BNP PARIBAS

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK ÜZLETI FELTÉTELEI

Jelen Befektetési Szolgáltatási Üzleti Feltételek elválaszthatatlan részét képezik a **BNP PARIBAS Magyarországi Fióktelepe** (a továbbiakban: „Bank") Általános Üzleti Feltételeinek és azokkal együtt alkalmazandók a Bank által Ügyfél részére nyújtott befektetési szolgáltatásaira.

A BNP PARIBAS a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról szóló 2006/48/EK irányelv 25. cikkével összhangban – a székhelye szerint illetékes felügyeleti hatóság, a Banque de France útján bejelentette 2006. augusztus 3-i keltezéssel a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (a „PSZÁF"), hogy a Magyar Köztársaság területén fióktelepet létesített, amit a PSZÁF 22188/8/2006. iktatószám alatt nyilvántartásba vett.

A Bank tevékenységét felügyelő hatóságok: a Banque de France (székhelye: FR-75001 Paris, 31 rue Croix-des-Petits-Champs, honlap: www.banquedefrance.fr) és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (székhelye: H-1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: 1535 Budapest, 114. Pf.: 777; honlap: www.pszaf.hu).

A Bank a fióktelepi engedély alapján és az Ügyféllel kötött vonatkozó megállapodás szerint a következő befektetési szolgáltatásokat nyújthatja ügyfeleinek:

(a) kereskedés saját számlára vagy az ügyfél számlájára a következőkkel:
  (i) deviza
  (ii) határidős pénzügyi ügyletek és opciók
  (iii) árfolyam- és kamatlábügyletek
  (iv) átruházható értékpapírok;
(b) részvétel értékpapírok kibocsátásában és az ezzel összefüggő szolgáltatások nyújtásában
(c) tanácsadás vállalkozásoknak tőkeszerkezetet, üzleti stratégiát és az ezekhez kapcsolódó kérdéseket illetően, valamint vállalati egyesülésével és felvásárlásával összefüggő tanácsadás és szolgáltatások;
(d) értékpapírok letéti őrzése és kezelése.

A 2004/39/EK irányelv („MiFID") és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény („Bszt.") rendelkezései szerint az ügyfelek besorolása tekintetében meghatározott kritériumok, valamint a rendelkezésére álló információk alapján a Bank Ügyfeleit 'nem szakmai (lakossági) ügyfél', 'szakmai ügyfél' illetőleg 'elfogadható partner' kategóriákba sorolja be. Bank a besorolásnak megfelelő információkat megküldi az Ügyfél részére.

A befektetési szolgáltatások végzésére, a Bank az Ügyfelekkel MiFID/Bszt. szerinti besorolásuknak megfelelő keretszerződést köt. Bank befektetési szolgáltatásai igénybevételének előfeltétele az Ügyfél és a Bank között a BNP PARIBAS által központilag kidolgozott keretszerződés (továbbiakban: „Keretszerződés") aláírása. A Keretszerződés tartalmazza azokat az általános feltételeket, melyek valamennyi, a Bank és az Ügyfél között létrejövő befektetési szolgáltatási üzletre érvényesek lesznek.

Az egyes fenti tevékenységekre, a Keretszerződéshez kapcsolódóan egyedi szerződések is megkötésre kerülnek. Bank elsősorban a bankszámlájukat nála vezető Ügyfelekkel köt ügyleteket.

Bank további tudakozódás nélkül elfogadhat bármely utasítást, amelyet az Ügyfél adott vagy az Ügyfél nevében adtak, illetve amelyről a Bank jóhiszeműen úgy véli, hogy azt az Ügyfél adta vagy az Ügyfél nevében adták, és eljárhat ezen utasítás alapján, függetlenül attól, hogy az utasítások szóbeliek, írásbeliek, telexen, telefonon, telefaxon vagy számítógépes rendszeren keresztül érkeztek. A Bank bármely személy utasításaira támaszkodhat, akit az Ügyfél kijelölt vagy felhatalmazott arra, hogy a Bank részére utasításokat adjon, és az Ügyfél vállalja, hogy írásban értesíti a Bankot ezen személy teljes nevéről. Az előző mondatban írtaktól függetlenül a Bank megkövetelheti bármely személy meghatalmazásának megerősítését, bizonyítékát, aki az Ügyfél nevében vagy részéről jár el vagy az ő nevében eljáró személynek adja ki magát, az Ügyfél pedig köteles szolgáltatni e bizonyítékot.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy bármely tranzakciónak, értékpapírnak vagy instrumentumainak az ő sajátos helyzetével összefüggő érdemi jellemzőiről vagy alkalmasságáról önállóan kell határoznia a saját befektetési célkitűzései szerint, figyelembe véve ennek jogi, adózási, számviteli, szabályozói, pénzügyi és egyéb kapcsolódó szempontjait. A Bank különösen nem tartozik kötelezettséggel az Ügyfél felé (kivéve, ha alkalmazandó előírások megkövetelik), hogy bármilyen ítéletet alkosson az Ügyfél részéről bármely tranzakció, értékpapír vagy instrumentum érdemi jellemzőiről vagy megfelelőségéről. Bank az adott Ügyfél MiFID/Bszt. szerinti besorolásának megfelelően tájékoztatja Ügyfelet az ügyletek kockázatairól, amely tájékoztatást az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával tudomásul veszi.

Bank köteles a legjobb végrehajtásra vonatkozó politikát alkalmazni minden olyan esetben, amikor a Bank Ügyfelei részéről megbízásokat hajt végre, fogad vagy továbbít a MiFID irányelv C. mellékletének hatálya alá tartozó pénzügyi eszközök tekintetében. A legjobb végrehajtásra vonatkozó politika a Bank minden Ügyfelére alkalmazandó, az 'elfogadható partnerek' besorolású Ügyfelek kivételével.

Bank a szerződés megkötését és/vagy az ügylet végrehajtását megtagadja, ha

- azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg;
- a Megbízás jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet központi szerződő fél vagy a központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközik;
- a leendő szerződő fél illetőleg Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadja, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt;
- a Bszt. 44. § (1)-(5) bekezdésében foglaltak szerint végrehajtandó alkalmassági teszthez szükséges, e bekezdésekben megjelölt információkhoz nem jutott hozzá; vagy
- a Bszt. 44. § (1) bekezdése szerinti alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára

A Bank egy (1) Banki Napon belül értesíti a felügyelő hatóságot, ha a szerződéskötést vagy a Megbízás teljesítését visszautasította.

A szerződés(ek) megkötését/műveletek végrehajtását megelőzően Bank tájékoztatja Ügyfelét az adott befektetési eszköz, illetve a tőzsdei termék árfolyamáról, az ügyletkötést megelőző időszak árfolyam alakulásáról, tendenciájáról, piaci helyzetéről, a nyilvános információkról, az ügylet kockázatáról, az Ügyfél rendelkezésére álló befektetővédelmi rendszerről, díjakról, költségekről és minden más lényeges tényről és körülményről, mely a szerződés megkötése és teljesítése szempontjából lényeges lehet.

A Bank köteles megvizsgálni, hogy az ajánlott befektetési eszköz, befektetési konstrukció, tőzsdei termék, ügylettípus megfelelő-e az Ügyfél piaci ismeretei és kockázatviselő képessége szempontjából.

Az Ügyfélre vonatkozó alkalmassági teszt eredményétől és az Ügyfél által választott ügylet típusától függően az ügylet megkötése előtt az Bank megkívánja, hogy az Ügyfél külön kockázatfeltáró nyilatkozatot tegyen, a Bank által megkívánt formában.

A Bank az Ügyfelekkel az üzleti kapcsolat létesítésekor már megállapodik a kapcsolattartás nyelvében, mely vagy a magyar vagy az angol nyelv.

A Bank teljes körű és feltétel nélküli felelősségére befektetési szolgáltatási tevékenység végzését vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtását ügyfelei illetőleg lehetséges ügyfelei körében elősegítő függő ügynököt alkalmazhat. A Bank közzéteszi a függő ügynök nevét, székhelyét/lakcímét, és azt a befektetési szolgáltatási tevékenységet, ill. kiegészítő szolgáltatást, amely tekintetében a közvetítői tevékenységet végzi.

I. KERESKEDÉS SAJÁT SZÁMLÁRA VAGY AZ ÜGYFÉL SZÁMLÁJÁRA

Bank saját számlára végez kereskedést a fent meghatározott termékekre.

Az ügyletek elszámolására a vonatkozó szerződésben, illetve legkésőbb a Bank Üzleti Feltételeiben meghatározott időpontban az Ügyfél részére - a Felek eltérő megállapodása hiányában - a Banknál vezetett bankszámlán, ennek hiányában ügyfélszámlán, illetve értékpapír letéti számlán kerül sor. Bank az Ügyfél által fizetendő összegekkel (költségek, díjak, keletkezett veszteség (ha van)) az Ügyfél Banknál vezetett bankszámláját, ennek hiányában ügyfélszámláját jogosult megterhelni.

Bank felhívja a figyelmét minden befektetőnek, akivel üzleti kapcsolatba kerül, hogy a befektetési eszközök adásvételének üzletága magas kockázatú és egyáltalán nem garantálható nyereség a befektetési eszközök adásvétele során, sőt a befektetőknek a komoly veszteség kockázatával is számolniuk kell. Természetesen ez a megállapítás a

befektetési eszközök árának gyors és előre kiszámíthatatlan mértékű és irányú változására vonatkozik és Bank minden tőle telhetőt megtesz annak érdekében, hogy az Ügyfelek által adott adásvételi megbízásokat teljes szakszerűséggel és gondossággal teljesítse.

1. Saját számlás kereskedelem

Az Ügyfél és Bank között létrejött saját számlás adásvételi szerződéseket Bank az erre irányuló szerződésben meghatározott feltételek mellett teljesíti.

Egy szerződés csak egynemű, azonos típusú értékpapírokra vonatkozhat, a különböző értékpapírokra vonatkozó szerződések külön szerződéseket képeznek.

Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül, amennyiben az Ügyfél értékpapír átadási vagy vételi ár fizetési kötelezettségének az Üzleti Feltételekben, a szerződésben illetve a fentieken alapuló felhívásban meghatározott határidőre nem teljesíti.

2. Egyes meghatározott termékekkel kereskedésre vonatkozó szabályok

2.1. Üzletkötés származékos termékekre és egyéb pénzügyi eszközökre

Bank kizárólag vállalati Ügyfelekkel, hitelintézetekkel, biztosítókkal, befektetési alapokkal üzletel származékos termékekkel és – az átruházható értékpapír, a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír és egyes pénzpiaci eszközök kivételével - egyéb pénzügyi eszközökkel.

Az ilyen üzleteléshez Bank az Ügyféllel keretmegállapodást köt (ISDA 1992 vagy ISDA 2002 alapján kidolgozott megállapodást, egyes esetekben EMA keretszerződést). Keretszerződés hiányában, kivételes esetben az üzletkötésről bővített szövegű, ún. „hosszú" visszaigazolás („Long Form Confirmation") készül. Bank az ilyen keretmegállapodásokat és „hosszú" visszaigazolásokat angol nyelven, angol jog alapján köti.

Az üzletkötés telefonon vagy elektronikus úton történik. Az üzletek visszaigazolása a keretmegállapodásban foglaltak szerint történik.

Felek ilyen megállapodása esetén az üzletek elszámolása nettó elszámolással (pozíciólezáró nettósítással) vagy bruttó módon történik.

A pozíciólezáró nettósítás során az ügyletből eredő tartozásokat és követeléseket felek az adott pénzügyi termék piacán elfogadott elszámolásként egyetlen nettó tartozássá vagy követeléssé átalakítják, amelynek eredményeként a tartozás vagy a követelés kizárólag az ekként megállapított nettó összegre korlátozódik.

A származékos termékekkel történő üzletelés kockázatos volta miatt, azok megkötése az Ügyfél részéről előzetes, részletes, pénzügyi-, jogi-, számviteli- és adójogi elemzést igényel. Ügyfélnek minden esetben önállóan kell felmérnie az általa bonyolítani kívánt származékos üzlet kockázatát. Bank a származékos termékekkel történő üzletelés során nem mint tanácsadó működik közre, így Ügyfél a Bankkal az ilyen üzletre vonatkozóan folytatott megbeszéléseire, levelezéseire, mint szaktanácsokra nem hivatkozhat.

Bank az Ügyfél által Banknál folytatott származékos üzletekből eredően Ügyfél kárára keletkező veszteségekért felelőssé nem tehető, következésképpen az üzletekből adódó esetleges veszteségek kizárólag az Ügyfelet terhelik.

A Bankot, mint megbízottat semmilyen felelősség nem terheli az utasításnak megfelelő eljárás esetén.

Származékos termékekkel történő üzletelés esetén Bank minden esetben megkívánja, hogy Ügyfél, MiFID-besorolásának megfelelő, cégszerűen aláírt kockázatvállalási nyilatkozatot tegyen a Bank által megkívánt formában.

Általános szabályként, Bank jogosult a megkötött, de még nem teljesített ügyleteket (Ügyfél nyitott pozícióját) lezárni, amennyiben Bank megítélése szerint ez szükséges az adott ügyletből keletkezhető veszteség elhárításához, enyhítéséhez. Amennyiben a Bank és az Ügyfél közötti, egyedi megállapodás alapján Bank fedezet biztosítását, így különösen óvadéki letét és/vagy, további információ szolgáltatását is követelheti a veszteség elhárításához, enyhítéséhez, akkor Bank csak az Ügyfél letétfizetési, információadási kötelezettségének határidejét követően jogosult Ügyfél nyitott pozícióinak zárására.

Bank az Ügyféllel kötött keret-megállapodásokat legalább 15 napos, illetve az egyes keretszerződésekben megállapodott felmondási határidővel mondhatja fel.

2.2. Határidős árfolyamüzletek

Az egyes árfolyamüzletek megkötése telefonon vagy elektronikusan történik, az Ügyfél megbízásait telefonon vagy egy megállapodott elektronikus rendszeren keresztül adja. A szóbeli megállapodással a szerződés létrejön, majd Bank az Ügyfél részére írásbeli visszaigazolást küld. A megkötött egyedi árfolyamüzletet Ügyfél - nem később, mint az

üzletkötés napján, a hivatalos banki üzleti órák végéig - írásban visszaigazolja. Az árfolyamüzlet az Ügyfél általi írásos visszaigazolás hiányában is létrejöttnek tekintendő. Az üzletkötés napja mindig a szóbeli vagy elektronikus megállapodás napja.

A határidős árfolyamüzletek részletes feltételei a Bank és Ügyfele közötti keretmegállapodás formájában – kivételes esetben, ha Ügyfél és Bank megállapodik keretszerződés aláírásában, de annak megkötésére még nem került sor, akkor „hosszú" visszaigazolás („Long Form Confirmation") formájában - kerülnek rögzítésre. Amennyiben Ügyfél a határidős üzletkötésről szóló megállapodást annak részére történt kiküldésétől számított tizenöt (15) banki munkanapon belül Bank részére cégszerűen aláírva nem küldi vissza, Bank jogosulttá válik Ügyfél nyitott pozícióinak lezárására és arra, hogy a határidős árfolyamüzletből eredő veszteség összegével Ügyfél Banknál vezetett bármely bankszámláját megterhelje.

Bank a határidős üzleteket az Ügyfél választása szerint a következő módszerekkel számolja el Ügyfeleivel:

a) Tőkemozgásos elszámolás:

   E szerint az elszámolási mód szerint Bank az Ügyfél javára az árfolyamüzletből keletkezett összeget Ügyfélnek ténylegesen átadja.

   Ügyfél kizárólag abban az esetben választhatja a tőkemozgásos elszámolási formát, ha az azzal összefüggő devizabevételei Bankhoz folynak be, illetve devizafizetéseit Bankon keresztül bonyolítja.

   Tőkemozgásos elszámolás esetén a Felek megállapodhatnak úgy is, a Bank a Bank javára járó összeg Ügyfél által történő megfizetését követően, az adott értéknappal (lejáratkor vagy záráskor) utalja át az Ügyfélnek teljesítendő összeget az Ügyfél Banknál vezetett számlájára. Azonban amennyiben a Lejáratkor Ügyfél nem fizeti meg előzetesen a Bank részére járó összeget legkésőbb a Lejárat napján budapesti idő szerint délután 3 óráig, a Bank a szerződés teljesítésétől eláll és a Bank részéről sem kerül sor teljesítésre. Ilyen esetben Ügyfél köteles továbbá megtéríteni a Banknak az ügylet meghiúsulásából eredő veszteségeit.

b) Árfolyam-különbözet elszámolás (netting) azonnali (spot) ügylettel:

   Ügyfél választhatja a netting elszámolás olyan módját is, melyben az árfolyamüzlet elszámolása egy a lejáratkori/záráskori azonnali (spot) ügylettel történik meg.

A határidős árfolyamüzleteket Ügyfél saját kockázatára és veszélyére köti meg. A határidős árfolyamüzletek a természetükből eredően esetlegesek, előre nem láthatóak, és ezért még a leggondosabb eljárás esetén is el nem hárítható kockázattal járnak. Az esetenként nagyfokú nyereségek lehetősége mellett ugyanúgy fennáll a veszteség (akár nagyfokú veszteség) lehetősége is. A feltételes utasítások, mint pl. a veszteség korlátozására vonatkozó utasítások (stop loss megbízás) még végrehajtásuk esetén sem szükségszerűen alkalmasak Ügyfél veszteségének elhárítására, vagy olyan mértékű csökkentésére, hogy a kockázat alól az Ügyfél mentesülhessen, mivel a piaci feltételek akár lehetetlenné is tehetik az utasítások végrehajtását.

Az árfolyamüzletek kockázatos volta miatt azok megkötése az Ügyfél részéről előzetes, részletes pénzügyi, jogi-, számviteli-, adójogi elemzést igényel. Ügyfélnek az általa bonyolítani kívánt árfolyamüzlet kockázatát minden esetben önállóan kell felmérnie. Bank az árfolyamüzletek során nem mint tanácsadó működik közre, így Ügyfél a Bankkal az árfolyamüzletre vonatkozóan folytatott megbeszéléseire, írásos levelezéseire, mint szaktanácsokra nem hivatkozhat.

Bank az Ügyfél által Banknál folytatott árfolyamüzletekből eredően Ügyfél kárára keletkező veszteségekért felelőssé nem tehető, következésképpen az üzletekből adódó esetleges veszteségek kizárólag az Ügyfelet terhelik.

A Bankot, mint megbízottat semmilyen felelősség nem terheli az utasításnak megfelelő eljárás esetén.

Bank jogosult a megkötött, de még nem teljesített ügyleteket (Ügyfél nyitott pozícióját) lezárni, amennyiben Bank megítélése szerint ez szükséges az adott ügyletből keletkezhető veszteség elhárításához, enyhítéséhez.

Amennyiben a Bank és az Ügyfél közötti egyedi megállapodás alapján Bank fedezet biztosítását, így különösen óvadéki letét és/vagy, további információ szolgáltatását is követelheti a veszteség elhárításához, enyhítéséhez, akkor Bank csak az Ügyfél letétfizetési, információadási kötelezettségének határidejét követően jogosult Ügyfél nyitott pozícióinak zárására.

Bank az Ügyféllel kötött keret-megállapodásokat legalább 15 napos, illetve az egyes keretszerződésekben megállapodott rendes felmondási határidővel bármikor, indokolás nélkül felmondhatja. Bank az Ügyféllel kötött egyedi, illetve keret-megállapodásokat a Bank Általános Üzleti Feltételeiben foglaltakkal összhangban, illetve az egyes megállapodásokban meghatározott esetekben azonnali hatállyal is felmondhatja.

Jelen Üzleti Feltételek a határidős üzletek részletes feltételeit rögzítő egyedi-, és keret-megállapodások, illetve ilyen megállapodás hiányában a megkötött határidős üzletek szerves részét képezik és visszavonásig érvényesek.

II. RÉSZVÉTEL ÉRTÉKPAPÍROK KIBOCSÁTÁSÁBAN ÉS AZ EZZEL ÖSSZEFÜGGŐ SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSÁBAN

Bank egyedi megbízási szerződés alapján vállalja kötvény, kereskedelmi kötvény és egyéb értékpapírok nyilvános vagy zártkörű kibocsátásának vagy forgalomba hozatalának megszervezését, lebonyolítását, ezzel kapcsolatban az Ügyfél nevében tájékoztató, kibocsátási terv stb. elkészítését vagy elkészíttetését. Ellenkező megállapodás hiányában Bank a kibocsátás sikeréért felelősséget csak annyiban vállal, amennyiben Bank által végzett lebonyolítás szakszerűsége az eredményt befolyásolja.

Az értékpapír tulajdonosának a tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért a kibocsátó és Bank felel. A tájékoztatóban pontosan, egyértelműen azonosítható módon meg kell jelölni annak a személynek a nevét/megnevezését, a forgalomba hozatalban betöltött szerepét, valamint lakcímét/székhelyét, aki/amely a tájékoztató vagy annak valamely részének tartalmáért felel. A tájékoztatót a fentiek szerint felelős valamennyi személy köteles külön aláírt felelősségvállaló nyilatkozattal ellátni. Ez a felelősség a tájékoztató közzétételétől számított öt évig áll fenn.

Ha a tájékoztató a forgalomba hozatali eljárás időtartama alatt, vagy a szabályozott piacon történő kereskedés megkezdése előtt kiegészítésre kerül, az a befektető, aki a kiegészítés közzététele előtt az értékpapír lejegyzésére vagy megvásárlására megállapodást kötött, jogosult a kiegészítés közzétételét követő tizenöt napon belül elfogadó nyilatkozata visszavonására, illetőleg a megállapodástól való elállásra. A befektető elállása esetén a kibocsátó és a Bank egyetemlegesen köteles a befektetőnek a jegyzéssel vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni. A kiegészítés közzétételét követő tizenöt napos időtartam alatt az allokáció nem végezhető el.

Ha a Felügyelet a tájékoztató közzétételéhez adott engedélyt visszavonta, a kibocsátó és a Bank a jegyzéskor befizetett összeget tizenöt (15) napon belül köteles visszafizetni. A kibocsátó és Bank egyetemlegesen köteles a befektetőnek a jegyzéssel vagy a vásárlással kapcsolatos költségét és kárát megtéríteni.

III. TANÁCSADÁS VÁLLALKOZÁSOKNAK TŐKESZERKEZETET, ÜZLETI STRATÉGIÁT ÉS AZ EZEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KÉRDÉSEKET ILLETŐEN, VALAMINT VÁLLALATI EGYESÜLÉSÉVEL ÉS FELVÁSÁRLÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ TANÁCSADÁS ÉS SZOLGÁLTATÁSOK

Bank egyedi megbízás alapján vállalja komplex közgazdasági-jogi elemzések készítését a témakörben. Bank egyedi megbízás alapján vállalja részvénytársaságokban történő befolyásszerzés szervezését. Szükség esetén Bank jogosult külső szakértők alkalmazására is.

IV. ÉRTÉKPAPÍROK LETÉTI ŐRZÉSE ÉS KEZELÉSE

Bank az Ügyféllel kötött keretszerződés alapján:

- értékpapírszámlákat nyit és vezet, melyeken dematerializált papírként létező értékpapírokat tart nyilván, és Ügyfél ilyen megbízása esetén kezel;
- a letéti szolgáltatáshoz kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokat nyújt (osztalék/kamatbeszedés stb.);
- kivételes esetekben ügyfélszámlát nyit és vezet, melyen elkülönítetten nyilvántartja az Ügyfél befektetési műveletekből származó bevételeit.

A letéti-őrzési, letétkezelési és érték-papírszámla vezetési tevékenységet Bank általában a bankszámlájukat nála vezető Ügyfelei részére végzi.

A letéti-őrzési / letétkezelési / számlavezetési díjakat a Bank Kondíciós Listája tartalmazza. A díjak megfizetése a Kondíciós Listában, illetve az egyes szerződésekben meghatározottak szerint esedékes. A Kondíciós Listában meghatározott díjakat Bank jogosult egyoldalúan megváltoztatni, Ügyfél előzetes értesítése mellett. A Kondíciós Lista módosulása valamennyi ügyletre, megkötött szerződésre kiterjed az adott szerződés külön módosítása nélkül is, a módosítás keltét követően. Bank jogosult Ügyféllel szemben felszámítani a rendkívüli megbízások díját és költségét.

Jelen Üzleti Feltételek valamennyi a Bank és Ügyfél közötti, a letéti-őrzésre, letétkezelésre, értékpapír-letéti és értékpapírszámla, valamint ügyfélszámla-vezetésre vonatkozó megállapodás szerves részét képezik. A felmondásra, a szerződések módosítására az írásbeli forma az irányadó.

1. Értékpapír letét

Bank nem vállalja nyomdai úton előállított értékpapírok letéti megőrzését/letétkezelését.

2. Értékpapír-számla vezetése

Bank, az Ügyféllel kötött írásos megállapodás alapján, az Ügyfél tulajdonában álló dematerializált értékpapírok nyilvántartása és kezelése céljából értékpapírszámlát nyit és vezet. Bank értékpapír-fajtánként egy-egy értékpapírszámlát nyit Ügyfél részére

Az értékpapírszámla a tulajdonos nevét viseli. Az értékpapírszámla feletti rendelkezésre azok jogosultak, akik a banki formanyomtatványon benyújtják aláírás-mintáikat.

Bank Ügyfél részére az értékpapírszámlán végrehajtott valamennyi műveletről számlakivonatot küld. Ügyfél kérésére és Ügyfél költségére Bank késedelem nélkül felvilágosítást ad Ügyfél értékpapír-letéti számlájának egyenlegéről, forgalmáról.

Bank az értékpapír-számlára vonatkozó terhelési megbízásokat minden banki munkanapon az üzleti órákban fogadja, és a mindenkor hatályos, vállalati ügyfelekre érvényes Kondíciós Listában vagy az Ügyfélnek szóló külön tájékoztatóban megadott időpontig veszi át tárgynapi teljesítésre. Az ezt követően beérkezett megbízásokat Bank az Ügyfél által azokon feltüntetett időpontban, illetve ilyen rendelkezés hiányában a következő banki munkanapon hajtja végre.

A szerződés módosítására az írásbeli forma irányadó.

Az értékpapír-számlát a Bank 30 napos felmondási határidővel írásban akkor szüntetheti meg, ha tevékenységével felhagy, vagy Ügyfél a számlavezetési díjakat Bank ismételt felszólítása ellenére sem teljesíti.

Ügyfél az értékpapírszámlát írásban bármikor azonnali hatállyal is felmondhatja. Felmondása azonban csak akkor hatályos, ha új számlavezetőt is megjelöl. Az értékpapírszámla kimerülése az értékpapírszámlát nem szünteti meg.

3. Zárolás

Bank zárolt értékpapír-alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel.

Az alszámlán Bank megjelöli a zárolás jogcímét – így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás, stb. – és azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték.

Az alszámláról kiállított számlakivonatot Bank megküldi a számlatulajdonosnak és annak a személynek, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy kell eljárni a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.

Az alszámláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt. Ez esetben Bank az értékpapírt haladéktalanul visszavezeti az értékpapír-számlára.

Ha a számlatulajdonos a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, Bank gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével az értékpapír jóváírásra kerüljön az új számlatulajdonos javára vezetett értékpapír-számlához kapcsolódó zárolt értékpapír-alszámlán.

Ha az a személy, akinek javára a zárolás történt, igazolja, hogy az értékpapír tulajdonjogát megszerezte, Bank haladéktalanul gondoskodik az értékpapírnak az új tulajdonos által megjelölt értékpapír-számlára történő átutalásáról.

4. Ügyfélszámla vezetése

Kivételes esetben Bank az Ügyféllel kötött írásos megállapodás alapján ügyfélszámlát vezet. Az ügyfélszámlán kizárólag a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatásokkal összefüggő pénzforgalom bonyolítható.

Az ügyfélszámla feletti rendelkezés feltétele, hogy Ügyfél benyújtsa Bankhoz az általa szabályszerűen aláírt Banki aláírás-bejelentő formanyomtatványt.

Bank az ügyfélszámlára vonatkozó terhelési megbízásokat minden banki munkanapon az üzleti órákban fogadja, és a mindenkor hatályos, vállalati ügyfelekre érvényes Kondíciós Listában vagy az Ügyfélnek szóló külön tájékoztatóban megadott időpontig veszi át tárgynapi teljesítésre. Az ezt követően beérkezett megbízásokat Bank az Ügyfél által azokon feltüntetett időpontban, illetve ilyen rendelkezés hiányában a következő banki munkanapon hajtja végre.

Az ügyfélszámláról átutalás kizárólag az Ügyfél bankszámlájára vagy ügyfélszámlájára történhet. Az ügyfélszámláról történő kétmillió forint összeget meghaladó készpénzfelvétel előzetes bejelentéshez kötött, Ügyfélnek legalább egy banki munkanappal korábban be kell jelentenie a Bank pénztáránál ilyen szándékát.

Bank valamennyi számlamozgásról számla-kivonattal értesíti Ügyfelét. Ügyfél kérésére és Ügyfél költségére Bank késedelem nélkül felvilágosítást ad az ügyfélszámla egyenlegéről, forgalmáról a bankszámlára vonatkozó előírások szerint.

Az ügyfélszámla kimerülése az ügyfélszámlát nem szünteti meg. Az ügyfélszámlát Ügyfél bármikor azonnali hatállyal is, Bank 15 napos felmondási határidővel rendes felmondással indokolás nélkül megszüntetheti. Bank az

ügyfélszámlát, ha Ügyfél - Bank felszólítása ellenére - nem fizeti a számlavezetési díjakat, illetve a Bank Általános Üzleti Feltételeiben foglaltak szerint azonnali hatállyal is megszüntetheti.

A szerződés módosítására az írásbeli forma irányadó.

Az ügyfélszámla megszűnése esetén Bank az ügyfélszámla záró egyenlegét az Ügyfél által megjelölt más bankszámlára átutalja, illetve ennek hiányában a megszűnést követő munkanapon készpénzben vagy postai úton kifizeti.

V. ÉRTESÍTÉSEK

Megbízások telefaxon adhatók, SWIFT-en és telefonon kizárólag akkor, ha van külön erre vonatkozó megállapodás a Bank és az Ügyfél között.

A Bank az üzletkötésre irányuló telefonbeszélgetéseket digitálisan rögzíti. A felvételek hitelességét felek később nem vonhatják kétségbe. Bank a felvételeket a Megbízás megadásának napjától számított 6 (hat) évig megőrzi. Ez alatt az időtartam alatt - felek ellenkező megállapodása hiányában - Ügyfél kifogással, illetve arra alapított igénnyel élhet. E határidő jogvesztő, elmulasztása esetén az Ügyfél kimentéssel nem élhet. Igénybejelentés esetén az azzal érintett felvételt a Bank a vita lezárásáig köteles megőrizni, az Ügyfél kérésére arról részére másolatot adni.

A hangfelvételek az Ügyfél, illetve a Bank írásbeli kezdeményezésére játszhatók le. Minden egyes visszajátszást dokumentálni kell.

A jogvesztő határidőre figyelemmel a Megbízás megadásának napjától számított hat (6) éven túl a Bank a felvételt tovább megőrizni nem köteles, azt megsemmisítheti. A felek kölcsönösen elfogadják, hogy a nem törölt felvételeknek a kifogással érintett részét bármelyikük felhasználhatja, de kizárólag olyan bírósági eljárás során, amely az adott ügylettel, az adott szerződésben foglaltakkal összefüggő vitával kapcsolatban keletkezik. Egyébként a nem törölt felvétel, vagy annak az ügylettel össze nem függő bármely része nyilvánosságra hozatalára egyik fél sem jogosult.

Telefonos üzletkötés/Megbízás esetén a Bank nem vizsgálja a Megbízások eredetiségét, azaz úgy tekinti, mintha azok az arra jogosulttól származnának. Bank nem köteles Ügyfele instrukcióit ellenőrizni, következésképpen Bank az Ügyfél által adott utasításokért nem felel.

A Bank nem felel a Megbízások, utasítások késedelmes és/vagy nem megfelelő végrehajtásáért, amennyiben a hiba kommunikációs hibára vezethető vissza - ideértve a Bank kommunikációs rendszerének meghibásodását is - vagy a késedelem, illetve hiba olyan okra vezethető vissza, mely a Bank hatókörén kívül esik.

A Bank felszólítására Ügyfél köteles a megállapodásokat/műveleteket haladéktalanul írásban, illetve telefaxon visszaigazolni.

Az Ügyfél által telefonon adott, befektetési szolgáltatásra vonatkozó Megbízáson kívüli egyéb megbízásra, utasításra illetőleg valamely más típusú üzletkötésre irányuló telefonbeszélgetések digitális rögzítésére, a felvételek felhasználására, kezelésére és törlésére vonatkozóan is a fenti szabályok alkalmazandók.

VI. ENGEDÉLY FELFÜGGESZTÉSE, VISSZAVONÁSA, ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS

A BNP Paribas befektetési szolgáltatási tevékenységének vagy kiegészítő szolgáltatások nyújtása megszüntetése vagy felfüggesztése, illetve az engedélyének részleges vagy teljes visszavonása, visszaadása esetén jogosult az Ügyfelével szemben fennálló szerződéses kötelezettségeit más befektetési vállalkozásra átruházni. A szerződéses kötelezettségek átruházásához a Felügyelet engedélye szükséges, azonban az átruházásnak az Ügyfél hozzájárulása nem feltétele.

Budapest, 2014. július 10.

BNP PARIBAS Magyarországi Fióktelepe

Függelékek

FÜGGELÉK 1: MiFID tájékoztató csomag
FÜGGELÉK 2: Alkalmazott szerződésminták