

TÁJÉKOZTATÓ

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1122 Budapest, Pethényi köz 10., Cg. 01-10-041206) Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatának 2018. október 31. napjával módosuló rendelkezéseiről

Tisztelt Ügyfelünk!

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatát (továbbiakban: Befektetési Üzletszabályzat) **2018. október 31-i hatállyal** módosítja, amelyről az alábbiakban tájékoztatjuk Ügyfeleinket. A törölt rendelkezéseket áthúzással, az új rendelkezéseket **vastag, dőlt betűvel** jelöljük.

A Takarékbank Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatának (a továbbiakban: Üzletszabályzat) módosuló, törlésre kerülő és új rendelkezései:

1. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 2.3. A Bank szerződéskötést megelőző tájékoztató kötelezettsége elnevezésű pontjának első bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„A Bank felhívja lakossági / szakmai ügyfelei figyelmét, hogy a tőkepiaci műveletek kockázatot hordoznak. A Bank az egyes konkrét pénzügyi eszközökre vonatkozóan az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségekben, és a Bank honlapján, továbbá a Takarékbank és a Takarékbank Internetbank rendszereken Termékkatalógust, továbbá leírásokat, adatokat, elemzéseket tesz közzé.”

2. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 2.11.2. Meghatalmazás elnevezésű pontja, valamint annak 2.11.2.1. és 2.11.2.2. alpontja az alábbiak szerint módosul:

„2.11.2 Meghatalmazás

A meghatalmazás lehet eseti vagy állandó jellegű. Az egyes szerződés- vagy ügylettípusok esetében az azok körében adható meghatalmazásokra speciális szabályozás vonatkozhat (pl. meghatalmazható személyek vagy a meghatalmazott által adható megbízások köre stb.)!

2.11.2.1. Formai követelmények

- a) ***Állandó meghatalmazás az erre rendszeresített formanyomtatványon, írásban adható. A Bank a formanyomtatvány alkalmazásától egyedi mérlegelés alapján eltérhet.***
- b) ***Az eseti meghatalmazást minden esetben közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Ilyen meghatalmazást a Bank csak eredeti példányban fogad el. A Bank az alábbi teljes bizonyító erejű magánokiratokat fogadja el:***
 - a. ***az okirat aláírójának aláírását vagy kézjegyét az okiraton bíró vagy közjegyző hitelesíti,***
 - b. ***az okiratot a jogi személy képviselőjére jogosult személy a rá vonatkozó szabályok szerint megfelelően aláírja (ebben az esetben 30 napnál nem régebbi cégekivonat és aláírási címpéldányt is be kell mutatni),***
 - c. ***ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos az általa készített okirat szabályszerű ellenjegyzésével bizonyítja, hogy az okirat aláírója a más által írt okiratot előtte írta alá vagy aláírását előtte saját kezű aláírásának ismerte el,***
 - d. ***az elektronikus okiraton az aláíró a minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírását vagy bélyegzőjét helyezte el, és — amennyiben jogszabály úgy rendelkezik — azon időbélyegzőt helyezte el,***
 - e. ***az elektronikus okiratot az aláíró a Kormány rendeletében meghatározott azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítés szolgáltatással hitelesíti, vagy***
 - f. ***olyan, törvényben vagy kormányrendeletben meghatározott szolgáltatás keretében jött létre, ahol a szolgáltató az okiratot a kiállító azonosításán keresztül a kiállító személyéhez rendeli és a személyhez rendelést a kiállító***

saját kezű aláírására egyértelműen visszavezethető adattal együtt vagy az alapján hitelesen igazolja; továbbá a szolgáltató az egyértelmű személyhez rendelésről kiállított igazolást elektronikus dokumentumba kapcsol, elválaszthatatlan záradékba foglalja és azt az okirattal együtt legalább fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel és legalább fokozott biztonságú időbélyegzővel látja el.

- c) ~~A meghatalmazást az Ügyfél a Banknál erre a célra rendszeresített nyomtatványon, írásban adhatja meg. **Közös tulajdonú értékpapír esetén** az Ügyfél ugyancsak a Banknál erre a célra rendszeresített nyomtatványon köteles bejelenteni közös tulajdonú értékpapír esetén a rendelkezésre jogosult közös képviselőt, valamint a meghatalmazottak személyében bekövetkező változást is.~~

~~A nyomtatványon — amennyiben erre az adott szerződés szerint a Bank lehetőséget biztosít — az Ügyfél rendelkezhet, hogy mely körben adja meg a meghatalmazást. A meghatalmazás a Bankkal létrejött szerződéses jogviszony elválaszthatatlan részét képezi. Az Ügyfél és meghatalmazottja köteles együtt, személyesen megjelenni ügyfélfogadási időben az ügyfél-azonosítás céljából. **Az Ügyfél mint meghatalmazó megjelenésének követelményétől a Bank egyedi mérlegelés alapján eltérhet.** A Meghatalmazott kijelölése esetén **köteles kitölteni az** alkalmassági illetve megfelelési teszt vonatkozó részét ~~a meghatalmazott tölti ki~~ (lásd 2.6. pont).~~

~~Korlátozottan cselekvőképes személynek adott meghatalmazást a Bank nem fogad el, amennyiben a meghatalmazott korlátozott cselekvőképessége a Bank részére bemutatott személyazonosító okmányból, vagy közokiratból a Bank számára egyértelműen kiderül. Amennyiben hitelt érdemlően a Bank tudomására jut, hogy a meghatalmazott korlátozottan cselekvőképes **(pl. a meghatalmazott korlátozott cselekvőképessége a Bank részére bemutatott személyazonosító okmányból, vagy közokiratból a Bank számára egyértelműen kiderül)**, a Bank a tudomásszerzést követően a meghatalmazottól rendelkezést nem fogad el, azonban ez nem érinti a folyamatban lévő, meghatalmazott által korábban adott megbízásokat. **Külföldön kiállított közokiratot a Bank akkor fogad el, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette, hacsak a kiállítás helye szerinti állammal hatályos nemzetközi szerződés eltérő követelményt nem ír elő.**~~

~~**Külföldön kiállított magánokiratot a Bank akkor fogad el, ha a meghatalmazást a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette vagy felülhitelesítette, hacsak a kiállítás helye szerinti állammal hatályos nemzetközi szerződés eltérő követelményt nem ír elő.**~~

~~A külföldön kiállított közokiratot, valamint magánokiratba foglalt meghatalmazást a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatósággal hitelesíttetni (felülhitelesíttetni) kell. Nincs szükség diplomáciai felülhitelesítésre azokban az országokban, amelyekkel Magyarország két oldalú jogsegély-megállapodást kötött, vagy amelyek részesei a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének, felülhitelesítésének mellőzéséről szóló Hágai Egyezménynek (1973. évi 11. törvényerejű rendelet). Ebben az esetben azt kell vizsgálni, hogy az okirat szabályszerűen el van-e látva az egyezményben előírt hitelesítési záradékkal ("Tanúsítvány" – "Apostille"). Kétoldalú jogsegélyszerződés esetén az okiratot az ott meghatározott módon kell hitelesíteni.~~

~~Idegen nyelven kiállított meghatalmazáshoz annak hiteles magyar nyelvű fordítását is csatolni kell.~~

2.11.2.2. A meghatalmazás terjedelme, visszavonása, megszűnése

~~A meghatalmazás lehet eseti vagy állandó jellegű.~~

- a) ~~Állandó meghatalmazás az erre rendszeresített formanyomtatványon adható. Állandó meghatalmazás esetében a Bank által alkalmazott formanyomtatványon — amennyiben erre az adott szerződés szerint a Bank lehetőséget biztosít — az Ügyfél rendelkezhet, hogy mely körben adja meg a meghatalmazást. A meghatalmazás alapján — a rendelkezési jog — az Ügyfél az azonosítási adatlapon és aláírási címpéldányon megadott eltérő, korlátozó rendelkezése hiányában, — minden olyan tranzakció vagy ügylet megkötésére, szolgáltatás~~

igénybevételére kiterjed, amely megkötésére vagy igénybevételére az Ügyfélnek a Bankkal kötött szerződése alapján joga van.

- b) ~~Eseti meghatalmazás esetén a meghatalmazott a meghatalmazást az eljárását megelőzően át kell, hogy adja a Bank képviselőjének. Az eseti meghatalmazásban fel kell tüntetni a meghatalmazás tárgyát, valamint mind az Ügyfél, mind a meghatalmazott személyazonosságának megállapításához szükséges legalább kettő személyes azonosító adatot a Hirdetményben megjelölt adatok közül. Az eseti meghatalmazást minden esetben közokiratba vagy két tanú aláírásával ellátott teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Ilyen meghatalmazást a Bank csak eredeti példányban fogad el. A Bank a rendelkezés teljesítése előtt vizsgálja mind a meghatalmazó, mind a meghatalmazott személyazonosságát.~~

A Bank csak az Üzletszabályzatban és az adott szerződésben leírtaknak megfelelő meghatalmazás, illetve eljárás alapján teljesíti a meghatalmazott rendelkezését. A Bank kizárja a felelősségét arra az esetre, ha a meghatalmazott személy nem ennek megfelelően jár el, és emiatt a rendelkezés nem teljesíthető. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben olyan megbízás vagy ajánlat adására ad meghatalmazást, melyhez szükségképpen számlaművelet (az Értékpapír-, és ügyfélszámla, Nyugdíj-előtakarékosági értékpapír-, és ügyfélszámla, Tartós befektetési számla megterhelését vagy az azokon történő jóváírást eredményező művelet) kapcsolódik, a Bank a meghatalmazást a számlaművelet elvégzéséhez is megadottnak tekinti.

A meghatalmazottak rendelkezési joga a Bank felé mindaddig érvényes, amíg az Ügyfél a meghatalmazás visszavonását, vagy a rendelkezési jog terjedelmében történő változást írásban vagy személyesen nem jelenti be. A meghatalmazott személyek körében történő változás akkortól érvényes, amikor azt a Bank írásban visszaigazolta. A változás bejelentésének legkorábbi hatályba lépése az Ügyfél által tett bejelentés Bank általi visszaigazolásának időpontja, feltéve hogy a bejelentés az Üzletszabályzatban meghatározott üzleti órák alatt történik meg. A bejelentés visszaigazolásával egyidejűleg az addig érvényben lévő meghatalmazás hatályát veszti, mely azonban nem érinti a folyamatban lévő, korábbi meghatalmazott által adott megbízásokat.

Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a legutolsó bejelentés az érvényes.

Az Ügyfél halálával a meghatalmazott rendelkezési joga is hatályát veszti. Miután a Bank az elhalálozás tényéről a halotti anyakönyvi kivonat átadásával, vagy más módon (pl. hagyatéki eljárásban közjegyző megkeresése) hitelt érdemlően, dokumentáltan tudomást szerzett, nem teljesíti a meghatalmazott rendelkezéseit (ideértve a tartós megbízásokat is). Az Ügyfél halála esetén a számlái felett rendelkezésre kizárólag az Ügyfél örököse, e minőségének hitelt érdemlő módon történt igazolását követően (jogerős hagyatékátadó végzés, külföldiek esetén ezzel egyenrangú okirat hiteles kiadmánya) és kizárólag azon összeg tekintetében jogosult, melyre őt a dokumentum jogosítja.

Ha az Ügyféllel szemben csőd-, felszámolási, vagy végelszámolási eljárás indult, az Ügyfél által korábban adott eseti vagy állandó meghatalmazás hatályát veszti, a Bank, azt követően, hogy az eljárásról hitelt érdemlően tudomást szerzett, csak a vagyonfelügyelőtől, a felszámolótól, vagy a végelszámolótól fogad el rendelkezést.”

3. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 3.3. Az Ügyfél azonosítása a megbízás felvétele során elnevezésű pontjának alábbi f) alpontja törlésre kerül:

„f) ~~TakarékNetBróker felületen elektronikus úton adott megbízások esetén:~~

- ~~• az Ügyfél felhasználó azonosítója és~~
- ~~• az Ügyfél bejelentkezési jelszava~~
- ~~• a bejelentkezés megerősítéséhez szükséges titkos jelszó”~~

4. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 3.5.6. Telefonon adott megbízások különös szabályai elnevezésű pontjának harmadik bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„A Bank a hangfelvételeket — felek eltérő rendelkezése hiányában — a jogszabályban meghatározott ideig, ~~de azaz legalább megbízás teljesítésétől~~ **a hangfelvétel rögzítésétől**

számított 5 (öt), legfeljebb 8 (nyolc) évig tárolja. A hangfelvételekhez való hozzáférésre a Bank erre feljogosított alkalmazottja kizárólag, az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartása mellett jogosult.”

5. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 3.5.7. Írásban, illetve elektronikusan adott megbízások különös szabályai elnevezésű pontjának harmadik és negyedik bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„A Bank elektronikus úton adott megbízásnak tekinti az Ügyfél által írásban adott beszkennelt megbízások 1.3.1. pontban megjelölt e-mail címekre történő megküldését és az ~~TakarékNetBróker~~, Electra Internet Banking valamint a TakarékJDirect rendszeren keresztül adott megbízásokat.

Amennyiben az Ügyfél ~~TakarékNetBróker~~ szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződéssel, vagy Electra Internet Banking rendszeren keresztül történő befektetési szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződéssel rendelkezik, úgy ~~TakarékNetBróker~~, valamint Electra Internet Banking Értékpapír felületen keresztül is jogosult megbízást adni a II. Fejezetben rögzített szabályok szerint.”

6. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 3.5.9. A tartós megbízásra vonatkozó szabályok elnevezésű pontjának harmadik bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„Az Ügyfél tartós megbízást írásban az erre rendszeresített formanyomtatványon, valamint ~~TakarékNetBróker~~ és Electra Internet Banking Értékpapír felületen keresztül adhat. A megbízás maximális időtartama 3 év lehet.”

7. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 5.5. A megbízás módosítása és visszavonása elnevezésű pontjának első bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„Az Ügyfél a megbízást, amennyiben az még csak részben teljesült vagy nem teljesült, minden munkanapon az üzleti órák alatt telefonon, írásban, a Bank 1.3.1. pontban meghatározott e-mailcímére beszkennelve elküldve, vagy az ~~TakarékNetBróker~~ és Electra Internet Banking Értékpapír felületen, vagy TakarékJDirect rendszeren keresztül elektronikus úton módosíthatja és vonhatja vissza. Részben teljesült megbízás esetén a visszavonás csak a még nem teljesült részre vonatkozhat.”

8. Az Üzletszabályzat I. Általános rész elnevezésű fejezete 12. Az egyes ügyletek díjazása elnevezésű pontjának hatodik bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„A Bank az ügyfeleknek szóló, költségekre és díjakra vonatkozó tájékoztatást a **2.1.2.7.** pontban foglaltak szerint teljesíti.”

9. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 3. Megbízás alapján értékesíthető pénzügyi eszközök és szolgáltatások köre elnevezésű pontjának harmadik bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„A megbízás különös esetei:

- a) elektronikus platformon, a SaxoBank A/S-n (TakarékDirect) keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvétele
- b) ~~TakarékNetBrókeren keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvétele~~
- c) Electra Internet Banking rendszeren keresztül elérhető pénzügyi eszközök bizományosi adásvétele”

10. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 3.1. Tőzsdei azonnali adásvétel elnevezésű pontja A Day-trade megbízások szabályai elnevezésű alpontjának alábbi utolsó bekezdése törlésre kerül:

~~„A TakaréNetBróker értékesítési csatornán* keresztül kötött napon belüli ügyletek (TakarékNetBróker Day-trade Ügylet) sajátosságára való tekintettel, az Ügyfél köteles az Üzletszabályzat Üzleti órák c. mellékletében meghatározott időpontig a megnyitott ügyletet lezárni. Amennyiben ezt nem teszi meg, úgy a Bank az ügyletet a TakaréNetBróker szolgáltatás nyújtásáról szóló részben foglaltak szerint lezárja.”~~

11. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete alábbi 5.2. TakaréNetBrókeren keresztül elérhető pénzügyi eszközök és szolgáltatások elnevezésű pontja és annak alábbi 5.2.1-5.2.10. alpontjai törlésre kerülnek:

~~„5.2. TakaréNetBrókeren keresztül elérhető pénzügyi eszközök és szolgáltatások~~

~~A TakaréNetBróker a Bank internetes felhasználói felülete, amelynek segítségével az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatban rögzített korlátozással az interneten keresztül a nap 24 órájában el tudja érni a Bank által kínált szolgáltatások és termékek körét, a szolgáltatásba bevont értékpapír-, és ügyfélszámlákhoz kapcsolódóan megbízásokat adhat, nyomon követheti a megbízások végrehajtását, valamint lekérdezheti a számlaegyenleget.~~

~~A jelen pontban nem szabályozott kérdésekben a TakaréNetBróker szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződés, az annak mellékletét képező Valós idejű tőzsdei adatok nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződés, a vonatkozó keretszerződések és a jelen Üzletszabályzat I. Fejezetében részletezett szabályok az irányadóak.~~

~~A TakaréNetBróker szolgáltatás több szempont szerinti listák készítésével további segítséget nyújt az információszolgáltatási, egyeztetési és könyvelési feladatokhoz.~~

~~5.2.1. A TakaréNetBróker szolgáltatás igénybevételének feltételei~~

~~TakarékNetBróker szolgáltatás igénybevételére az az Ügyfél jogosult, aki a Bankkal TakaréNetBróker szolgáltatás nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződést (továbbiakban: Szolgáltatási szerződés) az annak mellékletét képező Valós idejű tőzsdei adatok nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződést és~~

- ~~a) Értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződést és/vagy~~
- ~~b) Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és ügyfélszámla vezetéséről szóló számlaszerződést és/vagy~~
- ~~c) Tartós befektetési számla vezetéséről szóló tartós befektetési szerződést kötött és~~
- ~~d) rendelkezik a szolgáltatás nyújtásához szükséges technikai feltételekkel.~~

~~A TakaréNetBróker szolgáltatás igénybevételéhez az Ügyfél köteles az alábbi technikai, műszaki feltételeket biztosítani:~~

- ~~a) személyi számítógép;~~
- ~~b) Microsoft Windows (XP, Vista, Windows 7, Windows Server 2003, Windows Server 2008 vagy újabb verziók, mind 32 bites, mind 64 bites kiadásokban) operációs rendszer, (az IE8 nem kompatibilis az előző Windows verziókkal)~~
- ~~e) folyamatosan frissített vírusellenőrző program;~~
- ~~d) internet kapcsolat;~~
- ~~e) internet böngésző: Internet Explorer 8.0 (vagy újabb) vagy Firefox, Opera;~~
- ~~f) Adobe Flash Player 9 vagy újabb verziója~~
- ~~g) SMS fogadására alkalmas telefonkészülék és működő SMS szolgáltatás valamely távközlési szolgáltatónál.~~
- ~~h) elektronikus levelezési cím~~

~~A Bank nem köteles ellenőrizni, hogy az Ügyfél a megfelelő technikai, műszaki feltételeket biztosította-e a TakaréNetBróker szolgáltatás használatához.~~

A TakaréNetBróker szolgáltatás minden nap 24 órán keresztül vehető igénybe, kivéve a karbantartási, hibajavítási időket, amelynek időpontjáról és tartamáról a Bank az Ügyfél TakaréNetBróker felületen található postaládájába küld tájékoztatást.

A rendszer szüneteléséből adódó esetleges károkért a Bank nem vállal felelősséget.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy tekintettel arra, hogy a TakaréNetBróker rendszeren keresztül a megbízást az Ügyfél illetve a nevében eljáró személy adja meg, a Bank ezen ügyletkötések során befektetési tanácsot nem nyújt.

Az interneten keresztül adott megbízás végrehajtása során a Valós idejű tőzsdei adatok nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződésben foglaltak, a Budapesti Értéktőzsde mindenkori nyitva tartása, valamint a jelen Üzletszabályzatban és annak mellékleteiben meghatározott feltételek szerint jár el. A megbízás befogadásáról és annak teljesítéséről különös tekintettel a megbízások befogadási határidejének lejártát követően adott megbízásokra – az Ügyfél az internetes felületen köteles tájékozódni a „Napi és függő megbízások” c. menüpont alatt, a megbízás státuszának megtekintésével illetve változásának nyomon követésével.

5.2.2. A TakaréNetBróker szolgáltatás díja

Az Ügyfél a TakaréNetBróker szolgáltatás igénybevételéért, a TakaréNetBróker rendszeren keresztül adott megbízásokért, illetve igénybevett szolgáltatásokért díjat, jutalékot köteles fizetni a Bank felé, melynek mértékét, megfizetésének módját és esedékességét a vonatkozó mindenkor hatályos Díjtételek jegyzéke tartalmazza.

A TakaréNetBróker szolgáltatás igénybe vétele során az Ügyfél által alkalmazott rendszerek használatával, üzemeltetésével valamint a telefon illetve az internet igénybevétel járó költség kizárólag az Ügyfélterheli.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a TakaréNetBróker szolgáltatás nyújtásához, illetve a Szolgáltatási szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítéséhez más személyek, szolgáltatók közreműködését is igénybe veheti.

5.2.3. Az Ügyfél azonosítása

A TakaréNetBróker szolgáltatás aktiválása, azaz a TakaréNetBróker rendszerbe történő első belépés a „felhasználó azonosító”, valamint a „bejelentkezési jelszó” megadásával történik. A Bank a felhasználó azonosítót, valamint a bejelentkezési jelszót tartalmazó tájékoztatót a Szolgáltatási szerződés aláírásakor SMS-ben küldi meg az Ügyfélnek a Szolgáltatási szerződésben megjelölt mobiltelefonszámra. A felhasználó azonosítóért, valamint a bejelentkezési jelszóért való felelősség azok átvételét követően az Ügyfélterheli.

A felhasználó azonosító valamint a bejelentkezési jelszó helyes megadását követően a Bank az Ügyfél által megadott telefonszámra SMS-ben titkos jelszót küld. Az SMS-ben elküldött titkos jelszó helyes megadását követően engedélyezi a Bank a TakaréNetBróker rendszerbe történő belépést. Az Ügyfél az SMS-ben megkapott titkos jelszót a bejelentkezési jelszó megadását követő két percen belül tudja felhasználni. Három egymást követő sikertelen titkos jelszó megadását követően, illetve a két perces időkorlátot meghaladó próbálkozás esetén, a Bank SMS-ben új titkos jelszót küld.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank által közölt vagy az Ügyfél által egyedileg megadott bejelentkezési jelszó három egymást követő esetben történő sikertelen megadása esetén a Bank a TakaréNetBróker rendszer használatát automatikusan letiltja. A letiltást követően a TakaréNetBróker szolgáltatás a hozzáférési jogosultságok Bank által történő ismételt aktiválását követően vehető igénybe.

Az Ügyfél a Bank felé történő bejelentéssel, valamint a TakaréNetBróker rendszeren keresztül jogosult a mobiltelefonszámának, levelezési címének, valamint e-mailcímének megváltoztatására. Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben mobiltelefonszámát megváltoztatja, úgy a Bank a TakaréNetBróker szolgáltatás nyújtása során a továbbiakban az új adatokat veszi figyelembe.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen szolgáltatás keretein belül a „Nyilatkozat tájékoztatás módjáról” elnevezésű nyomtatványon korábban megadott e-mailcímtől, levelezési címtől eltérő e-mailcímre, levelezési címre módosítja, úgy azzal egyidejűleg a „Nyilatkozat tájékoztatás módjáról” elnevezésű nyomtatványon korábban megadott e-mailcímének, levelezési címének módosításáról is nyilatkozik.

Az Ügyfél a TakaréNetBróker rendszerhez történő hozzáféréseinek aktiválásakor illetve újra aktiválásakor alkalmazott a Bank által közölt bejelentkezési jelszót köteles az első belépéskor illetve jogosult bármely bejelentkezést követően az általa választott bejelentkezési jelszóra megváltoztatni.

Az elektronikus banki műveletek teljesítésekor a Bank azt tekinti Ügyfélnek — mint jogszerű felhasználónak —, aki az érvényes felhasználó azonosító, bejelentkezési jelszó valamint az Ügyfél által megadott telefonszámra SMS-ben elküldött titkos jelszó megadásával lép be a TakaréNetBróker rendszerbe. A jelen bekezdésben foglalt azonosítást követő belépés után a Bank további ellenőrzést nem végez, a TakaréNetBróker rendszer használatáért minden felelősség az Ügyfelet terheli.

Az Ügyfél köteles a felhasználó azonosítót, valamint a bejelentkezési jelszót mindenkivel szemben titkosan kezelni és megőrizni, továbbá a legnagyobb gondossággal eljárva biztosítani, hogy arról jogosulatlan harmadik személy tudomást ne szerezzen, illetve jogosulatlan harmadik személy ne használhassa az Ügyfél TakaréNetBróker rendszerét.

Az Ügyfél az azonosító kódjait nem jegyezheti fel, illetve nem rögzítheti a TakaréNetBróker rendszer részét képező, vagy más, a rendszerrel együtt őrzött bármilyen típusú adathordozóra. Az Ügyfél szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásának minősül ezen biztonsági, megelőzési kötelezettség megszegése. A Bank nem vizsgálja ezen azonosító adatok felhasználójának használatra vonatkozó jogosultságát, valamint a használat körülményeit, az azonosító adatok jogosulatlan harmadik személy általi felhasználásából eredő károkért felelősségét kizárja, azokért kizárólag az Ügyfél felel.

A fentiek mellett, amennyiben a Bank észleli, vagy annak gyanúja merül fel, hogy a felhasználói jelszavak kikerültek az Ügyfél birtokából, jogosult — az Ügyfél haladéktalan értesítése mellett — a számla javára/terhére érkező megbízások végrehajtását megtagadni és a szolgáltatást letiltani, jogosult továbbá az azonosító jelszavak jogszerű használatát szűrőpróbaszerűen ellenőrizni.

5.2.4. — A megbízások felvételének és teljesítésének különös szabályai

A Bank a TakaréNetBróker rendszeren keresztül adott megbízásokat írásba foglalt szerződéseknek tekinti, azokat az írásban benyújtott megbízásokkal azonos tartalmi követelményekkel fogadja be és kezeli. A Bank a hatályos jogszabályi előírásoknak, a számlaszerződésekben, valamint a keretszerződésekben foglalt rendelkezéseknek nem megfelelő, hiányos, hibás vagy nem megfelelő adatokat tartalmazó megbízások teljesítését jogosult visszautasítani.

Amennyiben az Ügyfél alkalmassági teszttel rendelkezik, a teszt eredménye alapján az Ügyfél számára alkalmatlan pénzügyi eszközre vonatkozó megbízás végrehajtását a rendszer visszautasítja.

A TakaréNetBróker szolgáltatás igénybevétele esetén a beazonosítást követően adott megbízásokat a felek az Ügyfél által adott megbízásnak tekintik, azokért az Ügyfelet teljes felelősség terheli.

Az Ügyfél a még nem teljesült vagy részben teljesült tőzsdei megbízásait a „Lekérdezések/Napi és függő megbízások” c. menüpontban tudja módosítani és visszavonni.

Az Ügyfél köteles az általa adott megbízásokhoz szükséges óvadék megbízás időpontjában történő rendelkezésre állásáról gondoskodni, ideértve a megbízások teljesítése esetére felszámítandó azon mindenkoros díjak, jutalékok összegét is, melyek a megbízás teljesítésével egyidejűleg esedékesek. Amennyiben a megbízások költségeinek fedezetére az Ügyfél TakaréNetBróker szolgáltatásba bevont számlája nem szolgál megfelelő fedezetül, a Bank köteles a megbízás teljesítését visszautasítani.

A megbízás abban az esetben tekinthető a Bank részéről átvettnek, ha a TakaréNetBróker rendszer közli a Felhasználóval a megbízás átvételének a tényét. Az átvétel ténye még nem jelenti a megbízás teljesítését. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a befogadott megbízások teljesítéséről köteles tájékozódni a „napi és függő megbízások” c. menüpontban. Azon megbízások esetén, amelyek rögzítése közben valamilyen technikai probléma merült fel és ezáltal a Bank az(oka)t nem tudta átvenni a szóban forgó megbízás „a napi és függő megbízások” c. menüpontban nem jelenik meg, a Bank a megbízást nem tekinti „átvettnek”.

5.2.5. A TakaréNetBróker szolgáltatás keretében igénybe vehető termékek, szolgáltatások

A Felhasználók a TakaréNetBróker szolgáltatáson keresztül az alábbi pénzügyi eszközöket, szolgáltatásokat vehetik igénybe:

Hírek, árfolyamok

Áttekintő lekérdezések számlákról, portfóliók összetételéről, eredményekről

Ügyfél-tájékoztatás (pl. kivonatok, elemzések)

Kereskedhető és/vagy nyilvántartott termékek köre:

- Forintban és devizában denominált állampapír
- Takarékbank Zrt. által forgalmazott befektetési jegyek
- Budapesti Értéktőzsde azonnali – prompt – piacára bevezetett részvények és kárpótlási jegy
- Forintban denominált egyéb értékpapír (pl. tőzsdén nem forgalmazott részvény)
- Forintban denominált kamatozó értékpapír, melyre specifikált az esedékesség

Megbízások rögzítése

- BÉT prompt vétel /eladás
- Befektetési jegy vétel/eladás
- OTC Kötvény, állampapír vétel /eladás
- Pénzutalás ügyfél számlái között, alszámlák között
- Tartós megbízás (Befektetési jegyek, illetve állampapírok rendszeres vételére vonatkozó megbízás)
- Devizakonverzió

Postaláda (online rendelkezésre állás, e-mail küldési lehetőség)

Az egyes funkciók részletes ismertetését a Bank honlapján megtalálható Felhasználói Kézikönyv tartalmazza.

Ügyfél tudatában van annak, hogy a TakaréNetBróker rendszeren keresztül megjelenített tőzsdei adatok valós idejűek, s a Valós idejű tőzsdei adatok nyújtásáról szóló szolgáltatási szerződésben foglaltak szerint kerülnek megjelenítésre.

A Kereskedhető termékek / Határidős termékek; Megbízás /BÉT határidős vétel; Megbízás / BÉT határidős eladás; Lekérdezések /Nyitott pozíciók és Lekérdezések/Pozíció zárások menüpontok csak akkor érhetők el az Ügyfél számára, ha rendelkezik a hatályos Budapesti Értéktőzsde Zrt. szabványosított származékos ügyleteire vonatkozó bizományosi keretszerződéssel.

A Bank az Ügyföltől csak abban az esetben fogad el forint átutalási megbízást a TakaréNetBróker szolgáltatás keretein belül, ha az Ügyfél nem rendelkezik az alábbi keretszerződésekkel:

- tőzsdén kívüli opciós és határidős deviza adásvételi keretszerződés
- tőzsdén kívüli határidős állampapír adásvételi keretszerződés

A fenti esetben a Megbízás /Pénzutalás; Megbízás/Pénz ügyfelek között; és Megbízás / Pénz alszámlák között menüpontok az Ügyfél számára nem aktívak.

5.2.6. Day-trade megbízások:

Az Ügyfél jogosult day-trade vételi vagy eladási megbízást adni a BÉT részvény szekciójában kereskedhető termékek Bank által meghatározott körére.

A day trade megbízás keretein belül elérhető termékek megnevezését, a tőkeáttétel mértékét, a fedezetszükségleteket valamint a fedezetként elfogadott pénzüpi eszközök körét a Bank mindenkor közzéteszi a TakaréNetBróker rendszer Hírek, Információk / Tájékoztató anyagok menüpontja alatt. A Bank jogosult a kereskedhető termékek listáját, a fedezetként elfogadható termékek körét és fedezeti szorzóját bármikor, azonnali hatályba lépéssel egyoldalúan módosítani.

Az Ügyfél day-trade megbízást az Üzletszabályzat Üzleti órák című 2. számú mellékletében megjelölt időpontig adhat. Ezen időpont lejártá után a Bank az Ügyfél nem teljesült day-trade ajánlatait az ajánlat érvényességétől függetlenül visszavonja (az ajánlatok visszavonása a megbízások befogadásának időrendjében történik), majd megállapítja az Ügyfél nettó day-trade pozícióját az egyes számlaszerződések alapján vezetett számlákon nyilvántartott portfóliónként (PI. Ügyfélszámla1, NYESZ, TBSZ2011, TBSZ2012 stb.) és értékpapíronként.

Az így megállapított nyitott pozíciót a Bank automatikusan lezárja (kényszerlikvidálás) oly módon, hogy a nyitott pozícióval ellentétes irányú piaci áras, immediate or cancel, érvényességű korlátozás nélküli ajánlatot küld be a tőzsdére egy előre meghatározott időintervallumon belül, random módon.

A nyitott day-trade ajánlatok visszavonására valamint a likvidálásra rendelkezésre álló időszakot a Bank az Üzletszabályzat „Üzleti órák” c. mellékletében határozza meg.

Amennyiben az Ügyfél a TakaréNetBróker rendszeren keresztül nyitott day-trade pozíciójának zárására vonatkozó megbízást nem a TakaréNetBróker rendszeren keresztül, hanem telefonon közvetlenül az üzletkötőnek adja meg – a rendszer elérésének hiányában vagy abban az esetben ha az adott termékre már nem adható a rendszeren keresztül day-trade megbízás –, akkor köteles ezt az információt a megbízás megadásakor jelezni, ellenkező esetben a Bank nem tekinti az ilyen módon adott megbízást pozíciózárásnak.

A kényszerlikvidálás esetleges veszteségéért és árfolyamáért illetve az értékpapír kereskedésének felfüggesztéséből vagy a pozíció zárásához nem elegendő piaci mennyiségéből (nincs a likvidálandó mennyiségnek megfelelő nyitott ellenirányú ajánlat az ajánlati könyvben) adódó likvidálás elmaradásáért a Bankot felelősség nem terheli.

5.2.7. BÉT azonnali piaci megbízások

A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a tőzsdei termékek kereskedésének a szabályai az egyes szekciók, instrumentumcsoportok, az egyes értékpapírtáblák tekintetében és az egyes tőzsdei termékek esetében is eltérőek lehetnek, így az egyes értékpapírok, certifikátok és ETF-ek kereskedése ennek megfelelően különböző kereskedési modellekben történhet.

A megbízás típusának, érvényességének és kereskedési szakaszfeltételének lehetséges kombinációja az egyes kereskedési modellekben és azok kereskedési szakaszaiban különböző lehet.

Az egyes kereskedési modellekben és azok kereskedési szakaszaiban adható ajánlat típusokra, és azok érvényességi hatályára valamint kereskedési szakaszfeltételeire a Budapesti Értéktőzsde Zrt. mindenkor hatályos Szabályzata a kereskedési kódexről (www.bet.hu) az irányadó azzal a kitételrel, hogy a TakaréNetbróker rendszeren keresztül „Iceberg” illetve „Market to limit” ajánlat típusokra valamint „Book or cancel” és „Strike match” érvényességi korlátozással nem adható megbízás.

5.2.8. Ügyfél tájékoztatása

A Bank a jogszabály szerinti ügyfél tájékoztatási kötelezettségének, így különösen, de nem kizárólagosan a TakaréNetBróker rendszeren keresztül adott megbízások teljesüléséről – így az ügyfélszámla megterheléséről, a megbízás azonosítását lehetővé tevő hivatkozásokról/adatokról, a Banknak fizetendő díjakról vagy egyéb fizetési kötelezettségekről, valamint az Ügyfél aktuális számlaegyenlegéről, az ügyfél- és értékpapírszámla kivonatáról szóló tájékoztatásról – valamint az egyes pénzügyi eszközök jellemzőiről, piaci helyzetéről, volatilitásáról, árfolyam-alakulásáról, illetve az ügylethez kapcsolódó letéti követelményekről, díjakról és egyéb költségekről Ügyfél felé elektronikus úton, a TakaréNetBróker felületén keresztül tesz eleget.

5.2.9. — Eljárás a kommunikációs kapcsolat hibája esetén

Ha az Ügyfél a TakaréNetBróker rendszerbe történő belépése, illetve a rendszerben rögzített megbízások Bank felé történő benyújtása az Ügyfél távközlési szolgáltatója által biztosított elektronikus adatátviteli vonal meghibásodása vagy a kommunikációs kapcsolat akadályoztatása miatt nem lehetséges, akkor az Ügyfélnek lehetősége van a számlaszerződésekben rögzített feltételek teljesítése mellett a megbízásokat az egyes pénzügyi eszközöknél, jelen Üzletszabályzat II. fejezetében meghatározottak szerint megadni.

A Banknak az Ügyfél által a hibaelhárítást követően kezdeményezett megbízás(ok) esetében felülvizsgálati (különös tekintettel a duplikált megbízás kezdeményezésének kiszűrését támogató) kötelezettsége nincs.

A Bank nem felelős az Ügyfél által a banki szolgáltatások elérése érdekében igénybe vett üzemeltetők, közvetítő szolgáltatók érdekkörében felmerülő, illetve a telefonvonalak, privát telefonközpont, illetve a számítástechnikai rendszerek használatából eredő károkért — ide nem értve Bank által a szolgáltatása nyújtásának elősegítése érdekében megbízott közvetítők vagy kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatók tevékenységéből eredő károkat, melyek a Bank érdekkörébe esnek —, valamint az Ügyfelek által igénybe vett telefonkészülék, számítógép vagy más, távolról hozzáférést biztosító eszközök használatából eredő károkért, továbbá a Bank nem vállal felelősséget a számítógépes elektronikus rendszerek illetéktelen személyek által megszerzett információk felhasználásával Ügyfeleknek okozott károkért. Az Ügyfél ezúton az előzőekben írtak szerint visszavonhatatlanul mentesíti a Bankot minden a Bank érdekkörén kívül eső olyan felelősség alól, amely a számítástechnikai rendszer, illetve hálózat hibájából, vagy bármely egyéb okból történő megszakadásából következhet be. A Bank kizárja továbbá azon megbízások nem teljesítéséből eredő felelősségét, amelyek az adatátvitel sebességéből adódnak.

Az Ügyfél a TakaréNetBróker szolgáltatást saját kockázatára és felelősségére használja, számítógépét és telekommunikációs rendszerét saját felelősségére kapcsolja a Bank TakaréNetBróker központi rendszeréhez. A TakaréNetBróker rendszer nem megfelelő, szakszerűtlen használatából származó károkért, az Ügyfelnél fellépő technikai meghibásodásból, az ez alapján felmerülő adatvesztésből eredő károkért, az adatok nem megfelelő átvételéért, vonalhibáért a Bankot felelősség nem terheli.

5.2.10. — Egyéb kikötések, felelősségvállalási határok

Az Ügyfél köteles a TakaréNetBróker rendszer használata során az adott helyzetben elvárható magatartást tanúsítani, így különösen köteles a Banknak haladéktalanul bejelenteni és a hozzáférési jogosultság letiltását kezdeményezni, ha észlelte, hogy a TakaréNetBróker rendszer használatához és az Ügyfél azonosításához szükséges titkos adatok — a felhasználó azonosító, valamint a bejelentkezési jelszó, az SMS fogadására bejelentett mobil telefonkészülék SIM kártyája — kikerültek a birtokából (őrzése alól), vagy ezen azonosító adatok jogosulatlan harmadik személy tudomására jutottak.

Az Ügyfél a bejelentését és a letiltás kezdeményezését munkanapokon 08:30 — 17:00 óráig a +36/40100100 telefonszámon, illetve személyesen a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében teheti meg. A bejelentésnek tartalmaznia kell a bejelentő személyazonosító adatait, az Ügyfél személyazonosító adatait (természetes személy esetén: név, lakcím, anyja neve, születési hely, dátum; jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság esetén: név, székhely, képviselőre jogosult telefonáló személy adatai), az érintett ügyfélkódja, a bejelentés alapjául szolgáló esemény megjelölését, helyét, időpontját.

Bank jogosult a bejelentéssel kapcsolatban az Ügyfelet megkeresni.

A Bank a bejelentést hatálytalannak tekinti, ha a bejelentő személye nem azonosítható, az Ügyfél ügyfélkódja helytelenül került megadásra, vagy ha a bejelentés körülményei és tartalma alapján valószínűsíthető, hogy az abban foglaltak valótlanok. A bejelentés hatálytalanságából eredő jogkövetkezményekért és károkért a Bankot felelősség nem terheli. A bejelentő személyazonosságának ellenőrzése érdekében a Bank jogosult további adatokat kérni.

A bejelentést követően a Bank a TakaréNetBróker rendszerhez történő hozzáférési jogosultság letiltását haladéktalanul elvégzi, a letiltás feloldásáig a rendszer nem használható.

A bejelentést követően a Bank viseli a kárt az olyan megbízások vonatkozásában, amelyek az Ügyfél birtokából kikerült vagy ellopott azonosító adatok, kódok használatával történtek, vagy a TakaréNetBróker rendszer jogosulatlan használatából erednek. A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a megbízásokkal összefüggésben keletkezett kárt az Ügyfél csalárd módon eljárva okozta vagy a kárt a TakaréNetBróker rendszer biztonságos használatra vonatkozó, a Szolgáltatási szerződésben, valamint annak mellékletében előírt kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta.

A letiltást követően a TakaréNetBróker szolgáltatás a hozzáférési jogosultságok Bank által történő ismételt aktiválását követően vehető igénybe.

A Bank az Ügyfél letiltásra vonatkozó bejelentéséről olyan nyilvántartást vezet, amely megbízhatóan és megváltozhatatlanul biztosítja a bejelentések időpontjának és tartalmának bizonyítását. A Bank az Ügyfél kérésére köteles igazolást kiadni a bejelentés időpontjáról és tartalmáról.

A Bank biztosítja az adatvédelemre és adatbiztonságra vonatkozó jogszabályok betartását, azonban a TakaréNetBróker rendszer működésének biztonságával, illetve titkosságával kapcsolatban kizárólag olyan mértékig vállal felelősséget, amilyen mértékig a rendszer használatakor annak lebonyolításában résztvevő egyéb szolgáltatók (pl. a telefontársaság) saját rendszerükkel kapcsolatban ezt megteszik. A Bank ebből eredő kárért nem vállal kártérítési kötelezettséget.

Az Ügyfél által bejelentett, SMS üzenetek fogadására alkalmas telefonkészülékek hívószámában bekövetkezett változás bejelentésének elmulasztásából vagy késedelmes teljesítéséből eredő károkért a Bank felelősséget nem vállal.”

12. Az Üzletszabályzat II. Az egyes ügylettípusokra vonatkozó szabályok elnevezésű fejezete 5.3. Electra Internet Banking rendszeren keresztül elérhető pénzügyi eszközök és szolgáltatások elnevezésű pontja és annak 5.3.1.-5.3.8. alpontjai egytel alacsonyabb sorszámot kapnak.