

A 4. számú melléklet (Általános szerződési feltételek)

Általános szerződési feltételek

Üzletszabályzat 4. számú melléklete

Hatályos: 2026. augusztus 22. napjától

Általános szerződési feltételek

1. Az engedélyezett befektetési szolgáltatás, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatás nyújtása során az Ügyféllel történő szerződéskötés keretében a Társaság a jelen általános szerződési feltételeket alkalmazza, amelyek valamennyi szerződés részének tekintendők. Amennyiben a jelen általános szerződési feltételek eltérnek a szerződés egyedi rendelkezésétől, úgy a szerződésben rögzített feltétel válik a jogviszony részévé.
2. A jelen általános szerződési feltételek értelemszerűen kiterjednek a Társaság és az Ügyfél között létrejött egyedi szerződésre és a keretszerződésre (továbbiakban: Szerződés) is.
3. A jelen általános szerződési feltételek nem tartalmazzak olyan szerződéses feltételt, amely lényegesen eltér a jogszabálytól vagy a szokásos szerződési gyakorlattól.

A szerződés létrejötte

4. A Felek között a keretszerződés személyes találkozó alkalmával elektronikus vagy papíralapú formában jöhet létre. Keretszerződés hatálya alatt egyedi ügylet ezen túlmenően rögzített telefonhívás keretében is létre jöhet. A Társaság az Üzletszabályzat 1. számú mellékletében (Üzleti órák) megjelölt időpontokban biztosítja, hogy az Ügyfél a Társaság irodáját személyesen felkeresse, vagy – a Felek által egyeztetett időpontban és helyen – a Társaság nevében eljáró munkavállaló/közvetítő felkeresi az Ügyfelet.
5. A szerződést írásba kell foglalni, ennek hiányában a szerződés érvénytelen.
6. A szerződés a Felek általi aláírással jön létre. A Társaság részéről az aláírás az Alapszabályban rögzített módon történő cégszerű aláírással történik.

A szerződés megtagadása

7. A Társaság a szerződés megkötését köteles megtagadni, ha
 - a) a szerződésben foglalt megbízás bennfentes kereskedésre szól vagy piacbefolyásolást valósít meg,
 - b) az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint, ha a személyazonosság igazolása vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
 - c) a szerződésben foglalt megbízás jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatába ütközne,
 - d) az Alkalmassági/megfelelési teszt érdemi kiértékeléséhez szükséges információk nem állnak rendelkezésre.
 - e) az Alkalmassági/megfelelési teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében a szolgáltatás nyújtását.
8. Amennyiben a Társaság a szerződés megkötését a 7. a) pont alapján tagadta meg, köteles e tényt haladéktalanul bejelenteni a Felügyeletnek.

A szerződés módosítása

9. A Társaság és az Ügyfél közötti szerződés kizárólag az alábbiak szerint módosítható:
 - a) a Feleknek a szerződés módosítására irányuló írásba foglalt közös megegyezésével, vagy
 - b) az Üzletszabályzatnak a szerződés tartalmát érintő módosításával, feltéve, hogy az Ügyfél nem él az Üzletszabályzat 7. pontja szerinti felmondási jogával.

10. Az Ügyfél az általa adott megbízás tartalmát mindaddig módosíthatja, amíg a Társaság azt a végrehajtási partner befektetési szolgáltató részére nem továbbította.
11. Amennyiben a Társaság a megbízó befektetési szolgáltató nevében közvetítőként kötötte meg a szerződést és vette fel a megbízást, akkor a szerződés vagy a megbízás módosítása, illetve a megbízás visszavonása az Ügyfél és a megbízó befektetési szolgáltató közötti szerződés szabályai szerint történhet.

A szerződés teljesítése

12. A Társaság – jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével – a szerződések teljesítéséért való felelősségét nem zárhatja ki és nem korlátozhatja.
13. A Társaság akkor teljesíti az egyedi szerződést, ha a megbízás felvételét és továbbítását követően
 - a) a végrehajtási partner tartós adathordozón értesítést küld az Ügyfélnek, amelyben igazolja a megbízás végrehajtását (a megbízás végrehajtásának megtörténtéről a Társaságnak nem áll fenn tájékoztatási kötelezettsége az Ügyfél felé), vagy
 - b) a Társaság arról tájékoztatta az Ügyfelet, hogy a végrehajtási partner befektetési szolgáltató a továbbított megbízáson alapuló szerződés megkötését visszautasította.
14. A Társaság a 13. pont b) alpontban rögzített tájékoztatási kötelezettségének akként tesz eleget, hogy legkésőbb a szerződéskötés visszautasításról való tudomásszerzést követő első munkanapon tartós adathordozón értesítést küld az Ügyfélnek.

A szerződés megszűnése és megszüntetése

15. A keretszerződés megszűnik az alábbi esetekben:
 - a) az Ügyfél által utolsó egyedi szerződés megkötését követő 8. (nyolcadik) év december 31. napján,
 - b) az Ügyfél elveszítette cselekvőképességét,
 - c) az Ügyfél halálával,
 - d) az Ügyfél jogutód nélküli megszűnésével,
 - e) a Társaság jogutód nélkül megszűnt.
16. Az egyedi szerződés megszűnik az alábbi esetekben:
 - a) a Társaság az egyedi szerződést a 13-14. pont szerint teljesítette,
 - b) a megbízás felvételére és továbbítására vonatkozó egyedi szerződés megszűnik az Ügyfél által utolsó adott megbízásnak a végrehajtási partner részére történő továbbítását követő 1 (egy) év múlva,
 - c) a szerződésben foglalt kötelezettségek teljesítése lehetetlenné vált, feltéve, hogy ezért egyik Felet sem terheli felróhatóság,
 - d) a nem teljesített egyedi szerződés a keretszerződés megszűnésével.
17. A Felek a keretszerződést az alábbi módokon megszüntethetik:
 - a) a Feleknek a szerződés megszüntetésére irányuló írásba foglalt közös megegyezésével,
 - b) bármely Fél elállásával,
 - c) bármely Fél rendes vagy rendkívüli felmondásával.
18. Az elállás a szerződésnek a létrejötté időpontjára visszaható hatállyal történő egyoldalú megszüntetése írásban közölt elállási nyilatkozattal, amely esetén a szerződés megkötése előtti

állapotot kell helyreállítani. A Feleket az elállás joga akkor illeti meg, ha ezt előzetesen szerződésben kikötötték, illetve az Üzletszabályzat vagy jogszabály részükre elállási jogot biztosít.

19. Az Ügyfelet a megbízásnak a végrehajtási partner befektetési szolgáltatóhoz történő továbbításáig megilleti az elállás joga. Amennyiben az Ügyfél a jogszabály alapján vagy a Társaság szerződésszegése miatt él elállási jogával, akkor nem kell megfizetni a szerződésben kikötött díjat, egyéb okból történő elállás esetén viszont az Ügyfél a díj öt százalékának megfelelő, de legfeljebb 100 euró (Száz euró) összegű bánatpénzt megfizetésére köteles.
20. A Társaság jogosult elállni a szerződéstől, ha a szerződéses szolgáltatás tárgyát képező pénzügyi eszköz forgalmazását – a szerződés létrejötte után, de még a teljesítését megelőzően – felfüggesztették, illetve a Társaság engedélyét a Felügyelet felfüggesztette vagy visszavonta.
21. A Felek – jogszabályok vagy a Felek eltérő rendelkezése hiányában – a megkötött keretszerződést a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal tizenöt napos rendes felmondással bármikor megszüntethetik. A felmondás a szerződés jövőre nézve történő megszüntetése, a felmondás közlése után szolgáltatást nem kell teljesíteni, de az addig teljesített szolgáltatást el kell számolni.
22. Súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegés esetén a Felek rendkívüli felmondás címén a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal azonnali hatállyal megszüntethetik a szerződést.
23. Rendkívüli felmondás alapjául szolgáló szerződésszegésnek minősülnek különösen az Ügyfél alábbi súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése:
 - a) az Ügyfél olyan adatokat szolgáltat, illetve nyilatkozatokat ad, amelyek a Társaság megtévesztésére irányulnak, illetve a Társaságot valótlan tények, adatok közlésével vagy eltitkolásával, vagy más módon megtéveszti,
 - b) az Ügyfél nem tesz eleget az Üzletszabályzatban meghatározott, így különösen értesítési, tájékoztatási, adatszolgáltatási kötelezettségének.
24. A Társaság súlyos szerződésszegésének minősül, ha az esedékességet követő tizenöt munkanapon belül felszólítás ellenére sem tesz eleget a szerződésből eredő főkötelezettségének.

A szerződésszegés

25. Az a Fél, aki a szerződés megszegésével a másik Félnek kárt okoz, köteles azt megtéríteni. A szerződést megszegő Fél mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a szerződésszegést ellenőrzési körén kívül eső, a szerződéskötés időpontjában előre nem látható körülmény okozta, és nem volt elvárható, hogy a körülményt elkerülje vagy a kárt elhárítsa.
26. Ha valamelyik szerződő Fél nem teljesíti az általa a szerződés szerint teljesítendő és esedékes bármely fizetési kötelezettségét, köteles – az egyéb jogkövetkezmények vállalásán túl – a késedelembe lévő pénzösszeg után a törvényes mértékű késedelmi kamat megfizetésére.
27. Az Ügyfél által nem megfelelő rendelkezésekkel (hiányos, valótlan, hibás, elkésett, ellentmondó stb.) ellátott megbízások és egyéb rendelkezések megadásának következményeiért az Ügyfelet terheli a felelősség.