

## ÜZLETSZABÁLYZAT

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 Üzletszabályzat hatályba lépésének napja 2011. június 15.

### A) ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

#### I. A BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS ADATAI

Elnevezés: Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
Székhely: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.,  
Telefon: 489-2200, Telefax: 489-2201  
Levelezési cím: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.  
Honlapcím: [www.cd.hu](http://www.cd.hu)

#### II. A FELÜGYELETI HATÓSÁG ADATAI:

Elnevezés: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete  
Székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.  
Levelezési cím: 1535 Budapest, 114. Pf. 777.  
Honlapcím: [www.pszaf.hu](http://www.pszaf.hu)

III. A FELÜGYELET ÁLTAL KIADOTT, A CONCORDE ÁLTAL FOLYTATOTT TEVÉKENYSÉG VÉGZÉSÉT ENGEDÉLYEZŐ HATÁROZAT SZÁMA ÉS KELTE ÁÉF 70.076/1993. számú, 1993. október 21-én kelt határozat.

IV. AZ ÜZLETSZABÁLYZATOT VAGY ANNAK MÓDOSÍTÁSÁT JÓVÁHAGYÓ LEGUTOLSÓ FELÜGYELETI HATÁROZAT SZÁMA, KELTE PSZÁF E-III-1038/2007. számú, 2007. október 20-án kelt határozat, melynek alapján a Concorde a 2001. évi CXX. tv. (továbbiakban: „**Tőkepiaci törvény**” vagy „**Tpt.**”) szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységet befektetési társaságként végzi.

Az üzletszabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló jelenleg hatályos 22/2008. (II.7.) Kormányrendelet rendelkezései alapján a befektetési vállalkozás üzletszabályzatát tájékoztatás végett köteles a Felügyelet részére benyújtani, az üzletszabályzat a Felügyelet részéről jóváhagyó határozatot nem igényel.

#### V. ALKALMAZÁSI KÖR

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

Ügyfél: az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező társaság 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 nyújtja.

Jelen üzletszabályzat mindazon általános szerződési feltételeket tartalmazza, melynek alapján a Concorde vállalkozik a fenti szolgáltatások nyújtására.

Jelen üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben, az Ügyféllel kötött egyedi szerződések, illetve a szerződéskötések alapjául szolgáló jogi normák, így különösen a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban „**Polgári Törvénykönyv**”), a Bszt., és az eseti ügyletre vonatkozó egyéb hatályos jogszabályok, szabályozott piaci szabályzatok, valamint a Központi Elszámlológáz és Értéktár Zrt. (továbbiakban: „**KELER**”) szabályzatai az irányadók.

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

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

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 elektronikusan is elérhetővé teszi.

Jelen üzletszabályzatot a Concorde bármikor egyoldalúan módosíthatja. 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.

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.

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 hallgatólagosan tudomásul vette és azt magára nézve kötelezőnek elfogadja.

Amennyiben az Ügyfél az üzletszabályzat módosítása következtében a Concorde-dal fennálló üzleti kapcsolatát nem kívánja a továbbiakban fenntar-

tani, 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 folytatott tevékenységek:

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

### 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 kérdések, 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 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban „Hpt.”) alapján kiadott engedéllyel a Hpt. szerinti ügynöki tevékenységet,
- d) biztosításközvetítést ügynökként,
- 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 végez.

### 4) Pénzügyi eszközök a Bszt. alapján:

- a) átruházható értékpapírok,
- b) pénzpiaci eszközök,
- c) kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
- d) értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, pénzügyi index vagy intézkedés, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,
- e) az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve a teljesítési határidő lejártát vagy más megszűnési okot,
- f) az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve hogy azzal szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek,
- g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdai és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és nem kereskedelmi célt szolgál, ha azt elismert elszámolóházon keresztül számolják el vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá,
- h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
- i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
- j) az éghajlati, időjárási változóhoz, fuvardíjhoz, légszennyező anyag vagy üvegházhatású gáz kibocsátásához, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet készpénzben kell kiegyenlíteni, vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint készpénzben kiegyenlíthető, ide nem értve azt az esetet, ha a megszűnés oka a nemteljesítés,
- k) egyéb, az a)–j) pontban nem említett eszközhöz, joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, eszköz, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, elismert elszámolóházon keresztül számolják el és teljesítik vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá, valamint a Bizottság 1287/2006/EK rendeletének 39. cikkében meghatározott származtatott ügylet.

## VIII. SZERZŐDÉSKÖTÉSI FELTÉTELEK

### 1. A CONCORDE ÁLTAL ELFOGADHATÓ OKIRATOK

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

A Concorde belföldön kiállított közokiratot korlátozás nélkül elfogad. Belföldön kiállított magánokiratot csak abban az esetben fogad el, ha (i) az okiratot aláíró személy aláírását két tanú aláírásával igazolja; (ii) az okiratot aláíró személy aláírása bírólag 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.

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

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 másolatot szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

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.

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.

## 2. ÜGYFÉL ÁTVILÁGÍTÁS

### 2.1 AZ ÜGYFELEK AZONOSÍTÁSA

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 által az Ügyféllel egyeztetett helyszínen, továbbá azon vállalatoknál, melyekkel a Concorde a személyes azonosítás lebonyolítására szerződést köt.

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.

A Concorde-dal üzleti kapcsolatba kerülni kívánó jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása az alábbi dokumentumok bemutatása alapján történik:

- a) belföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a 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 hatóságához 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.

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.

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.

A Concorde jogosult, de nem köteles elfogadni azon ügyfél-átvilágítás eredményét, melyet – a készpénzáttalalás 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) postai pénzforgalmi közvetítői tevékenységet, postai készpénzáttalalást, belföldi és nemzetközi postautalvány-felvételt és –kézbesítést végez; vagy
- f) önkéntes kölcsönös biztosítópénztárként működik.

Az 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 a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,

- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (Ptk.) 685/B. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak, továbbá
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
1. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
  2. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
  3. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléká felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár.

Amennyiben az 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.

A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles továbbá a Concorde részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. Kiemelt közszereplő az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvillágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll.

A fentiek alkalmazásában fontos közfeladatot ellátó személy:

- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár,
- b) az országgyűlési képviselő,
- c) a legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs,
- d) a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank igazgatóságának tagja,
- e) a nagykövét, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú, főtisztja vagy táborszernagyja,
- f) a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelői testületének tagja.

Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Concorde lakossági üzletágának vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

Amennyiben a Concorde nem tudja elvégezni a fentiekben meghatározott ügyfél átvillágítást, 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.

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 károkat az Ügyfél tartozik felelősséggel.

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.

## 2.2 A SZEMÉLYES ADATOK VÉDELME

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

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.

A személyes adatok szolgáltatásának célja a Concorde-dal megkötött szerződésben meghatározott jogok és kötelezettségek teljesítésének igazolása, a Concorde, mint adatkezelő jogos érdekeinek érvényesítése, az érintett Ügyfél által a Concorde közreműködésével lebonyolított ügylettel kapcsolatos elszámolás, kockázatértékelés, valamint az érintett Ügyfél és a Concorde közötti kapcsolattartás elősegítése. A Concorde a rendelkezésére bocsátott adatokat jogszabály, a jelen üzletszabályzat, a Keretszerződés, illetve az Ügyféllel kötött egyéb egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában az Ügyfél és a Concorde közötti jogviszony megszűnését követő 8 évig őrzi meg.

A szerződésben az Ügyfél megnevezéseiként 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.

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.

## 3. KERETSZERZŐDÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSÁRÓL

### 3.1 A KERETSZERZŐDÉS FOGALMA

A befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások nyújtására vonatkozó keretszerződés (a továbbiakban a „**Keretszerződés**”) alapján a Concorde:

- 1) az Ügyfél részére ügyfélszámlát, valamint értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát nyit és vezet;
- 2) az Ügyfél részére vezetett értékpapír- és ügyfélszámlán az Ügyfél tulajdonában álló pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket nyilvántartja és kezeli;
- 3) az Ügyfél részére vezetett értékpapír- és ügyfélszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközökre és pénzeszközökre vonatkozó, az Ügyfél jelen üzletszabályzatban foglalt feltételeknek megfelelő rendelkezéseit teljesíti; valamint
- 4) a jelen üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően az Ügyfelet a számlán történt jóváírásokról, terhelésekről és a számlák egyenlegéről értesíti.

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 IX. pontjában leírt módon kezdeményezheti. Az alszámlák nyitására és az azok feletti rendelkezésre egyebekben a jelen üzletszabályzatban foglalt, az ügyfél- és értékpapírszámlára irányadó általános rendelkezések vonatkoznak.

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 megkísérik egymással egyeztetés útján rendezni. Amennyiben ez nem vezetne eredményre, a jogviták elbírálására a Budapesti Értéktőzsdé mellett működő Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választott Bíróság rendelkezik kizárólagos illetékességgel.

### 3.2 A KERETSZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉNEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

Belföldi természetes személy ügyféllel kötendő Keretszerződésben az Ügyfél alábbi adatait kell rögzíteni:

- családi és utónév, születési név;
- születési hely és idő;
- anyja neve;
- állampolgársága;
- lakcíme;
- az azonosító okmány száma, annak típusa;
- adóazonosító jel;
- értesítési telefonszám/e-mail elérhetőség.

Külföldi természetes személy ügyfél esetében a fentiek közül

- az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat,
- az értesítési telefonszámot/e-mail elérhetőséget valamint
- a magyarországi tartózkodási helyet kell rögzíteni.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyféllel kötendő Keretszerződésben az Ügyfél alábbi adatait kell rögzíteni:

- név, rövidített név;
- székhely, fióktelep címe;
- fő tevékenységi kör;
- az azonosító okirat száma és a kiadó ország megjelölése;
- PSZÁF regisztrációs kód (befektetési alapok esetében);
- adószám;
- képviselőre jogosultak neve;
- értesítési telefonszám/e-mail elérhetőség.

A Keretszerződésben külön nem részletezett, illetve szabályozott kérdésekben a Concorde üzletszabályzatának rendelkezései irányadók, melyeket az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával elfogad.

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

### 3.3 CSELEKVŐKÉPTELEN ÉS KORLÁTOZOTTAN CSELEKVŐKÉPES SZEMÉLYEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS SZABÁLYOK

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

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

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.

### 3.4. ÜGYFÉLSZÁMLA

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 ügylet-hez kapcsolódó pénzforgalom bonyolítható le.

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

### 3.5. ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI SZÁMLA

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

A Concorde az értékpapírszámlán, illetve értékpapír-letéti számlán tartja nyilván az Ügyfél tulajdonát képező dematerializált és nyomdai úton 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 illetéti esetén megőrizteti.

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

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.

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 pénzüsszeg beszállítására, illetve befizetésére a teljesített megbízás pénzügyi elszámolásának napjáig köteles.

### 3.6. SZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS

Az Ügyfél írásban, a Keretszerződés elválaszthatatlan részét képező, erre a célra rendszeresített nyomtatványon köteles bejelenteni a Concorde-nak a számla feletti rendelkezni jogosult személyeket.

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.

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 károkat, melyek olyan hamis aláírással megadott instrukciókból erednek, melyeknél az aláírás hamissága a Concorde által egyértelműen nem volt megállapítható.

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

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

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.

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.

### 3.7 RENDELKEZÉS ELHUNYT ÜGYFÉL ÜGYFÉLSZÁMLÁJA FELETT

Ügyfélszámla és értékpapírszámla tekintetében halál esetére szóló rendelkezés nem adható.

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

Az Ügyfél halálának tényét hitelt érdemlően az alábbi okiratok igazolhatják:

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

Az Ügyfél halálának tényét a fenti okiratok valamelyike eredeti példányának bemutatásával, írásban kell a 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.

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.

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 intézkedései eljárását felfüggeszti. A Concorde eljárásának a fentiekben leírt okokból történt felfüggesztése miatt esetlegesen felmerült károkért a Concorde nem felel.

### 3.8. 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.

### 3.9. KÖLTSÉGEK

A Concorde az Ügyfél ügyfélszámlájának vezetéséért, pénz- és értékpapírforgalma lebonyolításáért a mindenkori Kondíciós Lista szerinti jutalékokat és díjakat számíthat fel, melyekkel a Concorde a Kondíciós Listában meghatározott esedékességkor – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül – az Ügyfél ügyfélszámláját megterheli. A Concorde az Ügyféllel történt egyedi megállapodás alapján az Ügyfél részére a Kondíciós Listában meghatározott

jutalékok és díjak összegéhez képest engedményt 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.

A Kondíciós Listában megadott díjak és 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.

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. A főszámla és az egyes alszámlák egyenlege a fedezet vizsgálatkor külön-külön kezelendő, a főszámla és az egyes alszámlák egymás felé nem nyújtanak fedezetet.

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.

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. Az Ügyfél részére vezetett ügyfélszámlákon, értékpapírszámlákon, értékpapír-letéti számlákon található pénzt, illetve pénzügyi eszközöket a Concorde minden esetben az Ügyféllel szemben bármilyen jogcímen fennálló követeléseit biztosító, a Ptk. 270. § szerinti 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.

Az Ügyfél felhatalmazza a Concorde-ot, hogy amennyiben a fent nevezett pénz- és pénzügyi eszközök a Concorde követelését teljes egészében nem fedezik, a Concorde az Ügyfél külön erre irányuló rendelkezése nélkül a Concorde-nál vezetett ügyfélszámlájának és értékpapírszámlájának szabad egyenlegét megterhelje követelése összegével, és a követelését ily módon érvényesítse. Amennyiben a Concorde óvadéki jogával él, úgy az óvadékként rendelkezésre álló pénzügyi eszközök tekintetében likviditási szempontok alapján dönt.

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

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 pénzeszközöket 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.

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.

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.

Az Ügyfél által nem teljesített 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.

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.

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.

Befektetési jegy vételi keretmegbízással rendelkező Ügyfél esetében az óvadéki jog gyakorlása esetén az ügyfélszámlán nyilvántartott nyíltvégű befektetési jegyek értékesítési sorrendje a következő:

- Concorde Pénzpiaci Alap
- Prémium 1 Befektetési Alap
- Prémium 2 Befektetési Alap

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

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

### 3.10. ADÓLEVONÁS

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

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 kivételre (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)

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.

Amennyiben az Ügyfél egy másik befektetési szolgáltatótól értékpapírokat hoz át fizikailag vagy számlatranszfer útján, a Concorde az értékpapírokat a másik befektetési szolgáltatótól 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. Nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a bekerülési árak valóságtartalmaért az Ügyfél felelősséget vállal. A valóságtól eltérő bekerülési árak megjelölés miatt a Concorde által nem kalkulálható és nem levonható árfolyamnyereség adó tartozás keletkezéséért a Concorde felelősséget nem vállal.

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.

### 3.11. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS

A Concorde lehetőséget biztosít magánszemély Ügyfelei számára a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. számú törvény („Szja tv.”) rendelkezéseinek megfelelően Tartós Befektetési Szerződést („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 pénzügyi befektetése révén az Ügyfelet a befektetés megszűnésekor vagy megszakításakor megillető bevételnek a befektetett pénzügyi összeget meghaladó része tekintetében az Szja tv. 67/B.§ rendelkezései alapján biztosított adókedvezményre, illetve adómentességre vonatkozó szabályokat alkalmazzák.

A Tartós Befektetési Szerződés megkötésének lehetőségét a Concorde Ügyfelei számára a Concorde ügyfélszolgálatán személyesen vagy a mycd.hu weboldalon, elektronikus úton biztosítja.

A Concorde felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy egy naptári évben kizárólag egy Tartós Befektetési Szerződést köthet a Concorde-dal.

A Concorde felhívja az Ügyfél figyelmét továbbá arra, hogy a Lekötési Nyilvántartásba befizetett pénzügyi 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 folytatólag 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 Lekötési Nyilvántartásból történő kivonása - azaz a Lekötési Nyilvántartásban nyilvántartott bármely pénzügyi-, vagy pénzeszköz felvétele, kiutalása, kitranszferálása, kölcsönadása vagy más számlára történő átvezetése – a Tartós Befektetési Szerződésben foglaltak szerint a Tartós Befektetési Szerződés, illetve a kapcsolódó Lekötési Nyilvántartás megszüntetését és ezzel együtt az Szja tv. rendelkezéseiben biztosított adómentesség vagy adókedvezmény elvesztését vonhatja maga után.

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

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

Befizetésnek minősül:

- forint befizetés, forint átutalás vagy forint átvezetés;
- ha az Ügyfél a Tartós Befektetési Szerződés alapján nyugdíj-előtakarékosági számláját megszünteti, és a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszköznek a Concorde által vezetett Lekötési Nyilvántartásba helyezését a követelését lekötött pénzügyi összegé alakítja át (azzal, hogy az átalakítás napjának a nyilvántartásba vétel napját kell tekinteni);
- 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 pénzügyi összegként a pénzügyi eszköznek az Ötéves Lekötési Időszak megszűnésének utolsó napján irányadó szokásos piaci értéke, illetve a megszerzésre fordított összeg közül a nagyobb; ii) a befizetés naptári éveként az Ötéves Lekötési Időszak utolsó évét kell figyelembe venni.

A Lekötési Nyilvántartás javára befizetés kizárólag a Tartós Befektetési Szerződés megkötésének naptári évében megengedett.

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

A Lekötési Nyilvántartásba befizetett pénzügyi összeg 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 forintban denominált pénzügyi eszközre és olyan forintban denominált 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 Lекötési 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 Lекötési Nyilvántartásban.

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

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

a) A Lекötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, és pénzeszközök tekintetében a leкötési időszakot a Hároméves Lекötési Időszak utolsó napját követően nem kívánja meghosszabbítani. A nyilatkozat alapján a Concorde a Lекötési Nyilvántartásba bevont valamennyi pénzügyi-, és pénzeszközt a Hároméves Lекötési Időszak utolsó napján a Lекötési Nyilvántartásból kivonja és a Lекötési Nyilvántartást megszünteti. A Lекötési Nyilvántartás megszüntetésével a Tartós Befektetési Szerződés automatikusan megszűnik.

b) a leкötési időszakot a Lекötési 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 leкötési időszak nem kerül meghosszabbításra a Concorde a Hároméves Lекötési Időszak utolsó napján a Lекötési Nyilvántartásból kivonja. A Lекötési Nyilvántartásban maradó pénzügyi, és pénzeszközök tekintetében a leкötési időszak a Tartós Befektetési Szerződés rendelkezéseinek megfelelően tovább folytatódik.

Amennyiben az Ügyfél a Hároméves Lекötési Időszak vagy az azt követő Kétéves Lекötési Időszak tartama alatt a Lекötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, vagy pénzeszközök bármelyikét a Lекötési Nyilvántartásból kivonja, úgy a Tartós Befektetési Szerződés automatikusan megszüntetésre kerül és a Concorde az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a Lекötési Nyilvántartásban nyilvántartott valamennyi pénzügyi-, és pénzeszközt a Lекötési Nyilvántartásból kivonja és a Lекötési Nyilvántartást megszünteti.

Az Ötéves Lекötési Időszak utolsó napján a Tartós Befektetési Szerződés minden további rendelkezés nélkül, automatikusan megszűnik. A Tartós Befektetési Szerződés megszűnésének napjával a Concorde a Lекötési Nyilvántartásban a Tartós Befektetési Szerződés megszűnésekor nyilvántartott valamennyi pénzügyi-, és pénzeszközt a Lекötési Nyilvántartásból kivonja és a Lекötési Nyilvántartást megszünteti.

A Tartós Befektetési Szerződés alapján megnyitott Lекötési Nyilvántartás megnyitásáról, lezárásáról, a Lекötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, és pénzeszközöket érintő ügyletekről a Concorde a jelen üzletszabályzat X. fejezetében meghatározott gyakorisággal visszaigazolást, készletkimutatást és számlakivonatot küld az Ügyfél részére. A visszaigazolást, a készletkimutatást és a számlakivonat feltünteti, hogy az adott pénzügyi-, vagy pénzeszköz, illetve az adott ügylet a Lекötési Nyilvántartásban szerepel, illetve, hogy az a Tartós Befektetési Számlához kapcsolódó Lекötési Nyilvántartás alapján készült.

A Concorde:

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

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

### 3.12 ELEKTRONIKUS SZOLGÁLTATÁSOK

A Concorde Internetes felületén ([www.cd.hu](http://www.cd.hu) vagy [www.mycd.hu](http://www.mycd.hu)) Keretszerződéssel rendelkező Ügyfelei részére az alábbi informatikai szolgáltatásokat nyújtja:

- 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
- a teljesített megbízások interneten való visszaigazolása
- Tartós Befektetési Szerződés megkötése
- nyilatkozattétel

A Concorde az internetes szolgáltatásait napi 24 órában biztosítja az Ügyfelei részére. 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.

- Technikai feltételek:

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

1. Operációs rendszer:
  - Ms Windows 95/98/NT/ME/2000/XP operációs rendszer
  - Linux operációs rendszer
2. Internet böngésző:
  - Ms Internet Explorer 6.0 vagy ennél magasabb verzió
  - Mozilla Firefox 1.5 vagy ennél magasabb verzió
3. Internet kapcsolat
4. Hardver: a választott operációs rendszernek illetve internet böngészőnek megfelelő személyi számítógép.

- Biztonság (www.mycd.hu):

A mycd.hu weboldalra történő belépés csak érvényes azonosító 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 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 nem megfelelően használja a Concorde internetes rendszerét.

- Elektronikus szerződéskötés és nyilatkozatok

Érvényes Keretszerződéssel rendelkező Ügyfelek számára a Concorde lehetőséget biztosít a jelen üzletszabályzat 3.11 pontjában meghatározott Tartós Befektetési Szerződés megkötésére a www.mycd.hu weboldalon keresztül elérhető elektronikus szolgáltatás igénybevételével. A Tartós Befektetési Szerződés 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 az alábbi nyilatkozatok elektronikus szolgáltatás igénybevételével történő megtételére:

- EHO nyilatkozat
- Tartós Befektetési Szerződéshez kapcsolódó nyilatkozatok
- Kamatadó nyilatkozat

### 3.13. KÉNYSZERÉRTÉKESÍTÉS

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.

A kényszerértékesítési eljárásra a 3.9 pontban foglaltak megfelelően irányadók.

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

### 3.14. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT, ILLETVE A KONDÍCIÓS LISTA MÓDOSÍTÁSA

A Concorde fenntartja magának a jogot, hogy az általa alkalmazott díjakat, jutalékokat, illetve más szerződési feltételeket egyoldalúan módosítsa. A Concorde az üzletszabályzat változásáról a módosítás hatálybalépésével egyidejűleg az üzletszabályzat módosított verziójának ügyfélszolgálati helyiségeiben, illetve hivatalos Internetes oldalán történő közzétételével értesíti az Ügyfeleket. Az Ügyfélnek 15 napos határidő áll rendelkezésére olyan nyilatkozat tételére, hogy a megváltozott tartalommal üzleti kapcsolatát fenn kívánja-e tartani a Concorde-dal. Amennyiben az Ügyfél a rendelkezésére álló határidő alatt nem emel kifogást, a Concorde úgy tekinti, hogy az Ügyfél a módosított díjakat, szerződési feltételeket hallgatólagosan tudomásul vette, és azt magára nézve kötelezőnek elfogadja. Amennyiben az Ügyfél az üzleti kapcsolatot a Concorde-dal a továbbiakban nem kívánja fenntartani, úgy jogosult a Keretszerződést 30 napos felmondási idővel felmondani.

Abban az esetben, ha az Ügyfél a rendelkezésére álló határidő alatt nem emel kifogást az üzletszabályzat módosítására vonatkozóan, akkor a módosítás, a vele a módosítás hatályba lépését megelőzően kötött, és a módosítás hatálybalépésekor hatályban lévő szerződésekre is kiterjed.

A Kondíciós Listát is jogosult a Concorde 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.

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

A Concorde a Keretszerződést egyoldalúan módosíthatja. A Keretszerződés módosításáról a Concorde köteles az Ügyfelet értesíteni. Amennyiben az Ügyfél az értesítés kézhezvételétől számított 15 napon belül a Keretszerződés módosításával kapcsolatban 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. Az üzletszabályzat módosítása egyidejűleg a Keretszerződés módosítását is jelenti.

### 3.15. A KERETSZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE, FELMONDÁSA

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.

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

A Concorde jogosult a Keretszerződést 15 napos határidővel, indokolás nélkül felmondani. A felmondási idő lejártát követően a Concorde az Ügyfél ügyfélszámlájára vonatkozóan kizárólag transzfer és átutalási megbízást fogad el.

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.

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.

A Keretszerződés alapján vezetett ügyfélszámla kimerülése a Keretszerződést nem szünteti meg. Az Ügyfél bármikor jogosult az ügyfélszámlájához tartozó bármely főszámla vagy alszámla lezárását írásban vagy telefonon 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.

### 3.16 FELELŐS ŐRZÉS

Amennyiben valamely Ügyfél Keretszerződése az Ügyfél elhalálása, 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, a Concorde az érintett Ügyfél ügyfélszámláján tartott pénz-, illetve pénzügyi eszközöket felelős őrzésbe veszi.

Az Ügyfél pénz-, illetve pénzügyi eszközeinek felelős őrzésbe vétele irányadó 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 felelős őrzés szabályai irányadók.

A felelős őrzési 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.

A felelős őrzésre a Polgári Törvénykönyv vonatkozó szabályai alkalmazandók.

Tekintettel arra, hogy a fentiekben leírt esetben a Concorde érvényes jogviszony nélkül köteles az Ügyfél pénz-, illetve pénzügyi eszközeit kezelni, felelős őrzés esetében díj felszámítására jogosult. A felelős őrzésért fizetendő díj mértékét a Concorde mindenkor hatályos Kondíciós Listája tartalmazza.

## 4. AZ ÜGYFÉL MINŐSÍTÉSE

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.

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.

A Bszt. alapján az ügyfeleket három kategóriába lehet sorolni:

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

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

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

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 befektetvédelmi jogok kisebb körben alkalmazandók, mint lakossági ügyfelek esetén.

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

- 4.1 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
  - elszámolóházi tevékenységet végző szervezet
  - 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 helyi és regionális önkormányzata
  - \* 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

A Concorde azon ügyfeleket, akik a fenti felsorolás alapján szakmai kategóriába esnek, de nem Elfogadható Partnernek, automatikusan szakmai ügyfél kategóriába sorolja.

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.

#### 4.2 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
  - elszámolóház
  - központi értéktár
  - foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény
  - tőzsde
  - 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 helyi és regionális önkormányzata
    - \* 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

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

#### 4.3 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 devizaárfolyammal számítva, egyenként EUR 40,000 értékű, vagy az adott év során összesen EUR 400,000 értékű ügyletet bonyolított le
- portfólió 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 szolgáltatás 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
- \* elszámolóháznál
- \* 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.

## IX. MEGBÍZÁS MEGADÁSÁNAK MÓDJAI, FELTÉTELEI, MEGBÍZÁSOK VÉGREHAJTÁSA

### 1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

A Concorde Ügyfeleitől az alábbi módokon fogad el megbízásokat:

- személyesen, a megbízási nyomtatvány kitöltésével, a Concorde ügyfélszolgálati irodáiban ügyélfogadási 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
- szabványosított elektronikus megbízástovábbító rendszeren, illetve alkalmazáson keresztül.

A Concorde az írásban adott megbízásokról szükség esetén telefonon megerősítést kérhet.

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.

A szabályozott piac és az elszámolóház mindenkor hatályos szabályzataival ellentétes megbízást az Ügyfél nem adhat.

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.

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.

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

A Concorde lakossági Ügyfelei részére 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.

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

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

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

A Concorde kizárólag az Ügyfél megbízásai szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó ügyleteket teljesítheti. Az Ügyfélnek a Concorde befektetési tanácsot kizárólag abban az esetben adhat, amennyiben az Ügyfél kitöltötte az alkalmassági és megfelelési tesztet. Ennek hiányában a Concorde kizárólag az Ügyfél kezdeményezésére hajt végre konkrét megbízásokat.

A Concorde és az Ügyfél a szerződések teljesítése során egymással együttműködni kötelesek. Mind a Concorde, mind az Ügyfél kötelesek a szerződésekhez kapcsolódó tényekről és körülményekről egymást késedelem nélkül tájékoztatni.

A Concorde a Bszt. által előírt ügylet előtti tájékoztatási kötelezettségének a [www.cd.hu](http://www.cd.hu) honlapján a „Fontos információk” menüpont alatt elérhetővé tett információk közzétételével felel meg.

A Concorde a Tpt. által előírt nyíltvégű befektetési jegyek adott ügyfél részére első alkalommal történő értékesítésére vonatkozó tájékoztatási kötelezettségének a [www.cd.hu](http://www.cd.hu) honlap [http://www.cd.hu/cd/faces/cd\\_ertekpapier\\_alapok.jsp](http://www.cd.hu/cd/faces/cd_ertekpapier_alapok.jsp) oldalán elérhető információk közzétételével felel meg. Amennyiben az Ügyfél fenti információk átadását papír alapon vagy elektronikus úton kéri, azt jeleznie kell a Concorde ügyfélszolgálatán személyesen, írásban vagy telefonon.

Amennyiben a dokumentumok átadására vonatkozó igényét nem jelzi, a Concorde úgy tekinti, hogy a nyílt végű befektetési alapokkal kapcsolatos tájékoztatás módjaként a [www.cd.hu](http://www.cd.hu) weboldalon történő közzétételt az Ügyfél elfogadja.

A Concorde minden tőle elvárhatóat 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 teljeskörűen tájékoztassa.

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, amely szükséges befektetési döntése meghozatalához.

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.

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

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 megállapodási hiányában legkésőbb az ügylet elszámolásának értéknapján kell az Ügyfélnek letétbe helyeznie a jelen üzletszabályzat XI. fejezetében foglaltak szerint.

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

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 pénzeszköz vagy pénzügyi eszköz beszállítására, illetve befizetésére a teljesített megbízás pénzügyi elszámolásának napjáig köteles.

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 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.

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 biztosítékok, 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 ügyletet közvetlenül írásban értesíti. A pénzügyi biztosíték elsősorban készpénz lehet, vagy a KELER mint kedvezményezett javára zárolt, a BÉT-re bevezetett állampapír is, melynek beszámítása a mindenkor 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, TELEFAXON MEGADOTT MEGBÍZÁSOK

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.

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

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

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 jogkövetkezményeieről, melynek hamis vagy hamisított voltát az üzleti gyakorlatban szokásos vizsgálattal nem lehetett felismerni.

## 4. TELEFONON ADOTT MEGBÍZÁSOK

A telefonon adott megbízás elfogadásának az a feltétele, hogy egyértelműen megállapítható legyen, hogy a megbízás attól származik-e, aki ügyfél-

ként 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.

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.

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.

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

A jogviták megelőzése érdekében a Concorde a telefonon adott megbízásokat digitális hangfelvétel útján rögzíti. A hangfelvételeket a Concorde merevlemezen vagy egyéb adathordozón a szerződés teljesítésétől, illetve annak megszűnésétől számított 8 évig tárolja. Az Ügyféltől megbízás kizárólag olyan telefonon fogadható, mely a Concorde hangrögzítési rendszerére csatlakoztatva van.

Ha vita esetén az Ügyfél szükségesnek tartja a beszélgetés meghallgatását, úgy előzetes bejelentkezés alapján ügyfélfogadási időben ezt a Concorde székhelyén megteheti.

A Concorde biztosítja, hogy a hangfelvételekhez csak az arra jogosult alkalmazottai férhessenek hozzá. A Concorde alkalmazottai, különösen azok, akik a hangfelvételekhez hozzáférhetnek, kötelesek az értékpapír- és üzleti titokra vonatkozó szabályokat maradéktalanul betartani.

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.

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.

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. SZABVÁNYOSÍTOTT MEGBÍZÁSTOVÁBBÍTÓ RENDSZEREK

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

### 5.1. A SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉNEK FELTÉTELEI

#### a) 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.

#### b) 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.

#### c) 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, Bloomberg Messaging) keresztül történhet. A Concorde az ilyen kommunikációs csatornákon beérkezett üzeneteket autentikálnak 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.

### 5.2. ELÉRHETŐ SZOLGÁLTATÁSOK KÖRE

A szabványosított megbízástovábbító 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.

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

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

### 5.3. MEGBÍZÁSOK KEZELÉSE

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.

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

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

### 6. MEGBÍZÁS MÓDOSÍTÁSA, VISSZAVONÁSA

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

Amennyiben az Ügyfél megbízása olyan szabályozott piacra szól, ahol a megbízás módosítása nem lehetséges, a Concorde a megbízásra vonatkozó módosítást nem fogad el.

A megbízás visszavonásának alakszerűségére a megbízás adására vonatkozó szabályok az irányadóak.

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

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

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 megkérdése nélkül, saját belátása szerint dönteni a módosításról. Ilyen esetben az Ügyfél az ügyletet utólagosan nem kifogásolhatja.

### 7. 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 az Ügyfél meghal vagy cselekvőképtelenné, korlátozottan cselekvőképessé válik és erről a Concorde hitelt érdemlően tudomást szerez;
- jogi személy ügyfél esetén az Ügyfél jogutód nélkül megszűnik;
- jogszabályváltozás, vis maior vagy egyéb hasonló körülmény folytán a megbízás tárgyatlanná válik, vagy teljesítése ellehetetlenül.

### 8. A MEGBÍZÁS FELVÉTELÉNEK, ILLETVE SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉNEK MEGTAGADÁSA

A Concorde szabályozott piacra bevezetett pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízást elutasítja, ha a megbízás

- a tőzsdei kötésegységet el nem érő darabszámú,
- ha a szerződéskötés megtagadásának van helye a Bszt. értelmében.

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 hitel 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.

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.

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

### 9. FELELŐSSÉG

A Concorde az Ügyfelekkel fennálló kapcsolatai és a szerződések megkötése, valamint teljesítése során a tőle elvárható gondosságot tanúsítja. A Concorde megtéríti mindazt a kárt, melyet e kötelezettségének vétkes megszegésével az Ügyfélnek okoz.

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.

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, bombairádó stb.).

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.

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.

#### 10. MEGBÍZÁSOK NYILVÁNTARTÁSBA VÉTELE

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.

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 dátumfejéceken szereplő időpont, a Concorde közvetítői által felvett megbízások esetén a Concorde és a közvetítő közötti együttműködési megállapodás szerint történő átadás időpontja.

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.

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.

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

#### X. AZ ÜGYFÉL ÉRTESTÉSE, TÁJÉKOZTATÁSÁNAK GYAKORISÁGA ÉS MÓDJA

##### 1. ÉRTESTÍTÉS MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSÉRŐL

A Concorde a megbízások teljesítéséről szóló visszaigazolást az Ügyfél részére a Keretszerződésben meghatározott módon kézbesíti az Ügyfél levelezési vagy címére. lakcímére vagy e-mail címére.

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

- utalás indítás / érkeztetés
- transzfer indítás / érkeztetés
- értékpapír / pénz átvétel
- pénztári be és kifizetés
- értékpapír bevétel és kiadás értéktárból
- értékpapír vétel / eladás
- osztalék jóváírás
- esedékesség fizetés
- értékpapír átalakítás, jogérvényesítés
- deviza konverzió
- határidős elszámolás
- szolgáltatási díj fizetés (kivéve postaköltség fizetés)
- visszaigazolás alszámla megnyitásáról

Egyéb számlaműveletekről a negyedéves számlakivonat szolgál bizonylatként.

Mindezek mellett az Ügyfél a Concorde internetes oldalán ([www.cd.hu](http://www.cd.hu)) folyamatosan nyomon tudja követni a számláján történt mozgásokat. Ezen információ tájékoztató jellegű, nem szolgál hivatalos bizonylatként.

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.

A Concorde az Ügyfél részére küldött bármely értesítést belföldi címzett esetén az elküldés saját erre szolgáló kézi vagy gépi nyilvántartásai 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 felrögzíthető okból nem vagy később kerül megküldésre 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 kiküldés 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. A vélelmet az Ügyfél okirati bizonyítékokkal a Polgári Törvénykönyvben meghatározott mindenkor elévülési időn belül megdöntheti. A határidő elmulasztását a felek jogvesztőnek tekintik.

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 Társaságtól várt értesítés. Az e kötelezettség elmulasztásának jogkövetkezményei az Ügyfelet terhelik.

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.

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 képviselőjére jogosult megbízásából a visszaigazolásban részletezettek szerint végrehajtotta. A visszaigazolás az abban megjelölt és felszámított jutalékok és díjak tekintetében számlának minősül.

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.

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.

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

A Concorde az ügyfél- és értékpapírszámlán végzett műveletekről számlakivonatot készít, melyet rendszeresen negyedévente, a tárgynegyedév lezárását követő 20 munkanapon belül küld meg az Ügyfél részére az Ügyfél által megjelölt kommunikációs csatornán.

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.

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.

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.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a részére küldött értesítés kézbesítése kétszeri 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.

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.

Amennyiben az Ügyfél az ügyfél- és értékpapírszámla forgalmáról és egyenlegéről esetleg 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.

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

## 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. AZ ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ KAPCSOLATTARTÁS

Feltéve, hogy a jelen üzletszabályzatból más nem következik, a Concorde által az Ügyfél értesítési címére igazoltan elküldött postai 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.

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.

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.

Amennyiben a nyilatkozat a Concorde által megkívánt formában a határidő leletét 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.

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.

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.

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.

## B) AZ EGYES SZOLGÁLTATÁSOKRA IRÁNYADÓ KÜLÖNÖS SZABÁLYOK

### XI. MEGBÍZÁSOK FELVÉTELE, TOVÁBBÍTÁSA ÉS VÉGREHAJTÁSA AZ ÜGYFÉL JAVÁRA

#### 1. AZONNALI ÜGYLET

##### 1.1. A MEGBÍZÁSOK MEGADÁSA, NYILVÁNTARTÁSBA VÉTELE

Azonnali tőzsdei ügyletnek minősül minden olyan ügylet, mely során az Ügyfél megbízása alapján a Concorde bármely belföldi vagy külföldi szabályozott prompt piacon pénzügyi eszközöket vásárol vagy értékesít.

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.

A Concorde a külföldi szabályozott piacokon forgalmazott pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízásokat bizományosként teljesíti.

A Concorde bármely pénzügyi eszközökre vonatkozó azonnali ügyleti megbízás felvételét indoklás nélkül megtagadhatja.

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.cd.hu](http://www.cd.hu) honlapjának megfelelő menüpontjában tájékoztatja Ügyfeleit.
- A Concorde a fentiekől 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.

Szabályozott piacra 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.

Szabályozott piacra be nem vezetett pénzügyi eszközökre vonatkozó feltételek

- OTC megbízások esetében 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 lejártá előtti 15 perccel érkezett megbízásokat a Concorde meg kíséri teljesíteni, de arra kötelezettséget nem vállal.
- o Forgalmazott alapok kezelési szabályzata, tájékoztatója, illetve rövidített tájékoztatója, valamint a legutóbbi éves és féléves jelentése: <http://www.cd.hu> honlap [http://www.cd.hu/cd/faces/cd\\_ertekpapir\\_alapok.jsp](http://www.cd.hu/cd/faces/cd_ertekpapir_alapok.jsp) oldalon, az érintett befektetési alapot kiválasztva adatok, jelentések menüpont alatt
- o Egyéb, befektetési jegyekhez és a befektetési alapkezelőkhöz kapcsolódó információ: [www.bamosz.hu](http://www.bamosz.hu).
- Államkötvény, diszkontkincstárjegy, vállalati és egyéb kötvény, jelzáloglevél esetében Concorde nyitvatartási napokon 14:00 óráig köteles elfogadni aznapra szóló megbízást.

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 törölendő, 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

A Concorde a szabályozott piacra bevezetett pénzügyi eszközökre – az állampapír kivételével – vonatkozó megbízást tőzsdei forgalomban illetve MTF-en teljesíti, a mindenkori Végrehajtási politikájának megfelelően.

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 limitárt elérő, vagy annál kedvezőbb tőzsdei ár esetén megkísérli a megbízás teljesítését.

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.

A bizományosi megbízásokat a Concorde abban az esetben teljesítheti összevontan, ha biztosítja az Ügyfelek egyenlő elbírálását.

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.

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.

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.

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

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

A külföldi szabályozott piacon kötött ügyletek elszámolása az adott piac elszámolási szabályai, illetve a Concorde és a megbízást végrehajtó külföldi befektetési szolgáltató közötti megállapodás alapján történik. A Concorde a megbízás tárgyát képező instrumentumra vonatkozó elszámolási rendről, az adott piac kereskedési szokásairól, kockázatairól honlapján keresztül értesíti ügyfeleit. Az igénybe vett befektetési vállalkozás közvetítő vagy közreműködő eljárásáért a Concorde úgy felel, mintha saját maga járt volna el.

A Concorde nem köteles megbízást elfogadni olyan instrumentumra, melyre vonatkozó elszámolási rendszer nem szerepel a Concorde honlapján. Az Ügyfél kifejezett instrukciója alapján az ilyen megbízást a Concorde az Ügyfél kockázatára megkísérelheti teljesíteni, feltéve, ha az Ügyfél a megbízásban meghatározza

- az értékpapír pontos megnevezését (lehetőleg ISIN kódját),
- a kereskedésre kijelölt tőzsde megnevezését,
- a limitárat, a kereskedésre kijelölt tőzsde szerinti pénznemben kifejezve.

Ebben az esetben a Concorde kizárja az általa a megbízás teljesítéséhez igénybe vett közreműködőért való felelősséget.

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

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 ügyletkez kapcsolódó bizományosi jutalékokat 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.

Amennyiben az Ügyfél számláján nyilvántartott pénzügyi összeg vagy befektetési 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 XII. fejezetben leírtaknak megfelelően hajtja végre.

Az Ügyfél rendelkezése alapján a Concorde jogosult a XII. fejezetben leírtak helyett legalább T+3, legfeljebb T+5 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.

Az ügylet teljesítésének napja minden esetben a piacon történő tényleges teljesítés napját jelenti. Ez a teljesítési nap eltérhet a megbízás visszazárolásán 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.

Strukturált termékek (warrant, certifikát) esetében, azok piaci és termékspecifikus jellemzői következtében előfordulhat, hogy az ügyletkötést követően a tőzsde érvényteleníti a kötetést. Jellemzően akkor, amikor az ügyletkötéskor a termék ára el volt árazva, vagyis indokolatlanul magas vagy alacsony volt. (A strukturált termékek értékpapírosított derivatívok, amelyek ára az alaptermék árának függvénye. Abban az esetben amikor az alaptermék árából rosszul számolják ki a strukturált termék árát, elárazásról beszélünk). A kötés és az érvénytelenítés között bármennyi idő eltelhet. Az elszámolás érvénytelenítéséből eredő károkért a Concorde felelősséget nem vállal.

A Concorde a mindenkor érvényben lévő személyi jövedelemadó 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.

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.

Amennyiben a Concorde valamilyen adót nem von le, és utólag az érvényben lévő adószabályok 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 adószabályok szerint szükséges, a tranzakció megkötésének hónapjában korrigálja azt. Ezt követően az adótöbblet összegét Ügyfélnek kell visszaigényelnie adóbevallásában.

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

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.

## 2. OTC ÜGYLET

Amennyiben a megbízás szabályozott piacra be nem vezetett pénzügyi eszközre vonatkozik, úgy a megbízást a Concorde annak érvényessége alatt bármikor, saját számláról vagy bizományosként is teljesítheti.

Szabályozott piacon kívüli teljesítés 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.

## 3. BÉT SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK

### 3.1. ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

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 feltételeinél fogva szabályozott piacon nem teljesíthetők, „nem szabványosított” ügyletként a Concorde a szabályozott piacon kívüli forgalomban kíséri meg teljesíteni.

A Concorde a megbízás megadásakor tájékoztatja az Ügyfelet azon korlátozások tényleges fennállásáról és mértékéről, melyek a megbízással érintett kontraktusra vonatkoznak.

### 3.2. A MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE

A megbízást az Ügyfél egyoldalú nyilatkozattal, jelen üzletszabályzatnak megfelelő tartalommal teszi meg.

Bizományosi szerződés esetében a szerződéskötés előtt folytatott, szóbeli alku során megjelölt árfolyam lesz az ügylet árfolyama, valamint nem kerül megjelölésre a megbízás érvényessége.

A megbízás a megbízás napján tőzsdézárásig, azaz a záró szakasz végéig érvényes, kivéve, ha az Ügyfél erről másként rendelkezik.

A megbízás teljesítése során a Concorde a tőle elvárható szakmai gondossággal, a mindenkor Végrehajtási Politikájában foglaltaknak megfelelően jár el, de a megbízás teljesítéséért kötelezettséget nem vállalhat.

A teljesítés megtörténtéről a Concorde a kereskedés alatt informatív jelleggel, nem hivatalosan értesíti Ügyfelét.

Az ügyletek teljesítését igazoló dokumentum a KELER visszaigazolása.

A megkötött bizományosi szerződésekről és a teljesítési igazolásokról a Concorde köteles egyéb ügyleteitől elkülönített nyilvántartást vezetni.

### 3.3. VISSZAIGAZOLÁSOK

A Concorde az Ügyfél részére a megkötött ügyletekről az Ügyfél értesítésére vonatkozó szabályok szerint visszaigazolást küld (lásd IX. fejezet).

### 3.4. SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ELSZÁMOLÁSA

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.

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.

Az Ügyfél ugyanakkor igényt tarthat a nyitott pozíciói után őt megillető – árkülönbözetből származó – nyereségre.

A származtatott ügyletek elszámolására vonatkozó részletes szabályokat a KELER mindenkor hatályos üzletszabályzata tartalmazza.

## 4. FIX HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK FORGALMAZÁSA

A Concorde a nemzetközi gyakorlatnak megfelelően fix hozamúnak nevezett pénzügyi eszközök forgalmazásával foglalkozik.

### 4.1. SAJÁT SZÁMLÁS ADÁSVÉTEL

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 Ügyfélől.

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 létrejötnnek tekinteni, amelyet a Concorde az adásvétel megkötéséről szóló visszaigazolásban megjelöl. Az Ügyfél azonban a visszaigazolás kézbesítését követő munkanap 10:00 óráig kifogással élhet.

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 megkötésével az adásvételi szerződésben megjelölt tartalommal jön létre. Ennek során a saját számlás ügyletek feltételeit az adott szerződés megkötésével az adásvételi szerződésben megjelölt tartalommal jön létre.

tésekor alakítják ki a szerződő felek.

#### 4.2. SZABÁLYOZOTT PIACRA SZÓLÓ MEGBÍZÁS

A szabályozott piacon teljesítendő fix hozamú pénzügyi eszközök vételi /eladási megbízásainak vonatkozásában a jelen üzletszabályzat azonnali ügyletekre vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

Állampapírok esetén az utolsó kereskedési nap az adott állampapír lejáratí napját megelőző második munkanap, így a Concorde legkésőbb a lejáratot megelőző második napon fogad el az adott állampapírra vonatkozó megbízást.

#### 4.3. AUKCIÓS MEGBÍZÁS

Aukciós megbízás az Államadósságkezelő Központ (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.

Az állampapír aukciókon a megbízás minimális értéke 50 millió forint.

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.

Az aukciós megbízás díját a Kondíciós Lista, vagy az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás tartalmazza.

Aukciós megbízást a Concorde csak abban az esetben fogad el, ha az aukciós teljesülés esetén fennálló pénzügyi követelés az Ügyfél számláján fedezetként rendelkezésre áll.

#### 5. TŐKEÁTTÉTELES ÜGYLETEK

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

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 szintet a főszámlán és az alszámlákon külön-külön el kell, hogy érje a Concorde által meghatározott mértéket.

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.

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

A Concorde a tőkeáttételes ügylet megkötését jogosult indoklás nélkül megtagadni.

##### 5.1. 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 tőkeáttételes mutató értékével való osztásával számítható

Maximális kitétség – 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 pozícióban 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

Tőkeáttételes 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 óvadékokat 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.

Óvadékhány – óvadékhány áll fenn, amennyiben a fedezettségi mutató szintje a felszólítási mutató értéke alá csökken

##### 5.2 TŐKEÁTTÉTELES PORTFOLIÓK ÉRTÉKELÉSE, AZ ALKALMAZOTT SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTAN

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

5.2.1 Tőkeáttételes ügylet akkor nyitható, amennyiben a bevonható fedezet értéke pozitív és a fedezettségi mutató értéke nagyobb, mint egy.

5.2.2 Tőkeáttételes ügylet nyitásakor az újonnan nyitandó ügylet fedezeti igénye nem haladhatja meg a bevonható fedezet mértékét.

5.2.3 Tőkeáttételes ügylet nyitásakor a fedezettségi mutató nem csökkenhet egy alá.

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

A Concorde jogosult tőkeáttételes ügyletek nyitását külön indoklás nélkül megtagadni akkor is, amennyiben az 5.2.1 – 5.2.4 feltételek teljesülnek.

A Concorde-nak lehetősége van tőkeáttételes ügylet engedélyezésére akkor is, ha az 5.2.1 – 5.2.4 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.

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

$$F = \bar{u}^* \cdot \sum \min (FL, db * szj * \text{piaci\_ár}) * fm, \text{ ahol}$$

**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,

**$\bar{u}$**  = az ügyfélre vonatkozó kockázati szorzó

**FL** = az értékpapírra, pénzeszközre vonatkozó fedezeti limit

$$\text{Fedezeti igény} = \frac{NY\text{Poz}}{T\text{ÁM}}$$

$$\text{Nyitó fedezeti igény: FI} = \sum \frac{Poz}{T\text{ÁM}}, \text{ ahol}$$

**Poz** = Nyitott Tőkeáttételi ügyletek tranzakcióértéke

**TÁM** = ügylet típusára és a pozícióban szereplő értékpapírra / pénzeszközre jellemző TőkeÁttételi Mutató T napi értéke

**NyPoz** = nyitandó tőkeáttételes ügylet árfolyamértéke

#### Eredmény (E)

$$E = H + L + S + K - K\text{ÖT}, \text{ ahol}$$

**L** = lombard 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**)

$$FIP = FI + Er, \text{ ahol}$$

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

Eredmény (**E**) számítása:

Eredményt csak a le nem zárt ügyletekre számol a Concorde.

L és H esetén:

$$E = (\text{piaci ár} - \text{bekerülési ár}) * db,$$

K és S esetén:

$$E = (\text{bekerülési ár} - \text{piaci ár}) * db,$$

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**

Lombard 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 értékeli 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 árák mozgásának következtében a Concorde dönthet úgy, hogy az Ügyfél készletét, fedezetét (óvadékát) és fedezettségi mu-

tatóját napon belül újraértékeli a tényleges piaci árral. 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.

### 5.3. ÓVADÉKKEZELÉS

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

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

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.

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

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

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

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

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.

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.

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

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

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

A tőzsdei határidős ügyletek végrehajtásának feltétele a jelen üzletszabályzat mellékletében foglalt nyilatkozat Ügyfél általi 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.

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

### 5.4. LIKVIDÁLÁS

Amennyiben az Ügyfél fedezettségi mutatójának értéke a meghatározott felszólítási mutató értéke alá csökken (óvadékihiány), 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 megkísérléi értesíteni.

Amennyiben a felszólítás napján nem történik az Ügyfél részéről tranzakció kezdeményezés az óvadékihiány 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 hittel, 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 óvadékaul szolgáló értékpapírokat a Concorde kényszerértékesítheti.

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.

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 óvadékaul 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 megkísérléi az Ügyfelet értesíteni a likvidálási döntésről.

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

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 bankmunkanapon 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 óvadékihiány megszüntetésére.

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

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

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 jutalékokat felszámítani.

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.

## 5.5 ÉRTEŚÍTÉSEK

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

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

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.

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

## 5.6 DÍJAK

A Concorde a tőkeáttételes ügyletekhez kapcsolódóan a mindenkori Kondíciós listájában meghatározott díjakat és kamatokat számítja fel.

## 5.7. HALASZTOTT PÉNZÜGYI TELJESÍTÉS

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. Halasztott pénzügyi teljesítésre vonatkozó megbízás kizárólag a VIII.2. pontban foglalt módon adható.

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.

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.

## 5.8. BEFEKTETÉSI HITEL NYÚJTÁSA

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.

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.

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.

A Concorde köteles a hitelnyújtásra vonatkozó döntés előtt meggyőződni a szükséges fedezet, illetőleg biztosíték meglétéről, azok valós értékéről és érvényesíthetőségéről.

Az egy Ügyfélnek adható befektetési hitel összege nem haladhatja meg a Concorde szavatoló tőkéjének 25%-át, Elfogadható Partner esetén 100%-át.

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 igényel nem léphet fel.

A befektetési hitel folyósítására az értékpapír-vásárlás szerinti pénzügyi elszámolás napján kerül sor.

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 pénzügyi összegből 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.

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 üzleti kamaton felül a pénzkölcsonokra vonatkozó, jogszabályban megállapított mértékű késedelmi kamatot számít fel.

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.

A Concorde a kamatszámítást a nap végi hitelállomány alapján végzi, azaz a kamatperiódus első napjára számít kamatot, az utolsó napra nem.

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.

### 5.9 HALASZTOTT ÉRTÉKPAPÍR TELJESÍTÉS

A Concorde és partnere között fennálló megállapodás alapján a Concorde az általa megjelölt külföldi szabályozott piacon jegyzett pénzügyi eszközöket adhat el úgy, hogy azokkal a Concorde, illetve az Ügyfél az eladás időpontjában nem rendelkezik.

Az Ügyfél az így eladott pénzügyi eszköz szállításáról később gondoskodik a Keretszerződésben meghatározott határidőn belül. A szállítás történhet a Concorde által megadott letétkezelőnél vezetett értékpapír számlára történő transzferrel, illetve az eladott mennyiséggel megegyező mennyiségű, és ISIN kódú értékpapír megvásárlásával (ellenirányú ügylet). Ilyen megbízás csak az eredeti mennyiségre adható, részteljesítés nem lehetséges.

Az Ügyfél az ily módon eladott pénzügyi eszközt köteles legfeljebb az ügylet teljesítésétől számított 15 naptári napon belül leszállítani.

A Concorde korlátozhatja, illetve saját hatáskörében megállapíthatja a halasztott teljesítéssel eladható pénzügyi eszközök körét.

A halasztott teljesítéssel eladott pénzügyi eszköz esetében a Concorde bármikor rendelkezhet úgy, hogy a pénzügyi eszközt le kell szállítani. 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.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a halasztott értékpapír teljesítésből származó minden költség és árfolyamveszteség őt terheli, azokért a Concorde nem felelős.

A Concorde felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a halasztott értékpapír teljesítéssel történt eladás és az értékpapír későbbi megvásárlása korlátlan árfolyamveszteséggel járhat. A Keretszerződés aláírásával az Ügyfél kijelenti, hogy a halasztott értékpapír teljesítéssel kapcsolatos kockázatokat megismerte.

## 6. EGYÉB PÉNZESZKÖZRE ÉS PÉNZÜGYI ESZKÖZRE SZÓLÓ MEGBÍZÁSOK

### 6.1. KÉSZPÉNZ BE- ÉS KIFIZETÉS

A Concorde készpénzforgalmi műveleteket kizárólag forintban és euróban végez.

Készpénz befizetés, illetve készpénz kifizetés a Concorde ügyfélszolgálatán, a [www.cd.hu](http://www.cd.hu) honlapon meghirdetett nyitvatartási idő alatt, valamint azon Magyarországon bejegyzett, a Felügyelet engedélyével rendelkező és a Concorde-al megállapodást kötött hitelintézetek pénztáraiban történhet, melyeknél a Concorde pénzforgalmi számlával rendelkezik.

500 ezer forintot meghaladó készpénzfelvételi megbízást a Concorde csak megelőző munkanap 12:00 óráig történő bejelentés és a befizető személyazonosságának igazolása alapján fogad el. EUR-ban történő készpénzfelvételi megbízást összeghatártól függetlenül a Concorde csak megelőző munkanap 12:00 óráig történő bejelentés és a befizető személyazonosságának igazolása alapján fogad el.

### 6.2. PÉNZ ÁTUTALÁSOK ÉS ÉRTÉKPAPÍR TRANSZFEREK

#### 6.2.1. Bejövő átutalások

A Concorde az Ügyfél számláján jóváírja azon átutalásokat, melyeket a Concorde valamely hitelintézetnél vagy a KELER-nél vezetett számlája javára az Ügyfél kedvezményezettiséggel 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 beérkezésétől 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.

#### 6.2.2. 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.

A megbízás tartalmi kellékeit a Concorde által Ügyfelei rendelkezésére bocsátott megbízási nyomtatvány 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 értéknapiját,
- a megbízó aláírását.

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

Amennyiben az ügyfélszámlán rendelkezésre álló összeg nem befektetési szolgáltatás igénybevételéből, értékpapír hozamból vagy elidegenítésből származik, a Concorde csak az Ügyfél saját nevére szóló hitelintézeti számlára szóló átutalási megbízást, illetve készpénzfelvételi megbízást fogad el. Ellenkező esetben az Ügyfél a számláján rendelkezésre álló összeggel szabadon rendelkezhet.

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 deviza utalások teljesítése a megbízás jellegéből adódóan több napot is igénybe vehet.

#### 6.2.3 Csoportos beszedési megbízás

Az Ügyfél a Concorde részére az alábbi módon adhat csoportos beszedési megbízást:

- a Concorde által rendszeresített megbízási nyomtatvány kitöltésével levélben,
- a Concorde által rendszeresített megbízási nyomtatvány kitöltésével faxon, a Concorde által megjelölt fax számra történő továbbítással.

A megbízás tartalmi kellékeit a Concorde által Ügyfelei rendelkezésére bocsátott megbízási nyomtatvány tartalmazza. A megbízásnak tartalmaznia kell:

- a fizető fél nevét és fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszámát,
- a kedvezményezett nevét, azonosítóját
- az ügyfél nevét, címét, ügyfélkódját
- a megbízás érvényességi idejének kezdetét, végét
- a teljesítés felső értékhatárát
- a felhatalmazás jellegét
- a fizető fél aláírását,
- a pénzforgalmi szolgáltató felhatalmazását

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

Amennyiben a csoportos beszedési megbízás végrehajtása sikertelen, a Concorde nem köteles több alkalommal megkísérelni a csoportos beszedést.

#### 6.2.4. Bejövő transzfer

A Concorde az Ügyfél számláján jóváírja azon transzfereket, melyeket a Concorde KELEER-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 beérkezettől számított 5 munkanapon belül sem áll módjában a Concorde-nak a bejövő transzfer 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 transzfer indító befektetési szolgáltató a transzfer megjegyzés rovatában a pénzügyi eszközök bekerülési árát feltünteti, a Concorde a feltüntetett bekerülési árát 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.

#### 6.2.5. 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.

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 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.

### 6.3. ÁTVEZETÉSEK

#### 6.3.1. 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.

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.

Más Ügyfél ügyfélszámlájára szóló pénzátvezetési megbízást a Concorde csak abban az esetben fogad el, ha a pénzátvezetési megbízást adó Ügyfél ügyfélszámláján rendelkezésre álló összeg befektetési szolgáltatás igénybevételéből, értékpapír hozamból vagy pénzügyi eszköz elidegenítésből származik.

#### 6.3.2. 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.

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.

## 7. 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 kööttségek figyelembevételével és tudomásulvételével adhat.

### 7.1. 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

### 7.2. BEFEKTETÉSI JEGY VÉTELI KERETMEGBÍZÁS

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 korigálja a megfelelő irányban. Amennyiben még ekkor sem adja ki a 100%-ot, akkor a sorrendben következő második, harmadik, stb. alap arányát korigálja mindaddig, amíg a befektetési arányok összege el nem éri a 100%-ot.

Az ügyfél a keretmegbízását minden hónap első munkanapján módosíthatja, amelyet a Concorde 8 napon belül köteles rendszerein átvezetni.

A Concorde jogosult a befektetési jegy vételi keretmegbízások végrehajtását indokolás nélkül megtagadni.

### 7.3. ÁLLAMPAPÍR ÚJRABEFÉKTETÉSI KERETMEGBÍZÁS

Állampapír újrabefektetési keretmegbízás alapján lejáráttal 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 lejáratára, illetve a hozam beszedésének a napján módosíthatja vagy visszavonhatja.

A Concorde jogosult az újrabefektetési keretmegbízások végrehajtását indokolás nélkül megtagadni.

## XII. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGHEZ KAPCSOLÓDÓ VALUTÁVAL ÉS DEVIZÁVAL TÖRTÉNŐ SAJÁTSZÁMLÁS KERESKEDÉS

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.

A Concorde az Ügyfél egyedi megbízása alapján T+1 illetve T+2 értéknapi 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.

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.

### XIII. ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI ÓRZÉS, LETÉTKEZELÉS

A Concorde az Ügyféllel történt megállapodás alapján értékpapírokat letétkezelésre, vagy letéti őrzésre átvész, 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.

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 allettétbe 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 allettétbe helyezni.

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 vagyontól elkülönítetten köteles nyilvántartani és kezelni.

A Concorde az értékpapírok letétbe helyezésekor az alábbiakat vizsgálja:

- az értékpapír alakilag teljes és nem sérült,
- az értékpapír teljes értékű, azaz amennyiben osztalék/kamatszelvénnyel együtt került előállításra, az értékpapír tartalmazza minden le nem járt esedékes szelvénnyét,
- 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 egyeztetni az adott értékpapír sorozatát, típusát, címletét és sorszámat.

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 terükre megbízást nem fogad el.

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 fentiekől eltérő biztosítékokat is elfogadhat.

Abban az esetben, ha az ügylet megkötéséhez az értékpapírok óvadékba helyezése szükséges, az értékpapírokat a Concorde óvadéki letétként veszi át.

A Concorde a társasági eseményekről nem küld Ügyfeleinek értesítést.

### XIV. ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS

#### 1. ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖN NYÚJTÁSA

A Concorde a saját tulajdonában, illetve az általa kezelt portfólióban lévő értékpapírt kölcsön adhatja, illetőleg az ügyfél által a Concorde-nál letétbe helyezett vagy az Ügyfél számára értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok kölcsönzésében bizományosként közreműködhet.

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.

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.

A kölcsönbe adott értékpapír tulajdonjoga átszáll a kölcsönbe vevőre.

Értékpapírkölcsön-szerződés kizárólag határozott időre köthető. Az értékpapírkölcsön maximális futamideje egy év, lejáratral 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 árfolyamvesztés esetén Ügyfél a Concorde-dal szemben kártérítési igénnyel nem léphet fel.

Az értékpapír-kölcsön esetében a kölcsönbe adó, illetőleg a kölcsönbe adásban bizományosként közreműködő Concorde köteles megfelelő óvadékokat 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 óvadékokat ki kell egészíteni, azt folyamatosan a kölcsönbe adott értékpapír piaci értékéhez kell igazítani.

Az értékpapír kölcsön nyújtásáért a Concorde a szerződésben meghatározott mértékű díjat számít fel.

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.

## 2. ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS ÜGYFÉLTŐL

A Concorde az Ügyfél értékpapír számláján 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.

Az értékpapír kölcsönzési keretmegállapodással az Ügyfél felhatalmazza a Concorde-ot, hogy időről időre a szerződésben foglalt feltételek szerint kölcsön vegye az Ügyfél értékpapír számláján nyilvántartott értékpapírokat. A Concorde által az értékpapír kölcsön biztosítékeként elhelyezett óvadékokat, illetve a kölcsönzésért fizetett díj mértékét a kölcsönszerződés tartalmazza.

## XV. ÉRTÉKPAPÍR FORGALOMBA HOZATAL

A Concorde megbízási szerződés alapján vállalja részvény, kötvény és egyéb értékpapírok nyilvános és zártkörű forgalomba hozatalának megszervezését, lebonyolítását a Tpt. rendelkezéseinek megfelelően.

Amennyiben a Concorde a forgalomba hozatalban közreműködik, jegyzési garanciát vállalhat, erre azonban nem kötelezhető. A jegyzési garanciávalalás részletes feltételeit az értékpapír forgalomba hozatalban történő közreműködésre vonatkozó egyedi szerződések tartalmazzák.

### 1. NYILVÁNOS FORGALOMBAHOZATAL

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.

Nyilvános forgalomba hozatal esetén a Concorde és az Ügyfél egyetemlegesen felelnek az értékpapír tulajdonosának a tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kárért.

Ha a tájékoztató a jegyzési időszak alatt módosításra kerül, az a befektető, aki a módosított tájékoztató közzétételé 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.

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

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 érték papír megvásárlására szóló megbízásokat nyilvántartásba veszi,
- eladja az értékpapírokat.

Zártkörű kibocsátás esetén a Concorde nem írja alá az információs összeállítást és nem vállal felelősséget az abban foglaltakért.

## XVI. TANÁCSADÁS TÁRSASÁGOKNAK

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.

Az Ügyfél köteles a Concorde rendelkezésére bocsátani minden, a tranzakció szempontjából szükséges információt. E kötelezettség megszegése az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

A Concorde a tanácsadást szakértőtől elvárható gondossággal nyújtja, az egyedi szerződésekben meghatározott mértéken túl felelősséget nem vállal.

## XVII. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS

A Concorde befektetési tanácsadást nyújthat Ügyfelei részére.

A befektetési tanácsadás pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása, 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.

A Concorde befektetési tanácsadást szóban és írásban is nyújthat.

A Concorde a tanácsadási tevékenységet szakcégtől elvárható gondossággal nyújtja, de az nem minősíthető befektetésre való ösztönzőként. Az Ügyfél által hozott döntés következményei a Concorde-ra nem háríthatók át.

Amennyiben az Ügyfél a Concorde részéről adott tájékoztatás ellenére olyan megbízást ad, mely célszerűtlennek, vagy szakszerűtlennek tűnik, a Concorde köteles Ügyfélét 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.

## XVIII. NYILVÁNOS VÉTELI AJÁNLAT ÚTJÁN RÉSZVÉNYTÁRSASÁGOKBAN TÖRTÉNŐ BEFOLYÁS-SZERZÉS SZERVEZÉSE ÉS AZ EHEZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁS

A Concorde megbízási szerződés alapján vállalja nyilvános vételi ajánlat útján nyilvánosan működő részvénytársaságban történő befolyásszerzést

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.

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.

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.

## XIX. A SZERZŐDŐ FELEKET TERHELŐ ÁLTALÁNOS KÖTELEZETTSÉGEK

### 1. ELŐZETES TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉG

A Concorde a Bszt. 43.§-ban meghatározott előzetes tájékoztatási kötelezettség körébe tartozó információkat Ügyfelei részére a [www.cd.hu](http://www.cd.hu) honlapon adja meg.

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.cd.hu](http://www.cd.hu) honlapján történő közzététellel értesíti az Ügyfelet.

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

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

### 2. ALKALMASSÁGI ÉS MEGFELELÉSI TESZT

A Bszt. vonatkozó rendelkezései alapján a Concorde ügyletkötés előtt köteles vizsgálni, hogy az Ügyfél által megkötni kívánt ügylet alkalmas-e az Ügyfél számára, illetőleg az megfelel-e az Ügyfél ismereteinek, kockázatviselő képességének, illetve befektetési céljainak.

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 Kérdőívre adott válaszok a Concorde által alkalmazott 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 példászerű felsorolását a Concorde [www.cd.hu](http://www.cd.hu) honlapján a kereskedési szabályok menüpont alatt teszi közzé.

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.

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.

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.

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.

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.

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 következményeiert a Concorde nem felel.

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 terhelő felelősség.

### 3. KIZÁRÓLAG VÉGREHAJTÁSRA VONATKOZÓ ÜGYLET

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

- a szerződés tárgya bizományosi tevékenység (megbízás felvétele és továbbítása, illetve megbízás végrehajtása az ügyfél javára);
- az ügylet nem-komplex pénzügyi eszközre vonatkozik és
- az ügyletre vonatkozó szerződés megkötését az Ügyfél kezdeményezi.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy minden olyan ügylet, amelyet nem befektetési tanácsadásra vagy portfóliókezelésre vonatkozó szerződés keretében kezdeményez – az ellenkező bizonyításáig – kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügyletnek tekintendő.

Kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügylet esetében a Concorde nem vizsgálja, hogy az ügyletben érintett pénzügyi eszköz az Ügyfél befektetési céljainak megfelel-e, azaz a megfelelési teszt elvégzésének következményei kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügylet esetén nem alkalmazandók.

### 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

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.

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.

## XX. A TITOKTARTÁS SZABÁLYAI

### 1. ÜZLETI TITOK

Üzleti titok minden olyan a Concorde, valamint a BÉT, a KELER tevékenységéhez kapcsolódó tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a jogosult jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében a Concorde, a KELER, illetve a BÉT a belső szabályzatában meghatározott intézkedéseket megtette.

A Concorde, a BÉT, a KELER tulajdonosa, az e szervezetekben részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint e szervezetek alkalmazottja köteles e szervezetek működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani, kivéve, ha a Tőkepiaci Törvény ez alól felmentést ad.

A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a Tőkepiaci Törvényben meghatározott, feladatkörében törvény felhatalmazása alapján eljáró hatóságokkal, szervezetekkel szemben.

### 2. ÉRTÉKPAPÍRTITOK

Értékpapírtitok minden olyan, az ügyfélről a Concorde, a BÉT, a KELER rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Concorde-dal kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozó rendelkezések szempontjából Ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki a Concorde-tól, a BÉT-től, a KELER-től szolgáltatást vesz igénybe.

Aki üzleti vagy értékpapír-titok birtokába jut, köteles azt - törvény eltérő rendelkezése hiányában - időbeli korlátozás nélkül megtartani. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg az értékpapírtitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a Tőkepiaci Törvényben meghatározott körön kívül - az ügyfél felhatalmazása nélkül - nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel.

Aki üzleti titok vagy értékpapírtitok birtokába jut, azt nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Concorde-nak, a BÉT-nek, és a KELER-nek vagy azok ügyfeleinek hátrányt okozzon.

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

A Concorde jogutód nélküli megszűnése esetén az általa kezelt üzleti, illetőleg értékpapírtitkot tartalmazó iratok a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználhatók.

A Concorde az értékpapír-titkot a vonatkozó jogszabályok, és szabályzatok szerint időbeli korlátozás nélkül megőrzi.

A Concorde az értékpapír-titkot harmadik személynek – az Ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett – csak akkor adhatja ki, ha:

- az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapír-titok körébe tartozó adatokat pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad;
- az Bszt. az értékpapír-titok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad;
- a Concorde Ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.

Az értékpapír-titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a Bszt. alapján:

- a hatáskörében eljáró Felügyelettel, Befektető-védelmi Alappal, OBA-val, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal,
- a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi értéktárral, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrzi, a Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrzi Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,
- csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyontfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
- a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozóhatósággal, valamint a hatáskörében eljáró ügyészséggel,
- a büntető, valamint polgári ügyben, továbbá csőd, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,
- a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására a titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- az adó, vám és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,
- a feladatkörében eljáró adatvédelmi biztossal,
- a feladatkörében eljáró fogyasztóvédelmi hatósággal szemben, e szerveknek a Concorde-hoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha

- az Állami Adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Concorde-tól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot;
- 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;
- a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Concorde-tól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,
- a BEVA által külföldi befektető-védelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon

kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,

- a Concorde az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. §-a alapján szolgáltat adatot.

Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az Ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről, vagy amelyről az értékpapírtitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró MNB vagy a Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat. Az adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkéréskor megjelölt.

A titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha a Concorde az EU által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló, 2007. évi CLXXX. törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

A minisztérium az előző bekezdésben foglaltak alapján birtokába került adatokat jogosult más EGT-államoknak és intézményeiknek továbbítani, kölcsönös ellenőrzés céljából öt évig megőrizni, és statisztikai adatszolgáltatás céljából - személyazonosításra alkalmatlan módon - felhasználni.

A Concorde a fentiekben foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségre hivatkozva - nem tagadhatja meg.

A Concorde jogutód nélküli megszűnése esetén az általa kezelt értékpapírtitok tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

A Concorde a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség 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

- kábítószerral való visszaéléssel,
  - terrorcselekménnyel,
  - robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
  - lőfegyverrel vagy lőszerral való visszaéléssel,
  - pénzmosással,
  - bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
  - bennfentes kereskedelemmel,
  - piacbefolyással
- van összefüggésben.

A Bszt. 118. § (3) bekezdésének e), g) és h) pontja, valamint az (1) bekezdésben foglaltak szerint történő adatátadásról az érintett Ügyfelet a Concorde nem tájékoztathatja. 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 referenciaaadat-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, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató által a külföldi befektetési szolgáltató, illetőleg árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha
  - ea) az ügyfél ahhoz írásban hozzájárult,
  - eb) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégíti adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
  - ec) a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
  - ed) a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a befektetési vállalkozásban, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatóban befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen részesedést szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, illetve ezek tulajdonosa vagy jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
  - ee) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
  - ef) a Felügyelet által - az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával - a befektetési vállalkozásokról, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatókról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
  - eg) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és
  - eh) elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
  - ei) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
  - ej) a jogsértés bünelkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,
  - ek) a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése,
  - el) a Pmtv. 5/A. §-ának (1) és (2) bekezdése alapján az Országos Rendőr-főkapitányság részére történő adatátadás, és
  - em) a pénzáutalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása.

## XXI. BEFEKTETÉSVÉDELMI SZABÁLYOK

### 1. AZ ÜGYFÉLKÖVETELÉSEK VÉDELME

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.

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.

A Concorde felel azért, hogy az Ügyfelei számára vezetett ügyfélszámlákon kizárólag a Concorde befektetési szolgáltatási tevékenysége körébe tartozó ügyletkezéssel kapcsolódó pénzforgalom bonyolódjon.

A Concorde az Ügyfeleit megillető pénzeszközöket saját pénzeszközeiktől elkülönítve köteles kezelni. A Concorde az ügyfélszámlán lévő pénzeszközöket kizárólag banknál, illetve szakosított hitelintézetként működő elszámolóháznál ilyen célra nyitott pénzforgalmi számlán tarthatja, de ebben az esetben is köteles biztosítani a saját és az ügyfelek tulajdonát képező pénzeszközök elkülönített kezelését.

A Concorde az Ügyfeleit megillető befektetési eszközöket, tőzsdei termékeket saját befektetési eszközeiktől, tőzsdei termékeiktől elkülönítve köteles kezelni. Az ügyfélszámlán és az értékpapírszámlán elkülönítetten kell nyilvántartani az azonnali, illetőleg az opciós és határidős ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket.

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 (a továbbiakban: BEVA)

A Concorde tagja a Befektetővédelmi Alapnak. A BEVA a Tőkepiaci Törvényben meghatározott szabályok szerint kártalanítja a Concorde Ügyfeleit, amennyiben bíróság rendeli el a Concorde felszámolását. A BEVA által nyújtott biztosítás a Tőkepiaci Törvényben meghatározott biztosított tevékenységekből eredő szerződésekre terjed ki. A biztosítás nem vonatkozik olyan ügyletből eredő követelésre, mely esetében bíróság jogerősen megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származik. A BEVA biztosítása nem terjed ki továbbá a Tőkepiaci Törvényben felsorolt személyekre, szervezetekre.

Kártalanítás megállapítására a befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelmet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. A BEVA a kártalanításra jogosult befektető részére követelését – személyenként és Alap tagonként összevontan – legfeljebb a Tőkepiaci Törvényben meghatározott összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja. Az Alap által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az ügyfélről az Alapra száll át.

## XXII. ÜGYFÉLPANASZ-KEZELÉS

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.

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

Ügyfélpanasz benyújtható levélben, faxon a +36 1 499 2244-es faxszámon, telefonon reggel 8.00-17.00 ig a +36 1 489 2222, 17.00-20.00 ig a +36 1 489 2245, +36 1 489 2225 illetve a +36 1 489 2237-es telefonszámokon, e-mailben az info@cd.hu címen, személyesen, vagy képviselő útján írásban, vagy személyesen, illetve képviselő útján szóban.

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.

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 ügyfélpanaszoknak.

Telefonon történő panaszkezelés esetén a Concorde és az Ügyfél közötti telefonos kommunikációt a Concorde hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt egy 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 a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.

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.

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

## XXIII. ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS

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.

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.

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.

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 lebonnyoltására szolgáló számla számát megjelölni.

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.

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.

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.

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

## XXIV. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ 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 tőke megfelelési követelményeknek a Felügyelet által előírt határidőben nem tesz eleget;
- az engedélyt a Felügyelet megtevesztésével, vagy más jogszabálysértő módon szereztek 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.

## INSTRUMENTUM KATEGÓRIA ISMERTETŐ

### I. Instrumentum kategória

**Befektetési jegy** (ISO 10962 kód: EU): A befektetési jegy 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 felosztásakor nettó eszközértékhez – viszonyított arányában részesednek

**ETF - Exchange Traded Fund** (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 diverzifikált 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.

**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 jelzáloghiteltek ingatlanfedezete szolgál. Jelzáloglevelet csak erre feljogosított pénzügyintézetek 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 többségi részvényen kívül kibocsátható szavazatsúlybbségi, osztalékelsőbbségi, likvidációs elsőbbségi, munkavállalói stb. részvények is, amelyekhez általában speciális jogok és kötıtségek 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 lehvási 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 lehvási 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 transferálhatók, önálló ISIN kóddal rendelkeznek. Általánosan megfogalmazva a warrant, olyan értékpapírnak minősülő okirat vagy számítógépes adat, amely valamely indexre, értékpapírra, devizára, kamatlábra, árra, származékos termékre vagy egyéb változó értékű eszközre (alaptermék) szóló jogosultságot (azaz egy meghatározott időpontban vagy időpontokban lehvható jegyzési, elővásárlási, vételi, visszavásárlási, vagy eladási stb. jogot) testesít meg

**Zertifikat** (ISO 10962 kód: RW): A zertifikat-ok értékpapír formájában, tőzsdén vagy tőzsdén kívül kereskedett derivatív termékek. Az opcióktól az különbözteti meg őket, hogy értékpapír számlák között szabadon transferálhatók, önálló ISIN kóddal rendelkeznek. A warrantoktól az különbözteti meg őket, hogy míg a warrantok minden esetben tőkeáttételes pénzügyi eszközök, addig a zertifikat általában nem tőkeáttételes. Általánosan megfogalmazva a zertifikat, olyan értékpapírnak minősülő okírat 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 zertifikatok 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.

### 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 háztól a pénzügyi teljesítésre, ezen idő alatt az ügyfél halasztott fizetéssel érintett ügyletét a befektetési ház finanszírozza, melyért a befektetési ház jogosult kamatot felszámítani vagy fedezetet követelni.

**Lombard hitel:** A lombard hitel értékpapír fedezete mellett, annak óvadékba helyezésével felvehető hitelt jelent, amely esetében a hitelösszeg nagysága a fedezetként felajánlott értékpapír értékétől függ. Lombard hitellel fedezett bizományosi vétel vagy jegyzés esetén tehát a befektetési ház befektetői hitelt nyújt ügyfelének, az ügyfél ebből a hitelből teljesíti fizetési kötelezettségét. A hitelért a befektetési ház jogosult kamatot felszámítani, fedezetet követelni.

**Értékpapír kölcsön:** 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 háztól (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 ház 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.