

INTERNETES HIRDETMÉNY NetBroker, NetBrokerPro és NetBrokerGO

A jelen Internetes Hirdetményben hivatkozott fogalmak értelmezésére – a jelen Hirdetmény kifejezett eltérő rendelkezése hiányában az Erste Befektetési Zrt. és az Ügyfél között létrejött keretszerződések valamint az Erste Befektetési Zrt. Üzletszabályzatának rendelkezései az irányadók.

A jelen Internetes Hirdetmény módosítására az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak.

Kérjük, hogy saját érdekükben figyelmesen olvassák el a jelen Internetes Hirdetményben foglaltakat, mivel azok betartása az Internetes Szolgáltatások igénybevételéhez feltétlenül szükséges.

Kérjük továbbá tisztelt Ügyfeleinket, hogy a NetBroker internetes kereskedési felületen elérhető ún. „**Internetes Kézikönyvet**” is szíveskedjenek részletesen tanulmányozni, ugyanis a kereskedési rendszer használatával, az egyes szolgáltatásokkal, termékekkel kapcsolatosan további részletes és hasznos információt tartalmaz.

Kérjük Tisztelt Ügyfeleinket, hogy amennyiben az Internetes Szolgáltatások igénybevételével, az Azonosító Adatok használatával kapcsolatosan bármilyen kérdésük felmerül, szíveskedjenek az alábbi telefonszámon informálódni, ahol az Erste Befektetési Zrt. ügyfélszolgálatot ellátó kollégái készséggel állnak rendelkezésére:

(06-1) 235-5151

Jelen módosított Internetes Hirdetmény hatályba lépésének napja: 2019. október 18.

I. Az Internetes szolgáltatások elérési útvonalai

Az Erste Befektetési Zrt. által üzemeltetett **NetBroker** Kereskedési Rendszer Web-címe (URL): <https://NetBroker.erstebroker.hu>.

Felhívjuk Ügyfeleink szíves figyelmét, hogy a NetBrokerPro szolgáltatás közvetlenül kizárólag az alábbi Web-címen érhető el: <https://NetBroker.erstebroker.hu/pro/>

A **NetBrokerGO** szolgáltatás a NetBroker szolgáltatás mobiltelefonra optimalizált változata. Elérhető változat:

- iPhone készülékekre letölthető applikáció elérése: <https://itunes.apple.com/us/app/id425676275?mt=8>
- Android készülékekre letölthető applikáció elérése: <https://play.google.com/store/apps/details?id=com.aff.erste>

II. Választási lehetőség a Tranzakciós kód vonatkozásában

A NetBroker kereskedési rendszerben (a NetBrokerPro alkalmazás kivételével) a Társaság lehetővé teszi ügyfeleinek a Folyamatos Tranzakcióra / Egyedi Tranzakcióra érvényesség tekintetében a választást a Tranzakciós kód vonatkozásában. Lehetőség van továbbá arra, hogy az ügyfél kikapcsolja, hogy a tranzakciók rögzítése Tranzakciós Kód megadásához legyen kötve, azonban a megadott beállítás minden esetben a következő belépéskor lép érvénybe.

A **NetBrokerGO** szolgáltatás esetében a tranzakciós kódok tekintetében választási lehetőség nem áll fenn, a tranzakciós kód kizárólag Folyamatos Tranzakcióra érvényes.

Kérjük, a tranzakciós kód részletes szabályait illetően tájékozódjon az Üzletszabályzatból.

III. Az Internetes szolgáltatások igénybevételéhez szükséges tárgyi, technikai, műszaki feltételek

A **NetBroker** szolgáltatás igénybevételéhez szükséges feltételek:

- Személyi számítógép Windows operációs rendszerrel (Windows 7, 8, vagy ezeknél újabb Windows operációs rendszereken), vagy Intel processzoros Mac számítógép Safari böngészővel.
- Támogatott böngészők: mindig a legújabb magyar nyelven is elérhető verziót támogatjuk a következő böngészőkből: Explorer, Firefox (Safarin elérhető a NetBroker, de a böngésző használatát nem támogatjuk)
- Szélessávú Internet kapcsolat
- Magyarországi szolgáltatónál regisztrált Mobiltelefonszám SMS fogadási lehetőséggel

Szolgáltatásaink a fent leírt böngészőprogramokon kívül más böngészőprogramokban is működőképeseek lehetnek.

A böngészők sajátosságából fakadó működési zavarokért társaságunk felelősséget nem vállal.

A **NetBrokerPro** szolgáltatás igénybevételéhez szükséges feltételek:

- Személyi számítógép Windows operációs rendszerrel. (Windows 7, 8, vagy ezeknél újabb Windows operációs rendszereken)
- Microsoft .NET 4.7.2. keretrendszer
- Internet Explorer 10 vagy magasabb verziószámú böngészőprogram
- Szélessávú Internet kapcsolat legalább 512 kb/s letöltési sávszélességgel
- Magyarországi szolgáltatónál regisztrált Mobiltelefonszám SMS fogadási lehetőséggel

A mobilkészülékek, a táblagépek és az azokon futó operációs rendszerek folyamatosan módosulnak, ebből következően az igénybevétel technikai feltételei/paraméterei a **NetBrokerGO** szolgáltatás tekintetében nem határozhatók meg. Az Erste Befektetési Zrt. nem vállal kötelezettséget arra, hogy bármely típusú telefonról, táblagépről, illetve operációs rendszerről biztosítja a **NetBrokerGO** szolgáltatás elérhetőségét.

IV. Teljesítési szabályok Interneten keresztül adott átvezetési megbízások esetében

A Társaság a NetBroker kereskedési rendszerben lehetővé teszi ügyfelei számára az Ügyfél által a Társaságnak előre írásban, az Üzletszabályzat mellékletét képező formanyomtatványon megadott célszámlaszámára történő átvezetést az ügyfélszámláról.

Az Ügyfél aznapi terheléssel átvezetési megbízását minden olyan napon –beleértve a hétfőjét is – amikor az ERSTE Bank Hungary Zrt. elszámolási rendszere az átvezetési megbízás teljesítésére nyitva áll CET 7-19 óráig adhatja meg. Az Erste Befektetési Zrt. fenntartja a jogot, hogy ezen időszakon kívül átvezetési megbízást ne fogadjon el. A Társaság nem vállal felelősséget az átvezetést fogadó célszámlaszámon való jóváírást biztosító banki rendszerek működésért.

A Társaság fenntartja a jogot, hogy átvezetési megbízást adott napon maximum 10.000.000.-Ft erejéig teljesítsen. Amennyiben egy átvezetési megbízás önmagában vagy az adott banki napon (0-24 óráig) adott átvezetési megbízások összességében meghaladják a 10.000.000.-Ft-os összeghatárt, úgy a Társaság fenntartja a jogot, hogy a korlátot meghaladó átvezetési megbízást ne teljesítse.

A Társaság fenntartja a jogot, hogy az ügyfélszámla vonatkozásában átvezetési megbízást kizárólag az ERSTE Bank Hungary Zrt.-nél vezetett célszámlaszám tekintetében fogadjon el ügyfeleitől.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a Társaság a bankszámla (folyószámla) tekintetében az ERSTE Bank Hungary Zrt. ügynökeként jár el, ily módon a banki rendszerek működése, az átvezetési megbízások teljesítése tekintetében felelősséget nem vállal. Felhívjuk ügyfeleink figyelmét, hogy a banki teljesítési határidők jelen Hirdetménytől függetlenül módosulhatnak: a teljesítési határidőkre a banki hirdetményi előírások irányadók.

V. Szolgáltatások:

Alapértelmezett Szolgáltatáscsomag

Az Alapértelmezett Szolgáltatáscsomag nem jogosít fel Valós Idejű adatok tekintetében adatfelhasználói jogosultságra.

Az Alapértelmezett Szolgáltatáscsomag keretében az Ügyfél az alábbi tranzakciókat végezheti a szolgáltatások keretében:

- Befektetési jegyek vétele és visszaváltása az Erste Befektetési Zrt. által forgalmazott, a Kereskedési Rendszerben megjelenített befektetési alapok befektetési jegyei tekintetében
- A Budapesti Értéktőzsde Részvény Szekcióban jegyzett, a Kereskedési Rendszerben megjelenített értékpapírokra vonatkozó megbízások adása, módosítása, visszavonása
- A Deutsche Börse Group Részvény Szekcióban jegyzett, a Kereskedési Rendszerben megjelenített értékpapírokra vonatkozó megbízások adása, módosítása, visszavonása
- A Wiener Börse Részvény Szekcióban jegyzett, a Kereskedési Rendszerben megjelenített értékpapírokra vonatkozó megbízások adása, módosítása, visszavonása
- A New York Stock Exchange és NASDAQ Stock Market Részvény Szekcióban jegyzett, a Kereskedési Rendszerben megjelenített értékpapírokra vonatkozó megbízások adása, módosítása, visszavonása
- Diszkont kincstárjegyek és magyar állampapírok adásvétele, jegyzése az Erste Befektetési Zrt. által a Kereskedési Rendszerben meghatározott értékpapírok tekintetében

- Strukturált termékek és értékpapírok jegyzése az Erste Befektetési Zrt. által a Kereskedési Rendszerben meghatározott értékpapírok tekintetében
- A Budapesti Értéktőzsde Határidős Szekcióban jegyzett, a Kereskedési Rendszerben megjelenített határidős instrumentumokra vonatkozó megbízások adása, módosítása, visszavonása, amennyiben az Ügyfél rendelkezik az ezen ügyletek megkötéséhez szükséges vonatkozó keretszerződéssel
- A Kereskedési Rendszerben meghatározott értékpapírok befektetési hitelre történő vásárlása az Üzletszabályzat és a Társaság által meghatározott feltételek szerint, amennyiben az Ügyfél rendelkezik az ezen ügyletek megkötéséhez szükséges vonatkozó keretszerződésekkel
- Tranzakciók listázása
- Számlaegyenleg és számlakivonat lekérdezése
- Az Ügyfél aktuális, Erste Befektetési Zrt.-nél vezetett, az adott Kereskedési rendszerhez kapcsolódó értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírjainak bekerülési árainak tájékoztató adatai
- Átvett híryanagok

Az Alapértelmezett Szolgáltatáscsomagon túl az Erste real-time árfolyamadatokat tesz elérhetővé az Ügyfelek számára.

Felhívjuk tisztelt figyelmüket arra, hogy Társaságunk e szolgáltatott adatokért, továbbá az egyes szolgáltatáscsomagok részeként megjelenített hírek/cikkek tartalmáért felelősséggel nem tartozik.

Real-time előfizetéssel rendelkező Ügyfeleink, a real-time előfizetés típusától függően, **kizárólag** a Budapesti Értéktőzsde Részvény Szekcióban és/vagy a Deutsche Börse Group Részvény Szekcióban jegyzett, a Kereskedési Rendszerben megjelenített értékpapírokra Ön igénybe veheti a NetBrokerPro szolgáltatásunkat. A NetBrokerPro szolgáltatás keretében Ön a real-time adatok további meghatározott csoportjait is figyelemmel kísérheti („Kötéslista”, „Legjobb 5-10 ajánlat” BÉT adatok, Kerinfó).

A NetBrokerPro szolgáltatások igénybevételéhez a fent megjelölt műszaki-technikai feltételen túl a szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódó Azonosító Adatok használata és érvényessége eltérő, melynek szabályait az Erste Befektetési Zrt. hatályos Üzletszabályzata tartalmazza. Kérjük, tájékozódjon a NetBrokerPro használatáról!

VI. NetBrokerGO szolgáltatások

Az **NetBrokerGO** szolgáltatások keretében a fentiekben meghatározott Alapértelmezett Szolgáltatáscsomag nem, illetve egyes funkciók nem azonos terjedelemben vehetők igénybe, illetve elérhetők egyes funkciók, melyek az Alapértelmezett Szolgáltatáscsomag keretében megjelenő egyes szolgáltatásoknak nem részei, valamint a real-time előfizetés keretében elérhető adatok köre is más. Az eltérések a szolgáltatások speciális igénybevételi útjából következően térnek el.

Az **NetBrokerGO** szolgáltatások keretében elérhető funkciók:

- Az NetBrokerGO szolgáltatások keretében elérhető részvényekre vonatkozó megbízások adása, módosítása, visszavonása
- Átvezetés folyószámla és értékpapírszámla között
- Limitált körben tranzakció- és számlainformációk
- Limitált körben átvett híryanagok

Az **NetBrokerGO** szolgáltatások keretében elérhető funkciók részletes leírását a Felhasználói Kézikönyv határozza meg.

A belépéssel az Ügyfél elfogadja, hogy a **NetBrokerGO** szolgáltatások keretében elérhető funkciók, illetve adatkör nem azonosak a más elérési úton elérhető szolgáltatásokkal, melyről minden tájékoztatást megkapott, és elolvasta a **NetBrokerGO** felhasználói kézikönyvét. Az Erste felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy fokozott kockázatot vállal, amennyiben a befektetési szolgáltatásokat és azok kiegészítő szolgáltatásait mobil eszközök használatával veszi igénybe! Kérjük, fokozottan ügyeljen azonosító adatai megadására, a rögzítés pontosságára, adatai biztonságára, az ebből fakadó károk az Erste Befektetési Zrt-re nem háríthatók át.

Az Alapértelmezett szolgáltatáscsomag, valamint – real-time előfizetés esetén – az előfizetésnek megfelelő teljes adattartalom az Internetes szolgáltatások nem mobiltelefonon keresztül igénybevételének útján az Üzletszabályzatnak és az Ügyféllel kötött szerződéseknek megfelelően az Ügyfél rendelkezésre áll, továbbá az Erste Befektetési Zrt. Üzletszabályzata és Hirdetményei az Erste Befektetési Zrt. honlapján www.ersteinvestment.hu elérhetőek!

VII. Nyugdíj-előtakarékossági számlával kapcsolatos Internetes szolgáltatások

Amennyiben az Ügyfél rendelkezik a nyugdíj-előtakarékossági számlára vonatkozó érvényes megállapodással a Társasággal, lehetősége nyílik arra, hogy a Társaságnál vezetett nyugdíj-előtakarékossági alszámláján kössön ügyleteket azon termékekre, amelyek a NetBroker kereskedési rendszerben elérhetőek. Az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági alszámláján nyilvántartott azon termékek tekintetében, amelyekre vonatkozóan az ügyletkötésre a NetBroker kereskedési rendszer nem nyújt lehetőséget, az Erste Befektetési Zrt. mindenkor hatályos Üzletszabályzatában foglalt, egyéb ügyletkötési módok alkalmazandók.

Az Ügyfél a Társaságnál kizárólag egy főszámlájához tartozó nyugdíj-előtakarékossági alszámlával rendelkezhethet.

Az Ügyfélnek lehetősége nyílik arra, hogy a NetBroker kereskedési rendszeren keresztül a Társaságnál vezetett ügyfélszámláján nyilvántartott szabad pénzeszközei erejéig az általa megjelölt összeget az ezen számlájához tartozó nyugdíj-előtakarékossági alszámlájára vezessen át. Értékpapír transzferálásra a NetBroker kereskedési rendszeren keresztül nincs lehetőség.

A nyugdíj-előtakarékossági számlával kapcsolatos egyéb szabályokra a Társaság Üzletszabályzata és vonatkozó keretszerződése az irányadók.

VIII. Internetes befektetési hitel szolgáltatás

Amennyiben az Ügyfél a befektetési hitel igénybevételének előfeltételéül szabott meghatározott keretszerződésekkel rendelkezik a Társasággal, lehetősége nyílik arra, hogy a Társaságnál vezetett számláján kössön ügyleteket befektetési hitel igénybevételével azon termékekre, amelyekre a NetBroker kereskedési rendszerben a Társaság befektetési hitel igénybevételét lehetővé teszi – az Üzletszabályzat és a Keretszerződések rendelkezései és – ezen belül - az alábbi feltételek szerint.

A Kereskedési rendszerben befektetési hitel igénybevételével vásárolható termékek és diszkonttényezőjük, amely alapján meghatározható, hogy a Társaság milyen mértékben nyújthat befektetési hitelt, a Társaság internetes oldalán elérhető, befektetési hitelre vonatkozó tájékoztatójában szerepelnek.

A Kereskedési rendszerben befektetési hitel igénybevételére abban az esetben van lehetősége az Ügyfélnek, ha egyenlege (pénzfedezete) nem elegendő az általa megvásárolandó értékpapír mennyiségre. Azon értékpapírok esetében, ahol befektetési hitel igénybevételére lehetősége van az Ügyfélnek, a tranzakciós oldalon, az adott értékpapír megvásárlásakor megjelenik a felhasználható aktuális egyenleg („Befektethető egyenleg”) felül azon érték is, amelynek erejéig befektetési hitel igénybe vehető („Nyitható pozíció értéke”).

Amennyiben az Ügyfél befektetési hitel igénybevételével kíván pozíciót nyitni (értékpapírt vásárolni), szükséges, hogy a tranzakciós oldalon megjelenő külön oldalt elfogadja, amely alapfeltétele a felek között létrejövő egyedi befektetési hitel szerződésnek (Kölcsönszerződésnek). (Ezzel az ügyfél elfogadja, hogy az értékpapír vásárlására befektetési hitel igénybevételével kerül sor az alábbiak szerint). Ha az ügylet teljesült, ez egyben azt is jelenti, hogy az Ügyfél és a Társaság között a befektetési hitelre vonatkozó szerződés – a mennyiségre vonatkozó alábbi feltételekkel - a Bszt. rendelkezései szerint teljesült.

Tekintettel arra, hogy kereskedési napon belül az Ügyfél eszközállománya – az adásvételek következtében – változik, így az, hogy ténylegesen az ügyfél mely, egyedi befektetési hitel szerződéssel (Kölcsönszerződéssel) vásárolt értékpapírok esetében vesz igénybe befektetési hitelt és milyen értékben, az a Társaság által a kereskedési nap végén elvégzett allokáció eredménye. (Azaz elképzelhető, hogy nap végére az Ügyfél befektetési hitelből vásárolt értékpapír állománya kisebb, mint az ügyletkötés időpontjában). Következésképp, ezen allokáció következtében kerül meghatározásra, hogy a az Ügyfél és a Társaság között létrejött egyedi befektetési hitel szerződés milyen mennyiségű értékpapír vásárlására és kölcsönösszegre vonatkozik)

Az ügyfél a tényleges befektetési hitel igénybevételével vásárolt értékpapír állományáról az allokáció elvégzését követően, napon belül a Kereskedési rendszerben elérhető napvégi tranzakciós listájából, a Kereskedési napon túl pedig aktuális, Kereskedési rendszerben elérhető befektetési hiteltörlesztés (NetBroker), illetőleg Befektetési hitelek (NetBrokerPro) menüpontjában értesülhet.

A befektetési hitel futamideje 30 nap, amely 12 alkalommal automatikusan prolongálásra kerül a Társaság által a befektető ellenkező rendelkezése hiányában, így a maximális futamidő 1 év, a kamatot pedig az Erste Befektetési Zrt. havonta, a 30 napos lejárat időpontjában terheli az ügyfél számláján.

Abban az esetben, ha az ügyfél olyan értékpapírt ad el a Kereskedési rendszeren belül – akár napon belül, amelyet a Kereskedési rendszerben befektetési hitelből is és a szabad egyenlege terhére is, befektetési hitel igénybevétele nélkül is vásárolt, a Társaság először a Kereskedési rendszerben befektetési hitel igénybe vételével vásárolt értékpapír állományát csökkenti.

A befektetési hitellel kapcsolatos fedezetképzésre, fedezetkiegészítésre és kényszerlikvidálásra az Üzletszabályzat és a Fedezeti és Biztosítéki Megállapodás rendelkezései az irányadók.

IX. Internetes day-trade short és technikai day-trade szolgáltatás

Társaságunk lehetővé teszi Ügyfelei számára, hogy a NetBroker Internetes Hirdetmény hatálya alá tartozó számlájuk vonatkozásában technikai day-trade (továbbiakban TDT) vagy day-trade short megbízásokat adhassanak a NetBroker Kereskedési rendszerben (értve ezen a NetBroker Pro alkalmazást is).

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy a Kereskedési rendszerben a NetBroker Internetes Hirdetmény VII. fejezetében foglalt befektetési hitel konstrukciótól eltérő konstrukcióban Társaságunk nem biztosítja day-trade ügylet long pozíció nyitását vagyis olyan ügylet megkötését, melynek eredménye tekintetében az Ügyfél egyenlege (pénzfedezete) nem lenne elegendő az általa megvásárolandó értékpapír mennyiségre.

A Kereskedési rendszerben short ügylet megkötésére akkor van lehetősége az Ügyfélnek, ha aktuális értékpapíryenlege (értékpapírfedezete) nem elegendő az általa eladni kívánt értékpapír mennyiségre (a továbbiakban: short ügylet). A Kereskedési Rendszerben, a Fedezet összesítőbenés az Eseménynaplóban a short ügyletek negatív előjelű értékpapír darabszámmal rendelkező pozícióként jelennek meg.

A tervezett, shortot eredményező megbízás jelen feltételrendszerben olyan tervezett ügyfélmegbízást jelent, amelynek adott napi teljesülését feltételezve az ügyfél számláján negatív értékpapír egyenleg keletkezne.

Tényleges short fogalmán a Társaság nyilvántartásai szerint teljesült short ügyleteket értjük. Potenciális shortot eredményező megbízáson pedig olyan, a Társaság nyilvántartásai szerint még nem teljesült megbízásokat értünk, amelyeknek adott napi teljesülését feltételezve az ügyfél számláján negatív értékpapír egyenleg keletkezne.

A TDT ügyletek megkötéséhez az Ügyfélnek a Társaság által előírt Keretszerződésekkel kell rendelkeznie a Társasággal.

A short vagy TDT ügyletek megkötéséhez az Ügyfélnek a Társaság által előírt Keretszerződésekkel kell rendelkeznie a Társasággal.

Az Ügyfél a short ügyletek tekintetében az alábbiakat is elfogadja:

- A Kereskedési rendszerben a short vagy TDT ügylet keretében eladható/vásárolható értékpapírok a Társaság internetes oldalán elérhető, vonatkozó tájékoztatójában szerepelnek (a továbbiakban: Short Tájékoztató/ Technikai day-trade Tájékoztató)

- Limitmegkötések:

- ❖ A Társaság a short vagy TDT keretében eladható/vásárolható termékek vonatkozásában mennyiségi limitekkel fogad el ajánlatot:
 - Az adott értékpapírra számlánként az Ügyfél által adott Kereskedési napon adható, short-ra/TDT-re irányuló megbízások maximális mennyisége korlátozott, az erre vonatkozó limit a Short Tájékoztatóban/Technikai day-trade Tájékoztatóban szerepel. Nem rögzíthet az Ügyfél olyan tervezett, shortot/TDT-t eredményező megbízást, amely részben vagy egészben a tájékoztatóban meghatározott limitbe ütközik.
 - Emellett a Társaság belső limitrendszerét tart fenn az általa adott Kereskedési napon elfogadható shortot/TDT-t eredményező megbízások összesített mennyisége vonatkozásában. Nem rögzíthet az Ügyfél olyan tervezett, shortot/TDT-t eredményező megbízást, amely részben vagy egészben a Társaság belső limitrendszerébe ütközik.
- ❖ Az Ügyfél nem rögzíthet továbbá olyan tervezett, shortot/TDT-t eredményező megbízást a Kereskedési rendszerben, mely a tájékoztatóban foglalt, a limitár tekintetében megállapított korlátozásokba ütközik.

Az Ügyfél elfogadja, hogy a limitmegkötésekből fakadó károkért a Társaságot semmilyen körülmények között nem teheti felelőssé. A limitek eléréséről a Társaság egyedi rendszerüzenet formájában tájékoztatja az Ügyfelet. Az Ügyfél elfogadja, hogy a rendszerüzenetben foglalt, ár- vagy mennyiségi limittüллépéssel kapcsolatos információk minden esetben az üzenet elküldése időpillanatában fennálló adatokon alapulnak, az időközbeni mennyiségi vagy árfolyamváltozások miatt a Társasággal szemben igény nem érvényesíthető.

Budapesti Értéktőzsdén jegyzet részvények short-ot eredményező megbízásaira és nyitott short pozíciókra vonatkozó szabályok:

- A Társaság fenntartja a jogot, hogy visszautasítsa az Ügyfél tervezett, shortot/TDT-t eredményező megbízásának rögzítését a Kereskedési rendszerben a BÉT nyitó aukció időtartama alatt, valamint a BÉT kereskedési folyamatos kereskedési szakasz vége előtti 10 percben.
- Az Ügyfélnek short pozíciói saját kezdeményezésű ügylet keretében történő lezárására - a hivatkozott, *day-trade ügyletekre és befektetési hitelre/Kiegészítő megállapodás komplex ügyletekre* vonatkozó Keretszerződés rendelkezéseitől *eltérően* - az alábbiakban szabályozott Automatikus Zárás keretében történő felfüggesztés beálltáig van lehetősége.

- Amennyiben az Ügyfél a BÉT záró aukció kezdetéig érintett pozícióit nem zárja le, úgy a Társaság a kényszerlikvidálás - **„Automatikus Zárás”** - tekintetében az alábbiak szerint jár el:
 - Adott kereskedési napon a BÉT záró aukció kezdetekor, illetve akadályoztatás esetén az akadályoztatás megszűnését követően haladéktalanul beáll a felfüggesztés, vagyis a Társaság felfüggeszti mindazon Ügyfelek Kereskedési rendszerben való kereskedését, akiknek tényleges és/vagy potenciális shortot/TDT-t eredményező megbízása áll fenn.
 - A felfüggesztés első szakaszában (hozzávetőlegesen 1 perc) az Ügyfél semmilyen tranzakciót nem bonyolíthat, azt követően a felfüggesztés az alábbi Automatikus Zárás lefolytatásáig a shortot/TDT-t eredményező, tervezett megbízásokra áll fenn. Az előbbiek szerint meghatározott felfüggesztés második szakasza (hozzávetőlegesen 4 perc) mindaddig fennáll, míg a Társaság a kényszerlikvidálást az alábbi szabályok szerint lefolytatja:
 - Ha egy számlán a felfüggesztés beálltakor egy adott értékpapírra vonatkozó összes, a felfüggesztéskor még nem teljesült megbízás aznapi Kereskedési Időn belüli teljesülését feltételezve kiszámított értékpapír egyenleg negatív, úgy ezeket a megbízásokat (vételt és eladást is!) a Társaság visszavonja. E megbízások tekintetében a Társaság nyilvántartásai, a számítások tekintetében a Társaság számításai irányadóak. A visszavonás eltérő megállapodás hiányában akkor is megtörténik, ha egy érintett megbízásra halasztott fizetés vagy befektetési hitelre vonatkozó megállapodás áll fenn. Ha az Ügyfél a short/TDT ügyletek kötésével kapcsolatos feltételeket elfogadja, úgy erre is kifejezett megbízást ad a Társaságnak.
 - Ha a visszavonást követően adott számla értékpapír egyenlege továbbra is negatív, úgy az Ügyfél elfogadja, hogy az adott értékpapír mennyiségre a negatív értékpapír egyenlegnek megfelelő mennyiségű felső árlimites vételi ajánlattal kezdeményezett ügylet keretében kössön a Társaság vételi ügyletet.
 - Ha az Ügyfél a short/TDT ügyletek kötésével kapcsolatos feltételeket elfogadja, úgy a fentiekben ismertetett kényszerlikvidálási eljárást is kifejezetten elfogadja és ebből kifolyólag ERSTÉ-vel szemben igényt nem érvényesíthet.

Külföldi tőzsdéken jegyzet részvények short-ot/TDT-t eredményező megbízásaira és nyitott short/TDT pozíciókra vonatkozó szabályok:

- A Társaság fenntartja a jogot, hogy visszautasítsa az Ügyfél tervezett, shortot eredményező megbízásának rögzítését a Kereskedési rendszerben a nyitó szakasz időtartama alatt, valamint 16:50 után. Rövidített kereskedés esetén, az adott tőzsde kereskedési szakaszának vége előtt 20 percben.
- Az Ügyfélnek short pozíciói saját kezdeményezésű ügylet keretében történő lezárására - a hivatkozott, *day-trade ügyletekre és befektetési hitelre/Kiegészítő megállapodás komplex ügyletekre* vonatkozó Keretszerződés rendelkezéseitől *eltérően* - az alábbiakban szabályozott Automatikus Zárás keretében történő felfüggesztés beálltáig van lehetősége.
- Amennyiben az Ügyfél a 17 óra 20 percig az érintett pozícióit nem zárja le, úgy a Társaság a kényszerlikvidálás - **„Automatikus Zárás”** - tekintetében az alábbiak szerint jár el:
 - Adott kereskedési napon a 17:20-kor, illetve akadályoztatás esetén az akadályoztatás megszűnését követően haladéktalanul beáll a felfüggesztés, vagyis a Társaság felfüggeszti mindazon Ügyfelek Kereskedési rendszerben való kereskedését, akiknek tényleges és/vagy potenciális shortot/TDT-t eredményező megbízása áll fenn.
 - A felfüggesztés első szakaszában (hozzávetőlegesen 1 perc) az Ügyfél semmilyen tranzakciót nem bonyolíthat, azt követően a felfüggesztés az alábbi Automatikus Zárás lefolytatásáig a shortot/TDT-t eredményező, tervezett megbízásokra áll fenn. Az előbbiek szerint meghatározott felfüggesztés második szakasza (hozzávetőlegesen 4 perc) mindaddig fennáll, míg a Társaság a kényszerlikvidálást az alábbi szabályok szerint lefolytatja:
 - Ha egy számlán a felfüggesztés beálltakor egy adott értékpapírra vonatkozó összes, a felfüggesztéskor még nem teljesült megbízás aznapi Kereskedési Időn belüli teljesülését feltételezve kiszámított értékpapír egyenleg negatív, úgy ezeket a megbízásokat (vételt és eladást is!) a Társaság visszavonja. E megbízások tekintetében a Társaság nyilvántartásai, a számítások tekintetében a Társaság számításai irányadóak. A visszavonás eltérő megállapodás hiányában akkor is megtörténik, ha egy érintett megbízásra halasztott fizetés vagy befektetési hitelre vonatkozó megállapodás áll fenn. Ha az Ügyfél a short/TDT ügyletek kötésével kapcsolatos feltételeket elfogadja, úgy erre is kifejezett megbízást ad a Társaságnak.
 - Ha a visszavonást követően adott számla értékpapír egyenlege továbbra is negatív, úgy az Ügyfél elfogadja, hogy az adott értékpapír mennyiségre a negatív értékpapír egyenlegnek megfelelő mennyiségű piaci áras ajánlattal kezdeményezett ügylet keretében kössön a Társaság vételi ügyletet. A vételi ügylet végrehajtása minden esetben az értékpapír saját külföldi piacán történik. Ez azt jelenti, hogy ha egy olyan értékpapír egyenlege negatív, melyet a saját piaca mellett, árjegyzett piacon is (például BÉTa, Xetra Stars) kereskednek, akkor a vételi ügylet az értékpapír saját piacán kerül végrehajtásra.
 - Ha az Ügyfél a short/TDT ügyletek kötésével kapcsolatos feltételeket elfogadja, úgy a fentiekben ismertetett kényszerlikvidálási eljárást is kifejezetten elfogadja és ebből kifolyólag ERSTÉ-vel szemben igényt nem érvényesíthet.

Felhívjuk az Ügyfelek szíves figyelmét, hogy a fenti kényszerlikvidálás tekintetében meghatározott eljárás – mellyel kapcsolatos egyes üzenetek a Társaság Kereskedési rendszerében **„Automatikus Zárás”** néven jelennek meg - eltérő megállapodás hiányában - azoknak az Ügyfeleknek a short/TDT pozícióját is érintik, akik shortot/TDT-t vagy potenciális shortot/TDT-t eredményező megbízásaikat részben vagy egészben Társaságunk üzletkötői/termékértékesítői útján adják meg.

Felhívjuk azon ügyfeleink figyelmét, akik megbízásaikat nem kizárólag a Kereskedési Rendszer útján adják meg, hogy az Automatikus Zárás eredményéről minden esetben tájékozódjanak legkésőbb adott napon a Kereskedési Idő végét követő 15

percben, és amennyiben kifogásuk van short/TDT pozícióik Automatikus Zárása vagy bármely azzal kapcsolatos számlainformáció tekintetében, azt haladéktalanul jelezzék a NetBroker ügyfélszolgálatán vagy üzletkötőjüknel. A késedelemből fakadó károkért Társaságunk felelősségét kizárja.

Az Ügyfél elfogadja továbbá, hogy a Társaság a fentiekkel egyezően jár el a felfüggesztés tekintetében és lefolytatja az **Automatikus Zárást**, amennyiben arról szerez tudomást, hogy adott értékpapír tekintetében olyan tőzsdei kötés történt, amely eléri vagy meghaladja az adott instrumentum előző kereskedési napi tőzsdei záróára + 10%-os árkorlátot. Az Ügyfél elfogadja, hogy ebből kifolyólag ERSTÉ-vel szemben igényt nem érvényesíthet.

Felhívjuk továbbá az Ügyfelek szíves figyelmét arra, hogy amennyiben a hivatkozott időpontban az Automatikus Zárás bármely ok miatt nem valósulhat meg, úgy az Automatikus Zárás vagy annak bármely eleme az akadály elhárultát követő későbbi időpontban történik meg. Az ebből fakadó károkért a Társaság nem tehető felelőssé.

A fentiekben nem szabályozott speciális feltételeken túl az Üzletszabályzat és a Keretszerződések rendelkezései érvényesülnek.

Ügyfeleinek a NetBroker alkalmazásban az „Számlainformációk” menü alatt található „Egyenlegközlő” menüpontban, a „Fedezetösszesítő” alatt tájékozódhatnak, a NetBrokerPro alkalmazásban a „Számlainformációk” menü alatt található „Analitika” menüpontban short pozíciókról, kérjük, ezekről mindenkor ellenőrizzék és a felmerült problémákat haladéktalanul jelezzék a NetBroker ügyfélszolgálatán. A nyitott TDT pozíciókról a NetBroker alkalmazásban a „Kereskedés” menü alatt, a „Daytrade pozíciók” menüpontban, a NetBrokerPro alkalmazásban a „Számlainformációk” menü alatt található „Daytrade pozíciók” menüpontban.

A short ügyletekkel kapcsolatos fedezetképzésre, fedezetkiegészítésre és kényszerlikvidálásra az Üzletszabályzat és/vagy a Fedezeti és Biztosítási Megállapodás vagy Kiegészítő megállapodás komplex ügyletekre rendelkezései az irányadók.

X. Tartós Befektetési Számlával kapcsolatos Internetes szolgáltatások

Amennyiben az Ügyfél az igénybevétel általános feltételein túl rendelkezik a tartós befektetési számlákra vonatkozó érvényes megállapodással a Társasággal, lehetősége nyílik arra, hogy a Társaságnál vezetett tartós befektetési alszámláján/alszámláin kössön ügyleteket azon termékekre, amelyek a NetBroker kereskedési rendszerben elérhetőek.

Az Ügyfél az adott tartós befektetési alszámlán nyilvántartott és/vagy nyilvántartható azon termékek tekintetében, amelyekre vonatkozóan az ügyletkötésre a NetBroker kereskedési rendszer nem nyújt lehetőséget, azonban az Erste Befektetési Zrt. más csatornáján keresztül egyébként lehetőség nyílik rá, az Erste Befektetési Zrt. mindenkor hatályos Üzletszabályzatában foglalt, egyéb ügyletkötési módok alkalmazandók.

Az Ügyfél adóévenként a Társaságnál kizárólag egy főszámlájához tartozó tartós befektetési számlát nyithat.

Az Ügyfélnek lehetősége nyílik arra, hogy a NetBroker kereskedési rendszeren keresztül a Társaságnál vezetett ügyfélszámláján nyilvántartott szabad pénzeszközei erejéig - az úgynevezett gyűjtőévben - az általa megjelölt összeget az ezen számlájához tartozó kijelölt tartós befektetési alszámlájára vezessen át. Értékpapír transzferálásra a NetBroker kereskedési rendszeren keresztül nincs lehetőség.

A tartós befektetési számlával kapcsolatos egyéb szabályokra a Társaság Üzletszabályzata és vonatkozó keretszerződése az irányadók.

XI. Strukturált termék az Interneten

A Társaság lehetőséget biztosít az erre vonatkozó Eseti megállapodás alapján olyan határozott futamidejű, máshol nem nevesített és jellemzően a futamidő alatt vissza nem váltható pénzügyi eszköz megvásárlására a NetBroker kereskedési rendszerben is, amelynek eredménye függ ezen eszköz mögöttes struktúráját képező ügyletek eredményétől (**Strukturált termék**). A Strukturált termék értékpapírnak nem minősül, ún. egyéb származtatott ügylet, a Bszt. szerinti pénzügyi eszköz.

A NetBrokerben elérhető Strukturált termékek körét a NetBroker kereskedési rendszere tartalmazza. Azon Strukturált termékek tekintetében, amelyekre vonatkozóan az ügyletkötésre a NetBroker kereskedési rendszer nem nyújt lehetőséget, azonban az Erste Befektetési Zrt. más csatornáján keresztül egyébként lehetőség nyílik rá, az Erste Befektetési Zrt. mindenkor hatályos Üzletszabályzatában foglalt, egyéb ügyletkötési módok alkalmazandók.

A Társaság a NetBroker kereskedési rendszerében az Üzletszabályzat szerinti ún. „**mini jegyzésre**” is lehetőséget biztosíthat. Ez azt jelenti, hogy az Ügyfél vételi kötelezettségvállalást (megbízást) a feltüntetett minimális előállítási összegben aluli összegre is tehet. Ebben az esetben azonban a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy kizárólag abban az esetben kerüljön előállításra egy adott Strukturált termék, ha egy előre megjelölt időpontig/feltétel fennálltáig legalább egy előre meghatározott minimális összegre fogadnak el az ügyfelek a Társaságtól ajánlatot. Ebben az esetben az ügyféllel kötött, a minimális összegnél kisebb befektetett összegre szóló Eseti megállapodás hatályba lépésének további előfeltétele - a Társaság adott Strukturált termékre vonatkozó ajánlatának elfogadásán túlmenően -, hogy ugyanazon Strukturált termékre az előre megjelölt időpontig/feltétel fennálltáig az előre meghatározott minimális összegre (mint össz Befektetett összegre) vonatkozóan kerüljön elfogadásra a Társaság ajánlata és az ügyfél által így megadott ajánlatának paraméterei szerinti Strukturált termék egyebekben előállításra és értékesítésre is kerüljön és az ellenérték az ügyfél Társaságnál vezetett teljesítésre megjelölt szabad számláján rendelkezésre álljon az értékesítés időpontjában.

Amennyiben a Társaság lehetőséget biztosít a „mini jegyzésre”, ebben az esetben meghatározásra kerülhet:

- az a végső időpont is, amikor a Strukturált termék tényleges teljesítésére (előállítására) sor kell, hogy kerüljön azzal, hogy amennyiben ezen időpontig az előállításra nem kerül sor, az Eseti megállapodás megszűnik vagy
- az a feltétel, amelynek fennállásáig a Strukturált termék tényleges teljesítésére (előállítására) sor kell, hogy kerüljön azzal, hogy amennyiben ezen feltétel fennállásának a végéig az előállításra nem kerül sor, az Eseti megállapodás megszűnik.

A „mini jegyzés” esetén az Ügyfél annak megerősítése érdekében, hogy üzleti akarata az ajánlati paraméterekkel rendelkező Strukturált termék megvásárlására irányul az általa megjelölt befektetett összegben és annak Társaság felé történő biztosítása, hogy annak ellenértéke rendelkezésre áll, biztosítékul a megbízása (nyilatkozata) megtételével egyidejűleg a Társaságnál vezetett teljesítésre megjelölt számláján a tranzakció teljes értékét (összegét) elhelyezi fedezetként és óvadékként a Társaság javára, illetőleg a Társasággal való megegyezéssel ezen összegnek megfelelő értékű fedezetet biztosít a Társaság javára. A Társaság fentiekben alapított óvadéki joga megszűnik, amennyiben:

- o az Eseti megállapodás nem lép hatályba a fentiek szerint vagy pedig
- o az Eseti megállapodás hatályba lépésével akként, hogy ebben az esetben az óvadéku elhelyezett összeget az Ügyfél mint a tranzakció ellenértéke fizeti meg a Társaság részére és kéri, hogy ezen összeggel terhelje meg az adott számláját.

A Társaság óvadéki jogával kapcsolatos szabályokat, valamint a Strukturált termékekre vonatkozó rendelkezéseket egyebekben az Üzletszabályzat és a Felek közötti megállapodások (keretszerződések), a Terméktájékoztatók tartalmazzák.

XII. A BÉTa Piacon történő kereskedelemre vonatkozó főbb speciális szabályok

A BÉTa Piac a Budapesti Értéktőzsde által működtetett multilaterális kereskedési platform (MTF), amelyen lehetőség nyílik arra, hogy az ezen piacra bevezetett, egyébként külföldi tőzsdéken kereskedett értékpapírokra kereskedni lehessen a Netbrokeren keresztül is a rendszerben feltüntetett eszközök tekintetében. A BÉTa Piacra vonatkozó kereskedési szabályokat a www.bet.hu oldalon található BÉT szabályzatok is tartalmazzák.

A BÉTa Piacon történő kereskedelem során az értékpapírügyletek teljesítése és elszámolása tekintetében figyelembe kell venni az eredeti piacra érvényes kereskedési és elszámolási szabályokat is különös tekintettel abban az esetben, ha az ellentétes irányú ügyletkötésekre nem csak a BÉTa Piacon keresztül kerül sor.

A BÉTa Piacon történő kereskedelem során a tényleges kereskedési napok (időszakok) eltérőek lehetnek a külföldi piacokon alkalmazott kereskedési napoktól. Ezért amennyiben a külföldi tőzsdén az adott értékpapír vonatkozásában nincs kereskedelem, úgy – függetlenül az általános kereskedési időszaktól és napoktól, úgy a BÉTa Piacon is az adott nap (időszak) nem minősül kereskedési napnak (időszaknak). Az ebből eredő következményekért a Társaság nem tehető felelőssé.

A BÉTa Piacon való elszámolás devizaneme eltérhet az adott értékpapír eredeti devizanemétől (a BÉTa Piacon jellemzően magyar forintban történik az elszámolás) azzal, hogy a BÉTa Piacon kerekedett értékpapírok az eredeti devizájukban kerülnek nyilvántartásra és az értékpapírok utáni egyes kifizetésekre (pl.: osztalék) is az eredetileg meghatározott devizában kerül sor. Az ebből eredő következményekért - beleértve az árfolyamkockázatot, az átváltásból eredő kockázatot és az adózási kockázatot is – a Társaság nem tehető felelőssé.

A BÉTa Piacon elérhető értékpapírok árfolyama – az eltérő devizában történő elszámolásán túlmenően is - nem feltétlenül egyezik meg a más piacokon elérhető aktuális árfolyamukkal azzal, hogy az ügyfél nem követelheti az ebből eredő esetleges veszteségét.

A BÉTa-n kerekedett értékpapírok elszámolására a KELER-en keresztül kerül sor a vonatkozó szabályzatában meghatározott szabályok szerint, amely a www.keler.hu oldalon érhető el. Kiindulva abból, hogy a BÉTa Piacon való kereskedelem esetében az oda bevezetett értékpapírok más piacokra is be vannak vezetve, így a BÉTa Piacon való elszámolás sikere – a KELER garantált elszámolási rendszer mellett – nagyban függ attól is, hogy a BÉTa Piacon kerekedett értékpapírok külföldi elszámolása megtörténik-e. Ezért bizonyos esetekben előfordulhat a késedelmes elszámolás vagy a nemteljesítés, amely egy olyan piaci kockázat, amelyből eredő következményekért a Társaság nem felelős.

Kiindulva az előző bekezdésben foglaltakból, ha a BÉTa Piacon kötött ügylet elszámolására az adott ügyfél oldalán rejlő okból nem tud sor kerülni (pl. abban az esetben, ha az ügyfél az ellentétes irányú ügyletet más piacon kötötte meg, azonban annak elszámolása nem történik meg a BÉTa Piacra irányadó elszámolási határidőre), úgy az ezzel kapcsolatos valamennyi, a Társaság által fizetendő felmerült költség megfizetésére köteles (beleértve a kölcsönzési költségeket, KELER és BÉT szabályzata szerinti nemteljesítési díjakat, költségeket, valamint a Társaság díjjegyzékében feltüntetett díjakat, költségeket).

Abban az esetben, ha az ügyfél eltérő piacokon kívánja az ellentétes irányú (eladás-vétel) ügyleteket megkötni, úgy a különféle piacokon való elszámolás és fedezetbiztosítás érdekében további költségek merülhetnek fel (pl. transzferköltség, jelentési és egyéb adminisztrációs költség). Ennek díját a Társaság díjjegyzéke tartalmazza, amely összeggel a Társaság jogosult megterhelni az ügyfél Társaságnál vezetett számláját.

Amennyiben a BÉTA Piacon mint MTF-en kereskedett értékpapírok bevezetését a Társaság kezdeményezte és/vagy az érintett értékpapírok esetében a Társaság árjegyzőnek minősül a BÉT-tel való megállapodás alapján, úgy ezen értékpapírok kerekedése tekintetében az ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése, utasítása hiányában az elsődleges teljesítési helyszín a BÉTA Piac – a végrehajtási politikában foglaltak figyelembe vételével.

XIII. Deviza ügylet, devizaváltás

A Társaság lehetőséget biztosít a NetBroker kereskedési rendszerben is Deviza Ügyletek rögzítésére. A Deviza Ügylet egy befektetéshez nem kötött, T+3/T+4 napos elszámolású határidős ügylet. A NetBrokerben elérhető deviza párok körét a NetBroker kereskedési rendszere tartalmazza..

Deviza ügylet rögzítésére vagy befektetéshez kötött deviza váltásra magyar munkanapokon az Erste Befektetési Zrt. 8:00 és 16:45 között biztosít árjegyzést, egyes devizapárok esetében 17:45-ig.

Amennyiben a Társaság nem szabályozott piacon hiba vagy tévedés miatt a piaci ártól jelentősen eltérő áron („off market” ár) teljesíti az ügyletet, akkor a Társaság jogosult az adott ügyletet egyoldalúan törölni és az Ügyfél a kötéstörleszt követően is köteles gondoskodni az esetleges tartozásai rendezéséről és a megfelelő fedezet biztosításáról. Az ezzel kapcsolatban felmerülő esetleges károkért a Társaság nem vállal felelősséget. A Deviza Ügyletek a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szjtv.) mindenkor hatályos szabályai szerint adóznak.

A Deviza Ügylettel kapcsolatos további információk a Társaság honlapján, valamint a Társaság terméktájékoztatóiban találhatóak.

Budapest, 2019. október 17.

Erste Befektetési Zrt.
Cégjegyzékszám: 01-10-041-373
Tev. eng. szám: III/75.005-19/2002 és E-III/324/2008 BÉT – tőzsdetag
1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Tel.: (06-1) 235-5100, Fax: (06-1) 235-5190