

Szabályzat

az X-Trade Brokers Dom Maklerski Spółka Akcyjna által tulajdonjogok vételi vagy eladási megbízásainak végrehajtására, valamint tulajdonjog-számlák és pénzeszközszámlák vezetésére vonatkozó szolgáltatások nyújtásáról

2010. december.21.

Ügyfelek besorolása

Jelen Megállapodás alkalmazásában és a MiFID (2004/39/EK) irányelvvvel összhangban az X-Trade Brokers köteles minden egyes ügyfelet lakossági Ügyfélként besorolni. Ez azt jelenti, hogy a Megállapodást aláíró valamennyi Ügyfél teljes körű tájékoztatást kell, hogy kapjon a befeketési szolgáltatótól a szolgáltatás megfelelőségéről, a pénzügyi eszközökkel való kereskedésben rejlő kockázatokról, a megbízások végrehajtására vonatkozó elvekről és az X-Trade Brokers által nyújtott szolgáltatások egyéb feltételeiről.

Alapvető információk az X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. cégről

A társaság neve és címe

A varsói Ogrodowa 58, 00-876 alatti székhelyű X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. (a továbbiakban: „X-Trade Brokers”) a Lengyel Nemzeti Bírósági Cégnyelvántartásba 217580. szám alatt bejegyzett társaság; a cég cégjegyzékét a Varsói Fővárosi Kerületi Bíróság XII. sz. Kereskedelmi Kollégiuma vezeti.

Engedély

Az X-Trade Brokers a pénzügyi eszközökkel való kereskedésről szóló 2009. július 29-i lengyel törvény rendelkezései és a lengyel Értékpapír- és Tőzsdebizottság által kiadott DDM-M-4021-57-1/2005. számú engedély alapján végzi befeketési szolgáltatási tevékenységét.

Felügyelet

Az X-Trade Brokers, mint befektetési szolgáltató felügyeletét a varsói lengyel Pénzügyi Felügyeleti Hatóság (címe: Plac Powstańców Warszaw 1) látja el.

A jelen Szabályzat 28.11 pontjában magyar joghatóság alá tartozóként említett ügyletek esetén az X-Trade Brokers, mint befektetési szolgáltató felügyeletét a magyar Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Központi levélcím: H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777., Központi telefon: (36-1) 4899-100, Központi fax: (36-1) 4899-102, E-mail: pszaf@pszaf.hu) látja el.

Cégjegyzékszám: 01-17-000638, Adószám: 22691631-1-42

X-TRADE BROKERS DM SA Magyarországi Fióktelepe

Business Center 22, Baross utca 22-26, 1085 Budapest, Magyar Köztársaság, (t): 003612655155, (f): 003612655147, (e): office@xtb.hu

www.xtb.hu

Pénzügyi szolgáltatások

Az Ügyfél a következő pénzügyi eszközökre köthet ügyleteket az X-Trade Brokers-szel:

- árfolyam-különbözeti szerződések (Contracts For Differences, CFD), amelyek értéke értékpapiroktól, értékpapír-kosaraktól, tőzsdeindexektől és más indexektől, határidős termékektől, valutáktól és áruktól függ (alaptermékek);
- opciós pénzügyi eszközök, amelyek értéke az a. pontban megnevezett alaptermékek értékétől függ.

Weboldal, nyelvek és kommunikációs eszközök

Weboldal: www.xtb.hu

Nyelvek: magyar és angol

Kommunikáció: telefonon, e-mailen, faxon, online

Kapcsolatfelvétel: a kapcsolatfelvételi cím a www.xtb.hu weboldalon érhető el

Az Ügyfél eszközeinek védelme

Az X-Trade Brokers nagy hangsúlyt fektet az X-Trade Brokersnél vezetett számlákon lévő Ügyféleszközök védelmére. Az ügyfelek pénzének elhelyezése kizárólag neves bankoknál történik. Az X-Trade Brokers minden évben értékeli azon intézmények fizetőképességét, amelyeknél az ügyfelek pénze elhelyezésre került. Az X-Trade Brokers az értékelés alapján dönti el, hogy egy adott bankkal folytatja-e az együttműködést vagy sem. Az Ügyfél eszközeinek biztonsága érdekében az X-Trade Brokers az Ügyfél pénzt a fent említett bankok között megosztva helyezi el.

Az X-Trade Brokers tagja a lengyel Nemzeti Értéktár által működtetett befektető-védelmi alaphoz, amelynek célja, hogy kifizetéseket teljesítsen az ügyfeleknek a vonatkozó lengyel jogszabályban meghatározott értékig, valamint megtérítse az ügyfelek elvesztett pénzügyi eszközeinek értékét az alábbi esetekben:

- az X-Trade Brokers csődjének megállapítása, vagy
- a csődvédelem iránti kérelem jogerős elutasítása azzal az indokkal, hogy az X-Trade Brokers eszközei nem fedezik az eljárás költségeit, vagy
- a lengyel Pénzügyi Felügyeleti Hatóság megállapítása alapján az X-Trade Brokers – pénzügyi helyzetével szorosan összefüggő okokból – sem az adott időben, sem pedig a közeljövőben nem képes az Ügyfél követeléseivel kapcsolatos kötelezettségeinek teljesítésére.

A lengyel Nemzeti Értéktár által működtetett befektető-védelmi alap gondoskodik az Ügyfél-pénzek kifizetéséről, valamint az elvesztett pénzügyi eszközeik értékének megtérítéséről. A kártalanítás végösszegéből az Ügyfél részéről a szolgáltatások ellenértékéért teljesítendő, esedékes összegek levonásra kerülnek. A kifizetés zotyanban 3 000 euróval egyenértékű összeg az befektető-védelmi alap által fedezett összeg 100%-át, ezt meghaladó összegek esetén pedig 90%-át fedezi. A befektető-védelmi alap által fedezett felső összeghatár ügyfelenként 22 000 euróval egyenértékű zloty.

A fentiekre tekintettel, az X-Trade Brokers a Szabályzat 28.11 pontjában magyar joghatóság alá tartozóként említett ügyletekkel kapcsolatban sem csatlakozik a magyar befektető-védelmi alaphoz, mert a lengyel Nemzeti Értéktár által működtetett befektető-védelmi alap megfelelő és egyenértékű védelmet nyújt az ügyfelek számára.

Érdekellentét

Az X-Trade Brokers és az Ügyfél között érdekellentét áll fenn abból adódóan, hogy az X-Trade Brokers az Ügyfél által kötött ügyletben szereplő másik fél.

Az érdekellentét kiküszöbölésére az X-Trade Brokers a jelen Szabályzat 19. fejezetében leírt megfelelő intézkedéseket teszi.

A panaszok feldolgozásának kezelésére vonatkozó alapvető elvek

Az Ügyfél jogosult jelenteni az X-Trade Brokers által nyújtott szolgáltatások pontatlanságát vagy szabálytalanságát akár szakmai jellegű, akár pedig az X-Trade Brokers alkalmazottainak nem megfelelő magatartásából fakadó probléma esetén. Az Ügyfél megjegyzéseit és panaszát írásban, valamint elektronikus úton nyújthatja be.

Az X-Trade Brokers köteles haladéktalanul kivizsgálni az Ügyfél által benyújtott megjegyzés vagy panasz alapját, majd értesíteni az ügyfelet a lefolytatott vizsgálat eredményeiről. Az Ügyfélpanaszok kezelésére vonatkozó elveket a Szabályzat 26. fejezete rögzíti.

Beszámoló a szolgáltatások elvégzéséről

Az X-Trade Brokers a következő beszámolókat küldi meg az ügyfelek részére:

1. a munkanap végén küldött e-mail beszámoló az adott napon végrehajtott ügyletekről
2. a hónap végén küldött e-mail beszámoló az adott hónap számlatörténetéről
3. az Ügyfél által kötött ügylet évét követő év februárjának végén, postai úton küldött tájékoztatás a bevételösszegekről.

Jutalékok

Az X-Trade Brokersnek jogosult a jutalék és díj táblázatban meghatározott jutalékokat és díjakat felszámítani a szolgáltatásokért a jelen Szabályzatban leírt módon.

1. Fogalmak

Tőke – a Műveleti Nyilvántartásban szereplő, az 5.3. pont szerint meghatározott egyenleg;

CFD – a pénzügyi eszközök specifikációs táblázatában szereplő pénzügyi eszköz, amely a törvény értelmezésében árfolyam-különbözeti szerződésnek minősül;

Részvény CFD – a pénzügyi eszközök specifikációs táblázatában szereplő pénzügyi eszköz, amely a törvény

értelmezésében árfolyam-különbözeti szerződésnek minősül;

Részvény CFD ára – a részvény CFD ügyleti ára az alapul szolgáló eszköz piaci árfolyama alapján, amelyről az X-Trade Brokers visszajelzést ad. A részvény CFD árának meghatározása a jelen Szabályzat 8.15. pontja szerint történik;

Alapul szolgáló tőzsde – olyan szabályozott piac vagy többoldalú kereskedési rendszer (multilateral trading facility, MTF), amelyen a részvény CFD alapjául szolgáló eszköz jegyzése történik;

Pénzügyi eszköz árfolyama – egy bizonyos pénzügyi eszköz vételi vagy eladási árfolyama, amelyet az X-Trade Brokers az EOPS rendszeren keresztül rendszeresen közzé tesz. A vételi és az eladási árfolyam jegyzése mindig kétoldalúan történik a megfelelő spreaddel;

Opció referenciá-árfolyam – az alapul szolgáló eszköz árfolyama, amelynek meghatározása a Pénzügyi eszközök specifikációs táblázatában megadott képlet alapján, alkalmazása pedig az opciós pénzügyi eszközök elszámolásakor, az opció lejáratú időpontjában történik;

Opció lehívási árfolyam – az opciós pénzügyi eszköz egyik paramétere, amely az opció lejáratú időpontjában érvényes értékének meghatározásához szükséges;

Alapul szolgáló eszköz piaci árfolyama – az alapul szolgáló eszköz mindenkor árfolyama az X-Trade Brokers által megjelölt piacon vagy az X-Trade Brokers által az érvényben lévő Pénzügyi eszközök specifikációs táblázatában megjelölt forrás szerint;

Kereskedési nap – bármely olyan, az X-Trade Brokers igazgatósági tagjának határozatában rögzített nap, amikor az EOPS rendszeren keresztül ügyletek hajthatók végre;

Lejáratú időpont – az az időpont, amikor a feleknek a pénzügyi eszközhöz fűződő jogai és kötelezettségei lejárnak;

Opció lejáratú időpontja – az az időpont, amikor a feleknek az opciós pénzügyi eszközhöz fűződő jogai és kötelezettségei lejárnak;

EOPS (Electronic Order Placement System – elektronikus megbízás-leadási rendszer) – olyan internetes alkalmazás, amelyen keresztül az Ügyfél közvetlenül ügyleti megbízást adhat;

GMT – greenwichi középido;

Jelszó – az Ügyfél személyes jelszava, amely az ügyletek végrehajtásához az EOPS vagy OOPS rendszerekben, ügyleti megbízások leadásához, illetve a pénzkivételhez szükséges;

Felhasználói kézikönyv – az EOPS vagy az OOPS ismertetése, amely az X-Trade Brokers weboldalán érhető el;

Alapul szolgáló eszköz – olyan eszköz, amelynek piaci árfolyama képezi az alapot a pénzügyi eszköz árfolyamának meghatározásához. Ide tartoznak az értékpapírok, devizaárfolyamok, tőzsdeindexek értékei, kamatlábak, határidős termékek és tőzsdeárak;

Pénzügyi eszközök – olyan pénzügyi eszközök, amelyek nem pénzpiaci eszközök vagy átruházható értékpapírokba és értékpapírokba történő kollektív befektetési vállalkozások részjegyei. Ide tartoznak például a jelen Szabályzat értelmezésében a CFD-k, a részvény CFD-k és az opciós pénzügyi eszközök;

Ügyfél-azonosító kártya – az Ügyfél azonosítására szolgáló információkat tartalmazó és a Megállapodás szerves részét képező okirat;

Ügyfél – olyan természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet, akivel/amellyel az X-

Cégjegyzékszám: 01-17-000638, Adószám: 22691631-1-42

X-TRADE BROKERS DM SA Magyarországi Fióktelepe

Business Center 22, Baross utca 22-26, 1085 Budapest, Magyar Köztársaság, (t): 003612655155, (f): 003612655147, (e): office@xtb.hu

www.xtb.hu

Trade Brokers a Megállapodást megkötötte;
Változó Spread Számla (CFD) Pénzügyi eszközöknek az Ügyfél kifejezett kérésére megnyitott EOPS alapú nyilvántartása, amelyben a CFD árakat az X-Trade Brokers változó Spread alkalmazásával határozza meg, oly módon hogy a Spread a lehető legjobban tükrözze az aktuális piaci feltételeket és az Alapul szolgáló eszköz árfolyamának volatilitását.
A Változó Spread Számla (CFD) megnyitására adott megbízást követően az Ügylet fix Spread alkalmazásával, a jelen Szabályzat 8.5 pontjában hivatkozottak szerint történő végrehajtására nincs lehetőség. Az Ügyfél bármikor megszüntetheti a Változó Spread Számlát, visszatérve a megelőző számlatípushoz. A Változó Spread Számla megnyitásának feltételeit az X-Trade Brokers weboldala tartalmazza.
Ügyleti limit – külön megállapodás alapján megadott limit, amely a margin (fedezet) helyettesítésére és egy pénzügyi eszközökre vonatkozó nyitott pozíció fedezetétől szolgál;
Login név – az Ügyfél azonosítója, amely az EOPS, OOPS rendszereken keresztül történő ügyletvégrehajtáshoz és a pénzkivételhez szükséges;
Lot (kereskedési egység) – egy bizonyos típusú, a Pénzügyi eszközök specifikációs táblázatában szereplő pénzügyi eszköz ügyleti egysége;
Opció pénzügyi eszköz – a Pénzügyi eszközök specifikációs táblázatában szereplő pénzügyi eszköz, amely a törvény értelmezésében opciós szerződésnek minősül;
Nyitott pozíció – pénzügyi eszközökre vonatkozó, lezáratlan és a Szabályzat 13. fejezetében foglalt rendelkezéseknek megfelelően megnyitott ügylet;
OOPS (Option Order Placement System – opciós megbízás-leadási rendszer) – internetes alkalmazás, amelyen keresztül az Ügyfél az opciós típusú pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyleti megbízásokat közvetlenül adhatja le;
Ügylet visszaigazolása – az EOPS és az OOPS által minden, az Ügyfél számlájának terhére végrehajtott művelet után automatikusan generált tájékoztatás, amely visszaigazolja az ügylet végrehajtását, így például egy bizonyos pénzügyi eszköz eladását vagy megvásárlását;
Opció díj – az opciós pénzügyi eszköz vásárlása vagy eladása kapcsán fizetendő összeg;
Pénzeszközszámla – az Ügyfél számára a Szabályzat 4. fejezetében foglalt rendelkezésekkel összhangban nyitott és vezetett, az EOPS rendszeren belül a műveleti nyilvántartáshoz és a pénzügyi eszközök nyilvántartásához használt számla;
Elszámolási számla – az X-Trade Brokers számára vezetett bankszámla, amely a pénzügyi eszközök lezárt ügyleteivel kapcsolatos, az X-Trade Brokers és az Ügyfél közötti pénzügyi elszámolásra, valamint az Ügyfél pénzéből történő kifizetésekre és kivételekre szolgál;
Éves kimutatás – a naptári év folyamán pénzügyi eszközökkel lebonyolított ügyletek jegyzéke;
Szabályzat – a jelen dokumentum;
Pénzügyi eszközök nyilvántartása – az Ügyfél megbízás alapján végrehajtott ügyletekben szereplő pénzügyi eszközök nyilvántartása, amelyet az EOPS vagy az OOPS számviteli és elszámolási szekciója tartalmaz;
Műveleti nyilvántartás – a pénzeszközszámla kiegészítő nyilvántartása, amely a végrehajtott ügyletekkel kapcsolatos mindenkor Ügyfélkövetelések és -kötelezettségek becsült értékelésére – különösen a

margin mindenkori szintjének nyomon követésére – szolgál;
Pozíció görgetése – a Szabályzat 15. fejezetében ismertetett művelet;
Rendelet – a Törvény 70. cikkében hivatkozott befektetési cégek, bankok, illetve a letétkezelő bankok által követendő eljárásokról és feltételekről szóló pénzügyminiszteri rendelet;
Bankközi piac – nem szabályozott, a bankok által létrehozott tőzsdén kívüli piac;
Pénzeszközszámla egyenlege – a pénzeszközszámlán tartott pénznek a 4.4. pontban felsorolt műveletek elvégzése után fennmaradó összege;
Pénzeszköz-alszámla egyenlege – a pénzeszköz-alszámlán tartott pénznek a 4.7. pontban felsorolt műveletek elvégzése után fennmaradó összege;
A társaság bejegyzett székhelye – az X-Trade Brokers székhelye;
Spread (különbözet) – egy bizonyos pénzügyi eszköz vételi és eladási árfolyamának különbsége;
Pénzeszköz-alszámla – az Ügyfél számára a Szabályzat 4. pontjában foglaltakkal összhangban nyitott és vezetett, az EOPS rendszeren belül a műveleti nyilvántartáshoz és a pénzügyi eszközök nyilvántartásához használt számla;
X-Trade átváltási árfolyam – a bázisvaluta és az EOPS vagy OOPS rendszerben nyilvántartott ügyleti valuta mindenkori árfolyama a művelet rögzítésének időpontjában;
Margin táblázat – a margint alkotó pénzek jegyzéke, amelyek a pénzeszközszámlán vagy a pénzeszköz-alszámlán zárhatóak a pozíció megnyitásokor;
Jutalék és díj táblázat – az X-Trade Brokers által a Megállapodásnak megfelelően teljesített tevékenységek után felszámított jutalékok és díjak jegyzéke;
Swap pontok táblázata – a pozíció görgetéséhez kiszámított swap (átváltási) pont arányok jegyzéke;
Pénzügyi eszközök specifikációs táblázata – azon részletes feltételek ismertetése, amelyek alapján az egyedi pénzügyi eszközök vonatkozásában az ügyletek végrehajtása történik, ezen belül különös tekintettel az egyedi pénzügyi eszközök spread szintjére és a lot (kereskedési egység) névértékére;
Ügylet – egy pénzügyi eszköz megvásárlása vagy eladása az EOPS vagy OOPS rendszeren keresztül;
Fordított ügylet – a jelenleg meglévő nyitott ügylettel ellenirányú ügylet;
Megállapodás – a tulajdonjogok vételére vagy eladására irányuló megbízások végrehajtásából, valamint a tulajdonjogszámlák és pénzeszközszámlák vezetéséből álló szolgáltatások nyújtásáról szóló megállapodás (annak összes mellékletével együtt), amely tartalmazza a pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyleteknek az EOPS vagy az OOPS rendszeren keresztül történő végrehajtására vonatkozó feltételeket;
Törvény – a pénzügyi eszközökkel történő kereskedésről szóló 2005. július 29-i lengyel törvény mindenkor hatályos rendelkezései (Jogi közlöny, 2005., 183. szám, 1538. tétel);
Bázisvaluta – az a valuta, amelyben az Ügyfél pénzeszközszámláját vezetik és amelyben az összes ügyletet ezen a számlán elszámolják;
Ügyleti valuta – az a valuta, amelyben a pénzügyi eszköz névértékét megállapították;
Nettó ügyleti eredmény – egy adott pénzügyi eszközre vonatkozó lezárt ügyleten realizált nyereség vagy veszteség a swap pontok összegeivel, valamint az ügylet

Cégjegyzékszám: 01-17-000638, Adószám: 22691631-1-42

X-TRADE BROKERS DM SA Magyarországi Fióktelepe

Business Center 22, Baross utca 22-26, 1085 Budapest, Magyar Köztársaság, (t): 003612655155, (f): 003612655147, (e): office@xtb.hu

www.xtb.hu

után a Jutalékok és díjak táblázata alapján felszámított jutalékokkal és díjakkal korrigálva;
Szokásjogi gyakorlat – az adott piacon azon alapul szolgáló eszközre alkalmazott elvek és szokások, amelynek alapján a pénzügyi eszköz árfolyamának jegyzése történik;
X-Trade Brokers – a varsói székhelyű X-Trade Brokers Dom Maklerski Spółka Akcyjna társaság;
Margin – a pénzügyi eszközök nyitott pozíciójának fedezetét képező pénz;
Ügyleti megbízás, megbízás – az Ügyfél által a számlájára történő ügylet végrehajtására adott megbízás, amelyet az X-Trade Brokers a Szabályzat 12. fejezetében foglalt rendelkezéseknek megfelelően teljesít;
Lezárt pozíció – olyan nyitott ügylet, amelynek vonatkozásában ellenirányú tranzakció végrehajtására került sor, annak jelzésével, hogy az a nyitott ügyletet lezáró ügylet.

2. Általános rendelkezések

2.1 Az X-Trade Brokers által nyújtott szolgáltatások a pénzügyi eszközök eladására vagy vételére irányuló megbízások elfogadásából vagy továbbításából, illetve az Ügyfél saját számlájának terhére történő végrehajtásából állnak az alábbi dokumentumokban meghatározott feltételeknek megfelelően:

- A tulajdonjogok vételi vagy eladási megbízásainak az X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. általi végrehajtásából, valamint tulajdonjog-számlák és pénzeszközszámlák vezetéséből álló szolgáltatások nyújtására vonatkozó szabályzat (**a Szabályzat**), amelyet a Megállapodás megkötése előtt írásos formában vagy az X-Trade Brokers weboldalán keresztül elektronikus formában az Ügyfél rendelkezésére bocsátottak;
- Megállapodás a tulajdonjogok vételére vagy eladására irányuló megbízások teljesítéséből, valamint tulajdonjog-számlák és pénzeszközszámlák vezetéséből álló szolgáltatások nyújtásáról (**a Megállapodás**);
- A befektetési kockázatról szóló nyilatkozat;
- A megbízások végrehajtásának szabályai (OTC);
- Pénzügyi eszközök specifikációs táblázata;
- Jutalékok és díjak táblázata;
- Kereskedési napok táblázata;
- Margin táblázat; valamint
- Swap pontok táblázata.

2.2 Az Ügyfél nevében és javára történő megbízások végrehajtásakor az X-Trade Brokers a megbízások végrehajtásának szabályai c. (OTC) dokumentum jelenleg érvényes változatát alkalmazza. A fenti 2.1 pont a.-i. albekezdéseiben meghatározott dokumentumok az X-Trade Brokers weboldalán (www.xtb.hu) érhetőek el. Az X-Trade Brokers köteles az ügyfelet ezen dokumentumok bármelyikének megváltozásáról értesíteni. Az értesítésre vonatkozó részletes szabályokat a jelen Szabályzat tartalmazza. Szerződés-kötéskor az X-Trade Brokers a fenti 2.1 pont a.-i. albekezdéseiben meghatározott dokumentumokat az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. A fenti 2.1. pont f.-i. albekezdéseiben foglalt feltételek folyamatosan változhatnak, az Ügyfél azok mindenkor hatályos változatát az X-Trade Brokers

Cégjegyzékszám: 01-17-000638, Adószám: 22691631-1-42

X-TRADE BROKERS DM SA Magyarországi Fióktelepe

Business Center 22, Baross utca 22-26, 1085 Budapest, Magyar Köztársaság, (t): 003612655155, (f): 003612655147, (e): office@xtb.hu

www.xtb.hu

weboldalán (www.xtb.hu) vagy a társaság székhelyén tekintheti meg.

2.3 Az EOPS vagy az OOPS rendszerben található időpontra történő utalások közép-európai időként értendők.

3 A Megállapodás aláírása

3.1 Az X-Trade Brokers-szel való együttműködés megkezdéséhez az Ügyfélnek alá kell írnia a Megállapodást az annak részét képező, a befektetési kockázatokról szóló nyilatkozattal, a megbízások végrehajtásának szabályaival (OTC), és a MiFID Ügyfél-kérdőívvel együtt, valamint ki kell töltenie az Ügyfél-azonosító kártyát.

3.2 Emellett a Megállapodás aláírásakor az Ügyfélnek el kell olvasnia a felhasználói kézikönyvet, meg kell ismerkednie az X-Trade Brokers ügyleti rendszerének demó-változatával, valamint megfelelő nyilatkozattal igazolnia kell mindezt.

3.3 Az Ügyféltől kapott információk alapján az X-Trade Brokers felméri, hogy a Megállapodás alapján nyújtandó szolgáltatás megfelelő-e az adott Ügyfél számára, figyelembe véve a pénzügyi eszközök terén meglévő befektetési ismereteit. Amennyiben a felmérés alapján az X-Trade Brokers arra a következtetésre jut, hogy az adott szolgáltatás az Ügyfél számára a túlzott befektetési kockázat miatt nem megfelelő, az X-Trade Brokers erről értesíti az ügyfelet. Amennyiben az Ügyfél a fent említettek tekintetében nem ad meg információt vagy helytelen információkat ad meg, az X-Trade Brokers köteles figyelmeztetni az ügyfelet, hogy az adott szolgáltatás vagy a pénzügyi eszközök megfelelőségére vonatkozó felmérést nem tudja elvégezni a számára.

3.4 A Megállapodás a következőképpen köthető meg:

- közvetlenül az X-Trade Brokers egyik alkalmazottján keresztül, vagy
- postai úton, az összes kért és az Ügyfél által kitöltött dokumentum, az Ügyfél által aláírt Megállapodás és kért nyilatkozat az X-Trade Brokers részére történő eljuttatásával. Az Ügyfél személyazonosságának ellenőrzését azonban a közjegyző végzi a Megállapodás aláírását megelőzően, a 3.7. pontban meghatározott személyazonosító okmány vagy a 3.8. pontban meghatározott dokumentumok alapján.

A Megállapodás a felek aláírásával jön létre.

A Megállapodás megkötése elengedhetetlen a pénzeszközszámla megnyitásához és a szolgáltatások teljesítéséhez.

3.5 Az X-Trade Brokers az alkalmazottja jelenlétében történő szerződés-kötés esetén a Megállapodás aláírását megelőzően:

- köteles ellenőrizni a dokumentumokat;
- további, az Ügyfél adatainak hitelességét igazoló okmányok bemutatását kérheti.

3.6 Postai úton történő szerződés-kötés esetén :

- A Megállapodás megkötését megelőzően az Ügyfélnek a 3.7. pontban említett

dokumentumokban meghatározott terjedelemben ki kell töltenie az X-Trade Brokers weboldalán elhelyezett kérdőívet a megállapodás megkötéséhez szükséges összes információval.

- b. Miután az Ügyfél az információkat az a. pontban meghatározott módon megadta, az X-Trade Brokers két példányban, a 3.1. pontban meghatározott dokumentumokkal együtt megküldi a Megállapodást az Ügyfélnek.
- c. A Megállapodás, valamint a 3.1. pontban megnevezett dokumentumok csak azt követően írhatóak alá az Ügyfél által közjegyző jelenlétében, hogy a közjegyző a 3.7. pontban meghatározott személyazonosító eredeti okmány vagy a 3.8. pontban megnevezett dokumentumok alapján megállapítja az Ügyfél személyazonosságát.
- d. Megfelelő átolvasás után az Ügyfél közjegyző jelenlétében aláírja és visszaküldi az általa közokirati formában aláírt Megállapodást a 3.1. pontban megnevezett dokumentumokkal, valamint a 3.7. és 3.8. pontban meghatározott dokumentumok másolataival együtt.
- e. Amennyiben a Megállapodás megkötésére postai úton kerül sor, és kétségek merülnek fel különösen a megállapodást megkötő személy kilétével vagy a megküldött dokumentumok hitelességével kapcsolatban, az X-Trade Brokers fenntartja magának a jogot, hogy a pénzeszközszámla vagy pénzeszköz-alszámla megnyitását és a szolgáltatások nyújtását megtagadja.
- f. Az X-Trade Brokers bármikor megszüntetheti a postai úton történő szerződéskötést. Erről az ügyfelek megfelelő tájékoztatást kapnak.
- g. A levelezés útján történő szerződéskötéssel kapcsolatos összes információ megtalálható az X-Trade Brokers weboldalán.

3.7 A teljes mértékben cselekvőképes természetes személyek a Megállapodást megkötésekor kötelesek egy személyazonosító okmány bemutatására.

Lengyel állampolgárságú természetes személyek esetében:

- a. a fenti első mondatban meghatározott személyazonosító okmányon szerepelnie kell a PESEL személyazonosító számnak,
- b. emellett a NIP adóazonosító számra is szükség van.

3.8 Jogi személyeknek és jogi személyiség nélküli szervezeteknek a Megállapodás megkötésekor a következőket kell benyújtaniuk:

- a. a jogi személy vagy a jogi személyiség nélküli szervezet bejegyzését tanúsító érvényes dokumentumot, a vonatkozó nyilvántartás kivonatát vagy a tevékenységi jegyzékbe való bejegyzést tanúsító érvényes igazolást, vagy a jogszabályoknak megfelelően bizonyos üzleti tevékenység végzésére adott engedélyt,
- b. a REGON statisztikai szám kiadásáról szóló igazolást,
- c. a NIP adóazonosító számmal kapcsolatos nyilatkozatot,
- d. az adóhatósággal szembeni tartozással

- e. kapcsolatos nyilatkozatot,
- e. a személyek képviseleti jogosultságát, vagyis az eszközökkel kapcsolatos jogok és kötelezettségek vonatkozásában akaratnyilatkozat kibocsátására vonatkozó jogosultságát, valamint a pénzeszközszámla és a pénzeszköz-alszámla feletti rendelkezésre jogosult személyek jogosultságát igazoló dokumentumokat,
- f. az e) pontban megnevezett személyek aláírási címpéldányait,
- g. egyéb, a jogszabály által esetlegesen előírt dokumentumokat.

3.9 A 3.7. és a 3.8. pontokban megnevezett okmányok esetében az eredeti példányt vagy közjegyző által hitelesített kivonatot kell benyújtani.

3.10A fenti 3.7. és a 3.8. pontban meghatározott rendelkezésekre való tekintet nélkül az X-Trade Brokers jogosult további információkat kérni, ha a jogszabály azt előírja. Az X-Trade Brokers a magyar joghatóság alá tartozó szerződésai esetében a magyar pénzmosás-ellenes és egyéb kötelezően érvényesülő jogszabályokban meghatározott információk megadását, dokumentumok bemutatását, illetve nyilatkozatok, bejelentések megtételét megköveteli.

3.11A Megállapodás korlátozottan cselekvőképes személy nevében történő megkötésére, valamint az ilyen személy javára létesített pénzeszközszámla és pénzeszköz-alszámla használatára a jogszabályi rendelkezésekből következő elvek az irányadók.

3.12A Az X-Trade Brokers Megállapodást házasság és teljesen cselekvőképes személyekkel kizárólag akkor köthet, ha nyilatkoznak arról, hogy házasság és házastársi vagyonközösségben élnek. Ebben az esetben az ilyen személyek a pénzeszközszámla és pénzeszköz-alszámla társtulajdonosaiként kezelendők.

A Megállapodás megkötésével a számlák társtulajdonosai az X-Trade Brokers egyetemleges hitelezőivé válnak.

3.13A társtulajdonosok tudomásul veszik, hogy a jogszabályok rendelkezései alapján:

- a. mindketten korlátozás nélkül jogosultak a számlákon lévő eszközök kezelésére, valamint
- b. mindkettőjük jogosult arra, hogy a társtulajdonosok nevében nyilatkozatokat tegyen és megfelelően rendelkezzen az X-Trade Brokers szolgáltatásaival és az általa vezetett számlákkal kapcsolatban.

3.14A társtulajdonosok egyetemleges felelősséggel tartoznak az X-Trade Brokers-szel szemben az X-Trade Brokers által nyújtott szolgáltatásokból eredő kötelezettségeikért, különös tekintettel a Megállapodásból eredő kötelezettségekre.

Az X-Trade Brokers által a társtulajdonosok bármelyikének küldött bejelentés vagy levelezés a másik társtulajdonossal szemben is teljesítettnek tekintendő.

Cégjegyzékszám: 01-17-000638, Adószám: 22691631-1-42

X-TRADE BROKERS DM SA Magyarországi Fióktelepe

Business Center 22, Baross utca 22-26, 1085 Budapest, Magyar Köztársaság, (t): 003612655155, (f): 003612655147, (e): office@xtb.hu

www.xtb.hu

A Megállapodás megkötése után nincs lehetőség annak módosítására a társtulajdoni számlák mennyiségének megváltoztatása tekintetében.

3.15 Az Ügyfélnek haladéktalanul értesítenie kell az X-Trade Brokerst a Szabályzat 3.7., 3.8. és 3.12. pontjában megnevezett dokumentumokkal kapcsolatos változásokról.

Az X-Trade Brokerst nem terheli felelősség semmiféle olyan veszteségért, amely az Ügyfél azon kötelezettségének elmulasztásából fakad, hogy az X-Trade Brokerst tájékoztassa a 3.7., 3.8. és 3.12. pontban megnevezett adatokban bekövetkező változásokról.

4 Pénzeszközszámla

4.1 Az X-Trade Brokers pénzeszközszámlát nyit az Ügyfél számára azt követően, hogy az Ügyfél pénzt fizet be az elszámolási számlára olyan összegben, amely eléri a Megállapodás megkötésekor vagy az ügyleti limit megadásakor az X-Trade Brokers által minden esetben közölt minimális összeget. A pénzeszközszámla megnyitása azon a napon történik, amelyen az első mondatban hivatkozott összeget az elszámolási számlán jóváírták, vagy az ügyleti limitet azzal megnövelték.

4.2 Az X-Trade Brokers a pénzeszközszámlát az EOPS rendszerben végrehajtott ügyletek elszámolásának céljából nyitja az Ügyfél számára.

4.3 A pénzeszközszámlát a bázisvalutában kell vezetni.

4.4 A pénzeszközszámlán a következő ügyleteket kell rögzíteni:

- kifizetések és kivételek az Ügyfél pénzből;
- a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos lezárt ügyletekből származó nyereségek és veszteségek, az OOPS rendszerben elszámolt opciós pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyletek kivételével;
- a swap pontok elszámolt összegeire vonatkozó terhelések, az X-Trade Brokersnek a Jutalék és díj táblázat alapján fizetendő jutalékok és díjak;
- jóváírások és terhelések az ügyleti limit megadásával, növelésével, csökkentésével vagy visszatartásával kapcsolatban;
- jóváírások és terhelések a pénzeknek az OOPS rendszeren belüli pénzeszköz-alszámlára és annak terhére történő átsorolásával kapcsolatban;
- jóváírások és terhelések az ügylet törlésével vagy feltételeinek korrigálásával kapcsolatban a 8. fejezetben kifejtett módon;
- egyéb, a Megállapodásból eredő terhelések;
- kiegészítő terhelések egy részvény CFD alapul szolgáló termékének short eladásával összefüggésben abban az esetben, ha az alapul szolgáló termék kölcsönbe vétele nehézségekbe ütközik. Ilyenkor az X-Trade Brokers a jelen Szabályzat 15.8. pontjával összhangban díjat számít fel.

4.5 Az Ügyfél kérésére az X-Trade Brokers pénzeszköz-alszámlát nyit az OOPS rendszeren belüli ügyleti elszámolás céljára.

4.6 A pénzeszköz-alszámlát a bázisvalutában kell vezetni.

4.7 A pénzeszközszámlán a következő műveleteket kell rögzíteni:

- jóváírások és terhelések a pénzeknek az EOPS rendszeren belül vezetett pénzeszköz-alszámlára és annak terhére történő átsorolásával kapcsolatban;
- jóváírások és terhelések az opciós pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletek elszámolásával kapcsolatban;
- jóváírások és terhelések az ügylet törlésével vagy feltételeinek korrigálásával kapcsolatban a 8. fejezetben kifejtett módon;

4.8 Az Ügyfél által a pénzeszközszámlára befizetett összegek az X-Trade Brokers által meghatározott elszámolási számlára kerülnek. Az elszámolási számlát minden esetben a Megállapodásban kell rögzíteni, írásos formában. Az X-Trade Brokersnek értesítenie kell az ügyfelet az elszámolási számla minden változásáról legkésőbb az adott változás előtt 5 munkanappal.

4.9 Az elszámolási számlára történő befizetés eszközlésekor az Ügyfélnek a következő információkat kell megadnia:

- a pénzeszközszámla tulajdonosának kereszt- és vezetékneve;
- a befizetés jogcíme;
- Ügyfél-azonosító szám – Login.

4.10A pénzeszközszámlára befizetett pénzt a következő sorrendben kell felhasználni:

- az X-Trade Brokersnek fizetendő jutalékok és díjak fedezésére;
- az Ügyfélnek az ügyletek törlésével vagy feltételeinek módosításával kapcsolatos követeléseinek fedezésére a 8. fejezetben leírt módon;
- a pénzeszközszámla negatív egyenlegének fedezésére;
- a lezárt ügyletekkel kapcsolatos veszteségek rendezésére;
- az opciós pénzügyi eszközökkel kapcsolatos veszteségek rendezésére;
- marginként történő felhasználásra.

4.11 Az X-Trade Brokers a pénzeszközszámlán tartott pénzre vonatkozó Ügyfélmegbízásokat kizárólag a következők céljából teljesítheti:

- a pénzügyi eszközökkel folytatott ügyletek eredményének elszámolása;
- a pénzeszköz-alszámlán lévő pénz átminősítéssel történő bevételje és kivételje;
- az X-Trade Brokersnek fizetendő jutalékok és díjak fedezése;
- pénz átutalása az Ügyfél Ügyfél-azonosító kártyáján megjelölt bankszámlájára.

4.12A pénzek az Ügyfél bankszámlájára történő átutalására az Ügyfél személyesen (a társaság székhelyén), az X-Trade Brokersnek küldött faxüzenetben vagy pedig telefonon – az Ügyfélnek a 10. fejezetben leírt Ügyfél-azonosítási elveknek megfelelő előzetes azonosítását követően – adhat utasítást.

Cégjegyzékszám: 01-17-000638, Adószám: 22691631-1-42

X-TRADE BROKERS DM SA Magyarországi Fióktelepe

Business Center 22, Baross utca 22-26, 1085 Budapest, Magyar Köztársaság, (t): 003612655155, (f): 003612655147, (e): office@xtb.hu

www.xtb.hu

- 4.13** Pénz átutalása az Ügyfél pénzeszközszámlájáról csak az Ügyfél-azonosító kártyán megjelölt bankszámlára hajtható végre.
- 4.14** A pénzkivételre vonatkozó utasítások végrehajtására legkésőbb az Ügyfél ilyen utasításának kézhezvételétől számított 3 munkanapon belül sor kell, hogy kerüljön.
- 4.15** Az X-Trade Brokers a következő esetekben megtagadhatja az Ügyfél pénzeszközszámlájáról történő pénzkivételre vonatkozó utasítások végrehajtását:
- a kivéti utasításon feltüntetett bankszámlaszám nem egyezik az Ügyfél-azonosító kártyán szereplő bankszámlaszámmal;
 - a kivéti utasításon feltüntetett pénz összege meghaladja a műveleti nyilvántartás szerint rendelkezésre álló pénz egyenlegét;
 - a pénzt az alkalmazandó jogszabályoknak megfelelően zárolták vagy lefoglalták.
- 4.16** Az Ügyfél pénzeszközszámláján és pénzeszközszámláján rögzített ügyleteket át kell váltani a bázisvalutára az ügylet pénzeszközszámlán történő rögzítésének időpontjában az X-Trade Brokersnél érvényes átváltási árfolyamon.
- 4.17** A pénzeszközszámlán lévő pénz után fizetendő fix kamatlábat az X-Trade Brokers igazgatósági tagja által kiadott és a Megállapodás megkötésének napján érvényes határozat rögzíti. A határozat módosítása esetén a 28.5., a 28.6. és a 28.7. pontokat ennek megfelelően kell alkalmazni. A kamatkifizetések megállapítása a kereskedési nap végén, a műveleti nyilvántartás szerint rendelkezésre álló pénz alapján történik. A kamatkifizetések pénzeszközszámlán történő jóváírására havonta, a hónap utolsó napján kerül sor.

5 Műveleti nyilvántartás

- 5.1** Az EOPS és az OOPS rendszerek részeként az X-Trade Brokers az Ügyfél számára műveleti nyilvántartást vezet, amely a pénzeszközszámla és a pénzeszközszámla alárendelt nyilvántartása.
- 5.2** A műveleti nyilvántartást a bázisvalutában kell vezetni, és a nyilvántartásban szereplő valamennyi tételt az érvényben lévő X-Trade átváltási árfolyamon át kell váltani a bázisvalutára.
- 5.3** A tőke megállapítása az EOPS rendszeren belül azt követően történik, hogy a pénzeszközszámlát a következő tételekkel korrigálják:
- a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos lezáratlan ügyleteken keletkezett nyereség/veszteség, kivéve az opciós pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyleteket;
 - a swap pontok nem elszámolt összegei, az X-Trade Brokersnek a Jutalékok és díjak táblázata alapján fizetendő jutalékok és díjak.

A tőke megállapítása az OOPS rendszeren belül azt követően történik, hogy a pénzeszközszámlát a lezáratlan opciós pénzügyi eszközök értékével korrigálják.

- 5.4** A műveleti nyilvántartás szerint rendelkezésre álló pénz egyenlegének megállapítása azt követően történik, hogy a nyitott pozíciók fedezése érdekében

Cégjegyzékszám: 01-17-000638, Adószám: 22691631-1-42

X-TRADE BROKERS DM SA Magyarországi Fióktelepe

Business Center 22, Baross utca 22-26, 1085 Budapest, Magyar Köztársaság, (t): 003612655155, (f): 003612655147, (e): office@xtb.hu

a tőkét korrigálják az Ügyfél pénzeszközszámláján vagy pénzeszköz-alszámláján zárolt margin összegével.

- 5.5** A margin összegét az Ügyfél pénzeszközszámláján tartott pénz összege és az Ügyfél által végrehajtott ügyletekben érintett pénzügyi eszközök típusai alapján kell meghatározni. A margin meghatározásának részletes elveit a margin táblázat tartalmazza.

6 A pénzügyi eszközök nyilvántartása

- 6.1** A pénzügyi eszközök nyilvántartását az EOPS vagy az OOPS rendszerben az Ügyfél által elvégzett, pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyletek rögzítésére kell használni.
- 6.2** Az ügyletet a pénzügyi eszközök nyilvántartásában az Ügyfél számlájára történő végrehajtáskor kell rögzíteni.
- 6.3** A pénzügyi eszközök nyilvántartása tartalmazza a pénzügyi eszközökre vonatkozó, nyitott ügyletek jegyzékét.
- 6.4** A pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyletek vonatkozásában a pénzügyi eszközök nyilvántartásának a következő paramétereket kell tartalmaznia:
- Az ügylet száma – Kötés;
 - Ügyfél-azonosító szám – Login;
 - Az Ügyfél neve;
 - az ügylet megnyitásának pontos ideje (nap, óra, perc);
 - Az ügylet típusa (eladás / vétel);
 - a pénzügyi eszköz típusa;
 - azon pénzügyi eszközök száma, amelyekre az ügyletet végrehajtották – Lotok;
 - Nyitóárfolyam;
 - Záróárfolyam;
 - az X-Trade Brokersnek a végrehajtott ügyletért fizetendő jutalék, amennyiben azt a Jutalékok és díjak táblázata tartalmazza;
 - a swap pontok száma;
 - az ügylettel kapcsolatos nyereség/veszteség;
 - egyéb ügyleti paraméterek.

- 6.5** A pénzügyi eszközök nyilvántartásában szereplő lezáratlan pénzügyi eszközök értékének értékelése folyamatosan történik az adott pénzügyi eszköz piaci záróárfolyama alapján.
- 6.6** A pénzügyi eszközökön realizált nyereség vagy veszteség meghatározása a bázisvalutában, elszámolása a műveleti nyilvántartásban történik.
- 6.7** A pénzügyi eszközök nyilvántartásába bejegyzett ügyletet annak rendezése után a pénzügyi eszközök nyilvántartásából ki kell vezetni.

7 A margin megállapításának és meghatározásának elvei

- 7.1** Az Ügyfél végrehajthat egy ügyletet egy bizonyos pénzügyi eszközre, feltéve hogy biztosítja a margint, amelynek összege az Ügyfél által elvégzett ügyletben érintett lotok (kereskedési egységek) számának megfelelő összeg.

7.2 A margin szintjét a margin táblázattal összhangban kell meghatározni, és az így meghatározott marginnak megfelelő összeget az Ügyfél pénzeszközszámláján vagy pénzeszköz-alszámláján zárolni kell.

7.3 Amikor a pozíció nyitott, az EOPS rendszer keretében a pénzeszközszámlán rendelkezésre álló pénz egyenlegét csökkenteni kell:

- a pénzeszközszámlán a 7.1. és a 7.2. pontnak megfelelően zárolt mindenkori margin összegével;
- a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos lezáratlan ügyleten keletkezett veszteség szintjével;
- a swap pontok nem elszámolt összegeivel, az X-Trade Brokersnek a Jutalékok és díjak táblázata alapján fizetendő jutalékokkal és díjakkal.

Amikor a pozíció nyitott, az OOPS rendszer keretében a pénzeszköz-alszámlán rendelkezésre álló pénz egyenlegét csökkenteni kell:

- a pénzeszköz-alszámlán a 7.1. és a 7.2. pontnak megfelelően zárolt mindenkori margin összegével;
- az opciós pénzügyi eszközökkel kapcsolatos lezáratlan ügyletek negatív értékelésével.

7.4 Az X-Trade Brokers automatikusan és az Ügyfél beleegyezése nélkül a következőkre jogosult:

- Amennyiben a tőke a mindenkori margin 30%-ával egyenlő vagy annál alacsonyabb, az EOPS rendszeren belül az X-Trade Brokers lezárja az Ügyfél azon még lezáratlan ügyletét, amely a legnagyobb veszteséget termeli. Az ügyleteket mindig a mindenkori piaci árfolyamon, a részvény CFD-k esetében pedig mindig a részvény CFD árfolyamán kell lezárni, amint azt a jelen Szabályzat 8.15. pontja rögzíti.
- Amennyiben a tőke a mindenkori margin 30%-ával egyenlő vagy alacsonyabb, az X-Trade Brokers az OOPS rendszerben vagy ha a pénzeszköz-alszámla folyó egyenlege negatív, akkor automatikusan és az Ügyfél beleegyezése nélkül lezárja az Ügyfél opciós pénzeszközökkel kapcsolatos lezáratlan ügyletét. Elsőként a legmagasabb abszolút értéket képviselő short pozíciókat zárja le, short pozíciók hiányában pedig a legalacsonyabb abszolút értéket képviselő long pozíciókat. Az opciós pénzügyi eszközökre vonatkozó nyitott pozíciót addig kell csökkenteni, amíg a mindenkori tőke el nem éri az érvényben lévő margin 30%-át, és a pénzeszköz-alszámla egyenlege pozitív nem lesz. Az ügyletek lezárása mindig a mindenkori piaci árfolyamon történik.

7.5 A 7.4. pontban leírt módon lezárt ügylet elszámolását az Ügyfél pénzeszközszámlájára vagy pénzeszköz-alszámlájára kell terhelni.

7.6 Ha az Ügyfél pozíciójának a 7.4. pontban leírt módon történő lezárása a pénzeszközszámlán vagy a pénzeszköz-alszámlán tartozás egyenleget eredményez, az Ügyfélnek a hiányzó összeget a pénzeszközszámlán vagy a pénzeszköz-alszámlán haladéktalanul pótolnia kell.

7.7 Az X-Trade Brokers az ügylet postán értesíti a számla negatív egyenlegéről. Amennyiben az Ügyfél nem pótolja a hiányzó összeget a negatív

számlaegyenlegről küldött értesítéstől számított 3 napon belül, az X-Trade Brokers a jutalékok és díjak táblázatában meghatározott összegű késedelmi kamatot számít fel a hiány minden egyes napjára.

7.8 Az Ügyfél hozzájárul, hogy az X-Trade Brokers pénzeszközszámláját a 7.7. pontban hivatkozott összeggel megterhelje.

7.9 Az X-Trade Broker jogosult a margin összegének megváltoztatására. Az ilyen változtatásokról az ügyfelet haladéktalanul értesítenie kell.

7.10 Az Ügyfélnek folyamatosan figyelemmel kell kísérnie a kért margin összegét és az általa felvett mindenkori nyitott pozíciók vonatkozásában a pénzeszközszámláján vagy pénzeszköz-alszámláján tartandó kiegészítő pénzügyi összeget.

7.11 Az Ügyfél felhatalmazza az X-Trade Brokerst, hogy nevében haladéktalanul és megerősítés nélkül megtegye a 7.4. pontban rögzített lépéseket amint az ügylet lezárása indokoltá válik. Ezek a lépések nem tekinthetők az Ügyfél akaratával ellentétes vagy az ügylet megkárosító intézkedésnek.

7.12 Az érvényben lévő táblázat a társaság székhelyén és az X-Trade Brokers weboldalán bármikor megtekinthető.

8 A pénzügyi eszközök árfolyamjegyzésének elvei

8.1 Az X-Trade Brokers kereskedési napokon rendszeresen jegyez árfolyamokat pénzügyi eszközökre a megfelelő, alapul szolgáló eszközöknek a bankközi piac vagy más olyan pénzügyi piac szerinti árfolyama alapján, ahol a fent említett alapul szolgáló eszköz kereskedési volumene a legnagyobb és leglikvidebb.

8.2 Az ügyleti árfolyamok jegyzése az EOPS rendszerben a vezető pénzügyi intézmények által folyamatos jelleggel rendelkezésre bocsátott mindenkori árfolyamok alapján történik. Ez a pont nem vonatkozik az opciós pénzügyi eszközökre.

8.3 Az X-Trade Brokers minden tőle telhetőet megtesz annak biztosítására, hogy az ügyleti árfolyamok ne különbözzenek lényegesen az alapul szolgáló eszközök árfolyamaitól, amelyeket a legnevesebb tájékoztató szolgálatok bocsátanak rendelkezésre valós időben.

8.4 A pénzügyi eszköz árfolyamának meghatározása a 8.1. és a 8.2. pontban rögzített módon történik, és azt az X-Trade Brokers mindig kétoldalúan jegyzi. A kétoldalú jegyzés során a vételi árfolyam és egy annak megfelelő eladási árfolyam jegyzése egyszerre történik. A vételi és eladási árfolyam különbözete alkotja a spreadet.

8.5 Az X-Trade Brokers a pénzügyi eszközök árfolyamjegyzésénél a következő elveket alkalmazza:

a. Az árfolyamok a pénzügyi eszközök specifikációs táblázatában meghatározott fix spreadet tartalmaznak, azzal hogy

b. Változó Spread Számla (CFD) esetében a jelen 8.5 pont a. albekezdésében meghatározott szabály nem alkalmazandó. A Változó Spread Számlák (CFD) esetében az X-Trade Brokers a CFD árakat változó spread alkalmazásával határozza meg, oly módon hogy a Spread a lehető legjobban tükrözze az aktuális piaci feltételeket és az Alapul szolgáló eszköz árfolyamának volatilitását.

8.6 Az X-Trade Brokers fenntartja magának a jogot arra, hogy egyedi pénzügyi eszközök tekintetében az ügyleti spreadeket a következő körülmények esetén megnövelje:

- egy adott alapul szolgáló eszköz árfolyamainak az átlagosnál nagyobb a volatilitása;
- alacsony a likviditás egy adott alapul szolgáló eszköz piacán;
- váratlan politikai és gazdasági események;
- vis maior.

A Változó Spread Számla esetében a jelen 8.6 pont a-c albekezdéseiben meghatározott szabályok nem alkalmazandók. A Változó Spread Számlák (CFD) esetében az X-Trade Brokers a CFD árakat folyamatosan változó spread alkalmazásával határozza meg, oly módon hogy a Spread a lehető legjobban tükrözze az aktuális piaci feltételeket és az Alapul szolgáló eszköz árfolyamának volatilitását.

8.7 A 8.6. pontban megadott események esetén a spread az Ügyfél előzetes értesítése nélkül, automatikusan megnövelhető.

8.8 Az ügylet típusáról, valamint arról az árról, amelyen az Ügyfél a pénzügyi eszközzel kapcsolatos ügyletet végrehajtja, az Ügyfél saját belátása szerint és felelősségére dönthet az alábbi esetek kivételével:

- az X-Trade Brokers az ügylet lezárása érdekében a Megállapodás szerinti jogainak gyakorlása mellett dönt a Szabályzatban rögzített elvekkel összhangban;
- az ügylet lezárására a 7.4. pont rendelkezéseinek megfelelően sor kerül.

8.9 Az X-Trade Brokers nem köteles pénzügyi eszközökre árfolyamokat jegyezni, ügyleti megbízásokat elfogadni és az Ügyfél utasításait a kereskedési napoktól eltérő napokon végrehajtani.

8.10A pénzügyi eszközök jegyzett árfolyamait az EOPS vagy az OOPS rendszeren keresztül közzé kell tenni. Az X-Trade Brokers a pénzügyi eszközök árfolyamaira telefonon is adhat jegyzést.

8.11Ha egy Ügyfél megbízása a pénzügyi eszközök specifikációs táblázatában meghatározott lotok (kereskedési egységek) számát (a megbízás lotban kifejezett maximális összegét) meghaladja, az X-Trade Brokers további követelmények teljesítésére kérheti az ügyfelet, valamint speciális feltételeket ajánlhat fel az ügyletnek. Az X-Trade Brokersnak az ügylet erről a tényről az Ügyfél általi megbízás leadásának időpontjában közvetlenül értesítenie kell. Az Ügyfél saját belátása szerint dönthet a felajánlott feltételek elfogadásáról.

A részvény CFD-k jegyzésének szabályai

8.12A 8.1.-8.7. pontok nem vonatkoznak a részvény CFD-k jegyzésére.

8.13Az X-Trade Brokers kereskedési napokon rendszeresen jegyez árfolyamokat a részvény CFD-kre a megfelelő alapul szolgáló eszköz árfolyamai alapján.

8.14Az Ügyfél által bevitt, részvény CFD-kre vonatkozó ügylet a legtöbb esetben az alapul szolgáló eszközzel kapcsolatos ügyletet keletkeztet egy vagy több alapul szolgáló tőzsdén.

8.15Az X-Trade Brokers a részvény CFD kétoldalú jegyzését változó spreaddel adja meg, mivel az alapul szolgáló tőzsdéken a vételi és az eladási jegyzések változékonyak. Az Ügyfél által bevitt, részvény CFD-kre vonatkozó ügylet a legtöbb esetben az alapul szolgáló eszközzel kapcsolatos ügyletet keletkeztet egy vagy több alapul szolgáló tőzsdén. Az EOPS rendszerben mutatott részvény CFD jegyzés tájékoztató jellegű (indikatív), így nem garantálható hogy az Ügyfél is ezen az árfolyamon köt üzletet. Egy részvény CFD-vel kapcsolatos ügyletben a részvény CFD tényleges ára az alapul szolgáló eszköz piaci árfolyamán alapszik, amelyről az X-Trade Brokers visszajelzést ad. Egy megkötött ügyletnél a részvény CFD ára megjelenik a műveleti nyilvántartásban.

8.16A 8.15. pontban ismertetett helyzet szokásos piaci esemény, és nem tekinthető a pénzügyi eszköz árfolyamával kapcsolatos hibának. Ezért ezekre a helyzetekre a 8.19.-8.24. pontok rendelkezései nem vonatkoznak.

8.17A részvény CFD-k indikatív jegyzéseit az EOPS rendszerben teszik közzé. Az X-Trade Brokers a pénzügyi eszközök árfolyamaira telefonon is adhat jegyzést.

A pénzügyi eszközök árfolyamával kapcsolatos hiba kockázata

8.18Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az X-Trade Brokers által az EOPS vagy az OOPS rendszerben közzétett jegyzések tartalmazhatnak hibákat. Az ilyen hibák következtében az X-Trade Brokers pénzügyi eszközének árfolyama eltérhet az alapul szolgáló eszköz árfolyamától, amelyen alapszik oly módon, hogy nem tükrözi az alapul szolgáló eszköz piaci árfolyamát, és ebből adódóan hibásnak tekintendő. Az Ügyfélnek mint befektetőnek az ügylet megkötése előtt meg kell ismernie az alapul szolgáló eszköz az adott időben érvényes hozzávetőleges piaci árfolyamát.

8.19Az X-Trade Brokerst nem terheli felelősség az ügylet erő veszteségekért és az elmaradt nyereségért, amennyiben az árfolyammal kapcsolatos hibát az X-Trade Brokersen kívül álló körülmények okozták. Ez esetben az X-Trade Brokers visszalép az Ügyféllel folytatott ügylettől.

8.20A 8.19. pontban említett esetben a felek egyhangúlag módosíthatják az ügylet feltételeit. Amennyiben a felek között az ügylet feltételeinek módosítása ügyében nyitott egyetértés, vagy az Ügyféllel nem lehet felvenni a kapcsolatot, az X-Trade Brokers visszalép az Ügyféllel folytatott ügylettől.

8.21Amennyiben a hiba az X-Trade Brokers tévedésének eredménye és a 8.22. pont nem alkalmazandó, az X-Trade Brokers a kárt a következő, az a-c. pontokban kifejtett intézkedések egyikének révén enyhíti:

- az Ügyfél kérésére az X-Trade Brokers visszalép az ügylettől, és amennyiben a hiba súlyos gondatlanság eredményeként lépett fel, az X-Trade Brokers az Ügyfél elmaradt nyereségét is megtéríti, azonban csak az Ügyfél által a hibás árfolyamon megkötött ügylet biztosítékát képező margin 30%-ának megfelelő összegig.
- az Ügyfél kérésére a felek egyhangúlag módosítják az ügylet feltételeit, vagy

- c. az Ügyfél kérésére az X-Trade Brokers elismeri, hogy az ügylet a hibától függetlenül kötelezi a feleket.

Az X-Trade Brokers az Ügyfél ilyen irányú kérése hiányában is elismeri, hogy az ügylet a feleket a hibától függetlenül kötelezi. A Szabályzatban foglalt intézkedések nem korlátozzák az X-Trade Brokers felelősségét az Ügyféllel szemben szándékos mulasztás esetén.

- 8.22A** hiba okától függetlenül az X-Trade Brokers jogosult az Ügyféllel létrejött ügylet jogi következményeit elkerülésére, ha az Ügyfél által kötött ügylet tárgyát képező pénzügyi eszköz árfolyama súlyosan hibás volt. Az árfolyam akkor tekinthető súlyosan hibásnak, ha az alapul szolgáló eszköz piaci árfolyamától olyan mértékben tér el, hogy az Ügyfélnek tudnia kellett volna az ügylet megkötésekor, hogy az árfolyam hibás.

Azon kritériumok, melyek alapján az X-Trade Brokers kétséget kizáróan elismeri a pénzügyi eszköz árfolyamának súlyos hibáját, a megbízások végrehajtásának szabályaiban szerepelnek.

- 8.23A** következők tekintendők az X-Trade Brokers-szen kívül eső okoknak:

- harmadik felek hibái vagy mulasztásai, amelyekért az X-Trade Brokers nem tartozik felelősséggel, különös tekintettel a pénzügyi intézmények által elkövetett adathibákra, amennyiben az X-Trade Brokers az ő adataik alapján határozza meg a pénzügyi eszközök árfolyamait;
- a jelen Szabályzat 22. fejezetében ismertetett körülmények.

- 8.24** Amennyiben az ügyletre hibás árfolyamon kerül sor, a kifogást emelő fél az ügylet megkötésének napjától számított 3 munkanapon belül köteles értesíteni a második felet erről a tényről. Amennyiben az Ügyfél az árfolyam helyességét kifogásoló fél, az X-Trade Brokers haladéktalanul, de legkésőbb a kifogás megtételétől számított 2 napon belül köteles két független pénzügyi intézmény jegyzése alapján tisztázni, hogy az árfolyam hibás volt-e vagy sem. Amennyiben bebizonyosodik, hogy az ügylet megkötésére hibás árfolyamon került sor, a 8.19.-8.22. pontokat kell alkalmazni.

Visszalépés, az ügylet jogi következményeinek elkerülése

- 8.25A** visszalépés vagy az ügylet jogi következményeinek elkerülése az ügylet törlését jelenti. Az ügylet törlése azt jelenti, hogy a pénzeszközszámla vagy pénzeszköz-alszámla egyenlegét visszaállítják, majd külön nyilvántartásokban rögzítik az Ügyfél által hibás árfolyamon kötött ügyletet megelőzően fennálló egyenleget.

- 8.26A** Az ügylet törléséhez az X-Trade Brokersnek e-mailben kell nyilatkoznia az Ügyfél felé az ügylettől való visszalépésre vagy az ügylet jogi következményeinek elkerülésére való jogára hivatkozva a Szabályzat megfelelő rendelkezésére történő utalással.

Az ügylet feltételeinek módosítása

- 8.27A** Az ügylet feltételeinek módosítása úgy értendő, hogy a pénzeszközszámla vagy a pénzeszköz-alszámla egyenlegét arra az összegre módosítják, amely akkor

állt volna fenn ezeken a számlákon, ha az ügylet megkötésére piaci árfolyamon került volna sor. A piaci árfolyam meghatározása a 8.24. pontban leírt módon történik. Az ügylet feltételeinek módosítása esetén az X-Trade Brokersnek az ügylet feltételeinek módosítására vonatkozó e-mail ajánlatot kell benyújtania az Ügyfél részére. Ha az Ügyfél nem fogadja el ésszerű időn belül az ajánlatot, az ajánlati közttség megszűnik. Ilyen esetben úgy tekintendő, hogy az Ügyfél az ügylet feltételeinek módosítására vonatkozó ajánlatot nem fogadja el.

A hibás árakon történő sorozatos ügyletkötés következményeinek ellensúlyozása.

- 8.28** Ha az X-Trade Brokers az Ügyfél által kötött ügyletek vizsgálata alapján észleli, hogy az ügyletkötésre sorozatosan hibás árak alkalmazásával került sor, az X-Trade Brokers fenntartja a jogát arra, hogy, tekintet nélkül a 8.18- 8.27 pontok rendelkezéseire:

- a Megállapodást azonnali hatállyal megszüntesse;
- az Ügyfél által adott minden egyes megbízást vizsgálat alá vonjon.

- 8.29A** 8.28 rész különösképpen vonatkozik az olyan esetekre, amikor az Ügyfél szándékosan olyan szoftvert használ, amely szisztematikusan előnyt származtat; vagy olyan kereskedési gyakorlatot folytat, amely szisztematikusan előnyt származtat a következő helyzetekből: ár csúsztatások, ár késleltetések, megbízás végrehajtásának késése, illetve bármely más esetben, ahol a Pénzügyi Instrumentum Ára pillanatnyi vonatkoztatásban a Tranzakció megkötésekor eltérhet bármely vonatkoztatásban az Alapul Szolgáló Instrumentum árától.

9 Pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyletek végrehajtása

- 9.1** A pénzügyi eszközökkel kapcsolatos, az Ügyfél által az X-Trade Brokersnek leadott megbízás alapján végrehajtott ügyletek nem valódiak, és e tekintetben semmiféle kötelezettség nem terheli egyik felet sem az adott pénzügyi eszköz fizikai átadására.

- 9.2** Egy ügylet a következő módon hajtható végre:

- az X-Trade Brokersnek telefonon adott, az adott ügyletnek a megbízást adó Ügyfél számlájára történő végrehajtására vonatkozó utasítással;
- az ügyletnek az EOPS vagy az OOPS rendszeren keresztül történő végrehajtására vonatkozó utasítás adásával.

- 9.3** A telefonon adott utasítás, illetve az EOPS vagy OOPS utasítás csak kereskedési napon adható.

- 9.4** Az X-Trade Brokers megtagadhatja az ügylet végrehajtását a következő esetekben:

- ha a margin szintje nem elégséges az ügylet végrehajtásához;

- b. ha az ügylet névértéke meghaladja a megbízás lotban kifejezett maximális összegét, amelynek meghatározása a 8.11. pontnak megfelelően történik;
 - c. ha az X-Trade Brokers a pénzügyi eszköz piaci árfolyamát a piaci adatok hiánya miatt nem tudja meghatározni;
 - d. ha a piacon az adott pénzügyi eszközhöz tartozó alapul szolgáló eszköz árfolyamában rendkívüli ingadozások tapasztalhatók;
 - e. közvetlenül gazdasági adatok vagy társadalmi és politikai események eredményének közzététele előtt;
 - f. vis maiornak minősülő egyéb körülmények fennállása esetén.
- 9.5** A pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyletek végrehajtásának lehetővé tétele érdekében az X-Trade Brokers egyedi login nevet és jelszót rendel az Ügyfélhez az EOPS rendszer használatához. Az OOPS rendszer használatához szükséges login név és jelszó megadására az Ügyfél egyértelmű utasításait követően kerül sor.
- 9.6** A login-nevet és a jelszót az X-Trade Brokers telefonon, az Ügyfél Ügyfél-azonosító kártyáján szereplő telefonszámon adja meg az Ügyfélnek az Ügyfél-azonosító kártyán lévő információk alapján történő előzetes Ügyfél-azonosítást követően.
- 9.7** Az Ügyfél az EOPS vagy az OOPS rendszerbe történő első bejelentkezést követően jogosult a jelszót megváltoztatni.
- 9.8** Az Ügyfél kijelenti, hogy teljes mértékben tudatában van annak a súlyos veszélynek, amelyet az EOPS vagy OOPS login név és jelszó harmadik felek számára történő megadása jelenthet a pénzeszközszámáján elhelyezett pénz biztonságára nézve. Ezért az Ügyfélnek haladéktalanul értesítenie kell az X-Trade Brokerst, amennyiben azt gyanítja, hogy a 9.6. pontban említett azonosító adatok harmadik felek számára bármilyen mértékben ismertté váltak.
- 9.9** Az Ügyfélnek kellő gondossággal kell eljárnia login-nevének, jelszavának és az Ügyfél-azonosító kártyán szereplő adatainak tárolása és megadása során.
- 9.10** Az Ügyfél teljes mértékben felelősséggel tartozik az EOPS vagy az OOPS rendszeren keresztül leadott összes olyan ügyleti megbízásért és az X-Trade Brokers által kellő gondossággal és a Szabályzat rendelkezéseinek betartásával végrehajtott pénzkívételre vonatkozó utasításért, amelyek leadására az Ügyfél login nevével és jelszavával került sor.
- 9.11** Az Ügyfél vállalja, hogy kártalanítja az X-Trade Brokerst minden olyan veszteségért, amelyet az az Ügyfél hibás utasításainak az EOPS vagy az OOPS rendszerben történő végrehajtásából kifolyólag elszenvedett, függetlenül a megbízásokat ténylegesen leadó személy kiletétől.
- 10.2** A telefonos utasítás végrehajtása alatt az Ügyfél által egy ügylet végrehajtására adott megbízásnak az X-Trade Brokers által az EOPS vagy OOPS rendszerbe történő bevétele értendő.
- 10.3** Kizárólag az X-Trade Brokers erre felhatalmazott alkalmazottai jogosultak az Ügyfél telefonos utasításának elfogadására és végrehajtására.
- 10.4** A telefonos megbízás adásához az Ügyfélnek a következő információkat kell megadnia az X-Trade Brokers egy felhatalmazott alkalmazottja részére:
- a. az Ügyfél kereszt- és vezetékneve;
 - b. Ügyfél-azonosító szám – login;
 - c. Jelszó az EOPS vagy OOPS rendszerhez;
 - d. bármely más az Ügyfél-azonosító kártyán szereplő információ, amelyet az X-Trade Brokers felhatalmazott alkalmazottja kérhet.
- 10.5** Ha a 10.4. pontban megnevezett és az Ügyfél által megadott adatok bármelyike nem egyezik az Ügyfél által az X-Trade Brokersnek korábban benyújtott információkkal, az X-Trade Brokers felhatalmazott alkalmazottja a telefonos utasítást nem fogadhatja el.
- 10.6** Az X-Trade Brokers nem tartozik felelősséggel az Ügyfél vagy megbízottja által telefonon adott utasítások végrehajtásáért, ha ezek elfogadására a jelen Szabályzatban rögzített feltételeknek megfelelően került sor. Ezen belül az Ügyfél nem hivatkozhat arra, hogy az ügyletet egy harmadik fél hajtotta végre, ha az X-Trade Brokers a 10.4. pontnak megfelelően helyesen azonosította az ügyletet.
- 10.7** Az X-Trade Brokers nem felelős a login-név vagy jelszó harmadik felekkel történő közléséből származó következményekért, ideértve egy ügylet végrehajtására vonatkozó megbízás megadását vagy egy harmadik fél által az Ügyfél login-nevének és jelszavának megadásával adott egyéb utasításokat.

11 Ügyletek végrehajtására az EOPS vagy az OOPS rendszeren keresztül adott megbízások feltételei és kondíciói

- 11.1A** Megállapodás aláírásával az Ügyfél felhatalmazza az X-Trade Brokerst, hogy nevében megbízásokat továbbítson pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyletek végrehajtására az EOPS vagy az OOPS rendszeren keresztül adott utasítások alapján.
- 11.2A** 11. pont szerint adott utasítás végrehajtása alatt az Ügyfél által egy ügylet végrehajtására adott megbízásnak az X-Trade Brokers által az EOPS vagy OOPS rendszerbe történő bevétele értendő.
- 11.3A** 11.1. pontban megnevezett utasítás adásához az Ügyfélnek az X-Trade Brokers weboldaláról letölthető számítógépes alkalmazás segítségével be kell jelentkeznie az EOPS vagy az OOPS rendszerbe.
- 11.4A** Az EOPS vagy OOPS rendszerekbe történő bejelentkezéshez szükséges azonosító adatok a következők:
- a. login név;
 - b. jelszó.
- 11.5A** Az Ügyfél által egy ügylet végrehajtására adott megbízás akkor lép érvénybe, ha az Ügyfél által az EOPS vagy OOPS rendszeren keresztül adott utasítást az X-Trade Brokers megkapja.

Cégjegyzékszám: 01-17-000638, Adószám: 22691631-1-42

X-TRADE BROKERS DM SA Magyarországi Fióktelepe

Business Center 22, Baross utca 22-26, 1085 Budapest, Magyar Köztársaság, (t): 003612655155, (f): 003612655147, (e): office@xtb.hu

11.6 Az X-Trade Brokers nem tartozik felelősséggel az Ügyfél által az EOPS vagy az OOPS rendszerben adott utasításokkal és megbízásokkal kapcsolatban elszenvedett veszteségekért, elmaradt nyereségekért vagy felmerült költségekért, ha a megbízásokat/utasításokat

- a. az X-Trade Brokers nem kapta meg és így nem fogadta el, amiért az X-Trade Brokerst felelősség nem terheli,
- b. az X-Trade Brokers rajta kívüli okokból csak késve tudta befogadni,
- c. elfogadták, azonban nem tükrözik az Ügyfél eredeti szándékát annak ellenére, hogy az X-Trade Brokers kellő gondossággal járt el.

11.7 A hasonló végrehajtási paraméterekkel rendelkező megbízásokat kiadásuk sorrendjében kell teljesíteni.

11.8 Összes ügyfelének biztonsága érdekében az X-Trade Brokers fenntartja magának a jogot, hogy ideiglenesen szüneteltesse az Ügyfél hozzáférést olyankor, ha az Ügyfél lényegesen megterheli a kereskedési rendszert azáltal, hogy a kereskedési szerverét jelentős mennyiségű kéréssel látja el. Ebben az esetben az Ügyfél hozzáféréseinek felfüggesztését követően az X-Trade Brokers telefonon, e-mailben vagy belső e-mail EOPS rendszeren keresztül felveszi a kapcsolatot az Ügyféllel és tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy a kereskedési szerverre küldött nagy mennyiségű kérés a kereskedési platform ideiglenes szüneteltetését eredményezheti.

12 Az ügyleti megbízások végrehajtásának általános feltételei

12.1 Pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügylet végrehajtására szóló megbízást az EOPS vagy az OOPS rendszerben a következő módon lehet megadni:

CFD-k

- a. a pénzügyi eszköznek az EOPS rendszerben közzétett folyó árfolyamán történő piaci megbízás adásával;
- b. az ügylet végrehajtására vonatkozó limit megbízás adásával (vételi limit megbízás; eladási limit megbízás);
- c. az ügylet végrehajtására vonatkozó stop loss megbízás adásával (vételi stop loss megbízás, eladási stop loss megbízás);
- d. pénzügyi eszközre vonatkozó árfolyamkérés benyújtásával.

Részvény CFD-k:

Részvény CFD-re vonatkozó ügylet végrehajtására szóló megbízást az EOPS vagy az OOPS rendszerben a következő módon lehet megadni:

- a. a pénzügyi eszköz folyó árfolyamán történő piaci megbízás adásával, amikor is a részvény CFD-re az EOPS rendszerben mutatott jegyzés csak tájékoztató jellegű, és a részvény CFD árfolyama az ügylet megkötésének pillanatában kerül

Cégjegyzékszám: 01-17-000638, Adószám: 22691631-1-42

X-TRADE BROKERS DM SA Magyarországi Fióktelepe

Business Center 22, Baross utca 22-26, 1085 Budapest, Magyar Köztársaság, (t): 003612655155, (f): 003612655147, (e): office@xtb.hu

- meghatározásra, valamint az alapul szolgáló termék árfolyamát tükrözi;
- b. az ügylet végrehajtására vonatkozó limit megbízás adásával (vételi limit megbízás; eladási limit megbízás);
 - c. az ügylet végrehajtására vonatkozó stop megbízás adásával (vételi stop megbízás, eladási stop megbízás);

Opciók pénzügyi eszközök

Pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügylet megkötésére vonatkozó megbízás az OOPS rendszerben csak az opciók pénzügyi eszköz árfolyamának lekérdezésével adható.

12.2 Az ügyleti megbízás csak akkor érvényes, ha tartalmazza a következő elemeket:

- a. Az Ügyfél kereszt- és vezetékneve (társaság vagy név) és a számla száma;
- b. a leadás pontos ideje (nap, óra, perc);
- c. annak a pénzügyi eszköznek a típusa, amelyre az ügyleti megbízás vonatkozik;
- d. azoknak a pénzügyi eszközöknek a száma, amelyekre az ügyleti megbízás vonatkozik;
- e. az ügyleti megbízás száma;
- f. az ügyleti megbízás típusa;
- g. az árfolyam, amelyen az ügyleti megbízást leadták.

12.3 Az Ügyfél megbízásainak végrehajtása során az X-Trade Brokers köteles mindent megtennie a megbízások haladéktalan és a megbízásban szereplő árfolyamon történő végrehajtása érdekében.

12.4 Egészen addig, amíg az X-Trade Brokers végre nem hajtja az Ügyfél megbízását, az Ügyfél jogosult a megbízást módosítani vagy akár törölni. Az Ügyfél nem hivatkozhat arra, hogy a megbízást módosítani vagy törölni nem tudta, ha ezt a jogot a megbízás X-Trade Brokers által történő végrehajtásának időpontjában gyakorolta.

13 Ügyleti megbízások végrehajtása pozíció nyitásával

13.1 Egy pozíció nyitása a pénzügyi eszköz megvásárlásával vagy értékesítésével kapcsolatos tulajdoni jogok és kötelezettségek létrehozását jelenti.

13.2 Pozíció nyitásakor az X-Trade Brokersnek a nyitott pozíció elszámolásához szükséges biztosíték kapcsán fizetendő margin összegét a nyitott pozíció lezárásakor zárolnia kell a 7. fejezetben megadott feltételekkel összhangban.

13.3 Pozíció nyitása a telefonon, vagy közvetlenül az EOPS vagy OOPS rendszeren keresztül adott, az összes szükséges paramétert tartalmazó ügyleti megbízással – az X-Trade Brokers általi elfogadását követően – történik.

13.4 Az ügyleti megbízás végrehajtására kizárólag akkor kerül sor, ha a műveleti nyilvántartás szerint az Ügyfél elegendő pénzzel rendelkezik pénzeszközszámláján vagy pénzeszköz-alszámláján a margin fedezésére.

13.5 Ha az Ügyfél megbízásának végrehajtása során kiderül, hogy pénze nem elegendő az ügylet végrehajtásához, a megbízást elutasítják és érvénytelenítik.

13.6 Az Ügyfél megbízása akkor is visszautasítható és érvényteleníthető, ha az ügylet végrehajtására adott megbízás névértéke meghaladja a pénzügyi eszközök specifikációs táblázatában a megbízás maximális értékére megadott értéket.

14 Ügyleti megbízások végrehajtása pozíció zárásával

14.1 Egy pozíció lezárása az előzőleg megnyitott pozícióval összefüggő jogok és kötelezettségek meghatározását jelenti.

14.2 Egy pozíció zárása az Ügyfél által a pénzügyi eszközök nyilvántartásában szereplő, előzőleg megnyitott ügylettel ellenirányú ügylet végrehajtásával történik, vagyis ha az Ügyfél a nyitáskor egy pénzügyi eszközt vásárolt, akkor a pozíció zárásához azt el kell adnia. Ha viszont a nyitáskor pénzügyi eszközt adott el, akkor azt vissza kell vásárolnia a mindenkor érvényes árfolyamokon. Kivételt képez az opciós pénzügyi eszköz elszámolása az opció lejáratának időpontjában.

14.3 Egy pénzügyi eszközökre vonatkozó nyitott pozíciót az Ügyfél beleegyezése nélkül a pozíció megnyitása után 365 nappal le kell zárni az alábbi eseteket kivéve:

- ha az Ügyfél a pozíciót ezt megelőzően ellenirányú ügylettel a 14.2. pontban megadott módon lezárja;
- az X-Trade Brokers ezt megelőzően gyakorolja az Ügyfél ügyletének lezárására való jogát a Szabályzatban meghatározott helyzetekben.

14.4A 14.3. pont nem vonatkozik az opciós pénzügyi eszközökre.

14.5A pozíció lezárásnak eredményét a zárás napján el kell számolni.

14.6A pozíció lezárásának pénzügyi eredményét az X-Trade átváltási árfolyamán át kell váltani arra a bázisvalutára, amelyben a pénzeszközszámlát vagy a pénzeszköz-alszámlát vezetik az ügylet lezárásnak időpontjában.

A részvény CFD-kre vonatkozó pozíció lezárására irányuló ügyleti megbízások különös feltételei

14.7 Ha egy előzőleg megnyitott pozíció tekintetében ellenirányú ügylet végrehajtására kerül sor, akkor az EOPS rendszer automatikusan a legrégebbi pozíciót fogja lezárni az azonos részvény CFD-k közül (FIFO alapon).

14.8 Egyes esetekben az Ügyfél által a részvény CFD-kben felvett short pozíciójához tartozó alapul szolgáló eszközöket a kölcsönbeadó fél visszahívhatja. Ilyenkor az X-Trade Brokersnek le kell zárnia az Ügyfél short pozícióját a részvény CFD-ben, és ezzel egyidejűleg vissza kell vásárolnia az alapul szolgáló eszközt az alapul szolgáló tőzsdén. Ez akkor fordulhat elő, ha a tőzsdei short eladás szabályai változnak, vagy a pénzügyi hatóság a short eladásra speciális feltételeket alkalmaz.

14.9

Cégjegyzékszám: 01-17-000638, Adószám: 22691631-1-42

X-TRADE BROKERS DM SA Magyarországi Fióktelepe

Business Center 22, Baross utca 22-26, 1085 Budapest, Magyar Köztársaság, (t): 003612655155, (f): 003612655147, (e): office@xtb.hu

www.xtb.hu

Az X-Trade Brokerst nem terheli felelősség a 14.8. pontban ismertetett esetekben okozott károkért. Az X-Trade Brokers ilyen esetben a megbízások végrehajtásának szabályai (OTC) szerint jár el, hogy az Ügyfél számára a legjobb eredményeket garantálja.

15 Pozíció görgetése

15.1 Amennyiben annak a kereskedési napnak a végéig, amelyen az Ügyfél egy pénzügyi eszközre vonatkozó pozíciót megnyitott, nem történik meg az ügylet lezárása egy ellenirányú ügylettel, akkor az automatikusan meghosszabbodik, és ki kell számítani a nyitott pozíció értékének és típusának megfelelő swap pont összegeket.

15.2 Az Ügyfél számláján jóváírandó vagy arra terhelendő swap pontok összegét az Ügyfél által megnyitott lotok és az adott pénzügyi eszközre vonatkozó swap pontok arányainak szorzataként kell kiszámítani.

15.3A swap pont arányokat az X-Trade Brokers a weboldalán, a swap pontok táblázatában teszi közzé.

15.4A swap pont arányokat az X-Trade Brokers a bankközi piacon elhelyezett betétekre és kölcsönökre fizetett piaci kamatlábak alapján határozza meg.

15.5 Az X-Trade Brokers a swap pont arányokat általában hetente egyszer frissíti. A bankközi piac betéteire és kölcsönökre vonatkozó kamatlábakban tekintetében tapasztalható jelentős változások esetén az X-Trade Brokers fenntartja magának a jogot, hogy a swap pontok táblázatát gyakrabban frissítse.

15.6A kiszámított swap pont összegeket az Ügyfél műveleti nyilvántartásában mindaddig szerepeltetni kell, amíg a pozíció lezárása meg nem történik. A kiszámított swap pont összegeket az Ügyfél pénzeszközszámláján a pozíció lezárásakor kell elszámolni.

15.7 Ennek a fejezetnek a rendelkezései nem vonatkoznak az opciós pénzügyi eszközökre.

15.8 Néhány részvény CFD esetében, amikor az Ügyfél short pozíciót vesz fel, az X-Trade Broker az alapul szolgáló eszköz ennek megfelelő short eladásával ellensúlyozza ezt a pozíciót. Egy ilyen ügylet kiegészítő hitelfelvételi költséget eredményezhet, ha az alapul szolgáló eszközök kölcsönbe vétele nehézségbe ütközik. Az ilyen esetekben ezek a költségek erősen befolyásolhatják a részvény CFD short pozíciójára számolt swap pontot. A swap pontok terhelésének és az e pontban ismertetett esetekre vonatkozó számításuk szabályainak részletes ismertetése a swap pontok táblázatában olvasható.

16 A pénzügyi eszközökkel folytatott ügyletek eredményének elszámolása

16.1 Az ügyletek lezárásakor a nyitóérték (opening value, OV) és a záróérték (closing value, CV) kiszámítása a következő képlet alapján történik:

$$OV = N * OP * VX;$$
$$CV = N * CP * VX$$

ahol:

CV = az ügylet záróértéke;

OV = az ügylet nyitóértéke;

N = a szerződés ügyleti valutában kifejezett névértéke;

OP = az ügylet nyitóárfolyama;

CP = az ügylet záróárfolyama;

VX = az X-Trade átváltási árfolyama.

16.2 Ha a CV értéke különbözik az OV-tól, akkor a következő mozgások következnek be a záráskor:

- ha $CV > OV$, akkor a long pozíció birtokosának (a nyitáskor a pénzügyi eszközt megvásárló Ügyfél) pénzeszközszámláján a CV-OV különbözetnek megfelelő összeget jóváírják, a short pozíció birtokosának (a nyitáskor a pénzügyi eszközt eladó Ügyfél) pénzeszközszámláját pedig megterhelik a CV-OV különbözetnek megfelelő összeggel.
- ha $CV < OV$, akkor a long pozíció birtokosának (a nyitáskor a pénzügyi eszközt megvásárló Ügyfél) pénzeszközszámláját megterhelik az OV-CV különbözetnek megfelelő összeggel, a short pozíció birtokosának (a nyitáskor a pénzügyi eszközt eladó Ügyfél) pénzeszközszámláján pedig jóváírják az OV-CV különbözetnek megfelelő összeget.

16.3A a 16.2. pontnak megfelelően számított ügyleteredményt az Ügyfél műveleti nyilvántartásában egészen addig ki kell mutatni, amíg a pozíció zárása meg nem történik. A kiszámított eredményt az Ügyfél pénzeszközszámláján a pozíció lezárásakor kell elszámolni.

16.4 Ennek a fejezetnek a rendelkezései nem vonatkoznak az opciós pénzügyi eszközökre.

17 Opciós pénzügyi eszközök

17.1 Az opciós pénzügyi eszközökkel kapcsolatos valamennyi ügylet elszámolása az OOPS rendszerben történik. Az OOPS rendszeren belül bármely művelet elszámolásához pénzeszköz-alszámlát, műveleti nyilvántartást és a pénzügyi eszközök nyilvántartását kell vezetni a 4., 5. és 6. fejezeteknek megfelelően.

17.2 Az opciós pénzügyi eszközök típusainak és tulajdonságainak részletes ismeretét – az ilyen pénzügyi eszközökön keletkező nyereség vagy veszteség megállapítási módjának ismertetésével együtt – a pénzügyi eszközök specifikációs táblázata kell, hogy tartalmazza.

17.3 Egy opciós pénzügyi eszköz elszámolása csak egy korábban az X-Trade Brokerstől vásárolt pénzügyi eszköz eladásával vagy az opció lejáratú időpontjában történő elszámolásával történhet.

17.4 Az opció lejáratának időpontjában történő elszámolás az opciós lehívási ár és a referencia-árfolyam az opció lejáratának időpontjában történő összehasonlítását, és az opciós pénzügyi eszközön keletkező nyereség vagy veszteség a pénzügyi

eszközök specifikációs táblázatában megadott képletnek megfelelő megállapítását jelenti.

17.5 Az opciós referencia-árfolyam meghatározásának módját és az opciós pénzügyi eszközön keletkező nyereség vagy veszteség meghatározásának képletét a pénzügyi eszközök specifikációs táblázatában kell megadni.

17.6 Az eszköz sajátosságai miatt az opciós pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügylet végrehajtására adott megbízás csak az Ügyfél telefonos utasítása vagy az OOPS rendszerben adott utasítása alapján továbbítható.

17.7 Az Ügyfél az opciós pénzügyi eszköz megvásárlásáért az X-Trade Brokers által az opciós pénzügyi eszköz megvásárlásának időpontjában megnevezett opciós díjat fizet az X-Trade Brokers részére. Az opciós díj összegét az Ügyfél pénzeszköz-alszámlájára terhelik. Az X-Trade Brokers visszautasítja a megbízás végrehajtását, ha a vásárláshoz nem áll rendelkezésre elegendő pénz.

17.8 Amennyiben az opciós pénzügyi eszközt az Ügyfél adja el, az Ügyfél az X-Trade Brokerstől megkapja az X-Trade Brokers által az opciós pénzügyi eszköz eladásának időpontjában megadott opciós díjat. Az opciós díj összegét jóváírják az Ügyfél pénzeszköz-alszámláján. Az X-Trade Brokers visszautasítja a megbízás végrehajtását, ha a marginhoz nem áll rendelkezésre elegendő pénz.

17.9 Az opció lejáratú időpontjáig az Ügyfél bármikor jogosult arra, hogy az X-Trade Brokersnek ismét eladja az előzőleg vásárolt opciós pénzügyi eszközt, vagy ismét megvásárolja tőle a korábban eladott opciós pénzügyi eszközt, az X-Trade Brokers pedig köteles azt visszavásárolni vagy ismét eladni. A visszavásárlási vagy eladási árat az X-Trade Brokers kétdoldalúan jegyzi, és azt az Ügyfél a záráshoz és egy új nyitáshoz egyaránt felhasználhatja.

17.10 Ha az Ügyfél elfogadja egy korábban vásárolt vagy eladott opciós pénzügyi eszköz visszavásárlási vagy eladási árat, akkor pénzeszköz-alszámláján jóváírják a visszavásárlás összegét vagy megterhelik azt az eladott összeggel, és az előzőleg megnyitott pénzügyi eszköz, valamint az ahhoz kapcsolódó összes jog és kötelezettség érvényét veszti. Az Ügyfél pénzeszköz-alszámláján a jóváírást vagy a terhelést az eszköz visszavásárlásának vagy eladásának napján kell elvégezni.

17.11 Amennyiben az opció lejáratának időpontját megelőző kereskedési nap végéig az Ügyfél az előzőleg az opciós pénzügyi eszközre megnyitott pozíciót nem zárja le, az X-Trade Brokers a pénzügyi eszközt az opció lejáratának időpontjában elszámolja, és az Ügyfél pénzeszköz-alszámláján az elszámolásból adódó összeg terhelését vagy jóváírását elvégzi. Az összeg meghatározása az opciós pénzügyi eszköz adott típusára alkalmazandó, a pénzügyi eszközök specifikációs táblázatában megadott képletnek megfelelően történik.

17.12 Egy opciós pénzügyi eszköz vételére vagy eladására adott megbízás maximális volumenét a pénzügyi eszközök specifikációs táblázata határozza meg.

18 Részvény CFD-k

18.1 A részvény CFD-ben az Ügyfél által felvett pozíció tekintetében bekövetkező bizonyos társasági

események alkalmával a következő feltételek alkalmazandók:

- a. osztalékok: az osztalékszelvény nélküli jegyzés napján a vonatkozó részvény CFD-ben long pozíciót felvevő Ügyfél számlájára jóvá kell írni a nettó osztalékot (az adózás utáni osztalékot), és minden, short pozícióban lévő Ügyfél számláját meg kell terhelni a bruttó osztalékkal. Az osztalékok megállapítása a számlán lévő részvény CFD-k számától függetlenül történik (az alapul szolgáló eszközök száma alapján). Az osztalékok elszámolásához kapcsolódó jóváírásokat és terheléseket az Ügyfél számláján történő jóváírással vagy terheléssel kell elvégezni.
 - b. részvénymegosztás, fordított részvénymegosztás, részvényosztalékok, elővásárlási jogok és részvényekre vonatkozó jogok: az Ügyfél tulajdonjog számláján lévő részvény CFD-k összegét, vagy készpénzszámlájának egyenlegét az osztalékszelvény nélküli jegyzés napján megfelelően korrigálni kell;
 - c. a Részvény CFD pozícióval rendelkező Ügyfél nem rendelkezik szavazati, ajánlattételi, vagy hasonló az alapul szolgáló eszközökből fakadó jogokkal,
 - d. egyéb társasági lépések: az X-Trade Brokers törekedni fog arra, hogy minden társasági lépés tükröződjön az Ügyfél által felvett részvény CFD pozíciókban, vagy az Ügyfél készpénzszámláján hogy a részvény CFD pozíció tükrözze az alapul szolgáló eszközökben felvett pozíció összes gazdasági aspektusát.
- 18.2** Bizonyos körülmények között egy alapul szolgáló tőzsde törölheti az alapul szolgáló eszközökre vonatkozó ügyleteket, vagy megbízásokat. Ebben az esetben az X-Trade Brokers jogosult visszalépni az ügyfelekkel kötött vonatkozó részvény CFD ügyletektől. Minden ilyen esetet dokumentálni kell és az alapul szolgáló eszközzel kapcsolatos ügylet törlésétől számított két napon belül be kell mutatni az Ügyfélnek. Erre az esetre a 8. fejezetnek az ügylettől való visszalépésre vonatkozó rendelkezései alkalmazandók.
- 18.3** Ha egy részvény CFD alapul szolgáló eszközt egy alapul szolgáló tőzsdéről kivezetik, és a kivezetés időpontjában még vannak nyitott pozíciók a vonatkozó részvény CFD-kben, akkor az X-Trade Brokers jogosult az ilyen pozíciókat az Ügyfélnek küldött előzetes értesítés nélkül lezárni. Az X-Trade Brokers ennek ellenére törekszik az Ügyfél tájékoztatására ilyen körülmények esetén.
- 18.4** Részvény CFD-kel történő kereskedés során az ügyfeleknek tisztában kell lennie azzal, hogy egyes alapul szolgáló eszközök kereskedését ideiglenesen felfüggeszhetik, vagy megszakíthatják. Ilyenkor előfordulhat, hogy a megbízások törlésre kerülnek, illetve hogy az ügyfelek nem tudnak kereskedni a részvény CFD-kel vagy ezekre megbízásokat adni.
- 18.5** Az X-Trade Brokerst nem terheli felelősség a 18.2.-18.5. pontban ismertetett esetekben okozott károkért. Az X-Trade Brokers ilyen esetben a megbízások végrehajtásának szabályai (OTC)

szerint jár el, hogy az Ügyfél számára a legjobb eredményeket garantálja.

- 18.6** A részvény CFD-knél az X-Trade Brokers változó spreadet alkalmaz az alapul szolgáló eszköznek az alapul szolgáló tőzsdén érvényes árfolyama alapján.
- 18.7** Jellegzetességei miatt a részvény CFD-re szóló megbízások egyes aspektusokban különbözhetnek a más pénzügyi eszközökre adott megbízásoktól. Egy részvény CFD-re vonatkozó ügyletbe való belépést megelőzően az Ügyfélnek tisztában kell lennie azzal, hogy a részvény CFD tekintetében miként történik a különböző megbízástípusok teljesítése, és ezek hogyan befolyásolhatják a részvény CFD ügyleti árát.
- 18.8** A limit megbízások realizálása az Ügyfél által megadott, vagy annál kedvezőbb árfolyamon történik.
- 18.9** A piaci árnál kedvezőbb (in-the-money, ITM) limit megbízások nem megengedettek. A vételi megbízásokra a lehetséges legmagasabb limit a jelenlegi eladási árfolyam. Az eladási megbízásokra a lehetséges legmagasabb limit a jelenlegi vételi árfolyam.
- 18.10** A stop megbízások realizálása az alapul szolgáló eszköz árát mindig a Mögöttes Termékek Jegyzési Árfolyama határozza meg.
- 18.11** A piaci megbízásokkal folytatott kereskedés („vétel piaci árfolyamon”; „eladás piaci árfolyamon”) azt jelenti, hogy az Ügyfél azonnali vételi vagy eladási ügyleteket kíván végrehajtani részvény CFD-kkel az ebben az időpontban az EOPS rendszerben az alapul szolgáló eszköz tekintetében rendelkezésre álló részvény CFD jegyzés alapján. A részvény CFD-kre vonatkozó megbízások az alapul szolgáló eszközökre vonatkozó piaci megbízássá válnak, így újbóli jegyzésre nem kerül sor. A mindenkor piaci feltételektől függően a végrehajtás időpontjában ezek az EOPS-rendszerben mutatottnál kedvezőbb vagy kedvezőtlenebb jegyzés is teljesülhetnek. Az alapul szolgáló eszköznek az alapul szolgáló tőzsdéken tapasztalható nagyfokú likviditása miatt azonban ilyesmi ritkán fordul elő. Egy részvény CFD esetében 1 (azaz: egy) lot mindig az alapul szolgáló eszköz 1 (azaz: egy) részvényének felel meg.

19 Érdekellentét

- 19.1** Az X-Trade Brokers és az Ügyfél között érdekellentét áll fenn abból adódóan, hogy az X-Trade Brokers az Ügyfél által kötött ügyletben szereplő másik fél.
- 19.2** A 19.1-ben hivatkozott összeférhetlenség kiküszöbölésére az X-Trade Brokers az alábbi 19.3.-19.7. pontban leírt megfelelő lépéseket teszi.
- 19.3** Az ügyfelekkel érdekellentétben álló kereskedési osztály elkülönül az ügyfelekkel közvetlenül kapcsolatban álló osztályoktól, vagyis az értékesítési és a vevőtámogatási osztályoktól. Az elkülönítésről úgynevezett „kínai fal” (egyfajta információs tűzfal) gondoskodik, amely biztosítja az X-Trade Brokers pénzügyi termékeit kínáló és a termékek megfelelőségét az ügyfelek számára értékelő osztályok teljes autonómiáját. A fent említett elkülönítésre az ügyfeleknek ajánlott pénzügyi eszköz kiválasztása és az X-Trade Brokersnek az adott időpontban meglévő nyitott pozíciója közötti

Cégjegyzékszám: 01-17-000638, Adószám: 22691631-1-42

X-TRADE BROKERS DM SA Magyarországi Fióktelepe

Business Center 22, Baross utca 22-26, 1085 Budapest, Magyar Köztársaság, (t): 003612655155, (f): 003612655147, (e): office@xtb.hu

www.xtb.hu

bármiféle összefüggés elkerülése érdekében van szükség. A kereskedési osztály az X-Trade Brokers ügyfeleivel sem tarthat közvetlenül kapcsolatot.

- 19.4** Az értékesítési, Ügyfél-támogatási és kereskedési osztályok dolgozóinak ösztönzési rendszerét úgy kell kialakítani, hogy ne lehessen összefüggés az ösztönzési rendszer, illetve az X-Trade Brokers saját, az ügyfelekkel folytatott ügyletek céljára létrehozott, pénzügyi eszközökből álló portfóliójának eredményessége között.
- 19.5** A kereskedési osztály feletti közvetlen felügyeletet az igazgatóság tagja látja el. Az értékesítési és az Ügyfél-támogatási osztályok felügyeletét közvetlenül a fiókállalat vezetője látja el. A fent említett elkülönítés eredményeképpen nincs függőségi kapcsolat az Ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló osztályok és az X-Trade Brokers ügyfeleivel érdekellentétben álló osztályok között.
- 19.6** A kereskedési osztály munkatársainak tartózkodniuk kell a jelenlegi makroökonómiai helyzetre vonatkozó nyilvános megjegyzésektől és nem vehetnek részt az X-Trade Brokers által közzétett beszámolók és elemzések készítésében.
- 19.7** A kereskedési osztály dolgozói nem tudhatják, hogy az Ügyfélnek mi a szándéka az adott ügylet irányultsága tekintetében. A kereskedési osztály munkatársai minden esetben kötelesek az ügyfelet egy adott pénzügyi eszköz vonatkozásában mind a vételi, mind az eladási árfolyamokról tájékoztatni a pénzügyi eszközök specifikációs táblázatában szereplő, valamint a „Szabályzat a tulajdonjogok vételi vagy eladási megbízásainak végrehajtásából, valamint a tulajdonjogszámlák és pénzeszközszámlák vezetéséből álló, az X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. által nyújtott szolgáltatások nyújtásáról” c. dokumentumban megállapított spread figyelembe vételével. A vételi és eladási árfolyamokat az Ügyfél saját belátása szerint használhatja új pozíciók nyitására vagy a régiékek lezárására.

20 Függetlenség

- 20.1** Az X-Trade Brokers nem ajánlhatja az Ügyfélnek egy adott, pénzügyi eszközökre vonatkozó ügylet végrehajtását, vagy nem tehet javaslatot egy ügyleti megbízás végrehajtásának feltételeivel kapcsolatban.
- 20.2** Amennyiben az X-Trade Brokers a pénzügyi piacok helyzetével kapcsolatos megjegyzéseket vagy dolgozóinak a pénzügyi piacok mindenkori helyzetével kapcsolatos állításait közzé teszi, ez nem jelenti a függetlenségi elvének megsértését.
- 20.3** Egy ügylet végrehajtásáról az Ügyfél önállóan, saját mérlegelése alapján dönt.
- 20.4** Az Ügyfél semmilyen okból nem hivatkozhat arra, hogy egy adott ügyletet az X-Trade Brokerstől kapott megjegyzés, javaslat vagy ajánlás alapján hajtott végre.

21 Beszámolók és levelezés

- 21.1** Az X-Trade Brokers az Ügyfél számára folyamatosan biztosítja az EOPS vagy az OOPS rendszeren keresztül a következők meghatározásához szükséges információkhoz való hozzáférést:

a. a pénzeszközszámla egyenlege;

- b. a pénzeszköz-alszámla egyenlege;
c. a jelenleg használt margin összege;
d. a pénzügyi eszközökre vonatkozó jelenlegi nyitott pozíciók;
e. a tőke;
f. a szabad margin.

- 21.2** Közvetlenül az ügylet végrehajtása vagy az Ügyfél által az EOPS vagy az OOPS rendszeren keresztül történő ügyleti megbízás leadása után a rendszer visszaigazolást generál a végrehajtott ügyletről.
- 21.3** A 21.2. pontban hivatkozott visszaigazolások az EOPS vagy az OOPS rendszerben valós időben láthatók. Ezeket később az X-Trade Brokersnek bizonyítási célból archiválnia kell.
- 21.4** Minden egyes kereskedési nap végén az X-Trade Brokers az Ügyfél-azonosító kártyán az Ügyfél által megadott e-mail címre vagy az EOPS-en belüli e-mail címre napi visszaigazolást küld, amely tartalmazza az adott napon lezárt ügyletek jegyzékét, a nyitott kötések jegyzékét, a függőben lévő megbízásokat és a pénzeszközszámla összefoglalását.
- 21.5** A 21.4. pontban hivatkozott napi visszaigazolást csak akkor kell megküldeni, ha az Ügyfélnek az adott kereskedési napon van nyitott pozíció a számláján.
- 21.6** Minden naptári évet követően az X-Trade Brokers postán keresztül tájékoztatást küld az Ügyfélnek az Ügyfél által elért összesített hozamokról az adóhivatallal történő adóelszámolás céljára. A tájékoztatás kiküldése az ügylet lebonyolítását követő év február végén történik. Az X-Trade Brokers jogosult az Ügyféltől adóilletőségére, a rá vonatkozó adózási szabályokra nézve igazolásokat, dokumentumokat kérni. Az X-Trade Brokers köteles lehet az Ügyfél számára járó összegekből levonni, továbbá azokból az adóhatóság számára befizetést teljesíteni, és minderről az adóhatóságot értesíteni, illetve nyilvántartást vezetni. Ha az Ügyfél az adózással kapcsolatos adatszolgáltatást nem teljesíti, az X-Trade Brokers jogosult a szerződéskötést, vagy a megbízás teljesítését megtagadni, vagy felfüggeszteni, vagy a szerződést felmondani, illetve az Ügyfél számára kedvezőtlenebb levonási, illetve dokumentációs szabályokat alkalmazni. Az Ügyfél maga köteles a rá vonatkozó adózási szabályokról tájékozódni.
- 21.7** Az Ügyfél kérésére az X-Trade Brokers díjazás ellenében papíralapú kimutatást készíthet az Ügyfél számláján történt ügyletekről bármely időszak tekintetében. A kimutatás készítésének díját a jutalékok és díjak táblázata tartalmazza.
- 21.8** Az Ügyfélnek kellő gondossággal jár el; ennek során folyamatosan figyelemmel kíséri az EOPS és az OOPS rendszerben nyilvántartott ügyletek feltételeit, és haladéktalanul értesíti az X-Trade Brokerst, ha az ügyleti EOPS és OOPS adatai és a tényleges állapot között bármiféle ellentmondást tapasztal.
- 21.9** Az X-Trade Brokers a Megállapodásban rögzített módon levelezik az Ügyféllel rendes posta, elektronikus posta vagy az EOPS belső elektronikus postája útján. Az X-Trade Brokers ezen belül akaratnyilatkozatot elektronikus formában tehet.
- 21.10** A Szabályzatban meghatározott helyzetekben, valamint az X-Trade Brokers által szükségesnek ítélt más esetekben az X-Trade Brokers ajánlott, tértivevényes küldeményként vagy futárszolgálat által kézbesített levélben levelezhet.

Cégjegyzékszám: 01-17-000638, Adószám: 22691631-1-42

X-TRADE BROKERS DM SA Magyarországi Fióktelepe

Business Center 22, Baross utca 22-26, 1085 Budapest, Magyar Köztársaság, (t): 003612655155, (f): 003612655147, (e): office@xtb.hu

www.xtb.hu

21.11 Az ügyfelek kötelesek megismerni az X-Trade Brokerstól kapott levelezés tartalmát.

21.12 Az X-Trade Brokers által az Ügyfélnek küldött valamennyi levelezés az Ügyfél részére kézbesítettnek tekintendő a következő határidők elteltével:

- ajánlott küldemény esetén: kézbesítések;
- elektronikus küldemény esetén: a küldés napjától számított 1 nap elteltével;
- belső elektronikus küldemény esetén: a küldés napjától számított 1 nap elteltével;
- futárszolgálattal történő kézbesítés esetén: kézbesítések.

21.13 Minden levelezést az Ügyfél-azonosító kártyán szereplő címekre, e-mail címekre, faxszámokra és telefonszámokra kell küldeni.

22 Vis maior

22.1 A vis maior olyan helyzetet jelent, amelyben az X-Trade Brokersen kívül álló események miatt az X-Trade Brokers vagy az EOPS vagy OOPS a Megállapodásban és a Szabályzatban rögzített elvek szerinti működése nem lehetséges. A vis maior különösen a következőket jelenti:

- zavargás, sztrájkok, áramkiesés, tűzvész, a kommunikáció megszűnése, természeti katasztrófák, fegyveres konfliktusok;
- terrorista támadásokkal kapcsolatos helyzetek;
- a társaság székhelyének megsemmisülése vagy a működését ellehetlenítő körülmények;
- olyan helyzet, amikor az alapul szolgáló eszközök jegyzése egy konkrét piacon felfüggesztésre került vagy megszűnt, illetve a vonatkozó piacot bármely okból bezárták;
- olyan helyzet, amelyben egy bizonyos piacon olyan konkrét követelményeket támasztottak vagy elveket érvényesítettek, amelyek megakadályozzák az ügyleteknek a meglévő, általánosan elfogadott elveknek megfelelő végrehajtását;
- informatikai rendszerek összeomlása; ezekért az X-Trade Brokers nem tartozik felelősséggel;
- számítógépes készülékek olyan meghibásodása, amely lehetetlenné teszi az informatikai rendszerek működését; ezekért az X-Trade Brokers nem tartozik felelősséggel;
- internetkapcsolat hiánya az internetszolgáltató leállása vagy a kapcsolat túlterheltsége miatt;
- távközlési rendszerek összeomlása; ezekért az X-Trade Brokers nem tartozik felelősséggel.

22.2 Vis maior esetén az X-Trade Brokers nem tartozik felelősséggel az Ügyféllel szemben semmiféle akadályoztatásért, késedelemért vagy a Szabályzat és a Megállapodás rendelkezései értelmében az X-Trade Brokerst terhelő kötelezettségek teljesítésének elmulasztásáért.

23 Jutalékok és díjak

Cégjegyzékszám: 01-17-000638, Adószám: 22691631-1-42

X-TRADE BROKERS DM SA Magyarországi Fióktelepe

Business Center 22, Baross utca 22-26, 1085 Budapest, Magyar Köztársaság, (t): 003612655155, (f): 003612655147, (e): office@xtb.hu

www.xtb.hu

23.1 Az X-Trade Brokers jogosult a nyújtott szolgáltatásokért jutalékokat és díjakat felszámítani.

23.2 A jutalékok és díjak felszámításának részletes elveit a Jutalék és díj táblázat tartalmazza.

24 Pénzkívét a pénzeszközszámláról

24.1 Az Ügyfél jogosult pénzeszközszámlájáról bármikor a műveleti nyilvántartás szerint rendelkezésre álló pénz egyenlegét nem meghaladó összeget kivenni, kivéve, ha:

- az X-Trade Brokers ésszerű indokok alapján vélelmezi, hogy az Ügyfél által kivenni szándékozott összeg szükséges vagy szükségessé válhat a megkövetelt margin kiegészítéséhez;
- vita van az Ügyfél és az X-Trade Brokers között valamely, az Ügyfél és az X-Trade Brokers között létrejött ügylet vagy egy ilyen ügylet létrejöttének ténye vagy feltételei vonatkozásában.

24.2 A Szabályzat ellenkező értelmű rendelkezései ellenére az X-Trade Brokers jogosult az Ügyfélnek kifizetett pénzből levonni az X-Trade Brokersnek az ügyletek végrehajtása, felmondása, lejártá vagy rendezése után járó összegeket, valamint minden, a Szabályzat és a Megállapodás alapján fizetendő egyéb összegeket.

25 A felelősség kizárása

25.1 Az X-Trade Brokerst nem terheli felelősség az Ügyfél által elszendvedett, az Ügyfél utasításának megfelelően végrehajtott ügyleti megbízásokból származó veszteségekért.

25.2 Az X-Trade Brokerst nem terheli felelősség az Ügyfél elmaradt nyereségeiért vagy a veszteségeiért, amelyeket az X-Trade Brokerstól függetlenül bekövetkező adatátvitel-megszakadás vagy -késedelem okoz. Ezen belül az Ügyfél nem hivatkozhat arra, hogy a távközlési vonalak működésének hibája miatt nem tudott leadni egy ügyleti megbízást, a 11.1. pontban hivatkozott utasítást adni vagy megszerezni a számlán lévő pénzének egyenlegére vonatkozó információt.

26 Az Ügyfélpanaszok kezelésének módja és határidői

26.1 Az Ügyfél jogosult jelenteni az X-Trade Brokers által nyújtott szolgáltatások pontatlanságát vagy szabálytalanságát akár szakmai jellegű, akár pedig az X-Trade Brokers alkalmazottainak nem megfelelő magatartásából fakadó probléma esetén.

26.2 Az Ügyfél a 26.1. pontban hivatkozott megjegyzéseit és panaszát írásban, valamint elektronikus úton nyújthatja be.

26.3 Az X-Trade Brokers köteles haladéktalanul kivizsgálni az Ügyfél által benyújtott megjegyzés vagy panasz alapját, majd értesíteni az ügyfelet a lefolytatott vizsgálat eredményeiről. A vizsgálat eredményeiről szóló tájékoztatást az Ügyfélnek a panasz vagy igény benyújtásától számított 7 munkanapon belül meg kell

küldeni. A fenti pont nem alkalmazható a jelen Szabályzat 8.24. pontja szerinti kifogás emelése esetén.

- 26.4**Az Ügyfél javára végzett műveletekkel kapcsolatos panaszokat és igényeket a szabálytalanságok felfedésének napjától számított 7 munkanapon belül, de legkésőbb 30 nappal azt követően meg kell küldeni az X-Trade Brokers részére.
- 26.5**Az előző mondatban és a 8.24. pontban említett határidő túllépése nem zárja ki annak lehetőségét, hogy az érintett fél a jog által előírt korlátok között a jogszabályoknak megfelelően követeléssel lépjen fel és az illetékes bírósághoz keresetet nyújtson be. A jelen Szabályzat 28.11 pontjában magyar joghatóság alá tartozóként említett ügyletek esetén az Ügyfél jogosult a lakó, illetőleg tartózkodási helye szerint illetékes fogyasztóvédelmi békéltető tanácshoz fordulni a vita békés rendezése céljából. Ez azonban nem korlátozza az Ügyfél azon jogát, hogy igényét bírósági eljárás keretében érvényesítse.

27 Meghatalmazások

- 27.1** Az Ügyfél meghatalmazhat más személyeket, akik a nevében a Megállapodás megkötésével, módosításával, megszüntetésével és teljesítésével kapcsolatban eljárhatnak.
- 27.2** A 27.3. pont értelmében meghatalmazás csak írásban adható vagy vonható vissza az X-Trade Brokers képviselőjében eljáró személy jelenlétében, akinek meg kell erősítenie a meghatalmazásban foglalt adatokat, valamint az Ügyfél és meghatalmazottja aláírásának hitelességét.
- 27.3** A 27.2. pontban hivatkozott követelmény nem vonatkozik az egy vezető által aláírt és közjegyző által hitelesített és közokiratba foglalt meghatalmazásokra, feltéve továbbá, hogy a fenti módon adott meghatalmazás érvényességéhez a 27.1. pontban leírtak szerint a meghatalmazott személy közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányát a meghatalmazáshoz csatolni kell.
- 27.4** A 27.1. pontban említett meghatalmazott további meghatalmazásokat adhat, amennyiben erre a meghatalmazás kifejezetten lehetőséget ad.
- 27.5** A meghatalmazás az X-Trade Brokers vonatkozásában akkor veszti hatályát, amikor az X-Trade Brokers kézhez veszi a következőkről szóló értesítést: (a) az Ügyfél vagy a megbízott a meghatalmazást visszavonta, (b) az Ügyfél vagy a meghatalmazott elhunyt, (c) az Ügyfél jogi személyiségét elveszítette, amennyiben az Ügyfél jogi személy. Az értesítést abban a formában kell megtenni, amelyben a meghatalmazást adták vagy bármely más hitelesnek tekinthető formában.

28 Záró rendelkezések

- 28.1**Az Ügyfél ezennel hozzájárul, hogy az X-Trade Brokers minden, az Ügyfél és az X-Trade Brokers között telefonon vagy más kommunikációs eszközön folytatott beszélgetést rögzítsen, különös tekintettel az elektronikus formában lebonyolított levelezésre, valamint, hogy az ilyen felvételeket és nyilvántartásokat a felek között felmerülő esetleges viták során bizonyítékként felhasználja.

- 28.2**Az előző pontban hivatkozott felvételeket és nyilvántartásokat az X-Trade Brokers 5 évig őrzi meg.

- 28.3**Az X-Trade Brokersnek jogosult a Szabályzatot módosítani, feltéve, hogy erről az ügyfelet legalább 14 nappal az ilyen módosítások hatályba lépését megelőzően elektronikus levélben értesíti. Az értesítésnek tartalmaznia kell a 28.7. pont tartalmára történő utalást. Az X-Trade Brokers új Szabályzatának tartalma a társaság székhelyén és weboldalán érhető el.

- 28.4**Az X-Trade Brokers jogosult az Ügyfél és az X-Trade Brokers közötti együttműködés feltételeit és kondícióit szabályozó egyéb dokumentumokat módosítani, különös tekintettel a pénzügyi eszközök specifikációs táblázatára, a margin táblázatra, a megbízások végrehajtásának szabályaira (OTC), valamint a jutalékok és díjak táblázatára, az Ügyfélnek az ilyen módosítások hatályba lépése előtt legalább 7 nappal küldött e-mail értesítést követően. Az értesítésnek tartalmaznia kell a 28.7. pont tartalmára történő utalást. A fentiekre való tekintet nélkül az X-Trade Brokers köteles a módosított dokumentum tartalmát a társaság székhelyén és weboldalán közzétenni.

- 28.5**Más kikötésekre tekintet nélkül, az X-Trade Brokers az Ügyfélnek küldött értesítés nélkül jogosult a swap pontok táblázatának azonnali hatályú módosítására. Az X-Trade Brokers jogosult a 28.4 pontban hivatkozott dokumentumokat azonnali hatállyal módosítani, ha

- a változások az ügyletkötés Ügyféloldali költségeinek csökkenését eredményezik;
- a változás új pénzügyi eszköz bevezetésére irányul;
- az alapul szolgáló eszközre nézve a short eladás lehetőségei megváltoznak;
- a jelen szabályzat 22.1. pont d./ és e./ alpontjaiban meghatározott esetekben

A dokumentumok mindenkor hatályos változata a társaság székhelyén és weboldalán érhető el. A 28.5 pont alapján bekövetkező módosítások a módosítás napján lépnek hatályba.

- 28.6**A 28.3., 28.4. és a 28.5. pontok alapján végrehajtott módosítások minden nyitott ügyletnek a módosítás tárgyát érintő feltételeit megváltoztatják, és hatályba lépésüktől kezdődően kötelező érvényűek lesznek az Ügyfélre és az X-Trade Brokersre nézve.

- 28.7**Az az Ügyfél, amelyik nem fogadja el a Szabályzat módosításait, jogosult a Megállapodás felmondására és számlájának azonnali hatállyal történő megszüntetésére.

- 28.8**A jelen Szabályzat ellenkező értelmű rendelkezéseire való tekintet nélkül az Ügyfél jogosult a Megállapodást bármikor, azonnali hatállyal megszüntetni az X-Trade Brokersnek a kézbesítés igazolása céljából tértivevényes levélben küldött értesítés útján.

- 28.9**Az X-Trade Brokers jogosult a Megállapodást felmondani:

- megfelelő indokra hivatkozással 1 hónapos felmondási idővel;

Cégjegyzékszám: 01-17-000638, Adószám: 22691631-1-42

X-TRADE BROKERS DM SA Magyarországi Fióktelepe

Business Center 22, Baross utca 22-26, 1085 Budapest, Magyar Köztársaság, (t): 003612655155, (f): 003612655147, (e): office@xtb.hu

www.xtb.hu

- b. azonnali hatállyal az Ügyfél írásos értesítését követően, amennyiben az Ügyfél a Megállapodást vagy a Szabályzatot megsértette.

Amennyiben a Megállapodást az X-Trade Brokers mondja fel, köteles az Ügyféllel közölni a felmondás indokát.

28.10 A Megállapodás felmondásáról szóló értesítés nem érinti az előzőleg megszerzett jogokat, és különösen nem érinti a lezárt és megnyitott pozíciókból eredő kötelezettségek teljesítését.

28.11 Az X-Trade Brokers által a Megállapodás és a Szabályzat alapján nyújtott szolgáltatások tartalmának értelmezésére a lengyel jog az irányadó. Az X-Trade Brokers Magyar joghatóság alá tartozó szerződéseivel esetében a magyar jog kötelezően érvényesülő szabályai mellett a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény rendelkezései vonatkoznak az ügyfelek általános és előzetes tájékoztatására, a szerződéskötésre, az Ügyfél minősítésére, a szerződések és megbízások nyilvántartására, a megbízás Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtására, az Ügyfélmegbízások kezelésére és az allokációra, a megbízás végrehajtását követő tájékoztatásra, a rendszeres internalizálásra, a befektetési elemzésre és a multilaterális kereskedési rendszerekben történő kereskedésre.

.....
Dátum

.....
Az Ügyfél családi és utóneve

.....
Az Ügyfél aláírása