

Ezek az Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban „ÁSZF”) a Szlovák Köztársaság (a továbbiakban „SK”) 513 sz. 1991 évi törvénye hatályos rendelkezéseinek, (a továbbiakban „Kereskedelmi Törvénykönyv”), a 1964. évi 40 sz. törvény rendelkezéseinek (a továbbiakban „Polgári Törvénykönyv”) és az 2001. évi 566 sz. az értékpapírokról és a befektetési szolgáltatásokról szóló törvény rendelkezéseinek és az egyes törvények módosításáról és kiegészítéséről szóló törvényeken (a továbbiakban „Törvény”), csakúgy, mint az SK (lakhely/székhely szerinti állam) kapcsolódó jogszabályain alapulnak, amely SK jogszabályok egyúttal döntő törvényeknek minősülnek az Ön és mi közöttünk létrejövő jogviták esetén, és Ön ezzel egyetért. Amennyiben ebben az ÁSZF-ben feltüntetett rendelkezések nem egyeznek azon állam szabályozásaival, amelynek Ön tagja (befogadó állam), ebben az ÁSZF-ben foglaltak előnyt élveznek. Jogvita esetén Önnek joga van perelni minket a befogadó állam bíróságán, és abban az esetben, ha a befogadó állam fogyasztóvédelme magasabb szintű, mint a hazai ország fogyasztóvédelme, az eljárás során a befogadó állam szabályozása az irányadó.

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

- I. Jelen ÁSZF a befektetési szolgáltatások, befektetési tevékenység és kiegészítő szolgáltatások nyújtásakor keletkező szerződési viszonyokat, jogokat és kötelezettségeket szabályozzák:
 - a) a European Investment Centre, o.c.p., a.s. (értékpapír-kereskedő Rt.) társaság a továbbiakban „EIC” vagy „mi” valamennyi nyelvtani formában), és
 - b) az EIC ügyfelei (a továbbiakban „Ön” vagy „Ügyfél” valamennyi nyelvtani formában),
 - c) az EIC tagjai (a továbbiakban „Tag”),
 - d) az EIC tag tanácsadója (a továbbiakban „Tanácsadó”)között.
- II. A szerződési viszony Ön és mi közöttünk annak pillanatában lép életbe, hogy elfogadjuk az Ön számlanyitási Kérelmét (a továbbiakban „Kérelem”), miközben a kijelölt számlatípusról függően az alábbiakról köttetik szerződés:
 - a) Befektetési számláról,
 - b) Megtakarítási számláról,
 - c) Kereskedelmi számláról,
 - d) Kezelt számláról.
- III. Egy Kérelemben több számlatípust is megjelölhet, aminek következtében azonos számú vonatkozó szerződés jöhet létre, amelyek közül mindegyiket önállóan bíráljuk el.
- IV. Az Ön Kérelmét nem vagyunk kötelesek elfogadni. Az elutasított Kérelmről haladéktalanul értesítjük Önt.
- V. Az ÁSZF mind a négy fent említett szerződésnek elengedhetetlen része. Amennyiben Ön írásban ettől eltérően egyezik meg velünk,

az ilyen egyedi megállapodás előnyt élvez az ÁSZF-el szemben. Mind a négy fent említett szerződést az értékpapírok vásárlására vagy eladására vonatkozó megbízási szerződésről szóló Törvény és az értékpapírok letéti őrzésére és kezelésére vonatkozó megbízási szerződésről szóló Törvény szabályozza.

- VI. A Befektetési számláról, a Kereskedelmi számláról, az Irányszámláról és a Kezelt számláról szóló szerződéssel kötelezzük magunkat arra, hogy:
 - a) elősegítjük a Pénzügyi eszközök vásárlását vagy eladását a mi nevünkben az Ön Számláján,
 - b) az Ön Pénzügyi eszközeit letéti őrzés alatt tartjuk és kezeljük a mi nevünkben az Ön Számláján,Ön pedig kötelezi magát a díjak megfizetésére a jelen ÁSZF alapján.
- VII. A szerződési viszony részét képezik az Ön befektetési tudása és tapasztalatai, pénzügyi helyzete, befektetési céljai és egyéb írásos információk, amelyeket Ön megoszt velünk.
- VIII. A hatályos jogszabályoknak megfelelően biztosítjuk az Ön személyes adatai védelmét. A Kérelem aláírásával jóváhagyja, hogy a személyi adatait, amelyeket rendelkezésünkre bocsátott befektetési szolgáltatások és kapcsolódó szolgáltatások nyújtására, biztosítására és végzésére, beleértve a határon átnyúló információ-áramlást is olyan országokba, amelyek megfelelő szinten biztosítják a védelmet, az érvényes jogszabályoknak megfelelően felderítsük, feljegyezzük, megőrizzük, felhasználjuk, és más módon feldolgozzuk. A beleegyezése a teljes, hatályos jogszabályok által megszabott adott időtartam alatt, de legalább az említett feladatok teljesítése alatt nem visszavonható.
- IX. Harmadik fél személyes adatait Ön csak akkor adhatja meg nekünk, ha ettől a harmadik féltől erről írásos beleegyezése van. Amennyiben a harmadik fél személyes adatait az Ön beleegyezése nélkül adja meg nekünk, az ebből keletkező esetleges kár Önt terheli.
- X. Ön tisztában van vele és egyetért, hogy Partnereinkkel jogosultak vagyunk az Ön személyes adatait felhasználni információ-megosztás és marketinges értesítés céljából. Ön emellett tudomásul veszi és beleegyezik abba, hogy az értesítés céljából automatikus telefonhívást, SMS-t, e-mailt vagy egyéb távkommunikációs eszközt használunk. A kommunikáció nyelve Szlovák/Magyar.

FOGALMAK MEGHATÁROZÁSA

Az ÁSZF céljára a fogalmak alábbi meghatározása érvényes:

EIC: European Investment Centre, o.c.p., a.s., (értékpapír-kereskedő Rt.) székhely: 831 04 Bratislava (Pozsony), Tomášikova 64, Szlovák Köztársaság, bejegyezve a Bratislava I. kerületi Járásbíróság által vezetett cégnyilvántartás Sa részlegének 4851/B sz. betétlapján, Cégjegyzékszám: 36 864 633, Adóazonosító szám: 2022891024, e-mail cím: info@eic.eu. Az EIC, 813 35 Bratislava, Karvaša I. u. 1., a Szlovák Köztársaságban székelő, Szlovák Nemzeti Bank OPK-10559-1/2009 sz. engedélyével rendelkezik befektetési szolgáltatások nyújtására. Az alábbi befektetési szolgáltatások nyújtására vagyunk jogosultak:

- a) az ügyfél utasításának fogadására és végrehajtásra továbbítására,
- b) az Ügyfél utasításainak végrehajtására a mi nevünkben, az Ö számláján,

- c) a Pénzügyi eszközök letéti megőrzésére és kezelésére a mi nevünkben az Ügyfél Számláján,
- d) devizapiaci műveletek végrehajtása a befektetési szolgáltatások nyújtásával kapcsolatban.

Tag: Természetes vagy jogi személy, aki az EIC-vel kötött szerződésben foglaltak alapján jogosult az Ügyfél Utasításainak végrehajtásra/továbbítására az EIC felé, és rendelkezik az illetékes hatóság által kiadott engedéllyel Pénzügyi eszközök vásárlásának vagy eladásának közvetítésére és befektetési tanácsadásra. A tag jogállásának független üzleti ügynöknek vagy pénzügyintézetnek kell lennie. A tag az Ön érdekében Tanácsadói révén tud eljárni. A tag független személy, és az EIC nem vállal felelősséget az Ön által nyújtott befektetési szolgáltatásokért. A Tag jogait és kötelességeit az EIC-vel szemben az EIC és a Tag között kötött szerződés szabályozza. A Tagok listája elérhető az EIC székhelyén, továbbá a www.eic.eu honlapon. Az EIC Tagja által nyújtott Befektetési szolgáltatások a következők:

- a) az Ügyfél Utasításának fogadása és továbbítása,
- b) befektetési tanácsadás.

Tanácsadó: Természetes személy, aki végrehajtja az Ügyfél Utasításának fogadását és továbbítását, és vonatkozó befektetési tanácsadást nyújt, miközben a Tag nevében jár el. A tanácsadó jogállásának alárendelt pénzügyi ügynöknek vagy szerződéses pénzügyi ügynöknek kell lennie, illetve olyan személynek, aki a Taggal más jogviszonyban áll, és a nevében jár el.

Partner: Szervezet, amelynek a pénzügyi termékei vagy szolgáltatásai jelen vannak az EIC kínálatában, az Ügyfelek pedig az EIC-n keresztül megszerezhetik és igénybe vehetik őket.

Ügynök: Szervezet, amely főként a Pénzügyi eszközök nyilvántartását, kezelését és letéti őrzését végzi, esetleg fizetési műveleteket hajt végre, mindig az egyes államok és tőkepiacok jogszabályainak vagy a szokásoknak megfelelően. A meghatalmazott Ügynökök listája, akik segítségével az EIC az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeit teljesíti az ÁSZF értelmében, megtalálható az EIC székhelyén, továbbá a www.eic.eu honlapon.

Számla: az Ön Pénzügyi és pénzügyi eszközeiről nálunk vezetett nyilvántartás.

Junior számla: 18 éven aluli személy Számlája.

A Számla értéke: A Számlán lévő teljes összeg, amelyet a Számlán található Pénzeszközök és pénzügyi eszközök aktuális értéke határoz meg. A Számlán vezetett Pénzügyi eszközök aktuális értéke azon árszabás feltételei alapján kerül meghatározásra, amelyek az egyes pénzügyi piacokon érvényesek.

Ügyfélvagyon: Az Ügyfeleink Pénzügyi vagyona, pénzeszközei és pénzügyi eszközei, amelyeket az Ügynökeink a Mi nevünkben nyilvántartanak és megőriznek, beleértve az abból származó összes jogot és pénzügyi juttatást.

Gyűjtőszámla: Az EIC bakszámlája, amely között a befektetés folyamata során banki kapcsolatot teremt az Ügyfél és az EIC.

Nyilvántartás: Nyilvántartás az Ügyféli vagyonáról és Számlájáról (számláiról), amelyet az EIC vezet a számára. A teljes Ügyféli vagyon összege megegyezik a Számlák teljes összegével.

Pénzügyi eszközök: A kollektív befektetés külföldi szervezetei által kiadott befektetési jegyek és értékpapírok.

Befektetés: Pénzügyi eszköz vagy Pénzügyi eszközökből összeállított termék, egyeztetett feltételek mellett.

Megtakarítás: Befektetések rendszeres beszerzéséből összeállított Termék, egyeztetett feltételek mellett.

Befektetési profil: Legfőképp olyan írásban feltüntetett adatok, amelyeket az Ön kockázatokhoz való hozzáállásáról, az Ön céljairól és befektetési horizontjáról fektetett le az Utasításban.

Utasítás: Az Ügyfél Utasítása a befektetési szolgáltatás végrehajtására.

OnlineEIC: Elektronikus felhatalmazott kommunikációs rendszer, amely az ÁSZF értelmében lehetővé teszi Önnek a választott szolgáltatások igénybevételét a www.eic.eu honlapon.

Személyi azonosító szám (PID): Hét számjegy, amelyet a Számlanyitási után a Tag rendel Önhöz.

Számlaszám: Tízjegyű számkód, amely esetében egy számjegy kerül a PID elé (a számlanyitási Kérelemben foglalt meghatározás szerint) és két szabadon választható számjegy a PID után.

Jelszó: Ön által választott alfanumerikus kód, amelynek segítségével be tud jelentkezni az OnlineEIC-be. A jelszónak legalább 6, legfeljebb 10 karakterből kell állnia.

1. SZÁMLA

1.1. Az Ön pénzeszközeit és Pénzügyi eszközeit az Ön Számláján tartjuk nyilván, elkülönítve a többi Ügyfél pénzeszközeitől és Pénzügyi eszközeitől, valamint a saját vagyონunkat képező pénzeszközeinktől és Pénzügyi eszközeinktől.

1.2. Lehetővé tesszük Junior számlanyitást. A Junior számlán a gyerek neve szerepel, és iratként a gyerek születési anyakönyvi kivonata szolgál.

1.3. A Junior számlanyitótól rendelkezik az ügyfél minden jogával és kötelezettségével, amíg a gyerek nagykorú nem lesz. Amikor a gyerek nagykorúvá válik, az összes jog és kötelezettség automatikusan átszáll a számlanyitótól a nagykorú gyerekekre.

1.4. A Junior számla szabályozása az ÁSZF-ben feltüntetett különös rendelkezések kivételével megegyezik a Számláéval.

1.5. A Tanácsadó minden ügylet esetén köteles az Ön azonosságáról megbizonyosodni, és megőrizni az Ön azonosságát igazoló iratok fénymásolatát.

1.6. A Tanácsadó ezen iratokból köteles fénymásolatot készíteni, a rajta szereplő adatokat a valósággal összevetni, majd a Tagon keresztül kézbesíteni nekünk.

1.7. Ön beleegyezik abba, hogy az Ön ideiglenesen Gyűjtőszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközei elsősorban a cégünk által nyújtott beruházási szolgáltatásokból eredő, Önt terhelő kötelezettségeinek a fedezetéül szolgálnak. Megállapodtunk abban, hogy az Ön pénzügyi eszközei után nem jár kamat. Azonban a pénzügyi piac eszközeibe való befektetéssel biztosíthatjuk Önnek a pénzügyi eszközei érték növelését, amennyiben erre Ön Utasítást ad.

1.8. Számlanyitáskor az Ön által megadott információk alapján besoroljuk Önt a négy klienskategória valamelyikébe. Ezek a jogi védelem szintjén térnek el egymástól.

a) Felhatalmazott fél – pénzügyi intézmények, nemzetközi szervezetek, hatóságok, nagy kereskedelmi társaságok.

b) Szakértő ügyfél (Természetes személy) – legalább két feltüntetett kritériumnak megfelel: legalább tíz tranzakciót bonyolít egy negyedévben, 500 ezer EURO feletti portfóliója van, üzleti területen szerzett, legalább egy éves szakmai tapasztalattal rendelkezik.

c) Szakértő ügyfél (Jogi személy) – legalább két feltüntetett kritériumnak megfelel: a teljes mérlege 20 millió EURO felett van, nettó árbevétele 40 millió EURO alatti, a saját források 2 millió EURO felettek.

d) Nem szakértő ügyfél – a többi átlagos ügyfél, akik a felsorolt feltételek egyikének sem felelnek meg.

Amennyiben a számlanyitáskor egy kritériumot sem tüntet fel, automatikusan Nem szakértő Ügyfélnek tekintjük Önt, és a legmagasabb szintű védelemben részesül.

1.9 Az ügyfélkategóriájának megváltoztatása csak az Ön kérelmére történhet meg. Átlépésnél a Nem szakértő ügyfél kategóriából a Szakértő ügyfél kategóriába, elveszíti a Nem szakértő ügyfélnek Törvényileg biztosított védelmet. Ez a befektetési tanácsadástól, információktól és figyelmeztetésektől való elesést jelenti, amelyek hatással lehetnek az Ön befektetési döntéseire, mivel mi vagy a Tag feltételezzük, hogy szakértő Ügyfélként Ön már rendelkezik ilyen információval.

2. SZÁMLATÍPUSOK

2.1. A Számlát csak akkor tudjuk megnyitni, amikor az eredeti Kérelem megérkezik az EIC-be. A Tag által kézbesített Kérelmet 5 napon belül feldolgozzuk.

2.2. A Tagot és Tanácsadóját meghatalmazza, és kifejezetten egyetért azzal, hogy a Tag és az Ön Tanácsadója az OnlineEIC-n keresztül passzívan megfigyeljék az Ön Számláján az Ön Befektetéseinek állapotát, Önt tájékoztassák róla, továbbá hogy Utasításokat készítsenek elő Önnek a Pénzügyi eszközök vásárlására vagy eladására.

BEFEKTETÉSI SZÁMLA

2.3 A Befektetési számlanyitásra irányuló Kérelmet és a további szükséges iratokat a Tanácsadó révén adja fel.

2.4. A Befektetési számlát illetően Önnel nem szakértő Ügyfélként bánunk, miközben feltételezzük, hogy az Utasításokhoz, amelyet a számunkra az Ön nevében a Tag továbbított, a kapcsolódó tanácsadást az adott Tag Tanácsadója elvégezte, illetőleg az Utasítást az Ön saját megfontolásából adta.

2.5. A befektetési számlát a következő módon vezetjük:

a) biztosítjuk a pénzeszközei és pénzügyi eszközei nyilvántartását az Ön Számláján,

b) az Ön Számláján megőrizzük az értékpapírokat, amelyeket átvesszünk Öntől vagy a mi nevünkben megveszünk Önnek,

c) az Ön által meghatározott mértékben pénzügyi eszköz-kezelést végzük a mi nevünkben az Ön számláján,

d) az Ön Utasításai szerint végrehajtjuk a pénzügyieszközök megvásárlását vagy eladását.

MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA

2.6. A Megtakarításizsámla-nyitásra irányuló Kérelmet és a további szükséges iratokat a Tanácsadó révén adja fel.

2.7. A Megtakarítási számla egy speciális számla, meghatározott célösszeggel, amelyet a futamidő alatt megszeretne takarítani, és amelynél belépési díj fizetése szükséges.

2.8. Az Megtakarítási számlát a következő módon vezetjük:

a) biztosítjuk a pénzeszközei és pénzügyi eszközei nyilvántartását az Ön Számláján,

b) az Ön Számláján megőrizzük az értékpapírokat, amelyeket átvesszünk Öntől vagy a mi nevünkben megveszünk Önnek,

c) az Ön által meghatározott mértékben pénzügyieszköz-kezelését végzük a mi nevünkben az Ön számláján,

d) az Ön Utasításai szerint biztosítjuk a pénzügyi eszközök megvásárlását vagy eladását.

KERESKEDELMI SZÁMLA

2.9. A Kereskedelmi számla nyitására irányuló Kérelmet és egyéb szükséges iratokat átadhatja nekünk személyesen vagy postai úton. Amennyiben postai úton küldi, el kell látnia az Ön hitelesített aláírásával.

2.10. Kötelesek vagyunk minden ügyletnél igazolni az Ön személyazonosságát, az adatait és személyi iratainak fénymásolatát megőrizni. Személyazonosság igazolásnak minősül az Ön bejelentkezése az OnlineEIC honlapra saját felhasználónévvel és jelszóval.

2.11. A Kereskedelmi számla szakértő Ügyfelek vagy olyan nem szakértő Ügyfeleknek részére van, akik tisztában vannak a pénzügyi piacok veszélyeivel, nincs szükségük befektetési tanácsadásra és önállóan cselekszenek.

2.12. A Kereskedelmi számlán nem kérdezzük rá az Ön Pénzügyi helyzetére, a befektetéssel kapcsolatos tapasztalataira és tudására, a befektetési céljaira, az Ön által elfogadott maximum kockázatra és befektetési horizontra, ahogyan a többi, Törvény által megkövetelt információra sem. Így elveszíti a legmagasabb szintű biztonságot, főleg ami a befektetéssel kapcsolatos információkat és kockázatokat illeti, és Ön ebbe beleegyezik.

2.13. A Kereskedelmi számlát a következő módon vezetjük::

a) biztosítjuk a pénzeszközei és pénzügyi eszközei nyilvántartását az Ön Számláján,

b) az Ön Számláján megőrizzük az értékpapírokat, amelyeket átvesszünk Öntől vagy a mi nevünkben megveszünk Önnek,

c) az Ön által meghatározott mértékben pénzügyieszköz-kezelést végzük a mi nevünkben az Ön számláján, ,

d) az Ön Utasításai szerint végrehajtjuk a pénzügyi eszközök megvásárlását vagy eladását.

KEZELT SZÁMLA

2.14. A Kezelt számla nyitására irányuló Kérelmet és további szükséges iratokat a Tanácsadó révén adja fel.

2.15. A Kezelt számlán a befektetés belépési díj mentes. Amennyiben azonban az alaphoz kapcsolódó visszaváltást hajt

vége a Letéti számlán a megszerzésétől számított 5 éven belül, a szolgáltatások Árjegyzéke alapján kilépési díjat számolunk fel Önnek.

- 2.16. A Kezelt számlán negyedévente Kezelői díjat is felszámítunk az Ön megegyezése alapján a Tag Tanácsadójával, és a Kezelt számlán egyúttal negyedévente jóváírjuk a Tag fenntartási jutalékának összegét, a Taggal történt megegyezésünk alapján.
- 2.17. A Kezelt számlát a következő módon vezetjük:
 - a) biztosítjuk a pénzeszközei és pénzügyi eszközei nyilvántartását az Ön Számláján,
 - b) az Ön Számláján megőrizzük az értékpapírokat, amelyeket átveszünk Öntől vagy a mi nevünkben megveszünk Önnek,
 - c) az Ön által meghatározott mértékben pénzügyieszköz-kezelést végzük a mi nevünkben az Ön számláján,
 - d) az Ön Utasításai szerint végrehajtjuk a pénzügyi eszközök megvásárlását, eladását vagy cseréjét.

3. ÜGYFÉLVAGYON

3.1. ÜGYFÉLVAGYON

- 3.1. Jogosultak vagyunk olyan szerződéseket kötni, amelyekkel az Ön Pénzügyi eszközeit másodlagos nyilvántartásba, letétkezelésbe vagy megőrzésbe helyezzük az Ügynöknél. Az Ügynök esetleges kudarca nincs kihatással az Ön Pénzügyi eszközei iránti felelősségünkre.
- 3.2. Az Ön kezelt Pénzügyi eszközei az Ügynöknél vannak vezetve a mi nevünkön vagy a mi ránk átruházva általában nyilvántartott (számlán megjelenő) formában, a mi nevünkre szóló gyűjtőszámlán.
- 3.3. Az Ön Pénzügyi eszközeit gyűjtőszámlákon tartjuk nyilván az Ügynöknél, elkülönítve a mi vagyonunktól. Amennyiben államnak a törvényei miatt, ahol a pénzügyi eszközöket kiadják vagy nyilvántartják, nem tudják az Ön Pénzügyi eszközeit elkülöníteni a mi vagyonunktól, Önt figyelmeztetjük ezekre a tényekre és kapcsolódó kockázatokra.
- 3.4. Az Ön számára beszerzett Pénzügyi eszközök azon a napon kerülnek az Ön tulajdonába amelyik napon a mi cégünk azokat átveszi, leggyakrabban akkor, amikor hozzáírják az Ügynöknél vezetett gyűjtőszámlánkra. Önnek átadni nem vagyunk kötelesek az Ön Pénzügyi eszközeit, viszont kötelesek vagyunk ezeket őrizni és kezelni.
- 3.5. Abban az esetben, ha Pénzügyi eszközök vannak az Megtakarítási számlán, az Ön beleegyezése nélkül is jogosultak vagyunk a Spórolás ideje alatt bármikor nyilvántartási számlát nyitni az Ön nevében egyes kezelőknél, illetőleg azok Ügynökeinél, és áthelyezni az Ön Pénzügyi eszközeit. Egyben felhívjuk Önt a fizetési tájékoztatás megváltoztatására, és Ön beleegyezik, hogy az Ön Megtakarítása továbbra is az egyes kezelők fennhatósága alatt marad, változatlan Megtakarítási paraméterek mellett.

4. A SZÁMLA KEZELÉSE

- 4.1. Az Ön számáját kizárólag Ön és az Ön által meghatározott személyek kezelhetik (a továbbiakban „Diszponens”).
- 4.2. A Kérelem benyújtásakor és bármikor később is lehetősége van a Diszponensnek megjelölésére, akik aláírják a Kérelmet a

Diszponens 1 vagy Diszponens 2 részen, miközben Ön meghatározza a Diszponens eljárásának módját (a továbbiakban „Diszpozáns jog”) és akik Önön felül ugyanolyan ügyleteket hajthatnak végre, amelyekre Ön az ASZF-ben foglaltak alapján jogosult.

- 4.3. A számla nyitásához vagy a számla megszüntetéséhez külön meghatalmazás szükséges a Diszponens számára.
- 4.4. Ön megszüntetheti a Diszponens meghatalmazását, amely alapján eljárhat az Ön nevében, és ezt írásban kell igazolnia felénk. A meghatalmazást a megszüntetési kérelem beérkezése után másnapján megszüntetjük.
- 4.5. Ön megváltoztathatja a Diszponens személyét. Ezt az előző Diszponens megszüntetésével és az új Diszponens megjelölésével teheti. A Diszponens személyének megváltoztatását az Ön intézkedéseinek másnapján azonnal végrehajtjuk.
- 4.6. Az Ön Számláján nyilvántartott Pénzügyi eszközökkel csak az Ön feltételei alapján rendelkezhetünk, az ASZF-el és az SK hatályos törvényeivel összhangban, valamint azon országok törvényeivel egyetértésben, ahol a Pénzügyi eszközöket kibocsátották, illetve a konkrét tőkepiaci szabályainak alapján.

5. SZEMÉLYES ADATAZONOSÍTÁS ÉS ADATVÉDELEM

- 5.1. Minden a Kereskedelmi számlán végzett ügylet esetében kötelesek vagyunk az Ön személyes adatait, vagy adott esetben a Diszponens személyes adatait azonosítani, továbbá személyi iratairól másolatot készíteni és azokat megőrizni.
- 5.2. Minden a Befektetési, Kezelt, vagy Irányszámlán történő ügylet esetén a Tanácsadó köteles az Ön személyes adatait, vagy adott esetben a Diszponens személyes adatait azonosítani. Kötelesek vagyunk az Ön, illetve adott esetben a Diszponens személyi iratairól másolatot készíteni és azokat megőrizni.
- 5.3. Természetes személy személyazonosságát igazoló irattal (személyi igazolvány vagy útlevél) azonosítja magát, a jogi személy pedig a nyilvántartási irataival (a cégkivonatával vagy a hasonló nyilvántartás kivonatával), amely nem lehet 3 hónapnál régebbi, valamint a nevében eljárni jogosult természetes személyek személyazonosságának igazolásával igazolja magát.
- 5.4. A személyazonosság igazolása történhet az iraton lévő fénykép és a személy valódi kinézetének összehasonlításával.
- 5.5. A személyazonosságát vagy a Diszponens saját személyazonosságát Befektetési számlán, Kezelt számlán vagy Megtakarítási számlán történő ügyletek esetén igazolhatja a Kérelem aláírásával vagy a Diszponens igazolhatja magát aláírásával a Diszpozáns jogon (a továbbiakban „Aláírási minta”).
- 5.6. Online EIC-n keresztül történő számlakezelés esetén a felhasználónévvel (PID) és a Jelszóval igazolhatják személyazonosságukat.
- 5.7. Személyi adatait a hatályos törvényeknek megfelelően védjük. A Kérvény aláírásával beleegyezését adja az adatfelvételbe, a személyes adatainak beszerzésébe, feljegyzésére, megőrzésébe, felhasználásába és egyéb felhasználásába, befektetési és egyéb szolgáltatások nyújtása céljából, mindezt határon túli információáramlás esetén is azon országokba, amelyek a jogszabályaik révén megfelelő védelmet nyújtanak. Beleegyezése a jogszabályok hatályosságáig érvényesek, a feltüntetett cél eléréséig pedig visszavonhatatlan.

6. UTASÍTÁSOK BEFOGADÁSA

- 6.1. Minden Ön által kiadott a Pénzügyi eszközei megvételére vagy eladására vonatkozó Utasításhoz azonosító jelet rendelünk. Az Ön Utasításainak végrehajtásához megfelelő időre van szükségünk.
- 6.2. A Pénzügyi eszközök megvételét vagy eladását csak az elfogadott Utasítások alapján tudjuk az Ön számára végrehajtani. Elfogadott Utasításnak számít az Utasítás, amely a mi OnlineEIC információs rendszerünkben fel van jegyezve, Elfogadott állapotban van, és legalább dátummal, idővel és azonosító számmal (ID) van ellátva. A nyomtatvány formájú Utasításokat, melyek az EIC Taján keresztül érkeztek be hozzánk, 5 napon belül bejegyezzük az Online EIC rendszerbe.
- 6.3. A váltásra vonatkozó Utasítás (transzfer) a pénzügyi eszközök, a pénzügyi eszközök portfóliájának vagy egy valutával rendelkező pénzeszközök eladását, pénzügyi eszközök portfóliájának vagy egyéb valutában kinyilvánított pénzeszközök vételét jelenti azonos értékben, amennyiben erre lehetőség nyílik; valamint számlára történő készpénz átutalást jelent.
- 6.4. Az Utasítását nem fogadjuk el, ha az nem teljes, nem helyes, nem olvasható vagy nem egyértelmű.
- 6.5. Az Utasítást írásba kell benyújtani, és tartalmaznia kell az Ön vagy a Diszponens és a Tanácsadó aláírását. Az Utasítást Ön vagy a Diszponens adhatja ki vagy szüntetheti meg. Az Utasítás megváltoztatását csak az eredeti Utasítás megszüntetésével majd az új Utasítás kiadásával lehet benyújtani, amennyiben ez az idő tekintetében lehetséges.
- 6.6. A Tanácsadó az Ön Utasítását elküldheti nekünk faxon a **+421 2 536 33 522** számra, vagy e-mailen keresztül az elektronikus (szkennelt) változatot a transactions@eic.eu e-mail címre. Nem vállalunk felelősséget azokért a károkért, amelyeket egy harmadik fél belépése okozhat a folyamatban lévő fax-vagy internet kapcsolatba.
- 6.7. Amennyiben elfogadjuk az Ön Utasítását, jogosultak vagyunk felfüggeszteni az Ön jogosultságát az eladásra jelölt Pénzügyi eszközök kezelésére, valamint a Gyűjtőszámlán zárolni a Pénzügyi eszközök vételére szükséges eszközöket. Ez a jog az Ön utasításának rendezéséig vagy visszavonásáig érvényes.
- 6.8. Amennyiben az Utasítást 10:00-ig CET szerint megkapjuk, még aznap teljesítjük; ellenkező esetben következő munkanapon teljesítjük.

UTASÍTÁSOK BEFOGADÁSA BEFEKTETÉSI SZÁMLÁRA ÉS A KEZELT SZÁMLÁRA VONATKOZÓAN

- 6.9. Utasítást a Befektetési számlára vagy Kezelt számlára való Pénzügyi eszközök vásárlására a Tanácsadó révén adhat.
- 6.10. Elektronikus is adhat az OnlineEIC-n keresztül utasítást a Pénzügyi alapok vásárlására, a pénzügyi eszköz eladására, vagy a Pénzügyi eszköz vételére, amelyet az Ön Tanácsadója készített elő Önnek, a Befektetési számlára vagy a Letéti számlára.
- 6.11. Amennyiben befogadjuk az Ön Utasítását, az átutalandó összegnek az Utasítás elfogadásának napjától számított 30 napon belül meg kell érkeznie Gyűjtőszámlánkra. Amennyiben a Befektetési számlára vagy Letéti számlára vonatkozó Utasítás elfogadását követő 30 napos határidőn belül az

összeg nem érkezik meg a Gyűjtőszámlánkra, az Utasítás érvényét veszti.

- 6.12. Amennyiben csak az összeg egy részét utalja át és ezek nem fedezik teljes mértékig az Utasításának teljesítését, jogosultak vagyunk az Utasítást csak részben teljesíteni, vagy megtagadni a teljesítését.

UTASÍTÁSOK BEFOGADÁSA MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLÁRA VONATKOZÓAN

- 6.13. Megtakarítási számlára történő Pénzügyi eszközök vásárlására vonatkozó Utasítást kizárólag Tanácsadó révén adhat.
- 6.14. Befektetési alap vásárlására irányuló Utasítás a pénzügyi piacon és Pénzügyi eszköz eladására irányuló Utasítást Megtakarítási számlára elektronikusan is adhat, az OnlineEIC-n keresztül.
- 6.15. Az Megtakarítási számlára történő Utasításnak tartalmaznia kell :
- a) a célösszeget, vagyis a teljes tervezett befektetési összeget,
 - b) a belépési díj összegét, annak fizetési módját, és ütemtervét
 - c) a megtakarítási idő tervezett idejét,
 - d) Pénzügyi eszközöket.
- 6.16. Az Ön megtakarítására irányuló utasításban szereplő célösszeg elérését követően nem vásárolunk Pénzügyi eszközöket.
- 6.17. Az Ügyfelek Pénzügyi eszközeit beruházzuk az Megtakarítási számlára, mindent rendszeresen, minden hónap 15. napja után.
- 6.18. Pénzügyi eszközök, melyeket a Spórolásra utal a hónap 15-ik napjáig legkésőbb meg kell érkeznie a Gyűjtőszámlánkra, ellenkező esetben az Utasítást az előre tervezett időben nem áll módunkban teljesíteni.

UTASÍTÁSOK BEFOGADÁSA BEFEKTETÉSI SZÁMLÁRA VONATKOZÓAN

- 6.19. A Befektetési számlára irányuló Utasításokat elektronikusan adják az OnlineEIC-n keresztül, az OnlineEIC műszaki előírásaival összhangban.

AZ UTASÍTÁSOK ÖSSZESÍTÉSE A BEFEKTETÉSI SZÁMLÁN, KERESKEDELMI SZÁMLÁN, KEZELT SZÁMLÁN, MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLÁN

- 6.20. Az Ön utasítását jogunk van más Ügyfelek azonos Utasításaival összevonni és közösen végrehajtani (a továbbiakban „Csoportos utasítás”).
- 6.21. Amennyiben a Csoportos utasítás megvalósítása csak részleges, az Ön utasítását olyan arányban hajtjuk végre, amely megfelel az Ön Utasítása nagyságrendjének és a Csoportos utasítás nagyságrendjének, matematikai kerekítések használatával.
- 6.22. Részvények adásvételénél az Utasítások összevonása automatikus, és nem befolyásolja a szolgáltatásunk minőségét, továbbá semmilyen kockázatot sem hordoz magában.
- 6.23. Ön egyetért azzal, hogy szolgáltatásaink elsődlegesen nem aktív kereskedésre szolgálnak (day trading), ezért nem

vállalunk felelősséget az Ön Utasításainak végrehajtási gyorsaságáért, amennyiben ezeket arányos, az adott pénzügyi eszköz esetében szokásos időben, az ÁSZF-el összhangban hajtjuk végre.

7. AZ UTASÍTÁS VÉGREHAJTÁSA

7.1. A Pénzügyi eszközök vételét vagy eladását a magunk nevében hajtjuk végre az Ön Számláján.

7.2. Kötelesek vagyunk a Pénzügyi eszközök vételét vagy eladását és a hozzá kapcsolódó ügyleteket az Ön számlájának feltételei értelmében lebonyolítani, az ÁSZF szabályai szerint, amelyek a konkrét tőkepiac esetén kötelező érvényűek.

7.3. Az utasítás teljesítését követően kötelesek vagyunk a pénzügyi eszközök vételét vagy eladását megvalósítani a tőkepiacon érvényesülő szokásokkal összhangban, ami egyes esetekben jelentheti azt, hogy az Ön utasításától enyhén eltérő összegben történik a végrehajtás az árak vagy az egyes alapokon történő részesedések értékének a kerekítése miatt.

7.4. Az Ön utasításainak teljesítésekor összevetjük az Ügyfél jellemzőit a kategóriájával, az Ügyfél természetét, a pénzügyi eszközök jellemzőit és a teljesítés helyének jellemzőit abból a szempontból, hogy hol a legjobb az Utasítást végrehajtani, és mindezt évente legkevesebb egyszer frissítjük és átértékeljük.

7.5. Az Ön utasítása a pénzügyi eszközök vételére illetve eladására az Ügynök által a döntő napon érvényes, megállapított áron lesz kiegyenlítve. A döntő nap az Ügynök által fogadott, általunk kiadott utasítás napja, a pénzügyi eszköz vételének, illetve eladásának megvalósítására, az Ügynök utasításvégrehajtási politikájával összhangban.

7.6. Az Ön Utasításainak teljesítésénél a befektetési számlára, kezelt számlára vonatkozóan nagyobb hangsúlyt teszünk az árra és a pénzügyi eszközök beszerzési költségeire, a gyorsasággal és a végrehajtás valószínűségével szemben. Ezért jogunk van várni az Ön Utasításának teljesítésével, és összekapcsolni az Ügyfelek Utasításait, ha azt hasznosnak találjuk.

7.7. Az Ön Utasításainak a teljesítésénél a Kereskedelmi számlára vonatkozóan nagyobb hangsúlyt fektetünk a gyorsaságra és a végrehajtás valószínűségére, az árral és a pénzügyi eszközök beszerzési költségeivel szemben.

7.8. A Kereskedelmi számlán az Ön Utasításait azonnal végrehajtjuk, amennyiben Ön nem ad ettől eltérő utasítást. Az Ön konkrét utasítása megakadályozhatja az általunk tervezett legjobb eredmény elérését a Kereskedelmi számlán. Amennyiben azonban ilyen konkrét utasítást kapunk, a teljesített köteleességünknek köszönhetően a lehető legjobb eredmény érhető el.

7.9. A teljesítés helye, ahol végrehajtjuk az Ön Utasításait, maga az Ügynök. Az Ügynökök listája a www.eic.hu honlapon megtekinthető.

7.10. A vétel lebonyolításának Utasításai a következők:

- a) Az Ön Utasításának elfogadása,
- b) az Utasítás felügyelés,
- c) a pénzügyi eszközök zárolása az Ön Számláján,
- d) a változtatásokról szóló kimutatás (igazolás) postán történő kiküldéséért felszámolt díj előlege,

e) elszámoláskor történő utalás után felszámolt díj előlege,

f) pénznemek közötti átváltási díj

g) pénznemek közötti átváltás

h) az Utasítás befogadása feldolgozásra,

i) utasítás végrehajtásával összefüggő díj előlege,

j) a belépési díj előlege,

k) utasítás kidolgozása az Ügynök számára,

l) az igazolás átvétele az Ügynöktől,

m) díjak elszámolása,

n) ügylet kiegyenlítése,

o) a változtatásokról szóló kimutatás (igazolás) elküldése.

7.11. Az eladásra szóló utasítás (Pénzeszközök utalásával) a következő képpen hajtjuk végre:

a) az Ön eladásra irányuló Utasításnak befogadása,

b) az Utasítás ellenőrzése,

c) a pénzügyi eszközök zárolása az Ön Számláján,

d) az Utasítás besorolása feldolgozásra,

e) követelés létrejötte a változtatásokról szóló kimutatás elküldésének a díjára,

f) követelés létrejötte az elszámolásnál történő utalással összefüggő díjra,

g) követelés létrejötte az utasítás végrehajtásáért kiszabott díjra,

h) követelés létrejötte a kilépési díjra,

i) utasítás kidolgozása az Ügynök számára,

j) az igazolás átvételének a megerősítése az Ügynök által,

k) díjak elszámolása,

l) az ügylet kiegyenlítése,

m) pénznemek közötti átváltási díj,

n) pénznemek közötti átváltás,

o) fizetés utalása,

p) a változtatásokról szóló kimutatás (igazolás) elküldése.

7.12. Azon Ügynökök esetében, akik a vételnél az utalást előre igénylik, az általunk utalással történő ügylet igazolása megérkezése előtt történik és nincs figyelembe véve a fizetés ellenében történő teljesítési elv. Ön az ilyen módon történő vétellel egyetért, és annak kockázataival tisztában van.

- 7.13. Az eladási Utasítás teljesítése esetén kötelesek vagyunk az Ön Számlájához Pénzeszközöket hozzáírni, amint a vételár megérkezik az Ügynöktől. Amennyiben Ön az Utasításában azt kérte, hogy a pénzeszközöket az Ön bankszámlájára utaljuk, ezt mi haladéktalanul megteszük, utasítást adva az Ügynökünknek. Az utalást a alap denominációjának megfelelően végezzük, amennyiben ebben a pénznemben van a Ön számlája vezetve, ellenkező esetben jogosultak vagyunk az utalást hazai valutában realizálni.
- 7.14. Amennyiben az Ön eladásra szóló Utasításának végrehajtása során az Ügynök később kézbesíti az igazolást mint az utalást, az Utasítás szabványos elvégzésére csak az igazolás kézbesítését követően kerül sor.
- 7.15. Amennyiben a Befektetési számlán visszaigazoltuk Önt jogosult partnerként, az Utasítás feladásakor nem kell előre utalnia a pénzügyi eszközöket az Ön Befektetési számlájára. Ilyen esetben a pénzügyi eszközök kifizetésének feltételei igazodnak az igazolásban foglalt feltételekhez, amit kiküldünk Önnek. Amennyiben Ön nem fizeti ki nekünk a már megszerzett Pénzügyi eszközöket, köteles megtéríteni az így keletkezett kárunkat, továbbá minden elkészt napért a pénzügyi Ügynökünknek érvényes 1,3%-os napi kamatot kell fizetnie. A késés első napjától kezdve a Számláján nyilvántartott Pénzügyi eszközei a követelésünk fedezetét képező előleg tárgyává válnak. A zálogjog hatálya alatt nem rendelkezhet a pénzügyi eszközei felett. Amennyiben a tartozását 14 napon belül nem egyenlíti ki, jogunk van az Ön Pénzügyi eszközeit eladni, kiegyenlítve ezzel követeléseinket. Amennyiben az eladott Pénzügyi eszközökből származó bevétel nem fedezi az általunk elvárt összeget, a fennmaradó összeget Öntől fogjuk behajtani a pénzügyi Ügynökünk 2,6%-os napi kamatjával, és Ön ebbe beleegyezik.
- 7.16. Bizonyos Pénzügyi eszközök esetén, főként vagyonkezelési társaságok által kiadottaknál, és ahol a fizetést előre igénylik, a vételi idő meghosszabbodik a kifizetés idővel, amelyet az adott Ügynök számlájára küldünk. Ilyen esetben az a napi vételár érvényes, amelyik napon az Ügynök azonosította a fizetést, és nem az aznapi, amikor megrendeltük Önnek a pénzügyi eszközöket. A beszerzés hozzávetőleges időtartama az egyes társaságoknál (illetőleg Ügynököknél) a www.eic.eu honlapon található meg.
- 7.17. A pénzügyi eszközök vételét vagy eladását az érintett alap valutájában hajtjuk végre. Amennyiben Ön a vétel realizációjához szükséges pénzügyi összeg utalását a Gyűjtőszámlára más pénznemben hajtotta végre, mint amilyen az Ön által igényelt alap vezetett pénzneme, automatikusan végrehajtjuk a pénznemek közötti átváltást, amely során Ön tudatában van annak, hogy az árfolyamkülönbözetet, függetlenül attól, hogy az Utasítás végrehajtására sor került-e vagy sem, Ön viseli.
- 7.18. A Gyűjtőszámlára való utaláskor a fizetést pontosan meg kell jelölnie, beleértve az ügyfélazonosító feltüntetését is (Számlaszám), ellenkező esetben nem vagyunk kötelesek a fizetést elfogadni. Az Ön befizetését az összeg Gyűjtőszámlára való megérkezésének napján hozzáírjuk az Ön számlájához.
- 7.19. Azok a Pénzügyi eszközök, amelyek a pénzügyi eszközök eladására irányuló Utasításból származnak, kizárólag az Ön Számlájára lesznek kifizetve, amelyik számlát a számlanyitási Kérelemben megadott.
- 8. A PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KEZELÉSE**
- 8.1. Minden Pénzügyi eszközt érintő ügyletet az Ön Számláján, beleértve a pénzügyi eszközök költségeit is, az Ön Utasításai alapján hajtjuk végre, amennyiben az ÁSZF vagy az adott tőkepiac előírásai ettől nem térnek el.
- 8.2. Késedelem nélkül informáljuk Önt minden fontos tényről és történésről, ami érinti az Ön Számláján lévő Pénzügyi eszközt (például megszűnésről, összevonásról, osztalékról, kamatról és egyéb tényekről).
- 8.3. Kezelőként az Ön Számláján lévő Pénzügyi eszközök kezelését fogjuk végezni, továbbá olyan műveleteket hajtunk végre, amelyek a teljesítéshez és jogok megőrzéséhez szükségesek, és amelyek azokra a pénzügyi eszközökre vonatkoznak, amelyekkel megbíznak minket, mindemellett lehetővé tesszük végrehajtásukat az Ügynökön keresztül.
- 8.4. Üzenetben az Ön érdekében és az Ön számára az alábbi ügyleteket hajtjuk végre, amelyekkel Ön kifejezetten megbíz bennünket:
- a) osztalék és kupon beszedés lefolytatása és minden, egyéb az Ön Számlájával kapcsolatos Pénzügyi eszközt érintő utalás az Ön Számlájának javára,
- b) minden, az Ön Pénzügyi eszközeivel kapcsolatos kötelezettség teljesítésének igénylése, valamint minden, az Ön, általunk kezelt pénzügyi eszközeivel kapcsolatos előírási és elővételi jog érvényesítése,
- c) amennyiben megszerzi a jogot a pénzügyi eszközökre (pl. részvényjegyzésre vonatkozó elővételi jog), az Ön Utasításai szerint haladunk tovább, amelyeket ezzel kapcsolatban Öntől várunk el. Ha Ön nem ad ilyen Utasítást az erre meghatározott időben, jogosultak vagyunk ezeket az ügyleteket a magunk nevében végrehajtani az Ön Számlájára, személyes üzleti megítélésünk alapján az Ön érdekeivel összhangban.
- 8.5. A pénzügyi eszközökkel nem gyakorolhatunk szavazati jogot még akkor sem, ha Ön erre megkér minket és egyetért ezzel.
- 8.6. Minden ügyletet a szokott gyakorlattal és a tőkepiacon érvényes, hatályos jogszabályokkal összhangban kell végrehajtani. Ez a gyakorlat egyes tőkepiacon a pénzügyi eszközök átruházását is jelentheti az Ön számlájáról, azzal a megkötéssel, hogy az ezekért a pénzügyi eszközökért fizetendő összeget később fogják az Ön számlájára jóváírni és fordítva.
- 9. A PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KOCKÁZATAI**
- 9.1. A Tanácsadó köteles tájékoztatni Önt az egyes Pénzügyi eszközökbe való befektetéssel kapcsolatos ismert kockázatokról.
- 9.2. A befektetés kockázatait a folyamat végén jelentkező tényleges, várt hozamtól való eltérésként lehet definiálni. A pénzügyi eszközökbe történő befektetés egyik kockázata a teljes befektetés bukása is lehet. Az itt feltüntetett kockázatok magyarázata az általános kockázatok összegzése. A kockázatokról részletes tájékoztatást a www.eic.eu honlapon találhat.
- 9.3. Kockázatok típusai:
- a) **Kamatlábak ingadozásának kockázata** befolyásolja a pénzügyi eszközök tartozásához kapcsolódó áringadozásokat a kamatszint változásával.

- b) **Piaci kockázat** befolyásolja a részvények áringadozásait a teljes, regionális piac vagy szektor jellegű piac forgalmának függvényében.
- c) **Egyedi kockázat** az egyes részvények árának ingadozása.
- d) **Hitelkockázat** az értékpapír-kibocsátó problémáját képviseli, hogy megfelelően és időben teljesíti-e a kötelezettségeit.
- e) **Devizakockázat** egyes valuták devizaárfolyamának változásából eredő kockázat.

teljesítése, amiért prémiumot kap – ez az opció ára. Az opció vevője érvényesítheti a jogát, de nem köteles megtenni. Ezen Pénzügyi eszközökbe való befektetés olyan kockázatokkal jár, amelyek az alapértéktől függenek.

- cd) A **Swap (csereügyletek)** a pénzforgalom csereje fix és változó kamatlábal kama-swapügyleteknél (interest rate swap), vagy a prompt ügylet kombinációja a határidős devizaügylettel a csereügyletek esetén. Ezen Pénzügyi eszközökbe való befektetéssel olyan kockázatok kapcsolódnak, amelyek az alapértéktől függenek.

9.4. Pénzügyi eszközök fajtái:

- a) A **Részvény** egy értékpapír, amely a részvényes tulajdonjogait képviseli, amellyel részt vesz a társaság irányításában, részesül anyereségéből, valamint megszűnésekor részesül a felszámolási többletből. A részvény tulajdonosa nem jogosult az értékpapír-kibocsátótól a részvény névértékben történő kifizetését igényelni. A részvény a tőkepiacon aktuális piaci áron adható el. Ezen Pénzügyi eszközbe való befektetéssel a következő kockázatok kapcsolódhatnak: Piaci kockázat, Egyedi kockázat, Devizakockázat.

- d) A **Befektetési alap** olyan vagyon, amelyet értékpapírok, készpénz és más vagyoni értékek képeznek, és amelyek a befektetők közös tulajdonában vannak, és amelyek tulajdonjogát részvények, és akciók képviselik. Ezen pénzügyi eszközökbe való befektetés kockázatokat von maga után, attól függően, hogy milyen eszközökbe (pénzügyi eszközök fajtáiba) fektet be az a befektetési alap.

- b) A **Kötvény** olyan értékpapír, amellyel összeköttetésben a tulajdonosnak joga van az adott összeg meghatározott időpontban, névértékben történő kifizetésére, és az abból származó hozam követelésére attól a személytől, aki a kötvényt kibocsátotta. Ezen a pénzügyi eszközökbe való befektetéssel a következő kockázatok köthetők össze: Kamatlábak ingadozásának kockázata, Hitelkockázat.

10. BEFEKTETÉS

- c) A **Származékos ügyletek** olyan tranzakciók, amelyek alapjául szolgáló eszközök olyan általánosan forgalmazott áruk, valuták, értékpapírok, indexek vagy kamatlábak, amelyektől ezek az üzletek származnak. Ezeknél a megkötött üzleteknél, a többi üzlettel eltérően az elszámolás halasztó hatállyal bír (határidős ügyletek). A határidős ügyletek olyan kötelezettségek, amelyeket előre meghatározott határidőn belül kell teljesíteni, előre meghatározott fix összegért megvásárolva a meghatározott kereskedelmi cikket (áru, részvény, pénz). A prompt üzlettel ellentétben az üzlet megkötésekor sem az eladó sem a vevő nem rendelkezik az áruval vagy a pénzzel. A kötelezett fél (roved pozícióban lévő fél) köteles elegendő mennyiségű biztosítékot fenntartani. Ezen üzletek alaptípusai a nyilvános piacon a futures, forward, opció és swap.

- 10.1. Áttekintést nyújtunk Önnek a lehetséges befektetésekről, a pénzügyi eszközök listájának segítségével, és azok befektetési paramétereivel, vagy befektetési, esetleg megtakarítási termékek formájában, amelyek az Üzleti feltételekben vannak feltüntetve.

- 10.2. Minden Ügyfél, Számla, befektetési, esetleg megtakarítási eszközök típusához jogunk van különböző befektetési feltételeket szabni, főként ami a befektetéshez szükséges minimális összeget, díj fizetésének módját, az Utasítások megadásának módját, az elszámolás módját és egyéb befektetési paramétereiket illeti.

- 10.3. Amennyiben a pénzügyi eszközök változása következik be a pénzügyi eszközök megszűnése vagy összevonása miatt (főként a befektetési alap esetén), jogosultak vagyunk ezeket időleges befektetési stratégiával más Pénzügyi eszközökre cserélni (a továbbiakban „csere”). Abban az esetben is jogosultak vagyunk az eddigi Pénzügyi eszközöket ideiglenes Pénzügyi eszközökre cserélni, ha valamilyen oknál fogva megszűnik az együttműködésünk a Partnerrel (az alapkezelővel), és Ön ezeket egyetért és utasítást ad nekünk erre. Mindamelllett az Ön Tanácsadójával így együttműködünk.

- ca) A **Futures (tőzsdei határidős ügylet)** szabványos határidős ügyletek a szervezett piacokon. Mindkét oldalon részvény adásvételéről szól, amelyről ma megegyeznek, de az adásvétel csak a következő időpontban valósul meg, a ma meghatározott összegben. Ezen Pénzügyi eszközökbe való befektetéshez olyan kockázatok kapcsolódnak, amelyek az alapértéktől függenek.

- 10.4. A szándékunkat, miszerint az Ön Pénzügyi eszközeit lecseréljük más Pénzügyi eszközökre, írásban tudatjuk Önnek, és Önnek a kézhezvételtől számítva 30 nap áll a rendelkezésére, hogy ellenvetését jelezze, máskülönbén a csere a 30 nap elteltével érvényes lesz. Azáltal, hogy ellenvetését 30 napon belül írásban tudatja velünk, utasítást ad nekünk a pénzügyi eszközök eladására, és mi az Ön Számlájához hozzáírjuk az összeget. Ilyen esetekben nem felelünk az esetleges károkért, amelyek az előnyvesztésből érhetik Önt, melyeket a cégünk általi befektetéssel szerzett, és Ön ezzel egyetért.

- cb) A **Forward (tőzsdén kívüli határidős ügylet)** ugyanolyan határidős ügylet, mint a futures, viszont ez két partner között (OTC piac) köttetik, a szervezett piacon kívül (tőzsde), a partner által pontosan meghatározott feltételekkel.

11. A SZOLGÁLTATÁSOK ÁRJEJYZÉKE

- cc) Az **Opció** a határidős szerződéssel ellentétben, a vásárlónak joga van opciót venni (vételi opció, Call) vagy eladni (eladási opció, Put) az adott alap értékére, előre meghatározott feltételek mellett, meghatározott jövőbeli időben és az eladó opciója ezen kötelezettség

- 11.1. A befektetési szolgáltatások díjarifája és egyéb, ehhez kapcsolódó ügyletek az aktuális szolgáltatások Árjegyzékében vannak feltüntetve.

- 11.2. Egyes tőkepiacon regisztrált Pénzügyi eszközök esetében további költségek is felmerülhetnek, például a pénzügyi eszközök eladásából származó bevétel adója. Az ilyen további

költségekről informáljuk Önt a szolgáltatások Árjegyzékében vagy a befektetési szolgáltatás nyújtása során.

- 11.3. Az Ön kötelessége a díjak időbeni és megfelelő befizetése abban az összegben és haráridőn belül, amelyet az Árjegyzék megad.
- 11.4. A belépési díj és Kezelői díj a befektetési szolgáltatás díja, amelyet a Tanácsadó nyújtott Önnek, és a Tag utasításainak elfogadása és annak belépése a társaságunkba. A belépési díj és Kezelői díj a Tag tulajdona. Ön ad nekünk utasítást a Tag belépési díjának és Kezelői díjat megfizetésére az Ön Számlájáról.
- 11.5. A megtakarítási termékek fizetésének mértéke és módja az Egyedi Üzleti feltételekben lehet meghatározva.
- 11.6. Az Megtakarítási számlára vonatkozó belépési díj a Célösszezből határozható meg. A megtakarítás esetleges korábbi befejezése esetén az Ön belépési díja nem kerül visszafizetésre, mivel befektetési szolgáltatásokat (befektetési tanácsadás és utasítás elfogadása, engedélyezése) nyújtottunk Önnek, a Megtakarítás időtartamát figyelmen kívül hagyva, és Ön ezzel egyetért. A Megtakarítás idő előtti befejezésével megszűnik az Ön azon kötelezettsége is, hogy a Tag belépési díjának fennmaradó részét kifizesse.
- 11.7. Ön egyetért azzal, hogy az Ön Számlájáról behajthatunk mindenfajta fizetési kötelezettséget, amelyek Önnel szemben keletkeztek a szolgáltatások Árjegyzéke alapján, vagy az egyes tőkepiacok előírásai szerint.
- 11.8. A mi kötelességünk az érvényes szolgáltatások Árjegyzékének közzététele. A szolgáltatások Árjegyzékének közzétételét a saját üzlethelyiségeinkben, a Tag üzlethelyiségeiben és a www.eic.eu honlapon hajtuk végre. Ön köteles Számlanyitáskor és minden esetben annak változásakor megismerkedni a szolgáltatások Árjegyzékével.
- 11.9. Jogunk van változtatni a szolgáltatások Árjegyzékén. Az új, elfogadott Árjegyzéket üzlethelyiségeinkben, a Tag üzlethelyiségeiben és a www.eic.eu honlapon teszünk közzé. Az új Árjegyzék nem alkalmazható azokra a díjakra és szolgáltatásokra, amelyeket az új Árjegyzék érvényessége előtt nyújtottunk Önnek, beleértve a Megtakarítási számlákon az utasítások végrehajtásáért és az üzletek lebonyolításáért felszámított, az akkor érvényes Árjegyzék alapján meghatározott összeget.
- 11.10. Amennyiben változnak a hozzájárulások éves kiszámításának feltételei a Befektetési garanciaalapba úgy, hogy a hozzájárulás átalánydíjként fogjuk felszámolni minden egyes Ügyfél után, Ön köteles nekünk az összeget ennek a hozzájárulásnak a mértékében kifizetni. Ez a hozzájárulás ügyfelenként 1 és 20 EURO között mozoghat évente.

12. KOMMUNIKÁCIÓ ÉS INFORMÁCIÓ

- 12.1. A Tanácsadó köteles Önt tájékoztatni arról, hogy a pénzügyi eszközök adásvételére vonatkozik-e az ügyfelek törvényben meghatározott védelme (a továbbiakban „Garanciaalap”) és tájékoztatnia kell Önt a Garanciaalap feltételeiről.
- 12.2. Az Ön kötelessége kérésre tájékoztatni a Tanácsadót az Ön Pénzügyi helyzetéről, befektetési tapasztalatairól és szándékairól, amelyeket a kért szolgáltatással el szeretne érni, mindezt az Ön által kért szolgáltatások típusának keretein belül.

- 12.3. Ön jogosult a Tanácsadótól szolgáltatásokat követelni, a Tanácsadó köteles az Ön érdekében szolgáltatásokat nyújtani Önnek, tekintetbe véve az így megismert szakmai tudására és tapasztalataira.
- 12.4. Kötelesek vagyunk a hatályos ÁSZF közzétételére. Az ÁSZF közzétételét és változásait ugyanúgy végezzük, mint ahogyan azt a szolgáltatások Árjegyzékénél tettük. Jogunk van az ÁSZF megváltoztatására a jogalkotás változása, a befektetési szolgáltatások nyújtásának változása, az információs rendszerünk funkciójának és az információk változása következtében, amelyeket az ÁSZF-ben közlünk Önökkel. Az Ön kötelessége a számlanyitáskor és minden esetben annak változásakor megismerkedni az ÁSZF-el.
- 12.5. Az új, elfogadott ÁSZF-et az elfogadását követően haladéktalanul közzéteszünk üzlethelyiségeinkben, a Tag üzlethelyiségeiben és a www.eic.eu honlapon.
- 12.6. Az Ön Befektetéseiről az Ön Számláira naponta frissítjük az OnlineEIC rendszer keretein belül az összes információt, és ezt legkésőbb, az ügyletre vonatkozó elszámolást követő munkanapon megtesszük.
- 12.7. Amennyiben az Ön Utasítása több Pénzügyi eszköz vételét vagy eladását tartalmazta, az értékpapír-számlakivonatot jogunk van csak az utolsó Pénzügyi eszköz kiegyenlítésekor kiállítani az okiratot.
- 12.8. Az Ön Számlájáról az Értékpapír számlakivonatot elektronikusan vagy postán küldjük Önnek – attól függően, hogy ezt Ön hogyan kérte a Számlanyitáskor. Beleegyezik, hogy az oklevél formában kiállított értékpapír-számlakivonatokat díját a szolgáltatások Árjegyzéke alapján kiszámlázzuk Önnek.
- 12.9. Minden információ, irat és adat, amelyet kölcsönösen megosztanak egymással, vagy amelyeket a szerződési viszony folyamán szereznek a pénzügyi eszközök nyújtásával kapcsolatban az ÁSZF alapján, csak a szerződés feltételeinek teljesítésére felhasználhatóak. Ezek az információk bizalmasak, és sem Ön, sem mi nem oszthatjuk ezeket meg egy harmadik személlyel és nem használhatjuk az eredeti céljával összeütkezésben (a továbbiakban „Titoktartási kötelezettség”), és Ön másképpen sem használhatja fel a saját vagy mások szükségleteire. Ez a kötelesség a szerződési viszony megszűnése után is érvényes.
- 12.10. A Titoktartási kötelezettség nem vonatkozik azokra az esetekre, amikor az akár írásos, akár más formában meglévő információk, iratok, adatok kiadására hatályos jogszabály szólít fel, amennyiben erről Ön velünk előre, írásban megegyezik.
- 12.11. Ön és a Tanácsadó késedelem nélkül kölcsönösen tájékoztatják egymást minden ügyletről, tényről, mulasztásról vagy hibáról, amelyek a szerződési viszony szempontjából jelentősek, és haladéktalanul reagálnak minden kölcsönös kérdésre, amelyek ezekkel a fontos dolgokkal kapcsolatosak. Ezen kívül köteles a Tanácsadót haladéktalanul tájékoztatni minden változásról, legfőképp az Ön személyes adatainak, befektetési céljainak és Pénzügyi helyzetének változásáról. Amennyiben ezt elmulasztja, ön fog felelni az ilyen mulasztással okozott kárért. Mi nem felelünk azokért a károkért, amelyek az Ön tájékoztatási kötelezettségének elmulasztásából erednek.
- 12.12. Minden közleményt és egyéb információt, amelyeket küldünk Önnek, elküldöttnek tekintünk, amennyiben ezek az Ön utolsó e-mail címére vagy postai címére lettek elküldve, amelyeket Ön megadott nekünk. A küldés dátumának a mi nyilvántartásunkban szereplő dátum fog számítani, ami a postára adás dátuma. A kézbesítés dátumának a mi

nyilvántartásunkban szereplő dátum fog számítani, ami a postára adástól számított 10. nap, amennyiben a küldeményt nem veszi kézhez korábban.

12.13. Azon eset kivételével, amikor súlyos gondatlanságot követnének el, nem felelünk olyan károkért, amelyek a postai szolgáltatások, telefon, telefax vagy egyéb telekommunikációs eszközök használata során keletkeznek.

12.14. A Partnereinkkel kötött szerződésünk alapján a pénzügyi eszközök eladásáért fenntartási díjat kapunk. Ez a díj függ az aktuális vagyon mennyiségétől, és 0–50 %-os részvételt jelent az alapkezelő által kiszabott vagyonkezelés utáni díjból (amely díj általában 0,5–1,5 % (évente) az eszközérték összegéből). Ennek az éves díjnak a vagyon utáni 0,075–0,6 %-át a Tagjainknak fizetjük ki. A Tag megegyezhet az egyes kezelőkkel kiegészítő díjban is, amely a társaságunk által nyújtott juttatáson felüli díj. Részletesebb információkat kérésre elküldünk Önnek mi is és a Tag is.

13. ÉRDEKELLENTEK

13.1. A befektetési szolgáltatások nyújtásának szempontjából az érdekellentétek alábbi típusait azonosítottuk:

- i) Befektetési tanácsadásnál, amelyeket a Tag nyújt a Tanácsadóin keresztül, olyan alapok előtérbe helyezésével, amelyekből magasabb fenntartási prémium keletkezhet,
- ii) Megtakarítási alapszere esetén a pénzügyi eszköz megválasztásánál összeütközés alakul ki olyan Pénzügyi eszközök előnye részesítésével, amelyek tartása magasabb fenntartási jutalommal jár a kibocsátótól azok eladásakor, hasonló Pénzügyi eszközökkel összehasonlítva.

Az érdekellentétek kezelésére a következő intézkedéseket határoztuk meg:

- a) Nem kerülünk közvetlen kapcsolatba a nem szakértő Ügyfelekkel, ők csak a Tagjaink Tanácsadóival egyeztetnek, akik egyes Pénzügyi eszközöket adnak el nekik. Mi nem gyártunk Önnek Pénzügyi eszközöket.
- b) A pénzügyi eszközök eladásáért fizetendő fenntartási díj, amelyet a Tagjainknak fizetünk, az ügyfelek befektetési alapokban lekötött vagyonának 0,4%-át, az ügyfelek kötvénylapokban lekötött vagyonának 0,225%-0,6%-át, az ügyfelek pénzalapokban lekötött vagyonának 0,075%-át teszi ki. Mivel az összeg nem függ a Partnerektől kapott karbantartási díjtól, a díj nem motiválja a Tanácsadókat a pénzügyi eszközök kiválasztásánál.
- c) Az alapszereknél, amelyek az egyes Partnerekkel való közös munkák végeztével keletkeznek, igyekszünk az alábbi kritériumokat betartani: az egyes alapok holding struktúrájának fenntartása, az eredeti alap ágazati és földrajzi irányultságának fenntartása, összehasonlítható minőség és teljesítőképesség.

14. ONLINE EIC

14.1. Az OnlineEIC-hez való hozzáférést a Számlanyitáskor biztosítjuk Önnek a mi információs rendszerünk által generált PID megadása és a jelszó megerősítése után.

14.2. Az OnlineEIC rendszer keretein belül főként az alábbi szolgáltatásokat használhatja:

- a) Az Ön Számlaegyenlegének online követése,

b) A pénzügyi eszközök tranzakciójának áttekintése,

c) A pénzügyi eszközökkel végzett tranzakciók áttekintése,

d) Az Utasítások áttekintése,

e) A pénzügyi eszközök vásárlására irányuló és egyéb kapcsolódó Utasítások kiadása, amennyiben Kereskedelmi számláról vagy egyéb típusú Számlával kapcsolatos kivételes feltételekről van szó.

14.3. Az OnlineEIC elérhetőségét internetes hálózaton, a www.eic.hu honlapon biztosítjuk.

14.4. Lehetőségeinket mérten, haladéktalanul tájékoztatjuk Önt minden releváns tényről, és az OnlineEIC működésével összefüggő változásokról.

14.5. A rendszer karbantartásához vagy az adatfeldolgozáshoz feltétlenül szükséges ideig megszakíthatjuk vagy korlátozhatjuk az OnlineEIC rendszer használatát. Jogunkban áll az OnlineEIC rendszer használatát megszakítani vagy korlátozni a 14.7. és 14.9. pontokban lefektetett körülmények esetén is.

14.6. Az OnlineEIC-hez való csatlakozást követően a www.onlineEIC.eu honlapon megerősítjük az Ön hozzáférést az OnlineEIC-hez. A jóváhagyás során Ön köteles megadni az Önhöz tartozó PID-t és Jelszót.

14.7. Három egymást követő helytelen Jelszó vagy PID megadása után jogunk van önt visszavonásig kizárni az OnlineEIC-ből. Az OnlineEIC-hez való hozzáférést megújítjuk, és e-mailben új Jelszót küldünk Önnek, amennyiben Ön egy PID-t tartalmazó e-mailben erre megkér minket.

14.8. Ön köteles minden intézkedést elfogadni, ami az OnlineEIC rendszer biztonságos működését, de legfőképp ami a rendszer és annak biztonsági komponense (Jelszó) védelmét biztosítja egy illetéktelen személy visszaélésével szemben, ami a jelszó elvesztésével vagy kiadásával jár.

14.9. Az egyes hitelesítési elemek elvesztése, ellopása vagy kiadása esetén Ön köteles új Jelszót igényelni, és az OnlineEIC-hez való hozzáférés zárolását kérni egy olyan e-mailben, amely tartalmazza az Ön PID-jét. A zárolás a Jelszó megváltoztatásával történik. Az új jelszót arra az e-mail címére küldjük, amelyről Ön a PID-t tartalmazó e-mailt küldte.

14.10. A 14.2. a)-tól d)-ig terjedő pontok szerinti szolgáltatások, amelyeket az OnlineEIC segítségével nyújtunk, díjtalanok. A 14.2. e) pont szerinti szolgáltatások ára a hatályos Árjegyzék alapján van meghatározva.

14.11. Társaságunk nem felel azokért a károkért, amelyeket az alábbiak okoznak:

- a) Egy harmadik személy visszaélése az OnlineEIC-vel az Ön oldaláról, főként, ha az a harmadik személy rendelkezett a helyes PID-el és Jelszóval,
- b) Amikor nem tudja egy adott időben az OnlineEIC rendszer szolgáltatásait használni,
- c) Az átvitel közben bekövetkezett hibák, műszaki hibák, a vonal megszakadása, interferencia a telekommunikációt biztosító társaság berendezéseivel vagy a magánhálózatok szolgáltatóival, továbbá egyéb, bármilyen típusú műszaki gondok esetén, azokat kivéve, amelyeket gondatlanságból mi okoztunk. A továbbított

adatok helyességéért, az Ön hardver vagy szoftver berendezésének elromlásáért Ön felel,

- d) Olyan körülmények, amelyek kizárják felelősségünket a hatályos törvények alapján,
- e) Más személy belépése a kettőnk között folyamatban lévő kapcsolatba, amely műszaki berendezések és hálózatok segítségével jön létre,
- f) Az Ön által megszegett, ÁSZF-ben foglalt szabályok.

14.12. Úgyszintén nem felelünk az olyan károkért, amelyek a helytelen vagy ismétlődő adatok megadásából, az OnlineEIC rendszer helytelen használatából, és azért sem, amikor Ön kötelességmulasztásból nem jelenti nekünk a hitelesítési adatok ellopását vagy elvesztését, és ebből adódóan a rendszert illetéketlen személy használja.

14.13. Az OnlineEIC rendszerhez való hozzáférés a következő esetekben szűnik meg:

- a) Az Ön írásos kérvényével; amennyiben a kérvényben nincs feltüntetve a hatályosság dátuma, az OnlineEIC rendszerhez való hozzáférés megszakításának hatásai az irodánkba való kézbesítést követő munkanapon bekövetkeznek,
- b) Az Ön telefonon keresztül történő kérelme sürgős és indokolt esetekben; az OnlineEIC rendszerhez való hozzáférést, az Ön telefonon történő kérelmét követően haladéktalanul felfüggesztjük, de fenntartjuk a jogunkat arra, hogy megítéljük a kérelem benyújtásának körülményet. Es hogy ne teljesítsük a hozzáférés megszüntetésére irányuló kérelmét,
- c) Az Ügyfél halálával, amennyiben az természetes személy, vagy az Ügyfél megszűnésével, amennyiben az jogi személy; nem felelünk a károkért, amennyiben e tényről nem tudtunk,
- d) Az Ön utolsó EIC Számlájának megszüntetésével.

14.14. Abban az esetben, ha Ön elmulasztja azon kötelességeit teljesíteni, amelyek az ÁSZF 14.8. pontjában vannak felsorolva, jogunkban áll azonnali hatállyal megtagadni az Ön hozzáférést az OnlineEIC rendszerhez, a hozzáférés megtagadásának kézhezvételének napjától kezdve.

14.15. Amennyiben az Ön OnlineEIC hozzáférése a 14. 13. a) és b) pontjai valamelyike alapján jött létre, a hozzáféréseinek újraaktiválását kérheti a PID-et tartalmazó e-mailen keresztül. Ezt követően az új jelszót e-mailben küldjük ki Önnek.

14.16. Az OnlineEIC-n keresztül megváltoztathatja egyes adatait. Nem tudja azonban megváltoztatni az Ön bankszámlájának adatait, az e-mail címének adatait és az aláírásmintát. Az ilyen és egyéb változásokról Ön köteles írásban tájékoztatni minket.

15. REKLAMÁCIÓ

15.1. Amennyiben kifogása merül fel az általunk nyújtott befektetési szolgáltatás időszerűségével, helyességével kapcsolatban, joga van írásos reklamációt küldeni a transactions@eic.eu címre.

15.2. A reklamációt köteles legkésőbb 15 napon belül beadni, attól a naptól számítva, amelyiken az Utasítást végrehajtották, vagy végrehajthatók volna. Amennyiben az Ön által adott utasítás hosszútávú érvényességgel rendelkezett, a reklamáció

határideje attól a naptól kezdődik, amikor az Utasítás végrehajtása először megtörténhetett volna.

15.3. Az Ön Számlakivonatával összefüggő reklamációt a számlakivonat kiállítását követő 15 napon belül el kell nekünk juttatnia. Amennyiben ez idő alatt nem nyújtotta be a számlakivonatra vonatkozó reklamációját, azt Ön által elfogadottnak fogjuk tekinteni.

15.4. Abban az esetben, ha nem tartja be a reklamáció ÁSZF-ben megfogalmazott érvényesítésének fokozatait, nem vagyunk kötelesek az Ön reklamációját jóváhagyni.

15.5. Reklamációját kötelesek vagyunk annak irodánkba történt beérkezésétől számított 30 napon belül elbírálni.

15.6. Azokkal a pénzügyi eszközökkel, amelyekre a panasz vonatkozik, Ön csak abban az esetben jogosult rendelkezni, ha az ilyen rendelkezésre előzetes írásos hozzájárulásunkat adtuk.

16. ÁTRUHÁZÁS

16.1. Az Pénzeszközök és pénzügyi eszközök átruházása az Ön Számlájáról egy harmadik személyre megköveteli a Nyilvántartásba történő bejegyzést. A bejegyzéssel a harmadik személy hozzánk való viszonyában Ügyfél státuszt szerez.

16.2. Az Ön kötelessége, hogy haladéktalanul Utasítást adjon az Ügyfélváltással kapcsolatos átruházás bejegyzésére, egyébiránt Ön felel az ezzel okozott kárért.

16.3. Aki Utasítást ad az átruházás bejegyzésére, az Utasítással együtt köteles minden szükséges iratot és meghatalmazást átvezetni a módosítás érvényességének bizonyítására.

17. A SZÁMLA MEGSZÜNTETÉSE

17.1. Az Ön Számláját haladéktalanul megszüntetjük, amennyiben Ön erre írásban felkér minket. A Számla megszüntetése nem érint olyan felelőségeket, amelyek a szerződés megkötésének idején már léteztek. Az ÁSZF hatályban marad minden létező követelés és kötelezettség teljesítéséig, amelyek Ön és a társaságunk között fennállnak.

17.2. Az Ön Számláját megszüntethetjük, ha Ön súlyosan megsértette az ÁSZF-ben foglaltakat, vagy ha hamis adatok megadásával, hamis állításokkal vagy egyéb módon félrevezetett minket, amely indokolhatta a Számlájának törléséről hozott döntésünket, vagy a Számlájának nullás az egyenlege, és 6 hónapja nem aktív.

17.3. Önnek lehetősége van Kérelem benyújtására a Tanácsadón keresztül is a Számla megszüntetésére, amennyiben azon nincsenek semmilyen Pénzeszközök vagy pénzügyi eszközök. A Számla megszüntetésére vonatkozó Kérelem benyújtása előtt Ön köteles Utasítást adni a Pénzeszközök és pénzügyi eszközök átvezetésére az Ön bankszámlájára. Amennyiben az alacsony egyenleg miatt a pénzügyi eszközök átvezetésére nincs lehetőség, meghatalmazhat minket az egyenleg díjtalan átvezetésére az Ön saját számlájára, így lehetővé téve a Számla megszüntetését.

17.4. Az Ön Számlájának megszüntetése az adott szerződéses viszony megszüntetését jelenti. Az Ön és társaságunk közötti szerződéses viszony csak az Ön utolsó, Nyilvántartásban feljegyzett Számlájának megszüntetével szűnik meg.

17.5. A Számla általunk való törlése egy hónap felmondási idővel történik, amelynek írásos formában kell végbemennie. Az

értesítőt sikeresen ki kell kézbesíteni Önnek és tartalmaznia kell a törlés konkrét okát, máskülönben nem érvényes.

- 17.6. A Számla megszüntetése nem érinti azokat a jogokat és kötelezettségeket, amelyek a Számla megszüntetése előtt végrehajtottunk az Ön számára.

18. AZ EIC FELELŐSSÉGVÁLLALÁSA

- 18.1. Nem felelünk a befektetési tanácsadás és az ügyfél feltételeinek elfogadásának, elutasításának helyességéért, teljességéért és minőségéért, amelyeket a Tag vagy az ő Tanácsadója nyújtott Önnek.

- 18.2. Csak az általunk okozott károkért felelünk. Amennyiben a kár az Ön mulasztása vagy a fogyasztó kötelességeinek mulasztása miatt jött létre, Ön felel értük.

- 18.3. Megvizsgáljuk, hogy az iratok, amelyeket a befektetési és azzal kapcsolatos szolgáltatások céljára kötelesek vagyunk átvenni, megegyeznek-e tartalmukkal. Nem felelünk azonban az iratok hitelességéért és hatályosságáért, sem a fordított iratok tartalmi megegyezéséért a tényszerű jogviszonnyal.

- 18.4. Nem felelünk az alábbi módon okozott károkért:

- a) Az Utasítások, Kérelmek vagy egyéb iratok hamisításával vagy helytelen kitöltésével,
- b) Hamisított vagy módosított irat és okirat benyújtásával,
- c) A fizetőeszköz értékének megváltoztatásával,
- d) Műveletek azon személyek általi végrehajtása, akik a benyújtott iratok és okiratok alapján eljárni jogosultak.

- 18.5. A fent említett rendelkezéseknek ezen részét nem érinti a kötelességeink rendes teljesítésér vel kapcsolatos felelősségünket, a hatályos ÁSZF-ben foglaltaknak megfelelően.

- 18.6. Nem felelünk az Önnek az Utasítás nem teljesítésével okozott kárért, amennyiben a pénzügyi eszközök adásvétele vis maior cselekedet, illetve hazai vagy külföldi szerv szabályai miatt, illetve általunk nem felügyelt műszaki problémák miatt nem valósult meg.

- 18.7. Nem felelünk az Önnek okozott kárért, amennyiben a pénzügyi eszközök adásvételekor minden, a tőkepiac megszokott és törvényes lépései be voltak tartva.

- 18.8. Az Ön kötelessége haladéktalanul benyújtani minden szükséges alapot, iratot, információt, és megadni minden más, szükséges együttműködést, amelyeket kérünk Öntől, és amelyekre szükségünk van az Önnel szembeni kötelezettségeink teljesítéséhez, máskülönben nem felelünk az Önnek okozott kárért.

- 18.9. Amennyiben a késedelem esetén, az Ön utasításainak teljesítésekor vagy kezeléskor előforduló hibás eljárásaink miatt kára keletkezik, csak a jövedelemvesztésért felelünk, kivéve akkor, ha az Utasításban egyértelműen fennáll a kár veszélye.

19. ZÁRÓRENDELKEZÉSEK

- 19.1. Ön és az EIC megállapodtak abban, hogy amennyiben az ÁSZF valamelyik rendelkezése teljesen vagy részben érvényét veszti, vagy nem végrehajtható, esetleg később hatályát veszti, ez a többi rendelkezés érvényét és hatályosságát nem érinti. Az érvénytelen, végrehajthatatlan és hatályát veszített rendelkezések helyett azon ÁSZF rendelkezés az irányadó,

amely a lehető leginkább megközelíti az ÁSZF szándékát és célját.

- 19.2. A hatályos jogszabályok értelmében ezennel nyilatkozik, hogy minden üzletre használt eszköz az Ön tulajdona, és az üzleteket a saját számlájáról fedezi. Amennyiben 15.000 EURO összeget meghaladó üzletkötésről van szó, más tulajdonában lévő eszközök felhasználásával, vagy amennyiben az ügylet más személy számlájáról lesz fedezve, megfelelő időben, írásban tudatja ezt velünk, megadva a természetes személy vezetéknevét, keresztnévét, személyi számát vagy születési dátumát és állandó lakhelyét, illetve a jogi személy cégnevét, székhelyét és azonosító számát, akinek a számlájáról az ügyletet fedezik, valamint csatolja az érintett személy írásos beleegyezését az eszközeinek felhasználásához, az ügylet megkötéséhez és/vagy a beleegyezését ahhoz, hogy az ügyletet az ő számlája fedezi. Az említett nyilatkozatok nem érintik azon pénzügyi intézeteket, amelyek az ügyfelek költségére járnak el.

- 19.3. A befektetési szolgáltatások nyújtását az Egyedi üzleti feltételekben is szabályozhatjuk, amelyek a termékek, szolgáltatások vagy Ügyfelek meghatározott típusára vonatkoznak. Ilyen esetben az Egyedi üzleti feltételek előnyt élveznek az ÁSZF-el szemben. Azon jogviszonyok esetén, amelyeket az Egyedi üzleti feltételek nem szabályoznak, az ÁSZF rendelkezései az irányadók.

- 19.4. Az Ön és az EIC társaság közötti jogviszonyt az éppen hatályos ÁSZF szabályozza.

- 19.5. Jogunk van egyoldalú jogi művelettel az ÁSZF-ből és egyéb, köztünk létrejött szerződési iratból származó jogainkat és kötelezettségeinket a saját költségünkre átruházni más, engedéllyel rendelkező, Európai Uniói székhelyű jogi személyre, de csak azzal a feltétellel, hogy az átvezetés nem vezet az Ön fogyasztókénti (befektetőkénti) védelmének csökkentéséhez, és az Ön eddigi, cégünk által nyújtott előnyei (főként adóra és díjakra vonatkozó előnyök) megmaradnak. A jogaink és kötelezettségeink átruházási szándékáról, és azok átruházásának időpontjáról írásos értesítésben tájékoztatjuk Önt, és Önnek ezen értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül lehetősége van ellenvetésének kifejezésére, máskülönben az átvezetési dátum érvényessé válik. Amennyiben ellenvetését a jogaink és kötelezettségeink átruházásáról írásban kifejezi, az Ön és a társaságunk közötti szerződési viszony egy havi felmondási idővel írásban felmondható. Ilyen esetben nem felelünk az esetleges károkért, amelyek Önt érhetik a jövedelemvesztéségből, amelyet társaságunk általi befektetésekkel szerzett, és Ön ezzel egyetért. A jogok és kötelezettségek átruházásával kapcsolatban társaságunknak joga van az Ön személyes adatait más, engedéllyel rendelkező jogi személynek kiadni.

- 19.6. A jelen ÁSZF 2016. július 1-jével lép hatályba.

Ing. Roman Scherhauser
Igazgatótanács elnöke, s.k.