

Az Erste Befektetési Zrt. tájékoztatása Üzletszabályzatának módosításáról

Az Erste Befektetési Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., tev. eng. szám: III/75.005-19/2002, tőzsdetagság: BÉT, Deutsche Börse AG) közzéteszi, hogy 2011. július 01. napjával módosítja Általános Üzletszabályzatát és átalakítja keretszerződéseinek rendszerét.

A főbb módosítások az alábbiak:

Módosuló rendelkezések az Általános Rész bevezető része és I. Rész „Általános rendelkezések” keretében:

- az Üzletszabályzat a bevezető rendelkezések körében rögzíti azt az általános elvet, hogy az Ügyfél és a Társaság közötti jogviszonyra vonatkozó valamely releváns dokumentummal, ezek értelmezésével, alkalmazásával vagy bármely más kapcsolódó ténnyel, körülménnyel, adattal, számítási móddal, kockázattal, jogkövetkezménnyel kapcsolatban kérdése merül fel, a Társaság munkatársai készséggel állnak az ügyfél rendelkezésére.
- A Társaság – további ügyfélvédelmi rendelkezésként vállalja, hogy honlapján – a közzétételtől számított legalább 30 napig - közzéteszi a könnyebb nyomonkövethetőség és az Ügyfelek minden részletre kiterjedő tájékoztatása érdekében a módosuló Üzletszabályzat korrekturnak szövegverzióját is a módosított (korrekturnak nem tartalmazó) Üzletszabályzat mellett. A Társaság székhelyén és ügyfélfogadásra nyitva álló ügynökhálózati egységeiben a módosított Üzletszabályzat az Ügyfél által szintén megtekinthető. A közzététel napja az a nap, amikor módosításra vonatkozó tájékoztatás a megjelölt honlapon megjelenik és az az ügyfelek számára elérhetővé válik.
- A módosított Üzletszabályzat szerint az annak mellékletét képező keretszerződések tartalmát és rendszerét lényegesen érintő új keretmegállapodások bevezetése esetén hirdetményben szabályozható, hogy az Ügyfél által aláírt egyes új keretmegállapodások mely korábban rendszeresített keretmegállapodások helyébe lépnek. **Kérjük, tanulmányozza a „Hirdetmény az új keretszerződések bevezetési kapcsán” című új hirdetményünket, mely a honlapunkon megtekinthető!**
- Rögzítésre került, hogy hirdetményben ügyfeleket megillető jogok is közzétételre kerülhetnek, valamint az hogy a hirdetmények az általános szerződési feltételek részét képezik.
- Az Üzletszabályzat rögzíti, hogy az Üzletszabályzatban, illetve a konkrét szerződésekben nem szabályozott kérdésekben a Felek jogviszonyában érvényesülnek továbbá a Releváns dokumentumokban foglaltak: az egyes Internetes kereskedési rendszerek működési szabályai, azok felhasználói kézikönyvében foglaltak, a piaci szabályok (azaz a pénzügyi eszközökre, devizákra irányadó jogszabályok, szabályzatok és piaci szokványok az ügyletkötések piacán, a klíring és elszámoló rendszerekben (pl. KELER Zrt), a teljesítésbe bevont más szervezeteknél (pl. ÁKK), továbbá a pénz- és tőkepiacot meghatározó jogszabályokban ,(így különösen a Bszt.) valamint a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvényben (a továbbiakban: Ptk.), foglaltak. Ahol az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, ott az Üzletszabályzatban használt és a befektetési szolgáltatásokra vagy az azokat kiegészítő szolgáltatásokra illetve a Társaságra, mint befektetési vállalkozásra vonatkozó rendelkezésekben alkalmazott fogalmak a Bszt.-ben és a Releváns dokumentumokban meghatározott jelentéssel rendelkeznek. Releváns dokumentumnak minősülnek: - az Ügyfél és az Erste szerződései, az Üzletszabályzat, az Internetes rendszerek Felhasználói Kézikönyve, a Díjjegyzékek, a Hirdetmények, a Piaci szabályok, a pénz- és tőkepiacra vonatkozó jogszabályok.

Módosuló rendelkezések az Általános Rész és III. „Az üzleti kapcsolat általános szabályai” keretében:

- Ebben a fejezetben került rögzítésre, hogy a Társaság szolgáltatásait – ideértve az Internetes rendszereken keresztül nyújtott szolgáltatásokat is - a Releváns dokumentumokban és az Üzletszabályzatban meghatározott korlátozásokkal és szabályok mellett jogosult részben vagy egészben szüneteltetni, felfüggeszteni, megszüntetni, meghatározott elérési módokra korlátozni. Az Erste jogosult különböző kerekedési csatornáin eltérő szolgáltatást nyújtani és eltérő termékkörre biztosítani az ügyletkötési lehetőséget. Az Üzletszabályzat eltérő rendelkezései hiányában az Ügyfél által aláírt/elfogadott keretszerződések azok Társaság általi nyilvántartásba vételével jönnek létre.
- Az alkalmassági vizsgálat keretében pontosításra kerültek az 1.2 „Alkalmasság és megfelelés vizsgálata (alkalmassági és megfelelési teszt)” 1.1.10 1.2.6, 1.2.8 és 1.2.10, 1.2.14, 1.2.18 valamint 1.3, 1.4 és 1.5 pontjának rendelkezései
- Módosultak a kölcsönös tájékoztatás és együttműködés egyes szabályai, szabályozva azt is, hogy az ezen körben fennálló ügyfél-kötelezettségeknek milyen jogkövetkezménye van.

- Változtak az értesítések szabályai. A módosuló üzletszabályzat előírja az értesítések, felszólítások, egyéb tájékoztatások módja tekintetében, hogy – mindazon körben, amelyről az Ügyfél nem rendelkezett – a Társaság az Üzletszabályzatban foglalt értesítési módok bármelyikén jogosult az Ügyfelet értesíteni. Amennyiben az értesítés kapcsán haladéktalan intézkedés szükséges (különös tekintettel a fedezetképzés, kényszerlikvidálás körében megküldött értesítésekre), az Erste rövid úton (így például telefonon, sms-en, faxon, Internetes rendszeren keresztül közlés) kísérli meg az Ügyfél értesítését, amennyiben ilyen elérhetőség a rendelkezésére áll. Az Erste nem köteles több értesítési módon megkísérelni az értesítést. Az Ügyfél kötelezettsége, hogy az értesítése, tárgyában Társasággal kötött megállapodásban meghatározott rövid úton elérhető értesítési címein való kézbesítést vagy elérhetőséget biztosítsa, az ebből fakadó károkért az Erste nem tehető felelőssé. Az ügyfél köteles továbbá folyamatosan biztosítani az Üzletszabályzatban megjelölt egyes kézbesítési módokhoz szükséges technikai háttérrel és az egyes kézbesítési módokhoz szükséges bármely ügyfél-adat változását az ügyfél köteles haladéktalanul bejelenteni a Társaságnak. Az ennek elmaradásából eredő károkért, az egyes értesítések ezen ügyfél-kötelezettség teljesítésének elmaradásából, továbbá a Társaság fel nem róható okból származó kézbesíthetlenségéért való felelősségét a Társaság kizárja.
- Az Üzletszabályzatban rögzítésre kerül, hogy az Internetes kereskedési rendszerben megjelenített információk, figyelmeztetések és figyelemfelhívások a Társaság által választható értesítési módok közé tartoznak.
- Az értesítések egyéb részletszabályai körében szintén pontosítások történtek.
- Pontosításra kerültek az ügyfél-kategóriák meghatározására, valamint a harmadik személyek igénybevitelére vonatkozó egyes részletszabályok. Rögzítésre került, hogy az Ügyfél köteles a közvetítő jogköréről a közzétett hirdetésekben tájékozódni, és a korlátozások betartásával megbízást, egyéb rendelkezést adni az adott közvetítőnek. Amennyiben a Társasággal megállapodás megkötésére ügynök igénybevitelével kerül sor – feltéve, hogy az adott ügynök tekintetében ilyen megállapodás megkötése nem kizárt – az adott megállapodás kizárólag akkor jön létre, amikor azt a Társaság nyilvántartásaiban rögzíti.
- A módosuló Üzletszabályzat rögzíti, hogy a Társaság Internetes és egyéb szolgáltatáscsoportjai, továbbá meghatározott közvetítőin, egyéb megbízottain keresztül igénybevett szolgáltatásai tekintetében eltérő Díjjegyzékeket jogosult alkalmazni. A díjjegyzékre vonatkozó egyes részletszabályok szintén pontosításra kerültek.
- Változtak a felek felelősségére vonatkozó egyes szabályok. Az egyes pontosítások és kiegészítések mellett kiemelendő, hogy az Erste Internetes rendszereinek elérését munkanapokon a Budapesti Értéktőzsde kereskedési idejének 98%-ában biztosítja. Szerződészerű rendelkezésre állásnak minősül az is, amennyiben a szolgáltatás olyan okból nem érhető el, ami az Erstének fel nem róható. Szerződészerű rendelkezésre állásnak minősül továbbá az Internetes rendszerekben az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően bejelentett karbantartási időszak, az Internetes szolgáltatások szüneteltetése. Az Erste nem felel az abból fakadó károkért, amelyek a rendelkezésre állási időszakon belül bekövetkezett szolgáltatás kiesésből fakadnak, amennyiben a jelen pontban vállalt rendelkezésre állási kötelezettségének eleget tett. Az Erste kártérítési felelőssége ilyen esetben is csak abban az esetben áll fenn, ha az Ügyfélnek az Erstének felróható okból nem volt módja más módon kezdeményezni a szolgáltatás igénybevitelét vagy az ügyletkötést. Amennyiben adott szolgáltatás, ügyletkötési lehetőség - annak ellenére, hogy a termékőr részét képezi - valamely módon (kereskedési csatornán) nem érhető el, de más elérési úton – mely az Ügyfél számára a vele kötött szerződés(ek)nek megfelelően - rendelkezésére áll, az Ügyfél nem hivatkozhat felmerült káraitra, ha a nyitva álló elérési úton nem kezdeményezte a szolgáltatás igénybevitelét vagy az ügyletkötést.
- Szintén a felelősségi szabályok körében került beiktatásra befektetési tanácsadással kapcsolatos egyes felelősségi rendelkezések szabályozása, valamint annak kikötése, hogy óvadékból való kielégítési jog gyakorlásából eredő adózási következményekért sem tehető a Társaság felelőssé, valamint az, hogy milyen felelősségi kikötések érvényesülnek, ha azon eszközre vonatkozó tájékoztató és hivatalos dokumentumok, amelyekre ügyletet kíván kötni az ügyfél, nem érhető el a Társaság és az Ügyfél között egyébként irányadó kapcsolattartási nyelven.
- Képviselőt, rendelkezési jog és aláírásra vonatkozó fejezetben rögzítésre került, hogy amennyiben egy speciális számla az Üzletszabályzatban meghatározottak alapján alszámlaként funkcionál, úgy a számla feletti rendelkezés tekintetében bejelentett személyek a speciális számla felett is jogosultak rendelkezni, kivéve, ha az Üzletszabályzat, az alkalmazandó jogszabályok vagy egyedi megállapodás a rendelkezési jog tekintetében eltérően rendelkezik vagy korlátozásokat határoznak meg.
- A képviselőre vonatkozó egyes részletszabályok módosulásán túl felhívjuk a figyelmet arra, hogy együttes cégjegyzési esetében a Számlatulajdonos írásban rendelkezhet a Társaság felé tett

bejelentéssel, ha a telefonon adható megbízást kizárja a képviselők tekintetében. Ennek hiánya úgy minősül, hogy a Számlatulajdonos meghatalmazza a bejelentett képviselőket, hogy telefonos megbízást bármelyikük önállóan is megadhasson.

- A szerződések megszűnése körében a keretszerződések azonnali hatályú felmondásának indoka további indokkal bővült ki a 3.3.11 ponttal, valamint pontosításra kerültek a megszűnés egyéb részletszabályai.
- A teljesítést szabályozó fejezet az átváltáshoz kapcsolódó részletek körében szintén pontosításra került
- Szintén pontosításra került az alkalmazandó jogra vonatkozó fejezet.

Módosuló rendelkezések az Általános Rész IV. „Fedezet és Biztosíték, Beszámítási és visszatartási jog” keretében:

- Az új keretszerződéseknek megfelelő fedezeti elvek a Fedezet és Biztosíték, Beszámítási és visszatartási jog című IV. részben szabályozásra kerültek. Az Üzletszabályzat rögzíti, hogy az Ügyfél köteles legkésőbb a Társaság – akár üzleti időn kívül közölt – felszólítására a Fedezeti Eszközöket a felszólításnak megfelelő mértékben és határidőre kiegészíteni. Nem minősül szerződésszegésnek a Társaság részéről, ha a Kényszerlikvidálást a Likvidálási érték elérése miatt az Ügyfél felszólítása nélkül lefolytatja, ha a felszólításra a hektikus és/vagy gyors piaci árfolyamváltozások mellett nincs módja, vagy ha a Kényszerlikvidálást az előzőleg közölt felszólítási határidő lejárta előtt megkezdi, amennyiben a Likvidálási érték elérése miatt Kényszerlikvidálási joga időközben megnyílik, valamint, hogy a Kényszerlikvidálás megelőzése érdekében az ügyfélnek folyamatosan figyelemmel kell kísérnie az ügyleteit és a fedezeteit. Az ügyfél kérésére a Társaság készséggel segítséget nyújt az ügyfél általi értékelés elvégzéséhez, a kérés elmulasztása vagy késedelme az ügyfél terhére esik.
- Módosultak a kényszerlikvidálási jog megnyílására vonatkozó egyes részletszabályok, valamint az óvadéki és a zálogjog egyes részletszabályai, valamint rögzítésre került a Társaság visszatartási jogának szabályozása.

Módosuló rendelkezések a Különös I. Rész „Számlanyitás, számlavezetés” keretében:

- A Különös rész, számlanyitás, számlavezetés című részében beiktatásra került az új keretszerződéseknek megfelelően az egyes speciális számlákra vonatkozó kérdések szabályozása. Felhívjuk a figyelmet, hogy amennyiben „Alapmegállapodás befektetési szolgáltatások és azok kiegészítő szolgáltatásai tekintetében” címet viselő Alapmegállapodás van a Felek között hatályban, úgy annak alapján a Társaság az Üzletszabályzatban meghatározott speciális számlákat külön megállapodás megkötése nélkül, a hivatkozott Alapmegállapodás alapján, az abban és jelen Üzletszabályzatban meghatározottak szerint nyitja meg és vezeti az Ügyfél számára. A Számlának kizárólag egy tulajdonosa lehet, társtulajdonosi státusz létesítésére nincs lehetőség. Felhívjuk a figyelmet, hogy a számlavezetés, számla feletti rendelkezés, a blokkolás és a zárolt (al)számlák egyes részletszabályai is módosultak.
- Az Üzletszabályzat határozza meg a nyugdíj-előtakarékosági számlákra vonatkozó megállapodás módosításának és hatályba lépésnek szabályait, valamint a tartós befektetési számlákra vonatkozó megállapodás érvényes létrejöttének és megszűnésének szabályai, valamint az e számlákkal kapcsolatos egyes részletszabályok is módosultak.
- Az Üzletszabályzat private banking tevékenységet szabályozó rendelkezései értelmező rendelkezésekkel bővültek, továbbá meghatározásra kerültek a diákszámia szolgáltatással kapcsolatos rendelkezések.

Módosuló rendelkezések a Különös II. Rész „Számlanyitás, számlavezetés” keretében:

- Az Üzletszabályzat II. Általános Üzleti tevékenységek című része részletesen kifejti a 2011. július 01- én hatályba lépő Üzletszabályzat hoz kapcsolódó szerződéses rendszert. E rész új, 2. számú fejezete rögzíti a keretszerződések megkötésének szabályait.
- A II. részben meghatározott egyes ügylettípusok részletszabályainak változásán túl felhívjuk a figyelmet arra, hogy az új keretszerződéses rendszerre tekintettel az egyes ügylettípusok részletes szabályozása az Üzletszabályzatban történik, ennek megfelelően ezek a részletszabályok beépítésre kerültek ezen

rész megfelelő fejezeteibe. Ezen felül rögzítésre került, hogy amennyiben valamely forgalmazott befektetési jegy Tájékoztatójában és/vagy Kezelési Szabályzatában foglaltak alapján meghatározott feltételekkel köthető ügylet a befektetési jegyekre, különös tekintettel az értékesítési/visszaváltási mennyiségekkel kapcsolatos korlátozásokra, úgy ezen megbízások tekintetében a Társaság a Tájékoztatóban és/vagy Kezelési Szabályzatában foglalt előírásokra figyelemmel jár el és a megbízások érvényessége/hatálya ezekben az esetekben eltérhet az Üzletszabályzatban meghatározott általános feltételekből.

Az Üzletszabályzat korrektúras verziója az Üzletszabályzat módosításnak megfelelően és határidőig a www.erstebroker.hu honlapon megtekinthető! Felhívjuk a figyelmüket a „Hirdetmény az új keretszerződések bevezetése kapcsán” című új hirdetményünkre, mely honlapunkon szintén elérhető. Ez a hirdetmény áttekintést ad az Üzletszabályzat 3. számú mellékletében felsorolt, 2011. július 01-től alkalmazandó új keretszerződések tekintetében.

A fentiekén túlmenően változott még a Társaság panaszkezelési szabályzata, és összeférhetetlenségi szabályzat valamint a változó keretszerződések mellett egyes új nyomtatványok is bevezetésre kerültek.

Kérjük, hogy a módosított Üzletszabályzatot és mellékleteit, valamint a hivatkozott hirdetményt – saját érdekükben – gondosan tanulmányozzák át.

Amennyiben bármilyen kérdésük felmerül, munkatársaink készséggel állnak rendelkezésükre. A módosított üzletszabályzat és mellékletei 2011. június 29. napjától elérhetőek a Társaság ügyfélszolgálatán és ügynökhálózatán keresztül, valamint a Társaság internetes oldalán (www.erstebroker.hu).

Erste Befektetési Zrt.