresztül több online platform is elérhetővé válhat. A ConcordeTrader szolgáltatás feltételei vonatkoznak valamennyi olyan online platformon elérhető kereskedési lehetőségre, amelyen elérhetőek a Concorde szolgáltatásai.

Az online kerekedési platformok (azaz a továbbiakban **kereskedési felületek** vagy **online platformok**) összességében jelentik a „**ConcordeTrader kereskedési rendszer**t" vagy „**ConcordeTrader**"-t.

8.2. A ConcordeTrader szolgáltatás a www.concordetrader.hu oldalon, továbbá egyes szolgáltatások mobil applikáció letöltésével, valamint az adott online platform által biztosított egyéb internetes felületen is elérhető, amelyeken az Ügyfél által használt felhasználó név és jelszó használatával érheti el a Concorde szolgáltatását.A Concorde fenntartja a jogot arra, hogy a ConcordeTrader-en keresztül elérhető online platformok esetében eltérő felhasználónevet, illetőleg jelszót alkalmazzon, továbbá, hogy az egyes online platformokat, illetőleg az azokon elérhető beállításokat, instrumentumokat csak meghatározott ügyfélcsoportok számára biztosítsa.

A „**Concorde Webtrader**" megjelölés alatt is a ConcordeTrader értendő.

8.3. A Concorde a Keretszerződés és Internetes Keretszerződés hatálya alatt biztosít lehetőséget az Ügyfél számára a ConcordeTrader szolgáltatás keretében elérhető instrumentumok online platformon történő kereskedésére. A Concorde fenntartja a jogot arra, hogy a ConcordeTrader szolgáltatás igénybevételére az Ügyfél számára a Concorde-nál vezetett számlájához kapcsolódóan elkülönített nyilvántartást vezessen.

8.4. A ConcordeTrader-ben történő kereskedésre – így az ott köthető ügyletekre, adható megbízásokra vonatkozóan is - az Üzletszabályzatban foglaltakon túl a www.concordetrader.hu oldalon elérhető tájékoztatókban, felhasználói kézikönyvben foglaltak is irányadók, amelyeket a Concorde jogosult egyoldalúan módosítani az Üzletszabályzat rendelkezései szerint. Ennek keretében a Concorde a www.concordetrader.hu oldalon különösen az alábbiakról rendelkezik:

- az egyes online platformokról
- az elérhető instrumentumok köréről (online platformonként)
- a pozíciónyitási alsó és felső limitekről,
- a margin-követelményekről, fedezeti igény, mint követelés összegének meghatározásáról
- teljesítés és elszámolás szabályairól
- azonosítás, rendszerhasználat szabályairól
- a megbízásadással, ügyletkötéssel kapcsolatos egyéb információkról

A fenti feltételek, információk online platformonként eltérőek lehetnek.

8.5. A ConcordeTrader-ben elérhető instrumentumokkal és az adott online platformmal kapcsolatosan - a Concorde kifejezett eltérő rendelkezése hiányában – a Concorde-on kívüli, Concorde-dal szerződött partner, illetőleg partnerek (a továbbiakban: „**Partner**") által biztosított rendszer alkalmazására kerül sor, amely Partnert gondos mérlegelés és vizsgálat alapján választotta ki. A ConcordeTrader-en keresztül elérhető egyes online platformokat platformonként eltérő Partner is biztosíthatja.

8.6. A Concorde az adott Partner rendelkezései szerint jár el és nincs ráhatása egyes döntéseire – pl. pozíciónyitás engedélyezése, változó fedezet alapjának megállapítása, pozícióértékelés, pozíciózárás, óvadékból való kielégítési jog gyakorlása azzal, hogy az ügyfél pozícióját érintő döntéseit megelőzően - amennyiben arról tudomással bír és egyebekben erről a kereskedési rendszerben az Ügyfél nem érhet el információt – megkísérli haladéktalanul tájékoztatni az Ügyfelet azzal, hogy az Ügyfél elfogadja, hogy e tájékoztatás elmaradásáért a Concorde nem felelős, kivéve, ha az bizonyítottan a Concorde szándékos vagy gondatlan eljárásából vagy mulasztásából ered.

8.7. Az Ügyfél által adott megbízás abban az esetben tekintendő elfogadottnak, amennyiben azt a kereskedési rendszer teljesíti. Erről az Ügyfél a kereskedési rendszerben tud értesülni. Előfordulhat, hogy a pozíció megnyitására – a piaci körülményekből és a mögöttes termék árfolyamváltozásából eredően – eltérő árfolyamon kerül sor, mint a megbízásban foglaltak.

8.8. Az Ügyfél jogosult a veszteségek csökkentése érdekében az online platformon stop-loss megbízásokat is megadni. A stop-loss megbízások aktiválására a kereskedési rendszerben, a Partneren keresztül kerül sor, amelyre a Concorde-nak nincsen ráhatása. Ehhez kapcsolódóan Concorde felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a stop-loss megbízás megadása nem jelenti kétséget kizárólag azt, hogy az adott piaci viszonyok között, különösen a hektikus vagy egyéb előre nem látható nagyobb mozgások esetén a megbízásban megadott árfolyamon ténylegesen aktiválható, ezért nem garantálható, hogy a stop-loss megbízás árfolyamán az ügylet megköthető (pozíció lezárható).

8.9. Az Ügyfél által teljesített fizetés vagy transzfer akkor minősül teljesítettnek, ha az az Ügyfél Concorde-nál vezetett számláján jóváírásra kerül. Ez különös tekintettel lényeges körülmény többek között a pozíciónyitási megbízások és a pozíció-fenntartás érdekében a pótlólagos fedezet biztosítása tekintetében.

8.10. Az Ügyfél által adott megbízásokat a Concorde nem saját számlás kereskedés keretében teljesíti, kizárólag a megbízását továbbítja a Partner által működtetett rendszerbe – beleértve a 8.8. pont szerinti stop-loss megbízásokat is. Az ügyletek elfogadásáról, teljesítéséről és elszámolásáról így a Concorde kizárólag a Partnertől kapott értesítést követően tud információt adni az Ügyfél számára. Az Ügyfél ezen túlmenően a kereskedési rendszerben is figyelemmel tudja kísérni a megbízásainak és pozícióinak az állását, amelyet a jelen megállapodással kifejezetten vállal. A megbízás megadásával az Ügyfél egyben azt is kijelenti, hogy az ezen partnerkockázatokból eredő következményeket ismeri és elfogadja, a Concorde részéről teljeskörű felvilágosítást kapott és ennek alapul vételével adja meg megbízását..

8.11. Az Ügyfél felhasználói azonosító adataival végrehajtott tranzakciók minden esetben az Ügyfél érvényes ügyletei és jognyilatkozatai, az érvényességet nem érinti, ha az azonosító adatok felhasználásával arra jogosulatlan személy tett az Ügyfélre nézve kötelező jognyilatkozatot.

8.12. Ügyfél annak tudatában ad pozíció megnyitására megbízást a ConcordeTrader-en az adott online platformon keresztül, hogy a megbízása alapján az ügyletek megkötésére a Partneren keresztül a ConcordeTrader kereskedési rendszerben az adott online platformon kerül sor. Így e megkötött ügyletek lezárása is kizárólag a ConcordeTrader kereskedési rendszerben az adott online platformon keresztül történhet, kivéve amennyiben az adott pozíció vonatkozásában az Ügyfél és a Concorde eltérően állapodik meg.

8.13. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a ConcordeTraderben elérhető bizonyos információk több, de a magyartól eltérő nyelven érhetőek csak el. Az Ügyfél ennek elfogadásával ad megbízást és köt ügyletet a ConcordeTraderben és a megbízás megadással egyben kijelenti, hogy rendelkezik a szükséges nyelvi ismerettel, ellenkező esetben azt a megbízás megadása előtt jelzi a Concorde részére.

8.14. Fedezetképzés, pozíciózárás, kényszerlikvidálás kiegészítő szabályai:

8.14.1. Az Ügyfél a pozíció nyitásához és azok fenntartásához – különös tekintettel azok tőkeáttételes jellegére – fedezetet köteles biztosítani, amely óvadékul szolgál ezen pozíciókból eredő ügyféllel szembeni követelések biztosítására és amelyekből Concorde jogosult – a követelés esedékességekor – kielégítést keresni.

8.14.2. A fedezet biztosítása úgy történik, hogy a Keretszerződés alapján az Ügyfél a Concorde-nál vezetett számlájára helyezi azon eszközöket, amelyek óvadékul, s egyben fedezetül szolgálnak a megadott megbízások alapján teljesített ügyletekből eredő követelések biztosítékául. Óvadékul szolgál továbbá az Ügyfél számára a Concorde-nál vezetett számláján mindenkor nyilvántartott pénz- és pénzügyi eszközállomány is. Az óvadék a számlán történő jóváírással jön létre a Concorde javára.

8.14.3. A biztosított követelés mértéke megegyezik a mindenkori megnyitott és a megbízással megnyitni kívánt pozíciók mindenkori fedezetigényével, amelynek kiszámítása a www.concordetrader.hu oldalon, illetve az adott online platformon elérhető.

8.14.4. A kielégítés jog megnyílása nem jelent kötelezettséget és e jog megnyílása sem zárja ki a pozíciózárás lehetőségét.

8.14.5. Az Ügyfél kötelezettsége, hogy a pozíciói fenntartásához szükséges fedezettségi követelményt mindenkor figyelemmel kísérje és időben biztosítsa a szükséges fedezetet. Külön monitoring szolgáltatás nyújtására a Concorde nem köteles. Ebből eredően az Ügyfél felelőssége, hogy mindenkor megfeleljen a fedezettségi követelményeknek, s így a Concorde nem tehető felelőssé az abból eredő következményekért, hogyha nem vagy nem megfelelően vagy nem határidőben teljesít.

8.14.6. Az Ügyfél elfogadja, hogy az általa biztosított fedezetet részben vagy egészben a Concorde az adott Partner által meghatározott számlán helyezze el, amely más ügyfelek által nyújtott fedezettel együttesen is nyilvántartásra kerülhet azzal, hogy a Concorde nyilvántartásait ügyfélszinten vezeti. A Concorde továbbá ebben az esetben is a szegregációs szabályok figyelembevételével jár el.

8.15. Pozíciózárás, kényszerlikvidálás

8.15.1. A Partner előírásai alapján a pozíciók értesítés nélkül lezárásra kerülhetnek az alábbi esetekben is, azzal, hogy Concorde ahogy értesül a pozíció lezárásáról vagy annak előfordulásának a valószínűségéről, megkísérli értesíteni az ügyfelet. Ezen esetekre is irányadó az Üzletszabályzat B.II.7.16(CFD Pozíciók Likvidálása) pontjában foglalt rendelkezései is:

- fedezetképzési és fedezet-kiegészítési kötelezettség nem, nem teljes mértékű vagy késedelmes teljesítése esetében
- a pozíció fenntartásához szükséges pótlólagos fedezet mértéke a pozíciónyitáskor meghatározott mértékhez képest jelentősen megemelkedik
- a mögöttes termék tekintetében olyan körülmény merül fel (tőkecsökkentés, kamatcsökkentés vagy növelés, egyéb piaci vagy társasági körülmények), amely alapján a pozíciónyitási feltételekkel nem tartható fenn a pozíció
- minimális vagy maximális pozícióméret változása esetén amennyiben az ügyfél pozícióméretе kisebb, mint a minimális, vagy magasabb, mint a maximális méret és az Ügyfél ezen módosítás hatályba lépését követően nem módosítja meghatározott határidőre a nyitott pozícióinak a méretét
- az Ügyféllel szemben felmerül bármely megbízása vagy számára megkötött ügylet vonatkozásában a nem piackonform eljárás – különösen tisztességtelen piacbefolyásolás, bennfentes kereskedelem vagy minden egyéb olyan körülmény, amely miatt a megbízás megtagadásának esete is fennállhatna, ha egyebekben az a megbízás megadásakor merülne fel vagy jutna a Partner vagy Concorde tudomására
- Partner ellen csődeljárás, szanálási, végrehajtási, felszámolási, végelszámolási vagy ehhez hasonló esemény következik be, vagy ennek veszélye fennáll
- Partner és Concorde között a ConcordeTrader-ben elérhető szolgáltatások tekintetében a jogviszony megszűnik vagy ellehetetlenül

8.15.2. Az alábbi körülmények bekövetkezése is pozíciólezárást jelent, amelyről Concorde előzetesen értesíti az Ügyfelet:

- az Ügyféllel szemben végrehajtási, csőd, felszámolási, végrehajtási vagy adósságrendezési eljárás indul vagy ennek Concorde megítélése szerint a veszélye fennáll

8.15.3. Az Ügyfél elfogadja, hogy felmerülhetnek olyan további pozíciózárási események is, amelyek kizárólag a Partner diszkrecionális döntésén alapszanak.

8.15.4. Amennyiben az üzleti kapcsolat megszűnése vagy ellehetetlenülése a Concorde számára előre nem látható okokból, váratlanul történik meg, vagy a Concorde úgy ítéli meg, hogy az Ügyfél vagyonának biztonsága miatt az üzleti kapcsolat mielőbbi lezárása szükséges, a Concorde jogosult a nyitott pozíciók azonnali lezárását és elszámolását kezdeményezni a Partnernél. Ez esetben a Concorde vállalja, hogy a nyitott pozíciók lezárásáról és elszámolásáról ésszerű időn belül tájékoztatja az Ügyfelet. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a nyitott pozíciók lezárása és elszámolása több napot vehet igénybe, különös tekintettel az adott pénzügyi eszköz mögöttes termékeinek kereskedési időszakára, likviditására.

8.15.5. A nyitott pozíciók letéti igényét a Partner az elszámolás lezárultáig visszatarthatja. A Concorde nem jogosult és nem is kötelezhető a Partner által visszaigazolt pozíció elszámolástól, letét felszabadításától eltérni sem az Ügyfél számára kedvező, sem az Ügyfél számára kedvezőtlen irányban - beleértve azt az esetet is, ha a Partner a megküldött elszámolását a későbbiekben módosítja.

8.15.6. A Partner jogosult az elszámolást utólag módosítani. Tekintettel különösen arra, hogy az online platformok esetében a Concorde a kereskedési lehetőséget biztosítja és a megbízás végrehajtását a Partner végzi, így a Concorde-nak nincs ráhatása a partner által küldött elszámolások módosítására sem.

8.15.7. A Concorde ezúton is felhívja az ügyfél figyelmét az alábbiakra:

- a pozíciózárásból eredően az Ügyfelet veszteség érheti, amely a Concorde-on kívül álló körülményekből eredő következmény, így az ebből eredő felelősség nem terheli a Concorde-ot, kivéve, ha Concorde szándékos vagy súlyos gondatlan eljárásának következménye bizonyítottan a pozíciózárás. Ügyfél ezzel kapcsolatosan tudomással bír arról és kifejezetten elfogadja, hogy a pozíciózárás esetén azon túl, hogy a rendelkezésre bocsátott teljes fedezet, úgyis mint óvadéktekintetében a kielégítés jog gyakorlásra kerülhet és azt teljes mértékben elveszítheti, további fizetési kötelezettsége is keletkezhet (nem fedezett részre), amely a pozíciók lezárásának elszámolásával esedékessé válik a Concorde-dal szemben. Ügyfél hozzájárul, hogy ezen összeggel mint lejárt követeléssel Concorde megterhelje az ügyfél Concorde-nál vezetett számláját.
- amennyiben a pozíciózárásból eredően az Ügyfelek ügyleti nyereség illeti meg, e nyereség összegét a Concorde akkor írja jóvá, amennyiben az a Partner által elszámolásra kerül. Így a Concorde ezen összeget a Partner pénzügyi elszámolásával írja jóvá az Ügyfél Concorde-nál vezetett számláján. Ebből eredően a Partner eltérő elszámolóárat is meghatározhat. A Partner elszámolási kötelezettségének időpontjára és alkalmazott elszámolóárra a Concorde-nak nincs ráhatása és nem köteles helytállni az Ügyfél felé a Partner által vállalt kötelezettségek – így ez esetben az elszámolás határidőben történő teljesítésére vonatkozó kötelezettségéért. Ügyfél ezzel kapcsolatosan tudomással bír arról és elfogadja, hogy ezen összeg jóváírása időben és összegben a pozíciók lezárásának eredeti elszámolási napjától és az eredeti elszámoló ártól lényegesen eltérhet és ezen eltérésekből eredő követeléseiért a Concorde nem tartozik helytállási kötelezettséggel.
- a pozíciózárás esetében is az adott Partner kimutatása és eljárása irányadó. Ehhez kapcsolódóan elképzelhető, hogy a Partner a pozíciózáráskor helyesbíti a lezárás árfolyamát, beleértve az átlagár alkalmazásának lehetőségét is. Ebben az esetben a Partner pozíciózárásról szóló legkésőbbi igazolása az irányadó.

8.15.8. A Concorde nem felel az óvadék teljes vagy részbeni zárolásából vagy felhasználásából és/vagy az egyes szerződések azonnali hatályú felmondásából fakadó közvetlen, közvetett, valamint következményi kárért.

8.15.9. A Concorde-nak a kényszerlikvidálás joga és nem kötelessége. A kényszerlikvidálás lehetősége független továbbá az Ügyfél által a Concorde részére biztosított biztosítékokból való kielégítéstől. Ennek megfelelően a Concorde kizárja felelősségét az abból fakadó károkért, hogy kényszerlikvidáláshoz való jogával nem élt vagy nem e jog megnyíltakor, hanem azt követően (bármikor) kényszerlikvidált, illetve, hogy a kényszerlikvidáláshoz való jogának gyakorlása helyett, illetve azt megelőzően az Ügyfél által a Concorde részére nyújtott biztosítékokból keresett kielégítést. Amennyiben a Concorde úgy dönt, hogy kényszerlikvidáláshoz való jogával él, úgy az a folyamatok időigénye, egyben adminisztrációja miatt szükségszerűen időt vesz igénybe, amely alatt a piaci árak elmozdulnak: a Concorde kizárja a felelősségét az ebből fakadó károkért.

8.15.10. Concorde-ot nem terheli felelősség azért a kárért, amely az Ügyfelet érheti abban az esetben, ha a Concorde biztosítékból kielégítési jogát gyakorolja és ennek során a biztosítékul szolgáló eszközök értékesítésére az adott piaci viszonyok között elérhető reális áron kerül sor.

8.15.11. A Concorde kizárja a felelősségét az Ügyfelet a kényszerlikvidálás miatt ért közvetlen és közvetett, valamint következményi károkért, ideértve a bármely pozíció kényszerlikvidálhatóságából/kényszerlikvidálásából fakadó következményeket – beleértve a kényszerlikvidáláskor alkalmazott árfolyam változását is. Az Ügyfél elfogadja, hogy a téves jóváírásokkal, terhelésekkel kapcsolatos helyesbítő tranzakciók kapcsán bekövetkező esetleges kényszerlikvidálásból fakadóan kárigénnyel nem léphet fel a Concorde-dal szemben.

8.16. KIEMELT PARTNERKOCKÁZAT

A Concorde gondosan mérlegelve választotta ki a Partnert, azonban ebben az esetben is felmerül a Partner fizetőképességének, ügyletkötési képességének elvesztéséhez kapcsolódó kockázat. Erre Concorde-nak nincs ráhatása. Ez azzal járhat, hogy függetlenül az ügyfél pótlólagos fedezetbiztosítási kötelezettségétől és/vagy képességétől, valamint a fedezettségi követelmény maradéktalan teljesítésétől, a Partnerrel szemben bekövetkező fenti körülmények azt eredményezhetik, hogy az Ügyfél valamennyi pozíciója lezárásra kerül. Mindez azt eredményezi, hogy az Ügyfél jelentős veszteségre tesz szert, amely veszteség a pozíciólezárások elszámolásával és a fedezetül szolgáló eszközökből való kielégítéssel a Concorde lejárt követelése lesz az ügyféllel szemben.

Ügyfél ezen figyelemfelhívás mérlegelését követően és ezen következmények elfogadásával ad megbízást a Concorde-nak.

8.17. A CONCORDETRADERHEZ KAPCSOLÓDÓ TOVÁBBI KIEMELT KOCKÁZAT ÉS FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK

8.17.1. A ConcordeTraderben köthető ügyletek végrehajtási helyszíne az adott online kereskedési platform. Ezen online platformon való kereskedésre vonatkozó szabályok – beleértve az azt üzemeltető Partner működési feltételeit is, valamint a megbízási típusokat is - eltérőek lehetnek a magyar szabályoktól, szokványoktól. Ezen belül az adott online platformon köthető ügyletekre, azok végrehajtására az érintett partner végrehajtási politikája irányadó. Mivel a Concorde a ConcordeTrader-be való belépéssel ezen online platform(ok) elérését biztosítja annak/azok szabályai alkalmazásával, így az eltérő szabályokból fakadó károk a Társaságra nem háríthatóak át.

8.17.2. A kerekedést biztosító online platformo(ka)t a Concorde díj nélkül biztosítja az Ügyfél számára. Ez azt jelenti, hogy a Concorde lehetőséget biztosít arra, hogy az Ügyfél elérhesse magát a platformot. Mindezzel azonban a Concorde nem vállalja, hogy ezen online platformra ténylegesen az Ügyfél be tud lépni, továbbá, hogy megbízás megadására sor kerülhet, valamint, hogy az online platform folyamatosan elérhető. Így a Concorde nem vállal felelősséget az online platform nem vagy nem megfelelő működéséből,

késedelméből vagy a nemteljesítésből eredő következményekért, tekintettel arra is, hogy ezen platformot működtető Partner is korlátozza az ezzel kapcsolatos felelősségét.

8.17.3. Az Ügyfél a megbízás megadásával elfogadja, hogy amennyiben az adott Partner a Concorde-nak az Ügylet teljesítése kapcsán létrejött bármely ügyletét vagy annak eredményét módosítja vagy törli vagy azokkal bármilyen egyéb rendelkezést hajt végre, úgy a Concorde az érintett ügyletet vagy annak eredményét ennek megfelelően automatikusan módosítja, törli. A Concorde felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a Partner ilyen törlés vagy módosítás jogát fenntartja különösen, de nem kizárólagosan a következő okok esetén: bármely fél tévedése, programhiba, rosszhiszemű kereskedési (nem piackonform) gyakorlat, rendkívüli piaci helyzet (pl. előre nem látható volatilitás, hektikus árfolyamváltozás) Partner általi észlelése. A módosított vagy törölt ügyletek, ügyleti eredmény tekintetében a Concorde a felelősségét kizárja.

Rosszhiszemű kereskedési (nem piackonform) gyakorlat Concorde vagy Partner általi észlelésekor – amely különösen: piaci visszaélés (tisztességtelen piacbefolyásolás, bennfentes kereskedelem, front running) vagy minden egyéb olyan körülmény, amely miatt a megbízás megtagadásának esete is fennállhatna, ha egyebekben az a megbízás megadásakor merülne fel vagy jutna a Partner vagy Concorde tudomására – az Ügyfél hozzáférési jogosultsága felfüggeszthető vagy törölhető, illetőleg az egyes instrumentumokkal kapcsolatos kereskedés megtiltható, illetőleg kényszerlikvidálás eszközölhető.

Amennyiben továbbá bármely hatóság vagy bíróság az Ügyfél nem piackonform gyakorlatát állapítja meg és ebből eredően a Concorde-ot és/vagy a Partnert kár éri, erre az esetre az Ügyfél felhatalmazza a Concorde-ot, hogy az Concorde által megfizetendő összeget az Ügyfél Számláján megterhelje.

8.17.4. A ConcordeTrader-ben az adott online platformon az ügyletkötés kezdeményezésére rendelkezésre álló gomb megnyomása egyben az adott ügylethez kapcsolódó megfelelő kockázatviselő képesség, kockázatvállalási hajlandóság és a szükséges ismeretek, tapasztalatok fennállására vonatkozó, Ügyfél által tett nyilatkozatnak is minősül. Mindazonáltal a Concorde fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben tudomására jut, hogy az Ügyfél ismeretei, tapasztalatai, kockázatvállalási hajlandósága és kockázatviselő képessége nem megfelelő a ConcordeTrader-en történő kereskedéshez, úgy felfüggesztheti az Ügyfél ConcordeTrader és/vagy az adott online platformhoz való hozzáférését.

8.17.5. Minden ConcordeTrader-be belépő ügyfél a belépéshez rendelkezésre álló gomb megnyomásával elfogadja azt, hogy a ConcordeTraderben és így az elérhető online platformo(ko)n köthető ügylettípusokhoz és a kereskedhető termékekhez általában kiemelkedően magas kockázat tartozik. A Concorde-ot nem terheli felelősség az eseti megbízások, egyéb utasítások, kérések teljesíthetőségéért, illetve azok eredményességéért, valamint az Ügyfél üzleti döntéseinek, a pénz- és tőkepiaci folyamatok és hatások eredményéért. Ennek megfelelően a Concorde az Ügyfél veszteségében, kárában való osztozásra, az Ügyfél kárának akár részben történő megtérítésére nem kötelezhető, kivéve, ha a Concorde jogellenesen, neki felróhatóan okoz kárt, a Concorde cselekménye, valamint a kár között közvetlen és nyilvánvaló ok-okozati összefüggés áll fenn és a Concorde nem úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható. A kártérítés mértéke azonban ebben az esetben sem haladhatja meg az ügyleten mutatkozó tényleges veszteség összegét.

8.17.6. A Concorde ingyenesen biztosítja valamennyi Ügyfél és valamennyi felhasználója részére a ConcordeTrader demo verzióját, amelynek az a célja, hogy az Ügyfél még anyagi kockázat vállalása nélkül szerezzen meg alapvető ismereteket a ConcordeTrader-en keresztül elérhető online platform(ok)ról, annak/azok működéséről és az elérhető ügyletekről és valamennyi Ügyfél számára javasolja ennek alkalmazását a tényleges ügyletkötések megkezdése előtt.

Az Ügyfél ennek megfelelően a ConcordeTraderbe és az adott online platformba ügyletkötési szándékkal való belépésekor egyben azt is kijelenti, hogy az online platformot és az abban köthető ügyleteket mindenben megismerte és hogy a kerekedési rendszer nem megfelelő használatából vagy az Ügyfél ismeretének hiányából fakadó károkért a Concorde a felelősségét kizárja.

8.17.7. A Concorde nem garantálja, hogy adott pozíció lezárása vagy kényszerlikvidálása végrehajtható. Az ebből fakadó károk a Concorde-ra nem terhelhetők át.

8.18. EGYÉB RENDELKEZÉSEK A CONCORDETRADER SZOLGÁLTATÁSSAL KAPCSOLATOSAN

8.18.1. A ConcordeTrader-ben az adott online platformon a Partner által közölt minimálisan elérhető információk:

- az Ügyfél rendelkezésére állóegyenleg,
- az Ügyfél megbízásainak, megkötött ügyleteinek részletes listája, nettó pozíciója,
- nyitott pozícióinak piaci árfolyamhoz viszonyított eredménye. Tekintettel azonban arra, hogy az adott online platformon elérhető információt az adott Partner biztosítja, így azok tájékoztatásul szolgálnak és az esetleges eltérésekért a Concorde nem felel.

8.18.2. A ConcordeTrader-en keresztül kizárólag az alábbi pénzügyi eszközkörökre adható megbízás, azzal, hogy az egyes online platformokon - amennyiben a Concorde több online platform elérését biztosítja – eltérőek lehetnek az egyes elérhető instrumentumok és azok paraméterei. Az adott online platformon ténylegesen elérhető pénzügyi eszközök körét az adott online platform tartalmazza:
-OTC deviza határidős és opciós ügyletek,
-szabályozott piacra és MTF-re bevezetett értékpapírok,
- egyéb határidős és más derivatív ügyletek
- CFD-k

A ConcordeTrader-en, s így az egyes online platformokon mindenkor ténylegesen elérhető instrumentumok körét a Concorde jogosult korlátozni vagy bővíteni. A mindenkori kereskedésre elérhető terméklistát az adott online platform kerekedési felülete tartalmazza. Az online platformon keresztül elérhető instrumentumokra vonatkozó speciális termékleírásokat, tájékoztatókat, valamint a maximálisan nyitható pozíció méretet, továbbá az azon keresztül köthető ügyletekhez kapcsolódó, a Bizottság (EU)2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 50. cikke szerinti előzetes költség- és díjkalkulációt, valamint a B62. cikk (2) bekezdése szerinti 10%-os árfolyamcsökkenést a ConcordeTrader, továbbá a Saxo Bank által biztosított online platform esetén a www.saxobank.com internetes oldal is tartalmazhat.

8.18.3. A ConcordeTrader-ben az adott online platformon megadott megbízás és megkötött ügylet az érintett online platformon automatikusan visszaigazolásra kerül. Bármilyen, az Ügyféltől érkező ajánlat csak akkor és abban az időpontban tekintendő elfogadottnak, ha az visszaigazolásra kerül ezen online platformon. Az Ügyfél által megadott, de érintett online platformon vissza nem igazolt megbízás nem hoz létre a felek között szerződést.

8.18.4. Amennyiben az ügyletkötés során bármely elvárható üzenet nem vagy nem a várt tartalommal kerül megküldésre az adott online platformon, úgy arról az Ügyfél együttműködési kötelezettsége keretében köteles a Concorde-ot értesíteni. Ennek elmaradásából vagy késedelméből eredő következményekért – tekintettel arra, hogy Concorde ezen értesítés hiányában alappal feltételezheti, hogy az üzenet az elvárt tartalommal az Ügyfélhez megérkezett – a Concorde nem tehető felelőssé.

8.18.5. A pozíciók fenntartásával kapcsolatos fedezetkiegészítési kötelezettség teljesítésével valamint a kényszerlikvidálással kapcsolatos további szabályokat a az adott internetes platform internetes oldala (a Saxo Bank esetében a www.saxobank.com) tartalmazza, amely szabályok a ConcordeTrader-ben történő kereskedésre is irányadóak és amely rendelkezések elfogadását az Ügyfél a megbízás megadásakor megerősíti.

8.18.6. Ügyfél tudomásul veszi, hogy az adott online platformon megjelenő adatok az adott Partner tulajdonát képezik és őt tulajdonosi minőségében teljes körű jogvédelem illeti meg. A Megbízott által szolgáltatott adatokat az Ügyfél kizárólag saját céljára használhatja, és az általa igénybe vett rendszer adta lehetőségeken belül dolgozhatja fel, azokat nem jogosult semmilyen formában, sem részben, sem egészben harmadik személy részére továbbadni. Köteles biztosítani, hogy harmadik személyek az eszközökön keresztül jogosultatlanul ne férhessenek hozzá az adatokhoz.

8.18.7. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a ConcordeTrader-ben található mutatók, indikátorok, elemzések,kereskedési ötletek, piaci kommentek vagy vélemények nem minősülnek befektetési tanácsadásnak, befektetésre vonatkozó felhívásnak, vagy arra vonatkozó ajánlatnak, továbbá nem jelentenek üzletkötésre vonatkozó felhívást, biztatást.

8.18.8. Ügyfél elfogadja, hogy az egyes online platformokon alapbeállítások szerepelnek – különösen a tőkeáttétel mértékére, a fedezeti követelményekre vonatkozóan – amelyeket a rendszer feltételeitől függően az ügyfél megváltoztathat. Változtatás nélkül az alapbeállítások lesznek az irányadóak. Az egyes online platformokon ezen alapbeállítások eltérőek lehetnek.

8.18.9. Amennyiben az Ügyfél meg kívánja szüntetni a ConcordeTrader szolgáltatás igénybevételét, erre abban az esetben kerülhet sor, ha az alábbi feltételek együttesen teljesülnek:

- Ügyfélnek nincsenek a ConcordeTrader kereskedési rendszerben nyitott pozíciói, illetőleg a lezárt pozíciók elszámolásra kerültek
- a ConcordeTrader szolgáltatással kapcsolatban vezetett elkülönített nyilvántartás szerint fennálló pénzösszegek átvezetéséről/átutalásáról az Ügyfél a Concorde felé rendelkezett.

XX. MEGBÍZÁS MEGADÁSÁNAK MÓDJAI, FELTÉTELEI, MEGBÍZÁSOK VÉGREHAJTÁSA

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1.1. A Concorde Ügyfeleitől az alábbi módokon fogad el megbízásokat:

- személyesen, a megbízási nyomtatvány kitöltésével, a Concorde ügyfélszolgálati irodáiban ügyfélfogadási időben,
- írásban az Ügyfél vagy meghatalmazott képviselője által a Concorde részére bejelentett módon aláírva, levélben vagy faxon, a Concorde által meghirdetett levelezési címen, illetve fax számokon,
- telefonon, a Concorde által előírt azonosítás megtörténte esetén,
- Internetes kereskedési szerződéssel rendelkező Ügyfelek esetén elektronikusan, az Internetes kereskedési rendszeren keresztül,
- elektronikusan, az ügyfél azonosításához szükséges adatait és aláírását is tartalmazó scan-elt csatolt dokumentumban (jellemzően, de nem kizárólagosan a „Read-only" korlátozottságú vagy pdf kiterjesztésű file formátumban), a Felek által ezen megbízás megadását megelőzően megállapodott, illetőleg a Társaság által megadott e-mail címre, amennyiben az adott ügylettípus esetében a jelen üzletszabályzat erről rendelkezik,
- www.mycd.hu oldalon keresztül elektronikusan, minden olyan megbízás esetében, ahol erről az Üzletszabályzat kifejezetten rendelkezik,
- szabványosított elektronikus megbízástovábbító rendszeren, illetve alkalmazáson keresztül;
- a Concorde Internetes felületén Keretszerződéssel rendelkező Ügyfelei lehetőséget biztosít egyes megbízások elektronikus megadására a CONCORDETRADER APP-on keresztül is minden olyan megbízás esetében, amely a CONCORDETRADER-ben megadható. Az App használatához szükséges, hogy az alkalmazásához szükséges applikáció letöltésre kerüljön..

1.2. A Concorde az írásban, továbbá a fentiek szerint elektronikusan adott megbízásokról szükség esetén telefonon megerősítést kérhet.

1.3. A Concorde az egyes kommunikációs csatornákon adható megbízások, rendelkezésre álló szolgáltatások körét, valamint az elektronikus kommunikációs csatornák rendelkezésre állását akár rendes kereskedési időben is korlátozhatja. Megbízást a Concorde kizárólag olyan személyektől fogadhat el, akiket az Ügyfél a jelen üzletszabályzatban meghatározottak szerint erre feljogosított.

1.4. A kereskedési helyszín és az elszámolóház mindenkor hatályos szabályzataival ellentétes megbízást a Concorde nem fogad el.

1.5. A Concorde befektetési szolgáltatási tevékenysége, illetve kiegészítő szolgáltatása keretében az Ügyféllel kötött szerződés teljesítése, illetve az Ügyfél megbízásának végrehajtása során mindenkor a jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően és az ügyfél érdekeivel összhangban jár el.

1.6. A fentieknek megfelelően a Concorde nem kérhet és nem fogadhat el olyan anyagi vagy nem anyagi természetű juttatást, előnyt, amelyet
a) nem az Ügyfél vagy az Ügyfél javára eljáró harmadik személy részére vagy nem ezek részéről teljesítenek,
b) nem olyan személy vagy szervezet részére vagy részéről teljesítenek, amely esetében
ba) az anyagi vagy nem anyagi természetű juttatás, illetve a juttatás mértékének számítása során használt módszer az Ügyfél előtt a szerződéskötést vagy a megbízás végrehajtását megelőzően pontosan, következetesen és világosan feltárható, és
bb) az anyagi vagy nem anyagi természetű juttatás a végzett tevékenység vagy a nyújtott szolgáltatás minőségének javítása érdekében történik, és nem befolyásolja hátrányosan a Concorde kötelezettségének teljesítését,
c) nem a befektetési szolgáltatási tevékenység ellátásával vagy a kiegészítő szolgáltatás nyújtásával függ össze vagy hátrányosan befolyásolja a Concorde kötelezettségének teljesítését.
A Concorde az Ügyfél részére a fenti *ba)* pontban foglalt információt az általános tájékoztatási kötelezettsége keretében összefoglalás formájában is megadhatja azzal, hogy az Ügyfél kifejezett kérésére a részletes tájékoztatást is haladéktalanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

1.7. Befektetési jegy forgalmazása esetén a Concorde az adott befektetési jegyekre vonatkozó nyilvános tájékoztatóban meghatározott jutalékra jogosult.

1.8. A Concorde azon lakossági Ügyfelei részére, akik nem a Concorde által működtetett Internetes kereskedési rendszeren keresztül adják megbízásaikat, kizárólag limitáras megbízások teljesítését vállalja. Ebben az esetben a Concorde az Ügyfél által megadott limitáron, vagy annál alacsonyabb áron kísérli megvásárolni, illetve az ügyfél által megadott limitáron, vagy annál magasabb áron kísérli meg eladni a megbízásban szereplő pénzügyi eszközt. A Concorde a megbízás szerinti kötelezettségét teljesíti, amennyiben a megbízás beérkezése után haladéktalanul rögzíti a Concorde végrehajtási politikájában meghatározott tőzsde kereskedési rendszerébe ajánlatként a megbízást az adott limitáron, a megbízás lejáratának napjáig.

1.9. Amennyiben az Ügyfél a megbízásban nem jelöl meg árat, úgy a Concorde az adott pénzügyi eszköz adott piacon a megbízás megadásakor érvényes piaci árát, illetve attól 10%-os határon belüli eltérés szerinti árat tekinti a megbízás szerinti limitárnak.

1.10. A limitáras megbízás érvényességi időtartama a megbízás teljesítési helyén irányadó szabályok szerinti időtartam, melynek maximális mértékéről a Concorde az Ügyfelet kérésére tájékoztatja.

1.11. Piaci áras megbízást a Concorde kizárólag Szakmai Ügyfél vagy Elfogadható Partner kategóriába sorolt Ügyfelektől fogad el.

1.12. A Concorde minden tőle elvárhatót megtesz azért, hogy a megbízás megadását megelőzően az Ügyfelet a jogszabályban meghatározottak szerint, a megbízás tárgyát képező termékre, illetve ügyletre vonatkozóan a számára rendelkezésre álló valamennyi információról teljes körűen tájékoztassa.

1.13. Amennyiben az Ügyfél megítélése szerint nem kapta meg valamennyi, a számára befektetési döntéseinek meghozatalához fontosnak, lényegesnek vagy egyébként szükségesnek ítélt információt, úgy ezt köteles a Concorde részére a megbízás megadását megelőzően jelezni, megjelölve az általa igényelt további információt. Ennek elmulasztásából eredő károkért kizárólag az Ügyfél felel. Amennyiben az Ügyfél további információra vonatkozó igényt a megbízás megadásáig nem jelez, a Concorde alappal feltételezi, hogy az Ügyfél rendelkezik valamennyi olyan információval, amelyszükséges befektetési döntése meghozatalához.

1.14. Az Ügyfél köteles a szerződések megkötése, megbízások megadása, befektetési döntése meghozatala előtt tájékozódni az érintett szolgáltatással, pénzügyi eszközzel kapcsolatos jogi, pénzügyi, közgazdasági, elszámolási szabályokról és felmérni a szolgáltatásokra, pénzügyi eszközzel kapcsolatos ügyletekre vonatkozó egyes kockázatokat. A Concorde által nyújtott tájékoztatáson felül az Ügyfél köteles minden tőle elvárható intézkedést megtenni annak érdekében, hogy a számára szükséges valamennyi információhoz hozzájusson, és azok ismeretében hozza meg befektetési döntését.

1.15. A különböző pénzügyi eszközökre, illetve egyéb kapcsolódó ügyletekre vonatkozó megbízások kezelésének részletes szabályait a Concorde jelen üzletszabályzata, Kondíciós Listája, illetve megbízási formanyomtatványai tartalmazzák.

2. MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSÉNEK LETÉTI KÖVETELMÉNYEI

2.1. Az Ügyfélnek az eseti megbízások tárgyát képező pénzeszközt vagy pénzügyi eszközt a Concorde-nál letétbe kell helyeznie, vagy azokat más módon korlátozás nélkül a Concorde rendelkezésére kell bocsátania. A megbízások tárgyát képező pénzeszközt vagy pénzügyi eszközt halasztott fizetésben való megállapodás hiányában legkésőbb az ügylet elszámolásának értéknapján kell az Ügyfélnek letétbe helyeznie a jelen üzletszabályzat B.II. fejezetében foglaltak szerint.

2.2. Amennyiben az Ügyfél – halasztott fizetésben való megállapodás hiányában – legkésőbb az ügylet elszámolásának értéknapján a szükséges fedezet biztosításáról nem gondoskodik, a Concorde jogosult az elszámolás értéknapján az ügyletet egyoldalúan lezárni, a pozíciót likvidálni. A pozíció egyoldalú likvidálásából eredő valamennyi kárért és költségért kizárólag az Ügyfelet terheli felelősség.

2.3. A megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet biztosításáig a Concorde a megbízást teljesíteni nem köteles. A Concorde a megbízást ennek ellenére, az Ügyfél kérésére és kockázatára teljesítheti azzal a feltétellel, hogy – amennyiben halasztott fizetésben nem állapodtak meg – az Ügyfél a hiányzó pénzeszköz vagy pénzügyi eszköz beszállítására, illetve befizetésére a teljesített megbízás pénzügyi elszámolásának napjáig köteles.

2.4. A Concorde a megbízások felvételekor nem ellenőrzi le azon háttérjogokat, amelyek elővételi vagy egyéb olyan jogokat biztosítanak bizonyos személyeknek, amelyek korlátozzák az értékpapír átruházhatóságát, kivéve, ha ezen jogok nyomdai úton előállított értékpapír esetén magára az értékpapírra rávezetésre kerültek. Az Ügyfél eladási megbízás megadásával nyilatkozik arról, hogy az átruházni kívánt értékpapírok per-, teher- és igénymentesek. A Concorde nem ellenőrzi, hogy az Ügyfélre érvényben van-e a megbízás tárgyát képező értékpapírok vonatkozásában elidegenítési tilalom.

2.5. Amennyiben a megbízás a Budapesti Értéktőzsdére (a továbbiakban „**BÉT**”) bevezetett határidős, opciós vagy bármely más származtatott termék megkötésére irányul, az Ügyfél a kontraktus nagyságához igazodó pénzügyi biztosítékot, letétet köteles a Concorde-nál elhelyezni. A letét minimális mértékét a Concorde részére a KELER állapítja meg, de a Concorde-nak joga van a pénzügyi fedezet mértékét önállóan és ügyfelenként egyedileg is meghatározni. Az egyedi letéti követelményről a Concorde az érintett ügyfelet közvetlenül írásban értesíti. A pénzügyi biztosíték elsősorban magyar forint, lehet, vagy a KELER mint kedvezményezett javára zárolt, magyar forintban denominált diszkont kincstárjegy vagy állampapír, melyek beszámítása a mindenkori KELER befogadási kondíciók szerint történik. Egyéb letét elfogadására a Concorde

nem köteles, kivéve, ha eseti megállapodás alapján a Concorde a KELER felé történő készpénzes finanszírozást egyéb értékpapír óvadék ellenében az Ügyfél helyett vállalja.

3. SZEMÉLYESEN, ÍRÁSBAN, ELEKTRONIKUSAN, TELEFAXON MEGADOTT MEGBÍZÁSOK

3.1. Írásba foglalt megbízásokat a Concorde elfogad:

- személyes, postai vagy futárral történő átadással ügyfélszolgálati irodáiban, illetve munkatársai által személyesen egyéb helyszínen
- telefaxon a Concorde által e célra meghirdetett faxszámokon
- elektronikusan, az ügyfél azonosításához szükséges adatait és aláírását is tartalmazó scan-elt csatolt dokumentumban (jellemzően, de nem kizárólagosan a „Read-only" korlátozottságú vagy pdf kiterjesztésű file formátumban), amennyiben az adott ügylettípus esetében a jelen üzletszabályzat erről rendelkezik

3.2. Személyesen megadott megbízás esetén a Concorde kérheti, hogy az Ügyfél vagy a meghatalmazása alapján eljáró személy személyi igazolvánnyal, vagy útlevéllel igazolja személyazonosságát.

3.3. Amennyiben az írásban, csatolt elektronikus dokumentumban, vagy faxon adott megbízás nem a Concorde által rendszeresített nyomtatványon történik, a megbízást a Concorde nem köteles elfogadni.

3.4. A megbízási nyomtatvány hiányos, olvashatatlan vagy értelmezhetetlen kitöltése esetén a Concorde a megbízást nem teljesíti. A Concorde nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének jogkövetkezményeiért, melynek hamis vagy hamisított voltát az üzleti gyakorlatban szokásos vizsgálattal nem lehetett felismerni.

4. TELEFONON ADOTT MEGBÍZÁSOK

4.1. A telefonon adott megbízás elfogadásának az a feltétele, hogy egyértelműen megállapítható legyen, hogy a megbízás attól származik-e, aki ügyfélként bemutatkozott, valamint a szóbeli megbízásnak elegendő mennyiségű információt kell tartalmaznia az üzletkötéshez. Az Ügyfél azonosításához a Concorde az Ügyfél által a Keretszerződés aláírásakor megadott, személyes adataira vonatkozó kérdéseket tehet fel.

4.2. A Concorde az Ügyféltől felvett megbízásról telefonon tájékoztató jellegű visszaigazolást adhat. Telefonos visszaigazolás esetén az Ügyfél köteles azonnal jelezni, amennyiben az ajánlat és a visszaigazolás között eltérést tapasztal. Amennyiben az Ügyfél nem jelez eltérést, minden olyan kárért felel, ami a telefonkapcsolat során előforduló tévedésből, félreértésből, hibából ered. A Concorde a megbízásokat, illetve azok teljesítésének visszaigazolását legkésőbb a teljesítést követő napon írásba foglalja.

4.3. A Concorde saját belátása szerint jogosult a megbízás nyilvántartásba vétele előtt a megbízás telefax útján történő megerősítését kérni. Ebben az esetben a megbízás akkor kerül nyilvántartásba, amikor az azt megerősítő telefax megérkezett.

4.4. Az Ügyfél biztonsága érdekében a Concorde korlátozhatja a telefonon keresztül megadható megbízások körét.

4.5.

4.6. A Concorde az Ügyfél és a Concorde közötti kapcsolatot biztosító kommunikációs eszközök, a tőzsdei kereskedési rendszerek, az elektronikus hálózat meghibásodásából eredő károkért felelősséget nem vállal.

4.7. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely a telefon vagy fax kapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, kivéve, amennyiben a kár a Concorde hibájából ered.

4.8. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a telefonban helyesen megadott azonosító adatok esetén a bejelentkező személy személyi azonosságának vizsgálatára a Concorde nem köteles, az Ügyfél azonosító paramétereinek megadásával adott megbízásokat az Ügyféltől származónak tekinti.

5. INTERNETES KERESKEDÉSI RENDSZEREN KERESZTÜL ADOTT MEGBIZÁSOK

5.1. A Concorde azon lakossági Ügyfelei részére, akik rendelkeznek az Internetes kereskedési rendszer használatára vonatkozó érvényes szerződéssel lehetőséget biztosít arra, hogy megbízásaikat az Internetes kereskedési rendszer igénybevételével adják meg.

5.2. Az Internetes kereskedési rendszer részletes felhasználási útmutatója a www.con.hu oldalon mindenkor megtekinthető.

5.3. A Concorde az online kereskedhető termékek körét, és az azon keresztül megadható megbízások körét korlátozhatja.

6. WWW.MYCD.HU-N KERESZTÜL ADOTT MEGBIZÁSOK

6.1 A Concorde Internetes felületén Keretszerződéssel rendelkező Ügyfelei lehetőséget biztosít egyes megbízások elektronikus megadására minden olyan megbízás esetében, ahol erről az Üzletszabályzat kifejezetten rendelkezik. Ilyen megbízások különösen: befektetési jegyek vétele és visszaváltása, állampapírok vétele és eladása a mycd.hu felületen elérhető befektetési jegyek és állampapírok tekintetében, portfoliókezelésre irányuló megbízás, átutalási megbízás.

6.2 A www.mycd.hu-n keresztül adott megbízások technikai, biztonsági feltételeire a jelen Üzletszabályzat XIX./7. pontban leírtak az irányadóak.

7. SZABVÁNYOSÍTOTT MEGBÍZÁSTOVÁBBÍTÓ RENDSZEREK

A Concorde Szakmai Ügyfeleinek és Elfogadható Partnereinek lehetőséget biztosít arra, hogy megbízásaikat szabványosított megbízástovábbító rendszer igénybevételével közvetlenül adják meg.

7.1 A SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉNEK FELTÉTELEI

7.1.1. jogi feltételek

A szolgáltatások igénybevételéhez nem szükséges, hogy a Szakmai Ügyfél vagy az Elfogadható Partner a Concorde-nál ügyfél-, illetve értékpapírszámlát nyisson. Ilyen esetben a Szakmai Ügyfél vagy az Elfogadható Partner megbízásai alapján létrejött ügyletek a Concorde és a Szakmai Ügyfél vagy az Elfogadható Partner által megjelölt letétkezelő bank között kerülnek közvetlenül elszámolásra.

7.1.2. technikai feltételek

A szolgáltatások igénybevételének feltétele, hogy a Szakmai Ügyfél vagy az Elfogadható Partner és a Concorde között biztosítottak legyenek mindazok a hardver, valamint szoftver elemek – ide értve a szolgáltatás eléréséhez az ügyfél oldali kommunikációs csatornákat, valamint ennek üzemeltetéséhez szükséges közreműködőkkel való jogviszony meglétét – melyek a Concorde kereskedési rendszerének eléréséhez szükségesek.

A Szakmai Ügyfél vagy az Elfogadható Partner a szolgáltatás igénybevételével kijelenti, hogy rendelkezik mindazokkal az informatikai, jogi elméleti, illetve tárgyi ismeretekkel – ide értve minden, a

közreműködőkkel kapcsolatos ismereteket is (számítástechnika, kommunikáció), melyek segítségével üzemszerűen és biztonságosan kapcsolódni tud a Concorde informatikai rendszeréhez.

7.1.3. biztonsági elemek

A Szakmai Ügyfél vagy az Elfogadható Partner és a Concorde közötti kommunikációs kapcsolat titkosságának biztosítására nemzetközi szabványoknak megfelelő biztonsági elemeket alkalmaz. A Concorde rendszerébe való belépés kizárólag bérelt vonali, vagy egyéb, a befektető egyértelmű azonosítására alkalmas zárt láncú kommunikációs csatornán (pl. VPN, Reuters Messaging, BloombergMessaging) keresztül történhet. A Concorde az ilyen kommunikációs csatornákon beérkezett üzeneteket authentikáltnak tekinti, a beérkezett üzenetekhez kapcsolódó visszaélésekkel kapcsolatosan teljes körűen kizár minden kártérítési kötelezettséget.

A Concorde, illetve az általa igénybevett kommunikációs szolgáltató olyan kriptográfiai hardver, illetve szoftver eszközöket alkalmaz, melynek segítségével a Szakmai Ügyfél vagy az Elfogadható Partner és a Concorde közötti kommunikációs csatornán biztonságos adatfolyam transzfert képes megvalósítani.

A Concorde a szolgáltatásokhoz kapcsolódó biztonságtechnikai rendszerét a nemzetközi informatikai fejlődésnek megfelelően folyamatosan fejleszti, így jogában áll a befektetők biztonságának növelése érdekében bármikor a befektetők egyidejű – a kereskedési rendszeren keresztül történő – értesítése mellett új biztonsági elemeket bevezetni.

7.2 ELÉRHETŐ SZOLGÁLTATÁSOK KÖRE

7.2.1. A szabványosított megbízás-továbbító rendszerek kizárólag pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízások megadására, illetve az azokhoz kapcsolódó visszaigazolások, elszámolási értesítők megküldésére alkalmasak. A Concorde jogosult az egyes Szakmai Ügyfelek vagy Elfogadható Partnerek részére eltérő szolgáltatási kört meghatározni, illetve az elfogadott megbízások körét az egyes Szakmai Ügyfelekre vagy Elfogadható Partnerekre külön-külön meghatározni.

7.2.2. A szolgáltatások elérhetőséget a Concorde időről-időre felfüggesztheti. A felfüggesztés következtében előállt károkért a Concorde nem vállal felelősséget.

7.2.3. A megbízások tartalmi és formai elemei, összhangban az elektronikusan megadott megbízásokkal kapcsolatos nemzetközi sztenderdeknek, eltérhetnek a Concorde által alkalmazott megbízási nyomtatványoktól. A Concorde jogosult bármely befektetési szolgáltatás tekintetében mennyiségi, illetve szolgáltatási korlátokat megállapítani.

7.3 MEGBÍZÁSOK KEZELÉSE

7.3.1. Az elektronikusan megadott megbízásokról, illetve azok teljesítéséről írásos megbízási szerződés nem készül. Vitás esetekben a Concorde szervere által az adott megbízásra vonatkozóan tárolt adatok az irányadóak.

7.3.2. A Concorde a szabványosított megbízás-továbbító rendszeren megadott megbízások beérkezését másodperc pontossággal naplózza, és a beérkezés sorrendjében kíséreli meg teljesíteni. A megbízás megadásának azt az időpontot kell tekinteni, amikor az autentikált megbízás a Concorde szerverére hibátlanul megérkezik.

7.3.3.A Szakmai Ügyfél vagy az Elfogadható Partner instrukciója esetén a Concorde a megbízást az általa meghatározott korlátozások mellett közvetlenül továbbíthatja az egyes értékpapírpiacok kereskedési rendszerei felé.

8 MEGBÍZÁS MÓDOSÍTÁSA, VISSZAVONÁSA

8.1. 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.

8.2. Amennyiben az Ügyfél megbízása olyan szabályozott piacra szól, ahol a megbízás módosítása nem lehetséges vagy pedig saját számlás ügyletre szól, a Concorde a megbízásra, a saját számlás ügyletre vonatkozó szerződésre vonatkozó módosítást nem fogad el.

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

8.4. 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 Concorde semmilyen felelősséget nem vállal.

8.5 A visszavont megbízásra a Concorde a Kondíciós Listában meghatározott mértékű díjat jogosult felszámítani.

8.6. A Concorde elfogadhat olyan megbízást, melyben a módosítás lehetőségét az Ügyfél a módosítható paraméterek megjelölésével a Concorde hatáskörébe utalja. Amennyiben az ügylet az eredeti feltételek szerint nem teljesíthető és a megbízás a Concorde részéről történő módosítás lehetőségét magában foglalja, a Concorde jogosult az Ügyfél érdekeit szem előtt tartva az Ügyfél megkérdezése nélkül, saját belátása szerint dönteni a módosításról. Ilyen esetben az Ügyfél az ügyletet utólagosan nem kifogásolhatja.

8.7 A Concorde az ügyféltől felvehet olyan szabályozott piacon kívül teljesítendő ügyletre vonatkozó megbízást, amelynél meghatározza a teljesítés és az elszámolás napját. Ebben az esetben:

a. a Felek kifejezett eltérő rendelkezése hiányában a megbízás nem módosítható és nem vonható vissza.
b. a Concorde jogosult ebben az esetben is vételi ügylet esetében annak meghatározott maximális ellenértékét, míg eladási ügylet esetében az adott eszközt a megbízás megadásával fedezetbe foglalni és azt az ügylet elszámolására fordítani és
c. amennyiben az Ügyfél kezdeményezésére a Felek megállapodása alapján a megbízás (szerződés) paramétereinek módosítására, illetőleg a megbízás visszavonására (szerződés megszüntetésére) kerül sor, úgy a Concorde jogosult a módosításból (visszavonásból) eredő igazolt költségeit az Ügyféllel szemben érvényesíteni, amelyről az Ügyfelet tájékoztatja.

8.8 A 8.7. pontban foglaltak irányadóak a saját számlás ügyletre vonatkozó megbízás módosítására, visszavonására is.

9. A MEGBÍZÁS MEGSZŰNÉSE

Megszűnik a megbízás, ha

• a megbízás teljesítésére adott határidő eredménytelenül eltelt és az Ügyfél a teljesítési határidőt nem hosszabbította meg;
• magánszemély ügyfél esetén a megbízás teljesítéséig az Ügyfél meghal vagy cselekvőképtelenné, korlátozottan cselekvőképessé válik és erről a Concorde hitelt érdemlően tudomást szerez;
• jogi személy ügyfél esetén az Ügyfél a megbízás teljesítéséig jogutód nélkül megszűnik;
• a megbízás teljesítéséig jogszabályváltozás, vis maior vagy egyéb hasonló körülmény folytán a megbízás tárgytalanná válik, vagy teljesítése ellehetetlenül.

10. A MEGBÍZÁS FELVÉTELÉNEK, ILLETVE SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉNEK MEGTAGADÁSA, MEGKÖTÖTT ÜGYLETEK TÖRLÉSE

10.1. A Concorde a kereskedési helyszínre bevezetett pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízást elutasítja, ha a megbízás

• az adott piacon meghatározott kötésegységet el nem érő darabszámú,

• ha a szerződéskötés megtagadásának van helye a Bszt. értelmében.

10.2. A Concorde a szerződéskötést, illetve a 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, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,

c) az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, illetve az nem hitelt érdemlő, vagy

d) az Ügyfél az azonosító kódok valamelyikét helytelenül adja meg, vagy a feltett kérdésekre adott válaszok esetén visszaélés gyanúja merül fel,

e) az Ügyfél az alkalmassági teszthez szükséges információkat nem bocsátotta a Concorde rendelkezésére

f) az Ügyfél által kitöltött alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.

10.3. A Concorde a megbízás felvételét megtagadhatja, ha az Ügyfél

• általa ismert körülményei a Concorde tevékenységének más ügyfelek által történő megítélését hátrányosan érinthetik, vagy

• a megbízásban irreális árfolyamot kíván kikötni

- az Ügyfél a szolgáltatásnyújtás feltételeként meghatározott hozzájárulásokat nem adta meg.

10.4. A megbízás végrehajtásának bennfentes kereskedelem vagy piacbefolyásolás miatti megtagadását a Concorde haladéktalanul, de legkésőbb egy munkanapon belül a Felügyeletnek bejelenti.

10.5. Kereskedési helyszínen történő ügyletkötéssel kapcsolatos kiegészítő rendelkezések:

10.5.1. Árlépésköz módosítása

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 Concorde 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 Concorde 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).

10.5.2. 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 Concorde 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 Concorde 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 Concorde 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).

11. SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ MEGBÍZÁSOK MEGADÁSÁNAK FELTÉTELEI

Az Európai Unió 648/2012/EU parlamenti és tanácsi rendelete (EMIR) alapján a jogi személy (pénzügyi és nem pénzügyi szereplő) ügyfeleknek tőzsdei és tőzsdén kívüli származtatott ügyleteiket jelenteniük kell egy nyilvántartott kereskedési adattár felé. A jelentéstétel maradéktalan teljesítéséhez a jogi személynek érvényes jogalany azonosítóval (LEI kód) kell rendelkeznie, amit a megbízás megadása előtt a Concorde rendelkezésére kell bocsátani. LEI kód hiányában a Concorde a megbízás végrehajtását megtagadhatja.

11.1. Érintett ügyletek köre

- **származtatott ügyletek:** a 2004/39/EK irányelv I melléklet C. szakaszának 4-10. pontjában felsorolt és a Bszt. 6.§-ában ezeknek megfelelő olyan pénzügyi eszközök, amelyek az 1287/2006/EK rendelet 38. és 39. cikke szerint végrehajtottak, úgymint

  a. Értékpapírokhoz, devizákhoz, kamatlábakhoz vagy hozamokhoz kapcsolódó opciók, határidős ügyletek,swap ügyletek, határidős kamatláb-megállapodások, valamint bármely más származtatott megállapodás, vagy más származtatott eszköz, pénzügyi index vagy pénzügyi intézkedés, ami természetben vagy készpénzben kiegyenlíthető.
  b. Árukhoz kapcsolódó opciók, határidős ügyletek, swap ügyletek, határidős kamatláb-megállapodások és bármely más, származtatott ügylet, amelyet készpénzben kell kiegyenlíteni, vagy a felek valamelyikének választása szerint készpénzben kiegyenlíthető (nem a határidő lejárta vagy más megszűnési ok miatt).
  c. Árukhoz kapcsolódó opciók, határidős ügyletek, swapügyletek és bármely más származtatott megállapodás, amely természetben kiegyenlíthető, feltéve, hogy azokkal valamely szabályozott piacon és/vagy MTF-en kereskednek.
  d. Árukhoz kapcsolódó opciók, határidős ügyletek, swap ügyletek, határidős árfolyam és bármely másszármaztatott megállapodások, amelyek természetben kiegyenlíthetők,és amelyeket a c) pont másképpen nem említ, illetve amely nem üzleti célt szolgál, amely rendelkezik más származtatott pénzügyi eszközök jellemzőivel, tekintettel arra, hogy, egyebek között, azokat elismert elszámolóházakon keresztül számolják el és egyenlítik ki, vagy rendszeres pótfedezeti felhívások hatálya alá tartoznak.
  e. A hitelkockázat átruházására irányuló származtatott eszközök.
  f. Különbözetre vonatkozó pénzügyi szerződések (CFD)
  g. Klimatikus változókhoz, fuvardíjakhoz, engedélyezett kibocsátáshoz, inflációs rátákhoz vagy más hivatalos gazdasági statisztikákhoz kapcsolódó opciók, határidős ügyletek, swap ügyletek, határidőskamatláb-megállapodások és bármely más származtatott ügylet, amelyet készpénzben kell kiegyenlíteni,vagy amely a felek valamelyikének választása szerint készpénzben kiegyenlíthető (nem a határidő lejárta vagy más megszűnési ok miatt), valamint bármely más eszközökhöz, jogokhoz, kötelezettségekhez,indexhez vagy az e szakaszban másképpen nem említett intézkedéshez kapcsolódó származtatott szerződés, amely rendelkezik a többi származékos pénzügyi eszköz jellemzőivel, tekintettel többek között arra, hogy valamely szabályozott piacon vagy MTF-en kereskednek-e velük, és azokat elismert elszámolóházakon keresztül számolják el és egyenlítik ki, vagy azokra rendszeres pótfedezeti felhívás vonatkozik.

- **tőzsdén kívüli származtatott ügyletek**: olyan származtatott ügylet, amelynek végrehajtása nem a Bszt. szerinti szabályozott piacon, vagy a szabályozott piaccal egyenértékűnek tekintett harmadik országbeli piacon kerül sor

11.2. LEI kód igénylés

11.2.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az ügylet az EMIR alapján teljesítendő adatszolgáltatást is érinti a 11. pont alapján, mindenkor érvényes LEI kóddal kell rendelkeznie, melyet a Concorde rendelkezésére kell bocsátania. A LEI kód mindenkori érvényességének fenntartása az Ügyfél kifejezett felelőssége.

11.2.2. Abban az esetben, ha az Ügyfél a megbízás megadása előtt nem bocsátja a Concorde rendelkezésére azokat az adatokat, így különösen a LEI kódot, valamint a LEI kód érvényességéről nem gondoskodik, amelyek a Concorde-nak szükségesek a bejelentési, valamint az adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítéséhez, akkor a Concorde jogosult az ilyen típusú ügyletkötést megtagadni.

11.2.3. Amennyiben az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott LEI kód nem érvényes és az ügyletkötésre egyebekben sor kerülhet, az érvénytelen LEI-kód biztosításából eredő következményekért - beleértve az Concorde által teljesítendő adatszolgáltatásból eredő esetleges következményeket is – az Ügyfél teljeskörű felelősséggel és helytállási kötelezettséggel tartozik az Concorde felé.

11.2.4. A LEI kód beszerzése és a LEI kód folyamatos fenntartásának biztosítása az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége.

11.2.5. Az Ügyfél a LEI kódot igényelheti közvetlenül a jóváhagyott LEI kód kiadóktól. Az ezzel kapcsolatos tájékoztatás, a Concorde www.con.hu honlapján a Rólunk/Fontos Információk/Dokumentumok menüpont alatt található EMIR tájékoztatók menüpontban található.

11.2.6. Amennyiben az Ügyfél LEI kódját nem jelenti be a Concorde-nak, akkor azt a Concorde az Ügyfél helyett és nevében, a Concorde által kiválasztott szolgáltatótól, az Ügyfél költségére megigényli az alábbiak teljesülése esetén. A Concorde jogosult a LEI-kód igénylésével kapcsolatos összes költséggel, amelyeket a Concorde mindenkori Kondíciós Listája tartalmaz – az Ügyfél Concorde-nál vezetett ügyfélszámláját a költségek felmerülésekor megterhelni, az Ügyféllel szemben felszámítani.

11.2.7. Amennyiben az Ügyfél számára a Concorde igényel LEI kódot, úgy a Concorde jogosult úgy tekinteni, hogy ezen LEI kód az Ügyfél érvényes LEI kódja. Az Ügyfél a LEI-kód igénylési megbízásával egyidejűleg szavatolja, hogy nem rendelkezik más szolgáltatón keresztült igényelt LEI-kóddal, tekintettel arra, hogy a vonatkozó szabályozás szerint az Ügyfél érvényesen kizárólag egy LEI kóddal rendelkezhet. Tekintettel arra, hogy a Concorde és az Ügyfél jogviszonyában kizárólag az Ügyfél bír arról tudomással, hogy rendelkezik-e LEI kóddal, így a Concorde nem tehető felelőssé azért, hogy az Ügyfél téves vagy elmaradt nyilatkozata alapján az Ügyfél számára a Concorde által egy másik LEI kód igénylésére is sor került a fentiek alapján vagy az ügyletkötés megtagadásra kerül LEI kód hiányában.

11.2.8. Az Ügyfél elfogadja, hogy Concorde a jelen pontban meghatározott feladatai teljesítéséhez a ~~Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt., a WM-Datenservice Regis-TR (Luxembourg) vagy egyéb a~~ Concorde által mindenkor kiválasztott harmadik személyek szolgáltatásait igénybe veheti

11.2.9. Az Concorde-on keresztül történő igénylés feltétele, hogy az Ügyfél a honlapon a Fontos információk/Dokumentumok/Emir felületen található „Adatlap LEI kód igényléshez”(továbbiakban: Adatlap) nyomtatványt kitöltve, cégszerűen aláírva megküldje az emir@con.hu email címre. Az Ügyfél az Adatlaphoz köteles mellékelni 30 napnál nem régebbi cégkivonatát.

11.2.10. A Concorde az Ügyfél által megküldött LEI-kód igényléshez szükséges adatokat ésszerű időn belül továbbítja az általa választott LEI-kód kiadó felé.

11.2.11. Amennyiben az Ügyfél hiányosan kitöltött Adatlapot küld a Concorde-nak, azt a Concorde ésszerű időn belül visszaküldi az Ügyfélnek a hiányzó adatok megjelölésével.

11.2.12. A Concorde az Ügyfél számára igényelt LEI kódról értesíti az Ügyfelet. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben más szolgáltatónál is köt olyan ügyleteket, amely tekintetében a fenti jelentéstételi kötelezettséget teljesíteni kell, úgy e szolgáltató felé ezt a LEI kódot jelenti be (tekintettel arra, hogy érvényesen egy LEI kóddal tud rendelkezni).

11.2.13. A Concorde a vele szerződött LEI-kód kiadó rendszerében évente egyszer aktualizálja az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott adatokat, amennyiben erről az Ügyfél információt nyújt a Concorde részére, továbbá közreműködik a kiadott LEI-kódok karbantartásában.

11.3. LEI kód karbantartás

11.3.1. A Concorde évente felülvizsgálja a vele szerződött LEI-kód kiadó rendszerében a LEI kód igényléskor bejelentett ügyféladatokat. A Concorde erre vonatkozóan felhívást küld az Ügyfelek részére adategyeztetés, illetve a LEI kód fenntartásának elvetéséről szóló nyilatkozat megtételének céljából. A LEI kód hosszabbítása, karbantartása nem automatikusan történik, így az Ügyfél abban az esetben köteles nyilatkozni, ha LEI kódját fenn~~nem~~ kívánja tartani a továbbiakban fenntartani. Amennyiben az Ügyfél a LEI kód kiadó (LOU) által nyilvántartott adatai módosulnak – az Ügyfél köteles a felhívásban megjelölt adatokat a felhívásban megjelölt határidőn belül aktualizálva megküldeni a Concorde emir@con.hu email címére. A Concorde a LEI kód karbantartásáért a hatályos Kondíciós Listában szereplő díjat felszámítja az Ügyfél felé.

11.3.2. (hatályon kívül helyezve)~~Amennyiben az Ügyfél a 11.3.1. pont szerinti bejelentési határidőt elmulasztja (azaz nem jelzi, hogy nem szeretné meghosszabbítani a LEI kódot, illetőleg nem jelez adatváltozást), ez azt jelenti, hogy az Ügyfél a LEI kód kiadó által nyilvántartott adatokkal igényli a hosszabbítást és így a Concorde a LEI kód kiadó által nyilvántartott adatokkal tesz eleget az éves karbantartási kötelezettségének és ezáltal a hosszabbításnak.. Amennyiben a Concorde eltérést észlel a LEI kód kiadó által nyilvántartott adatok és a Concorde www.con.hu honlapján a Rólunk/Fontos Információk/Dokumentumok menüpont alatt található EMIR tájékoztatók menüpontban található dokumentumokban ismertetett, webes felületeken elérhető nyilvántartásokban szereplő adatokkal kapcsolatban, jogosult a hosszabbítást ezen nyilvántartások által nyilvántartott adatokkal elvégezni. Az ebből eredő károkért – tekintettel arra, hogy ezen karbantartási kötelezettség teljesítéséhez szükséges a hosszabbítást megelőző adategyeztetések elvégzése is - a Concorde nem tehető felelőssé.~~

11.3.3. Amennyiben az Ügyfél Concorde-nál vezetett ügyfélszámlája időközben megszűnik, a Concorde a továbbiakban nem köteles megküldeni az Ügyfél számára LEI kód karbantartásával kapcsolatos értesítést.

11.4. Jelentéstételi kötelezettség

11.4.1. A jogi személy ügyfeleket a 11.1 pontban felsorolt megkötött (végrehajtott) ügylettel kapcsolatban jogszabályban előírt jelentési kötelezettség terheli a kereskedési adattárak felé. Az EMIR 10. cikk (1) bekezdésének második albekezdésében említett feltételeket nem teljesítő nem pénzügyi szerződő félnek minősülő Ügyféllel kötött, tőzsdén kívüli származtatott ügyletek adatainak mind a két szerződő fél nevében történő bejelentéséért, valamint a bejelentett adatok pontosságának biztosításáért eltérő megállapodás hiányában a Concorde tartozik jogi felelősséggel. A Concorde a mindenkori Kondíciós listájában

meghatározott EMIR jelentéstételi díjjal az ott meghatározott esedékességkor jogosult az Ügyfél Concorde-nál vezetett ügyfélszámláját megterhelni.

11.4.2. Főszabály szerint a Concorde akként jár el, hogy a nem pénzügyi szerződő fél Ügyfelei ügyleteit jelenti. A jelentéstételi kötelezettség kizárólag azokat az ügyleteket érinti, ahol a Concorde az Ügyfél Keretszerződés szerinti szerződő partnere. A jelentések kizárólag a kereskedési adattárnak vagy az ESMA-nak küldhetőek.

11.4.3. Az Ügyfél a Concorde kérésére, a kérés szerinti határidőben a Concorde rendelkezésére bocsát minden olyan információt, adatot, ami a jelentéstételi kötelezettség teljesítéséhez szükséges.

11.4.4. Annak biztosítása érdekében, hogy a Concorde rendelkezzen a jelentéstételi kötelezettség teljesítéséhez szükséges összes adattal, az Ügyfélnek meg kell adnia a Concorde-nak a köztük létrejött, tőzsdén kívüli származtatott ügyletek adatait, amelyekről észszerűen nem feltételezhető, hogy a Concorde birtokában vannak. Az Ügyfél felel ezen adatok pontosságának biztosításáért.

11.4.5. Az Ügyfél elégtelen vagy hiányos adatszolgáltatásából eredő késedelemért, és az ebből eredő hibás jelentéstétellel kapcsolatos jogi felelősség az Ügyfelet terheli, azzal, hogy az Ügyfél az általános kártérítési szabályok szerint téríti meg mindazt a Concorde által elszenvedett közvetlen anyagi kárt, amely bizonyítottan az Ügyfél mulasztásából, eljárásából eredően merült fel, és amelynek megtérítésére az Ügyfél kötelezhető. A Concorde a jelentéstétel teljesítése során a tőle elvárható gondossággal jár el. A Concorde nem szavatolja, hogy a hibákat felismeri, és ennek megfelelően javítja a jelentést a bejelentési adatok kereskedési adattárba (vagy ESMA-ba) történő továbbítása előtt. A Concorde nem felel továbbá a kereskedési adattár felé tett késedelmes bejelentésért amennyiben azt az Ügyfél késedelmes adatszolgáltatása okozta.

11.4.6. Mindazonáltal az Ügyfél erre vonatkozó kifejezett felelősségvállalási nyilatkozata alapján vállalhatja, hogy maga teljesíti a bejelentéseket, ha a jelentéstételhez szükséges infrastruktúrával, rendszerrel a nyilatkozat aláírásának időpontjában rendelkezik és a későbbiekben is rendelkezni fog.

11.4.7. Az említett adatokra vonatkozó jelentéstételért, valamint az adatok pontosságának biztosításáért a nyilatkozat aláírásával kizárólag az Ügyfél tartozik jogi felelősséggel. Az Ügyfél önálló jelentéstételével kapcsolatos felelősséget a Concorde kizárja. Amennyiben elmulasztott, vagy hibás jelentéstétel miatt a Concorde-ot bármely kár (akár anyagi, akár reputációs) éri, az Ügyfél teljeskörű felelősséggel és helytállási kötelezettséggel tartozik a Concorde felé.

11.4.8. A pénzügyi szerződő fél Ügyfeleket a 11.1 pontban felsorolt megkötött (végrehajtott) ügylettel kapcsolatban jogszabályban előírt jelentési kötelezettség terheli a kereskedési adattárak felé. Az ezzel kapcsolatos jogi felelősség minden esetben az Ügyfelet terheli, tekintettel arra Concorde nem köteles jelenteni ezen ügyleteket. Mindazonáltal a Concorde és az Ügyfél megállapodhatnak abban, hogy a Concorde teljesíti a bejelentéseket az Ügyfél erre vonatkozó megbízása alapján erre vonatkozó megállapodás és a jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint.

11.4.9. A pénzügyi szerződő fél Ügyfél a jelentéstételt önállóan, közvetlenül a kereskedési adattár felé köteles teljesíteni, kivéve, amennyiben megbízási szerződést köt harmadik féllel a helyette történő jelentés teljesítésére. Az ezzel kapcsolatos tájékoztatás a Concorde www.con.hu honlapján a Rólunk/Fontos Információk/Dokumentumok menüpont alatt található EMIR tájékoztatók menüpontban. Amennyiben az Ügyfél a jelentéstételt önállóan vagy a Concorde közreműködése nélkül teszi meg, erről a Concorde-ot írásban köteles értesíteni. Az Ügyfél önálló jelentéstételével kapcsolatos felelősséget a Concorde kizárja.

11.4.10. A pénzügyi szerződő fél Ügyfél - a fentiek és a hivatkozott jogszabályi rendelkezések alapján - a jelentéstétellel megbízhatja a Concorde-ot is az erre vonatkozó „Megállapodás LEI-kód igénylésben való közreműködésre, illetve a származtatott ügyletek kereskedési adattárba történő bejelentésére” elnevezésű

szerződés megkötésével, amely alapján a jelentéstételi kötelezettséggel kapcsolatosan a Concorde jogosult a mindenkori Kondíciós Listájában felsorolt díjat felszámítani. A jelentéstételre szóló megbízást a Concorde - ezen megbízás alapján - kizárólag azokra az ügyletekre teljesíti, ahol a Concorde az Ügyfél Keretszerződés szerinti szerződő partnere.

11.4.11. Az Ügyfél a 11.4.10. pontban említett megállapodás alapján a Concorde kérésére, a kérés szerinti határidőben a Concorde rendelkezésére bocsát minden olyan információt, adatot, ami a jelentéstételi kötelezettség teljesítéséhez szükséges.

11.4.12. Annak biztosítása érdekében, hogy a Concorde rendelkezzen a jelentéstételi kötelezettség teljesítéséhez szükséges összes adattal, az Ügyfélnek meg kell adnia a Concorde-nak a köztük létrejött, tőzsdén kívüli származtatott ügyletek adatait, amelyekről észszerűen nem feltételezhető, hogy a Concorde birtokában vannak. Az Ügyfél felel ezen adatok pontosságának biztosításáért.

11.4.13. Az Ügyfél elégtelen vagy hiányos adatszolgáltatásából eredő késedelemért, és az ebből eredő hibás jelentéstétellel kapcsolatos jogi felelősség az Ügyfelet terheli, azzal, hogy az Ügyfél az általános kártérítési szabályok szerint téríti meg mindazt a Concorde által elszenvedett közvetlen anyagi kárt, amely bizonyítottan az Ügyfél mulasztásából, eljárásából eredően merült fel, és amelynek megtérítésére az Ügyfél kötelezhető. A Concorde a jelentéstétel teljesítése során a tőle elvárható gondossággal jár el. A Concorde nem szavatolja, hogy a hibákat felismeri, és ennek megfelelően javítja a jelentést a bejelentési adatok kereskedési adattárba (vagy ESMA-ba) történő továbbítása előtt. A Concorde nem felel továbbá a kereskedési adattár felé tett késedelmes bejelentésért amennyiben azt az Ügyfél késedelmes adatszolgáltatása okozta.

11.4.14. A Concorde az Ügyfél erre vonatkozó írásbeli kérelme alapján tájékoztatást ad az Ügyfél részére a Concorde által a hivatkozott kereskedési adattár felé az Ügyfél javára végrehajtott ügyletek adatairól. A Concorde a kérelem kézhezvételétől számított 10 munkanapon belül köteles az Ügyfél részére a kért adatokat megadni. A Concorde jogosult ezen szolgáltatásért díjat felszámítani.

11.4.15. A Concorde a jelentéstételt a Végrehajtási rendeletben meghatározott határidőig köteles megtenni. A Concorde kizárólag akkor vállalja, hogy betartja az adatjelentésre vonatkozó határidőket, ha az Ügyfél az adatokat hiánytalanul a Concorde rendelkezésére bocsátja, illetve amennyiben az adattovábbítás nem ütközik technikai akadályba.

11.4.16. Rendszerleállás, adatátviteli vagy bármely egyéb technikai hiba esetén a Concorde a jelentendő adatok továbbítását a hiba elhárítását követően haladéktalanul elvégzi.

11.4.17. A Szerződő Felek figyelemmel kísérik a jogszabályi, illetve műszaki követelményekben bekövetkező változásokat, és megteszik az azok végrehajtásához szükséges intézkedéseket, amennyiben az az ő felelősségük.

11.4.18. Amennyiben a Concorde megtett minden tőle elvárható naprakész biztonsági intézkedést, mégis vis major vagy egyéb, a Concorde érdekkörén kívül felmerülő esemény miatt valamilyen kár merült fel, a Concorde ezért nem tartozik felelősséggel.

11.4.19. A Concorde a mindenkor hatályos adatvédelemre vonatkozó szabályok szerint megtesz minden intézkedést annak biztosítására, hogy a bejelentett adatokat kizárólag a jelen megállapodás tárgyát képező üzleti célra használják. Erre tekintettel az Ügyfélnek tudomása van arról, hogy az adatokat a kereskedési adattárba (vagy ESMA-ba) felügyeleti célból továbbítják, és hogy az EMIR 81. cikkének megfelelően az adatokat közzéteszik és az illetékes felügyelő hatóságok rendelkezésére bocsátják. Ez nem minősül a hatályos adatvédelmi rendelkezések illetve az értékpapírtitok Concorde részéről történő megsértésének. A Concorde a mindenkor hatályos adatvédelmi rendelkezéseinek megfelelően biztosítja, hogy illetéktelen személyek a bejelentett adatokhoz ne férjenek hozzá, azokat ne használhassák fel. A Concorde által

megbízott, a bejelentési folyamatban részt vevő harmadik személyek nem minősülnek illetéktelen személynek.

11.4.20 Az Ügyfél elfogadja, hogy a Concorde a jelen pontban meghatározott feladatai teljesítéséhez a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt., a Regis-TR (Luxembourg) vagy egyéb a Concorde által mindenkor kiválasztott harmadik személyek szolgáltatásait igénybe veheti.

11.5. Tájékoztatás és együttműködés

11.5.1. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a LEI-kód igényléssel, a kód karbantartással, valamint a jelentéstétellel kapcsolatban a Concorde-nak átadott adatok pontosak és hiánytalanok. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a Concorde-dal szemben az Ügyfélre vonatkozó jelentéstétellel kapcsolatban vizsgálatot kezdeményeznek, és/vagy az Ügyféltől pótlólagos nyilatkozatra van szükség, úgy azt a Concorde részére a meghatározott határidőre megadja. Ezen túlmenően az Ügyfél vállalja, hogy amennyiben a Concorde-nál kötött, jelentéstétellel érintett ügyleteivel kapcsolatosan megkeresést kap, arról tájékoztatja a Concorde-ot.

11.5.2. A Concorde tájékoztatja az Ügyfelet arról, amelyet az Ügyfél tudomásul vesz, hogy a LEI szolgáltatásra vonatkozó megrendelés kizárólag közvetlenül a LEI kód kiadó(LEI issuer) vagy a LEI kód közvetítő (KELER Registration Agent) ~~KELER~~ és az Ügyfél között jön létre, a Concorde a LEI szolgáltatásra vonatkozó megrendelés folyamatában a Concorde csak mint meghatalmazott~~közvetítő (Registration Agent)~~ vesz részt.
~~Ezzel kapcsolatos a Concorde a KELER-rel kötött megállapodással kapcsolatosan az alábbi tájékoztatást adja:~~
~~Registration Agent az a LEI tulajdonos/igénylő által LEI kód szolgáltatások igénybevételével megbízott szervezet, amely a KELER-rel külön Registration Agent szerződést köt arra, hogy LEI szolgáltatásokat az ügyfelei megbízásából tömegesen igénybe vegyen. A Concorde a LEI szolgáltatások tekintetében a KELER-rel kötött szerződése alapján Registration Agent (LEI kód közvetítő), a LEI kód kiadást, kezelést, megújítást a KELER teljesíti.~~

~~A KELER LEI kód kiadásával és kezelésével kapcsolatos szolgáltatásainak feltételeit a KELER Általános Üzletszabályzata alapján a 2021. február 1-től hatályos 9-09. számú Értéktári Leirat a Magyarországon nyilvántartásba vett szervezetek részére nyújtott LEI szolgáltatásokról tartalmazza, amely elérhető a www.keler.hu weboldalon a Dokumentumtár menüpont alatt.~~

11.5.3. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá a Concorde azon tájékoztatását, mely szerint a LEI szolgáltatásra vonatkozó megrendelés folyamatában az ún. LE-RD személyes adatot tartalmaz, így ennek vonatkozásában az adatfeldolgozásra és adattovábbításra az adatvédelmi tájékoztató rendelkezései az irányadók.
A LE-RD (Legal Entity Reference Data) a LEI tulajdonosra (Ügyfél) vonatkozó egyes referenciaadatok (szervezet adatai) megjelölése, amelyek a LEI kódra vonatkozó nyilvántartás részét képezik.

11.6. Portfólióállomány-egyeztetés

A Concorde a Pénzügyi Szerződő Félnek illetve Nem Pénzügyi Szerződő Félnek minősülő Ügyfelekkel fennálló EMIR köteles ügyletek vonatkozásában az Európai Bizottság 149/2013/EU felhatalmazáson alapuló Rendelete 13. Cikkének (3) bekezdése szerinti időközönként összeállítja és megküldi az adott Ügyféllel fennálló összes, még EMIR köteles Ügylet

i. azonosításához szükséges legfontosabb paramétereit és
ii. értékelését tartalmazó kimutatást.

Az Ügyfél köteles a kimutatást összevetni a saját nyilvántartásával és eltérés esetén a kimutatás kézhezvételét követő öt (5) munkanapon belül írásban köteles tájékoztatni a Concorde-ot, megjelölve az eltérően nyilvántartott OTC származtatott ügyleteket és az eltérés jellegét. Az Ügyfél által jelzett eltérés esetén Felek egyeztetnek az eltérések okának feltárása és az eltérések rendezése céljából. Amennyiben az Ügyfél valamely kimutatás kézhezvételét követő 5 munkanapon belül nem jelez eltérést, akkor Felek az adott portfolióállomány-egyeztetést eredményesen lezártnak tekintik

11.7. Vitarendezés az EMIR hatálya alá tartozó OTC Származtatott Ügyletekkel kapcsolatban.

11.7.1. Amennyiben valamely, az EMIR-ben meghatározott Pénzügyi Szerződő Félnek vagy Nem Pénzügyi Szerződő Félnek minősülő Ügyfél vagy a Concorde szerint valamely OTC Származtatott Ügylet értékelésének elismerésével, illetve valamely Pénzügyi Szerződő Félnek vagy Nem Pénzügyi Szerződő Félnek minősülő Ügyfél által nyújtandó biztosítékkal kapcsolatban a Felek között vita keletkezik, akkor Felek –a Felek egyéb jogszabályon vagy szerződésen alapuló egyéb jogainak korlátozása nélkül- a jelen pont szerinti eljárást tekintik irányadónak.

11.7.2. Az adott OTC Származtatott Ü1gylettel kapcsolatos vita keletkezését észlelő Ügyfél köteles a Concorde-ot az általa vitásnak tekintett OTC Származtatott Ügylet azonosításához szükséges adatok feltüntetésével és a vita lényegének összefoglalásával írásban értesíteni a kifogásolt tranzakcióra vonatkozó információ felismerésétől számított 2 munkanapon belül, amely egyben a Felek közötti vitarendezési eljárás kezdetét is jelenti.

11.7.3. E kifogás Concorde általi kézhezvételét követően Felek haladéktalanul kötelesek jóhiszemű egyeztetést kezdeni a vita rendezésének érdekében, amelynek során a Concorde a kifogás kézhezvételét követően az Ügyfél részére visszajelez az álláspontjáról. Amennyiben az Ügyfél továbbra is fenntartja kifogását részben vagy egészben és az egyeztetés 5 munkanapot meghaladóan eredménytelen marad, akkor a Feleknek az egyeztetésben részt vevő munkatársai a vita rendezésének érdekében az egyeztetésbe bevonják a Felek felelős vezetőiket, illetve ennek a fentiek szerinti vitarendezési eljárás kezdetét követő 15 munkanapot meghaladó eredménytelensége esetén Felek a vita rendezésére a jelen Üzletszabályzat, illetve a Felek között fennálló szerződés vagy jogszabály által biztosított egyéb vitarendezési eljárásokat (pl. panaszkezelés, bírósági út) alkalmazzák.

11.7.4. Az Concorde a fentiek szerinti vitáról, e vita lezáratlanságának hosszáról, az ügyfél személyéről és vitatott összeg nagyságáról nyilvántartást vezet. A Concorde jelentést készít a Magyar Nemzeti Concorde részére a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekkel, azok értékelésével vagy a biztosítékok cseréjével kapcsolatban a szerződő felek között felmerülő, EUR 15.000.000 összegre vagy értékre vonatkozó, legalább 15 munkanapja lezáratlan vitás kérdésekről.

12. MEGBÍZÁSOK NYILVÁNTARTÁSBA VÉTELE

12.1. A Concorde az Ügyfelekkel megkötött szerződésekről, az Ügyfelek által korábban megkötött Keretszerződés alapján adott megbízásokról, valamint az összes saját számlás kereskedés keretében kötött ügyletéről egységes, folyamatos időrendi nyilvántartást vezet. A nyilvántartás tartalmazza

- az ügyfél nevét,
- a szerződés tartalmát,
- a beérkezés és a teljesítés (megszűnés) időpontját és módját.

12.2. Az időrendi nyilvántartásba történő rögzítés időpontja telefonon megadott megbízások esetén a digitális hangrögzítés időpontja, személyesen megadott megbízások esetén a dátumjelzéses érkeztető

bélyegzőn, faxon megadott megbízások esetén a Concorde faxgépének dátumfejlécen szereplő időpont, az Internetes kereskedési rendszeren érkezett megbízás esetében a rendszer által rögzített időpont, a Concorde közvetítői által felvett megbízások esetén a Concorde és a közvetítő közötti együttműködési megállapodás szerint történő átadás időpontja.

12.3. A Concorde köteles az azonos tartalmú megbízásokat az időrendi nyilvántartás szerint teljesíteni, illetve az azonos tartalmú ügyletek esetén a saját számlás ügyletekkel szemben a megbízót előnyben részesíteni, saját számlára, illetve saját számlájáról csak az azonos tartalmú bizományi megbízások teljesítésének megkísérlése után forgalmazhat. A nyilvántartás szabályai és számítógépes iktatási rendje miatt kizárt annak a lehetősége, hogy azonos időpontban érkezzen megbízás azonos termék vételére vagy eladására. A különböző kommunikációs csatornákon (telefon, fax, internet) megadott megbízások rögzítése és teljesítése a kommunikáció időigényétől, illetve az egyszerre érkező megbízások mennyiségétől függően okozhat a megbízások teljesítésében olyan késedelmet, mely a teljesítés sorrendbeliségét befolyásolja.

12.4. Ha a Concorde a bizományosi megbízásokat összevontan, illetve megbontva teljesíti, köteles biztosítani az ügyfelek egyenlő elbírálását, nem alkalmazhat olyan eljárást, amely bármely Ügyfél számára hátrányos.

12.5. Nem azonos feltételek esetén a Concorde – a törvény keretein belül – olyan sorrendet alakít ki, hogy a lehető legtöbb Ügyfelét tudja megbízásának megfelelően kiszolgálni.

13. EGYES ADATSZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

13.1. LEI kód

13.1.1. Magyarországi székhelyű Ügyfél esetén irányadó szabályok

13.1.1.1. Abban az esetben, ha a természetes személynek nem minősülő Ügyfél által igényelt szolgáltatások között olyan ügylet, termék került megjelölésre, mely teljesítéséhez a Bszt., a MiFIR (Európai Parlament és a Tanács 600/2014/EU rendelete (a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról)az EMIR és/vagy más jogszabályi előírások alapján a bejelentési kötelezettség teljesítése érdekében szükséges az Ügyfél LEI (Legal Entity Identifier) kódjának, azaz jogalany azonosítójának a Concorde-dal történő előzetes közlése, az Ügyfél a szolgáltatás igénybevételére attól az időponttól jogosult, hogy a Concorde-dal írásban közölte a LEI kódját. Ebben az esetben a Concorde kizárólag érvényes LEI kódot fogad el, amennyiben a jogszabály a tranzakcióhoz kapcsolódóan ezt előírja. 2020. február 17-étől befektetési szolgáltatások igénybevételére keretszerződést kötő nem természetes személyek – beleértve az egyéni vállalkozót is - esetében a LEI kóddal való rendelkezés, illetőleg az igazolt igénylés a keretszerződés alapján megnyitásra kerülő ügyfél-, értékpapír- és értékpapír letéti számla aktiválásának a feltétele.

A származékos ügyletek esetében az EMIR szerint teljesítendő adatszolgáltatásra a 11.4. pontban foglaltak is irányadóak. E tekintetben amennyiben a 11.4. pontban foglaltak a jelen 13. fejezetben foglaltaktól eltérő rendelkezéseket tartalmaznak, úgy az EMIR adatszolgáltatás tekintetében az ott leírtak az irányadóak.

13.1.1.2. A LEI kód beszerzése és a LEI kód folyamatos fenntartásának biztosítása az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége. Amennyiben a LEI kód igénylésére a Concorde-on keresztül történik, a Concorde a mindenkori Kondíciós Listájában meghatározott díjat számítja fel az Ügyféllel szemben.

13.1.2.. Nem magyarországi székhelyű Ügyfél esetén irányadó szabályok

13.1.2.1. A Concorde évente felülvizsgálja a vele szerződött LEI-kód kiadó rendszerében a LEI kód igényléskor bejelentett ügyféladatokat. A Concorde erre vonatkozóan felhívást küld az Ügyfelek részére a hosszabbításhoz szükséges dokumentumok listájáról, az adategyeztetés, illetve a LEI kód fenntartásának elvetéséről szóló nyilatkozat megtételének céljából. Amennyiben az Ügyfél a LEI kód kiadó (LOU) által nyilvántartott adatai módosulnak – az Ügyfél köteles a felhívásban megjelölt adatokat a felhívásban megjelölt határidőn belül aktualizálva megküldeni a Concorde emir@con.hu email címére.

13.1.2.2. A Concorde a LEI kód karbantartását csak abban az esetben kezdi meg, ha az Ügyfél a Concorde által küldött tájékoztatóban felsorolt dokumentumokat maradéktalanul megküldi. Hiányos dokumentációból eredő károkért a Concorde nem tehető felelőssé. A dokumentumok hiányában a LEI kód nem hosszabbítható meg . A Concorde a LEI kód karbantartásáért a hatályos Kondíciós Listában szereplő díjat felszámítja az Ügyfél felé.

13.1.3. Közös szabályok

13.1.3.1. Abban az esetben, ha az Ügyfél a megbízás megadása előtt nem bocsátja a Concorde rendelkezésére azokat az adatokat, így különösen a LEI kódot, amelyek a Concorde-nak szükségesek a bejelentési, valamint az adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítéséhez, akkor a Concorde jogosult az ilyen ügyletkötést megtagadni.

13.1.3.2. Amennyiben az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott LEI kód nem érvényes és az ügyletkötésre egyebekben sor kerülhet, az érvénytelen LEI-kód biztosításából eredő következményekért - beleértve az Concorde által teljesítendő adatszolgáltatásból eredő esetleges következményeket is – az Ügyfél teljeskörű felelősséggel és helytállási kötelezettséggel tartozik az Concorde felé.

13.1.3.3. Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az ügylet az EMIR alapján teljesítendő adatszolgáltatást is érinti a 11. pont alapján, mindenkor érvényes LEI kóddal kell rendelkeznie.

13.2. Nemzeti azonosító (National ID)

13.2.1. Abban az esetben, ha a természetes személy Ügyfél tekintetében a vonatkozó jogszabályi előírások alapján ún. nemzeti azonosítót (National ID) szükséges alkalmazni az ügylet teljesítéséhez, úgy az Ügyfél a szolgáltatás igénybevételére attól az időponttól jogosult, ha az Concorde részére rendelkezésre állnak azok az információk, amely alapján a nemzeti azonosító képezhető a Bizottság (EU) 2017/890 felhatalmazáson alapuló rendeletének 6. cikke és II. melléklete szerint. Ezek az adatok a következőek:

- az Ügyfél és a meghatalmazott/képviselő vezeték- és keresztneve, valamint születési dátuma, amennyiben a Bizottság (EU) 2017/590 felhatalmazáson alapuló rendeletének 6. cikke és II. melléklete alapján az Ügyfél tekintetében ún. CONCAT képezhető az 1. prioritás szerint
- a Bizottság (EU) 2017/590 felhatalmazáson alapuló rendeletének 6. cikke alapján és II. mellékletében felsorolt azon országok esetében, ahol CONCAT nem képezhető vagy nem az 1. prioritás szerint, az ott megjelölt személyi azonosító kód/személyazonosító okmányszám az Ügyfél és a meghatalmazottja/képviselője vonatkozásában
- amennyiben az Ügyfél és a meghatalmazottja/képviselője az 1. prioritás szerint szükséges személyazonosító adatokat nem bocsátotta a Concorde rendelkezésére, úgy a 2. és 3. prioritás szabályai alkalmazandóak

13.2.2. A nemzeti azonosítóhoz szükséges naprakész információk Concorde felé történő biztosítása az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége.

13.2.3. Abban az esetben, ha az Ügyfél a megbízás megadásáig nem bocsátja a Concorde rendelkezésére azokat az információkat, amelyek a nemzeti azonosító képzéséhez szükségesek, akkor a Concorde jogosult az ilyen ügyletkötést megtagadni.

13.2.4. A Concorde nem köteles vizsgálni a nemzeti azonosító helytállóságát, érvényességét. Így amennyiben az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott, a nemzeti azonosító képzéséhez szükséges adat nem érvényes és az ügyletkötésre egyebekben sor kerülhet, az érvénytelen nemzeti azonosító biztosításából eredő következményekért - beleértve a Concorde által teljesítendő adatszolgáltatásból eredő esetleges következményeket is – az Ügyfél teljeskörű felelősséggel és helytállási kötelezettséggel tartozik a Concorde felé.

14. 2018/1229 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELET SZERINTI ÍRÁSBELI ALLOKÁCIÓK ÉS ÍRÁSBELI VISSZAIGAZOLÁSOK MÁSIK FÉLNEK TÖRTÉNŐ ÁTADÁSA

14.1. A Bizottság (EU) a 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kiegyenlítési fegyelemre vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2018/1229 felhatalmazáson alapuló rendelete (CSDR RTS) a Concorde és a szakmai ügyfelei vonatkozásában a kiegyenlítés meghiúsulásának megelőzésére szabályokat állapít meg. Ennek megfelelően amennyiben a Concorde és a Bszt. szerint szakmai ügyfélnek minősülő ügyfele esetében teljesülnek a CSDR RTS 2. cikk (3) bekezdésében rögzített feltételek, a Concorde és az ügyfél előzetesen írásban megállapodhatnak arról, hogy a CSDR Rendelet 2. cikk (1) bekezdésében meghatározott írásbeli allokációkat és írásbeli visszaigazolásokat nem kell a CSDR RTS (2) bekezdésében meghatározott határidőre elküldeni.

14.2. A 14.1. pontban hivatkozott megállapodás értelmében a Concorde és az Ügyfél a CSDR RTS 2. cikk (1) bekezdésében meghatározott kiegyenlítési információk közül az elszámolás vonatkozásában a mindenkor megküldött állandó elszámolási instrukciók (SSI) szerint számolják el egymással az ügyletet. Ezen állandó elszámolási instrukciókban megjelölt adatok a CSDR RTS 2. cikk (2) c), j)-l) pontjaiban megjelölt kiegyenlítési paramétereknek minősülnek. Ezen túlmenően az ügyletre vonatkozó visszaigazolás tartalmazza mindazon információkat, amelyek alapján az ügylet alábbi paraméterei megállapíthatóak és amelyek egyben a CSDR RTS 2. cikk (2) bekezdésnek a)-b), d)-i) pontjaiban megjelölt kiegyenlítési paramétereknek is minősülnek:
- ügylettípus (vétel/eladás, kölcsön, repo stb.)
- a pénzügyi eszköz nemzetközi értékpapír-azonosító száma (ISIN), vagy ha az ISIN nem áll rendelkezésre, a pénzügyi eszköz valamely másik azonosítója;
- hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a névérték, más pénzügyi eszközök esetén a mennyiség;
- az ügyletkötés napja;
- a pénzügyi eszköz ügyleti ára;
- a pénznem, amelyben az ügyletet kifejezik;
- az ügylet kiegyenlítésének tervezett időpontja;
- a szállítandó vagy fogadandó pénzeszközök teljes összege

Amennyiben az egyes ügyletek esetében az Ügyfél az SSI-tól eltérő instrukciót kíván alkalmazni, úgy az Ügyfél arról a Concorde-ot a megbízás megadásakor írásban értesíti.

14.3. Az Ügyfél a 14.2. pontban hivatkozott visszaigazolásban foglaltakkal szemben a CSDR RTS 2. cikk (2) bekezdésében meghatározott határidő elteltéig élhet kifogással, egyebekben a visszaigazolásban foglaltakat elfogadja. Amennyiben az Ügyfél kifogással él, a kifogás alapján megküldött visszaigazolás kell a jelen megállapodásban foglaltakat alkalmazni.

XXI. A TITOKTARTÁS SZABÁLYAI

A Concorde az ügyfélnyilvántartásaiban rögzített ügyféladatokat és az értékpapír-titkot bizalmasan kezeli.

Az Ügyfél kötelezi magát, hogy a Concorde-dal fennálló üzleti kapcsolatával kapcsolatos szóbeli és írásbeli megállapodásait, levelezését üzleti titokként kezeli, így ezeket harmadik személynek - a Concorde előzetes írásbeli engedélye hiányában - semmilyen formában nem bocsátja rendelkezésre.

1. ÜZLETI TITOK

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

1.2. A Bszt. üzleti titokra vonatkozó rendelkezései az alábbiak:

"117. § (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) 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 Számvevőszékkel,
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.
(2a) 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) 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, kényszertörlési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal és
c) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF)

(4) 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, 2012. július 4-i 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi 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.

(9) Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a szanálási 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.

(

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

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, kényszertörlési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal és

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

(4) 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, 2012. július 4-i 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet) szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése.

(10) 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 fizetésképtelenségi 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."

2. ÉRTÉKPAPÍRTITOK

A Bszt. Értékpapír-titokra vonatkozó rendelkezései az alábbiak:

"118. § (1) A befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató, illetőleg a befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató vezető állású személye és alkalmazottja, valamint bármely más 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) 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) a hatáskörében eljáró Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal,

b) 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,

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) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával, valamint

k) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,

l) a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal,

m) 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 kamarávalszemben, 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,

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) (hatályon kívül helyezve)

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

(5a) 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) 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) (hatályon kívül helyezve)

(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) 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, a nyomozó hatóság és az előkészítő eljárást folytató szerv adatkérésére vagy írásbeli megkeresésére haladéktalanul 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) a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató által a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha

ea) az ügyfél ahhoz kifejezetten hozzájárult,

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) a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a befektetési vállalkozásban, az árutőzsdei szolgáltatóban minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, vagy ezek tulajdonosa, jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,

f) 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) a Pmtv. 22. §-ának (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és

m) a pénzátutalásokat kísérő megbízói adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,

n) a Felügyelet által a 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) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,

p) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás,

q) 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) 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) 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,

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

u) 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) 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. § (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."

XXII. BEFEKTETŐVÉDELMI SZABÁLYOK

1. AZ ÜGYFÉLKÖVETELÉSEK VÉDELME

1.1. A Concorde vezetői és alkalmazottai mindenkor – a beosztásukkal járó fokozott szakmai követelményeknek megfelelő – elvárható gondossággal és szakértelemmel, a Concorde és az Ügyfelek érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni.

1.2. A Concorde a jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a szerződések teljesítéséért a felelősséget nem korlátozhatja, nem zárhatja ki. Nem felel a Concorde azért a kárért, mely erőhatalom, bel-vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következett be, ha az engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása nem a Concorde felróható magatartásának a következménye.

1.3. A az Ügyfelek számára vezetett ügyfélszámlákon kizárólag a Concorde befektetési szolgáltatási tevékenysége körébe tartozó ügylethez kapcsolódó pénzforgalom bonyolódhat.

1.4. A Concorde az Ügyfeleit megillető pénzeszközöket saját pénzeszközeitől elkülönítve köteles kezelni. A Concorde az ügyfélszámlán lévő pénzeszközt kizárólag a Bszt-ben meghatározottak szerinti szolgáltatónál ilyen célra nyitott számlán tarthatja, de ebben az esetben is köteles biztosítani a saját és az ügyfelek tulajdonát képező pénzeszközök elkülönített kezelését.

1.5. A Concorde az Ügyfeleit megillető pénzügyi eszközöket saját eszközeitől elkülönítve kezeli. Az ügyfélszámlán és az értékpapírszámlán elkülönítetten kell nyilvántartani az azonnali, illetőleg az opciós és határidős ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket.

1.6. A Concorde a rendelkezése alatt álló ügyfélvagyonnal sajátjaként nem rendelkezhet. A Concorde köteles biztosítani, hogy Ügyfelei a tulajdonukban levő befektetési eszközről, tőzsdei termékről, illetve pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjanak.

2. BEFEKTETŐVÉDELMI ALAP (BEVA)

2.1. A Concorde tagja a Befektetővédelmi Alapnak.

2.2. A Tpt. befektetővédelmi alapra vonatkozó rendelkezései az alábbiak:

"210. § (1) 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) Biztosított tevékenységet végző szervezet az (1) bekezdésben meghatározott tevékenység végzésére vonatkozó engedéllyel kizárólag az Alap tagjaként rendelkezhet.
(3) 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) 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 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) 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) 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) a Befektetővédelmi Alap véleményét.
(4) 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) 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 érdekében. Az együttműködés során a befektetővédelmi rendszerek egyeztetik, hogy az egyes rendszerek alapján a befektetőt mekkora összegű kártalanítás illeti meg.
(6) 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) 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) 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.
(6) Az Alapot harmadik személyekkel szemben bíróság és hatóság előtt az igazgatóság elnöke vagy ügyvezető igazgató 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) 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) 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)
214. § (1) 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 képviseletét az egyezségi tárgyaláson, illetve felszámolási eljárás során.
(3) Az Alap tagjai - magyar nyelven - közérthető módon tájékoztatják a befektetőket az Alap által nyújtott védelem tartalmáról és az igényérvényesítés lényeges feltételeiről.
(4) 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) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektetővédelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
g) az elkülönített állami pénzalap,
h) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
i) a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
j) az MNB,
k) az Alap tagjánál vezető állású személy és ezek közeli hozzátartozója,
l) 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.
(2) 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 terjedő időszakban, vagy annak egy része alatt fennállt az Alap azon tagjánál, amellyel kapcsolatban kártalanítási eljárásra kerül sor.

(3) Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerős határozata megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott.
(4) 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 fizetőeszközében áll fenn.
Az Alapból történő kifizetés
216. § (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 igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő harminc napon belül terjeszthető elő.
(2) 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) 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) 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 száznyolcvan 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) A (2) bekezdés szerinti összeghatárnak és devizában fennálló követelés esetén a 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.

(9) 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. § 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) 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 határozatot.

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.
(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) 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) 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) 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) Az Alap tagja naptári évente éves díjat fizet az Alapnak. Az éves díj fizetésének esedékességét az Alap igazgatósága határozza meg.
(3) 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.
(4) 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) 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)
(7) 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.
(10) 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. § (1) Az Alapot kilenctagú igazgatóság irányítja.
(2) 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) az MNB elnöke által kijelölt két személy, akik közül az egyik az MNBtv. 4. § (8) bekezdésében, a másik az MNBtv. 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatot felügyelő alelnök vagy e feladatokat ellátó vezető;
d) az Alap tagjainak - szakmai érdek-képviseleti szervezetei által kijelölt - két képviselője;
e) az Alap igazgatója.
(2a) 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) Megszűnik az igazgatósági tagság:
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) Az igazgatóság a tagjai közül évente elnököt választ. Az Országos Betétbiztosítási Alap ügyvezető igazgató helyettese 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) 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.

Az igazgatóság feladata
224. (1) Az igazgatóság
a) elfogadja az Alap szabályzatait;
b) kinevezi és felmenti az Alap ügyvezető igazgatóját, meghatározza a feladatait és díjazását
c) dönt az Alap feladatainak végrehajtásával kapcsolatos intézkedésekről, valamint irányítja és ellenőrzi az e törvényben meghatározott feladatoknak az ügyvezető igazgató irányításával történő végrehajtását;
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) 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) 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) 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) 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.
(4) 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. § (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 a213. § (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 biztosítékaként az állami készfizető

kezességvállaláson túl a hitelező további biztosíték előírására nem köteles. Az állami kezességvállalásért az Alapnak kezességvállalási díjat nem kell fizetnie.
227. § (1)
(2) 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)
(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) 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)
(3) A tagsági viszony megszűnése nem érinti a vállalkozásnak a tagsági viszony fennállása alatt keletkezett díjfizetési kötelezettségét. A tagsági viszony fennállása alatt díjfizetés címén teljesített befizetés a tagsági viszony megszűnésére hivatkozással részben sem térítheto vissza.

XXIII. ÜGYFÉLPANASZ-KEZELÉS

1. Ügyfélpanasz minden olyan egyedi kérelem, vagy reklamáció, amelyben az ügyfél a Concorde eljárását kifogásolja, azzal kapcsolatban konkrét igényét megfogalmazza. Nem minősül ügyfélpanasznak, ha az ügyfél általános tájékoztatást, véleményt kér.

2. Szintén nem ügyfélpanasznak minősül, ha az Ügyfél kifogást emel a KHR-ben nyilvántartott adatainak kezelése ellen, illetve kéri a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését. Ebben az esetben a kifogás elbírálási, kivizsgálási ideje 5 munkanap.

3. Ügyfélpanaszt benyújthat az ügyfél, illetve a számlája felett szabályos módon rendelkezési jogosultságra bejelentett meghatalmazott.

4. Ügyfélpanasz benyújtható levélben, faxon a +36 1 489 2201-es faxszámon, telefonon a +36 1 489 2225; + 36 1 489 2237, illetve a + 36 1 489 2245 telefonszámokon, e-mailben az info@con.hu címen, személyesen, vagy képviselő útján írásban, vagy személyesen, illetve képviselő útján szóban.

5. A Concorde
   a) a szóbeli panaszt nyitvatartási idejében, székhelyén, minden munkanapon 8 órától 16 óráig,
   b) a telefonon közölt szóbeli panaszt minden munkanapon 8 órától 20 óráig,
   c) elektronikus eléréssel (a fenti e-mail címen) folyamatosan
   fogadja.

6. Amennyiben az ügyfél szóban személyesen vagy telefonon közli panaszát, a Concorde ügyintézője rögzíti azt a Concorde által használt panaszfelvételi nyomtatványon. Az Ügyfél által egyéb úton a Concorde-hoz eljuttatott kérdéseket, kifogásokat, véleményeket a Concorde nem tekinti ügyfélpanasznak.

7. Telefonon történő panaszkezelés esetén a Concorde és az Ügyfél közötti telefonos kommunikációt a Concorde hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt öt évig megőrzi. A Concorde az ügyfél kérésére székhelyén, nyitvatartási időben biztosítja a hangfelvétel visszahallgatásának lehetőségét, továbbá az Ügyfél

ilyen irányú kérelme esetén térítésmentesen rendelkezésre bocsátja 15 napon belül a hangfelvételről készített hitelesített jegyzőkönyvet.

8. Az ügyfélpanasz kivizsgálásának eredményéről, illetve az alkalmazott korrekcióról a Concorde, az ügyfélpanasz beérkezésétől számított 30 napon belül az Ügyfelet minden esetben írásban vagy tartós adathordozón értesíti. Tartós adathordozónak minősül a jelen üzletszabályzat alkalmazásában a Bszt. alapján minden olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

9. Az ügyfélpanaszok kezelésének rendjét a Concorde jelen üzletszabályzat mellékéletét képező panaszkezelési szabályzata tartalmazza.

XXIV. ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS

1. A Concorde a Felügyelet előzetes engedélyével szerződéses kötelezettségei állományát más befektetési vállalkozásra átruházhatja, illetve más befektetési vállalkozás szerződéses kötelezettségeit átvállalhatja. A Felügyelet szerződéses kötelezettségek átruházására vonatkozó engedélye nem pótolja a Gazdasági Versenyhivatal engedélyét.

2. A szerződéses kötelezettségek állományának átruházására a Polgári Törvénykönyv tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni. Az átadó befektetési vállalkozást az ügyféllel szemben megillető jogok tekintetében a Polgári Törvénykönyv engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

3. Az átruházó befektetési vállalkozás köteles az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt ügyfeleit az átruházás szándékáról értesíteni, és az értesítésben az ügyfelek figyelmét felhívni, hogy a Concorde üzletszabályzati rendelkezései hol, mikortól és milyen formában tekinthetők meg.

4. Ha az Ügyfél a Concorde személyét és üzletszabályzatát elutasítja, az átadó befektetési vállalkozásnak elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési szolgáltatót megjelölni, valamint az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát megjelölni.

5. Ha az Ügyfél 30 napon belül nem, vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát az átadónak, akkor ezt úgy kell tekinteni, hogy az átvevő befektetési szolgáltató személyét és üzletszabályzatát elfogadta.

6. Az állomány-átruházással érintett Ügyfél a Concorde-nál megnyitásra kerülő ügyfél- és értékpapír számlája felett azt követően rendelkezhet, hogy a Concorde-dal a „Keretszerződés befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás nyújtására” elnevezésű szerződést kötött.

7. Amennyiben a Concorde az átvevő befektetési vállalkozás, abban az esetben a Concorde kondíciós listája eltérő megállapodás hiányában az átvétel napjától érvényes az állomány-átruházással érintett Ügyfelekre is.

8. Az állomány-átruházás költségeit, díjait a Concorde Ügyfeleire nem háríthatja át.

XXV. A CONCORDE ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE,KORLÁTOZÁSA

1. A FELÜGYELETI ENGEDÉLY VISSZAVONÁSA

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

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

2. A FELÜGYELETI ENGEDÉLY FELFÜGGESZTÉSE

A Felügyelet a Concorde 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.

3. ELJÁRÁS A CONCORDE A FELÜGYELETI ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE VAGY KORLÁTOZÁSA ESETÉN

A Concorde hivatalos 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 Concorde, az eset összes körülményét mérlegelve. az Ügyfél által megadott leggyorsabb elérhetőségén (pl. telefon, e-mail, fax, stb.) értesíti az érintett Ügyfelet.

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

B. AZ EGYES SZOLGÁLTATÁSOKRA IRÁNYADÓ KÜLÖNÖS SZABÁLYOK

A JELEN RÉSZBEN MEGHATÁROZOTT SZOLGÁLTATÁSOKRA – ELLENKEZŐ KIFEJEZETT RENDELKEZÉS HIÁNYÁBAN AZ A. RÉSZBEN FOGLALTAK IRÁNYADÓAK.

I. SZÁMLAVEZETÉS

Concorde 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.

1. ÜGYFÉLSZÁMLA

1.1. A Concorde 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 Concorde által nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenység körébe tartozó ügylethez kapcsolódó pénzforgalom bonyolítható le.

1.2. A Concorde az ügyfélszámlát forintban vezeti, illetve deviza számla vezetést is végez. A Concorde az Ügyfél tulajdonában lévő nála elhelyezett pénzeszközeit elkülönítetten köteles kezelni, s azokat az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja. Az ügyfélszámlán kezelt pénz után a Concorde kamatot nem fizet.

2. ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI SZÁMLA

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

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

2.3. 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 Concorde-nak nem feladata az értékpapír azonosítását biztosító ISIN kódon kívüli információról nyilvántartást vezetni, így ebből eredően felelősség nem terheli.

2.4. Ügyfél felelőssége a Concorde-ot tájékoztatni arról, hogyha a Concorde-nál vezetett értékpapírszámláján nyilvántartott részvény tekintetében bármilyen tulajdonjog átruházást korlátozó rendelkezés áll fenn. Ennek elmulasztásából eredő következményekért Concorde nem felelős.

2.5. A Concorde 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 Concorde-ot, hogy az osztalék beszedése érdekében a kifizető felé az Ügyfél nevében eljárjon. A Concorde 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 Concorde az adott értékpapírra vonatkozóan elvégzi a Tőkepiaci

Törvény szerinti tulajdonosi megfeleltetést. A Concorde társasági eseményekről az Ügyfélnek nem küld értesítést.

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

2.7. A nem tőzsdei értékpapírok eladására vonatkozó saját számlás adás-vételi szerződéstől a Concorde elállhat, amennyiben az értékpapírok beszállításának teljesítésével az Ügyfél késedelembe esik. Amennyiben az értékpapír érvénytelensége az értékesítést követően derült ki, a Concorde-ot ebből ért károkért az Ügyfél köteles helytállni. Az átvett értékpapírokat a Concorde letétként őrzi, azokat a megbízástól eltérő célra nem használhatja fel, illetve más használatába nem adhatja. A megbízás érvényességének tartama alatt a letétben lévő értékpapírokat az Ügyfél a letétből nem szabadíthatja fel, nem idegenítheti el, továbbá semmilyen formában nem terhelheti meg. Az e szabályok megszegéséből eredő összes kárért az Ügyfél korlátlanul felel a Concorde, illetve annak szerződéses partnere felé.

2.8. A megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet biztosításáig a Concorde a megbízást teljesíteni nem köteles. A Concorde a megbízást ennek ellenére, az Ügyfél kívánságára és kockázatára teljesítheti azzal a feltétellel, hogy – amennyiben halasztott fizetésben nem állapodtak meg – az Ügyfél a hiányzó értékpapír vagy pénzösszeg beszállítására, illetve befizetésére a teljesített megbízás pénzügyi elszámolásának napjáig köteles.

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

2.10. A 2.9. pontban foglaltakból is kiindulva amennyiben valamely kibocsátó dematerializált értékpapírt újonnan bocsát ki (beleértve az új sorozatot is) és a számlatulajdonos ügyfél a kibocsátó részére a Concorde-nál vezetett értékpapírszámláját kívánja megjelölni, amelyre az értékpapír keletkeztetése (értékpapírszámlán történő jóváírása) történjen, erről az ügyfél köteles a Concorde-ot értesíteni annak érdekében, hogy még a keletkeztetés előtt az ügyfél meg tudjon arról bizonyosodni, hogy a kibocsátandó értékpapír a Concorde-nál való értékpapírszámláján jóváírható-e. A Concorde az ügyfél ezen értesítését követő 2 munkanapon belül jelzi az ügyfél felé, ha az értékpapírszámlán való jóváírás lehetséges. A Concorde jogosult nem befogadni az így keletkezetett értékpapírokat és ebben az esetben jogosult az érintett értéktár részére (így pl. KELER Zrt.) visszatranszferálni, amennyiben a Concorde az ügyfelet nem értesítette a befogadhatóságról.

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

3. SZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS

3.1. Az Ügyfél írásban, a Keretszerződés elválaszthatatlan részét képező, erre a célra rendszeresített nyomtatványon köteles bejelenteni a Concorde-nak a számla felett rendelkezni jogosult személyeket. Ezen túlmenően, lehetőség van meghatalmazott kijelölésére Internetes rendszeren keresztül is, amennyiben erre a Concorde lehetőséget biztosít valamely számla/ alszámla internetes rendszeren keresztüli megnyitásakor (pl. TBSZ). Ekkor az Ügyfél jóváhagyásával a másik számláján / számláin rögzített és az internetes rendszer által kimutatott meghatalmazottak lesznek az új számla tekintetében is a meghatalmazott személyek.

Amennyiben az Ügyfél az (al)számlanyitás során az internetes rendszerben nem hagyja jóvá ezen személyeket, úgy további rendelkezése hiányában az új (al)számla felett kizárólag az Ügyfél jogosult rendelkezni.

3.2. Az Ügyfél a rendelkezési jogosult jogosultsági szintjét 0-10 pontig terjedően határozhatja meg. Az ügyfélszámla feletti rendelkezéshez az szükséges, hogy a rendelkezni jogosult jogosultsági szintje önállóan vagy egy másik rendelkezésre jogosulttal együttesen elérje a 10 pontot. A Concorde az előzőekben meghatározott jogosultsági szintet el nem érő rendelkezésre jogosult(ak)tól származó megbízás végrehajtását megtagadja.

3.3. Az Ügyfél és a Concorde jogviszonyában hatályos meghatalmazás a Keretszerződés megkötésével, ezt követően pedig a meghatalmazottak/rendelkezésre jogosultak bejelentésére szolgáló adatlap módosítással kizárólag az Ügyfél Concorde-nál vezetett számlái vonatkozásában teendő ügyleti nyilatkozatokra, megbízásokra és a számla feletti rendelkezés valamint egyéb nyilatkozatok tekintetében adható, ide nem értve az alszámlanyitást (pl.: tbsz), a számla megszüntetést és a számlán lévő eszközök megterhelését, Egyéb meghatározott körre az ekként adott meghatalmazás– ellenkező megállapodás hiányában – nem terjed ki. A Concorde az Ügyféllel történt megállapodás alapján lehetőséget biztosíthat arra, hogy a meghatalmazás / számla feletti rendelkezésre jogosultság csak egyes ügyleti nyilatkozatokra, illetve nyilatkozat csoportokra vonatkozzon.

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

3.5. Külföldi elfogadható partnernek minősülő befektetők esetében a Concorde a befektető országának jogi szabályozása alapján kiállított aláírás mintát vagy azzal egyenértékű okiratot is elfogad.

3.6. A Concorde 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 felett rendelkezésre jogosult új személyek megjelölését meg nem kapja.

3.7. Ha az Ügyfél csődeljárás, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt áll, a számla feletti rendelkezésre kizárólag a vagyonfelügyelő, a felszámoló vagy a végelszámoló jogosult. A csődeljárás, a felszámolási eljárás és a végelszámolás hivatalos lapban való közzététele után a Concorde számla feletti rendelkezést csak e személyektől fogadhat el. A számlatulajdonos köteles a vagyonfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló nevét, a kirendelést, kijelölést követő három napon belül a Concorde-nak bejelenteni. A vagyonfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló bejelentése, ügyfélszámla feletti rendelkezése a fentiek alapján történik.

3.8. Az Ügyfél írásban, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban eseti meghatalmazást adhat harmadik személy részére, megjelölve a rendelkezési jog tartalmát. Az eseti meghatalmazás kizárólag egy alkalommal használható fel, azt a Concorde 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 Concorde által nyilvántartott aláírásmintával megegyező meghatalmazói aláírással ellátott meghatalmazás teljesítését a Concorde megtagadhatja.

4. RENDELKEZÉS ELHUNYT ÜGYFÉL ÜGYFÉLSZÁMLÁJA FELETT

4.1. Ügyfélszámla és értékpapírszámla tekintetében halál esetére szóló rendelkezés nem adható.

4.2. A Concorde-nak 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.

4.3. Az Ügyfél halálának tényét hitelt érdemlően az alábbi okiratok igazolhatják:

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

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

4.5. Az Ügyfél halálának igazolását követően az ügyfélszámlát érintő rendelkezést a Concorde kizárólag a jogerős hagyatékátadó végzésben, öröklési bizonyítványban vagy jogerős bírósági ítéletben örökösként megnevezett személy(ek)től fogad el. Az igazolt örökös(ök)től a Concorde az elhunyt Ügyfél ügyfélszámlája tekintetében kizárólag transzfer vagy átvezetési megbízást fogad el.

4.6. 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 Concorde 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 Concorde eljárásának a fentiekben leírt okokból történt felfüggesztése miatt esetlegesen felmerült károkért a Concorde nem felel.

5. PÉNZESZKÖZRE ÉS PÉNZÜGYI ESZKÖZRE SZÓLÓ MEGBÍZÁSOK

5.1. KÉSZPÉNZ BE- ÉS KIFIZETÉS

5.1.1. A Concorde készpénzforgalmi műveleteket kizárólag forintban és euróban végez.

5.1.2. Készpénz befizetés, illetve készpénz kifizetés a Concorde ügyfélszolgálatán, a www.con.hu honlapon meghirdetett nyitvatartási idő alatt, valamint azon Magyarországon bejegyzett, a Felügyelet engedélyével rendelkező, a Concorde-dal megállapodást kötött hitelintézetek pénztáraiban történhet, melyeknél a Concorde pénzforgalmi számlával rendelkezik.

5.1.3. Ötmillió forintot vagy 15 000 Eurot meghaladó készpénzbefizetést a Concorde csak a megelőző munkanap 12.00 óráig történő előzetes bejelentés alapján fogad el. A Concorde fenntartja a jogot, hogy egyedi elbírálás alapján az 5 millió forintot meghaladó készpénzbefizetés elfogadását – az előzetes bejelentés ellenére is - megtagadja.

5.1.4. 500 ezer forintot meghaladó készpénzfelvételi megbízást a Concorde csak legalább 2 munkanappal megelőzően reggel 10 óráig történő bejelentés és a befizető személyazonosságának igazolása alapján fogad el.

5.1.5. EUR-ban történő készpénzfelvételi megbízást összeghatártól függetlenül a Concorde csak 2 munkanappal megelőzően reggel 10:00 óráig történő bejelentés és a befizető személyazonosságának igazolása alapján fogad el.

5.2. PÉNZ ÁTUTALÁSOK ÉS ÉRTÉKPAPÍR TRANSZFEREK

5.2.1. Bejövő átutalások

A Concorde az Ügyfél számláján jóváírja azon átutalásokat, melyeket a Concorde valamely hitelintézetnél vagy a KELER-nél vezetett számlája javára az Ügyfél kedvezményezettségével átutaltak. A jóváírás feltétele, hogy az Ügyfél számlaszerződést kössön a Concorde-dal és az átutalás megjegyzés rovata alapján az Ügyfél egyértelműen azonosítható legyen. Amennyiben az átutalás beérkeztétől számított 5 munkanapon belül sem áll módjában a Concorde-nak a bejövő átutalást jóváírni valamely Ügyfél számláján, a beérkezett összeget visszautalhatja. Az Ügyfél köteles az általa kezdeményezett utalások jóváírását ellenőrizni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Concorde a beazonosíthatatlan tételek azonosítását nem kezdeményezi. Valamely utalás beazonosíthatatlanságából eredő károkért kizárólag az érintett Ügyfél felel.

5.2.2. Kimenő átutalás

Az Ügyfél a Concorde részére az alábbi módon adhat átutalási megbízást:

- a Concorde által rendszeresített megbízási nyomtatvány kitöltésével vagy a Concorde által előírt adatokat tartalmazó szabad formátumú nyilatkozattal levélben,
- a Concorde által rendszeresített megbízási nyomtatvány kitöltésével vagy a Concorde által előírt adatokat tartalmazó szabad formátumú nyilatkozattal faxon, a Concorde által megjelölt fax számra történő továbbítással,
- elektronikusan, az ügyfél azonosításához szükséges adatait és aláírását is tartalmazó scan-elt csatolt dokumentumban (jellemzően, de nem kizárólagosan a „Read-only" korlátozottságú vagy pdf kiterjesztésű file formátumban) a Concorde által megjelölt e-mail címre történő továbbítással,
- www.mycd.hu oldalon keresztül elektronikusan

A megbízás tartalmi kellékeit a Concorde által Ügyfelei rendelkezésére bocsátott megbízási nyomtatvány, illetve az elektronikus felület tartalmazza. A megbízásnak tartalmaznia kell:

- a megbízó nevét és az Ügyfél ügyletben érintett főszámlájának vagy alszámlájának számát,
- a kedvezményezett nevét,
- a kedvezményezett számlavezető bankjának vagy befektetési szolgáltatójának nevét,
- deviza utalás esetén a kedvezményezett bankjának BIC (Swift) kódját
- a kedvezményezett számlaszámát,
- deviza utalás esetén, - amennyiben az utalás IBAN számlaszámot használó országok valamelyikébe irányul– a kedvezményezett IBAN számát,
- az utalás devizanemét,
- az utalandó összeget,
- a megbízás értéknapját,
- a megbízó aláírását.

Amennyiben a megbízás tartalmilag hiányos, a Concorde a megbízást nem köteles teljesíteni.

Az ügyfélszámláról kizárólag a számlatulajdonos nevére szóló más ügyfélszámlára vagy a számlatulajdonos nevére szóló, hitelintézetnél vezetett fizetésiszámlára lehet átutalást kezdeményezni. Az Ügyfél kizárólagos felelőssége, hogy a jogszabályoknak megfelelő számlaszámot adjon meg utalási megbízása során.

A Concorde átutalásra vonatkozó megbízásokat aznapi teljesítésre reggel 9:00 óráig fogad el. A 9:00 óra után megadott megbízások a következő munkanapon kerülnek teljesítésre. A Concorde a teljesítés napján 16:00 óráig bármikor teljesítheti a megbízást. A devizautalások teljesítése a megbízás jellegéből adódóan több napot is igénybe vehet.

5.2.3. Bejövő transzfer

A Concorde az Ügyfél számláján jóváírja azon transzfereket, melyeket a Concorde KELER-nél vagy valamely más letétkezelőnél vezetett számlája javára az Ügyfél kedvezményezettségével transzferáltak. A jóváírás feltétele, hogy az Ügyfél számlaszerződést kössön a Concorde-dal és a transzfer megjegyzés rovata alapján az Ügyfél egyértelműen azonosítható legyen. Amennyiben a transzfer beérkeztétől számított 5 munkanapon belül sem áll módjában a Concorde-nak a bejövő transzfert jóváírni valamely Ügyfél számláján, a beérkezett tételt visszatranszferálhatja. Az Ügyfél köteles az általa kezdeményezett transzferek jóváírását ellenőrizni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Concorde a beazonosíthatatlan tételek azonosítását nem kezdeményezi. Valamely transzfer beazonosíthatatlanságából eredő károkért kizárólag az érintett Ügyfél felel.

Amennyiben a transzfert indító befektetési szolgáltató a transzfer megjegyzés rovatában a pénzügyi eszközök bekerülési árát feltünteti, a Concorde a feltüntetett bekerülési árat számlavezető rendszerében rögzíti. Amennyiben a bekerülési ár a transzfer megjegyzés rovatában nem kerül feltüntetésre, az Ügyfél kötelezettsége, hogy a bekerülési árról megfelelő igazolást beszerezzen. Az igazolást a Concorde az adott adóéven belül fogadja el.

5.2.4. Kimenő értékpapír transzfer

Az Ügyfél a Concorde részére az alábbi módon adhat értékpapír transzfer megbízást:

- a Concorde által rendszeresített megbízási nyomtatvány kitöltésével vagy a Concorde által előírt adatokat tartalmazó szabad formátumú nyilatkozattal levélben, a Concorde által megjelölt címre történő továbbítással,
- a Concorde által rendszeresített megbízási nyomtatvány kitöltésével vagy a Concorde által előírt adatokat tartalmazó szabad formátumú nyilatkozattal faxon a Concorde által megjelölt fax számra történő továbbítással,
- elektronikusan, az ügyfél azonosításához szükséges adatait és aláírását is tartalmazó scan-elt csatolt dokumentumban (jellemzően, de nem kizárólagosan a „Read-only" korlátozottságú vagy pdf kiterjesztésű file formátumban) a Concorde által megjelölt e-mail címre történő továbbítással.

A megbízásnak tartalmaznia kell:

- a megbízó nevét és az Ügyfél ügyletben érintett főszámlájának vagy alszámlájának számát,
- a kedvezményezett nevét,
- a kedvezményezett számlavezető bankjának vagy befektetési szolgáltatójának nevét,
- a kedvezményezett számlaszámát,
- a transzfer tárgyát képező értékpapírok pontos megnevezését,
- a transzfer tárgyát képező értékpapírok darabszámát és/vagy névértékét,
- a megbízó aláírását.

Amennyiben a megbízás tartalmilag hiányos, a Concorde a megbízást nem köteles teljesíteni.

A Concorde fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben a transzfer esetében bekerülési árat kell megjelölni, azt csak abban az esetben fogadja el, amennyiben a transzfermegbízáshoz a transzferáló és a kedvezményezett közös nyilatkozatban rendelkezik a transzfer alapjául szolgáló jogügylet jogcíméről (pl. adásvétel, ajándékozás) és a közösen meghatározott bekerülési árról. A Concorde nem kötelezhető arra, hogy az alapul szolgáló jogügylet feltételeit vizsgálja. A Concorde ezen nyilatkozatok megtételére külön formanyomtatványt alkalmazhat.

A Concorde értékpapírok transzferálására vonatkozó megbízásokat aznapi teljesítésre 14:00 óráig fogad el. A 14:00 óra után megadott megbízások a következő munkanapon kerülnek teljesítésre.

Külföldi értékpapírok transzferálásának teljesítése a megbízás jellegéből adódóan több napot is igénybe vehet.

5.3. ÁTVEZETÉSEK

Átvezetés alatt minden esetben a Concorde-nál vezetett ügyfélszámlák közötti pénz- és értékpapír mozgások értendők.

5.3.1. Pénzátvezetések

Az Ügyfél a Concorde részére az alábbi módon adhat pénzátvezetési megbízást:

- a Concorde által rendszeresített megbízási nyomtatvány kitöltésével vagy a Concorde által előírt adatokat tartalmazó szabad formátumú nyilatkozattal levélben, a Concorde által megjelölt címre történő továbbítással,
- a Concorde által rendszeresített megbízási nyomtatvány kitöltésével vagy a Concorde által előírt adatokat tartalmazó szabad formátumú nyilatkozattal faxon a Concorde által megjelölt fax számra történő továbbítással.

A megbízás tartalmi kellékeit a Concorde által Ügyfelei rendelkezésére bocsátott megbízási nyomtatvány tartalmazza,

- elektronikusan, az ügyfél azonosításához szükséges adatait és aláírását is tartalmazó scan-elt csatolt dokumentumban (jellemzően, de nem kizárólagosan a „Read-only" korlátozottságú vagy pdf kiterjesztésű file formátumban) a Concorde által megjelölt e-mail címre történő továbbítással.

.

A megbízásnak tartalmaznia kell:

- a megbízó nevét és az Ügyfél ügyletben érintett főszámlájának vagy alszámlájának számát,
- a kedvezményezett nevét,
- a kedvezményezett főszámlájának vagy alszámlájának számát
- az átvezetés devizanemét,
- az átvezetendő összeget,
- a megbízás értéknapját,
- a megbízó aláírását.

Amennyiben a megbízás tartalmilag hiányos a Concorde a megbízást nem köteles teljesíteni.

Az ügyfélszámláról kizárólag a számlatulajdonos nevére szóló másik ügyfélszámlára lehet átvezetést kezdeményezni.

5.3.2. Értékpapír átvezetések

Az Ügyfél a Concorde részére az alábbi módon adhat értékpapír átvezetési megbízást:

- a Concorde által rendszeresített megbízási nyomtatvány kitöltésével vagy a Concorde által előírt adatokat tartalmazó szabad formátumú nyilatkozattal levélben, a Concorde által megjelölt címre történő továbbítással,
- a Concorde által rendszeresített megbízási nyomtatvány kitöltésével vagy a Concorde által előírt adatokat tartalmazó szabad formátumú nyilatkozattal faxon, a Concorde által megjelölt fax számra történő továbbítással,
- elektronikusan, az ügyfél azonosításához szükséges adatait és aláírását is tartalmazó scan-elt csatolt dokumentumban (jellemzően, de nem kizárólagosan a „Read-only" korlátozottságú vagy pdf kiterjesztésű file formátumban) a Concorde által megjelölt e-mail címre történő továbbítással.

.

A megbízásnak tartalmaznia kell:

- a megbízó nevét és az Ügyfél ügyletben érintett főszámlájának vagy alszámlájának számát,
- a kedvezményezett nevét,
- a kedvezményezett ügyfélkódját,
- az átvezetés tárgyát képező értékpapírok pontos megnevezését,
- az átvezetés tárgyát képező értékpapírok darabszámát és/vagy névértékét,
- a megbízó aláírását.

Amennyiben a megbízás tartalmilag hiányos, a Concorde a megbízást nem köteles teljesíteni.

5.4. MEGBÍZÁSMEGADÁSÁRA VONATKOZÓ EGYÉB RENDELKEZÉSEK

Az Ügyfél átutalásra, átvezetésre, kimenő transzferre vonatkozó megbízása esetében a Concorde az egyes adózási következményekre, valamint az azonosítási és adatszolgáltatási kötelezettségekre –a megbízás teljesítéséhez a Concorde kérheti adategyeztetés céljából az Ügyfél személyes megjelenését is a Concorde Ügyfélszolgálati irodáiban, ügyfélfogadási időben,

6. KERETMEGBÍZÁSOK

A Concorde bizonyos speciális esetekben befogad az alábbi pontokban foglalt keretmegbízásokat is. Ilyen keretmegbízásokat az Ügyfél csak a Concorde által rendszeresített nyomtatványokon, illetve elektronikus felületen, az ott megfogalmazott egyéb megszorítások és kötöttségek figyelembevételével és tudomásulvételével adhat.

6.1. Átvezetési keretmegbízás

A Concorde az átvezetési keretmegbízások alapján az átvezetéseket kizárólag abban az esetben teljesíti, ha az érintett számlán az átvezetéshez szükséges fedezet, de minimum 50.000 Ft (azaz ötvenezer forint) szabad pénzeszköz 3 egymást követő forgalmazási napon keresztül rendelkezésre áll. A Concorde jogosult az átvezetési keretmegbízások végrehajtását indokolás nélkül megtagadni.

7. ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI ŐRZÉS, LETÉTKEZELÉS

7.1. A Concorde az Ügyféllel történt megállapodás alapján értékpapírokat letétkezelésre, vagy letéti őrzésre átvesz, ennek során a nyomdai úton előállított értékpapírokat a megbízás időtartama alatt megőrzi és nyilvántartja. A Concorde e tevékenységre a Keretszerződés vagy eseti megállapodás alapján vállalkozik, melyért a Kondíciós listában megállapított díjakat számolja fel. A Concorde egyedi megállapodás alapján a Kondíciós listában meghatározott díjaktól eltérhet.

7.2. A Concorde letétkezelésre csak üres forgatmánnyal ellátott részvényeket vesz át, ettől csak az Ügyféllel történt előzetes megállapodás alapján tér el. Az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában az arra alkalmas értékpapírokat a Concorde a KELER-nél alletétbe helyezi, ahonnan az értékpapírok fizikai kiszállítására csak a mindenkor érvényes KELER szabályzatnak megfelelően van lehetőség. (A KELER vonatkozó szabályzatai a KELER hivatalos internetes honlapján (www.keler.hu) szabadon megtekinthetők.) A Concorde fenntartja magának a jogot, hogy az értékpapírokat akár részben, akár egészben az Ügyfél javára saját értéktárában őrizze. A Concorde jogosult az értékpapírokat a Concorde-dal letétkezelési szerződéses jogviszonyban álló letétkezelőnél alletétbe helyezni.

7.3. Az értékpapír letéti számlára kerülő értékpapírokat a Concorde az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában egynemű dologként kezeli és ún. gyűjtőelvi tárolásban" őrzi/őrizteti, illetve tartja nyilván, így az Ügyfélnek, mint az értékpapírok tulajdonosának csak az értékpapírszámlán jóváírt mennyisége tekintetében keletkezik követelése az egyedi címlet és sorszámmegjelölés nélkül. A gyűjtőelven letétbe helyezett értékpapírokat a Concorde saját vagyonától elkülönítetten köteles nyilvántartani és kezelni.

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

A Concorde – 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 Concorde-nál 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 Concorde és az Ügyfél erről kifejezetten, külön megállapodás keretében állapodjon meg.
Amennyiben az Ügyfél az egyéni elkülönítésről rendelkezik, ebben az esetben a Concorde jogosult a Kondíciós Listájában meghatározott, az egyéni elkülönítéssel kapcsolatosan a gyűjtőelvű elkülönítés esetében felszámított díjtól eltérő díjtételt alkalmazni.

7.4. A Concorde az értékpapírok letétbe helyezésekor az alábbiakat vizsgálja:

- az értékpapír alakilag teljes és nem sérült,
- az értékpapír teljes értékű, azaz amennyiben osztalék/kamatszelvényekkel együtt került előállításra, az értékpapír tartalmazza minden le nem járt esedékes szelvényét,
- névre szóló értékpapír esetén az értékpapír el van látva üres forgatmánnyal és megszakítatlan forgatmányos láncolatú,
- nyilvánosan kibocsátott értékpapírok esetén szerepel a Felügyelet által kiadott értékpapír listán, sorszáma érvényes,
- szabályozott piacra bevezetett értékpapír esetén a tőzsde nyilvántartásával egyezteti az adott értékpapír sorozatát, típusát, címletét és sorszámát.

7.5. Az értékpapíroknak az Ügyfél számláján való jóváírásához a Concorde feltételként kötheti ki, hogy a KELER vagy a Concorde által alkalmazott más letétkezelő bank megvizsgálja, és letéti őrzésre átvegye. Amennyiben a Concorde, a KELER vagy a letétkezelő bank a fenti vizsgálatok során azt állapítja meg, hogy az értékpapír a fenti kritériumoknak nem felel meg, úgy ezen értékpapírt az Ügyfél számláján nem írja jóvá, és terhükre megbízást nem fogad el.

7.6. Amennyiben más banknál vagy egyéb befektetési szolgáltatónál van az értékpapír elhelyezve, az Ügyfél köteles a letétben lévő értékpapírokat a Concorde által megadott helyre transzferáltatni. Külön megállapodás keretében a Concorde a fentiektől eltérő biztosítékot is elfogadhat.

7.7. Abban az esetben, ha az ügylet megkötéséhez az értékpapírok óvadékba helyezése szükséges, az értékpapírokat a Concorde óvadéki letétként veszi át.

8. TÁRSASÁGI ESEMÉNYEK KEZELÉSE

A jelen pont alkalmazásában társasági esemény minden olyan alkalom, amikor az akár belföldi, akár külföldi kibocsátású/előállítású pénzügyi eszköz tulajdonosa/jogosultja jogosulttá válik az adott instrumentumhoz kapcsolódó egyes jogok kibocsátóval/előállítóval szembeni gyakorlására és amely eseményt a KELER bármely szabályzata, hirdetménye, közleménye ennek minősít, vagy amelyet a kibocsátó/előállító egyébként ilyenként kezel.

Társasági események különösen, de nem kizárólag a következők:
a) közgyűlés,
b) osztalék/kamat/hozamfizetés,
c) értékpapír/instrumentum csere,
d) címletcsere,
e) értékpapír/más pénzügyi eszköz átalakítás
f) pénzügyi eszköz érvénytelenítés.

A Concorde bármely Ügyfele Concorde-nál vezetett számláján nyilvántartott pénzügyi eszközöket érintő társasági eseményekkel kapcsolatban az alábbiak szerint jár el:

Az Ügyfél tulajdonában álló pénzügyi eszközöket érintő társasági események figyelemmel kísérése az Ügyfél kötelessége, a Concorde a társasági eseményeket nem kíséri figyelemmel és nem monitorozza.

Amennyiben egyedi szerződés vagy a Keretszerződés eltérően nem rendelkezik a Concorde a pénzügyi eszközöket kibocsátó/előállító társasági eseményeiről jogosult, de nem köteles az Ügyfelet értesíteni.

A Concorde-nak nem feladata az Ügyfél részére továbbított, a társasági eseményekhez kapcsolódó információk magyar, illetve az Ügyfél által választott tájékoztatási, értesítési nyelvre történő fordítása, elemzése, értékelése, így például az azokhoz kapcsolódó esetleges jogi kockázatokra történő

figyelemfelhívás, befektetési- vagy adótanácsadás sem. A Concorde a továbbított társasági esemény kapcsán nem végez tanácsadást az Ügyfél részére, így különösen nem nyújt jogi,- adó,- vagy számviteli tanácsot.

Amennyiben a Concorde valamely társasági eseményről kapott tájékoztatást továbbítja az Ügyfél részére, úgy azt – kifejezett ellenkező megállapodás hiányában - eredeti nyelven, tartalmilag változatlanul, tartalmi felülvizsgálat nélkül - továbbítja az Ügyfél részére és az abban foglaltak valódiságáért, illetve teljeskörűségéért felelősséget nem vállal.

A Concorde által az Ügyfél részére továbbított társasági eseményekről történő tájékoztatás Magyarországon kibocsátott/előállított pénzügyi eszközök esetén csak olyan kötelezően nyilvánosságra hozandó információkon alapul, melyek a Concorde számára a KELER és a BÉT hivatalos honlapján elérhetők, külföldön kibocsátott/előállított pénzügyi eszközök esetén pedig kizárólag az érintett instrumentum letétkezelője által az Concorde-hoz eljuttatott információkon alapul.

A Concorde a tájékoztatás megküldésével egyidejűleg megjelölheti az Ügyfél számára azt a határidőt, amelyen belül a megküldött tájékoztatásban foglaltakkal kapcsolatban, így különösen a választható társasági eseményekkel kapcsolatban nyilatkozatot tehet.
Az Ügyfél köteles a választható társasági eseményekkel kapcsolatos nyilatkozatot az előírt határidőben úgy megtenni, hogy abból az érintett értékpapírszámla és ügyfélszámla, a konkrét társasági esemény, az érintett pénzügyi eszköz és annak mennyisége kétséget kizáróan megállapítható legyen. E feltételek hiányában a Concorde úgy tekinti, hogy az Ügyfél nem tett nyilatkozatot.

A Concorde nem felel az Ügyfél által a társasági eseménnyel kapcsolatban megtett nyilatkozatnak a kibocsátó/előállító/letétkezelő által történő figyelembe vételéért.

A Concorde nem továbbítja az Ügyfél részére azokat a tájékoztatásokat, amelyeket ő maga is olyan határidőben kap kézhez, hogy az abban foglalt bármilyen teljesítési határidő már eltelt vagy az egyébként okafogyottá vált, vagy amelyet csak olyan határidőben tudna az Ügyfél számára továbbítani, hogy az abban foglaltakra az Ügyfél ésszerű időben nem tudna nyilatkozni.

A Concorde közgyűlési, továbbá a kibocsátóval/előállítóval/letétkezelővel szembeni képviseletet kizárólag egyedi mérlegelés alapján, az Ügyféllel kötött erre irányuló külön írásbeli megállapodás és az Ügyfél kifejezett írásbeli meghatalmazása esetén vállal.

A Concorde a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos osztalék, kamat vagy más hozam beszedésével kapcsolatos feladataira a jelen Üzletszabályzatban foglaltak irányadók.

A társasági eseményekkel kapcsolatos jelen pontban foglalt, illetve egyéb szolgáltatások díját a Concorde mindenkor hatályos Kondíciós Listája tartalmazza.

9. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS

9.1. A Concorde lehetőséget biztosít magyar adórezidens magánszemély Ügyfelei számára, valamint a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. számú törvény („Szja tv.”) 67/B.§-ában meghatározott nem magánszemély intézmények számára és a rájuk vonatkozó külön feltételek szerint az Szja. tv. rendelkezéseinek megfelelő tartós befektetési szerződés („**Tartós Befektetési Szerződés**”)megkötésére abból a célból, hogy az Ügyfél által a Tartós Befektetési Szerződéshez kapcsolódóan a Concorde által vezetett lekötési nyilvántartásba („**Lekötési Nyilvántartás**”) befizetett pénzösszeg befektetése révén az Ügyfelet a befektetés megszűnésekor vagy megszakításakor megillető bevételnek a befektetett pénzösszeget meghaladó része tekintetében az Szja tv. 67/B.§ rendelkezései alapján biztosított adókedvezményre, illetve adómentességre vonatkozó szabályokat alkalmazzák.

9.2. A Tartós Befektetési Szerződés megkötésének lehetőségét a Concorde Ügyfelei számára a Concorde ügyfélszolgálatán személyesen vagy a www.con.hu weboldalon, elektronikus úton biztosítja.

9.3. A Concorde felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy egy naptári évben kizárólag egy Tartós Befektetési Szerződést köthet a Concorde-dal.

9.4. A Concorde 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 Concorde 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 – beleértve a jogosultnak a az óvadéki vagy egyéb biztosítéki jogából eredő kielégítési joga gyakorlása következtében a Lekötési Nyilvántartásban szereplő bármely eszköznek a Lekötési nyilvántartásból való kivezetés esetét is – 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. Ez irányadó abban az esetben is, ha e kivonás, kitranszferálás, átvezetés szándéka kizárólag csak egyes, a Lekötési Nyilvántartásban szereplő eszközök vonatkozásában merül fel – kivéve, amennyiben a jogszabály részkivét lehetőségét megengedi. 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.

9.5. 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.

9.6. Befizetésnek minősül:

a) forint/ deviza befizetés, forint/ deviza átutalás vagy forint/ deviza átvezetés;

b) ha az Ügyfél a Tartós Befektetési Szerződés alapján nyugdíj-előtakarékossági számláját megszünteti, és a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszköznek a Concorde 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 Concorde 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.

9.7. A Lekötési Nyilvántartás javára befizetés kizárólag a Tartós Befektetési Szerződés megkötésének naptári évében megengedett.

9.8. 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.

9.9. 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 Concorde jogosult és köteles megtagadni. A Concorde 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.

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

9.11. A Hároméves Lekötési Időszak végéig az Ügyfélnek lehetősége van a Concorde 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 Concorde 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 huszonötezer forintnak) megfelelő összegre - kívánja meghosszabbítani. Ebben az esetben azokat a pénzügyi-, és pénzeszközöket, amelyek tekintetében a lekötési időszak nem kerül meghosszabbításra a Concorde 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.
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 Concorde az ezen eszközre vonatkozó kivonási kérelmet semmisnek tekinti.

c) a lekötési időszakot a Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, és pénzeszközök egészére folytatólagosan meg kívánja hosszabbítani további két naptári évre.

9.12. Amennyiben az Ügyfél nem tesz nyilatkozatot a Hároméves Lekötési időszak megszűnését megelőzően, de legfeljebb a Concorde által megjelölt, 9.23. pontban foglaltak figyelembe vételével meghatározott határidőig, a Concorde 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.

9.13. A Lekötési Nyilvántartás Hároméves Lekötési Időszak végi megszüntetéséről, illetve részleges hosszabbításáról szóló tájékoztató a Concorde www.con.hu internetes oldalán megtalálható.

9.14. 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 Concorde az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a Lekötési Nyilvántartásban nyilvántartott valamennyi pénzügyi-, és pénzeszközt a Lekötési Nyilvántartásból kivonja és a Lekötési Nyilvántartást megszünteti.

9.15. Az Ötéves Lekötési Időszak utolsó napján a Tartós Befektetési Szerződés – amennyiben az Ügyfél a 8.19. pont szerinti nyilatkozattal nem kéri annak újrakötését - minden további rendelkezés nélkül, automatikusan megszűnik. A Tartós Befektetési Szerződés megszűnésének napjával a Concorde a Lekötési Nyilvántartásban a Tartós Befektetési Szerződés megszűnésekor nyilvántartott valamennyi pénzügyi-, és pénzeszközt a Lekötési Nyilvántartásból kivonja és a Lekötési Nyilvántartást megszünteti.

9.16. A Tartós Befektetési Szerződés alapján megnyitott Lekötési Nyilvántartás megnyitásáról, lezárásáról, a Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, és pénzeszközöket érintő ügyletekről a Concorde a jelen üzletszabályzat A.XII. fejezetében meghatározott gyakorisággal visszaigazolást, készletkimutatást 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.

9.17. A Concorde:

a) a tartós befektetésből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő év január 31-ig igazolást ad az Ügyfélnek,

b) az igazolás tartalmáról – az Ügyfél nevének, adóazonosító számának feltüntetésével – adatot szolgáltat az adóhatóságnak,

c) a lekötési nyilvántartásban rögzített osztalékra jogosító értékpapír esetében az osztalékfizetést megelőzően értesíti a kibocsátót, hogy e jövedelemből adót nem kell levonnia.

9.18. 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.

9.19. 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 Concorde felé a megfelelő nyilatkozatot kell, hogy megtegye. A nyilatkozat aláírásával az ügyfél elfogadja, hogy részére a Concorde a lejárati 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 Concorde az eszközök másik részét az Ügyfél Concorde-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 Concorde 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 Concorde-nál 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 Concorde-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 Concorde-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.

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

9.20.1. Amennyiben arra jogszabály lehet**ő**séget biztosít, az Ügyfél rendelkezhet arról, hogy:

a) a Concorde-nál 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 Concorde-hoz.

9.20.2. 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 Concorde kérheti adategyeztetés céljából az Ügyfél személyes megjelenését is a Concorde Ügyfélszolgálati irodáiban, ügyfélfogadási időben,
- az Ügyfélnek pontosan meg kell adnia azon szolgáltatónál vezetett számlájának adatait, amelyre kéri az áthelyezést;
- az adott számla teljes állományára fogad el a Concorde érvényes áthelyezési rendelkezést, részállomány tekintetében adott rendelkezés érvénytelen;
- a Concorde – 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 Kondíciós Lista 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 Concorde-hoz benyújtani azzal, hogy a Concorde nem felelős az ezen kiegészítő adatszolgáltatás teljeskörűségéért;
- a Concorde-nak 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 Concorde-nál vezetett tartós befektetési számla megszűnését eredményezi. Így amennyiben bármely okból ezen állomány visszautalásra/visszatranszferálásra kerül, felmerülhet, hogy a Concorde ezen állományt nem tudja ismételten tartós befektetési számlára helyezni, amelynek következményeiért a Concorde nem tehető felelőssé.

9.20.3. A b) pontban meghatározott esetre vonatkozó szabályok:

- az Ügyfél köteles valamennyi olyan adatot és igazolást a Concorde rendelkezésére bocsátani, amely alapján a Concorde 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 Concorde nem felelős a téves vagy nem teljeskörű információból eredő téves jóváírásokért vagy a jóváírás elmaradásáért, késedelmes teljesítéséért;
- a Concorde 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 Concorde-dal a befogadható eszközök köréről, ugyanis felmerülhet, hogy a Concorde nem tud minden olyan eszközt nyilvántartásba venni, illetőleg a Concorde-on keresztül nem adható megbízás minden olyan eszközre, amely a másik szolgáltatónál a tartós befektetési számlán nyilván vannak tartva. Az ebből eredő következményekért a Concorde 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 Concorde-nál az áthelyezés időpontjában nem rendelkezik, úgy a Concorde az eredeti nyitási évvel veszi nyilvántartásba az állományt.

9.21. Ha az adott tartós befektetési számlán derivatív nyitott pozíció van nyilvántartva – beleértve a CFD-ket is, e számla akkor szüntethető meg, ha az adott pozíció lezárásra és elszámolásra került. Ez a feltétel érvényes a lejáró TBSZ számlákra, illetve arra az esetre, ha a tartós befektetési szerződés három év után nem kerül meghosszabbításra.

9.22. 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 időszag végéig megtett utolsó nyilatkozat minősül érvényes nyilatkozatnak és a korábbi nyilatkozatok a legutolsó nyilatkozat megtételének időpontjával hatályukat vesztik.

9.23. A Lekötési nyilvántartással kapcsolatos adminisztratív eljárásokra különös tekintettel a lekötés meghosszabbítására, a részkivétekre, a Concorde előzetes tájékoztatása keretében meghatározhatja azt az időpontot, ameddig a Tartós Befektetési Szerződéssel, lekötéssel kapcsolatban érvényes rendelkezést fogad el az Ügyféltől – beleértve a lekötési nyilvántartásokat érintő, tárgyévi üzletkötésekre vonatkozó megbízásokat, egyéb instrukciókat is. Ezen határidő nem lehet hosszabb, mint a tárgyév végét megelőző 7. munkanap.

9.24. Amennyiben az Ügyfél és a Concorde közötti tartós befektetési szerződés hatálya alatt az Ügyfél adórezidenciája megváltozik és ezáltal a magyar adórezidenciája megszűnik, a megszűnés Concorde részére történő írásbeli bejelentés napjával, de leghamarabb az adórezidencia változás hatályba lépésének a napját megelőző nappal a lekötési időszak megszakad és a tartós befektetési szerződés is megszűnik. Ebben az esetben az Ügyfél adórezidencia változása egyben úgy értelmezendő, hogy az Ügyfél – tekintettel arra, hogy a jövedelemre tartós befektetési szerződésre vonatkozó Szja. rendelkezések nem alkalmazhatóak ebben az esetben – az adórezidencia változásának napját megelőző nappal a lekötési időszakot megszakítja és megszünteti a tartós befektetési szerződését. Abban az esetben, ha az Ügyfél az adórezidencia változását késedelmesen jelenti be a Concorde részére, az ebből eredő következményekért a Concorde nem felelős.

Amennyiben a tartós befektetési szerződés megkötésére az Szja. tv. 67/B.§-ban meghatározott egyéb intézmények esetében is lehetőség nyílik, úgy a jelen pontban foglalt adórezidenciára vonatkozó szabályok a kedvezményezett magánszemély vonatkozásában alkalmazandóak.

9.25. Amennyiben a befektetési hitel nyújtására, a halasztott pénzügyi teljesítés és a halasztott értékpapír teljesítés engedélyezésére a Lekötési nyilvántartásban szereplő állomány vonatkozásában kerül sor, a befektetési hitel tényleges futamidejének a vége, valamint a halasztott pénzügyi teljesítés és a halasztott értékpapír teljesítés engedélyezett esedékessége nem lehet későbbi időpont, mint a lekötési időszak megszűnésének (megszakítása/lejárata) időpontja függetlenül attól, hogy jogszabály vagy az üzletszabályzat rendelkezései alapján általánosan a futamidő vége, illetőleg az esedékesség időpontja későbbi időpont is lehet.

II. MEGBÍZÁSOK FELVÉTELE, TOVÁBBÍTÁSA ÉS VÉGREHAJTÁSA AZ ÜGYFÉL JAVÁRA, VALAMINT A SAJÁT SZÁMLÁS KERESKEDÉSRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

A jelen fejezetben foglaltak irányadóak a Concorde bizományosi (megbízás felvétele az ügyfél javára és megbízás felvétele és továbbítása), valamint a saját számlás kereskedés (adásvételi ügyletre vonatkozó) szolgáltatásaira – kivéve, ha az adott alfejezet kifejezetten eltérően rendelkezik.

Bizományosi és saját számlás tevékenység keretében pénzügyi eszközre köthető ügylet, így bizományosi (bizományi) szerződés és adásvételi szerződés tárgya pénzügyi eszköz lehet.

Amennyiben a jelen fejezet megbízásról rendelkezik, úgy – kifejezett eltérő rendelkezés hiányában - az alatt az Ügyfél adásvételi szerződés megkötésére vonatkozó ajánlatát is érteni kell.

Amennyiben az Ügyfél megbízásának a végrehajtására kereskedési helyszínen kerül sor, az Ügyfél köteles valamennyi olyan adatot megadni, amelyet az adott megbízással összefüggésben a Concorde-nak a kereskedési helyszín felé szolgáltatni szükséges. Amennyiben a Concorde-nak nem állnak rendelkezésére ezen adatok, a Concorde az Ügyfelet felhívja az adatok közlésére. Az érintett kereskedési helyszín eljárásától függően a Concorde 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.

Kizárólag bizományosi szerződésre alkalmazandó általános szabályok:

a. Amennyiben az Üzletszabályzat vagy a Felek megállapodása bizományosi ügyletről, bizományosi szerződésről rendelkezik, úgy az alatt a Concorde részére adott, megbízás végrehajtása az Ügyfél javára, illetőleg a megbízás felvétele és továbbítása befektetési szolgáltatások igénybe vételére vonatkozó megbízást kell érteni. Ennek keretében a Társaság bizományoskénti megjelölése az említett szolgáltatások nyújtójaként értelmezendő.

b. A Concorde bizományosként jogosult önmagával is szerződést kötni (bizományosi szerződésbe belépni), tehát a megbízást saját számláról teljesíteni, amennyiben az adott pénzügyi eszköz forgalmi értéke nyilvános információ alapján egyértelműen megállapítható. Nyilvános információnak minősül az egyes internetes oldalakon nyilvánosan elérhető adatok, árfolyamok

c. A Concorde kizárólag abban az esetben áll helyt mindazoknak a kötelezettségeknek a teljesítéséért, amelyek a bizományosi szerződés alapján megkötendő mögöttes szerződés szerződéses partnerét e szerződés folytán terhelik, ha erről az Ügyféllel kifejezetten külön megállapodik vagy jogszabály erre kötelezi. Egyéb esetben a Concorde nem áll helyt ezen kötelezettségek teljesítéséért.

d. A Concorde abban az esetben is jogosult díjazásra, ha a bizományosi szerződés alapján megkötendő mögöttes szerződés megkötésére az Ügyfél érdekkörében felmerült okból nem került sor, így különösen a megbízás visszavonása vagy módosítása esetében. Amennyiben a bizományosi szerződés nem teljesül és a Concorde díjat nem számít fel, ebben az esetben követelheti a szerződés teljesítése érdekében felmerült szükséges és indokolt költségeinek a megtérítését.

e. Valamely eszköz megvételére vonatkozó bizományosi szerződés esetében a teljesítés időpontja megegyezik az eszköz birtokba vételi időpontjával, amely megegyezik az eszköznek Ügyfél számláján (beleértve az Ügyfél által megjelölt más számlát is) történő jóváírással és ezzel egyidejűleg a Felek kötelesek egymással elszámolni. Elszámolásnak minősül a Felek viszonyában, amennyiben vételi ügylet esetében az ellenérték az Ügyfél számláján megterhelésre kerül.

f. Ezen túlmenően, tekintettel az ezen ügyletekre vonatkozó sajátos teljesítési és elszámolási szabályokra, valamint az Ügyfél tulajdonát képező pénzügyi eszközök elkülönített kezelésére vonatkozó kötelezően alkalmazandó előírásokra, amely a Bszt. speciális rendelkezését is jelenti, a Felek megállapodnak, hogy a vételre vonatkozó bizományosi szerződés esetében a megvételre kerülő eszközökön a Concorde nem szerez tulajdonjogot a teljesítés során és azok az elszámolással közvetlenül az Ügyfél tulajdonába kerülnek.

1. AZONNALI ÜGYLET

1.1. A MEGBÍZÁSOK MEGADÁSA, NYILVÁNTARTÁSBA VÉTELE

1.1.1. A Concorde azonnali ügyletet **kereskedési helyszínen** (így szabályozott piacon, MTF-en és OTF-en vagy egyéb, hasonló EGT tagállamon kívüli elismert piac) és kereskedési helyszínen kívül köt.

1.1.2. Azonnali tőzsdei ügyletnek minősül minden olyan ügylet, mely során az Ügyfél megbízása/ajánlata alapján a Concorde bármely belföldi vagy külföldi szabályozott piacon (piacon) pénzügyi eszközöket vásárol vagy értékesít azok prompt (azonnali) piacán.

1.1.3. Ha az Ügyfél a megbízásban a BÉT-re bevezetett értékpapír tényleges átadására anélkül vállal kötelezettséget, hogy a teljesítés módját és idejét meghatározná, a megbízást a Concorde visszautasítja, és felhívja az Ügyfelet a megbízás kiegészítésére.

1.1.4. A Concorde a külföldi szabályozott piacokra bevezetett kereskedett pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízásokat – eltérő kifejezett rendelkezés hiányában - bizományosként teljesíti.

1.1.5. A Concorde bármely pénzügyi eszközökre vonatkozó azonnali ügyleti megbízás felvételét indoklás nélkül megtagadhatja.

1.1.6. Általános feltételek:

- A megbízások felvételét a Concorde nyitvatartási napokon 9:00 és 17:00 óra között vállalja. A Concorde nyitvatartási napjai a BÉT nyitvatartási napjaihoz igazodnak. Az ettől eltérő nyitvatartásról a Concorde a www.con.hu honlapjának megfelelő menüpontjában tájékoztatja Ügyfeleit.
- A Concorde a fentiektől eltérő időpontban is igyekszik a megbízás felvételére, de ebben az esetben nem köteles az adott megbízást a megadás napján teljesíteni vagy a tőzsdei rendszerekbe továbbítani.
- A megbízás érvényességének kezdete a megbízás megadásának napja, azaz későbbi naptól érvényes megbízást a Concorde nem köteles elfogadni.

1.1.7. Kereskedési helyszínre bevezetett pénzügyi eszközökre vonatkozó további feltételek:

- Az adott piac nyitási idejét megelőzően a Concorde nem köteles az adott piacra vonatkozó megbízást felvenni.
- Az adott piac zárási idejénél 10 perccel korábbi időpontot követően a Concorde nem köteles az adott piacra vonatkozó megbízást felvenni.

1.1.8. Kereskedési helyszínre be nem vezetett pénzügyi eszközökre vonatkozó feltételek

- a Concorde bizományosként jár el, vagy saját számláról teljesít a megbízás érvényességének időtartama alatt.
- Befektetési jegyek esetében az egyes forgalmazott befektetési jegyre vonatkozó, a Concorde honlapján elérhető egyedi feltételek mellett lehetséges megbízást adni. Az adott alap forgalmazási idejének lejárta előtt 15 perccel vagy azt követően érkezett aznapra szóló megbízásokat a Concorde megkísérli teljesíteni, de arra kötelezettséget nem vállal.
    - Forgalmazott alapok kezelési szabályzata, tájékoztatója, illetve rövidített tájékoztatója, a legutóbbi éves és féléves jelentése, valamint a forgalmazás elszámolásával kapcsolatos kiegészítő információk: http://www.con.hu honlap http://www.con.hu/concorde/befektetesi_alapok.html oldalon, az érintett befektetési alapot kiválasztva adatok, jelentések menüpont alatt
    - Egyéb, befektetési jegyekhez és a befektetési alapkezelőkhöz kapcsolódó információ: www.bamosz.hu

- A Concorde lehetőséget biztosít arra, hogy a Keretszerződéssel és mycd.hu hozzáféréssel rendelkező ügyfelek a mycd.hu felületén is befektetési jegyek vételére és visszaváltására, állampapírok vételére és eladására megbízást adjanak az ott megjelölt befektetési jegyekre és állampapírokra vonatkozóan.

- Államkötvény, diszkontkincstárjegy, vállalati és egyéb kötvény, jelzáloglevél esetében Concorde nyitvatartási napokon 14:00 óráig köteles elfogadni aznapra szóló megbízást, kivételt képez ez alól a Lakossági Állampapírok jegyzése, ahol a jegyzési időszak utolsó napján a jegyzési nyilatkozat megadásának időpontja 12:00.

1.1.9. Azon megbízások, melyeket a Concorde csak egymást követő több kereskedési napon tud teljesíteni, az elszámolás és a jutalékok felszámítása tekintetében a teljesítési napoknak megfelelő számú megbízásnak minősülnek.

1.2. A MEGBÍZÁSOK VISSZAVONÁSA, MÓDOSÍTÁSA

Általános szabályként a megbízások visszavonása abban az esetben vonatkozik a beérkezés napjára, ha a visszavonásról szóló értesítést a fenti 1.1 pontban meghatározott határidőig kapta meg a Concorde. Amennyiben a visszavonás ezt követően érkezik meg azzal a kifejezett kéréssel, hogy a megbízás az érkezés napján, mint tőzsdei kereskedési napon törlendő, a Concorde a megbízást a lehető legrövidebb időn belül igyekszik törölni, azonban nem vállal felelősséget amiatt, ha időközben üzletkötője a megbízást az eredeti feltételek szerint teljesítette. Az ebből eredő kötelezettségekért az Ügyfél helytállni tartozik.

1.3. A MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE

1.3.1. A Concorde a kereskedési helyszínre bevezetett pénzügyi eszközökre – az állampapír kivételével - vonatkozó megbízást a kereskedési helyszínen teljesít, a mindenkori Végrehajtási politikájának megfelelően.

1.3.2. A Concorde kizárólag az Ügyfél előzetes hozzájárulásával teljesítheti a megbízást saját számlás ügyletként, illetve más megbízásokkal összevontan vagy azt megbontva. A Concorde akkor jár el a tőle elvárható gondossággal, ha az Ügyfél által megjelölt limitárat elérő, vagy annál kedvezőbb tőzsdei ár esetén megkísérli a megbízás teljesítését.

1.3.3. A tőzsdei kereskedés során a Concorde köteles az azonos tartalmú megbízásokat az időrendi nyilvántartás szerint teljesíteni. Kivételt képez ez alól, ha az Ügyfél e kötelezettsége alól a Concorde-ot felmenti, és folyamatos, részletekben való teljesítésre vonatkozó megbízást ad.

1.3.4. A bizományosi megbízásokat a Concorde abban az esetben teljesítheti összevontan, ha biztosítja az Ügyfelek egyenlő elbírálását.

1.3.5. A Concorde-ot a szerződés teljesítésének elmaradásáért abban az esetben terheli anyagi felelősség, ha megállapítható, hogy a teljesítés elmaradása a Concorde mulasztásával történt. A mulasztás kivizsgálására akkor kerülhet sor, ha az Ügyfél megbízásának felvételét követően az Ügyfél megbízásával azonos vagy kedvezőbb feltételekkel kötött megbízások alapján a Concorde kettő vagy annál több üzletet kötött.

1.3.6. A limitártól eltérő teljesítés esetén irányadó szabályok:

• A limitárnál kedvezőbb kötés árkülönbsége teljes egészében az Ügyfelet illeti, ezen a címen külön díjazásra a Concorde nem tarthat igényt.

• Limitárnál kedvezőtlenebb teljesítés esetén az Ügyfél jogosult az abból származó esetleges veszteség miatt a Concorde-dal szemben kártérítési igényt érvényesíteni.

• Nem terheli felelősség a Concorde-ot, 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.

1.3.7. A teljesített megbízások fedezetét a teljesítés pénzügyi elszámolásáig a Concorde elkülönítetten kezeli. A Concorde a megbízás teljesítése érdekében közreműködőt csak az Ügyfél károsodástól való megóvásához szükséges mértékben vehet igénybe.

1.3.8. A Concorde a megbízás teljesítését megtagadhatja, amennyiben a megbízás teljesítése a Concorde-on kívül álló és a Concorde által nem befolyásolható technikai okból lehetetlen.

1.4. RÉSZTELJESÍTÉS

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

1.5. ELSZÁMOLÁS

1.5.1. A Concorde 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.

1.5.2. A külföldi kereskedési helyszínen kötött ügyletek elszámolása az adott piac elszámolási szabályai, illetve a Concorde és a megbízást végrehajtó külföldi végrehajtási partner közötti megállapodás alapján történik a Legjobb Végrehajtási Politikában foglaltak szerint. A Concorde 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 Concorde úgy felel, mintha saját maga járt volna el.

1.5.3. Az elszámolás alapja az Ügyfél nevére a Concorde-nál nyitott ügyfélszámlán, illetve értékpapírszámlán történő jóváírások és terhelések megtörténte.

1.5.4. A teljesített ügyletek elszámolása az alábbiak szerint történik:

- eladási megbízás teljesítése esetén a Concorde a teljesítés napján megterheli az Ügyfél értékpapírszámláját az eladott pénzügyi eszközök mennyiségével, majd az elszámolás értéknapján az Ügyfél ügyfélszámláján jóváírja a pénzügyi eszköz eladás ellenértékét és megterheli az ügylethez kapcsolódó bizományosi jutalékot és egyéb díjakat,
- vételi megbízás teljesítése esetén a Concorde 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 értéknapján 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.

1.5.5. Amennyiben az Ügyfél számláján nyilvántartott pénzösszeg 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 Concorde a B.VI. fejezetben leírtaknak megfelelően hajtja végre.

1.5.6. Az Ügyfél rendelkezése alapján a Concorde jogosult a B.VI. fejezetben leírtak helyett legalább T+3, napos elszámolású, fizikai teljesítésű devizaügyletet is kötni a Concorde által meghatározott határidős devizaárfolyamon azzal, hogy ezen ügyletek esetében a teljes ellenértéket az Ügyfél köteles a megbízás megadásakor a Concorde rendelkezésére bocsátani, az ügylet lejárat előtti lezárására nincs lehetőség,

továbbá a Concorde az ügylet értéknapján jóváírja az ügyfélszámlán az Ügyfelet megillető összeget. A Concorde ezen ügyletekre vonatkozó megbízást abban az esetben is elfogadhatja, amennyiben az Ügyfél alkalmassági és megfelelési vizsgálatának az eredménye alapján egyebekben az Ügyfél számára a B.II.5. pontban meghatározott határidős devizaügylet nem megfelelő, illetőleg nem alkalmas vagy nem állapítható meg, hogy az megfelelő lenne. Ugyanis a jelen alpontban megjelölt ügylettípus fizikai teljesítésű és a teljes ellenérték a megbízás megadásakor rendelkezésre bocsátandó.

1.5.7. 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 Concorde érdekkörén kívül álló okból nem történt meg. Az elszámolás ilyen késedelméből eredő károkért a Concorde felelősséget nem vállal.

1.5.8. Strukturált pénzügyi eszközök (warrant, certifikát) esetében, amennyiben az azokra kötött ügylet kereskedési helyszínen történik, ezen eszközök piaci és termékspecifikus jellemzői következtében előfordulhat, hogy az ügyletkötést követően az adott kereskedési helyszín érvényteleníti (törli) a kötést. Jellemzően akkor, amikor az ügyletkötéskor a termék ára el volt árazva, vagyis indokolatlanul magas vagy alacsony volt. A strukturált pénzügyi eszközök értékpapírosított derivatívok, amelyek ára az alaptermék árának függvénye. (Abban az esetben amikor az alaptermék árából rosszul számolják ki a strukturált eszköz árát, elárazásról beszélünk.)

A kötés és az érvénytelenítés között bármennyi idő eltelhet. Az elszámolás érvénytelenítéséből eredő károkért a Concorde felelősséget nem vállal.

1.5.9. A Concorde 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.

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

1.5.11. Amennyiben a Concorde 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 Concorde-nak megtéríteni. Amennyiben a Concorde 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.

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

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

1.6. OTC ÜGYLET

Amennyiben a megbízás kereskedési helyszínre be nem vezetett/kereskedési helyszínen nem kereskedett pénzügyi eszközre vonatkozik (OTC ügylet), úgy a megbízást a Concorde 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.

1.7. A BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDE ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZATÁNAK FIX ÜGYLETRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEI

1.7.1. A jelen pont a Budapesti Értéktőzsde Zrt. Üzletszabályzatának kereskedési szabályait tartalmazó rendelkezései közül a Fix Ügyletet jellemző, a normál ügylethez képest eltérő sajátosságokat tartalmazza. A jelen 1.7. pontban nagybetűvel jelzett kifejezések jelentése – ellenkező rendelkezés hiányában – a Budapesti Értéktőzsde Üzletszabályzatában meghatározott nagybetűs fogalmaival egyezik meg. Amennyiben Fix Ügylet megkötésére kerül sor, a Concorde az alábbi szabályok szerint jár el. A Fix Ügylet megkötésére adott ügyfélrendelkezés esetén az Ügyfél ezen rendelkezésével egyben elfogadja a Fix Ügyletre vonatkozó jelen 1.7. pont rendelkezéseit is – beleértve a Budapesti értéktőzsde Zrt. Üzletszabályzatának Fix Ügyletre vonatkozó szabályait is.

1.7. 2. A Fix Ügyletben résztvevő egyik Tőzsdetag üzletkötő az általa kiválasztott másik Tőzsdetag üzletkötőjével a tőzsdei kereskedési rendszeren kívül közvetlenül megállapodik a Budapesti Értéktőzsde Üzletszabályzatának 20.3 pontja szerinti Tőzsdei Termékre vonatkozó ügylet részleteiről. Ezután bármelyik fél az ügyletkötés rögzítését kezdeményezi a Kereskedési Rendszerben. Az Ügylet a másik fél megerősítésével jön létre. Mögöttes ügyfél megbízás végrehajtása esetén ugyanaz a Tőzsdetag és üzletkötő is állhat a vevői és eladói oldalon a 6.4 pont betartásával.

1.7.3. Fix Ügylet az Azonnali Piacon valamennyi tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírra, valamint a MiFIR alapján meghatározott likvid piaccal nem rendelkező, nem tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokra köthető.

1.7.4. Fix Ügylet minden Kereskedési Modell esetén az Előkészítés Szakasz kezdetétől a Lezárás Szakasz végéig köthető, kivéve azokat az eseteket, amikor az értékpapír kereskedésében Technikai Szüneteltetés vagy Felfüggesztés kerül alkalmazásra.

1.7.5. A Fix Ügylet legalább az alábbi adatokat tartalmazza:
a) Az értékpapír megnevezése;
b) az Ajánlat Irányának megjelölése;
c) a mennyiség megjelölése;
d) az Ár megjelölése;
e) ügyletkötésre kiválasztott Tőzsdetag és üzletkötő;
f) a Teljesítési Nap megjelölése;
g) az 1.7.6.2.2 pontban feltüntetett, a Tőzsde Szabályzata által engedélyezett Fix Ügylet típusának egyértelmű megjelölése a megjegyzés mezőben.

1.7.6. A Fix Ügyletnek meg kell felelnie az alábbi feltételeknek.

1.7.6.1. Mennyiség:
1.7.6.1.1. A Fix Ügylet minimális árfolyamértéke el kell, hogy érje Tőzsde által a Budapesti Értéktőzsde Üzletszabályzatának 3.2 pontja alapján meghatározott értéket.

1.7.6.2. Ár:
1.7.6.2.1. A Tőzsdei Termékek közül kizárólag a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén: az ügyletet az aktuális, mennyiséggel súlyozott átlagos vételi-eladási ajánlati árrésen belül vagy annak szélén kell megkötni az ajánlati könyv vagy a Tőzsdén árjegyzői rendszert működtető árjegyzőinek jegyzései alapján. Ezen termékekre Fix Ügylet nem köthető, ha mennyiséggel súlyozott átlagos vételi-eladási ajánlati árrés nem áll rendelkezésre.

1.7.6.2.2. Az 1.7.6.2.1 pont árra vonatkozó előírásait nem kell figyelembe venni az alábbi esetek bármelyikében a Bizottság (EU) 2017/587 számú felhatalmazáson alapuló rendeletének 6. cikkében foglaltak értelmében:
a) az ügyletet egy adott referenciaérték szerint, több időpont alapján számított árfolyamra való hivatkozással hajtják végre, ideértve azokat az ügyleteket, amelyeket mennyiséggel súlyozott átlagárra vagy idővel súlyozott átlagárra való hivatkozással teljesítenek

b) az ügylet portfólióalapú kereskedés része
c) ha az ügylet olyan származtatott ügylet vagy más pénzügyi eszköz vételétől, eladásától, kibocsátásától vagy visszaváltásától függ, amelyben az ügylet valamennyi összetevőjét egy egységként kell teljesíteni
d) ha az ügyletet az implementált 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 2. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti alapkezelő társaság, vagy az implementált 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 4. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti alternatív befektetésialap-kezelő teljesítette, amely a részvények tényleges tulajdonjogát egyik kollektív befektetési vállalkozásokról egy másikra ruházza át, és amely ügyletben befektetési vállalkozás nem vesz részt
e) ha az ügylet pozícióátadás vagy pozíció átvétel
f) ha az ügylet célja pénzügyi eszközök fedezetként való átruházása kétoldalú ügylet keretében vagy központi szerződő fél letéti vagy biztosítéki követelményei keretében, vagy a nemteljesítés kezelésére a központi szerződő fél által folytatott eljárás részeként
g) ha az ügylet átváltható kötvények lehívása keretében pénzügyi eszközök rendelkezésre bocsátását eredményezi
h) ha az ügylet értékpapír-finanszírozási ügylet
i) ha az ügyletet egy kereskedési helyszín, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályai vagy eljárásai szerint bonyolítják annak érdekében, hogy rendezetlen ügyletek miatt kényszerbeszerzést foganatosítsanak a 909/2014/EU rendelet szerint
j) bármely egyéb olyan ügylet, amely az (b)–(j) pontban leírt ügyletek egyikével egyenértékű a tekintetben, hogy olyan technikai jellemzőktől függ, amelyek a forgalmazott pénzügyi eszköz aktuális piaci értékelésétől függetlenek

1.7.6.3. Elszámolás:
1.7.6.3.1. A Részvény Szekcióban az Ajánlattevő a T+1 Elszámolási Napnál nem rövidebb, de T+7 Elszámolási Napot meg nem haladó időszakon belül határozhatja meg a Teljesítési Napot.
1.7.6.3.2. A Teljesítési nap a Hitelpapír Szekcióban kereskedett értékpapírok esetében a Hitelpapír Szekcióban alkalmazott elszámolási ciklusnak megfelelő nap lehet.

1.7.6.4. Ügyletben résztvevő felek:
1.7.6.4.1. A Tőzsdetag nem köthet olyan Fix Ügyletet, amelyben mind a vételi, mind az eladási oldal az adott Tőzsdetag saját számláján kerülne elszámolásra.
1.7.6.4.2. A Fix Ügylet vevői oldalon az adott Tőzsdetag által Saját Ajánlattevő Szereppel csak azonos tartalmú ügyfélmegbízás hiányában kerülhet elszámolásra.

1.7.7. A Fix Ügylet tőzsdei ügyletnek minősül, azonban a Fix Ügyleteket a hivatalos árstatisztikáknál, Átlagár képzésénél, a Stop Limit, Stop Piaci, Trailing Stop és OCO Ajánlat aktiválásánál, a Záróár meghatározásakor, valamint a Volatilitási Szakaszok tekintetében a Tőzsde nem veszi figyelembe.

1.7.8. Egyéb, az Ügyfél és a Concorde közötti Fix Ügylet kötésére vonatkozó megállapodásra vonatkozó rendelkezések:
1.7.8.1. Az Ügyfél elfogadja, hogy a Fix Ügylet a normál ügylethez képest speciális szabályokat tartalmaz, ezért az ebből eredő következményeket az Ügyfélnek a rendelkezése megadása előtt kell mérlegelnie. Az Ügyfél a rendelkezés megadásával ezen speciális szabályok elismerését, megértését és figyelembe vételét is nyugtázza a Concorde felé.
1.7.8.2. Amennyiben az Ügyfél az 1.7.6.2.2. pontban meghatározott kivételszabályok alkalmazásával kívánja a Fix Ügyletet megkötni, úgy azon túl, hogy pontosan megjelöli, hogy mely kivételszabályt kívánja alkalmazni, teljeskörű helytállási kötelezettséggel tartozik a Concorde felé ezen nyilatkozata helytállóságáért. A Concorde nem köteles vizsgálni, hogy az Ügyfél által megjelölt kivétel valóban alkalmazandó az Ügyfél esetében.

2. SZABÁLYOZOTT PIACRA BEVEZETETT SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK

2.1. ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

2.1.1. Azokat az opciós és határidős megbízásokat, melyek feltételei megfelelnek a szabályozott piaci szabványoknak, a Concorde kizárólag szabályozott piacon, szabványosított opciós, illetve határidős ügyletként teljesíti. Olyan opciós, illetve határidős megbízásokat, melyek feltételeiknél

fogva szabályozott piacon nem teljesíthetők, „nem szabványosított” ügyletként a Concorde a szabályozott piacon kívüli forgalomban kísérli meg teljesíteni.

2.1.2. A Concorde a megbízás megadásakor tájékoztatja az Ügyfelet azon korlátozások tényleges fennállásáról és mértékéről, melyek a megbízással érintett kontraktusra vonatkoznak.

2.1.3. Ezen ügyletek esetében a végrehajtásukról az A.XX. 13. pontban foglaltak szerint jelentéstételi kötelezettség áll fenn és a nem természetes személy Ügyfélnek az ehhez szükséges ún. LEI kóddal kell rendelkeznie, így ezen ügyletek esetében az A.XX.10. pontban foglaltak is irányadók.

2.2. A MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE

2.2.1. A megbízást az Ügyfél egyoldalú nyilatkozattal, jelen üzletszabályzatnak megfelelő tartalommal teszi meg.

2.2.2. Bizományosi szerződés esetében a szerződéskötés előtt folytatott szóbeli alku során megjelölt árfolyam lesz az ügylet árfolyama, valamint nem kerül megjelölésre a megbízás érvényessége.

2.2.3. A megbízás a megbízás napján tőzsdezárásig, azaz a záró szakasz végéig érvényes, kivéve, ha az Ügyfél erről másként rendelkezik.

2.2.4. A megbízás teljesítése során a Concorde a tőle elvárható szakmai gondossággal, a mindenkori Végrehajtási Politikájában foglaltaknak megfelelően jár el, de a megbízás teljesítéséért kötelezettséget nem vállalhat.

2.2.5. A teljesítés megtörténtéről a Concorde a kereskedés alatt informatív jelleggel, nem hivatalosan értesíti Ügyfelét.

2.2.6. Az ügyletek teljesítését igazoló dokumentum a KELER visszaigazolása.

2.2.7. A megkötött bizományosi szerződésekről és a teljesítési igazolásokról a Concorde köteles egyéb ügyleteitől elkülönített nyilvántartást vezetni.

2.3. VISSZAIGAZOLÁSOK

A Concorde az Ügyfél részére a megkötött ügyletekről az Ügyfél értesítésére vonatkozó szabályok szerint visszaigazolást küld (lásd A.XX. fejezet).

2.4. SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ELSZÁMOLÁSA

2.4.1. Az Ügyfél a tőzsdei elszámolóárak változását követve folyamatosan köteles eleget tenni az őt a nyitott pozíciói után terhelő fedezetképzési kötelezettségének. A befizetendő letét, értékpapír letét, árkülönbözet és jutalék összegét a jelen üzletszabályzatban meghatározott időpontig köteles az Ügyfél a Concorde részére megfizetni.

2.4.2. Amennyiben az elszámolóárak változása miatt az Ügyfélnek pótlólagos árkülönbözet-befizetési kötelezettsége keletkezik, a Concorde azonnal felszólítja őt befizetési kötelezettségének teljesítésére. Az Ügyfél megegyezhet a Concorde-dal úgy is, hogy a napi egyenlegek fedezetét a Concorde egyéb utasítás hiányában az Ügyfél Concorde-nál vezetett egyéb számláiról biztosítja. Amennyiben az Ügyfél a felszólítást követő 10:30 óráig nem tesz eleget fizetési kötelezettségének, a Concorde saját belátása szerint jogosult az alapletétet óvadékként kezelni, és azt az Ügyfél változó letétfizetési kötelezettségének teljesítésére felhasználni, továbbá az Ügyfél többi, a Concorde-nál vezetett számláin lévő egyéb készpénz, illetve értékpapír-állományából fedezni a

veszteséget, valamint az Ügyfél fedezetlen pozícióit likvidálni. A kényszerlikvidálás veszteségei és költségei tehát az Ügyfelet terhelik, a kielégítés alapjául a Concorde-nál lévő, az Ügyfél tulajdonát képező értékpapírok szolgálnak.

2.4.3. Az Ügyfél ugyanakkor igényt tarthat a nyitott pozíciói után őt megillető – árkülönbözetből származó – nyereségre.

2.4.4. A származtatott ügyletek elszámolására vonatkozó részletes szabályokat a vonatkozó elszámolóház mindenkor hatályos üzletszabályzata tartalmazza.

3. FIX HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK FORGALMAZÁSA

A Concorde a nemzetközi gyakorlatnak megfelelően fix hozamúnak nevezett pénzügyi eszközök forgalmazásával foglalkozik. Eltérő rendelkezés hiányában az 1. Azonnali ügyletek szabályai irányadóak ezen ügyletek esetében is.

3.1. SAJÁT SZÁMLÁS ADÁSVÉTEL

3.1.1. Saját számlás adásvétel esetén a Concorde:

- a saját tulajdonában lévő pénzügyi eszközöket adja el az Ügyfélnek, vagy
- az Ügyfél által felkínált pénzügyi eszközöket megvásárolja az Ügyféltől.

3.1.2. Az Ügyfél által – a bizományosi ügyletekre adott megbízásra vonatkozó szabályok megfelelő alkalmazásával – saját számlás adásvétel megkötésére adott megbízás akkor tekintendő elfogadottnak, ha azt a Concorde teljesíti, és az adásvételt olyan tartalommal kell létrejöttnek tekinteni, amilyet a Concorde az adásvétel megkötéséről szóló visszaigazolásban megjelöl. Az Ügyfél azonban a visszaigazolás kézbesítését követő munkanap 10:00 óráig kifogással élhet.

3.1.3. Az Ügyfél a megbízás megadása helyett kérheti, hogy a felek a teljesítést megelőzően egymással adásvételi szerződést kössenek, ez esetben az adásvétel az adásvételi szerződésben megjelölt tartalommal jön létre. Ennek során a saját számlás ügyletek feltételeit az adott szerződés megkötésekor alakítják ki a szerződő felek.

3.1.4. 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 Concorde-dal megállapodott áron kerül az ügylet megkötésre.

3.2. SZABÁLYOZOTT PIACRA SZÓLÓ MEGBÍZÁS

3.2.1. A szabályozott piacon teljesítendő fix hozamú pénzügyi eszközök vételi /eladási megbízásainak vonatkozásában a jelen üzletszabályzat azonnali ügyletekre vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

3.2.2. Állampapírok esetén az utolsó kereskedési nap az adott állampapír lejárati napját megelőző második munkanap, így a Concorde legkésőbb a lejáratot megelőző második napon fogad el az adott állampapírra vonatkozó megbízást.

3.3. AUKCIÓS MEGBÍZÁS

3.3.1. Eltérő rendelkezés hiányában az 1. Azonnali ügyletek szabályai irányadóak ezen ügyletek esetében is.

3.3.2. Aukciós megbízás az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által előre meghirdetett időben felkínált állampapírokra, illetve a Földhitel és Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelekre adható. Megbízást legkésőbb az aukció napján 10:00 óráig írásban vagy faxon fogad el a Concorde.

3.3.3. Az állampapír aukciókon a megbízás minimális értéke 50 millió forint.

3.3.4. Az aukciós eredményről a Concorde az aukció napján az ügyfelet telefonon tájékoztatja, majd az aukció másnapján az értesítésre vonatkozó szabályok szerint visszaigazolást küld az Ügyfélnek.

3.3.5. Az aukciós megbízás díját a Kondíciós Lista, vagy az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás tartalmazza.

3.3.6. Aukciós megbízást a Concorde csak abban az esetben fogad el, ha az aukciós teljesülés esetén fennálló pénzügyi követelés az Ügyfél számláján fedezetként rendelkezésre áll.

4. STRUKTURÁLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK FORGALMAZÁSA

4.1. Strukturált pénzügyi eszközre szóló megbízást kizárólag azon Ügyfelek adhatnak, akik rendelkeznek a strukturált pénzügyi eszközre vonatkozó aláírt Kockázatfeltáró Nyilatkozattal és Terméktájékoztatóval. A Concorde a strukturált pénzügyi eszközre szóló megbízást kizárólag bizományosként teljesíti.

4.2. Az Ügyfél megbízásának tartalmi kellékei:
- termék megnevezése
- befektetés összege
- lekötés / lejárat napja
- hozam mértéke
- feltételes átváltási árfolyam

4.3. A Concorde a megkötött ügyletről az A.XX. fejezetben foglaltakban megfelelően visszaigazolást készít és küld az Ügyfél részére. A visszaigazolás részletesen tartalmazza a megbízásban szereplő strukturált pénzügyi eszközre vonatkozó szerződéses feltételeket.

4.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a strukturált pénzügyi eszközre vonatkozó befektetés sem részleges, sem teljes felbontása a futamidő alatt nem lehetséges. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a strukturált pénzügyi eszközre adott megbízása nem visszavonható.

4.5. A Concorde a hozamot a lekötési idő lejáratának napján írja jóvá az ügyfélszámlán, függetlenül attól, hogy a futamidő alatt a referencia-árfolyam értéke elérte-e a megbízásban megadott feltételes átváltási árfolyamot, vagy sem. A Concorde a hozamszámítás során a strukturált pénzügyi eszköz megvásárlásának napját igen, míg a lejárat napját nem veszi számításba.

4.6. A Concorde jogosult minimális befektetési összeget meghatározni strukturált pénzügyi eszközre vonatkozóan, melyet a www.con.hu oldalon található Strukturált pénzügyi eszközök Terméktájékoztató tartalmazza.

4.7. A strukturált pénzügyi eszközök vásárlása esetén a megállapodott kamat értéke fix, a tőke értéke változó az eredeti devizában kifejezve. A strukturált termékbe fektetett pénzeszköz értéke az eredeti devizában kifejezve a futamidő végén a referencia-árfolyam alakulástól függően jelentősen elmaradhat a futamidő elején elhelyezett pénzeszköztől az eredeti devizában kifejezve.

4.8. A befektetett tőkeösszeg visszafizetési devizaneme a befektetés devizanemének az Ügyfél által a megbízásban / visszaigazoláson megjelölt másik devizanemhez viszonyított referencia-árfolyamának átváltási árfolyamától függ.

4.9. A referencia árfolyam megállapítása a visszaigazoláson meghatározottak szerint a lejáratot megelőző 1. munkanapon (T-1) történik.

4.10. Az Ügyfél kijelenti, hogy a befektetett összeg visszafizetését bármely, a megbízásban illetve visszaigazoláson megjelölt árfolyamon elfogadja.

4.11. A Concorde jogosult a strukturált pénzügyi eszközre szóló megbízás megkötését indoklás nélkül megtagadni.

5. OTC HATÁRIDŐS DEVIZAÜGYLETEK (FORWARD ÜGYLETEK)

A Concorde a határidős devizaügyletet bizományosként vagy saját számlás ügyletként teljesítheti. A Concorde ügyletkötési limitet határozhat meg az ügyfél esetében

5.1 FOGALMAK

OTC határidős devizaügylet
az Ügyfél a Concorde-nál vezetett ügyfélszámláján T+2-nél távolabbi lejáratú devizaüzletet köt tőzsdén kívül
Azonnali devizaügylet (Spot)
AT napon kötött és T+2 értéknapig elszámolódó devizaügylet
Értéknap
A devizaügylet elszámolási napja
Határidős árfolyam
A határidős árfolyam az azonnali devizaügylet által meghatározott – azaz T+2-ig teljesülő – úgynevezett spot árfolyamból és a teljesítésig hátralevő napok által meghatározott swap differenciából adódó swap pontokból áll.
Spot árfolyam:
Az azonnali devizaügylet értéknapjára jegyzett árfolyam az adott devizapárra
Alapdeviza – jegyzési deviza
A határidős devizaügylet mindig két devizából, azaz devizapárból áll. Vételi /long pozíció felvétele esetén alapdevizának nevezzük azt a devizát, amelyik az Ügyfél számára a lejárat értéknapján Concorde által jóváírásra/leszállításra fog kerülni, jegyzési devizának pedig az ellenpárját. Eladási/ short pozíció felvétele esetén ez pont az ellentéte: az alapdevizát fogja Concorde beterhelni az ügyfél számláján, a keresztdevizát pedig jóváírni.
Swap pontok
A Spot árfolyam és a Határidős Árfolyam egy időpontra számított különbözete. Alapja a bázisdeviza és a jegyzett deviza kamatkülönbözete. A Swap-pont értéke függ attól is, hogy vételi vagy eladási Ügyletről van-e szó.
Jegyzési deviza
Az adott devizapár és árfolyamjegyzés esetében az a devizanem (beleértve a magyar forintot is), amelyben az Alapdeviza 1 (egy) egységének az értéke kerül kifejezésre.
Alapdeviza
Az adott devizapár és árfolyamjegyzés esetében az a devizanem (beleértve a magyar forintot is), amely egy egységének értékét fejezi ki az árfolyam a másik devizanemben (Jegyzési deviza)
Árfolyam különbözet
Az adott devizapár határidős ás a spot árfolyam közötti, a swap pontok által meghatározott különbözete

5.2. HATÁRIDŐS DEVIZAÜGYLET LÉTREJÖTTE

Az Ügyfél megbízásának tartalmi kellékei:

- devizapár
- az ügylet iránya
- értéknap

- mennyiség

Az ügylet létrejöttének két módja van:
A.: A Concorde közöl egy spot árfolyamot és egy adott határidőre vonatkozó swap pontot (ami negatív szám is lehet a kamatkülönbözetek miatt) ezt a kettőt összeadva közli az Ügyfél számára a határidős árfolyamot.
B.: Concorde nem bontja szét spot árfolyamra és swap pontra a végső árat, hanem rögtön az adott értéknapra vonatkozó határidős árfolyamot közli az ügyféllel.

Amennyiben Concorde a második utat választja és az Ügyfél a határidős árfolyam közlése után mégis kéri szétbontani két komponensre az árat akkor, ezt Concorde köteles az Ügyfél számára megtenni.
Amennyiben az Ügyfél elfogadja a Concorde ajánlatát, az OTC deviza határidős ügylet létrejön.

5.3. HATÁRIDŐS DEVIZAÜGYLET ELSZÁMOLÁSA
A határidős devizaügylet elszámolása történhet

- lejárat előtti lezárás esetében főszabály szerint árfolyamkülönbözet jóváírásával

Amennyiben az Ügyfél lejárat előtt szeretné nyitott pozícióját lezárni (likvidálni), ezt haladéktalanul jelzi befektetési tanácsadója felé. A Concorde ebben az esetben a nyitott határidőre az eredeti ügylet irányával ellentétes ügyletre tesz ajánlatot az Ügyfél számára a korábban részletezett ajánlattételi módokon. Amennyiben az Ügyfél ezt elfogadja, a Concorde megköti az eredetivel ellentétes irányú devizaügyletet az azzal megegyező értéknappal és ezzel az ügyletet lezárja. A lejárat előtti lezárás esetén az Ügyfél rendelkezhet annak pénzügyi elszámolásáról is, amennyiben a pozíció eredménye nem veszteséges. Veszteséges eredmény esetén a pénzügyi elszámolás kötelezően lezajlik a zárást követően. Ebben az esetben az 5.4. pontban foglaltak az irányadók. Az Ügyfél rendelkezése hiányában a pénzügyi elszámolásra a lejáratkor kerül sor a nyereséges ügyletek tekintetében.
Az Ügyfélnek lehetősége van részzárásra is, Ilyenkor nem a teljes pozíciót (összeget), csak egy annál kisebb tételt zár le az eredeti pozíciójából. A fennmaradó (le nem zárt), azaz a részzárás összegével csökkentett mennyiség az ügyfélnek továbbra nyitott pozícióként marad az ügyfélszámláján, azzal, hogy a részlegesen zárt pozíciók lejárat előtti pénzügyi elszámolása nem lehetséges.

A lezárt pozíció pénzügyi elszámolása a lezárás értéknapján történik a nyitott és a lezárt pozíció keresztdevizában számolt különbségének jóváírásával vagy terhelésével (árfolyamkülönbözet elszámolása), kivéve, ha a Felek eltérően állapodnak meg.

- lejáratkor fizikai szállítással

Amennyiben a nyitott devizapozíció a lejáratig nem zárul le az Ügyfél által adott lejárat előtti lezárási megbízással, ez esetben az ügylet fizikai szállítással zárul. Long/vételi megbízás esetén az alapdeviza jóváírásra kerül, a keresztdeviza pedig beterhelésre kerül az ügyfélszámláján. Short/eladási megbízás esetén az alapdeviza kerül beterhelésre a jegyzési deviza pedig jóváírásra az ügyfél számláján. Az Ügyfélnek ebben az esetben biztosítani kell ügyfélszámláján a Concorde által jóváírt/leszállított deviza párját, a kötéskor megállapított árfolyamból adódó mennyiségben.

5.4 STOP-LOSS MEGBÍZÁS
Az Ügyfélnek lehetősége van stop-loss megbízást adni adott pozíció zárására. Stop-loss megbízás során az Ügyfél köteles megadni az aktiválási árfolyamot, azaz azt az árfolyamot, amelynek elérésekor a Concorde köteles egy, az eredeti ügylet irányával ellentétes irányú devizaügylettel lezárni az adott határidős devizapozíciót. A stop-loss megbízás visszavonásig, vagy az ügylet lejáratáig él.

5.5. AUTOMATIKUS TOVÁBBKÖTÉS
OTC deviza határidős ügylet automatikus továbbkötésére (görgetésre) az Ügyfélnek nincs lehetősége, kizárólag új megbízás megadására kerülhet sor.

5.6. POZÍCIÓ LEJÁRAT ELŐTTI LEZÁRÁSÁVAL TÖRTÉNŐ PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁS

Amennyiben az Ügyfél az OTC deviza határidős ügyletének lejárat előtti lezárásakor úgy rendelkezik, hogy a pénzügyi elszámolásra a lezárással és ne a lejárattal kerüljön sor, ezen rendelkezésével az alábbiak alkalmazását is elfogadja:

A lezárással az Ügyfél egyben úgy rendelkezik, hogy az ügyletet mint lezárt pozíciót és az azt lezáró pozíciót Concorde vezesse ki a számlájáról és a lezárás alábbi képlet szerinti elszámolásával Concorde írja jóvá annak elszámolási értékét. Ügyfél elfogadja, hogy ebben az esetben a pozíciók a továbbiakban Concorde saját számláján kerülnek nyilvántartásra és ezzel egyidejűleg annak elszámolási értékét a Concorde jóváírja az Ügyfél Concorde-nál vezetett számláján. Az Ügyfél számláján történt elszámolással az ügyletből, illetőleg a lezárásból eredően az Ügyfelet semmilyen kötelezettség nem terheli és semmilyen jog, követelés nem jogosítja. A pozíciók részleges elszámolása nem lehetséges.

S_t=F*(1-(r_HUF* d_t)/y)

Ahol
F = határidős árfolyam
St = lezárási árfolyam
d = eredeti teljes futamidő (napok száma)
dt = napok száma a lezárás napjáig számolva
y= az éves bázis (360 vagy 365)
rHUF = éves kamatszint

Az Ügylet fentiek szerinti lezáráskori értéke, amely a lezárással kerül az Ügyfél számláján elszámolásra a lezáró tranzakció értéknapján aktuális piaci kamattal kerül meghatározásra.

6. DAY-TRADE ÜGYLETEK

6.1 Jelen rendelkezések alkalmazásában:
Nyitó Ügylet: Az Ügyfél által meghatározott pénzügyi eszközre kötött és teljesített bizományosi szerződés (vétel vagy eladás).
Záró Ügylet: A Nyitó Ügylettel ellentétes irányú, a Nyitó ügyletben meghatározott pénzügyi eszközre, azzal azonos mennyiségre vonatkozó ügylet.

6.2 Day-trade megbízás során az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Nyitó Ügyletre adott megbízásának teljesülésének napján a Záró Ügyletre is megbízást ad oly módon, hogy a Nyitó ügylet teljesülésének napján a Záró ügyletre adott megbízása is teljesüljön.

6.3 Hatályon kívül helyezve (2023.04.20.).

6.4 A Concorde belső limitrendszert tart fenn az adott kereskedési napon elfogadható shortot eredményező megbízások vonatkozásában. A Concorde ezen értékpapírok vonatkozásában jogosult mennyiségi korlátokkal elfogadni az Ügyfél megbízását, illetve jogosult ezen értékpapírok körét bármikor - akár az adott kereskedési napon belül is - módosítani. A Concorde ezen módosításokat – a piaci viszonyok esetleges gyors változása esetén minden külön értesítés nélkül megteheti, az egyidejűleg elérhető bármilyen – akár internetes – tájékoztatás tartalmától függetlenül.

6.5 A Concorde a fenti korlátozásokból eredő károkért a felelősséget kizárja.

6.6. Az Ügyfél köteles a Záró ügylet megkötésére megbízást adni legkésőbb az adott pénzügyi eszköz kereskedési helyszínének kereskedési ideje vége előtt 30 perccel. Amennyiben az Ügyfél nem tesz eleget ezen kötelezettségének, vagy a Záró ügylet nem köthető meg a Nyitó ügylet megkötésének napján, a Concorde-nak joga van a nyitó pozíciót kényszerlikvidálni. Az ebből eredő károkért és veszteségekért a Concorde a felelősséget kizárja.

6.7 Az Ügyfél vállalja, hogy amennyiben a Záró ügylet nem köthető meg – függetlenül a Concorde kényszerlikvidálási jogától – úgy késedelem nélkül rendelkezik a nyitott ügylet fedezéséről annak érdekében, hogy a Nyitó ügylet esedékességkor elszámolásra kerülhessen.

7. CFD KERESKEDÉS

7.1 A Concorde a CFD kerekedést jellemzően a ConcordeTrader-ben, az adott online platform(ok)on keresztül biztosítja, az adott online platformot üzemeltető Partnerrel kötött megállapodás alapján, amit az Internetes kereskedési rendszer használatáról szóló szerződés aláírásával az Ügyfél tudomásul vesz és elfogad. Ezen esetekben a CFD kereskedésre a ConcordeTraderre vonatkozó üzletszabályzati rendelkezések is irányadóak. Amennyiben az adott online platformon kereskedhető CFD-k feltételei az alábbiakban leírtaktól eltérnek, úgy az alábbiaktól eltérően az online platform esetében irányadó szabályok alkalmazandóak. Ezen szabályok az online platformon elérhetőek.

7.2 A CFD kereskedési lehetőség csak azon Ügyfelek számára elérhető, akik rendelkeznek Internetes kereskedési rendszer használatáról szóló érvényes szerződéssel, illetve aláírt CFD Kockázatfeltáró Nyilatkozattal.

7.3 Ezen ügyletek esetében a végrehajtásukról az A.XX.10. pontban foglaltak szerint jelentéstételi kötelezettség áll fenn és a nem természetes személy Ügyfélnek az ehhez szükséges ún. LEI kóddal kell rendelkeznie, így ezen ügyletek esetében az A.XX.13. pontban foglaltak is irányadók.

7.4 Az Ügyfélnek az első megbízás megadása előtt számláján biztosítania kell a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet.

7.5 Az Ügyfél által nyújtott fedezetnagysága határozza meg, hogy az Ügyfél mely ügyletek megkötésére jogosult, azáltal, hogy a fedezettség minimális szintjének mindenkor fenn kell állnia. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra,hogy a fedezeti követelménynek a pozíció megnyitásától kezdve annak lezárásáig mindenkor eleget tesz.

7.6 Az Ügyfél által adható megbízás méretéről a Concorde egyoldalúan dönthet, ennek mértéke – az Ügyfél fedezettségétől függően – akár 0 is lehet.

7.7 A CFD-k kereskedési ideje általában egybeesik a mögöttes termékek kereskedési idejével; de egyes esetekben a Concorde a mögöttes termék kereskedési idejénél hosszabb, illetve rövidebb kereskedési időt is biztosíthat. A Concorde fenntartja a jogot a CFD kereskedés felfüggesztésére. A Concorde fenntartja a jogot a nyitott CFD pozíciók saját hatáskörben történő lezárására, illetve a nyitott pozíciók semmissé nyilvánítására a CFD kereskedési rendszer rosszhiszemű használata, illetve rendkívüli piaci körülmények, események bekövetkeztekor.

7.8 A CFD kiírója akkor is jegyezhet árat egyes termékekre, ha a mögöttes termék piaca egyébként zárva tart. Az árjegyzés ezekben az időszakokban kitágulhat, akár valós üzletkötés nélkül is. Amennyiben az Ügyfél fedezettsége az aktuális árjegyzés alapján kritikus szintre csökken, a rendszer automatikusan likvidálja az Ügyfél pozícióit. Erre tekintettel az Ügyfél feladata és felelőssége, hogy a kereskedési időn túl nyitva hagyott CFD pozíciók fedezettségét figyelje, és szükség szerint beavatkozzon pozíciók lezárásával vagy pótlólagos fedezet biztosításával.

7.9 Az egyes termékek kereskedési idejét és egyéb feltételeit a www.con.hu-n elérhető mindenkori kereskedési feltételek szabályozzák. A Concorde fenntartja a jogot a kereskedési feltételek egyoldalú módosítására.

7.10 A Concorde törekszik a CFD és a mögöttes termékek legjobb ajánlatai közötti különbség minimalizálására, de az esetleges kedvezőtlen eltérés miatt a Concorde kártérítésre nem kötelezhető.

7.11 Nyitó fedezeti igény:
Nyitó fedezeti igény = darab*ár*margin,
Direct dealorder esetén a nyitó fedezeti igény a tényleges kötési árral számolódik.
Market order esetén a nyitó fedezeti igény a tényleges kötési árral számolódik.

Az aktuális margin-okat a kereskedési feltételek tartalmazzák, amelyek a www.con.hu oldalon megtalálhatóak .Az Ügyfél a kereskedés megkezdése előtt köteles tájékozódni a kereskedési feltételekről. Amennyiben az Ügyfélnek a CFD kereskedés feltételeivel, menetével kapcsolatban bármilyen kérdése van, azzal köteles a Concorde-ot a kereskedés megkezdése előtt megkeresni.
A Concorde fenntartja a jogot, hogy a margin-okat megváltoztassa. A margin változtatás a már megnyitott pozíciókra is vonatkozik.

7.12 CFD pozíciók likvidálása

A Concorde-on, mint bizományoson keresztül nyitott CFD pozíciók lezárása és elszámolása a CFD kiíró partner csődje esetén mindenben a CFD kiíró partner csődbiztosa által meghatározottak szerint (időpont, elszámoló ár, letét felszabadítása, ügymenet stb.) történik meg. A Concorde nem jogosult és nem is kötelezhető a csődbiztos által meghatározottaktól eltérni sem az Ügyfél számára kedvező, sem az Ügyfél számára kedvezőtlen irányban.

Amennyiben a Concorde és a CFD kiíró partner közötti üzleti kapcsolat megszűnik vagy ellehetetlenül, a Concorde jogosult a nyitott CFD pozíciók lezárására, a CFD kereskedés felfüggesztésére vagy leállítására. A Concorde a lehetőségekhez képest igyekszik ezen esetben előzetesen ésszerű határidőt kitűzni, és az Ügyfeleket a leállításról, felfüggesztésről, pozícióik legkésőbbi lezárásának időpontjáról értesíteni. Amennyiben az üzleti kapcsolat megszűnése vagy ellehetetlenülése a Concorde számára előre nem látható okokból, váratlanul történik meg, vagy a Concorde úgy ítéli meg, hogy az Ügyfél vagyonának biztonsága miatt az üzleti kapcsolat mielőbbi lezárása szükséges; a Concorde jogosult a nyitott pozíciók azonnali lezárását és elszámolását kezdeményezni a CFD kiíró partnernél. Ez esetben a Concorde vállalja, hogy a nyitott pozíciók lezárásáról és elszámolásáról ésszerű időn belül tájékoztatja az Ügyfelet. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a nyitott CFD pozíciók lezárása és elszámolása több napot vehet igénybe, tekintettel a CFD-k mögöttes termékeinek kereskedési időszakára, likviditására. A nyitott CFD pozíciók letéti igényét a CFD kiíró partner az elszámolás lezárultáig visszatarthatja. A Concorde nem jogosult és nem is kötelezhető a CFD kiíró partner által visszaigazolt pozíció elszámolástól, letét felszabadítástól eltérni sem az Ügyfél számára kedvező, sem az Ügyfél számára kedvezőtlen irányban.

8. BEFEKTETÉSI JEGY VÉTELI KERETMEGBIZÁS

8.1 Eltérő rendelkezés hiányában az 1. Azonnali ügyletek szabályai irányadóak ezen ügyletek esetében is.

8.2 A Concorde a befektetési jegy vételére vonatkozó keretmegbízásokat az érintett számlán rendelkezésre álló fedezet mértékéig teljesíti, oly módon, hogy a megbízás teljesítését követően legalább 5.000 Ft azaz ötezer forint szabad pénzeszköz rendelkezésre álljon a Concorde részére fizetendő számlavezetési és megbízási díjak fedezeteként. A befektetési jegyek vételéhez szükséges minimális fedezet: 50.000 Ft (azaz ötvenezer forint) szabad pénzeszköz – amely az előbb említett 5.000 Ft-on felül értendő. Amennyiben az Ügyfél befektetési alapokra vonatkozó befektetési jegy vételi keretmegbízásában szereplő befektetési arányok összege nem éri el a 100%-ot, akkor a Concorde ezt úgy értelmezi, hogy a szükséges mértékig a keretmegbízásban felsorolt alapok közül az első arányát korrigálja a megfelelő irányban.

Amennyiben még ekkor sem adja ki a 100%-ot, akkor a sorrendben következő második, harmadik, stb. alap arányát korrigálja mindaddig, amíg a befektetési arányok összege el nem éri a 100%-ot.

8.3 Az ügyfél a keretmegbízását minden hónap első munkanapján módosíthatja, amelyet a Concorde 8 napon belül köteles rendszerein átvezetni.

8.4 A Concorde jogosult a befektetési jegy vételi keretmegbízások végrehajtását indokolás nélkül megtagadni.

9. ÁLLAMPAPIR UJRABEFEKTETÉSI KERETMEGBIZÁS

9.1 Eltérő rendelkezés hiányában az 1. Azonnali ügyletek szabályai irányadóak ezen ügyletek esetében is.

9.2 Állampapír újrabefektetési keretmegbízás alapján lejárattal rendelkező magyar állampapírok esetén, amennyiben az Ügyfél az állampapír lejáratát megelőző munkanapon nem ad megbízást a lejáró állampapírok ellenében befolyó összeg felhasználására, úgy a Concorde a lejárat napján a lejáró állampapírok ellenében az Ügyfél Ügyfélszámláján jóváírt pénzösszeget, valamint az állampapírok beszedett kamatait automatikusan befekteti magyar állampapírba. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a lejáró állampapírok helyébe lépő állampapírokat a Concorde a saját számláján lévő értékpapírokból adja el az Ügyfél részére. Az állampapírok eladási árfolyamának az Államadósság Kezelő Központ által a lakosság felé kétoldali állampapír árfolyam-árjegyzés keretében az országos napilapokban publikált árfolyamsávon belül kell esnie, és adásvételi jutalék nem terheli. Az újrabefektetés értéknapja mindenkor a bevont állampapírok lejáratának és kamatfizetésének napja. Az állampapír újrabefektetési keretmegbízást az Ügyfél írásban a befektetett állampapírok lejárata, illetve a hozam beszedésének a napján módosíthatja vagy visszavonhatja.

9.3 A Concorde jogosult az újrabefektetési keretmegbízások végrehajtását indokolás nélkül megtagadni.

III. HALASZTOTT PÉNZÜGYI TELJESÍTÉS

1. A Concorde halasztott pénzügyi teljesítést engedhet, ha
   a) az ügyletben a Concorde bizományosként jár el, illetve
   b) értékpapír forgalomba hozatala során, ha a Concorde, mint az adott értékpapírt jegyző meghatalmazottjaként jár el, vagy
   c) ha a Concorde az értékpapír forgalomba hozatalában lebonyolítóként vesz részt.
   A halasztott pénzügyi teljesítés időtartama legfeljebb az Ügyfél fizetési kötelezettségének esedékességétől számított tizenöt nap lehet..

2. A kölcsön összege:
   a) belföldön forgalmazott értékpapírok esetében az értékpapír-vásárlás nettó, jutalékok és költségek nélküli összege;
   b) külföldön forgalmazott értékpapírok esetében az értékpapír-vásárlás nettó összege, valamint a fizetendő jutalékok összege.

3. A Concorde-nak jogában áll a halasztott pénzügyi teljesítéssel vásárolható pénzügyi eszközök körét bármikor egyoldalúan módosítani. Amennyiben a halasztott pénzügyi teljesítéssel vásárolható pénzügyi eszközök köréből kikerül egy értékpapír, úgy az Ügyfél köteles az adott értékpapír vásárlásából keletkező kötelezettségeit egy munkanapon belül megfizetni. A kötelezettségek megfizetéséből fakadó, az Ügyfelet érintő károkért az Ügyfél a Concorde-dal szemben kártérítési igénnyel nem léphet fel.

4. Amennyiben a halasztott pénzügyi teljesítés engedélyezésére tartós befektetési szerződés alapján vezetett Lekötési Nyilvántartásban szereplő állomány vonatkozásában kerül sor, úgy a halasztott pénzügyi teljesítés esedékessége nem lehet hosszabb, mint a tartós befektetési szerződés szerinti lekötési időszak vége. Ennek megfelelően az általánosan meghatározott esedékesség ezen lekötési időszak megszűnésével/megszakadásával bekövetkezik függetlenül attól, hogy egyebekben az eredetileg meghatározott esedékesség később következett volna be.

IV. BEFEKTETÉSI HITEL NYÚJTÁSA

1. A Concorde jogosult Ügyfelei részére pénzügyi eszköz vásárlásához a Bszt. és a Concorde igazgatósága által elfogadott belső hitelezési szabályzat rendelkezéseivel összhangban befektetési hitelt nyújtani, olyan ügyletekkel kapcsolatban, melyek lebonyolításában a Concorde részt vesz.

2. A Concorde hitelkeretet nem biztosít és nem tart fenn az Ügyfél javára ezen szolgáltatás nyújtása keretében.

3. Befektetési hitel nem nyújtható
   a) a Concorde által kibocsátott részvény megvásárlásához,
   b) a Concorde tulajdonában lévő egyszemélyes részvénytársaság által kibocsátott részvény megvásárlásához,
   c) olyan vállalkozás részére, amelyben a Concorde tíz százalékot elérő vagy azt meghaladó tulajdoni részesedéssel rendelkezik,
   d) 5 millió Ft pozíciónyitáskori árfolyamérték alatti tranzakció összegre.

4. A befektetési hitel összege:

   a) belföldön forgalmazott értékpapírok esetében az értékpapír-vásárlás nettó, jutalékok és költségek nélküli összege;

   b) külföldön forgalmazott értékpapírok esetében az értékpapír-vásárlás nettó összege, valamint a fizetendő jutalékok összege.

5. A befektetési hitel futamideje:

   Kamatozó értékpapírok esetén a befektetési hitel futamideje lejárat nélküli, minden egyéb esetben a futamidő maximum egy év.

   5.1. Amennyiben a befektetési hitel nyújtására tartós befektetési szerződés alapján vezetett Lekötési Nyilvántartásban szereplő állomány vonatkozásában kerül sor, úgy az 5. pont szerint meghatározott futamidő maximális futamidőnek tekintendő. Ebben az esetben a tényleges futamidő megegyezik a tartós befektetési szerződés szerinti lekötési időszak végével (megszakításával/lejáratával) – amennyiben az előbb következik be, mint a maximális futamidő elérése.

6. A Concorde köteles a hitelnyújtásra vonatkozó döntés előtt meggyőződni a szükséges fedezet, illetőleg biztosíték meglétéről, azok valós értékéről és érvényesíthetőségéről.

7. Az egy Ügyfélnek adható befektetési hitel összege nem haladhatja meg a Concorde szavatoló tőkéjének 25%-át, Elfogadható Partner esetén 100%-át.

8. A Concorde-nak jogában áll a befektetési hitellel vásárolható pénzügyi eszközök körét bármikor egyoldalúan módosítani. Amennyiben a befektetési hitellel vásárolható pénzügyi eszközök köréből kikerül egy értékpapír, úgy az Ügyfél köteles az adott értékpapír vásárlásából keletkező kötelezettségeit egy munkanapon belül megfizetni. A kötelezettségek megfizetéséből fakadó, az Ügyfelet érintő károkért az Ügyfél a Concorde-dal szemben kártérítési igénnyel nem léphet fel.

9. A befektetési hitel folyósítására az értékpapír-vásárlás szerinti pénzügyi elszámolás napján kerül sor.

10. Az Ügyfél a befektetési hitel lejáratának napján a befektetési hitel összegét egy összegben tartozik visszafizetni a Concorde-nak. Az Ügyfél ilyen tartalmú megbízása esetén a Concorde a befektetési hitel lejáratát megelőző harmadik munkanapon a befektetési hitelből vásárolt pénzügyi eszközöket értékesíti. Az értékesítésből befolyó pénzösszegből az értékesítés költségei után fennmaradó összeget a Concorde a befektetési hitel törlesztésére és járulékainak rendezésére fordítja, majd az így megmaradó összeget az Ügyfél számláján jóváírja. Az Ügyfél a Concorde-tól felvett befektetési hitelt a Concorde előzetes értesítése mellett előtörlesztheti.

11. Amennyiben az Ügyfél fizetési kötelezettségeinek esedékességkor nem tesz eleget, a Concorde az esedékes és vissza nem fizetett tartozások összege (tőke-, kamat- és esetleges járulékkövetelés) után az ügyleti kamaton felül a pénzkölcsönökre vonatkozó, jogszabályban megállapított mértékű késedelmi kamatot számít fel.

12. A Concorde a befektetési hitelre a Kondíciós listában meghatározott díjakat és kamatokat jogosult felszámolni. A hitelkamatláb mértékét a Concorde valamely referencia-kamatlábhoz köti, vagy egyedileg határozza meg. A folyósított kölcsönök kamata egy adott kamatperiódus alatt nem változik. A kamatperiódus és a kamatfizetési periódus ellenkező megállapodás esetében megegyeznek. Az egyes kamatperiódusok kezdő és végső dátumát, a kamatfizetés napját a Concorde határozza meg. A kamatperiódusok eltérő megállapodás hiányában megegyeznek a naptári hónapokkal.

13. A Concorde a kamatszámítást a nap végi hitelállomány alapján végzi, azaz a kamatperiódus első napjára számít kamatot, az utolsóra nem.

14. A kamat és egyéb költségek esedékességekor a Concorde a tartozás összegével megterheli az Ügyfél nála vezetett ügyfélszámláját. Az Ügyfél köteles a tartozás összegét a Concorde-nál vezetett számláján legkésőbb az esedékesség napján rendelkezésre bocsátani.

V. HALASZTOTT ÉRTÉKPAPÍR TELJESÍTÉS

1. A Concorde és ügyfele között fennálló megállapodás alapján a Concorde az általa megjelölt külföldi kereskedési helyszíneken kereskedett pénzügyi eszközöket a jogszabályi keretek között adhat el úgy, hogy azokkal a Concorde, illetve az Ügyfél az eladás időpontjában fizikailag nem rendelkezik.

2. Az Ügyfél az így eladott pénzügyi eszköz szállításáról később gondoskodik a Felek által megállapodott határidőn belül. A szállítás történhet a Concorde által megadott letétkezelőnél vezetett értékpapír számlára történő transzferrel is, illetve az eladott mennyiséggel megegyező mennyiségű és ISIN kódú értékpapír megvásárlásával (ellenirányú ügylet). Ilyen megbízás csak az eredeti mennyiségre adható, részteljesítés nem lehetséges.

3. Az Ügyfél az ily módon eladott pénzügyi eszközt köteles leszállítani a Felek megállapodása szerinti határidőre, amely nem lehet 1 évnél hosszabb, ennek hiányában az ügylet teljesítésétől számított 1 éven belül.

   3.1. Amennyiben a halasztott értékpapír teljesítés engedélyezésére tartós befektetési szerződés alapján vezetett Lekötési Nyilvántartásban szereplő állomány vonatkozásában kerül sor, úgy a halasztott értékpapír teljesítés esedékessége nem lehet hosszabb, mint a tartós befektetési szerződés szerinti lekötési időszak vége. Ennek megfelelően az általánosan meghatározott, 3. pont szerinti esedékesség ezen lekötési időszak megszűnésével/megszakadásával bekövetkezik függetlenül attól, hogy egyebekben az eredetileg meghatározott esedékesség később következett volna be.

4. A Concorde korlátozhatja, illetve saját hatáskörében megállapíthatja a halasztott teljesítéssel eladható pénzügyi eszközök körét.

5. A halasztott teljesítéssel eladott pénzügyi eszköz esetében a Concorde bármikor rendelkezhet úgy, hogy a pénzügyi eszközt le kell szállítani a . pontban meghatározottakon belüli korábbi határidőn belül is. Erről az Ügyfelet értesíti. Ennek alapján az Ügyfél a Concorde által megadott határidőig köteles a pénzügyi eszközöket megvásárolni, vagy a Concorde részére azokat más formában biztosítani. Amennyiben ez nem történik meg, úgy a Concorde a szükséges pénzügyi eszköz mennyiséget szabályozott piacon megvásárolja, és a vásárlás ellenértékét annak jutalékával növelten az Ügyfél számlájára terheli. Ezt követően a pénzügyi eszközöket leszállítja, és a már korábban megkötött eladási tranzakciót az Ügyfél számláján elszámolja.

   Az ily módon történt pénzügyi eszköz vásárlásának időpontját és módját a Concorde határozza meg, azzal kapcsolatosan az Ügyfél semmilyen kárigényt nem támaszthat.

6. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a halasztott értékpapír teljesítésből származó minden költség és árfolyamveszteség őt terheli, azokért a Concorde nem felelős.

7. A Concorde felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a halasztott értékpapír teljesítéssel történt eladás és az értékpapír későbbi megvásárlása korlátlan árfolyamveszteséggel járhat.

8. A Concorde és az Ügyfél közötti halasztott értékpapír teljesítéssel kapcsolatos megállapodással az Ügyfél kijelenti, hogy a halasztott értékpapír teljesítéssel kapcsolatos kockázatokat és feltételeket megismerte és elfogadja.

VI. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGHEZ KAPCSOLÓDÓ VALUTÁVAL ÉS DEVIZÁVAL TÖRTÉNŐ SAJÁTSZÁMLÁS KERESKEDÉS

1. A Concorde által nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódóan a Concorde fenntartja a jogot arra, hogy a Keretszerződéssel rendelkező ügyfelek számára történő devizakonverziós megbízását saját számláról teljesítse. Erre kizárólag azon összegek tekintetében kerülhet sor, amelyek valamely pénzügyi eszköz megvásárlásához vagy valamely pénzügyi eszközzel kapcsolatos fedezetkiegészítési kötelezettség teljesítéséhez szükségesek, illetőleg amennyiben valamely pénzügyi eszköz eladásával, lezárásával kapcsolatosan fizetett ellenérték váltásához kapcsolódik és kizárólag abban az esetben, ha olyan összeg konvertálására vonatkozik, amely valamely a Concorde által az Ügyfél számára nyújtandó vagy nyújtott befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódik.

2. A Concorde az Ügyfél egyedi megbízása alapján T+1 illetve T+2 értéknapra teljesít befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódóan saját számláról devizakonverziós megbízást. Ez esetben a Concorde a megbízást a megbízás beérkezésének időpontjában a Bloomberg és Reuters által adott jobb bid vagy offer ár alapján képzett árfolyammal teljesíti.

3. A Concorde azon T napon megkötött ügyletekre, amelyekhez kapcsolódóan az Ügyfél az ügyleti megbízás megadásával egyidejűleg devizakonverziós megbízást is adott, a Concorde a saját számláról történő devizakonverziót T+1 napon délután (16:00 és 16:30 óra között) köti meg úgy, hogy az előző napi nettó pozícióra a Concorde az ügylet megkötésének időpontjában a Bloomberg és Reuters által adott jobb bid vagy offer ár alapján képzett árfolyamot alkalmazza.

VII. ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS

1. ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖN NYÚJTÁSA

1.1. A Concorde a saját tulajdonában, illetve az általa kezelt portfolióban lévő értékpapírt kölcsön adhatja, illetőleg az ügyfél által a Concorde-nál letétbe helyezett vagy az Ügyfél számára értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok kölcsönzésében bizományosként közreműködhet. A Concorde e szolgáltatásnyújtása keretében hitelkeretet nem tart fenn és nem biztosít az Ügyfél számára.

1.2. Az Ügyfél által letétbe helyezett vagy az Ügyfél számára értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszköz Concorde által történő kölcsönzéséhez az értékpapír tulajdonosával kötött értékpapír-kölcsönzési keretszerződés, vagy értékpapírkölcsön-szerződés létrejötte szükséges. Ezen szerződések az Üzletszabályzat mellékletét képezik.

1.3. Értékpapír kölcsönügylet tárgya csak akkor lehet, ha a kölcsönbe adó értékpapír feletti rendelkezési joga nem korlátozott. Forgalomképtelen, korlátozottan forgalomképes, elővásárlási, vételi, visszavásárlási, óvadéki és zálogjoggal terhelt értékpapír kölcsönügylet tárgya nem lehet. Nyomdai úton előállított, névre szóló értékpapír csak üres forgatmánnyal ellátva lehet kölcsönügylet tárgya.

1.4. A kölcsönbe adott értékpapír tulajdonjoga átszáll a kölcsönbe vevőre.

1.5. Értékpapírkölcsön-szerződés kizárólag határozott időre köthető. Az értékpapírkölcsön maximális futamideje egy év, lejárattal rendelkező értékpapírok esetén a lejárat ideje. A Concorde bármikor, 3 napos felmondási idővel, indoklás nélkül kötelezheti az Ügyfelet, hogy a kölcsönadott értékpapírokat a Concorde számára visszaszolgáltassa. Ennek alapján az Ügyfél köteles legkésőbb a Concorde által megjelölt napon a kölcsönvett értékpapírból ugyanakkora mennyiséget a Concorde részére visszaadni. A visszaadásból származó esetleges árfolyamveszteség esetén Ügyfél a Concorde-dal szemben kártérítési igénnyel nem léphet fel.

1.6. Az értékpapír-kölcsön esetében a kölcsönbe adó, illetőleg a kölcsönbe adásban bizományosként közreműködő Concorde köteles megfelelő óvadékot kikötni. Az óvadék mértéke nem lehet kevesebb, mint a kölcsönbe adott értékpapír piaci értéke. Ha az óvadék piaci értéke ezen meghatározott szint alá

csökken, az óvadékot ki kell egészíteni, azt folyamatosan a kölcsönbe adott értékpapír piaci értékéhez kell igazítani.

1.7. Az értékpapír kölcsön nyújtásáért a Concorde a szerződésben meghatározott mértékű díjat számít fel.

1.8. Ha az Ügyfél az értékpapír kölcsön lejáratakor vagy a Keretszerződés szabályai szerinti felmondásakor az értékpapírt nem tudja visszaszolgáltatni, a Concorde részére kártérítést köteles fizetni. A kártérítés összegét az értékpapír-kölcsön szerződés vagy keretszerződés szabályozza. Amennyiben a kártérítés összegéről a szerződés nem rendelkezik, a kártérítés összege a kölcsönbe adás, illetve a lejárat napjának árfolyamai közül a magasabb.

1.9. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az értékpapírügyletről mint az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2015/2365 rendelete értelmében értékpapírfinanszírozási ügyletnek minősülő ügyletről a Concorde-nak az illetékes hatóság felé adatszolgáltatási kötelezettsége is fennáll.

2. ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS ÜGYFÉLTŐL

2.1. A Concorde az Ügyfél értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírokat kölcsönszerződés alapján kölcsön veheti. A kölcsönzés történhet egyedi értékpapír kölcsönszerződés vagy értékpapír kölcsönzési keretmegállapodás alapján. Az értékpapír kölcsönzési egyedi, illetve keretmegállapodás jelen üzletszabályzat melléklete.

2.2. Az értékpapír kölcsönzési keretmegállapodással az Ügyfél felhatalmazza a Concorde-ot, hogy időről időre a szerződésben foglalt feltételek szerint kölcsön vegye az Ügyfél értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírokat. A Concorde által az értékpapír kölcsön biztosítékaként elhelyezett óvadékot, illetve a kölcsönzésért fizetett díj mértékét a kölcsönszerződés tartalmazza.

3. JELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az Európai Unió 2015/2365 /EU parlamenti és tanácsi rendelete (SFTR) alapján a szerződő feleknek értékpapír-finanszírozási ügyleteiket jelenteniük kell egy nyilvántartott kereskedési adattár felé. A jelentéstétel maradéktalan teljesítéséhez a jogi személynek érvényes jogalany azonosítóval (LEI kód) kell rendelkeznie, amit a megbízás megadása előtt a Concorde rendelkezésére kell bocsátani. LEI kód hiányában a Concorde a megbízás végrehajtását megtagadhatja. A LEI kóddal kapcsolatos intézkedéseket a XX. fejezet 11. pontja tartalmazza.

3.1. Érintett ügyletek köre
Az értékpapír-finanszírozási ügyletek közül a Concorde-nál az értékpapír kölcsönbe adása, valamint értékpapír kölcsönbe vétele releváns.

3.2. Jelentéstételi kötelezettség az értékpapír-finanszírozási ügyletekről

3.2.1 Amennyiben a Concorde az SFTR 3. cikkében maghatározott nem pénzügyi szerződő fél Ügyféllel köt értékpapír-finanszírozási ügyletet, az SFTR 4. cikke értelmében, a Concorde külön erre vonatkozó megállapodás nélkül teljesíti mindkét szerződő fél nevében az SFTR szerinti adatszolgáltatást. Az adatszolgáltatás teljesítéséért mint többletkötelezettség, a Concorde SFTR jelentéstételi díjat számít fel az ebből eredő többletköltségek alapján, amennyiben azt a mindenkori Kondíciós Lista tartalmazza. A Concorde

a mindenkori Kondíciós listájában meghatározott SFTR jelentéstételi díjjal az ott meghatározott esedékességkor jogosult az Ügyfél Concorde-nál vezetett ügyfélszámláját megterhelni.

3.2.2 Az SFTR 3. cikkében maghatározott pénzügyi szerződő fél Ügyfeleket a Concorde-dal megkötött (végrehajtott) értékpapír-finanszírozási ügylettel kapcsolatban jogszabályban előírt jelentési kötelezettség terheli a kereskedési adattárak felé. Az ezzel kapcsolatos jogi felelősség minden esetben az Ügyfelet terheli, tekintettel arra Concorde nem köteles jelenteni ezen ügyleteket. Mindazonáltal a Concorde és az Ügyfél megállapodhatnak abban, hogy a Concorde teljesíti a bejelentéseket az Ügyfél erre vonatkozó megbízása alapján erre vonatkozó megállapodás és a jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint.

3.2.3 Az Ügyfél a Concorde kérésére, a kérés szerinti határidőben a Concorde rendelkezésére bocsát minden olyan információt, adatot, ami a jelentéstételi kötelezettség teljesítéséhez szükséges. Az Ügyfél felel ezen adatok pontosságának biztosításáért.
Az Ügyfél elégtelen vagy hiányos adatszolgáltatásából eredő késedelemért, és az ebből eredő hibás jelentéstétellel kapcsolatos jogi felelősség az Ügyfelet terheli, azzal, hogy az Ügyfél az általános kártérítési szabályok szerint téríti meg mindazt a Concorde által elszenvedett közvetlen anyagi kárt, amely bizonyítottan az Ügyfél mulasztásából, eljárásából eredően merült fel, és amelynek megtérítésére az Ügyfél kötelezhető. A Concorde a jelentéstétel teljesítése során a tőle elvárható gondossággal jár el. A Concorde nem szavatolja, hogy a hibákat felismeri, és ennek megfelelően javítja a jelentést a bejelentési adatok kereskedési adattárba (vagy ESMA-ba) történő továbbítása előtt. A Concorde nem felel továbbá a kereskedési adattár felé tett késedelmes bejelentésért amennyiben azt az Ügyfél késedelmes adatszolgáltatása okozta.

3.2.4. A Concorde az Ügyfél erre vonatkozó írásbeli kérelme alapján tájékoztatást ad az Ügyfél részére a Concorde által a hivatkozott kereskedési adattár felé az Ügyfél javára végrehajtott értékpapír-finanszírozási ügyletek adatairól. A Concorde jogosult ezen szolgáltatásért díjat felszámítani, amelyről az Ügyfelet az adatkéréskor tájékoztatja.

3.2.5. A Concorde a jelentéstételt a Bizottság 2019/363/EU végrehajtási rendeletben meghatározott határidőig köteles megtenni. A Concorde kizárólag akkor vállalja, hogy betartja az adatjelentésre vonatkozó határidőket, ha az Ügyfél az adatokat hiánytalanul a Concorde rendelkezésére bocsátja, illetve amennyiben az adattovábbítás nem ütközik technikai akadályba.

3.2.6 Rendszerleállás, adatátviteli vagy bármely egyéb technikai hiba esetén a Concorde a jelentendő adatok továbbítását a hiba elhárítását követően haladéktalanul elvégzi.

3.2.7. Amennyiben a Concorde megtett minden tőle elvárható naprakész biztonsági intézkedést, mégis vis major vagy egyéb, a Concorde érdekkörén kívül felmerülő esemény miatt valamilyen kár merült fel, a Concorde ezért nem tartozik felelősséggel.

3.2.8. A Concorde a mindenkor hatályos adatvédelemre vonatkozó szabályok szerint megtesz minden intézkedést annak biztosítására, hogy a bejelentett adatokat kizárólag a jelen megállapodás tárgyát képező üzleti célra használják. Erre tekintettel az Ügyfélnek tudomása van arról, hogy az adatokat a kereskedési adattárba (vagy ESMA-ba) felügyeleti célból továbbítják, és hogy az SFTR 12. cikkének megfelelően az adatokat közzéteszik és az illetékes felügyelő hatóságok rendelkezésére bocsátják. Ez nem minősül a hatályos adatvédelmi rendelkezések illetve az értékpapírtitok Concorde részéről történő megsértésének. A Concorde a mindenkor hatályos adatvédelmi rendelkezéseinek megfelelően biztosítja, hogy illetéktelen személyek a bejelentett adatokhoz ne férjenek hozzá, azokat ne használhassák fel. A Concorde által megbízott, a bejelentési folyamatban részt vevő harmadik személyek nem minősülnek illetéktelen személynek.

VIII. ÉRTÉKPAPÍR FORGALOMBA HOZATAL

A Concorde 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 rendelkezéseknek megfelelően.
Amennyiben a Concorde a forgalomba hozatalban közreműködik, jegyzési garanciát vállalhat, erre azonban nem kötelezhető. A jegyzési garanciavállalás részletes feltételeit az értékpapír forgalomba hozatalban történő közreműködésre vonatkozó egyedi szerződések tartalmazzák.

1. NYILVÁNOS FORGALOMBAHOZATAL

1.1. Értékpapír nyilvános forgalomba hozatali tevékenység keretében a Concorde az Ügyfél megbízása alapján
- elkészíti az értékpapír nyilvános forgalomba hozatala érdekében szükséges tájékoztatót,
- felajánlja vételre a lehetséges vásárlók részére az értékpapírt, a jegyzési eljárás során az értékpapír megvásárlására szóló megbízásokat nyilvántartásba veszi,
- eladja az értékpapírokat.

1.2. Nyilvános forgalomba hozatal esetén a Concorde és az Ügyfél egyetemlegesen felelnek az értékpapír tulajdonosának a tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kárért.

1.3. Ha a tájékoztató a jegyzési időszak alatt módosításra kerül, az a befektető, aki a módosított tájékoztató közzététele előtt jegyzett, illetve vásárolt értékpapírt, a szerződéstől a módosítás közzétételét követő 15 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.

1.4. Ha a Felügyelet a tájékoztató közzétételéhez adott engedélyt visszavonta, a kibocsátó és a forgalmazó a jegyzéskor befizetett összeget 15 napon belül köteles visszafizetni. A kibocsátó, illetve a forgalmazó egyetemlegesen kötelesek a befektetőnek a jegyzéssel vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni.

2. ZÁRTKÖRŰ FORGALOMBAHOZATAL

2.1. Értékpapír zártkörű forgalomba hozatali tevékenység keretében a Concorde az Ügyfél megbízása alapján
- elkészíti az értékpapír zártkörű forgalomba hozatala érdekében szükséges információs összeállítást,
- felajánlja vételre a lehetséges vásárlók részére az értékpapírt, a jegyzési eljárás során az értékpapír megvásárlására szóló megbízásokat nyilvántartásba veszi,
- eladja az értékpapírokat.

2.2. Zártkörű kibocsátás esetén a Concorde nem írja alá az információs összeállítást és nem vállal felelősséget az abban foglaltakért.

IX. TANÁCSADÁS TÁRSASÁGOKNAK

1. A Concorde szerződésbe foglalt, egyedi megállapodáson alapuló díjazás ellenében tanácsadást vállal vállalkozásoknak tőkeszerkezettel, üzleti stratégia kidolgozásával kapcsolatban, továbbá a vállalati fúziókkal, szétválásokkal és a tulajdonosi szerkezet átalakításával, valamint befolyásszerzéssel kapcsolatban.

2. Az Ügyfél köteles a Concorde rendelkezésére bocsátani minden, a tranzakció szempontjából szükséges információt. E kötelezettség megszegése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

3. A Concorde a tanácsadást szakértőtől elvárható gondossággal nyújtja, az egyedi szerződésekben meghatározott mértéken túl felelősséget nem vállal.

X. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS

1. A Concorde befektetési tanácsadást nyújthat Ügyfelei részére.

2. A befektetési tanácsadás egy vagy több ügylet tekintetében pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó, személyre szóló ajánlások nyújtása valamely ügyfélnek akár az ügyfél kérésére, akár a befektetési vállalkozás kezdeményezésére , ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás által az ügyfél részére adott, a Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást.

;

3. A Concorde befektetési tanácsadást szóban és írásban is nyújthat.

4. A Concorde a tanácsadási tevékenységet szakcégtől elvárható gondossággal nyújtja, de az nem minősíthető befektetésre való ösztönzésként. Az Ügyfél által hozott döntés következményei a Concorde-ra nem háríthatók át.

5. Amennyiben az Ügyfél a Concorde részéről adott tájékoztatás ellenére olyan megbízást ad, mely célszerűtlennek, vagy szakszerűtlennek tűnik, a Concorde köteles Ügyfelét figyelmeztetni. Abban az esetben azonban, ha az Ügyfél az utasításhoz ragaszkodik, a teljesítésből eredő károk azonnali ügyletmegkötés esetén is őt terhelik. Az Ügyfél a megbízás megadásával egyben elismeri, hogy a Concorde figyelmeztetési kötelezettségének eleget tett.

6. A Concorde kizárólag függő befektetési tanácsadást nyújt, tekintettel arra, hogy az általa nyújtott befektetési tanácsadás keretében a pénzügyi eszközök széles körének elérhetőségét nem biztosítja. Ezen túlmenően a befektetési tanácsadás keretében rendszeres értékelést nem biztosít.
   Amennyiben a Concorde időszakosan értékelést ad az Ügyfél számára a portfóliója állásáról, ezen időszakos értékelés sem minősül úgy, hogy azt a Concorde rendszeres értékelést végez az Ügyfél részére.

7. A Concorde a befektetési tanácsadást erre vonatkozó megállapodás alapján nyújtja. A befektetési tanácsadási szerződés vonatkozhat határozatlan idejű tanácsadási együttműködésre, vagy lehet eseti jellegű. Mindazonáltal a határozatlan idejű tanácsadási együttműködés nem jelenti azt, hogy ezzel a Concorde vállalja az általa adott személyre szóló ajánlások rendszeres felülvizsgálatát.
   A Concorde nem köteles az adott személyre szóló ajánlás aktualizálására és figyelemmel kísérésére.

8. A Concorde által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét befektetésre, kockázatvállalásra vonatkozó döntést az Ügyfél hozza meg. A Concorde-ot felelősség kizárólag azért terheli, hogy az Ügyfél által az alkalmassági vizsgálat keretében és egyéb nyilatkozatában adott információk alapján a Concorde. által adott személyre szóló ajánlás a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű volt-e. A Concorde felelőssége a

tanácsadás időpontjában ismert piaci információkon alapuló szakmai megfelelő eljárására vonatkozik, így nem felel az Ügyfél kockázatvállalásának, befektetési döntésének következményeiért.

9. Amennyiben a Felek eltérően nem állapodnak meg, a Concorde a befektetési tanácsadás keretében személyre szóló ajánlást azzal a megalapozott feltevéssel ad az Ügyfélnek, hogy az ajánlásban foglalt ügyletkötésre a Concorde közreműködésével kerül sor és – az Ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése hiányában - a személyre szóló ajánlásban meghatározott ügylet a tanácsadás napján teljesül (bele nem értve az utalási és transzfer megbízásokat), tekintettel arra, hogy a Concorde a tanácsadás során kizárólag az Ügyfél és a Concorde közötti jogviszonyban fennálló releváns körülményeket és a napon belüli várakozásokat és az ügyfél személyes preferenciáinak az ezen időintervallumon belüli teljesíthetőségét tudja figyelembe venni. Egyéb esetekben a Concorde által Ügyfél felé közöltek az általa ismert piaci információk alapján adott, ügylet előtti tájékoztatásként vehetőek figyelembe.

10. Alkalmassági jelentés

A Concorde 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 Concorde 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 és
- az Ügyfél kifejezetten hozzájárul az alkalmassági jelentés ügyletkötést követő 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 Concorde 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 Concorde 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 Concorde az ügyletkötést követően adott alkalmassági jelentést a visszaigazolással együtt is teljesítheti.

Mivel a Concorde 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 Concorde 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.

11. Az alkalmassági jelentésre, beleértve a Concorde által nyújtott befektetési tanácsadás feltételeit is – a Felek eltérő kifejezett megállapodása hiányában – a jelen Üzletszabályzat rendelkezései is irányadóak.

XI. NYILVÁNOS VÉTELI AJÁNLAT ÚTJÁN RÉSZVÉNYTÁRSASÁGOKBAN TÖRTÉNŐ BEFOLYÁSSZERZÉS SZERVEZÉSE ÉS AZ EHHEZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁS

1. A Concorde erre vonatkozó egyedi megbízási szerződés alapján és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében foglalt feltételek szerint vállalja nyilvános vételi ajánlat útján nyilvánosan működő részvénytársaságban történő befolyásszerzés lebonyolítását. Ennek keretében:
   - közreműködik a nyilvános vételi ajánlat elkészítésében,
   - véleményezi a gazdasági tevékenységről szóló jelentést,
   - közreműködik a nyilvános vételi ajánlat engedélyezése érdekében a felügyeletnél,
   - kezdeményezi a jóváhagyásra benyújtott vételi ajánlat közzétételét.

2. Az Ügyfél köteles a Concorde rendelkezésére bocsátani minden, a tranzakció szempontjából szükséges információt. E kötelezettség megszegése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, az ebből eredő károkért a Concorde nem felel.

3. A Concorde és az Ügyfél a gazdasági tevékenységről szóló jelentés valóságtartalmáért írásban felelősséget vállal. A gazdasági tevékenységről szóló jelentés félrevezető tartalma vagy információ elhallgatása következtében keletkezett kár megtérítéséért az Ügyfél és a Concorde egyetemlegesen felelnek.

XII. PORTFÓLIÓKEZELÉS

1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

A Concorde a Portfóliókezelés során a mindenkor hatályos jogszabályi előírások, a jelen Üzletszabályzat, továbbá az Ügyféllel kötött Portfóliókezelési megállapodás alapján vállalja, hogy az Ügyfél részére Portfóliókezelést mint befektetési szolgáltatást nyújt. A Concorde jogosult a Portfóliókezelést Modell-Portfoliók alkalmazásával is nyújtani.

A Concorde a Felek közötti megállapodásban foglaltak szerint köteles az Ügyfélre vonatkozó ágazati szabályokat figyelembe venni és nyomon követni.

A Concorde Portfóliókezelés nyújtása keretében az általa kezelt Portfóliókba tartozó pénz- és pénzügyi eszközök esetében az ügyletkötések során a saját nevében, de az Ügyfél javára és terhére jár el.

A Concorde az egyes ügyfelek számára kezelt Portfóliókat ügyfelenként és – ha egy ügyfél számára több Portfoliót is kezel – Portfóliónként tartja nyilván és kezeli.

A Concorde a Portfóliókezelés során az egyenlő elbánás elve szerint jár el mind az egyes ügyfelek, mind az egyes Portfóliók esetében.

A Concorde a pénzügyi eszközök vásárlásával és eladásával kapcsolatosan az Ügyfelek javára összesítetten és külön-külön is eljárhat.

2. A PORTFÓLIÓKEZELÉS MEGKEZDÉSÉNEK FELTÉTELEI

2.1 Portfóliókezelésre vonatkozó megállapodás

Az Ügyfélnek Portfóliókezelés mint szolgáltatás igénybevételéhez rendelkeznie kell az ezen Üzletszabályzat szerinti érvényes és hatályos Keretszerződéssel, valamint Portfóliókezelési megállapodással.

A Portfóliókezelési megállapodás alatt értendő valamennyi, a Concorde által az egyes kereskedési csatornáin keresztül elérhető portfóliókezelési szolgáltatásaira alkalmazott portfóliókezelési megállapodás.

A Portfóliókezelés tekintetében irányadó fogalmak:

Alkalmassági vizsgálat: A Bszt. 44.§-ában meghatározott alkalmassági vizsgálat, amely alapján a Concorde-dal szerződéses jogviszonyba kerülő Ügyfeleket a Concorde a jogviszonyt létrehozó szerződés megkötését megelőzően a Bszt. által meghatározott kritériumoknak megfelelően minősíti és a szerződéses kapcsolat fennállása alatt e minősítésnek megfelelően kezeli.

Induló Vagyon: Az Ügyfél által Portfóliókezelésbe adott, a Portfóliókezelési megállapodásban meghatározott kezdő eszközök. Az Induló Vagyon nagyságára a Concorde minimumértéket határozhat meg, amelyet a Portfóliókezelési megállapodás tartalmaz.

Portfólió: a Portfóliókezelés során a portfóliókezelt számlán rendelkezésre álló mindenkori eszköz.

Portfóliókezelés: A Portfóliókezelési megállapodás alapján a Concorde által végzett azon Bszt-ben meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenység, amelynek során a Portfóliókezelési megállapodásban meghatározott Modell-portfóliónak, illetve a vonatkozó befektetési elveknek megfelelően végzi akként, hogy önállóan, az Ügyfél meghatalmazása alapján rendelkezik az Ügyfél Portfóliójában lévő eszközök felett, valamint gondoskodik ezen eszközök Portfóliókezelési megállapodás szerinti hasznosításáról és újrabefektetéséről.

Concorde Direct Portfóliókezelés: A Concorde Ügyfélportálon keresztül az Ügyfél által adott megbízás alapján végzett Portfóliókezelés.

Concorde Ügyfélportál: A Concorde által üzemeltetett és a mycd.hu-n elérhető azon elektronikus kereskedési rendszer (csatorna), amelyen keresztül az Ügyfél Portfóliókezelésre vonatkozó megbízást adhat a Concorde részére és amely megbízásra a jelen megállapodás rendelkezései az irányadóak.

Modell-portfólió: az Ügyfél által kiválasztott azon befektetési elvek összessége, amelyek szerint történő Portfóliókezelésre ad az Ügyfél megbízást a Concorde-nak. A Modell-portfólió megjelölését és a vonatkozó befektetési elveket a Portfóliókezelési megállapodás tartalmazza.

Portfóliókezelt számla: a Keretszerződés alapján megnyitott ügyfél főszámlához megnyitott alszámla vagy amennyiben az Ügyfél a Portfolió vonatkozásában letétkezelővel rendelkezik, a Letétkezelőnél vezetett, Ügyfél által megjelölt számla, amelyen a Portfólió az Ügyfél más eszközeitől elkülönítetten nyilvántartásra kerül, és amelyen a Concorde a Portfóliókezelés során a megkötött ügyletekhez kapcsolódó pénz- és pénzügyi eszköz mozgásokat elszámolja, a díjakat beterheli. Az Ügyfél a Concorde-nak a portfóliókezelt számla felett rendelkezési jogkört biztosít.

A Portfóliókezelési megállapodás azon a napon lép hatályba, amikor az alábbi feltételek együttesen fennállnak (az alábbi feltételek közül a legkésőbbi teljesülésének időpontja a hatályba lépés időpontja):

- a Felek kölcsönös szabályszerű aláírásukkal ellátták a Portfoliókezelési megállapodást és annak mellékleteit
- az Ügyféllel hatályos Keretszerződés áll fenn
- az Ügyfél a Concorde rendelkezésére bocsátotta a Portfoliókezelési szerződés azon, szabályszerű aláírásával ellátott mellékleteit, amelyet kizárólag az ügyfél köteles aláírásával ellátni
- letétkezelő alkalmazása esetében a letétkezelő megjelölése, a letétkezelőnél vezetett számla igazolása és az elszámolási instrukciók megadása és
- az Ügyfél az Induló vagyont képező pénzeszközt, illetve egyéb vagyonelemeket a Portfóliókezelt számlára utalta illetve transzferálta és az a Concorde-nál vezetett számláján jóváírásra került a 2.4. pont szerint.

A Portfóliókezelési megállapodás határozatlan időre szól.

A Concorde Direct Portfóliókezelési Megállapodás megkötésére az Ügyfélnek a Concorde által üzemeltetett mycd.hu-n történt kezdeményezésére elektronikus úton kerül sor, amelyet a Felek a Ptk. alapján írásba foglalt szerződésnek tekintenek. E megállapodás létrejöttének az időpontja megegyezik az Ügyfél mycd.hu oldalon való jóváhagyásának az időpontjával.

2.2 Alkalmassági vizsgálat

A Concorde a Portfóliókezelési megállapodás megkötése előtt elvégzi az Ügyfél alkalmassági vizsgálatát, amelyre az Üzletszabályzat A.XI.2. pontjában foglaltak az irányadóak. Ezen vizsgálat alapján a Concorde meggyőződik arról, hogy az Ügyfél pénzügyi eszközökkel vagy ügyletekkel kapcsolatos ismeretei, gyakorlata, befektetési céljai, kockázatviselő képessége és kockázatvállaló hajlandósága, valamint pénzügyi helyzete alapján milyen, az Ügyfél körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügylet vagy pénzügyi eszköz köthető.

A Concorde a Portfoliókezelés során a fentiek szerinti alkalmassági vizsgálat eredményét veszi alapul. Mindazonáltal a Concorde fenntartja a jogot arra, hogy a Portfóliókezelés esetében részletesebb, ún. kiegészítő kérdőívet is alkalmazzon, amely kiegészíti a fent hivatkozott kérdőívet. Ebben az esetben az Ügyfél Alkalmassági vizsgálatát az Üzletszabályzat A.XI.2. pontja szerinti és e kiegészítő vizsgálat együttesen képezi.

A Concorde fenntartja a jogot arra is, hogy a Portfoliókezelés tekintetében az Üzletszabályzat A.XI.2. pontja alapján a Portfoliókezelés tekintetében külön kérdőívet alkalmazzon, amelynek eredménye lesz a Portfoliókezelés esetében irányadó.

Az alkalmassági vizsgálat eredményének változása esetén a portfoliókezelési elveket ennek megfelelően szükséges módosítani. Amennyiben az Ügyfél e módosítást nem fogadja el, ezen elfogadás visszautasítása az Ügyfélnek a Portfoliókezelési szerződés felmondását is jelenti.

Amennyiben a Concorde a Portfóliókezelést Modell-portfóliók alkalmazásával nyújtja, az Ügyfél számára e szolgáltatás kizárólag az alkalmassági vizsgálatnak megfelelő Modell-portfólió tekintetében nyújtható. Az Alkalmassági vizsgálat eredményének változása esetében a Modell-portfoliót ennek megfelelően szükséges módosítani. A módosításra a 4. pont rendelkezései az irányadóak. Amennyiben az Ügyfél nem kívánja a módosított Modell-portfolió szerint módosítani a Portfoliókezelési megállapodást, úgy az egyben azt jelenti, hogy az Ügyfél felmondja a Portfoliókezelési szerződést.

2.3 Meghatalmazás az Ügyfél Portfóliókezelési alszámlája felett
A Portfóliókezelési megállapodás alapján – a Bszt. portfoliókezelésre vonatkozó szabályai alapján - a Concorde teljeskörű és kizárólagos felhatalmazással bír az Ügyfél Portfóliókezelésialszámlája felett. Az Ügyfél vállalja, hogy ezen felhatalmazás érvényesítéséhez a jelen Üzletszabályzat B fejezet I/3. pontja szerinti jognyilatkozatokat a Portfóliókezelési megállapodás hatályba lépéséig a Concorde rendelkezésére bocsátja.

2.4 Induló vagyon rendelkezésre bocsátása
Az Induló vagyon rendelkezésre bocsátásának napja az a nap, amikor a Portfóliókezelési megállapodásban meghatározott vagyonelemek a Portfóliókezelésialszámlán jóváírásra kerültek. Az Induló vagyon kizárólag pénzeszközt tartalmazhat, de a Concorde fenntartja a jogot, hogy a Portfóliókezelési megállapodásban ettől eltérően is megállapodjon az Ügyféllel.

3. BEFEKTETÉSI KORLÁTOZÁSOK
A Concorde a Portfóliókezelés során – ha az Ügyfél kifejezetten eltérően nem rendelkezik – az Ügyfél javára kezelt portfólió terhére nem szerezhet
a, saját maga által forgalomba hozott pénzügyi eszközt,
b, kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott pénzügyi eszközt, ide nem értve a szabályozott piacra bevezetett és a multilaterális kereskedési rendszerben kereskedés tárgyát képező értékpapírt, és
c, a Tpt. szerinti nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettséget eredményező befolyást.

A Concorde a Portfóliókezelés keretében az Ügyfél javára kezelt portfólió terhére nem köthet ügyletet szabályozott piacra be nem vezetett vagy multilaterális kereskedési rendszerben történő kereskedés tárgyát nem képező értékpapírra olyan személlyel vagy szervezettel, amelyben a Concorde minősített befolyással rendelkezik, vagy amely a Concorde-ban minősített befolyással rendelkezik, kivéve, amennyiben az Ügyfél kifejezetten ettől eltérően rendelkezik.

Amennyiben a Concorde a Portfóliókezelés keretében az Ügyfél javára olyan pénzügyi eszközt szerez, amely tekintetében jogszabály bejelentési vagy közzétételi kötelezettséget ír elő, azt a Concorde teljesíti az Ügyfél nevében és helyett azzal, hogy amennyiben ehhez az Ügyféltől felhatalmazás vagy hozzájárulás szükséges a jogszabályi rendelkezések értelmében, úgy e bejelentési vagy közzétételi kötelezettséget az Ügyfél felhatalmazása, hozzájárulása esetén teljesíti. Az ebből eredő következményekért a Concorde nem felelős.

A Concorde a Portfolióba tartozó részvény vagy egyéb tagsági jogot megtestesítő pénzügyi eszköz esetében az Ügyféllel történt erre vonatkozó megállapodás alapján, az Ügyfél szavazat gyakorlásra adott utasítása szerint vállal azzal, hogy ebben az esetben az Ügyfél köteles a szükséges felhatalmazást is időben megadni a szavazat gyakorlásához szükséges nyilvántartásba való bejegyzéshez.

A Portfólió lehetséges elemeit, a befektetési irányelveket, illetve - Modell-portfólió alkalmazása esetén- azt a Modell portfóliót, amelyek összhangban vannak az Ügyfél alkalmassági tesztjének eredményével, a Portfóliókezelési megállapodás tartalmazza. A Concorde ezen keretek között önállóan választhatja ki és változtathatja meg a Portfólió elemeit a jogszabályi előírások ésa Felek megállapodása rendelkezései keretei között.

11. TŐKE BEFIZETÉSEK, TŐKEKIVONÁS

A Portfóliókezelési megállapodás fennállása alatt az Ügyfél bármikor rendelkezhet újabb vagyonelemek átadásáról vagy kivonásáról. Az Ügyfél köteles a várható vagyonátadás, illetve vagyonkivonás összegét 4 munkanappal a tényleges esemény (átadás, kivonás) megtörténte előtt bejelenteni a Concorde-nak. A határidő elmulasztásából eredő károkért a Concorde nem vállal felelősséget.

Vagyonkivonásra - a Felek kifejezett eltérő megállapodás hiányában - csak pénzben kerülhet sor. Ebből eredően szükségessé válhat a Portfolióba tartozó egyes eszközök értékesítése, lezárása, konvertálása.

Az Ügyfelet vagyonkivonás esetén az eszközök értékesítése, lezárása, konvertálása során veszteség érheti, amely kizárólag az Ügyfelet terheli. A Concorde köteles késedelem nélkül értesíteni az Ügyfelet, amennyiben az Ügyfél utasításai részben, vagy egyáltalán nem teljesíthetők, vagy ha azok teljesítése azzal fenyeget, hogy a Portfolió értékében előálló számottevő, indokolatlan és elkerülhető csökkenés miatt jelentős veszteség éri. Amennyiben az Ügyfél az utasítását a Concorde előbbi figyelemfelhívása ellenére fenntartja, vagy ha az Ügyféltől a Concorde figyelemfelhívásában megjelölt határidő alatt eltérő tartalmú utasítás nem érkezik, a Concorde az utasítást végrehajtja, azonban az abból eredő esetleges kár kizárólag az Ügyfelet terheli.

A Concorde jogosult a tőkekivonás minimális és maximális mértékét a Kondíciós Listában meghatározni. Ebben az esetben ha a kivonásra kerülő tőke a minimális mértéknél alacsonyabb vagy a maximális mértéknél magasabb, úgy amennyiben az Ügyfél rendelkezik a vagyonkivonásról, eltérő kifejezett megállapodás hiányában az a Portfoliókezelési szerződés megszűnését eredményezi,

12. A MODELL PORTFÓLIÓ MEGVÁLTOZTATÁSA

Az Ügyfél rendelkezhet a Portfóliókezelési megállapodásban eredetileg meghatározott portfóliókezelési irányelvek, illetve Modell-portfólió megváltoztatására abban az esetben, ha az megfelel az Alkalmassági vizsgálata eredményének, és erre az adott csatornán –ahol a portfóliókezelési megállapodás létrejött – erre lehetőség nyílik .
A Modell-portfolió megváltoztatása azt jelenti, hogy a korábbi Modell-portfoliónak megfelelő Portfoliókezelésre vonatkozóan a Felek között a jogviszony megszűnik és a módosított Modell-portfolió tekintetében a Felek között ezzel Portfoliókezelésre vonatkozó új jogviszony jön létre azzal, hogy e jogviszonyokra is a Portfóliókezelési megállapodás rendelkezései megfelelően irányadók.
A Modell portfólió átalakítási szándékát az Ügyfél a Portfóliókezelési megbízás adási szabályoknak megfelelően adhatja meg a Concorde-nak. Ez azt jelenti, hogy a fennálló Modell portfólió tekintetében végzett Portfóliókezelést meg kívánja szüntetni és – a 3. pontban foglalt kivétellel, ahol kizárólag módosításra kerül sor a Portfólió értéke tekintetében – a megjelölt új Modell portfólió szerinti Portfóliókezelésre ad megbízást az eredetei megállapodás megszüntetésével.

13. A PORTFÓLIÓ MEGTERHELÉSE, HARMADIK FÉL SZÁMÁRA BIZTOSÍTÉKKÉNT VALÓ FELAJÁNLÁSA

A Portfóliót részben, vagy egészben kizárólag a Concorde előzetes hozzájárulásával lehet megterhelni, harmadik személynek biztosítékul felajánlani, kivéve, ha jogszabály eltérően nem rendelkezik. Amennyiben harmadik fél

számára óvadékul kerül biztosításra, úgy erre Concorde-dal külön, a kedvezményezett, az Ügyfél és a Concorde közötti megállapodás megkötése is szükséges.

14. PORTFÓLIÓ ÉRTÉKELÉSE, A HOZAMSZÁMÍTÁS SZABÁLYAI

A Portfólió értékelését, illetve a hozam számítását a Concorde a hatályos jogszabályokban, illetve azokkal összhangban végzi és arról a Bszt-ben meghatározottak szerint tájékoztatja az ügyfelet.

15. TŐKE- ÉS HOZAMGARANCIA

A Concorde a Portfóliókezelés során a kezelt portfólió tekintetében sem tőke–, sem hozamgaranciát, illetve sem tőke-, sem hozamvédelmet nem vállal.

16. PORTFÓLIÓKEZELÉSI TEVÉKENYSÉGGEL ÖSSZEFÜGGŐ KÖLTSÉGEK

A Concorde a Portfóliókezelési megállapodásban vállalt kötelezettségei teljesítéséért megbízási díjra (Fixdíj és Sikerdíj) jogosult. A megbízási díj mértékét a Portfóliókezelési megállapodás, ennek hiányában a Concorde Kondíciós Listája tartalmazza.

Az Ügyfél javára kezelt portfólió terhére kötött ügyletekkel, a megbízások végrehajtásával kapcsolatban harmadik felek által a Concorde-dal szemben felszámított tranzakciós és egyéb, az ügyletkötés során felmerült költségek az Ügyfelet terhelik, azokat a fenti megbízási díj nem tartalmazza.

A Concorde jogosult a Portfóliókezelés során felmerült költségeket a Portfoliókezelésbe vett vagyonból teljesíteni az Üzletszabályzat A. részében foglaltaknak megfelelően.

17. TÁJÉKOZTATÁS

A Portfóliókezelési tevékenység keretében az Ügyfél tájékoztatására a Portfóliókezelési megállapodás rendelkezései az irányadók.
A Concorde a megbízások teljesüléséről a megállapodás rendelkezéseitől függően ügyletenkénti vagy havi rendszerességgel készíti el és küldi meg az Ügyfél részére a tájékoztatást.
A Concorde havi rendszerességgel portfóliókimutatást készít az Ügyfél Portfóliókezelésben álló vagyonáról. A kimutatás tartalmazza:
- a vonatkozó időszakra érvényes portfólió összetételét és értékelését, ideértve minden, a Concorde kezelésében lévő pénzügyi eszköz piaci értékét és a pénzeszközök kezdő és záró egyenlegét, és a portfóliónak a vonatkozó időszakra érvényes hozamát,
- a Concorde által a portfóliókimutatásban foglalt időszakban az ügyfél felé felszámított jutalékokat, díjakat és egyéb költségek teljes összegét,
- a vonatkozó időszakra vonatkozó hozam összehasonlítását a Portfóliókezelési megállapodásban foglalt referenciaértékekkel,
- a vonatkozó időszakban a Portfólióban lévő pénzügyi eszközön realizált osztalék, kamat, kamatnak minősülő vagy egyéb hozamjellegű kifizetés összegét jogcímenként,
- a vonatkozó időszakban történt olyan társasági eseményeket, amelyek a Portfólióban lévő pénzügyi eszköz kapcsán valamilyen jog vagy jogosultság keletkezésével jártak, és
- a vonatkozó időszakban a Portfólióban végrehajtott ügyletek listáját
- az ügyfél számára az MNB honlapján elérhetővé tett adatok lekérdezéséhez szükséges jelszó.

Az MNB lekérdező rendszeréhez szükséges azonosító átadására az A. Általános Rész XII. 3. pontjában foglaltak az irányadók.

Az Ügyfél a portfóliókimutatás átvételét követő 10 napon belül kifogásolhatja, ha a portfóliókimutatás véleménye szerint helytelen adatokat tartalmaznak. Ha a portfoliókimutatást az Ügyfél nem kifogásolja ezen időszakon belül,

akkor azt elfogadottnak kell tekinteni. Kifogás esetén a Felek haladéktalanul egyeztetést kezdenek, és törekednek a felmerült vitás kérdések mielőbbi, a Felek által kölcsönösen elfogadható módon történő rendezésére.

A Concorde tájékoztatja az ügyfelet arról, ha a portfólió összértéke a jelentési időszak eleji értékeléshez képest 10 %-kal csökken, illetve minden további 10 %-os csökkenésről, legkésőbb annak a munkanapnak a végéig, amikor a küszöbérték túllépése megvalósult, vagy amennyiben ez nem munkanapra esik, a rá következő munkanap végéig.

18. A PORTFÓLIÓKEZELÉSI MEGÁLLAPODÁS MEGSZŰNÉSE

A Portfóliókezelési megállapodás határozatlan időre szól.

A Megállapodás megszűnik:

- a Concorde portfóliókezelésre vonatkozó tevékenységi engedélyének visszavonásával
- az Ügyfél halálával, jogutód nélküli megszűnésével
- az Ügyfél és a Concorde között létrejött Keretszerződés megszűnésével
- a 3. pontban foglaltak esetében
- közös megegyezéssel
- rendes és rendkívüli felmondással – beleértve a 2.2. pontban foglaltakat is.

Az Ügyfél Keretszerződésének megszűnése esetén a Portfóliókezelési megállapodás – eltérő rendelkezés hiányában – a Keretszerződés megszűnésének napjával szűnik meg.

A felek a Portfóliókezelési megállapodást 30 napos felmondási idővel indoklás nélkül felmondhatják. A megállapodás megszűnésével a Portfóliókezelésbe adott portfólió elemei –ellenkező rendelkezés hiányában – az Ügyfél főszámláján kerülnek jóváírásra.

A Portfóliókezelési megállapodás megszűnik abban az esetben is, ha az Ügyfél a Portfólió összes elemét kivonja a Portfóliókezelésből.

A Felek eltérő megállapodása hiányában a Portfóliókezelési megállapodás megszűnése esetén az Ügyfél részére a megszűnéskori állapot szerinti Portfólió kerül elszámolásra eltérő megállapodás hiányában pénzben azzal, hogy a Concorde fenntartja a jogot arra, hogy azokat az eszközöket értékesítse, amelyek kizárólag a Portfóliókezelési megállapodás keretében kerülhetnek az Ügyfél részére értékesítésre.

A Portfóliókezelési megállapodás megszűnése esetén a Concorde-ot megillető, az adott tárgyidőszakra vonatkozó megbízási díjat a megállapodás megszűnéséig arányosítva kell megfizetni.

A Megállapodás megszűnése esetén a felek a megállapodás megszűnésének napjára kötelesek egymással elszámolni akként, hogy a Concorde a vonatkozó időszakra elkészített Záró portfóliójelentést elkészíti az Ügyfél részére.

XIII. BEFEKTETÉSI ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS

1. A Concorde saját döntése alapján befektetési elemzést és pénzügyi elemzést (továbbiakban együttesen: befektetési elemzés) készít, és azt nyilvánosságra hozza, vagy azt egyéb módon az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Nem minősül befektetési elemzésnek a befektetési tanácsadás és a Concorde által az Ügyfélnek nyújtott jogszabály szerinti előzetes vagy utólagos tájékoztatás, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló Rendeletének 36. cikk (2) bekezdésében meghatározott ún. „marketingközlemény" rendelkezésre bocsátása, amely nem zárja ki, hogy a Concorde egy ilyen tájékoztatás nyújtása során az általa közzé tett befektetési elemzésre hivatkozzon. A Concorde befektetési elemzés esetében ennek tényét feltünteti.
2. A Concorde által készített befektetési elemzés nem személyre szabott.

3. Amennyiben a Concorde által közzétett elemzés kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor a Concorde felhívja a figyelmet arra, hogy az így közzé tett dokumentum

- nem a befektetési elemzés függetlenségének előmozdítását célzó jogi követelményeknek megfelelően készült, és
- nem vonatkozik rá a befektetési elemzés terjesztését, közzétételét megelőző ügyletkötésre vonatkozó Tpt.-ben meghatározott tilalom

Ebben az esetben a dokumentum marketingközleménynek minősül, tekintettel arra, hogy az elemzés semmilyen körülmények között nem értelmezhető úgy, hogy az abban közölt megállapítások objektív és független magyarázatot tartalmaznak. Ezt a Concorde a dokumentumban is feltünteti.

4. A Concorde saját döntése alapján jogosult meghatározni, hogy mely pénzügyi eszközökre, ügyletekre, piacokra és mely kibocsátókra vonatkozóan készít befektetési elemzést, marketingközleményt. Az Ügyfél – egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – nem jogosult arra, hogy a Concorde-tól bármely pénzügyi eszközre, ügyletre, piacra vagy kibocsátóra vonatkozó befektetési elemzés elkészítését követelje.

5. A befektetési elemzést, marketingközleményt felhasználó Ügyfél kizárólagos felelőssége, hogy az elemzés alapján meghozott befektetési döntéssel saját vagy más pénzét, vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásától tegye függővé. Az Ügyfél minden esetben köteles maga is megbizonyosodni az elemzésben foglalt megállapítások helyességéről és előzetesen tájékozódni az adott pénzügyi eszközre, ügyletre illetve kibocsátóra vonatkozó tájékoztatókról, közzétételekről és egyéb információs dokumentumokról, azokat megismerni, saját körülményeit (pl. befektetési céljai, kockázatviselő képessége, jövedelmi és vagyoni helyzete, stb.) felmérni, mérlegelni és a befektetési döntését ezek alapján meghozni.

6. A Concorde bármely befektetési elemzése, marketingközleménye a szerzői jogra vonatkozó jogszabályok szerinti védelem alatt áll és a Concorde ebből eredő minden jogot fenntart. Így annak bárminemű felhasználása, többszörözése csak a Concorde előzetes írásbeli hozzájárulásával lehetséges.

C. INSTRUMENTUM KATEGÓRIA ISMERTETŐ

I. INSTRUMENTUM KATEGÓRIA

Befektetési jegy (ISO 10962 kód: EU): A befektetési jegy a befektetési alap nevében (javára és terhére), sorozatban kibocsátott, vagyoni és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír, amelyben a kibocsátó meghatározott pénzösszeg rendelkezésre bocsátását elismerve kötelezi magát, hogy azt a befektetési jegy tulajdonosa érdekében befektetési alap kialakítására, illetve az abban történő elhelyezésre fordítja, és az így létrehozott alapot a befektetők általános megbízásából kezeli. A befektetési jegy részesedést testesít meg. Tulajdonosa kizárólag hozamra és likvidációs ellenértékre jogosult, az alap működésébe nem szólhat bele. A befektetési jegy tulajdonosok a befektetési alap tőkéjének tulajdonosai, akik ebből befektetési jegyeik értékének az alap értékéhez - a hozam felosztásakori nettó eszközértékhez - viszonyított arányában részesednek.

ETF - Exchange TradedFund (ISO 10962 kód: E, EU): Befektetési alap szabályozott piacon kereskedett befektetési jegye. Az ETF-ek tipikusan passzívan kezelt befektetési alapok, azaz a befektetési alap befektetési politikája teljesen kötött, minimális tere van a befektetési alapkezelő véleményének az alap vagyonának befektetésében. AZ ETF alapkezelői általában indexek, iparágak vagy egyéb, a befektetési politikában nyilvánosságra hozott tartalmú értékpapír-kosarakat („benchmark”) képeznek le, ezek értékét követi az ETF értéke is. A pénzügyi eszköz célszerűsége abban rejlik, hogy ETF-et vásárolva már alacsony összeggel is megvalósítható egy viszonylag magasan diverzifkált portfólió kockázati- és hozamszintjének elérése.

Államkötvény és Diszkontkincstárjegy (ISO 10962 kód: D, DB): Az államkötvény és a diszkontkincstárjegy állampapírok, azaz olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyekre a kibocsátó magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja garanciát vállal. Az egyes kötvény konstrukciók a visszafizetés idejében és ütemezésében, valamint a kamatfizetés módjában különböznek. Az államkötvény egy éven túli lejáratú állampapír, a diszkontkincstárjegy névérték alatt kibocsátott, rövid lejáratú állampapír, amely lejáratkor a névérték kifizetésére jogosít.

(1MÁP (korábbi elnevezés: Kamatozó Kincstárjegy(KKJ) és FMÁP (korábbi nevén Féléves Kincstárjegy (FKJ)) (ISO 10962 kód: D, DB): Az 1MÁP és az FMÁP állampapír, 6 hónapos (FMÁP), illetve 1 éves (1MÁP) futamidejű, fix kamatozású, 10.000,- Ft-os alapcímletű értékpapír. Jegyzés útján kerül forgalomba. Jegyezni névértéken, azaz 100%-os árfolyamon lehet. A hat hónapos illetve egyéves futamidő a jegyzés lezárását követő második munkanaptól kezdődik. Futamidő végén a kamat a tőkével együtt a kamatadó levonását követően (amennyiben alkalmazandó) kerül az ügyfél számláján jóváírásra

Vállalati és egyéb kötvény (ISO 10962 kód: D, DB): Olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyekre a kibocsátó vállalat, önkormányzat, egyéb kibocsátó intézmény garanciát vállal. Az egyes kötvény konstrukciók a visszafizetés idejében és ütemezésében, valamint a kamatfizetés módjában különböznek.

Jelzáloglevél (ISO 10962 kód: D, DB): Az 1997. évi XXX. törvény alapján, az ott meghatározott formai kellékekkel kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, névre szóló, átruházható értékpapírok. Tipikusan hosszú lejáratúak, amelyek fedezetéül a kibocsátó által nyújtott jelzáloghitelek ingatlanfedezete szolgál. Jelzáloglevelet csak erre feljogosított pénzintézetek és jelzálog-hitelintézetek bocsáthatnak ki.

Részvény (ISO 10962 kód: E): Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet részvénytársaságok alapításakor és tőkeemelésekor bocsátanak ki. A részvény megvásárlója pénzét véglegesen a részvénytársaság rendelkezésére bocsátja, részvényt a kibocsátó társaságnál visszaváltani nem lehet, csak másodlagos piaci kereskedésben eladni. A részvény névértéke a kibocsátó társaság jegyzett tőkéjének bizonyos hányadát képviseli. Ennek erejéig bír a részvényes tulajdonosi jogaival (például osztalékhoz való jog, szavazati jog, likvidációs jog, jegyzési elsőbbségi jog). Az egyszerű törzsrészvényen kívül kibocsátható szavazatelsőbbségi, osztalékelsőbbségi, likvidációs elsőbbségi, munkavállalói stb. részvények is, amelyekhez általában speciális jogok és kötöttségek kapcsolódnak.

II. INSTRUMENTUM KATEGÓRIA

Long opció (ISO 10962 kód: O): Az opció típusát tekintve lehet call (vételi) vagy put (eladási) ügylet:
Long CALL (vételi) opció: olyan ügylet, amelyben a vevő (az opció jogosultja) az opciós díj fizetése ellenében jogot szerez az
eladótól (az opció kötelezettjétől) az opció tárgyának jövőbeni, előre meghatározott lehívási áron történő megvételére.
Long PUT (eladási) opció: olyan ügylet, amelyben a vevő (az opció jogosultja) az opciós díj fizetése ellenében jogot szerez az
eladótól (az opció kötelezettjétől) az opció tárgyának jövőbeni, előre meghatározott lehívási áron történő eladására.

Warrant (ISO 10962 kód: RW): A warrantok értékpapír formájában, tőzsdén vagy tőzsdén kívül kereskedett opciók (lásd előző pont). Az opcióktól az különbözteti meg őket, hogy értékpapír számlák között szabadon transzferálhatók, önálló ISIN kóddal rendelkeznek. Általánosan megfogalmazva a warrant, olyan értékpapírnak minősülő okirat vagy számítógépes adat, amely valamely indexre, értékpapírra, devizára, kamatlábra, árura, származékos termékre vagy egyéb változó értékű eszközre (alaptermék) szóló jogosultságot (azaz egy meghatározott időpontban vagy időpontokban lehívható jegyzési, elővásárlási, vételi, visszavásárlási, vagy eladási stb. jogot) testesít meg

Certifikát (ISO 10962 kód: RW): A certifikátok értékpapír formájában, tőzsdén vagy tőzsdén kívül kereskedett derivatív termékek. Az opcióktól az különbözteti meg őket, hogy értékpapír számlák között szabadon transzferálhatók, önálló ISIN kóddal rendelkeznek. A warrantoktól az különbözteti meg őket, hogy míg a warrantok minden esetben tőkeáttételes pénzügyi eszközök, addig a certifikát általában nem tőkeáttételes. Általánosan megfogalmazva a certifikát, olyan értékpapírnak minősülő okirat vagy számítógépes adat, amely valamely indexre, értékpapírra, devizára, kamatlábra, árura, származékos termékre vagy egyéb változó értékű eszközre (alaptermék) szóló jogosultságot (azaz részesedési jogot vagy egy meghatározott időpontban vagy időpontokban lehívható jegyzési, elővásárlási, vételi, visszavásárlási, vagy eladási stb. jogot) testesít meg. A certifikátok célszerűsége abban rejlik, hogy a befektetők egyszerűen tudnak indexekben, értékpapírokban, nyersanyagokban és egyéb pénzügyi eszközökben pozíciót szerezni; anélkül, hogy a mögöttes termékkel kereskedő piacot közvetlenül elérnék, vagy a teljes részvénykosár egyenkénti megvételére kényszerülnének.

Strukturált pénzügyi eszköz (ISO kód: S): A strukturált pénzügyi eszköz egy pénzeszköz és egy pénzügyi eszköz kombinációjával létrehozott strukturált termék, amely esetében az ügyféllel kötött szerződés befektetési szolgáltatás nyújtására irányul. A strukturált termékek ezen típusánál nem alapkövetelmény a befizetett pénzeszköz 100%-ának lejáratkori visszafizetése. A Concorde által forgalmazott devizaárfolyamhoz kötött kétdevizás strukturált pénzügyi eszköz esetében a befektető azt vállalja, hogy egy előre meghatározott devizapárban, a futamidő végén a referencia-árfolyam megállapításának időpontjában, ha a piaci árfolyam az előre meghatározott árfolyamszint (kötési árfolyam) alatt, vagy felett van (a felek közötti megállapodás szerint) akkor a Concorde a befektetett összeget átváltja a kötési árfolyamon. Tehát a befektetett tőkét a Concorde lejáratkor egy előre megválasztott piaci referencia árfolyam függvényében vagy az eredeti devizában, vagy a devizapár másik devizájában fizeti vissza az Ügyfél számára. Ennél a befektetési formánál a hozam rögzített, azt az Ügyfél minden esetben az elhelyezett tőke devizanemében kapja meg lejáratkor. A kötési árfolyam figyelésének időpontja a devizapártól függ.

III. INSTRUMENTUM KATEGÓRIA

Határidős ügylet: A határidős ügylet olyan tőzsdei ügylet, amelyben a befektető egy bizonyos határidőre kötelezettséget vállal egy adott termék megvásárlására vagy eladására oly módon, hogy az adásvételre vonatkozó szerződés megkötése és a tényleges teljesítés időben elválik egymástól, azonban az ellenértéket a vevőnek a szerződéskötés időpontjában érvényes jegyzési áron kell teljesítenie (nem pedig a tényleges teljesítéskor érvényes áron), a határidő lejártáig terjedő időben pedig az ügylet fedezetéül az ügylet árfolyamértékének egy részét kell csak fedezetbe tennie.

Halasztott fizetés: A halasztott pénzügyi teljesítés olyan értékpapír vételi ügyletet jelent, amely esetében a kötelezett (vevő) az ügylet kapcsán felmerülő fizetési kötelezettségét a fizetési kötelezettség tényleges esedékességétől számított legfeljebb 15 naptári napon belül teljesíti. Halasztott fizetéssel fedezett bizományosi vétel vagy jegyzés esetén tehát az ügyfél rövidebb, legfeljebb 15 naptári napig tartó fizetési halasztást kap a befektetési szolgáltatótól a pénzügyi teljesítésre, ezen idő alatt az ügyfél halasztott fizetéssel érintett ügyletét a befektetési szolgáltató finanszírozza, melyért a befektetési szolgáltató jogosult kamatot felszámítani vagy fedezetet követelni.

Befektetési hitel: A befektetési hitel értékpapír fedezete mellett, annak óvadékba helyezésével felvehető hitelt jelent, amely esetében a hitelösszeg nagysága a fedezetként felajánlott értékpapír értékétől függ. Befektetési hitellel fedezett bizományosi vétel vagy jegyzés esetén tehát a befektetési szolgáltató befektetői hitelt nyújt ügyfelének az értékpapír megvásárlásához. A hitelért a befektetési szolgáltató jogosult kamatot felszámítani, fedezetet követelni.

Értékpapír-kölcsönzés: Az értékpapír kölcsön az értékpapír tulajdonjogának olyan átruházása, amelynek keretében a kölcsönbe adó a kölcsönbe vevő részére azzal a kötelezettséggel ruház át értékpapírt, hogy a kölcsönbe vevő köteles azonos darabszámú és azonos sorozatú értékpapírt egy, a szerződésben vagy a kölcsönbe adó által meghatározott jövőbeni időpontban visszaadni a kölcsönbe adó vagy az általa megjelölt harmadik személy részére. Értékpapír kölcsön ügylet esetén tehát az ügyfél bizonyos időre kölcsönvesz a befektetési szolgáltatótól (vagy más befektetőktől) értékpapírt, tipikusan azzal a céllal, hogy azt eladja és később alacsonyabb áron visszavegye. A kölcsönügyletért a kölcsönadó kamatot számíthat fel, illetve fedezetet kérhet.

Short ügylet (halasztott értékpapír teljesítés): A short ügylet olyan értékpapír eladási ügyletet jelent, amely esetében az eladó az adásvétel tárgyát képező értékpapírral az adásvétel teljesítésének időpontjában nem rendelkezik. Short ügylet esetén tehát az ügyfél úgy ad el értékpapírt, hogy az adott értékpapír nincs birtokában, ezért a teljesítéshez szükséges értékpapírról a befektetési szolgáltató gondoskodik. Az ügylet lényege, hogy az árfolyam esésével az értékpapírt később alacsonyabb áron tudja visszavenni és a short pozíciót zárni. A short ügyletért a kölcsönadó kamatot számíthat fel, illetve fedezetet kérhet.

Short opció:
Short PUT: vételi kötelezettség; olyan ügylet, amelyben a kiíró (az opció kötelezettje) az opciós díj elfogadása ellenében kötelezettséget vállal arra, hogy az opció vevőjétől (az opció jogosultjától) az opció tárgyát jövőbeni, előre meghatározott lehívási áron megveszi.
Short CALL: eladási kötelezettség; olyan ügylet, amelyben a kiíró (az opció kötelezettje) az opciós díj elfogadása ellenében kötelezettséget vállal arra, hogy az opció vevőjétől (az opció jogosultjától) az opció tárgyát jövőbeni, előre meghatározott lehívási áron eladja.

CFD:
A CFD (az angol Contract for Difference kifejezés rövidítése) egy adott termék árfolyamváltozására kötött spekulatív tőkeáttételes ügylet. A CFD vásárlója a CFD ügylet eladójával (kiíró) egy szerződést köt, hogy egy adott instrumentum szerződéskori és egy későbbi időpontban érvényes árfolyama közötti különbséget megnyeri, illetve elveszíti. A CFD kifizetése a mögöttes termék pozíció nyitási és zárási árfolyama közötti különbség alapján számítódik ki. A CFD segítségével nemcsak az árfolyamok emelkedésére, hanem azok esésére is köthető ügylet. A CFD vásárlójának nem kell a mögöttes instrumentum teljes ellenértékét kifizetnie, hanem annak csak egy törtrészét kell letétben helyezni. Ennek alapján nyeresége vagy vesztesége az alaptermék árfolyamváltozásának akár többszöröse is lehet. A CFD ügylet kötésének lehetőségét a CFD eladója (kiíró) kétoldali árjegyzéssel biztosítja.