

**Általános Szerződési Feltételek**  
Befektetési eszközökkel való kereskedéshez  
**Fio o.c.p., a.s.**, statisztikai számjel 35960990, Bratislava, Kollárovo námestie 15

**A rész. Általános rendelkezések**

---

**I. Az általános rendelkezés tárgya**

1. A Fio o.c.p., a.s. (a továbbiakban csak mint Kereskedő) az Ügyfél megbízása alapján, saját nevében, az Ügyfél számlájára olyan tevékenységet folytat mely pénzügyi eszközök (a szövegben és a címben szintén mint „befektetési eszköz“ vagy „értékpapír“) vételére vagy eladására vonatkozik a belföldi és külföldi szabályozott piacokon vagy egyéb teljesítési helyeken (a továbbiakban szintén mint „piac“ vagy „értékpapírpiac“), vagy saját nevében, az Ügyfél számlájára pénzügyi eszközökkel való ügyleteket köt harmadik személyekkel. A Kereskedő az Ügyfél kérésére saját név alatt az Ügyfél számlájára egyéb, a pénzügyi eszközökkel összefüggő tevékenységet folytat, pl. pénzügyi eszközökkel való kereskedés elszámolásának lebonyolítása, letétbe helyezett pénzügyi eszközök eladása vagy pénzváltás intézése. Ezenkívül a Kereskedő meghatározott esetekben az Ügyfél részére a pénzügyi eszközök letéti őrzését és letétkezelését is fogja végezni az Ügyfél számlájára - beleértve a „držitel'ská správa“ intézményét (pénzügyi eszközök letétkezeléssel egybekötött birtoklása) és a kapcsolódó szolgáltatásokat, főként a készpénzkezelést és a pénzügyi biztosítékok kezelését. Amennyiben a szerződés nem rendelkezik másként, a letétkezelés (vagy „držitel'ská správa“) végzése korlátozva van és a letétkezelés végzéséből ki van zárva a szavazati jog gyakorlása és a pénzügyi eszközzel egybekötött esetleges elővásárlási jog érvényesítése során a Kereskedő csak az Ügyfél konkrét utasítására jár el. Ha a szerződő felek írásban nem egyeznek meg másként, a Kereskedő nem köteles az Ügyfelet tájékoztatni azon pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó társasági ügyekről, melyekkel a Kereskedő a kereskedést az Ügyfél számára lehetővé teszi. A Kereskedő igyekszik fog az Ügyfél számára hozzáférhetővé tenni az Ügyfél tulajdonában lévő pénzügyi eszközöket érintő válogatott információkat, pl. a a pénzügyi eszközzel egybekötött elővásárlási jog érvényesítésének lehetőségéről szóló információt. Az Általános Szerződési Feltételek tartalmazhatnak az egyes pénzügyi eszközök fajtáival kapcsolatban további korlátozásokat a letétkezelés (vagy „držitel'ská správa“) végrehajtásának terjedelmére vonatkozóan.

2. Az Általános Szerződési Feltételek főleg a Burza cenných papírů Praha, a.s. (továbbiakban szintén mint tőzsde vagy BCPP), az RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. (továbbiakban szintén mint RMS), az amerikai piacokon, főként a New York Stock Exchange, Inc (továbbiakban csak NYSE), The American Stock Exchange LLC (továbbiakban csak AMEX), The Chicago Board of Trade (CBOT) és Chicago Mercantile Exchange (CME), a német piacon, Deutsche Börse – Xetra (Exchange Electronic Trading), a magyar piacon, Budapesti Értéktőzsde - BÉT és egyéb külföldi szabályozott piacokon vagy más teljesítési helyeken történő kereskedést és a harmadik személyekkel való ügyletkötéseket szabályozzák.

3. Az Ügyfél az Általános Szerződési Feltételek alapján végzett tevékenységért díjat fizet a Kereskedőnek.

**II. Alapfogalmak és értelmező rendelkezések**

A megbízás adás vagy kérvényezés során a **minimális ügyfélazonosító** alatt az Ügyfél és azon személyek - melyek az Ügyfél nevében eljárnak vagy helyettesítik - alábbi adatainak közlését vagy megadását értjük:

- a) természetes személy – név, vezetéknév, születési szám (amennyiben nincs - születési dátum), valamint a jelszó megadása is, amennyiben nem személyes kommunikációról van szó,
- b) jogi személy – cégnév/megnevezés és IČO (statisztikai számjel), amennyiben nincs, olyan adat, ami az IČO-t helyettesíti, a jelszó megadása is, amennyiben nem személyes kommunikációról van szó, és minden olyan személy adata az a) pontban foglaltak terjedelmében, aki jogosult a jogi személy nevében megbízást vagy kérvényt adni.

Amennyiben a megbízás vagy kérvény elektronikus úton került megadásra, elég megadni a felhasználói nevet és a jelszót, míg a jogi személy esetén minden személy, aki jogosult az ügyfél nevében megbízást vagy kérvényt adni, szükséges hogy rendelkezzen saját felhasználói névvel és jelszóval.

**A megbízás típusa és kivitelezésének módja:**

- a) „azonnal kézbesítendő megbízás“ típus – a Kereskedő validálja a megbízást, és a validáció után azonnal továbbítja teljesítésre arra a teljesítési helyre, mely a megbízásban szerepel, vagy amennyiben ún. intelligens utasításról van szó, azonnal a piacra küldi, amint teljesülnek az Ügyfél által meghatározott feltételek,
- b) „elvégzendő megbízás“ típus – a Kereskedő a megbízást validálja, majd megpróbál üzletfelet szerezni és biztosítja a megbízás teljesítését.

**Intelligens utasítás** alatt feltételes és/vagy generáló megbízást értünk, melyet miután a Kereskedő megkapja, feldolgozza, beleértve a validációt is, de a megbízás vagy a megbízás alapján automatikusan generált megbízások csak akkor kerülnek a piacra, amikor teljesülnek az Ügyfél által az intelligens utasításban definiált feltételek.

**A megbízások validációja** alatt a Kereskedő olyan tevékenysége értendő, mely során a Kereskedő az Ügyféltől kapott megbízást, vagy az automatikusan generált megbízást követően arról dönt, hogy a megbízást elutasítja (nem validálja), részlegesen elutasítja (részlegesen validálja) vagy elfogadja (validálja).

**Az Ügyfél rábízott pénzeszközei** alatt az Ügyfél kereskedési számláján nyilvántartott pénzeszközök értendők.

**Az Ügyfél rábízott pénzügyi eszközei** alatt az Ügyfél a Kereskedő cégnevére szóló vagyonszámláin nyilvántartott pénzügyi eszközei értendők és Kereskedőre bízott materializált pénzügyi eszközök. Nem tartoznak ide az Ügyfél azon pénzügyi eszközei, melyek az Ügyfél nevére vagy cégnevére szóló vagyonszámlákon vannak nyilvántartva.

**III. Pénzügyi eszközökkel való kereskedésre vonatkozó általános rendelkezések**

1. Az Ügyfél számlájára történő pénzügyi eszközökkel végzett ügyleteket a Kereskedő saját név alatt hajtja végre az Ügyfél által adott megbízások alapján.

2. Az Ügyfél megbízásának típusa vagy „azonnal kézbesítendő megbízás“ vagy „elvégzendő megbízás“ lehet. Amennyiben az Ügyfél megbízásának típusa nincs kifejezetten „elvégzendő megbízásként“ megjelölve és az összefüggésekből, kereskedelmi szerződésekből

(Bizományosi szerződés) vagy ezen feltételekből nem világlik ki ennek ellentéte, akkor az Ügyfél által adott megbízás típusa „azonnal kézbesítendő megbízásként” értendő.

3. A megbízást írásos formában kell eljuttatni a kereskedőhöz, amennyiben a Kereskedő és az Ügyfél nem kötött írásos szerződést, melyben a megbízások adásának más módjáról rendelkeztek (telefonon vagy elektronikus úton). A megbízást a Kereskedő nyitvatartási ideje alatt lehet adni, melyet a Kereskedő az Ügyféllel annak kérése alapján közöl. Az érvényes megbízást vissza lehet vonni, annak nem teljesült terjedelmében, hacsak azt a piac, amelyre a megbízás irányul, meg nem tiltja.

4. A megbízásnak tartalmaznia kell a minimális ügyfélazonosítót és azon személyek minimális ügyfélazonosítóját, akik az Ügyfél nevében eljárhatnak, aláírásra jogosultak, annak meghatározását, hogy vételről vagy eladásról van-e szó, a pénzügyi eszköz nevét és ISIN kódját, amennyiben létezik ilyen, vagy a pénzügyi eszköz más egyértelmű azonosítóját, darabszámot, árat vagy "árkorlátozás nélkül" megjelölést, piacot (kötelezően csupán az „azonnal kézbesítendő megbízás” típusú megbízások során), az érvényesség idejét, amennyiben a Kereskedő az Ügyfél több számláját vezeti, azt a megjelölést is, hogy mely kereskedési számláról legyen az ügylet elszámolva. Továbbá a megbízás nem kötelező adatokat is tartalmazhat, melyeket a Kereskedő adott megbízások esetében feldolgoz, pl., harmadik személy megjelölése, akivel a ügyletet kell kötni, az ügylet elszámolásának fajtája és ideje, stb.

5. A Kereskedő igényelheti, hogy az eladni kívánt pénzügyi eszközök a megbízás adása előtt blokkolva legyenek a Kereskedő számára és az adott piac számára. A megvásárolt pénzügyi eszközöket a Kereskedő blokkolva tarthatja a Kereskedő és a piac számára, ahol a vásárlás történt. A megvásárolt vagy átvett materializált pénzügyi eszközök a Kereskedő birtokában maradnak. Ezen pénzügyi eszközökhöz tartozó jogokra és köteleességekre az értékpapírokról szóló hatályos szlovák törvény gyűjtő letéti őrzésre vonatkozó rendelkezései alkalmazandók.

6. Az eladásra szánt pénzügyi eszközökkel az Ügyfél nem rendelkezhet és nem oldhatja fel őket amíg a megbízás érvényessége tart, s amennyiben az ügylet megkötött az ügylet teljes elszámolásáig.

7. Amennyiben a Kereskedő vagy az ügylet elszámolását végző személy nem tudja átutalni a vásárolt pénzügyi eszközöket az Ügyfél vagyonszámlájára rossz számlaszám megadása miatt, (abban az esetben is, amennyiben a vagyonszámla nem létezik vagy időközben megszűnt) és amennyiben a Kereskedő nem végez ezen pénzügyi eszközökhöz kapcsolódóan az Ügyfél számára letéti kezelést („držitel'ská správa”), a Kereskedő jogosult a megvásárolt pénzügyi eszközöket átutalni vagy átutaltatni a saját vagyonszámlájára. Ezt követően a Kereskedő legalább kétszer írásban figyelmezteti az Ügyfelet, hogy ismertesse a helyes vagyonszámlaszámot. Amennyiben az Ügyfél a helyes számlaszámot nem közli a Kereskedővel 60 napon belül a második felhívás feladását követően, a Kereskedő jogosult a pénzügyi eszközöket szakértelemmel eladni, az eladásból származó bevételből fedezni az eladással kapcsolatos jogos költségeit, melyek a pénzügyi eszközök a Kereskedő vagyonszámláján való nyilvántartásából és az eladás költségeiből adódnak, és az eladásból származó fennmaradó részt jóváírni az Ügyfél kereskedési számláján.

8. A Kereskedő által teljesített megbízások a befogadásuk idejének függvényében a Megbízás adás rendje alapján történik (továbbiakban: Harmonogram). Amennyiben az „azonnal kézbesítendő megbízás” típusú megbízás a Harmonogram alapján a validációt követően nem lehet az adott piacra juttatni az érvényessége ideje alatt, a Harmonogram szerinti közvetlenül ezt követő időszakban jut a piacra (intelligens utasítások esetén tekintettel a definiált feltételekre).

9. Az ezen Általános Szerződési Feltételekkel összhangban adott megbízások teljesítése során alkalmazandók az illetékes piac szabályzata, ill. azon megbízások esetében melyek közvetlenül harmadik személlyel kötöttek, az általuk támasztott esetleg a velük kötött megegyezések szerinti feltételek is..

10. A megbízás megadásával az Ügyfél meghatalmazza a Kereskedőt minden jogi ügylet végrehajtására ami a megbízás teljesítésével kapcsolatos, főként azonban az értéktár, pl. Sřtedisko cenných papírů České republiky (továbbiakban csak SCP ČR) és az elszámolóház, pl. Centrální depozitář cenných papírů, a.s. (Központi Értéktár), RM-SYSTEM, česká burza cenných papírů a.s. minden szükséges szolgáltatását érintő jogi ügyletek végrehajtására (a meghatalmazás kiterjed az esetleges vagyonszámla megnyitására is, akár közvetlenül a feltüntetett személyek valamelyikénél, akár az adott elszámolási rendszer résztvevőjén keresztül).

#### **IV. Egyéb tevékenységre vonatkozó általános rendelkezések**

1. Más tevékenységet a Kereskedő az Ügyfél számára írásos kérvény alapján nyújt, amennyiben a Kereskedő nem teszi lehetővé a kérvényezést más módját. A Kereskedő jogosult indoklás nélkül ezen tevékenységek lebonyolítását elutasítani vagy felfüggeszteni.. Amennyiben a Kereskedő valamely tevékenysége ezen cikkelyben részletesebben nincs szabályozva, a Kereskedő arányosan az Általános Szerződési Feltételek rendelkezései és az Ügyféllel történő konkrét megegyezés alapján jár el.
2. A Kereskedő az ügyfeleinek elszámolja azon ügyleteit, melyeket az Ügyfél nem a Kereskedővel együttműködve kötött. Mindenekelőtt SCP átutalásokról van szó, DF,RV, NV, EV, EF, FV, FF, BV, BF, CV és CF típusú átutalásokról, melyeket a Centrální depozitář cenných papírů, a.s. kezel, melyeknél a Kereskedő nem az ügylet lebonyolítójaként lép fel.
3. A 2. bekezdés szerinti ügyletek elszámolásához szükséges, hogy az Ügyfél kérvényezze ezen ügyletek elszámolását, melynek tartalmaznia kell legalább az eladó és vevő egyértelmű azonosítását (születési szám vagy statisztikai szám, esetleg olyan ismertetőt, melyet a Kereskedő elfogad ismeretetőként és ezt a személyt egyértelműen azonosítja), piacot vagy személyt, ahol vagy akivel az ügylet elszámolásnak teljesülnie kell, az ügylet fajtáját, a pénzügyi eszköz megnevezését és ISIN-jét, amennyiben van neki, vagy a pénzügyi eszköz más egyértelmű azonosítóját, darabszámát, árat, a szolgáltatás elvégzésének időszakát, a helyet és az időt, ahol az ügylet megkötésre került, s amennyiben a Kereskedőnek a pénzügyi elszámolást is végeznie kell, az Ügyfél kereskedési számláját, amelyen az ügylet elszámolásra kerül. A Kereskedő jogosult előre vagy utólag további dokumentumok benyújtását vagy egyéb tevékenység elvégzését kérni az Ügyféltől.
4. A Kereskedő az Ügyfél kívánságára aktuális kínálata alapján lebonyolítja az SCP ČR vagy más értéktár némely szolgáltatásának végrehajtását. Amennyiben a kereskedéshez az Ügyfélnek az SCP ČR vagy egyéb értéktár szolgáltatására is szüksége van, köteles azt a Kereskedőnél kérvényezni.
5. A Kereskedő lebonyolítja az ügyfelek számára az elzálogosított regisztrált pénzügyi eszközök eladását. Az Ügyfélnek bizonyítania kell, hogy jogosult az elzálogosított pénzügyi eszközök eladását kérvényezni és alá kell támasztania azt a Kereskedő által előre vagy utólag kért iratokkal. A Kereskedő az elzálogosított pénzügyi eszközök eladását kizárólag a piacon valósítja meg, eladásra adott megbízással, anélkül, hogy meghatározná a másik felet, vagy a piacon kötött közvetlen ügylettel.
6. A Kereskedő technikai, szervezési vagy más okokból kifolyólag elfogadhatja vagy megjelölheti az Ügyfél kérvényét mint megbízást, amikor annak tartalmából kitűnik, hogy kérvényről van szó. Az előző mondat alapján megbízásként elfogadott vagy megjelölt kérvényekre ezen cikkely rendelkezései vonatkoznak.

## **V. Kereskedési számla**

1. A Kereskedő egy vagy több pénzeszámlát – kereskedési számlát vezet az Ügyfél számára, melyeken az Ügyfél pénzeszközöket helyez el. A kereskedési számlán lévő pénzeszközökkel történik a vásárolt pénzügyi eszközök kifizetése, valamint a Kereskedő jutalma és egyéb kifizetések, melyeket az Ügyfél köteles kifizetni vagy szeretne kifizetni. A Kereskedő a kereskedési számlán jóváírja az Ügyfél nyereségét az eladott pénzügyi eszközök után és egyéb kifizetéseket, melyek az Ügyfélnek járnak.
2. Egy kereskedési számla vezethető több különféle devizanemben vezetett alszámla formájában. Ugyanazon a piacon azonos fajtájú ügyletek általában ugyanazon kereskedési számláról/alszámláról kerülnek elszámolásra. Amennyiben a kereskedési számláról vagy alszámláról az Ügyfél ügyletének pénzügyi elszámolása vagyonilag egy adott vagyonszámlán kerül elszámolásra (az Ügyfél megvásárolt vagy eladott pénzügyi eszközei az értéktár, pl. SCP ČR által vezetett vagyonszámlára vagy vagyonszámláról lesznek átutalva), az Ügyfél köteles az első megbízás vagy kérvényezés előtt közölni a Kereskedővel a vagyonszámla számát (tovább és feljebb szintén „az Ügyfél vagyonszámlája”). Ezzel a vagyonszámlával az Ügyfél illetékes kereskedési számlája vagy alszámlája össze lesz kapcsolva.
3. A Kereskedési számlán vezetett pénzeszközöknek két állapota van: szabad vagy blokkolt a meghatározott piac számára. A szabad pénzeszközöket nem használhatja az Ügyfél a piacon történő vásárlásra, először blokkolnia kell az adott piac számára. A blokkolt pénzeszközöket nem veheti ki az Ügyfél, először fel kell azokat szabadítani.
4. A pénzeszközök állapotának változása vagy a blokkolt pénzeszközök más piac számára történő blokkolása általában néhány nap alatt megy végbe az Ügyfél megbízása alapján.
5. Az Ügyfél a kereskedési számlájára a pénzeszközöket készpénzes betéttel vagy átutalással helyezi el a Kereskedő megfelelő bankszámláján – a Kereskedő köteles jóváírni az azonosított Ügyfél általi befizetést, a befizetést követő harmadik munkanapon az után, hogy a pénzeszközök jóváírásra kerültek a bankszámláján vagy a jóváírást a bank közölte vele. Minden készpénzes betétet vagy átutalást a Kereskedő bankszámlájára azonosítani kell a variabilis szimbólum megadásával, mely azonos a kereskedési számla számmal, melyre a befizetést jóvá kell írni. Amennyiben a befizetés nem került azonosításra vagy utólagos azonosításra, a Kereskedő általában 14 napon belül visszaküldi.
6. A szabad pénzeszközöket az Ügyfél a kereskedési számlájáról kizárólag átutalással veheti ki átutalási megbízás alapján más kereskedési számlára vagy pénzügyi intézményeknél vezetett számlára. Ha a továbbiakban nincs másként feltüntetve, a pénzeszközök legkésőbb az utalást követő harmadik munkanapon lesznek elküldve.

## **VI. A megbízások és kérvények validációja**

1. A Kereskedő általában a befogadást követően azonnal elvégzi a megbízások és kérvények validációját, amennyiben azonban a megbízás érvényessége a jövőben veszi kezdetét a validáció a megbízás érvényességének első napján történik meg. Amennyiben a megbízás nem teljesíti a validáció minden feltételét a Kereskedő jogosult a megbízást kisebb terjedelemben validálni.
2. A validáció során főként az kerül elbírálásra, hogy az Ügyfél rendelkezésre áll-e elegendő pénzeszköz vagy az adott piac számára blokkolt pénzügyi eszköz a megbízás realizálásához és ez nincs-e más megbízás számára fenntartva vagy minden adat megvan-e adva, melyet a megbízásnak tartalmaznia kell vagy a megbízás adásával vagy realizálásával nem kerül megszegésre kötelező érvényű jogszabály vagy bírósági határozat, közigazgatási vagy hasonló szervezet rendelete vagy a megbízás realizálása összhangban van-e a kötelező szakszerűséggel vagy nem jöhet-e létre két Ügyfél között érdek ellentét, és hasonlók.
3. A Kereskedő az adott piac számára blokkolt pénzeszközökhöz hozzászámolhatja az azon a piacon kötött de még nem elszámolt eladások mennyiségét.
4. A Kereskedő bármikor jogosult a megbízást, melyet realizálásra továbbított újból validálni és abban az esetben amennyiben a megbízás nem megy át a validáción (az Ügyfél pénzeszközei és pénzügyi eszközei, melyek e megbízás számára elkülönítésre kerültek, az ismételt validáció céljából nem elkülönített pénzeszközöknek és pénzügyi eszközöknek tekintendők), a Kereskedő jogosult leállítani vagy törölni a megbízás realizálását.
5. A validáció feltételeit nem teljesített (elutasított) megbízást a Kereskedő ismét feldolgozhatja és ugyanazon ok miatt nem utasítja el, amennyiben a validációt akadályozó ok elmúlt vagy amennyiben a Kereskedő ellenőrizte, hogy ilyen ok a valóságban nem létezik.
6. A Kereskedő a 4 és 5-ik bekezdés alapján jár el, különösen ha már hosszabb idő az első és az ismételt validációk között, vagy a megbízás elutasítása és az esetleges újrafeldolgozása között.

### **VIa. Az elektronikus módon adott megbízások autorizációja**

1. Az Ügyfél kérésére a Kereskedő minden elektronikus módon adott megbízás esetében megköveteli a megbízások egyszeri SMS kód útján történő autorizációját, amennyiben a továbbiakban nincs másképp megszabva (a továbbiakban úgyis, mint „a megbízások autorizációja”). A megbízások SMS kód útján történő autorizációjának előfeltétele, hogy az Ügyfél és a Kereskedő közt a Fio-broker applikáción keresztül elektronikus kommunikáció legyen létesítve.
2. A megbízások autorizációja a Bizományi szerződésben meghatározott kereskedési számlához kapcsolódó elektronikus módon adott megbízások esetében lesz megkövetelve. A konkrét megbízás autorizációja úgy történik, hogy az Ügyfél a Fio-broker elektronikus applikációban, a megbízásadásra szolgáló űrlapon, a Bizományi szerződésben meghatározott időn belül megadja a teljes egyszeri SMS kódot, amely a Bizományi szerződésben feltüntetett telefonszámra lett elküldve. Az adott megbízás autorizációjára megszabott határidő attól a pillanattól van számolva, amikor a Kereskedő az autorizációs kódot elküldte. A megbízások autorizációjára engedélyezett próbálkozások száma a Bizományi szerződésben van meghatározva.
3. Az Ügyfél azon megbízása, amely nem lesz a megfelelő módon és időben egyszeri SMS kód útján autorizálva, a Bizományi szerződéssel összhangban nem minősül megfelelően adott megbízásnak és a Kereskedő nem jogosult az ilyen megbízást elfogadni.
4. Az Ügyfél köteles a Kereskedővel közölni azt a telefonszámot, amelyre a Kereskedő az egyszeri autorizációs kódot tartalmazó SMS üzeneteket fogja küldeni. Az autorizációs kód mindig egy egyértelműen azonosított megbízásra vonatkozik. Az Ügyfél a megbízás autorizációjára vonatkozó feltételek meghatározásánál megválaszthatja az autorizációs kód hosszát (5-10 jel), a kód megadására megszabott próbálkozások számát (1-3 próbálkozás) és az autorizációs kód érvényességét (max. 15 perc). Amennyiben az autorizációs kód érvényessége lejárt, az Ügyfél kérheti egy új egyszeri autorizációs kód elküldését.
5. Az Ügyfél a megbízás autorizációjára vonatkozó feltételeket (pl. a telefonszám változását) személyesen, a Bizományi szerződés függelékének megkötésével változtathatja meg.

6. A megbízások ezen cikkely szerinti egyszeri SMS kód útján történő autorizációja az Ügyfél minden a meghatározott kereskedési számlához kapcsolódó elektronikus módon adott megbízása esetében meg lesz követelve, kivéve azokat a megbízásokat, amelyekkel a vagyonnal nem rendelkezik.

#### **VIb. Az SMS kódok védelme és egyéb biztonsági intézkedések**

1. Az autorizációs SMS kódok fogadása SIM kártya segítségével történik, amely az autorizációs SMS kódok fogadására meghatározott telefonszámot tartalmazza. Amennyiben a SIM kártya nincs a mobiltelefonba helyezve, az SMS kódok fogadása nem lehetséges. Tartsa mindig szem előtt a SIM kártyát, a telefon SIM kártya nélkül nem teszi lehetővé a kommunikációt a Kereskedővel és a megbízás autorizációját.
2. A mobiltelefont a SIM kártyával ne hagyja olyan helyen, ahol nincs szem előtt.
3. Kerülje a SIM kártyát tartalmazó mobiltelefon kölcsönzését más személyeknek anélkül, hogy felügyelné, mi tesznek a telefontal és mindenekelőtt a SIM kártyával.
4. Amennyiben az a veszély fenyeget, hogy a telefonja a SIM kártyával a felügyeletén kívül kerül, a PIN kód segítségével akadályozza meg, hogy a telefont más személyek használhassák. A PIN kódot tartsa titokban, ne ossza meg más személyekkel és ne is jegyezze azt fel.
5. Ne jegyezze fel a fogadott autorizációs kódot és az autorizációs kódot tartalmazó SMS üzenetet ne tegye hozzáférhetővé másnak.
6. A mobiltelefonok technikai fejlődésének megfelelően biztosítja a telefonja funkcióit, hogy ne legyen lehetséges más személyek automatikus kapcsolódása a telefonjához. A telefon és a SIM kártya kezelése és bebiztosítása során a mobiltelefon gyártója és az Ön által használt SIM kártya szolgáltatója utasításaival összhangban járjon el.
7. Az Ügyfél köteles felesleges késedelem nélkül tájékoztatni a Kereskedőt a telefonszám változásáról, amelyre az egyszeri SMS kódokat akarja küldetni, az adott telefon vagy SIM kártya elvesztéséről vagy eltulajdonításáról, illetve bármilyen eseményről, ami hatással van az SMS kódok adott telefonszámra való küldésének biztonságára. Az előző mondat szerinti esetben az Ügyfél köteles a Kereskedőtől kérni az autorizációs SMS kódok küldésének befejezését az adott telefonszámra, vagy megváltoztatni az autorizációs SMS kódok küldésére szolgáló telefonszámot. A megbízás autorizációjára szolgáló SMS kódok küldésének befejezésére az Ügyfél és a Kereskedő közti megegyezés alapján kerülhet sor, a Bizományi szerződés függeléké formájában, vagy az Ügyfél a Kereskedőtől kérheti a megbízás autorizációjára szolgáló SMS kódok küldésének befejezését a Kereskedő azon telefonszámán, amelyik a megbízások magyar nyelven történő adására van kijelölve, mégpedig abban az időben, amikor a megadott telefonszámon megbízásokat lehet adni. A Bizományi szerződés feltüntetett függelékének megkötése után, vagy az SMS kódok küldésének ezen Általános Szerződési Feltételek B. rész I. cikkely 3. bekezdése szerinti befejezését követően a Kereskedő az Ügyfél adott kereskedési számlájához kapcsolódó megbízások autorizációját nem fogja megkövetelni.

#### **VII. Devizakonverzió**

1. A Kereskedő az Ügyfél külföldi pénzügyi eszközökkel történő kereskedési megbízásaival összefüggésben, saját maga vagy harmadik személy közvetítésével devizakonverziót végezhet az Ügyfél részére. A Kereskedő bejelenti az egyes pénznemek közötti pénzváltás végrehajtását az átszámítási árfolyam közzétételével.
2. Az Ügyfél konverziós kérvényében megadja a pénzváltás dátumát, a kezdeti pénznem összegét és a cél pénznemet, amire a kezdeti összeget váltani kell, valamint meghatározza a kezdeti és a cél kereskedési számlát, melyek között a pénzváltás végbe megy (ugyanarról a kereskedési számláról is lehet szó, ebben az esetben az átváltás annak alszámlái között megy végbe).
3. Az Ügyfél a pénzváltás iránti kérvényét beaadhatja az ügyletre szóló megbízással együtt, a pénzváltás dátuma megegyezik az ügylet megkötésének dátumával.
4. Azon az ügyletre szóló megbízás validációja során, mellyel együtt a 3. bekezdés alapján konverziós kérvény is be lett adva a Kereskedő ellenőrzé, hogy az Ügyfél rendelkezésére áll-e elegendő pénzeszköz az ügylet megvalósításához a kezdeti pénznemben s nem az ügylet pénznemében. A megbízás számára fenntartott pénzeszközök mennyiségét a Kereskedő változtathatja az átszámítási árfolyam változásának függvényében.
5. Amennyiben az Ügyfél megegyezik harmadik személlyel a pénzváltás megvalósításáról, és amennyiben ezzel a Kereskedő is egyetért, az Ügyfél kérvényezheti ezen pénzváltás megvalósítását harmadik személynél, aki a pénzváltás dátumához megkapja az Ügyfél kezdeti kereskedési számlájáról a pénzváltás összegét a kezdeti devizanemben és egyidejűleg jóváírja az Ügyfél cél kereskedési számláján az adott összeget a cél pénznemben. A Kereskedő ebben az esetben is arányosan a 4. bekezdés alapján jár el.

#### **VIII. A Kereskedő bizonyos jogai és kötelességei**

1. A Kereskedő elkötelezi magát, hogy a tőle jogosan kívánható maximális erőfeszítést fejt ki, hogy - amennyiben az Ügyfél nem rendelkezik másként – az „azonnal kézbesítendő megbízást” a beérkezéstől számított lehető legrövidebb időn belül az illetékes piacra juttassa, fenntartja azonban a jogot technikai okokból ezen kötelesség alól felmenteni magát..
2. A Kereskedő jogosult tevékenységét más értékpapír-kereskedő közvetítésével végezni (más értékpapír-kereskedő alatt értendő a külföldi értékpapír-kereskedő is).
3. Ha az Ügyfél megbízása valamelyik kötelező adatot (III. cikkely, 4. bekezdés) nem tartalmaz és a megbízás tartalma a Kereskedőnek nyilvánvaló, a Kereskedő a megbízást saját megítélése szerint kiegészítheti vagy elutasíthatja azt. A Kereskedő jogosult az Ügyfél megbízásának vélni az Ügyfél egyértelmű és érthető arra utaló akaratnyilvánítását, hogy a Kereskedőnek megbízást akar adni illetve a Kereskedő közvetítésével ügyletet akar kötni, melynek lebonyolításához egyébként a Kereskedő a III. cikkely, 4. bekezdés szerinti megbízást kíván.
4. A Kereskedő jogosult elutasítani az Ügyfél megbízását vagy kérvényét, amennyiben az Ügyfél nem jelenti be a Kereskedőnek adatait és/vagy nem adja át okmányait, amelyet a Kereskedő igényel. A Kereskedőnek szintén joga van ideiglenesen elutasítani az Ügyfél megbízását vagy kérvényét az Ügyfél által bejelentett és/vagy átadott okmányok ellenőrzése okából, abban az esetben is, ha az Ügyfél már korábban a Kereskedőnek az adatokat és/vagy az okmányokat átadta.
5. Amennyiben az Ügyfél megbízása vagy kérvénye esetleges megvalósításával további pénzügyi követelések merülnek fel, amelyek a Kereskedő vagy harmadik felek jutalmazásával függ össze, és amelyek többletet jelentenek az eredeti megegyezéshez képest, a Kereskedőnek joga van az Ügyfél megbízását vagy kérvényét elutasítani, vagy a megkezdett tevékenységet felfüggeszteni, amennyiben az Ügyféltől nem kap írásos beleegyezést, a megbízás vagy kérvény végrehajtására a megváltozott feltételek mellett.

6. A Kereskedő a pénzügyi eszközökbe való befektetéshez szolgáltatathat tanácsadást. A tanácsadasként értendő az Ügyfél által a nyilvánosan hozzáférhető forrásból, pl. A Kereskedő weboldaláról megszerzett információ is.. A Kereskedő a tanácsadás szolgáltatásánál a lehető legjobb szakmai gondoskodással jár el, és kizárólag tanács formájában teszi ezt. A Kereskedő a tanácsadással nem garantálja az illetett befektetés sikerességét.

7. A Kereskedő jogosult a rábízott pénzügyi eszközökkel szemben érvényesíteni zálogjogát (zádrzné právo) az Ügyféllel szembeni követelése biztosítására, beleértve a még nem esedékeseket is. Amennyiben az Ügyfél nem rendezi a Kereskedővel szemben fennálló kötelezettségeit a Kereskedő fizetési felszólításától számított 14 napon belül sem, A Kereskedőnek joga van a zálogjoggal terhelt pénzügyi eszközöket, saját választása szerint eladni és a hozamból rendezni az Ügyfél kötelezettségeit a Kereskedővel szemben. E bekezdés alapján a Kereskedő csupán az okvetlen szükséges mértékben jogosult cselekedni a saját Ügyfél iránti követelése rendezésére.

8. Amennyiben a Kereskedő köteles az Ügyféllel általános információkat közölni, melyek a Kereskedő és az Ügyfél bármilyen szerződéses kapcsolatának tárgyát érintik, vagy figyelmeztetni köteles az Ügyfelet a szerződéses kapcsolat változására, amennyiben a változás minden ügyfélre vagy az ügyfelek egy csoportjára vonatkozik (pl. ezen Általános Szerződési Feltételek változása, az Árlista változása, stb.) elegendő tájékoztatásnak vagy megfelelő figyelmeztetésnek minősül az ilyen információk közzététele a <http://www.fio.sk>, a <http://www.fio.hu>, a <http://www.fio.co.hu> vagy a <http://www.fiobroker.hu> weboldalokon és a Kereskedő kirendeltségén való közzététel.

9. A kereskedő köteles az érvényes jogi előírások, bírósági döntések, közigazgatási vagy más szervek döntései értelmében bejelenteni minden szokatlan kereskedési műveletet, felfüggeszteni a szokatlan kereskedési műveletet, nem végrehajtani a gyanús kereskedési műveletet és ezekkel a tényekkel kapcsolatban betartani a titoktartási kötelezettséget az Ügyféllel szemben.

10. Abban az esetben, ha a Kereskedő köteles (főként az értékpapírokról szóló hatályos szlovák törvény alapján) az információkat az Ügyfél számára tartós adathordozón nyújtani, az ilyen információkat a Kereskedő az Ügyfél számára írásos formában nyújtja, amennyiben az Ügyféllel nem egyeznek meg másként. Az Ügyfél megválaszthatja, hogy az ilyen jellegű információk (beleértve a számlakivonat) más tartós formában legyenek számára nyújtva és beleegyezhet abba, hogy az ilyen információk, amennyiben a törvény ezt lehetővé teszi, weboldalon keresztül legyenek számára nyújtva.

11. A 10. bekezdés szerinti választást és beleegyezést az Ügyfél megejtheti a szerződés megkötésénél, később írásban, telefonon a telefonos kommunikációhoz szolgáló érvényes jelszó használatával vagy elektronikus úton a megegyezés szerinti kommunikációs program segítségével.

12. Más tartós adathordozó alatt értendő a megegyezés szerinti kommunikációs program és - amennyiben az Ügyfél a Kereskedővel nem egyezett meg kommunikációs program használatában (ill. ilyenben nem egyezett meg bizonyos keresedési számlához) – az Ügyfél által megadott e-mail címre küldött elektronikus posta.

13. A 10. bekezdés alapján nyújtott információk esetében a Kereskedő jogosult bármikor előnyben részesíteni az írásos formát, annak ellenére, hogy az Ügyfél beleegyezett abba, hogy információk elektronikus kommunikációs eszközökön keresztül legyenek számára nyújtva. A Kereskedő jogosult így eljárni főként abban az esetben, ha a körülményekre való tekintettel arra a következtetésre jut, hogy az információ-nyújtás ilyen formája megalapozott és az Ügyfél érdekét szolgálja.

14. A megbízások végrehajtásának stratégiájának előzetes jóváhagyását (amennyiben a Kereskedő azt bevezette) az Ügyfél megejtheti írásban, telefonon a telefonos kommunikációhoz szolgáló érvényes jelszó használatával vagy elektronikus úton a megegyezés szerinti kommunikációs program segítségével.

15. Az Ügyfél, aki a 15. bekezdés alapján már egyszer jóváhagyta A megbízások végrehajtásának stratégiáját, minden további megbízás megadásával jóváhagyja a Kereskedő a megbízás megadása idején hatályos A megbízások végrehajtásának stratégiáját

16. Az Ügyfél pénzügyi eszközökkel, melyek az Általános Szerződési Feltételekkel összhangban a Kereskedő nevére szóló összesített számlán vagy más a Kereskedő nevére szóló számlán vannak nyilvántartva, a Kereskedő köteles megőrizni és kezelni és az ilyen pénzügyi eszközökkel kapcsolatban a megbízó számára letéti kezelést (držiteľská správa) végezni. A Kereskedő jogosult az Ügyfél előzetes jóváhagyása nélkül megváltoztatni a harmadik személyt, aki az illetett összesített számlát vagy más számlát vezeti, és ezt a tényt a későbbiekben az Általános Szerződési Feltételek időszerűsítésénél feltüntetni.

17. A 16. bekezdés szerinti letéti kezelés (držiteľská správa) terjedelme a derivatívákkal kapcsolatban (tekintettel ezen pénzügyi eszközök jellegére és a velük való kereskedés alapelveire) korlátozva van a gyűjtő letéti őrzésre, a megfelelő nyilvántartás vezetésére és az Ügyfél szerződéssel összhangban adott konkrét megbízásainak teljesítésére (tekintettel ezen pénzügyi eszközök jellegére és a velük való kereskedés alapelveire).

## **IX. Az Ügyfél bizonyos jogai és kötelességei**

1. Az Ügyfél köteles a megbízás adását követően késlekedés nélkül ellenőrizni, hogy a megbízást a Kereskedő elfogadta-e, feldolgozta-e és validálva (vagy elutasítva) volt-e, és amennyiben a Kereskedő tevékenysége nem felel meg az Ügyfél céljának, az Ügyfél köteles azonnal ezt az eltérést a Kereskedővel közölni. Az Ügyfél továbbá köteles együttműködni a Kereskedővel a Kereskedő az Ügyféllel összefüggő tevékenységének esetleges hiányosságai kiküszöbölésében, főleg azzal, hogy felhívja a Kereskedő figyelmét a megbízás megvalósításáról szóló hírekben és információkban lévő hibákra, legkésőbb a hibás hír vagy információ átadását követő 14 napon belül.

2. Az Ügyfél megbízása, a megbízás alapján megkötött ügylet és az Ügyfél egyéb a megbízással vagy az ügylettel kapcsolatos kötelezettségei, az Ügyfél számára teljes egészében kötelezőek, abban az esetben is, ha a Kereskedő a VIII. cikkely 3. bekezdése alapján a megbízást kiegészítette, vagy az Ügyfél akaratlan nyilvánítását jogosult volt megbízásnak venni.

3. Amennyiben az Ügyfél a Kereskedőnek egy napon belül vételi vagy néhány vételi megbízást akar adni olyan ügyletre, amely alapján megkötésre kerülhet azon a napon belül, azonnali pénzügyi elszámolással, több mint 133.000 EUR nagyságrendű (vagy más ennek az összegnek megfelelő pénznemben kötött) ügylet, az Ügyfél köteles ezt a szándékot a vétel előrelátható nagyságával együtt előre közölni a Kereskedővel, legkésőbb az ügylet megelőző nap 10:00 óráig – a megbízás adása nem számít bejelentésnek. Amennyiben az Ügyfél nem teljesíti kötelességét az előző mondatnak megfelelően, a Kereskedő jogosult a megbízást ezen oknál fogva elutasítani.

4. Az Ügyfél köteles a Kereskedőnek kifizetni a közvetlen és közvetett kárt és elmaradt hasznot, mely az Ügyfél ezen Általános Szerződési Feltételek szerinti kötelességeinek megszegéséből vagy tevékenységéből származik. Ez nem befolyásolja a Kereskedő esetleges egyéb jogos igényeit.

5. Amennyiben az Ügyfél pénzeszközökkel tartozik a Kereskedőnek (tartozás elsősorban a nem engedélyezett negatív egyenleg az Ügyfél bármely kereskedési számláján vagy alszámláján, tekintet nélkül az Ügyfél egyéb számláján vagy alszámláján lévő egyenleg nagyságától, amennyiben írásos szerződés alapján másként nem állapodtak meg a felek), az Ügyfél köteles a Kereskedőnek késedelmi

kamatot fizetni. Az Ügyfél köteles a tartozást képező,- a késésből keletkezett kamattal növelt - pénzeszközöket három napon belül befizetni. A késésből származó kamat nagysága a Kereskedő Árlistájában van meghatározva. A Kereskedőnek az Ügyfél tartozásának esetében joga van, azonban nem kötelessége azon pénzeszközöket használni, mely az Ügyfél azon számláján vagy alszámláján szerepel, melyen pozitív egyenleg van, az Ügyféllel szemben fennálló követeléseinek rendezésére.

6. Az Ügyfél jogosult azon kamatokban való részesedésre, melyeket azon bank ír jóvá a Kereskedőnek, amely vezeti a Kereskedő számláját (számláit), melyeken az Ügyfél Kereskedőre bízott pénzeszközei vannak. A részesedés kiszámítása az elmúlt naptári negyedévben az Ügyfél által kereskedési számláján a Kereskedőre bízott pénzeszközök átlagos nagyságának és az összes Ügyfél által a Kereskedőre bízott pénzeszközök átlagos nagyságának aránya alapján történik, és az Ügyfél kereskedési számláján van jóváírva. Az Ügyfél köteles megtéríteni a Kereskedőnek a jóváírásért járó jutalékot az Árlista alapján, amennyiben a kiszámított részesedés nagysága nem éri el a jutalék nagyságát a részesedés nem kerül jóváírásra.

7. Amennyiben az Ügyfél igénybe veszi a Kereskedő tanácsadási szolgáltatását, kizárólag saját döntése alapján tesz így és kifejezetten kijelenti, hogy tisztában van azzal, hogy a Kereskedő által nyújtott tanács a jövőben lehet helyes vagy helytelen és ezen tanács alapján realizált befektetés lehet nyereséges vagy veszteséges és a Kereskedő a további fejlemények függvényében a saját tanácsát a jövőben bármikor visszavonhatja vagy megváltoztathatja akár ellentés tanácsra is. A Kereskedő csupán tanácsot ad az Ügyfélnek, a döntés mindig az Ügyfélén múlik, aki e döntésért vállalja a teljes felelőséget.

## **X. Az Ügyfél személyes adatainak kezelése**

1. A Kereskedő azon személyek személyes adatait gyűjti, akiknek a szolgáltatásait nyújtja és azon személyeknek, akik ezeket a személyeket képviselik. A Kereskedő az előző mondat alapján csak a személyek azon személyes adatait gyűjti, amely adatokat ezen személyek személyesen vagy képviselőjükön keresztül közölték vele, vagy amelyeket nyilvános listákból szerzett, vagy amelyeket jogszerűen más módon szerzett, pl. a Kereskedési partnereitől. A Kereskedő ezen személyes adatokat saját maga dolgozza fel.

2. A személyes adatok gyűjtésének célja mindenekelőtt a Kereskedő törvényi kötelességének teljesítése, továbbá a Kereskedő arra irányuló törekvése, hogy minél jobb szolgáltatást nyújtson az Ügyfélnek és biztosítsa a jobb kölcsönös kommunikációt az Ügyfél és a Kereskedő között.

3. A szerzett személyes adatok csupán a Kereskedő megbízott munkatársai számára hozzáférhetőek, továbbá az állami felügyeleti szervek számára, azon személyek számára, akiknek törvény által biztosított joga van ezeket az adatokat kérni a Kereskedőtől és azon személyek számára, akik felé a Kereskedőnek bizonyítania kell, hogy az Ügyfél számára nyújtott szolgáltatás során jogosult saját nevében az Ügyfél számlájára ügyletet bonyolítani (pl. más értékpapírkereskedők, szabályozott piacok és egyéb teljesítési helyek, a pénzügyi eszközökkel folytatott ügyletek elszámolását végző személyek, a pénzügyi eszközök nyilvántartását végző személyek, stb.). Más személyeknek a Kereskedő nem adhat ki személyes adatot, amennyiben azon személy, akinek az adatairól van szó, nem adott a Kereskedőnek írásbeli beleegyezést, amennyiben nincs megadva más formája a beleegyezésnek.

4. Minden személy, akiről a Kereskedő adatot gyűjt, jogosult kérni a Kereskedőtől, hogy személyes adataihoz hozzáférhessen, jogosult ezen adatainak javítását vagy kiegészítését kérni, és amennyiben a Kereskedő megszegi az adatok gyűjtéséből és feldolgozásából származó kötelességeit, jogosult kérni a Kereskedőt, hogy hagyjon fel ezen tevékenységével, hogy szüntesse meg az így keletkezett állapotot, vagy saját terhére elnézést kérjen vagy más jóvátételt nyújtson, jogosult kérni, hogy személyes adatait blokkolják vagy semmisítsék meg (azon személyes adatok kivételével, melyeket a Kereskedő köteles gyűjteni és feldolgozni a törvény alapján), hogy a Kereskedő pénzbeli jóvátételt fizessen, amennyiben megsérült az adott személy emberi méltósága, személyes becsülete, jó hírneve vagy neve védelmének joga. Amennyiben azon személy, melyről a Kereskedő személyes adatokat gyűjt, észreveszi, hogy a Kereskedő, mint a személyes adatok kezelője megsértette kötelességét, joga van a szlovák Adatvédelmi Hivatalhoz fordulni (Úrad pre ochranu osobných údajov), azzal a kéréssel, hogy biztosítsa az állapot helyreállítását.

5. Az Ügyfél és az Ügyfelet képviselő személyek egyetértenek személyes adatok gyűjtésével, melyeket a Kereskedőnek nyújtottak, vagy amelyeket a Kereskedő nyilvános listákról szerzett az előző rendelkezések szerint és egyéb személyes adataik hozzáadásával azon adatokhoz, melyek már a Kereskedő rendelkezésére állnak, mégpedig az Ügyféli jogviszony esetleges megszűnése után is. Továbbá egyetértenek személyes adataik felhasználásával a Fio Pénzügyi Csoportba tartozó személyek által küldött információk és szolgáltatás nyújtási ajánlatok számára.

## **XI. Szerződéses jutalék és tranzakciós díjak**

1. A Kereskedőt a tevékenységéért szerződéses jutalék és illetékek illetik meg, az Árlista alapján (az Árlista több részben is kiadható). Az Árlistát a Kereskedő jogosult megváltoztatni. Az Árlista változtatására és az új Árlista kihirdetésére az Általános Szerződési Feltételek változását és kihirdetését szabályozó rendelkezések arányosan alkalmazandók.

2. A szerződéses jutalékot, illetéket és egyéb kifizetéseket a Kereskedő az Általános Szerződési feltételek alapján jogosult az Ügyfél kereskedési számlájáról levonni.

## **XII. Átmeneti és záró rendelkezések**

1. Amennyiben az Ügyfél és a Kereskedő között megkötött bármilyen szerződéses kapcsolat során a megbízás fogalom tágabb értelemben használatos, mint az Általános Szerződési Feltételek alapján, e fogalom alatt az Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseivel összhangban a megbízások jellege alapján vagy „azonnal kézbesítendő megbízás” vagy „elvégzendő megbízás” vagy kérvényről értendő.

2. Ezen Szerződési Feltételek akkor alkalmazandók, amennyiben a Kereskedő és az Ügyfél közötti szerződés másként nem rendelkezik, vagy adott esetben a Kereskedő és az Ügyfél másként nem egyeznek meg. Az itt nem rendezett esetekre a továbbiakban az általánosan kötelező érvényű jogi előírások alkalmazandók.

3. A Kereskedő és az Ügyfél között az Általános Szerződési Feltételek alapján létrejött szerződéses kapcsolat a szlovák jogrend alapján kerül elbírálásra. A szerződéses kapcsolat megszűnése után az Általános Szerződési Feltételek rendelkezései alkalmazandók a szerződéses kapcsolatból keletkezett kötelezettségek és követelések elszámolása esetén.

4. A Kereskedő jogosult egyoldalúan változtatni az Általános Szerződési Feltételeket, részeiben vagy teljesen új rendelkezések kiadásával, abban az esetben ha releváns jogi előírások változnak, a piacokon a kereskedés szabályai változnak, a piacokon az elszámolások szabályai változnak, azon személyek tevékenységének szabályai változnak, akik pénzügyi eszközök nyilvántartását

vezetik, továbbá amennyiben a Kereskedő új piacokon történő kereskedést indít, új piaci szegmensben vagy a már nyújtott piacokon más módon kereskedik, amennyiben ezzel eltávolítja az írásbeli vagy számolásbeli hibákat, vagy amennyiben az Általános Szerződési Feltételek változása nem hátrányos az Ügyfél számára. Az Általános Szerződési Feltételek új változata Az Ügyfél számára 15 naptári nappal a kihirdetését követően érvényes és hatályos, vagy azon a napon amely meg van jelölve a kihirdetéskor, amennyiben későbbi napról van szó. Az Általános Szerződési Feltételek változtatása más célból akkor hatályos az Ügyfél számára, ha a Kereskedő legalább 30 nappal korábban hirdette ki és az Ügyfél ez alatt az idő alatt írásban nem utasítja el – az elutasítás azonnali szerződés felmondásként értelmezendő. A szerződő felek megegyeztek, hogy az Ügyfél a Kereskedő számára adott bármilyen megbízásával egyben jóváhagyja a Kereskedő részére a megbízás megadásakor hatályos Általános Szerződési Feltételeket és megerősíti, hogy az Általános Szerződési Feltételek az Ügyfél számára kötelező érvényűek. Az Általános Szerződési Feltételek egyes rendelkezéseinek esetleges ellentmondása a szerződés rendelkezéseivel nem jelenti az Általános Szerződési Feltételek nem ellentmondásos rendelkezéseinek érvénytelenségét vagy hatálytalanságát.

5. Az Általános Szerződési Feltételek vagy egyes rendelkezéseinek új változata azon a napon van szabályosan kihirdetve, amikor azt a Kereskedő közzétette a <http://www.fio.sk/> internetes szerverén (magyar nyelven a [www.fio.hu](http://www.fio.hu) oldalon) és hozzáférhetővé tette a kirendeltségein az Ügyfelek számára elérhető helyen.

6. Az Általános Szerződési Feltételek ezen része 2009. október 16-án volt kihirdetve és 2009. október 16-tól érvényes és hatályos. Ezzel egyidejűleg ugyanezen a napon az idáig érvényes Általános Szerződési Feltételek rendelkezései, melyek az e részben foglaltakat szabályozzák, érvényüket veszítik.

**Általános Szerződési Feltételek**  
Befektetési eszközökkel való kereskedéshez  
**Fio o.c.p., a.s.**, statisztikai számjel 35960990, Bratislava, Kollárovo námestie 15

**B rész. Telefonos és elektronikus kommunikáció**

---

**I. A telefonos és elektronikus kommunikáció általános szabályai**

1. Az Ügyfél telefonon és elektronikusan adhat megbízást és kérvényt a Kereskedőnek, amennyiben érvényes írásbelni kereskedési szerződése (bizományosi szerződése) van a Kereskedővel és telefonos kommunikáció esetén érvényes jelszóval rendelkezik, és elektronikus kommunikáció esetén érvényes felhasználói neve és jelszava van. Amennyiben az Ügyfél jogi személy, mindegyik természetes személynek, aki jogosult a jogi személy nevében megbízást és kérvényt adni, rendelkeznie kell saját felhasználói névvel vagy jelszóval, amely jelszó vagy felhasználói név az Ügyfél felhasználói neve vagy jelszava.
2. A Kereskedő nem köteles minden telefonos és elektronikus megbízást és kérvényt elfogadni, melyeket írásban kap az Ügyféltől. A Kereskedő köteles az Ügyfél kérésére közölni, hogy mely megbízásokat és kéréseket adhatja meg az Ügyfél telefonon keresztül és melyeket elektronikus úton.
3. Az Ügyfél jogosult telefonon keresztül kérni a Kereskedőtől a megbízások autorizációjára szolgáló SMS kódok küldésének befejezését. A megbízások autorizációjának befejezéséhez az Ügyfél köteles megadni az azonosító adatait (vezetéknév és keresztnév/megnevezés, születési dátum/statisztikai számjel), a kereskedési számla számát, amelyekre vonatkozóan megszűnik a megbízások SMS kódok útján történő autorizációja, a telefonszámot, amelyekre az SMS kódok küldve vannak és a Bizományi szerződés függeléke (autorizációs kód megállapításához) szerinti autorizációs kódját. Ezen adatok megadása után a Kereskedő befejezi az autorizációs kódok küldését a meghatározott telefonszámmra és az Ügyfél adott kereskedési számlájához kapcsolódó megbízások autorizációját nem fogja megkövetelni.
4. Az Ügyfél ugyanúgy felel a telefonos vagy elektronikus megbízások és kérések nyomán keletkező kötelezettségeikért, mintha azok írásos módon keletkeztek volna, ide értve a pénzeszközök átutalását az Ügyfél kereskedési számlájáról. Az Ügyfél felel minden elektronikusan megadott megbízás és kérvény logikai helytállóságáért és összhangjáért a kereskedési szerződéssel (bizományosi szerződés) és az Általános Szerződési Feltételekkel.
5. A telefonon és elektronikusan adott megbízást vagy kérvényt a megadásától kezdődően 14 napig lehet reklamálni. Ezt követően a megbízás vagy kérvény olyan formában kerül elfogadásra, ahogy az a Kereskedő nyilvántartásában szerepel.
6. A Kereskedő jogosult feljegyezni minden beszélgetést vagy a Kereskedő és az Ügyfél közötti más típusú kommunikációt, és ezeket a feljegyzéseket mindennemű korlátozás nélkül archiválni.
7. A Kereskedő nem felel az Ügyfél vagy harmadik személy esetleges káráért és/vagy elmaradt hasznáért amennyiben az az Ügyfél felhasználói neve vagy a jelszava illetéktelen felhasználásából keletkezik. A megbízás vagy kérvény olyan formában kötelező érvényű, amilyen formában a Kereskedő képviselője a telefonos kommunikáció során azt az Ügyfélnek elismétli vagy elektronikus formában az Ügyfélnek visszaküldi.
8. Az Ügyfél köteles a telefonos és elektronikus kommunikáció során használt saját felhasználói neveit és jelszavait védeni harmadik személyekkel szemben és a felhasználói nevét és a jelszavát semmilyen harmadik személlyel nem megosztani.

**II. A telefonos kommunikáció feltételei**

1. Az Ügyfél jogosult a Kereskedőnek telefonos úton pénzügyi eszközökkel való kereskedési megbízást adni az egyes kirendeltségek nyitvatartásának idejében és egyes szolgáltatásokat kérni.
2. Az Ügyfél jogosult különösen olyan kérvényt adni amely az értéktár pénzügyi eszközökkel összefüggő szolgáltatására vonatkozik (pl. pénzügyi eszközök blokádja vagy deblokádja), átutalási megbízást adni a szabad pénzeszközökre a saját kereskedési számlájáról olyan számlára vagy számlákra, melyeket megadott a bizományosi szerződésben vagy másként írásban közölt a Kereskedővel (amennyiben nem a Kereskedővel alkalmazotti viszonyban levő személy előtt történik a kijelentés, szükséges a közjegyző által hitelesített aláírás) és informálódni kereskedési számlájának állapotáról.

**III. Az elektronikus kommunikáció feltételei**

1. Az Ügyfél jogosult a Kereskedő által megadott időben és módon elektronikus úton kereskedési megbízást adni és egyéb szolgáltatást kérni, és elektronikus adatokat kapni a megbízások és kérelmek teljesüléséről vagy nem teljesüléséről a kiszámlázással egyetemben.
2. A kommunikáció az Ügyfél és a Kereskedő között a megegyezett kommunikációs programon keresztül történik. Technikai probléma esetén az Ügyfél az adatokat a nyitvatartási időben más módon (telefonon vagy személyesen) is küldheti és kaphatja.
3. Amennyiben az Ügyfél és a Kereskedő megegyezett, hogy a kommunikáció kódolva lesz egy kulccsal, az Ügyfél és a Kereskedő jogai és kötelességei csak a kódoló kulcs Kereskedő részére történő átadásával keletkeznek.
4. A kommunikációs program biztosítja az Ügyfél és a Kereskedő kölcsönös autentizálását és mindenemű adatátvitel biztonságos kódolását. A Kereskedőnél elmentett adatok vitás helyzetben bizonyítékként szolgálnak a szerzőről és az átvitt megbízások és kérések tartalmáról.
5. Amennyiben bármilyen oknál fogva az adatok a Kereskedőhöz hibásan érkeznek meg, a Kereskedő jogosult azt nem feldolgozni. Ebben az esetben a Kereskedő az ügyfelet a megfelelő módon értesíti. A Kereskedő nem köteles ellenőrizni a megadott megbízások és kérések logikai helytállóságát.
6. A Kereskedő nem felel azokért az Ügyfelet ért esetleges károkért vagy veszteségekért, amelyekért egyébként felelne, amennyiben az aktuális adatok átvitele az Ügyféltől (Ügyfélhez) az Ügyfél elégtelen csatlakozási idejéből erednek, vagy az átviteli háló hibája

miatt, vagy az Ügyfélnél fellépő software vagy hardware hiba esetén, melyet a Kereskedő nem tud befolyásolni, vagy amelyek az Ügyfélnek azon technikai okok miatt keletkeznek, amelyek a Kereskedőnél lépnek fel, amennyiben az Ügyfél a megbízást más módon is megadhatta volna.

7. Az Ügyfél köteles azonnal a megbízás adást követően a Kereskedőnél ellenőrizni, hogy a megbízást a Kereskedő elfogadta-e, feldolgozta-e és, hogy a megbízás validálva lett-e (nem lett elutasítva), és amennyiben a Kereskedő tevékenysége nem felel meg az Ügyfél elképzelésének, az Ügyfél köteles azonnal ezt az eltérést a Kereskedőnek jelentenie.

#### **IV. A Fio-broker internetes kereskedési rendszer használata során felmerülhető kockázatok:**

##### **Biztonság**

1. Tekintettel arra, hogy globális viszonylatban emelkedik azon bűncselekmények száma, amelyek során feltörni próbálják a befektetési szolgáltatók rendszereit, hogy hozzáférjenek a befektetők jelszávához, engedjék meg, hogy felhívjuk figyelmét e veszélyre, és a lehetőségekre, amelyekkel Ön, mint felhasználó, védeni tudja a számítógépét és jelszavát. Fontos, hogy ezen alapszabályokat számítógépe és az adatai védelmére tartsa be! Több biztonsági intézkedés is létezik, itt azonban csak a jelentősebb elveket tüntetjük fel.
2. Az alap tájékoztatást, miként védheti meg a számítógépét, és a számítógépét fenyegető kockázatok leírását olvassa el a következő weboldalon: <http://www.microsoft.com/hun/athome/security/default.msp>
3. A pénzügyi eszközökkel internetes számlán keresztül történő kereskedés fő kockázatát elsősorban annak a számítógépnek az elégtelen biztonsági szintje jelenti, amelyről az Ügyfél megbízását adja, valamint a kereskedési jelszó titokban tartásának hiánya és az ebből eredő más személyek által történő visszaélés.
4. Az Ügyfél vagyonának minél nagyobb védelme érdekében a Kereskedő ajánlja, hogy az Ügyfél egyezzen meg a Kereskedővel az elektronikus módon adott megbízások SMS üzenetek útján történő autorizációjában.

##### **A jelszó titokban tartása**

1. Védje a jelszavát a más személyektől és a visszaélésektől.
2. Amennyiben feljegyzi a jelszavát, olyan helyen tartsa, ahol más személyek nem férnek hozzá.
3. Ne olyan jelszót adjon meg, amit összeköthetnek adott számlával (pl. számlaszám és a jelszó egymás mellett, a jelszó azon iratai között, ahol a számláit tartja, automatikus bejelentkezés engedélyezése).
4. Ne írja be a jelszavát más személy előtt, ne mondja el más személynek.
5. A jelszavát számokból, kis és nagy betűk kombinációjából állítsa össze, személyes jelleg nélkül. Egyszerű, személyes dolgokra utaló jelszó könnyen felfedhető.
6. A jelszavát rendszeresen változtassa meg. Soha ne változtassa a jelszót másként, mint a Fio-brokerben, a Globális beállításokon keresztül. A Fio, o.c.p., a.s. semmilyen esetben sem fogja más módon kérni jelszavát. Az aktuális jelszó érvényessége biztonsági okokból 6 hónapra van korlátozva. Amennyiben ezen időszak lejár, a legközelebbi bejelentkezésnél a Fio-broker felhívja figyelmét a változtatás szükségességére.
7. Ne küldje a jelszavát és egyéb számlával kapcsolatos adatot e-mailben, sms-ben, ne adja meg más internetes oldalon, mint a kereskedési felület bejelentkezési oldalán, még abban az esetben sem, amennyiben e-mail-t vagy sms-t kap, amely úgy néz ki, mint ha a Fio o.c.p., a.s. felhívása lenne, hogy más internetes oldalon adja meg ezen adatokat. A Fio o.c.p., a.s. ilyen jellegű üzeneteket soha nem küld.

##### **A számítógép biztonsága**

1. Ne használja a Fio-brokert internetes kávézóknak és más nyilvános számítógépeken, olyan számítógépeken sem, amelyek esetében nem biztos, hogy az Ön adatai biztosítva vannak a visszaélés ellen.
2. Azon számítógépét, amelyről a Fio-brokert használja, biztosítsa be legális tűzfal, vírusirtó és anti-spyware programmal, és rendszeresen, a megfelelő módon frissítse ezeket.
3. Amennyiben a Fio-brokert egy meghatározott számítógépen használja, e számítógépen kerülje olyan programok telepítését, amelyekhez bárki ingyenesen juthat az interneten keresztül, amely programok esetében nem biztos abban, hogy nem tartalmaznak-e vírust vagy spyware-t, esetleg nem hiteles forrásokból származik. Ne nyisson ki gyanús levelet e számítógépen.
4. Egyetlen ingyenesen telepíthető program szerződési feltétele sem biztosítja Önnek azt, hogy a software nem tartalmaz olyan komponenseket, melyek ártalmasak lehetnek a számítógépére vagy egyéb módon felhasználhatják az Ön által elmentett adatokat.

##### **Lépjön kapcsolatba az ügyfélszolgálat munkatársával:**

1. Amennyiben figyelmeztető e-mailt kap, hogy változott a Fio-broker applikációba való bejelentkezés módja, vagy változott a bejelentkezési www cím, vagy atipikus, vagy máshogyan gyanús viselkedést vesz észre a bejelentkezési oldalon, beleértve az automatikus átirányítást, kérem telefonon értesítse erről a Fio o.c.p., a.s. munkatársait, és kérjen tanácsot ami a további lépéseket illeti.
2. A Fio szerviz szolgáltatást csak abban az esetben vegye igénybe, amennyiben már bejelentkezett a Fio-brokerbe vagy amennyiben nem észlelte a biztonság megsértését a Fio-brokerbe való bejelentkezés során és megszokott módon jelentkezett be.

#### **V. Érvényesség és hatályosság**

Az Általános Szerződési Feltételek ezen része 2009. március 16-án volt kihirdetve és 2009. április 1-jétől érvényes és hatályos. Ezzel egyidejűleg ugyanezen a napon az idáig érvényes Általános Szerződési Feltételek rendelkezései, melyek az e részben foglaltakat szabályozzák, érvényüket veszítik.

**Általános Szerződési Feltételek**  
Befektetési eszközökkel való kereskedéshez  
**Fio o.c.p., a.s.**, statisztikai számjel 35960990, Bratislava, Kollárovo námestie 15

**C rész. Adatszolgáltatás a szabályozott piacokról és más teljesítési helyekről**

---

**I. Értékpapírpiacon adatszolgáltatás és adatszolgáltatók**

1. Az Ügyfél részére a Kereskedő ingyen vagy fizetség ellenében információkat közvetíthet a szabályozott piacokról vagy más teljesítési helyekről (pl. pénzügyi eszközök árfolyamait), információt a pénzügyi eszközök kibocsájtóiról, esetleg más a tőke- és pénzpiacokkal összefüggő információt (továbbiakban: információ). A Kereskedő harmadik személyektől – információ szolgáltatóktól, szerzi és adja át az információt az Ügyfélnek.
2. A Kereskedő az információ szolgáltatókat hitelesség, megbízhatóság és információtartalom alapján választja ki, azonban a Kereskedő az Ügyfélnek nyújtott információkat nem ellenőrzi, nem biztosítja igazságtartalmukat, teljességüket, helyességüket vagy időszerűségüket ezen bekezdés alapján és nem vállal semmilyen felelősséget az ezen információk következtében bekövetkező esetleges kár vagy elmaradt haszon esetén, legfőképpen az Ügyfél információ felhasználása vagy nem felhasználása esetén és az Ügyfélnek való átadása vagy nem átadása esetén, stb.
3. Az információk a jellegükkel összhangban vagy on-line információk, vagy késleltett információk.
4. Az információszerzés joga és felhasználása különbözhet a nem professzionális és a professzionális ügyfelektől függően. Professzionális Ügyfél minden jogi és természetes személy, aki fizetség ellenében pénzügyi eszközökkel való kereskedést folytat.

**II. Az Ügyfél jogai és kötelei**

1. Az Ügyfél köteles az információ nyújtása előtt Kereskedő felhívására a kívánt terjedelemben megadni a saját személyes adatait vagy abban az esetben amennyiben az ügyfél jogi személy, megadni a jogi személy azonosító adatait és azon természetes személyek személyes adatait, akik a jogi személy nevében eljárhatnak. Amennyiben az Ügyfelet képviselik, a képviselő köteles a Kereskedő felhívására megadni a saját személyes adatait vagy azonosító adatait az előző mondat alapján.
2. Az Ügyfél köteles a Kereskedő felhívására olyan szerződést kötni a Kereskedővel vagy az információk szolgáltatójával, mely rendezi az Ügyfél információszerzésének és felhasználásának a feltételeit. Az előző mondat szerinti szerződést a Kereskedő által meghatározott esetekben elektronikus módon is meg lehet kötni a megegyezés szerinti kommunikációs programon keresztül.
3. A Kereskedő feltételhez kötheti némely vagy minden szolgáltatás nyújtását, a személyes és azonosítási adatok átadásával a Kereskedőnek az első bekezdés alapján és a második bekezdés alapján az ügyféllel történő szerződés kötés alapján, ezen Általános Szerződési Feltételek alapján.
4. Az Ügyfél kifejezetten egyetért saját személyes adatainak vagy azonosító adatainak a Kereskedő általi felhasználásával az első bekezdés alapján és ezen adatok továbbadásával az információ szolgáltatók számára, külföldre is.
5. A Kereskedő nem vállal semmilyen felelősséget azon személyes adatok feldolgozásáért, melyeket a 4. bekezdés alapján adott az információ szolgáltatóknak és az információ szolgáltatókat semmilyen módon nem befolyásolja ezen adatok feldolgozása során. Az Ügyfél ez tudomásul veszi és egyet ért ezzel.
6. Az Ügyfél egyet ért azzal, hogy amennyiben ő vagy az a természetes személy, amely őt képviseli, nevében eljár utólag megvonja egyetértését minden vagy némely személyes adatainak Kereskedő általi feldolgozásától és az adatok továbbadásától az információ szolgáltatókhoz, a Kereskedő megvonhatja azon szolgáltatások nyújtását az Ügyfélnek, melyek szolgáltatásokhoz ezen személyes adatokat elkérte.
7. Az Ügyfél vagy képviselője köteles minden természetes személyt előre megismertetni az első bekezdés alapján azzal, hogy milyen terjedelemben kerülnek személyes adatai átadásra a Kereskedőnek és milyen feltételek mellett és milyen személyek által lehetnek ezen személyes adatok feldolgozva, és biztosítani egyetértésüket az Ügyfél egyetérése terjedelmében ezen cikk alapján. Az Ügyfél vagy képviselője köteles bármilyen személyes adataiban bekövetkezett változás esetén az első bekezdésnek megfelelően késleltetés nélkül ezen változásokat a Kereskedővel közölni.
8. A nem professzionális Ügyfél kötelezi magát, hogy a kapott adatokat csak saját személyes szükségleteihez használja fel, nem terjeszti azokat fizetségért sem ingyen, nem hozza nyilvánosságra azokat és nem teszi lehetővé harmadik személyek számára azok felhasználását.
9. A professzionális Ügyfél kötelezi magát, hogy megosztja a Kereskedővel kérés esetén a következő adatokat, pl. hány természetes személy használja az adatokat, hány berendezésen jelennek meg az adatok, stb. A professzionális Ügyfél szintén kötelezi magát arra, amire a nem professzionális Ügyfél a 8. bekezdés alapján, amennyiben a Kereskedővel nem egyeznek meg másként.

**III. Érvényesség és hatályosság**

Az Általános Szerződési Feltételek ezen része 2008. augusztus 21-én volt kihirdetve és 2008. szeptember 5-étől érvényes és hatályos. Ezzel egyidejűleg ugyanezen a napon az idáig érvényes Általános Szerződési Feltételek rendelkezései, melyek az e részben foglaltakat szabályozták, érvényüket veszítik.

**Általános Szerződési Feltételek**  
Befektetési eszközökkel való kereskedéshez  
**Fio o.c.p., a.s.**, statisztikai számjel 35960990, Bratislava, Kollárovo námestie 15

**D rész. Kereskedés az értékpapíripiacokon**

---

**I. Kereskedés a Prágai értéktőzsdén (Burza cenných papírů Praha, a.s.)**

1. Ez a cikk tartalmazza a Centrális depozitár cenných papírů, a.s. által elszámolt tőzsdei (a definíció alapján a tőzsdeszabályokban foglalt) és tőzsdén kívüli pénzügyi eszközökkel folytatott ügyleteket.
2. Az „azonnal kézbesítendő megbízás” típusú tőzsdei ügylet a sikeres validációt követően a tőzsde kereskedési rendszerébe jut a kereskedőtől. A megbízás érvényességi ideje a tőzsdén maximálisan 30 nap.
3. Tőzsdén kívüli megbízás típusa mindig „elvégzendő megbízás”. Olyan megbízásokról van szó, melyek elszámolása a Centrális depozitár cenných papírů, a.s. előírásai alapján kerülnek elszámolásra: DV, RV, NV, FV, BV.
4. Az eladandó dematerializált pénzügyi eszközöket a megbízás adása előtt blokkolni kell (OA1 szolgáltatással, a blokkáció nem történik meg, ha a pénzügyi eszközök már blokkolva vannak pl. más kereskedő részére) a kereskedő (ill. annak szerződéses partnere) és a tőzsde javára, ill. a Centrális depozitár cenných papírů, a.s. javára, amennyiben a kereskedő az ügyféllel írásban nem egyezett meg másképp. Amennyiben nem így történik, a kereskedő jogosult a megbízást elutasítani. A tőzsdén vásárolt pénzügyi eszközök a kereskedő (ill. annak szerződéses partnere) javára blokkolva maradnak (nem kell megadni az OA1 szolgáltatást), azonban eladásuk előtt vagy tőzsdén, ill. Centrális depozitár cenných papírů, a.s.-en kívüli eladásuk előtt fel kell oldani a blokkolást (OA3-as szolgáltatással).
5. A kereskedő a feltételek teljesülése után a tőzsdére, esetenként a Centrális depozitár cenných papírů, a.s.-re továbbítja az eladási megbízást, amennyiben az eladni kívánt pénzügyi eszközök blokkolva lesznek a kereskedő számára, vagy az ügyfél átadja a kereskedőnek a materializált pénzügyi eszközöket. Amennyiben a pénzügyi eszközök csak részben lesznek blokkolva ill. átadva a kereskedőnek, a kereskedő a megbízást csak részben tudja a tőzsdére vagy a Centrális depozitár cenných papírů, a.s.-re továbbítani. Amennyiben a pénzügyi eszközök az SCP-ben lesznek blokkolva utólagosan vagy a kereskedő utólagosan megkapja az ügyféltől a pénzügyi eszközöket, a kereskedő az ezidáig érvényes megbízást utólagosan a tőzsdére küldheti.

**II. Kereskedés az RMS piacon**

1. Az „azonnal kézbesítendő megbízás” típusú megbízás az RMS folyamatos aukciójába, amely azon pénzügyi eszközökre vonatkozik, melyekkel az RMS-en kereskednek, a sikeres validáció után az RMS folyamatos aukciójába kerül, mint időkorlátozás nélküli megbízás, amennyiben nincs másként feltüntetve, és az érvényessége nem lesz törölve azon kereskedési nap elején, amely az utolsó érvényességi napot követi, úgy, hogy ezen a napon ne történhessen semmilyen tranzakció. Az egynapos érvényességgel adott megbízás az RMS folyamatos aukciójába, egynapos érvényességű megbízásként kerül az RMS folyamatos aukciójába és az aukció végén ér véget. Az RMS-re adott megbízások érvényesség maximum 90 nap.
2. Közvetlen ügyletre adott megbízást az RMS-en, a kereskedő úgy értékeli, mint egy kérvény a már megkötött tranzakció elszámolására. Amennyiben az Ügyfél tanúsítja, hogy a tranzakció csak az RMS kereskedési rendszerében, csak megbízások párosításával jön létre és egyúttal az RMS-en a tranzakció pénzügyi elszámolása is létre jön, az ilyen közvetlen tranzakció megbízására „azonnali megbízás”-ként lehet tekinteni.
3. Amennyiben az Ügyfél megbízást ad az RMS piacon, és nem teszi közzé a regisztrációs számát, vagy e szám nem ismert a Kereskedő számára, az Ügyfél meghatalmazza a Kereskedőt, hogy az ő nevében adjon regisztrációs megbízást és a többi ebből kifolyó jogi lépésre is, a Kereskedő viszont nem köteles e meghatalmazást elfogadni. A kereskedő jogosult, azonban nem köteles, a kereskedési megbízás feldolgozását vagy megvalósítását azon ideig fenntartani, amíg az Ügyfél regisztrációja nem történik meg, illetve a Kereskedő tudomást szerez róla.
4. A kereskedő jogosult az Ügyfnek elküldeni az RMS regisztrációs kártyát, levélben, a szerződésben megadott címre, amennyiben az Ügyfél nem tüntet fel más címet. Az ügyfél egyetértését adja ehhez.

**III. Kereskedés az amerikai piacokon**

1. A kereskedő „azonnal kézbesítendő megbízás” típusú megbízásokat dolgoz fel, mégpedig a piac meghatározása nélkül is, melyek a NASDAQ, NYSE és AMEX piacokon kereskedett pénzügyi eszközökre vonatkoznak. Nem feltétlen olyan piacról van szó, ahol a Kereskedő lehetővé teszi ügyfelei számára a kereskedést. Az USA-beli piacok (a továbbiakban úgy is, mint amerikai piacok), amelyeken a Kereskedő lehetővé teszi ügyfelei számára a kereskedést, a teljesítési helyek jegyzékében szerepelnek. A megbízás sikeres validációját követően arra a piacra kerül, ami a megbízásban szerepel, amennyiben nem szerepel a megbízásban a piac, a megbízás a pénzügyi eszköz alapján arra a piacra kerül, amelyen az adott pénzügyi eszköz standard ügyletei mennek végbe, összhangban a Kereskedő megfelelő stratégiájával (a megbízás továbbításának a stratégiája vagy a megbízás végrehajtásának a stratégiája.)
2. Az amerikai teljesítési helyek némelyike (melyek a Kereskedő által kiadott teljesítési helyek jegyzékében szerepelnek) engedélyezi a megbízás adását, a megbízás visszavonását és a kereskedési időn kívüli ügyleteket – ún. Extended trading hours. A megbízás tartalmazhat olyan paramétert, mely az Extended trading hours-ba való besorolásra vonatkozik. A az illetékes piac belső szabályai szerint a többi megbízás is kereskedhető a kereskedési fázis előtt vagy után.
3. A kereskedő jogosult megállapítani az egy megbízáson belüli pénzügyi eszközök maximum darabszámát. Amennyiben az ügyfél a megbízásban nagyobb darabszámot ad meg, a kereskedő jogosult a megbízást elfogadni és azt az ügyfél egyetértése nélkül is felosztani több megbízásra.
4. Az amerikai piacon vásárolt pénzügyi eszközök a Fio banka, a.s. külföldi banki partnernél vezetett (mely jogosult pénzügyi szolgáltatásokat nyújtani), a Kereskedő nevére szóló összesített számlán lesznek nyilvántartva, amelyen csak az Ügyfelek pénzügyi

eszközei kerülnek elhelyezésre. A kereskedő nyilvántartja ezen pénzügyi eszközök tulajdonosait. Az így elhelyezett pénzügyi eszközökhöz tartozó jogokra és kötelességekre a gyűjtő letéti őrzésre vonatkozó rendelkezések alkalmazandók.

5. A kereskedő jogosult elutasítani a vételi megbízás validációját, amennyiben az ügyfél kereskedési számláján nincs elegendő pénzeszköz az amerikai piac számára blokkolva az ügylet pénznemében öt munkanappal a megbízás érvényességének első napja előtt, és ugyanebben az időben nem jelentette a kereskedőnek vételi szándékát a vétel nagyságrendjével egyetemben. Az ügyfél nem köteles szándékát bejelenteni a kereskedőnek az előző mondat szerint, amennyiben napi összes ügylete nem haladja meg a 4 millió SKK-t, vagy annak megfelelő devizát.
6. A kereskedő az ügyfél számláján jóváírja a pénzügyi eszközök eladásából származó pénzeszközöket általában rögtön az eladás megtörténte után, azonban fenntartja a jogot ezt az eladás öt nappal a pénzügyi elszámolást követően megtenni. Az Ügyfél USD számlán vezetett szabad pénzeszközeinek átutalása általában legkorábban öt munkanappal a Kereskedőnek adott átutalási megbízás adását követően lehetséges, azonban amennyiben a pénzügyi eszközök eladásából szerzett pénzeszközökről van szó, az átutalás általában legkorábban öt munkanappal az eladás elszámolását követően lehetséges.

#### **IV. Kereskedés a XETRA-n**

1. A kereskedő „azonnal kézbesítendő megbízás” típusú megbízásokat dolgoz fel. A XETRA piac néhány piaci szegmensre van osztva kereskedett pénzügyi eszközök minősége, likviditása és kibocsátói székhelye alapján. Az összes szegmensben csak a kereskedési fázisban zajlik a kereskedés, folyamatosan, amikor azonnal a kereslet és a kínálat alapján létre jön a piaci ár, azonban naponta néhányszor megszakad a folyamatos kereskedés és végbe megy általában néhány percen belül egy zárt aukció, melynek eredménye az egyetlen aukciós ár meghatározása.
2. A kereskedés kezdete előtt - az ún. kereskedési fázis előtt és a kereskedési fázis zárását követően – az ún. nem kereskedési fázisban nem lehetséges tranzakciót kötni, azonban lehet megbízást adni és a már megadott megbízásokat törölni.
3. Az Ügyfél által a XETRA piacon vásárolt pénzügyi eszközök a Fio banka, a.s. külföldi banki partnernél vezetett, a Kereskedő nevére szóló összesített számlán lesznek nyilvántartva, és a kereskedő nyilvántartja ezen pénzügyi eszközök tulajdonosait.
4. A kereskedő jogosult nem validálni a vételi megbízást abban az esetben, amennyiben az ügyfélnek nem volt elegendő pénzeszköze a kereskedési számlán a XETRA piac kereskedési devizanemében blokkolva, legalább öt munkanappal a megbízás érvényességének első napja előtt, és ugyanebben az időben nem jelentette a kereskedőnek vételi szándékát a vétel nagyságrendjével egyetemben. Az ügyfél nem köteles szándékát bejelenteni a kereskedőnek az előző mondat szerint, amennyiben napi összes ügylete nem haladja meg a 4 millió SKK-t, vagy annak megfelelő devizát.
5. A kereskedő az ügyfél számláján jóváírja a pénzügyi eszközök eladásából származó pénzeszközöket általában rögtön az eladás megtörténte után, azonban fenntartja a jogot ezt az eladás öt nappal a pénzügyi elszámolást követően megtenni. Az Ügyfél EUR számlán vezetett szabad pénzeszközeinek átutalása általában legkorábban öt munkanappal a Kereskedőnek adott átutalási megbízás adását követően lehetséges, azonban amennyiben a pénzügyi eszközök eladásából szerzett pénzeszközökről van szó, az átutalás általában legkorábban öt munkanappal az eladás elszámolását követően lehetséges.

#### **V. Kereskedés a BÉT-en (Budapest Stock Exchange)**

1. A kereskedő „azonnal kézbesítendő megbízás” típusú megbízásokat dolgoz fel azon pénzügyi eszközökre, melyekkel a BÉT-en kereskednek.
2. Ügyleteket csupán a fő kereskedési fázisban lehet kötni, ezen fázison kívül nem lehet ügyleteket kötni, csupán megbízást adni vagy törölni.
3. Az Ügyfél által a BÉT piacon vásárolt pénzügyi eszközök a Fio banka, a.s. külföldi banki partnernél vezetett, a Kereskedő nevére szóló összesített számlán lesznek nyilvántartva, és a kereskedő nyilvántartja ezen pénzügyi eszközök tulajdonosait.
4. A kereskedő jogosult nem validálni a vételi megbízást abban az esetben, amennyiben az ügyfélnek nem volt elegendő pénzeszköze a kereskedési számlán a BÉT piac kereskedési devizanemében blokkolva, legalább öt munkanappal a megbízás érvényességének első napja előtt, és ugyanebben az időben nem jelentette a kereskedőnek vételi szándékát a vétel nagyságrendjével egyetemben. Az ügyfél nem köteles szándékát bejelenteni a kereskedőnek az előző mondat szerint, amennyiben napi összes ügylete nem haladja meg a 20.000 EUR-t vagy annak külföldi pénznemben számított megfelelője.
5. A kereskedő az ügyfél számláján jóváírja a pénzügyi eszközök eladásából származó pénzeszközöket általában rögtön az eladás megtörténte után, azonban fenntartja a jogot ezt öt nappal az eladás pénzügyi elszámolást követően megtenni. Az Ügyfél HUF számlán vezetett szabad pénzeszközeinek átutalása általában legkorábban öt munkanappal a Kereskedőnek adott átutalási megbízás adását követően lehetséges, azonban amennyiben a pénzügyi eszközök eladásából szerzett pénzeszközökről van szó, az átutalás általában legkorábban öt munkanappal az eladás elszámolását követően lehetséges.

#### **VI. Kereskedés más értékpapírpiacon**

1. A kereskedő az aktuális kínálata biztosíthatja alapján az ügyfelek számára a pénzügyi eszközökkel való kereskedést más szabályozott piacokon vagy más teljesítési helyeken is. Amennyiben a Kereskedő és az Ügyfél nem egyeznek meg másként, ebben az esetben is a pénzügyi eszközök a harmadik személynél vezetett, a Kereskedő nevére szóló összesített számlán lesznek nyilvántartva, és a kereskedő nyilvántartja ezen pénzügyi eszközök tulajdonosait. Ezen Általános Szerződési Feltételek rendelkezései arányosan alkalmazandók, továbbá alkalmazandók a piacok kereskedési szabályai, az ügylet elszámolását végző személyek szabályai, azon személyek szabályai, akik a pénzügyi eszközök vagyonszámláit vezetik vagy a pénzügyi eszközök megőrzését végzik, valamint az illetékes ország kereskedési szokásai.

#### **VII. Derivatívákkal folytatott kereskedés (futures és opciók)**

1. A Kereskedő vételi (pozíció nyitás) és eladási (pozíció zárás) megbízásokat fogad az általa megadott pénzügyi eszközökre – futures a opciók (továbbiakban derivatívák), a nyilvános piac megadása nélkül is, ami ezen pénzügyi eszközök kereskedésével kapcsolatos

a nyilvános piacokon, főként – Burza cenních papírů Praha, a.s. (BCPP), The Chicago Board of Trade (CBOT), Chicago Mercantile Exchange (CME), (továbbiakban derivatív piacok), a kereskedő jogosult más nyilvános piacokra is megbízást elfogadni. A megbízás a sikeres validációt követően azon derivatív piacra kerül továbbításra, ami a megbízásban szerepel: amennyiben a derivatív piac nem volt megadva a megbízásban, a megbízás arra a piacra kerül továbbításra, melyen azon pénzügyi eszköz, melyre a megbízás irányul, hivatalosan kereskednek, összhangban a Kereskedő megfelelő stratégiájával (a megbízás továbbításának a stratégiája vagy a megbízás végrehajtásának a stratégiája).

2. A kereskedő jogosult megszabni a pénzügyi eszközök maximum darabszámát, melyekkel egy megbízáson belül kereskedni lehet. Amennyiben az Ügyfél megbízása nagyobb darabszámra szól, a kereskedő jogosult a megbízás elfogadni és az Ügyfél egyetértése nélkül is több megbízásra osztani.
3. A derivatív piacokon az Ügyfél által vásárolt pénzügyi eszközök a kereskedő vagyonszámláján lesznek nyilvántartva, valamint a Kereskedő minden Ügyfél számára külön alszámlát nyit, melyen az Ügyfél derivatív pozíciói lesznek nyilvántartva. A kereskedő vezeti ezen pénzügyi eszközök tulajdonosainak nyilvántartását. A BCPP-n, az ügyfelek által vásárolt derivatívák a Centrális depozitár cenních papírů, a.s. –ben nyilvántartott tőkeszámlájára kerül az Ügyfélnek. Amennyiben a Kereskedő és az Ügyfél a szerződésben nem egyeznek meg másként, a lengyel derivatív piacon vásárolt pénzügyi eszközök a harmadik személyél vezetett, a Kereskedő nevére szóló összesített számlán lesznek nyilvántartva, és a kereskedő nyilvántartja ezen pénzügyi eszközök tulajdonosait.
4. A kereskedő jogosult nem validálni a vételi megbízást abban az esetben, amennyiben az Ügyfélnek nem volt elegendő pénzeszköze a kereskedési számláján az adott derivatív piac devizanemében a tranzakcióhoz blokkolva. Amennyiben az Ügyfél és a Kereskedő között a kereskedési számla mellett befektetési eszközök tranzakcióinak elszámolására és kötött szerződés, az ügyfél csak a szerződésben megjelölt pénzügyi egyetértésével kereskedhet ezen a számlán derivatívakkal.
5. A kereskedő jóváírja az Ügyfélnek a kereskedési számláján a derivatívák eladásából keletkezett pénzeszközöket azonnal az eladást követően. Az Ügyfél kereskedési számláján USD-ban és EUR-ban vezetett szabad pénzeszközeinek elutalása általában legkorábban öt munkanappal a Kereskedőnek adott átutalási megbízás adását követően lehetséges, azonban amennyiben a pénzügyi eszközök eladásából szerzett pénzeszközökről van szó, az átutalás általában legkorábban öt munkanappal az eladás elszámolását követően lehetséges.
6. A kereskedő jogosult megszabni a kezdeti letét (initial margin) és a szinttartó letét (variation margin, maintenance margin) (mindkettő a továbbiakban „letét” is) nagyságát külön minden pénzügyi eszköz esetében, a saját meglátása szerint, a konkrét piaci helyzetre tekintettel, és bármikor jogosult változtatni ezen letéteket az Ügyféllel fennálló szerződéses viszony alatt, abban az időben amikor az Ügyfél az adott pénzügyi eszközt megvásárolta. A letét új összegét a kereskedő megfelelő módon teszi közzé, főként a kereskedő internetes oldalain, általában öt nappal a változás érvénybe lépése előtt, sürgős esetekben azonnali érvényességgel is.
7. Az Ügyfél köteles a Kereskedő által megszabott letét értékét fenntartani. A Kereskedő által megszabott letét értékének csökkenése esetében a Kereskedő jogosult az Ügyfél értesítése nélkül átvezetni az Ügyfél kereskedési számlájáról azon pénzeszközöket, melyek szükségesek a szinttartó letét értékének kiegyenlítéséhez. Amennyiben az Ügyfél kereskedési számláján nem lesz elegendő pénzeszköz a szinttartó letét értékének kiegyenlítéséhez az Ügyfél köteles azonnal feltölteni pénzügyi eszközeit a kereskedőnél vezetett kereskedési számláján úgy, hogy a kereskedési számlán lévő pénzeszközök elegendőek legyenek a letét hiányzó értékének kiegyenlítésére. Amennyiben az Ügyfél kereskedési számláján lévő pénzeszközei nem elegendőek a letét kiegyenlítéséhez a Kereskedő jogosult a saját belátása szerint bármikor zárni az Ügyfél nyitott pozícióját, az Ügyfél előzetes figyelmeztetése nélkül is.
8. Amennyiben a Kereskedő saját belátása szerint úgy ítéli meg, hogy az Ügyfél adott nyitott pozíciója a pozíció lejáratá előtt nem lesz időben lezárva a Kereskedő kifejezetten jogosult lezárni az Ügyfél ilyen nyitott pozícióját úgy, hogy a pozíció a lejáratá előtt le legyen zárva.
9. A kereskedő minden az előző bekezdések szerint feltüntetett esetekben, jogosult azonban nem köteles zárni az Ügyfél nyitott pozícióját és minden az Ügyfél által okozott kár felelősségét, mindenképp a Kereskedőnek okozott kár felelősségét az Ügyfél viseli; ez nem érvényes abban az esetben, amikor a Kereskedőt nem a szakmai gondoskodás szabályai alapján járt el. Az Ügyfél továbbá köteles a Kereskedőnél lévő kereskedési számláján mindig elegendő pénzeszközt tartani az esetleges nyitott derivatív pozíciókból származó kötelezettségeinek kiegyenlítésére.

## **VIII. Érvényesség és hatályosság**

Az Általános Szerződési Feltételek ezen része 2010. május 10-én volt kihirdetve és 2010. május 10-étől érvényes és hatályos. Ezzel egyidejűleg ugyanezen a napon az idáig érvényes Általános Szerződési Feltételek rendelkezései, melyek az e részben foglaltakat szabályozzák, érvényüket veszítik.