

## BRÓKERSZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYZAT (ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK)

AZ XTB S.A. VAGYONI JOGOK ÉS ÉRTÉKPAPÍROK VÁSÁRLÁSÁRA VAGY ELADÁSÁRA VONATKOZÓ MEGBÍZÁSOK VÉGREHAJTÁSÁBÓL, VALAMINT A VAGYONI JOGOK ÉS PÉNZÜGYI SZÁMLAK VEZETÉSÉBŐL ÁLLÓ SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYZATA („ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK”) 07.09.2026

### 1. FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK

|                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Elektronikus Kézbefizetések Címe</b> | a 2020. november 18-i, az elektronikus kézbesítésekről szóló törvény 2. cikkének (1) bekezdésében említett cím, amelyet az említett törvény 25. cikkének megfelelő elektronikus címadatbázisban rögzítettek.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Stock-CFD</b>                        | A Kondíciós Táblázatokban meghatározott CFD-derivatívák, amelyeknél az alapul szolgáló eszköz a Szabályozott Piacon jegyzett társaságok részvényeinek ára.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Fractional Rights</b>                | Az Ügyfél joga a Szabályozott Piacon jegyzett Szervezett Piaci Pénzügyi Eszközök (például részvények, ETF, ETN, ETC) (a továbbiakban: „OMI-k”) törtrészeire, amelyeket az XTB a Megállapodás alapján, valamint az Általános Szerződési Feltételekben és a Megbízás-végrehajtási Szabályzatban meghatározott feltételek szerint az Ügyfelek javára letétben tart.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Bróker</b>                           | Befektetési vállalkozás (végrehajtó bróker), amely az XTB-vel együttműködik a Megbízások végrehajtása kapcsán a Megbízás-végrehajtási Szabályzat feltételei szerint.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Pénzügyi Eszköz Ára</b>              | Egy adott Pénzügyi Eszköz vételi vagy eladási ára, amelyet rendszeresen közléstesznek az egyes Kereskedési Számlákon.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Mögöttes Eszköz Piaci Ára</b>        | A Mögöttes Eszköz aktuális ára: <ul style="list-style-type: none"><li>– az XTB által megjelölt piacon érvényes,</li><li>– amelyet az XTB által a hatályos Kondíciós Táblázatokban megjelölt forrás jegyez, vagy</li><li>– amelyet a Partner szolgáltat.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>CFD</b>                              | Különbözeti Ügylet (Contract for Difference), azaz a Kondíciós Táblázatokban meghatározott Pénzügyi Eszköz, két fél közötti Megállapodás. A felek vállalják, hogy kiegyenlítik a pozíció nyitó ára és záró ára közötti különbözetből származó összeget.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Close Only</b>                       | Egy Pénzügyi Eszköz olyan állapota, amely az Ügyfél számára kizárólag a pozíciók lezárását teszi lehetővé, miközben megakadályozza új pozíciók megnyitását.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Biztosíték</b>                       | Az OMI-ken kívüli Pénzügyi Eszközökön fennálló Nyitott Pozíciót biztosító pénzeszközök.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Rendelkezés</b>                      | Meghatározott művelet végrehajtására irányuló utasítás az Ügyfél Kereskedési Számláján vagy a jelen Megállapodásnak és az Általános Szerződési Feltételeknek megfelelően létrehozott egyéb nyilvántartásban vagy alkalmazásban. A műveletet az XTB hajtja végre az Ügyfél nevében.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Letétkezelő</b>                      | Az a szervezet, amely a jelen Általános Szerződési Feltételek 4.33. pontjának rendelkezései szerint vezeti a közös számlát.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Kereskedési Napok</b>                | Azok a napok és órák, amelyeken az Egyedi Ügyletek az adott Kereskedési Számlán keresztül végrehajthatók, a Kondíciós Táblázatokban meghatározottak szerint.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>ESG</b>                              | Környezeti, társadalmi felelősségvállalási és vállalatirányítási tényezők.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>ETC</b>                              | Az ETC (Exchange Traded Commodity) olyan adósságjellegű pénzügyi eszköz, amelynek befektetési jegyeit Szabályozott Piacokon jegyzik, és amelyekre rendszeres kibocsátás és visszaváltás vonatkozik. Az indexkövető ETC értékelése referencia-indexen alapul. A hozam és a referencia-index közötti korrelációt úgy érik el, hogy az alap nyersanyagokat vagy nemesfémeket vásárol, vagy olyan származtatott eszközöket alkalmaz, mint például értékpapírosárral fedezett swap-ügyletek.<br><br>Az ETF (Exchange Traded Fund) olyan befektetési alap, amelynek befektetési jegyeit Szabályozott Piacokon jegyzik. Az ETF lényege, hogy az indexben szereplő pénzügyi eszközök megvásárlásával |

|                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ETF</b>                                          | (fizikai replikáció) vagy az indexen alapuló származtatott eszközök felhasználásával (szintetikus replikáció) tükrözze a referencia-index hozamát.<br><br>A Kondíciós Táblázatokban meghatározott CFD, amelynek Mögöttes Eszköze egy ETF.                                                                                                                                                                                                              |
| <b>ETF CFD</b>                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>ETN</b>                                          | Az indexkövető Exchange Traded Note (ETN) olyan hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszköz, amelynek befektetési egységeit szabályozott piacokon jegyzik, és amelyeket rendszeresen bocsátanak ki és váltanak vissza. Az indexkövető ETN értékelése egy referencia-indexen alapul. A hozam és a referencia-index közötti korrelációt olyan származtatott eszközök alkalmazásával érik el, mint például az értékpapírkosárral fedezett swap-ügyletek.   |
| <b>Mögöttes Tőzsde</b>                              | Szabályozott Piac vagy multilaterális kereskedési rendszer (MTF, ASO), ahol a Stock-CFD és az ETF CFD Mögöttes Eszközeit jegyzik.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Jelszó</b>                                       | Az Ügyfél személyes jelszava, amely a Számlákkal kapcsolatos Utasítások végrehajtásához szükséges.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Utasítás</b>                                     | Az Ügyfél iránymutatása, amely alapján az XTB a Megállapodás rendelkezéseinek megfelelően egy adott műveletet hajt végre az Ügyfél számláján.                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Mögöttes Eszköz</b>                              | Olyan eszköz, amelynek Piaci Ára alapul szolgál a Pénzügyi Eszköz Árának meghatározásához, mint különösen az értékpapírok piaci ára, a devizaárfolyamok, a tőzsdeindexek értékei, a kamatlábak, a határidős ügyletek árai, a különbözeti ügyletek és az áruk árai. Az egyes Pénzügyi Eszközök Mögöttes Eszközeire vonatkozó információk a Kereskedési Platformon és a Kondíciós Táblázatokban találhatók.                                              |
| <b>Készpénzes Eszköz</b>                            | Olyan Pénzügyi Eszköz, amelynek Mögöttes Eszköze egy Szervezett Piac indexe. Árazása a Referenciainstítványok által szolgáltatott árak alapján történik.                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Pénzügyi Eszközök</b>                            | A Pénzügyi Eszközökkel való kereskedelemről szóló, 2005. július 29-i törvény (2005. évi Dz. U. 183. sz. 1538. tétele, módosításokkal) 2. cikkének (1) bekezdése értelmében vett Pénzügyi Eszközök.                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Kötelező Érvényű Árajánlatok</b>                 | A Rendszeres Internalizálóként eljáró befektetési vállalkozás által közzétett, mind az árat, mind a mennyiséget tartalmazó vételi és eladási ajánlatok. Ezek tükrözik a Szabályozott Piacon uralkodó feltételeket, beleértve az aktuális árakat és az érintett Pénzügyi Eszköz likviditását.                                                                                                                                                           |
| <b>Szervezett Piaci Pénzügyi Eszközök („OMI-k”)</b> | A Szervezett Piacon kereskedelemre befogadott vagy befogadásra váró Pénzügyi Eszközök.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Referenciainstítvány</b>                         | Azon instítványok egyike, amelyek a Mögöttes Eszközök árait biztosítják, és amelyeket az XTB Honlapján a „Referenciainstítványok és fontos mutatók” című dokumentumban jelölnek meg.                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Befektetési Terv</b>                             | A 8.1. pontban leírt szolgáltatás.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Elszámolóház</b>                                 | A Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. (Lengyel Központi Értéktár) vagy más alkalmazandó Elszámolóház, valamint olyan szervezet, amelyre a Lengyel Központi Értéktár az Irányadó Jogszabályok szerint bizonyos feladatok ellátását bízta, illetve más Elszámolóház az EGT-ben, az Egyesült Államokban, Svájcban vagy az Egyesült Királyságban.                                                                                                  |
| <b>Ügyfél</b>                                       | Természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet, akivel az XTB a Megállapodást szabályszerűen megkötötte. Minden Ügyfél az alábbi három kategória egyikébe sorolható: lakossági ügyfél, szakmai ügyfél vagy elfogadható partner.                                                                                                                                                                                             |
| <b>Pénzügyi Szerződő Fél</b>                        | A tőzsdén kívüli származékos ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, 2012. július 4-i 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikkének 8. pontja értelmében vett befektetési vállalkozás.                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Devizaárfolyam</b>                               | A Számla Devizanemének aktuális árfolyama, amelyen a más pénznemben denominált Számlára átutalt pénzeszközöket átváltják. A Devizaárfolyam a frissítési gyakoriság miatt eltérhet az XTB Árfolyamtól. Díjak alkalmazhatók, a Díj- és Jutaléktáblázatban részletezettek szerint.                                                                                                                                                                        |
| <b>XTB Árfolyam</b>                                 | A Számla Devizanemének a Kereskedési Számlán rögzített Egyedi Ügylet pénzneméhez viszonyított aktuális árfolyama. Az XTB Árfolyamot a művelet rögzítésének időpontjában alkalmazzák, és azt használják az egyes ügyfél-tranzakciókban szereplő konkrét pozíciók átváltására az Ügyfél számlájának pénznemére. Az egyes Pénzügyi Eszközökre vonatkozó XTB Árfolyam változhat. Díjak alkalmazhatók, a Díj- és Jutaléktáblázatban részletezettek szerint. |

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Árajánlat</b>                                 | A Pénzügyi Eszköz vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatok megjelenítése.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>LEI kód (Legal Entity Identifier)</b>         | Egy 20 karakterből álló alfanumerikus kód, amely egyértelműen azonosítja a világ pénzügyi piacain Egyedi Ügyleteket kötő szervezeteket, és amelyet felhatalmazott, engedéllyel rendelkező szervezetek rendelkeznek hozzájuk.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Login</b>                                     | Az Ügyfélnek hozzárendelt szám- vagy karaktersorozat, amely a Számlákkal kapcsolatos Rendelkezések végrehajtásához szükséges.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Lot</b>                                       | Egy adott típusú Pénzügyi Eszköz tranzakciós egysége, a CFD-derivatívákra vonatkozó specifikációs táblázatban meghatározottak szerint.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Maximális Nominális Portfólióérték</b>        | A Nominális Portfólióérték maximális határa, euróban kifejezve, a Kondíciós Táblázatokban meghatározottak szerint.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>MTF (multilaterális kereskedési rendszer)</b> | A Szabályozott Piac alternatívája; multilaterális Kereskedési Platform vagy alternatív kereskedési rendszer, amely meghatározott módon köti össze a vevőket és az eladókat, az Egyedi Ügylet megkötéséhez vezető számos szabálynak megfelelően.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Negatív Egyenleg Elleni Védelem (NBP)</b>     | Olyan mechanizmus, amely megvédi a Lakossági Ügyfelet attól, hogy a Kereskedési Számla Egyenlege nulla alá csökkenjen, ami az összes Egyedi Ügylet eredményének elszámolása következtében fordulhat elő; ez alól kivétel a Kereskedési Számlán nyilvántartott összes OMI eladása.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Írányadó Jogszabályok</b>                     | a) jogszabályok,<br>b) az adott piacon hatályos piaci szabályozások, piaci szokások vagy piaci gyakorlatok,<br>c) az a)–c) pontokban említett törvények, rendeletek, szokások és gyakorlatok alapján állami és vállalati intézmények, Piacüzemeltetők, Elszámolóházak vagy más piaci szereplők által kibocsátott Írányadó Jogszabályi aktusok, különösen határozatok, döntések, állásfoglalások, iránymutatások, szabályzatok vagy utasítások, akár magánszemélyek, akár a nagyközönség számára.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Piacüzemeltető</b>                            | A Szervezett Piac működtetéséért felelős szervezet.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Partner</b>                                   | Olyan Referenciaintézmény, amely likviditást teremt egy adott piacon, és az XTB számára Pénzügyi Eszközök vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatokat nyújt, amelyek az Egyedi Ügyletek megkötésének alapját képezik                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Kereskedési Platform</b>                      | Az XTB által biztosított, az Ügyfél Megbízásainak kezelésére szolgáló informatikai rendszer.<br><br>Olyan szervezet, amely olyan területen vagy országban rendelkezik illetőséggel, illetve amelynek székhelye vagy ügyvezetése olyan területen vagy országban található, amely káros adóversenyt alkalmaz, a társasági jövedelemadó területén káros adóversenyt alkalmazó országok és területek meghatározásáról szóló, 2019. március 28-i lengyel pénzügyminiszteri rendeletben, illetve a személyi jövedelemadó területén káros adóversenyt alkalmazó országok és területek meghatározásáról szóló, 2019. március 28-i lengyel pénzügyminiszteri rendeletben meghatározottak szerint, azaz:                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Adóparadicsomi Szervezet</b>                  | Andorrai Hercegség; Anguilla – Nagy-Britannia és Észak-Írország Egyesült Királyságának tengerentúli területe; Antigua és Barbuda; Sint-Maarten, Curaçao – a Holland Királysághoz tartozó országok; Bahreini Királyság; Brit Virgin-szigetek – Nagy-Britannia és Észak-Írország Egyesült Királyságának tengerentúli területe; Cook-szigetek – Új-Zélandhoz társult önkormányzati terület; Dominikai Közösség; Grenada; Sark – a Brit Korona függő területe; Hongkong – a Kínai Népköztársaság különleges közigazgatási területe; Libériai Köztársaság; Makaó – a Kínai Népköztársaság különleges közigazgatási területe; Maldív Köztársaság; Marshall-szigeteki Köztársaság; Mauritiusi Köztársaság; Monacói Hercegség; Naurui Köztársaság; Niue – Új-Zélandhoz társult önkormányzati terület; Panamai Köztársaság; Szamoai Független Állam; Seychelle Köztársaság; Saint Lucia; Tongai Királyság; Amerikai Virgin-szigetek – az Egyesült Államok szervezetlen területe; Vanuatuai Köztársaság. |
| <b>Client Office</b>                             | Weboldal, amelyen az Ügyfél kezelheti az XTB-vel fennálló kapcsolatát, többek között ellenőrizheti pénzeszközeinek egyenlegét, személyes adatait, Számlát nyithat, pénzeszközöket fizethet be, valamint kapcsolatba léphet az XTB-vel.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Nyitott Pozíció</b>                           | Pénzügyi Eszközökkel kapcsolatos, az Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseinek megfelelően megnyitott, még le nem zárt Egyedi Ügylet.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Vételi Pozíció</b>                            | Ha ilyen pozíciót vesz fel a piacon, az azt jelenti, hogy megvásárolja az adott Pénzügyi Eszközt, miközben egyúttal annak árfolyam-emelkedésére számít.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Eladási Pozíció</b>                           | Ha ilyen pozíciót nyit a piacon, az azt jelenti, hogy eladja az adott Pénzügyi Eszközt, miközben annak                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

|                                              |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                              |  | értéksökkenésére számít.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Swap Pontok / Overnight Finanszírozás</b> |  | A pozíció spot piacon történő, a következő napra való megtartásának tranzakciós költsége, amely a különböző devizák kamatlábai közötti különbség kompenzációjából (a különböző országok kamatlábainak eltérését tükrözve), illetve az ún. tárolási költségekből (pl. nemesfémek és nyersanyagok esetében), valamint a tőkeáttételes ügyletekhez szükséges hitelfelvételi költségekből adódik.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Fizetési Számla</b>                       |  | Az XTB által vezetett bankszámla, amelyet elsősorban az Ügyfél betéteinek nyilvántartására, valamint a Pénzügyi Eszközökkel és Fractional Rights-szal kapcsolatos Egyedi Ügyletek elszámolására használnak.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Kereskedési Számla</b>                    |  | A 4. fejezet rendelkezéseinek megfelelően az Ügyfél számára megnyitott és vezetett Kereskedési Számla.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Standard Számla</b>                       |  | A Megállapodás és az Ügyfél utasításai alapján megnyitott külön Kereskedési Számla. A Standard Számlán a CFD-k, Stock-CFD-k, ETF CFD-k, Fractional Rights és OMI-k árait jegyezzük. A Számla lehetővé teszi az Ügyfelek számára, hogy a Megállapodásban meghatározott feltételek szerint Egyedi Ügyleteket kössenek és Megbízásokat hajtsanak végre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Technikai Számla</b>                      |  | A 4.49 – 4.56. pontokban említett számla.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Számlák</b>                               |  | Kereskedési Számla vagy bármely más számla és/vagy nyilvántartás (pl. terhelések, jóváírások, költségek, díjak, Társasági Események stb.), beleértve a Technikai Számlákat is, amelyeket az Ügyfél számára vezetünk. Ezeket rögzítjük a Pénzügyi Eszközöket, a Fractional Rights-ot vagy az egyéb vagyoni jogokat.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Szabályozott Piac</b>                     |  | A kereskedelemre befogadott Pénzügyi Eszközök kereskedési rendszere, amely állandó jelleggel működik. A kereskedők számára általános, egyenlő és egyidejű hozzáférést biztosít a piaci információkhoz abban az időpontban, amikor a Pénzügyi Eszközök vételére vagy eladására irányuló ajánlatok párosításra kerülnek. Emellett biztosítja az ilyen eszközök vételére és eladására vonatkozó egyenlő feltételeket is.                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Bankközi Piac</b>                         |  | Olyan piac, ahol a bankok egymásnak kölcsönöznek pénzeszközöket likvid tartalékaik kialakítása érdekében.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Szervezett Piac</b>                       |  | Szabályozott Piac vagy multilaterális kereskedési rendszer (MTF), amelyen Pénzügyi Eszközökkel történő kereskedés folyik.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Tényleges Tulajdonos</b>                  |  | Olyan szervezet, amely:<br>a) saját javára szerez meg követeléseket, és önállóan dönt azok felhasználásának céljáról, valamint viseli az ilyen követelések vagy azok egy részének elvesztésével járó gazdasági kockázatot,<br>b) nem közvetítő, képviselő, vagyonkezelő vagy más olyan szervezet, amely köteles a követeléseket egészben vagy részben átruházni egy másik szervezetre,<br>c) valódi gazdasági tevékenységet folytat székhelye szerinti országban, amennyiben a követeléseket a folytatott gazdasági tevékenységgel összefüggésben szerezte meg, azzal, hogy a valódi gazdasági tevékenység értékelése során figyelembe veszik e tevékenység jellegét és mértékét a kapott követelések tekintetében. |
| <b>Egyenleg</b>                              |  | Az adott Kereskedési Számlán fennmaradó Pénzösszeg, miután a jelen Általános Szerződési Feltételek 4.4. pontjában felsorolt műveletek végrehajtásra kerültek.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Az XTB Székhelye</b>                      |  | Az XTB bejegyzett székhelye.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Panasz</b>                                |  | Az Ügyfél által az Általános Szerződési Feltételekben meghatározott panaszfogadási csatornák egyikén keresztül az XTB-hez címzett nyilatkozat, amelyben az Ügyfél kifogást emel az XTB által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Spread</b>                                |  | Az adott Pénzügyi Eszköz vételi és eladási árának különbsége.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>XTB Honlap</b>                            |  | Az XTB Honlapja, amely a <a href="http://www.xtb.com/hu">www.xtb.com/hu</a> címen érhető el.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

Az XTB Honlapján közzétett táblázatok, amelyek a következőket tartalmazzák:

- specifikációs táblázatok** – az egyes Pénzügyi Eszközökre és a Fractional Rights-ra vonatkozóan az Egyedi Ügyletek végrehajtásának részletes feltételeinek leírása. A CFD-k tekintetében a specifikációs táblázatok különösen tartalmazzák az adott Pénzügyi Eszköz Spread-szintjének és Névértékének feltüntetését, beleértve a Kereskedési Napok és órák megjelölését is. Az OMI-k tekintetében tartalmazzák a rendelkezésre álló Pénzügyi Eszközök listáját, beleértve a Kereskedési Napokat és órákat, valamint a Megbízás minimális értékét. A Fractional Rights tekintetében tartalmazzák azon Pénzügyi Eszközök listáját, amelyekre a Fractional Rights vonatkoznak, beleértve a kereskedési órákat és Kereskedési Napokat, a Megbízás minimális értékét, valamint a Fractional Rights számának tizedes, század és ezred helyekre történő felfelé kerekítésének módját,
- az egyes Pénzügyi Eszközök esetében az értékpapírok elszámolására vonatkozó követelményeket,
- az XTB Dj- és Jutaléktáblázatait (beleértve az XTB Árfolyamtáblázatát és a Megállapodás szerint felszámított kamatokat),
- egyéb, a jelen Általános Szerződési Feltételeknek megfelelő feltételeket, követelményeket és információkat (beleértve a Swap Pontok és az Overnight költségek mértékét, valamint a rollover-dátumokat).

## Kondíciós Táblázatok

|                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyedi Ügylet</b>                           | Pénzügyi Eszközhöz vagy Fractional Rightshoz kapcsolódó vétel, eladás vagy egyéb ügylet, amelyet a Kereskedési Számlán keresztül hajtanak végre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Pozíciózáró Ügylet</b>                      | A jelenleg fennálló Nyitott Pozícióval ellentétes Egyedi Ügylet.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Megállapodás</b>                            | Közvetítői szolgáltatások nyújtására vonatkozó keretszerződés – a vagyoni jogok vételére vagy eladására vonatkozó Megbízások végrehajtására, a vagyoni jogi számlák és Fizetési Számlák vezetésére, a Kereskedési Számlán keresztül történő Pénzügyi Eszközökkel kapcsolatos Egyedi Ügyletek végrehajtásának feltételeire, valamint az XTB által a Fractional Rights nyilvántartására és a kapcsolódó számlavezetésre vonatkozóan nyújtott szolgáltatás feltételeire vonatkozó Megállapodás, az ahhoz tartozó összes melléklettel együtt. |
| <b>TBSZ Számla (tartós befektetési számla)</b> | Az XTB által a magyar adóügyi illetőségű Ügyfél kérésére megnyitott és vezetett értékpapírszámla (a hozzá tartozó technikai készpénz-alszámlával együtt), amely a Tartós Befektetési Szerződés és az Szja tv. 67/B. §-a alapján hosszú távú befektetési számla vezetésére alkalmas.                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Tartós Befektetési Szerződés</b>            | Az Ügyfél és az XTB között létrejött, a TBSZ Számla megnyitására, vezetésére és kezelésére vonatkozó Megállapodás, annak mellékleteivel és minden kiegészítő dokumentummal együtt, amely kiegészíti a Megállapodást és a jelen Általános Szerződési Feltételeket.                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Szja tv.</b>                                | A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény, annak mindenkorai módosításaival együtt, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal („NAV”) vonatkozó végrehajtási rendeleteivel és iránymutatásaival.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Gyűjtőév</b>                                | Az a naptári év, amelyben a TBSZ Számla megnyitásra kerül, és amely során Pénzösszegek helyezhetők el rajta; a Gyűjtőév nem képezi a Lekötési Időszak részét.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Pénzösszegek</b>                            | A Gyűjtőév során készpénzben vagy banki átutalással a TBSZ Számlára befizetett összegek, akár egyösszegben, akár részletekben, a befektetési hozamok nélkül.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Lekötési Időszak</b>                        | A Gyűjtőévet követő év első napján kezdődő időszak, amely három (3) évig tart, vagy – amennyiben további két (2) évvel meghosszabbítják – öt (5) évig tart, mindkét esetben az Szja tv.-ben meghatározott adóügyi következményekkel.                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Lejárat Nap</b>                             | A három (3) éves vagy az öt (5) éves Lekötési Időszak utolsó napja, az esettől függően.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Lekötési Nyilvántartás</b>                  | Az XTB által az Szja tv.-nek megfelelően minden egyes TBSZ Számlára külön vezetett belső nyilvántartás, amely rögzíti a TBSZ Számlára befizetett és onnan kifizetett összegeket, az oda átutalt összegeket, a megvásárolt értékpapírokat, valamint az Ügyfél által elért bevételek összegét.                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Lekötés Megszakítása</b>                    | Bármely olyan esemény, amely a Tartós Befektetési Szerződés megszűnéséhez vezet, ideértve a Pénzösszegeknek az alkalmazandó Lekötési Időszak lejárat előtti felvételét, valamint a Tartós Befektetési Szerződésben és a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott megszűnési eseményeket.                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Lekötési Hozam</b>                          | A hosszú távú befektetésből származó jövedelem, amelyre az Ügyfél a Lejárat Napon vagy a lekötés megszakításakor jogosult, beleértve a Pénzügyi Eszközök és a devizák valós piaci értékét, valamint a                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

|                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                              | TBSZ Számlára jóváírt kamatokat és osztalékokat, de nem beleértve az Szja tv. szerint tőkenyereségnek minősülő részt, csökkentve a lekötött Pénzösszegek összegével.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Bejövő Lekötési Átutalás</b>              | Egy másik befektetési vállalkozás vagy hitelintézet által vezetett hosszú távú befektetési számlán tartott összes készpénz és Pénzügyi Eszköz átutalása az XTB-hez, ugyanazon célból és az Szja tv.-nek megfelelően, a lekötés megszakítása nélkül.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Kimenő Lekötési Átutalás</b>              | A Lekötési Nyilvántartásban rögzített összes készpénz és Pénzügyi Eszköz átutalása az Ügyfél által kijelölt másik befektetési vállalkozáshoz vagy hitelintézethez, ugyanazon célból és az Szja tv.-nek megfelelően, a lekötés megszakítása nélkül.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Alkalmas Pénzügyi Eszköz</b>              | Bármely olyan Pénzügyi Eszköz, amely az Szja tv. 67/B. §-a szerint a TBSZ Számlán történő tartásra alkalmas, kizárva minden esetben a zártkörűen forgalomba hozott értékpapírokat és a swap-ügyleteket. Ilyen Pénzügyi Eszközök közé tartoznak különösen az OMI-k, a CFD-k, az ETF-ek, az ETN-ek, az ETC-k és a Fractional Rights.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Lekötés Meghosszabbítása</b>              | A hosszú távú befektetés meghosszabbítása az öt (5) éves Lekötési Időszak lejártát követően, az Szja tv. követelményeinek megfelelő új Tartós Befektetési Szerződés megkötésével.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Számla Devizaneme</b>                     | Az a pénznem, amelyben az adott Kereskedési Számlát vezetjük, és amelyben az ilyen Számlán végzett összes műveletet elszámoljuk: PLN, EUR vagy USD.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Számlaérték</b>                           | A Kereskedési Számla aktuális egyenlege, amelyet a jelen Általános Szerződési Feltételek 4.5. pontjában leírtak szerint határoznak meg.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Névérték</b>                              | A Lot Névértékének és az ügyletvolumennek a szorzata.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Nominális Portfólióérték</b>              | Az összes ügyfélszámlán lévő Nyitott Pozíciók teljes Névértéke, kivéve a Stock-CFD-k, ETF CFD-k és OMI-k pozícióit, euróban kifejezve.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>ÁSZF, Általános Szerződési Feltételek</b> | Az XTB S.A. által a szolgáltatások nyújtására, a vagyoni jogok és értékpapírok vételére vagy eladására vonatkozó Megbízások végrehajtására, valamint a vagyoni jogi számlák és Fizetési Számlák vezetésére vonatkozó, jelen dokumentumban meghatározott szabályzat.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Fontos Ok</b>                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>a) az Ügyfél felszámolása vagy csődje;</li> <li>b) az Ügyfél által a társadalmi együttélés szabályainak megsértése;</li> <li>c) az ügyfél-adatlapon szereplő információk, illetve az XTB által kért vagy az Irányadó Jogszabályok szerint előírt egyéb adatok frissítésének elmulasztása;</li> <li>d) alapos gyanú, hogy az Ügyfél cselekedetei sértik az Irányadó Jogszabályokat;</li> <li>e) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemre vonatkozó szabályozásokban említett biztonsági intézkedések egyikének alkalmazásának lehetetlensége;</li> <li>f) alapos gyanú, hogy a nyújtott szolgáltatás nem megfelelő az Ügyfél számára;</li> <li>g) az Ügyfél által az NBP-vel való visszaélés, különösen az NBP aktiválását célzó Egyedi Ügyletek szándékos és többszöri végrehajtása;</li> <li>h) az Ügyfél által az Általános Szerződési Feltételek vagy a Megállapodás megsértése;</li> <li>i) a jelen Általános Szerződési Feltételekben megjelölt egyéb esetek.</li> </ul> |
| <b>Szabad Fedezet</b>                        | A Kereskedési Számlán rendelkezésre álló egyenleg, a jelen Általános Szerződési Feltételek 6.15. pontjának megfelelően kiigazítva.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Devizaátváltás</b>                        | A 8.20. pontban leírt szolgáltatás.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>XTB</b>                                   | Az XTB S.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Pozíció Lezárása</b>                      | Olyan Egyedi Ügylet, amely a pozíciólezárási funkció használatával lezárja a pozíciót az adott Kereskedési Számlán.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Társasági Események</b>                   | A Pénzügyi Eszközök kibocsátói által kezdeményezett intézkedések, amelyek lényeges változást okoznak azok működésében, tőkeszerkezetében vagy jogi státuszában, ezáltal befolyásolva ezen eszközök tulajdonosainak helyzetét. A Társasági Események leggyakoribb példái: osztalékfizetés, jegyzési jogok kibocsátása, fúziók és felvásárlások, részvényfelosztás és részvényösszevonás, kiválás (spin-off), piacról való kivezetés.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Ügyleti Megbízás</b>                      | Az Ügyfél által a Kereskedési Számláján Egyedi Ügylet végrehajtása céljából leadott Rendelkezés, amelyet az XTB az Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseinek megfelelően dolgoz fel.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

## Rendszeres Internalizáló

Olyan befektetési vállalkozás, amely szervezett, gyakori és rendszeres alapon, saját számlára kereskedve hajt végre részvényeszközökre vonatkozó ügyleteket ügyfélmegbízások végrehajtása során, Szabályozott Piacon, multilaterális kereskedési rendszeren vagy szervezett kereskedési rendszeren kívül, vagy amely önként úgy dönt, hogy Rendszeres Internalizálóként kezeljék.

## 2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- 2.1. Ha elfogadja az ÁSZF-et, Önt lakossági Ügyfélként soroljuk be, kivéve, ha Ön másként kéri. Lakossági Ügyfélként teljes körű tájékoztatást kap a következőkről:
- a szolgáltatások helyességéről,
  - a Pénzügyi Eszközökkel való kereskedéssel járó kockázatokról,
  - a megbízások végrehajtására vonatkozó irányelvekről,
  - az XTB-nél érvényes egyéb feltételekről.

Azokról a szabályokról, amelyek alapján az ügyfeleket lakossági (beleértve a tapasztalt) és szakmai ügyfelekként soroljuk be és kezeljük, részletesebb információk az XTB Honlapján találhatóak.

Önnek joga van kérelmet benyújtani arra vonatkozóan, hogy az XTB honlapján elérhető ügyfélbesorolási szabályzatban leírt szabályoknak megfelelően soroljuk be Önt tapasztalt lakossági ügyfélnek, szakmai ügyfélnek vagy elfogadható partnernek.

Amennyiben megváltoztatjuk az Ön státuszát, és tapasztalt lakossági ügyfélként vagy professzionális ügyfélként soroljuk be, a következő rendelkezések továbbra is érvényben maradnak:

- a jelen Általános Szerződési Feltételek,
- a befektetési kockázatról szóló nyilatkozat,
- a Megbízás-végrehajtási Szabályzat,
- az érdeellentétek kezelésének általános elveiről szóló tájékoztatás.

Továbbá felhívjuk figyelmét, hogy a tapasztalt lakossági Ügyfelekre vagy a szakmai Ügyfelekre a Kondíciós Táblázatok különböző részei vonatkozhatnak, különösen a tapasztalt lakossági Ügyfelekre vagy szakmai Ügyfelekre szánt specifikációs táblázatok és fedezeti táblázatok részei. A szakmai Ügyfelekre nem vonatkozik a Negatív Egyenleg Elleni Védelem, ami azt jelenti, hogy befektetésüknél nagyobb összeget is elveszíthetnek.

- 2.2. Az XTB az Ügyfél Megbízásait a Megállapodásban és annak mellékleteiben meghatározott feltételek szerint hajtja végre:
- a) az Általános Szerződési Feltételek,
  - b) a Befektetési Kockázatról szóló Nyilatkozat,
  - c) a Megbízás-végrehajtási Szabályzat,
  - d) az összeférhetetlenség kezelésének általános elveiről szóló Tájékoztató,
  - e) az XTB Díj- és Jutaléktáblázata,
- valamint a Kondíciós Táblázatok és az XTB által a Megállapodás alapján meghatározott egyéb dokumentumok.

- 2.3. Az Ügyfél Megbízásainak végrehajtása során a Megbízás-végrehajtási Szabályzatot annak hatályos szövegében alkalmazzuk. A Szabályzatot közzétettük az XTB Honlapján. A Megbízás-végrehajtási Szabályzat bármely lényeges módosításáról értesítjük Önt (az Általános Szerződési Feltételekben meghatározott szabályoknak megfelelően).
- 2.4. A Kereskedési Napokon leadott Megbízásokat azonnal elfogadjuk végrehajtásra. A Kereskedési Napokon és a kereskedési időn kívül leadott Megbízásokat a következő Kereskedési Napon, a Kondíciós Táblázatokban megjelölt kereskedési idő alatt azonnal elfogadjuk végrehajtásra.
- 2.5. Amennyiben a Kereskedési Számlán időre történő hivatkozás szerepel, azt közép-európai időnek (CET) vagy közép-európai nyári időnek (CEST) kell tekinteni, amennyiben másként nem jelezzük.
- 2.6. Pozíció megnyitása a Pénzügyi Eszköz vételéhez vagy eladásához kapcsolódó vagyoni jogok és kötelezettségek keletkezését jelenti.
- 2.7. Ezen Általános Szerződési Feltételek megfelelő értelmezése és teljes megértése érdekében alaposan meg kell ismerkednie ezzel a dokumentummal.

- 2.8. Az XTB lehetővé teszi Ügyfelei számára, hogy a Megállapodás, az Általános Szerződési Feltételek és a Megbízás-végrehajtási Szabályzat feltételei szerint a Fractional Rights-ra vonatkozó specifikációs táblázatban feltüntetett kiválasztott OMI-k törtrészeit (Fractional Rights) az XTB által vezetett nyilvántartásban megszerezzék.
- 2.9. Az XTB által a tőzsdén kívüli Pénzügyi Eszközökkel kapcsolatos Egyedi Ügyletek végrehajtása során alkalmazott üzleti modell ötvözi az ügynöki modell és a piacalkotói modell jellemzőit. **Az ügynöki modell** a Stock-CFD-kre és az ETF CFD-kre vonatkozik (ügynöki modell, STP, DMA). Az Ügyfél Megbízását a Megbízás-végrehajtási Szabályzatban meghatározott módon továbbítjuk az érintett Szervezett Piacra. **A piacalkotói modell** (vagy saját számlás modell) az egyéb CFD-kre vonatkozik – ebben az esetben az XTB mindig az Ügyfél által kezdeményezett és megkötött Egyedi Ügylet szerződő fele. A tőzsdén kívüli Pénzügyi Eszközök esetében Pénzügyi Eszközök Árait a Referenciainstanzok által megadott Mögöttes Eszközök árai alapján határozzuk meg. A Fractional Rights-szal kapcsolatos Egyedi Ügyletek esetében az Ügyféllel kötött Egyedi Ügylet szerződő fele mindig az XTB.
- 2.10. Azoknál az OMI-ügyleteknél, ahol az XTB Rendszeres Internalizálóként jár el, valamint a Fractional Rights-szal kapcsolatos Egyedi Ügyletek esetében az XTB az Ügyféllel kötött ilyen Egyedi Ügyletek szerződő fele.
- 2.11. Tevékenysége során az XTB-t a piac biztonságának szem előtt tartása vezérli, amelynek megfelelően a Pénzügyi Eszközök manipulálása tilos. Manipulációnak minősülnek azok a cselekmények vagy mulasztások, amelyeket a piaci visszaélésekről szóló, 2014. április 16-i 596/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet meghatároz.
- 2.12. Előfordulhat, hogy az Általános Szerződési Feltételek módosításainak hatálybalépésének időpontjában az új szolgáltatások még nem állnak rendelkezésre.
- 2.13. Kérésére igazoljuk, hogy az adott Megbízás az XTB-nél alkalmazott Megbízás-végrehajtási Szabályzatnak megfelelően került végrehajtásra.
- 2.14. A jelen Általános Szerződési Feltételek, valamint az itt hivatkozott egyéb dokumentumok Negatív Egyenleg Elleni Védelemre vonatkozó valamennyi rendelkezése nem vonatkozik a Szakmai Ügyfelekre. Ez azt jelenti, hogy a Szakmai Ügyfél státusszal rendelkező Ügyfelek többet is elveszíthetnek, mint amennyit befektettek.

### 3. A MEGÁLLAPODÁS ALÁÍRÁSA

- 3.1. Az XTB-vel való együttműködés megkezdéséhez ki kell töltenie és el kell fogadnia a Megállapodást, valamint a MiFID ügyfélkérdőívet, továbbá meg kell erősítenie, hogy megismerte a Befektetési Kockázatról szóló Nyilatkozat, a Megbízás-végrehajtási Szabályzat és a Megállapodás mellékleteinek tartalmát.
- 3.2. **A Megállapodás aláírásával Ön megerősíti, hogy tisztában van az XTB azon jogával, hogy saját belátása szerint bármilyen okból eltekinthet a Megállapodás aláírásától vagy egy adott Számla megnyitásától.**
- 3.3. A Megállapodás aláírása előtt ismerkedjen meg az adott Kereskedési Számla jellemzőivel, és nyújtson be megfelelő nyilatkozatot, amelyben elismeri, hogy megismerte a 3.1. pontban meghatározott dokumentumokat és információkat.
- 3.4. A szolgáltatásainkhoz való hozzáférés biztosítása előtt az Ön által megadott információk alapján értékeljük, hogy ezek a szolgáltatások és a Megállapodás keretében nyújtandó Pénzügyi Eszközök megfelelőek-e az Ön számára. Figyelembe vesszük befektetési ismereteit és befektetési tapasztalatait. Értesítjük Önt, ha az adott szolgáltatás túlzott befektetési kockázat miatt nem megfelelő az Ön számára. Amennyiben nem adja meg a fent említett információkat, vagy azok helytelenek, tájékoztatjuk Önt arról, hogy nem tudjuk megbízhatóan értékelni, hogy az adott szolgáltatások vagy Pénzügyi Eszközök megfelelőek-e az Ön számára.
- 3.5. A Megállapodást az Irányadó Jogszabályoknak megfelelően a következő módokon kötheti meg:
- a) az XTB felhatalmazott munkatársának jelenlétében,
  - b) hagyományos postai úton,
  - c) elektronikus úton.
- 3.6. A Megállapodás megkötésére vonatkozó konkrét követelményeket Az XTB Székhelyén vagy az XTB Honlapján tesszük közzé. Kérjük, ismerkedjen meg ezekkel a követelményekkel, mielőtt Számlanyitást igényelne az XTB-nél. Jogunkban áll Öntől a Megállapodás megkötése előtt további dokumentumokat és/vagy egyéb szükséges információkat kérni.
- 3.7. A Megállapodás jogi személy, jogi személyiség nélküli szervezeti egység vagy vállalkozói tevékenységet folytató természetes személy általi megkötésének feltétele többek között az érvényes LEI kód megadása.
- 3.8. Az Irányadó Jogszabályok figyelembevételével lehetővé tehetjük az Ügyfelek számára, hogy társtulajdonosként nyissanak Számlát, különösen házaspárok esetében. Ebben az esetben további dokumentumokat kérünk azokról az Ügyfelektől, akik a Számla társtulajdonosainak kívánnak minősülni.

- 3.9. Az Irányadó Jogszabályok figyelembevételével a társtulajdonosok tudomásul veszik, hogy mindegyikük jogosult:
- a Számlákon tartott eszközök korlátozás nélküli kezelésére,
  - korlátozás nélkül, önállóan bármely elérhető Rendelkezést megtenni a Számlákkal kapcsolatban, különösen:
    - Pénzügyi Eszközök vételére vagy eladására vonatkozó megbízásokat adni,
    - megbízásokat törölni vagy módosítani,
    - befizetéseket vagy kifizetéseket teljesíteni a Kereskedési Számlákon,
    - a Megállapodást felmondani és a Kereskedési Számlát lezárni.
- 3.10. A társtulajdonosok egyetemlegesen felelnek az XTB felé minden, az általunk nyújtott szolgáltatásokból eredő kötelezettségért, különösen a Megállapodásban meghatározottakért. Ha bármelyik társtulajdonosnak értesítést vagy egyéb levelet küldünk, azt a Számla másik társtulajdonosára nézve is hatályosnak tekintjük. A Megállapodás megkötése után a Számla társtulajdonosainak száma nem módosítható.
- 3.11. Köteles haladéktalanul értesíteni minket az információk vagy adatok bármely változásáról, különösen a Számla megnyitásakor az XTB részére megadott személyes és elérhetőségi adatokról. Nem vállalunk felelősséget az Ön által elszendvedett veszteségekért, amennyiben elmulasztotta a fenti kötelezettség teljesítését.
- 3.12. Ön ezúton tudomásul veszi és elfogadja, hogy a Megállapodás megkötését követően is saját belátásunk szerint megtagadhatjuk egy adott Kereskedési Számla megnyitását, illetve a Megállapodás hatálya alatt az Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseinek megfelelően lezárhatunk egy adott Kereskedési Számlát. Ilyen esetekben javasolhatjuk Önnek, hogy nyisson meg egy másik, a rendelkezésre álló kínálatban szereplő Kereskedési Számlát.
- 3.13. Kizárólag az Irányadó Jogszabályok, a Megállapodás vagy az ÁSZF rendelkezéseinek megsértéséből, valamint a rosszhiszemű magatartásból vagy a brókeri szolgáltatások nyújtása során a kellő gondosság elmulasztásából eredő károkért vállalunk felelősséget.
- 3.14. Ön kijelenti, hogy 2020. december 31. után: (i) Ön az XTB S.A.-tól esedékes követelések Tényleges Tulajdonosa; (ii) az XTB S.A.-tól esedékes követelések Tényleges Tulajdonosa nem Adóparadicsomi Szervezet; és (iii) a Megállapodás teljes időtartama alatt, valamint abban a naptári évben, amelyben a Megállapodás megkötésre került, a megkötését megelőző időszakban és a Megállapodás hatályban lévő naptári évének végéig tartó időszakban nem teljesít 500 000 PLN összeget meghaladó kifizetéseket vagy egyéb formájú elszámolásokat Adóparadicsomi Szervezet részére. Amennyiben bármikor olyan esemény következik be, amely befolyásolja a fenti nyilatkozat érvényességét, Ön vállalja, hogy erről az eseménytől számított 14 napon belül, de legkésőbb minden év végétől számított 60 napon belül tájékoztat minket az XTB Honlapján erre a célra rendelkezésre álló PDF-úrlapon, és egyúttal vállalja, hogy kiegészítő magyarázatot is ad nekünk, amennyiben azt mi kérjük.

#### **A 2025. június 23-tól Megállapodást kötő Ügyfelek**

- 3.15. A 2025. június 23-án vagy azt követően megkötött Megállapodások tárgya kizárólag az OMI-kkal kapcsolatos szolgáltatások nyújtása. Az OMI-kon kívüli Pénzügyi Eszközökbe történő befektetés akkor válik lehetővé, ha Ön átesik a befektetési ismeretei és tapasztalatai további ellenőrzésén, és aláírja a Megállapodás megfelelő mellékletét. Ez a rendelkezés nem korlátozza a „Hosszú távú befektetési számla (TBSZ)” című fejezet és az Sza tv. alapján a TBSZ Számlán tartható Alkalmas Pénzügyi Eszközök körét.

#### **4. KERESKEDÉSI SZÁMLA**

- 4.1. Kereskedési Számlát nyithatunk az Ügyfél számára. Az adott Kereskedési Számlát kizárólag a Megállapodás megfelelő megkötését követően nyitjuk meg. Ezt megelőzően Önnek a Megállapodásban meghatározott egyéb feltételeket is teljesítenie kell.
- 4.2. A Kereskedési Számlán nyilvántartjuk a Pénzügyi Eszközökkel kapcsolatos Egyedi Ügyleteket, valamint az Ön által az XTB-nél letétbe helyezett pénzeszközöket. Ezen felül az Ön által birtokolt Fractional Rights-ot is a Kereskedési Számlán tartjuk nyilván.
- 4.3. A Kereskedési Számlát a Számla Devizanemében vezetjük, és minden tételt az aktuális XTB Árfolyamon számítunk át a Számla Devizanemére. Az XTB Árfolyammal kapcsolatos további információk az [XTB Díj- és Jutaléktáblázat](#) 7. pontjában – az XTB Árfolyamok táblázata – találhatók.
- 4.4. A Kereskedési Számlán különösen a következő eseményeket rögzítjük:
- az Ön pénzeszközeinek befizetései és kifizetései,
  - a Pénzügyi Eszközökre és a Fractional Rights-ra vonatkozó Megbízásokból és Egyedi Ügyletekből eredő díjak,
  - egy adott Kereskedési Számlán lezárt (elszámlolt) Pénzügyi Eszközökkel és Fractional Rights-szal kapcsolatos Egyedi Ügyletekből származó nyereségek és veszteségek,
  - a Swap Pontok és az Overnight Finanszírozás elszámolt összegeivel kapcsolatos díjak, amelyek a Swap Pontok/Overnight Finanszírozás táblázata szerint fizetendő, valamint az XTB-nek a Díj- és Jutaléktáblázat szerint fizetendő jutalékok és díjak,

- e) a Tranzakciós Limit elszámolásával kapcsolatos jóváírások és terhelések,
  - f) egyik Kereskedési Számláról más Kereskedési Számlákra történő pénzáttalálással kapcsolatos jóváírások és terhelések,
  - g) a 15. fejezetben és a 6.57–6.64. pontokban meghatározott módon történő, az Egyedi Ügylet törlesztésével vagy az Egyedi Ügylet feltételeinek módosításával kapcsolatos jóváírások és terhelések,
  - h) a Megállapodásból eredő és abban leírt egyéb díjak,
  - i) Stock-CFD-k és ETF CFD-k esetében a Mögöttes Eszköz short eladásával kapcsolatos további díjak,
  - j) adókból és egyéb állami illetékekből eredő díjak,
  - k) az XTB-nek a Megállapodás szerint fizetendő jutalékok és díjak elszámolt összegeivel kapcsolatos díjak,
  - l) az egyéb Kereskedési Számlákra és azokról történő pénzeszköz-átváltással kapcsolatos díjak és költségek.
- 4.5. A Számlaérték összegét az egyes Kereskedési Számlák Egyenlegének kiigazításával határozzuk meg. A kiigazításnak különösen a következő tételeket kell tartalmaznia:
- a) a még le nem zárt Pénzügyi Eszközökkel kapcsolatos Egyedi Ügyletek nyeresége/vesztesége, az OMI-k üzleti eredményének kizárásával,
  - b) a Swap Pontok, az Overnight Finanszírozás és a Swap Pontok/Overnight Finanszírozás táblázata szerint fizetendő díjak rendezetlen összegei, valamint az XTB-nek a Díj- és Jutaléktáblázat szerint fizetendő díjak,
  - c) egyéb díjak vagy kötelezettségek, különösen a fenti 4.4. pontban leírtak szerint,
  - d) a megvásárolt OMI-k aktuális piaci értéke.
- 4.6. A Kereskedési Számlán többek között a Pénzügyi Eszközökkel vagy Fractional Rights-szal végrehajtott Egyedi Ügyletekre vonatkozóan a következő paramétereknek kell szerepelniük:
- a) az Egyedi Ügylet száma,
  - b) az Ügyfél Kereskedési Számlaszáma,
  - c) az Ügyfél keresztnév és vezetéknév vagy cégneve,
  - d) az Egyedi Ügylet megnyitásának dátuma, órája és perce,
  - e) az Egyedi Ügylet típusa (eladás/vétel),
  - f) a Pénzügyi Eszköz vagy a Fractional Rights típusa,
  - g) az Egyedi Ügylet tárgyát képező Pénzügyi Eszközök vagy Fractional Rights száma,
  - h) nyitóár,
  - i) záróár,
  - j) az XTB-nek a végrehajtott Egyedi Ügyletekért a Kondíciós Táblázatnak megfelelően fizetendő jutalék,
  - k) a Swap Pontok és az Overnight Finanszírozás értéke,
  - l) az ügyletből származó nyereség/veszteség,
  - m) egyéb ügyletparaméterek.
- 4.7. A Kereskedési Számlán nyilvántartott, még le nem zárt pozíciókhoz tartozó Pénzügyi Eszközök és Fractional Rights értékét folyamatosan értékeljük.
- 4.8. Minden Pénzügyi Eszköz és Fractional Rights tekintetében nyereséget vagy veszteséget állapítunk meg a Számla Devizanemében, és azt a Kereskedési Számlán elszámoljuk.
- 4.9. Önnek az általunk megadott Fizetési Számlán keresztül kell pénzt befizetnie a Kereskedési Számlára. A Fizetési Számla minden változásáról értesítjük Önt.
- 4.10. Amennyiben a Fizetési Számlájára olyan számláról utalnak be pénzeszközöket, amely nem az Ön tulajdonában van, fenntartjuk a jogot, hogy az ilyen pénzeszközöket visszautasítsuk, és azokat a feladó számlájára visszautaljuk.
- 4.11. A Fizetési Számlára történő banki átutaláskor az alábbi adatokat kell megadnia:
- a) a Kereskedési Számla tulajdonosának keresztnév és vezetéknév,
  - b) a fizetés jogcíme,
  - c) a vonatkozó Kereskedési Számlaszámot.
- 4.12. A Kereskedési Számlára befizetett pénzeszközöket, ideértve az adott időpontban Biztosítékként felszabadított összegeket is, az alábbi célokra használjuk fel:
- a) az XTB-nek fizetendő jutalékok és díjak fedezésére,
  - b) az Ügyfélnek az Egyedi Ügylet feltételeinek törlesztésével vagy módosításával kapcsolatos kötelezettségeinek fedezésére,
  - c) az Ügyfél bármely Számláján fennálló negatív Egyenleg fedezésére,
  - d) a lezárt Egyedi Ügyletek elszámolására,
  - e) Biztosítékként való felhasználásra.
- 4.13. A Kereskedési Számlán nyilvántartott OMI-k eladása nélkül, az összes Egyedi Ügylet eredményének elszámolását követően a Kereskedési Számla Egyenlege nem csökkenhet nulla alá. Ez a rendelkezés nem vonatkozik a Szakmai Ügyletekre.

- 4.14. Az Ügyfélnek a Kereskedési Számlán tartott pénzeszközökre vonatkozó Rendelkezéseit különösen a következő célokból hajtjuk végre:
- a) Pénzügyi Eszközökkel kapcsolatos Egyedi Ügyletek elszámolása,
  - b) pénzeszközök átutalása egyik Kereskedési Számláról egy másik Kereskedési Számlára,
  - c) az XTB-nek fizetendő jutalékok és díjak fedezése,
  - d) pénzeszközök átutalása az Ügyfél fizetési számlájára.
- 4.15. Az Ügyfélnek az általunk rendelkezésre bocsátott elektronikus kommunikációs eszközök segítségével Rendelkezést kell adnia a pénzeszközöknek a Fizetési Számláról a fizetési számlájára történő átutalására.
- 4.16. A Fizetési Számlára történő befizetéseket kizárólag annak alapdevizanemében (Számla Devizaneme) kell teljesíteni. Fenntartjuk a jogot, hogy elutasítsuk a befizetést, és visszatérítsük a pénzeszközöket a feladó számlájára, ha a banki átutalás a kijelölt Fizetési Számla devizanemétől eltérő pénznemben történik.
- 4.17. A Kereskedési Számláról kizárólag a Kereskedési Számla tulajdonosának nevében lévő, a Megállapodásban Ön által megjelölt, illetve a személyazonosító adatok későbbi módosítása során megadott fizetési számlára utalhatunk át pénzeszközöket, kivéve, ha a Felek egyhangúlag másként állapodnak meg. Amennyiben kétség merül fel a pénzeszközök eredetét illetően, dönthetünk úgy, hogy a pénzeszközöket a beérkező fizetéshez használt csatormán keresztül visszajuttatjuk a forráshoz.
- 4.18. A pénzeszközök kifizetésére vonatkozó Rendelkezéseket legkésőbb a Rendelés beérkezését követő munkanapon teljesítjük. A befizetéseket a befizetés vagy a Rendelés beérkezését követő munkanapon könyveljük, a 4.27. és 7.58. pontok rendelkezéseinek figyelembevételével.
- 4.19. Megtagadjuk a Kereskedési Számlájáról történő pénzkivonásra vonatkozó Rendelés végrehajtását, ha:
- a) a kivonásra vonatkozó Rendelésben szereplő fizetési számlaszám nem egyezik meg az Ön fizetési számlaszámával,
  - b) a kifizetésre vonatkozó Rendelésben szereplő összeg meghaladja a Kereskedési Számla nyilvántartása szerinti, a zárolásokkal csökkentett Szabad Fedezet összegét, vagy az Ön egyéb Számláinak Egyenlegét, illetve az XTB által a Megállapodás vagy az Önnel fennálló bármely más Megállapodás alapján vezetett nyilvántartások Egyenlegét,
  - c) a pénzeszközöket az Irányadó Jogszabályok szerint zárolni vagy lefoglalni kell.
- 4.20. Felfüggeszthetjük a befizetések lehetőségét, valamint késleltethetjük vagy felfüggeszthetjük a kifizetéseket a Kereskedési Számlájáról, ha nem nyújtja be az XTB által az Irányadó Jogszabályok alapján kért információkat és/vagy dokumentumokat, illetve olyan helyzetekben, amikor nem tudjuk alkalmazni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemre vonatkozó szabályozásokban meghatározott pénzügyi biztonsági intézkedések egyikét sem.
- 4.21. Nem vállalunk felelősséget a Kereskedési Számlájáról vagy Fizetési Számlájáról történő befizetések és kifizetések feldolgozásának késedelméért, hibáért vagy elmaradásáért, amennyiben az XTB informatikai rendszereiben nem azonosítottak technikai problémákat, és ezek a nehézségek a mi befolyásunkon kívüli körülményekből erednek, különösen olyanokból, amelyek harmadik feleknek (például bankoknak és külső fizetési szolgáltatóknak) vagy az Ön oldalán fekvő okoknak tulajdoníthatók.
- 4.22. Hacsak másként nem döntünk, az Ügyfél tulajdonában lévő pénzeszközök után járó kamat teljes egészében az XTB bevételeit képezi, és az Ügyfélnek nem jár. Ez vonatkozik az XTB-nél a pénzeszközök befizetése céljából vezetett bankszámlákon tartott pénzeszközökre is. A kamat összegére vonatkozó információk az XTB Díj- és Jutaléktáblázatában találhatók. A velünk kötött Megállapodás megkötésével Ön tudomásul veszi ezt a tényt és elfogadja azt.
- 4.23. A fent említett XTB-bankszámlák kamatlábainak változékonysága miatt – ideértve a bankbetéteket és az Ügyfelekhez tartozó pénzeszközök különböző bankszámlákra történő elosztását is, amelyek kamatlábai idővel változhatnak (a bankok által kínált aktuális feltételektől függően) – az XTB-nek járó kamat átlagos összegének meghatározása csak az adott kamatidőszak lezárását követően lehetséges. Az adott időszak alatti átlagos kamatösszegre vonatkozó információkat minden hónapban, a meghatározott kamatidőszak lezárását követően tesszük közzé az XTB Honlapján. Az XTB által beszedett kamatokkal összefüggésben a Fizetési Számlák vezetése nem jár további díjakkal az Ügyfelek számára. Az ebben a pontban említett, az XTB által kapott kamatösszeg nem képezi alapját a 4.24. és az azt követő pontok szerint az Ügyfeleknek fizetendő kamat kiszámításának.
- 4.24. Bevezethetünk kamatot az Ügyfelek Kereskedési Számláin tartott Szabad Fedezetre is. Amennyiben kamatot vezetünk be az Ügyfelek Kereskedési Számláin tartott Szabad Fedezetre, az aktuális kamatlábra vonatkozó információk az XTB Honlapján, a <https://www.xtb.com/hu/kamatozas> címen lesznek elérhetők. A kamatlábat hetente határozzuk meg, egy táblázat közzétételével az XTB Honlapján. Az XTB Honlapján megtekintheti a Kereskedési Számlákon lévő Szabad Fedezetre vonatkozó kamatlábakat a korábbi kamatidőszakokból. A következő hétre vonatkozó kamatlábat vasárnap 12:00-ig tesszük közzé. Az így közzétett kamatláb a következő héten, azaz vasárnapról hétfőre virradó éjféltől

kezdődően hét egymást követő napon lesz hatályos. A kamatláb nem lehet negatív értékű.

- 4.25. A Számlán minden nap 23:59:59-kor fennálló Szabad Fedezet után kamat jár. A Szabad Fedezet felvételére irányuló Megbízás benyújtása esetén a kamatfelhalmozás megszűnik ezen összegekre vonatkozóan. A Befektetési Terveket igénybe vevő Ügyfelek esetében a Technikai Számlákon lévő Szabad Fedezet után nem jár kamat.
- 4.26. A kamatot naponta kell kiszámítani a következő képlet szerint:

$$\text{Szabad Fedezet} \times \frac{\text{Kamatláb}}{365}$$

A számítás eredményét 6 tizedesjegyre kerekítjük felfelé. A Szabad Fedezet után járó kamatot minden hónap végét követő 5 munkanapon utaljuk át az Ügyfélnek. A kamatot kizárólag az átutalás időpontjában nyitott Számlákra utaljuk át. Ha a Kereskedési Számlát a kamatátutalás időpontja előtt lezárják, az Ügyfél elveszti a kamat megszerzésére vonatkozó jogát. Az adott hónapban felhalmozódott kamat összegét a második tizedesjegyig kerekítjük felfelé. A felhalmozódott kamat növeli az Ügyfél Kereskedési Számláján lévő Szabad Fedezet összegét.

- 4.27. Azoknál a magánszemélyeknél, akik első alkalommal kötöttek Megállapodást az XTB-vel, a Kereskedési Számlákon tartott szabad pénzeszközökre a Megállapodás megkötésének napjától számított első 90 napig kedvezményes kamatlábak vonatkoznak. Az alkalmazandó kedvezményes kamatlábakat a <https://www.xtb.com/hu/kamatozas> oldalon közzétett kamatláb-táblázat tartalmazza. A kedvezményes kamatlábak az Ügyfél által vezetett összes Számlán összesen legfeljebb 100 000 euró értékű szabad tőkére vonatkoznak. Az e határt meghaladó tőke után a standard kamatlábat kell alkalmazni. Ha az Ügyfél több Számlával rendelkezik, a kedvezményes kamatlábat elsősorban a korábban megnyitott Számlákon lévő szabad tőkére kell alkalmazni. A kedvezményes kamatlábak változóak, és a fenti 4.24–4.26. pontoknak megfelelően hetente módosítjuk és tesszük közzé őket.
- 4.28. A kamatösszegre az Irányadó Jogszabályoknak megfelelően átalány jövedelemadó vonatkozik, az Ügyfél Kereskedési Számlájára történő átutalás időpontjában hatályos adókulcsok szerint. Az XTB, illetve az XTB a külföldi fióktelepén keresztül köteles lehet a kamat után fizetendő jövedelemadó összegét az Ügyfél Kereskedési Számlájáról beszedni.
- 4.29. Pénzeszközeit az XTB bankszámláin az XTB saját pénzeszközeitől elkülönítve helyezzük el, oly módon, hogy az XTB ne tudja felhasználni az Ön pénzeszközeit. A Fizetési Számlára befizetett pénzeszközeit olyan külföldi bankoknál is tárolhatjuk, amelyek székhelye Lengyelország területén kívül található. A velünk kötött Megállapodás megkötésével Ön tudomásul veszi, hogy az ilyen pénzeszközökhöz fűződő jogai ebben az esetben eltérhetnek a Lengyelországban hatályos jogszabályokban foglaltaktól.
- 4.30. Önnek joga van bármikor pénzt felvenni Kereskedési Számlájáról, kivéve, ha:
- a kivonásra szánt összeg meghaladja a Szabad Fedezet összegét, csökkentve a Kereskedési Számla nyilvántartásai szerint fennálló zárolásokkal, vagy az XTB által a Megállapodás, illetve az Önnel fennálló vagy korábban fennállt bármely más Megállapodás alapján vezetett egyéb Számlák vagy nyilvántartások szerint fennálló összeget,
  - a kivonni kívánt pénzeszközökre szükség van vagy szükség lehet a szükséges Biztosíték kiegészítéséhez, a hibás áron kötött Egyedi Ügyletek rendezéséhez, az Egyenlegben fennálló hibák kijavításához vagy az XTB-vel szemben a Megállapodásból, illetve az Önnel fennálló vagy korábban fennállt bármely más Megállapodásból eredő bármely egyéb követelés kielégítéséhez. Ilyen esetben az XTB különösen jogosult blokkolni a pénzeszközök kivonását mindaddig, amíg az ilyen követelések teljes mértékben nem kerülnek kielégítésre; a lengyel Polgári Törvénykönyv 773. cikke ennek megfelelően alkalmazandó.
  - a pénzeszközöket az Irányadó Jogszabályok szerint zárolják vagy lefoglalják.
- 4.31. Az Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseitől függetlenül jogunkban áll levonni az Ön pénzeszközeiből minden olyan összeget, amely az Egyedi Ügyletek végrehajtása, felmondása, lejáratá vagy elszámolása eredményeként nekünk fizetendő. Ez vonatkozik az Ön által befizetett pénzeszközökre, valamint a Fizetési Számlára befizetett pénzeszközökre is. Jogunkban áll továbbá levonni minden egyéb összeget, amely az Általános Szerződési Feltételek, a Megállapodás vagy az Ügyfél és az XTB között létrejött bármely más Megállapodás alapján fizetendő.
- 4.32. A Kereskedési Számlával kapcsolatos értesítéseket SMS-ben, e-mailben vagy mobil eszközökön önállóan aktiválhatja a Client Office-ban, vagy mi automatikusan elvégezzük ezt Ön helyett. Ez azonban csupán kiegészítő szolgáltatás. Az ilyen szolgáltatás keretében kapott üzenetek kizárólag tájékoztató jellegűek. Az értesítő aktiválása nem mentesíti Önt attól a kötelezettségtől, hogy saját maga is figyelemmel kísérje a Kereskedési Számla állapotát. Amennyiben késleltetett értesítést kap, vagy egyáltalán nem kap értesítést, az XTB-vel szemben semmilyen igényt nem támaszthat.
- 4.33. Folyamatosan figyelemmel kell kísérnie Kereskedési Számlája Egyenlegét. Amennyiben Kereskedési Számlájának Egyenlege negatív, a hiány minden napjára késedelmi kamatot számíthatunk fel a Díj- és Jutaléktáblázat szerinti kamatlábak alapján, amelyhez Ön a jelen ÁSZF elfogadásával hozzájárul.

- 4.34. Az ÁSZF egyéb rendelkezéseire is figyelemmel, amennyiben eltérés áll fenn a Kereskedési Számla nyilvántartásai, az XTB Honlapján szereplő adatok és a Kereskedési Számlán ténylegesen végrehajtott műveletek között, a Kereskedési Számla nyilvántartásait javítjuk ki. Erre különösen akkor kerül sor, ha az Ügyfél Megbízásai vagy egyéb Rendelkezései nem megfelelően jelennek meg a nyilvántartásokban. Értesítjük Önt a javításainkról, kivéve, ha nyilvánvaló hiba történt. A fentiek vonatkoznak – de nem korlátozódnak – az adatátviteli rendszerek működésében bekövetkező meghibásodások, zavarok vagy késedelmek által okozott hibákra.
- 4.35. Az Irányadó Jogszabályokkal összhangban, amennyiben az XTB ellen végrehajtási eljárás indul, az ÁSZF-ben meghatározottak szerint a brókeri szolgáltatások nyújtásával összefüggésben az Ügyfelek által az XTB-nek átadott pénzeszközök nem foglalhatók le, és csőd esetén azok nem tartoznak az XTB csődvagyonába.

#### KERESKEDÉSI SZÁMLA – A SZERVEZETT PIACI PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE (OMI-K) VONATKOZÓ KÜLÖNLEGES FELTÉTELEK

- 4.36. Az Ügyfél OMI-jait a Kereskedési Számlán tartjuk nyilván. Az EU-piacokon (Lengyelország kivételével), Norvégiában, Svájcban, Nagy-Britanniában és az USA-ban jegyzett OMI-kat az XTB számára a Letétkezelő által vezetett kollektív számlán tároljuk. A kollektív számlán tárolt OMI-k esetében az XTB a kollektív számla tulajdonosa, az Ügyfél pedig az említett kollektív számlán nyilvántartott OMI-k tekintetében jogosult személy. Az Ügyfél OMI-jainak számát és értékét a Kereskedési Számla tartalmazza. Minden tőlünk telhetőt megteszünk annak biztosítására, hogy az OMI-k típusára és számára vonatkozó információink megbízhatóak, pontosak és összhangban legyenek a tényleges állapottal. Az OMI-k ilyen módon történő nyilvántartása, valamint azok megfelelő rögzítése az Ön OMI-khoz fűződő jogainak igazolását szolgálja. Emiatt továbbá az Ügyfél OMI-jai kizárásra kerülnek az XTB csődvagyonából abban az esetben, ha az XTB-t csőd alá helyezik.
- 4.37. Az Irányadó Jogszabályoknak megfelelően mi felelünk a Letétkezelő és a Bróker kiválasztásáért, és a kiválasztás során kellő gondossággal járunk el.
- 4.38. Az Ügyfél OMI-khoz fűződő jogai az Ügyfél lakóhelye vagy székhelye szerinti jogszabályoktól eltérő jogszabályok hatálya alá tartozhatnak, és ennek következtében eltérő módon szabályozhatók, mintha az Ügyfél lakóhelye vagy székhelye szerinti ország Irányadó Jogszabályai vonatkoznának rájuk. A Letétkezelő vagy harmadik felek szolgáltatásainak igénybevétele az OMI-k kezelésére szolgáló kollektív számlák vezetése céljából az XTB által azonosított bizonyos kockázatokkal járhat. Ezek a következőkhöz kapcsolódnak:
- a) a Letétkezelő vagy a harmadik fél csődje; ez azt eredményezheti, hogy az OMI-kat nem lehet elkülöníteni a csődbe ment személy vagyontól, és ennek következtében az Ügyfél elveszítheti a Letétkezelő vagy a harmadik fél hitelezőivel szembeni védelmét,
  - b) a Letétkezelő vagy a harmadik fél csődje abban az esetben, ha az Ügyfél OMI-jait a 4.37. pontban meghatározott módon tartják nyilván (ez csökkentheti a garantált források értékét azoknak a jogszabályi rendelkezéseknek a következtében, amelyek korlátokat vezetnek be az ilyen szervezet Ügyfelei forrásainak maximális értékére vonatkozóan a csőd kihirdetése esetén). A garantált források értéke az Irányadó Jogszabályok szerint korlátozódhat az adott kollektív számlán nyilvántartott összes OMI értékéből az egyes Ügyfelekhez tartozó OMI-k arányos részére,
  - c) a Letétkezelő vagy a Letétkezelő számára a kollektív számlákat vezető szervezet működésének folytonosságának fenntartása érdekében.
- 4.39. Az ügyfelek OMI-jait leltározni kell, és azokat a Letétkezelő OMI-jaitól, valamint az XTB OMI-jaitól elkülönítve kell tárolni. Amennyiben az Irányadó Jogszabályok értelmében nem tudunk eleget tenni ennek a követelménynek, erről haladéktalanul értesítjük Önt. Ilyen esetben írásbeli hozzájárulását kell beszerezni ahhoz, hogy az OMI-k tárolását olyan módon szervezzük meg, amely lehetetlenné teszi az ügyfelek OMI-jainak az XTB OMI-jaitól és a Letétkezelő OMI-jaitól való elkülönítését.
- 4.40. Az XTB az alkalmazandó szabályozásnak megfelelően, különösen az illetékes Elszámolóház által meghatározott nyilvántartási bizonyítékok alapján könyveli a Kereskedési Számlát. A kollektív számlán tárolt OMI-k esetében a kollektív számlán nyilvántartott OMI-khoz kapcsolódó jóváírásokat és terheléseket a Letétkezelő végzi az XTB nevében és érdekében. Az XTB ezt követően elvégzi a megfelelő könyvelési műveleteket az Ügyfelek Kereskedési Számláin. Az Irányadó Jogszabályok figyelembevételével Ön jogosult konkrét juttatásokat, kifizetéseket vagy egyéb teljesítéseket közvetlenül az XTB-től, és nem a Letétkezelőtől vagy a Brókertől követelni. A Megállapodásban foglalt határozatlan idejű meghatalmazás alapján (amelyet azonban a Megállapodás időtartama korlátoz) az XTB köteles a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott szolgáltatást nyújtani, és különösen:
- a) a pénzeszközöket és az OMI-kat zárolja,
  - b) Megbízásokat és Utasításokat nyújt be a vonatkozó piacon közvetlenül vagy a Bróker vagy a Letétkezelő útján,
  - c) szándéknyilatkozatokat vagy tudománynyilatkozatokat nyújt be harmadik felek felé,
  - d) elfogadja a társasági szerződés vagy egyéb jogszabályi és társasági dokumentumok rendelkezéseit,
  - e) minden egyéb, az Irányadó Jogszabályokkal összhangban, a jelen Megállapodásban leírt szolgáltatások nyújtásához szükséges jogi és ténybeli intézkedést végrehajt.
- 4.41. A fenti pontban meghatározott ténybeli és jogi intézkedéseket kizárólag az Ön által nekünk benyújtott helyes és

érvényes Utasítások és Megbízások alapján hajtjuk végre, a jelen Általános Szerződési Feltételekkel és az Irányadó Jogszabályokkal összhangban. A 4.40. pontban meghatározott intézkedések végrehajtásáért a Díj- és Jutaléktáblázatnak megfelelően további jutalékot és díjakat számíthatunk fel.

- 4.42. Nem vállalunk felelősséget a 4.40. pontban meghatározott intézkedések elmulasztásáért vagy hibás végrehajtásáért, kivéve, ha azok olyan körülmények következményei, amelyekért az XTB az általánosan alkalmazandó jogszabályok alapján felelősséggel tartozik.

#### TÁRSASÁGI ESEMÉNYEK

- 4.43. Ha Ön OMI-t tart, lehetséges, hogy részt vesz az ezen OMI-k kibocsátói által végrehajtott Társasági Eseményekben (pl. osztalékot kaphat).
- 4.44. Az XTB az Irányadó Jogszabályoknak megfelelően tájékoztatást nyújt a kínálatunkban szereplő OMI-k jövőbeli Társasági Eseményeiről. Ezeket az információkat az XTB Honlapján a „Befektetések” menüpont alatt tesszük közzé – megtalálhatók a „Számla és díjak” menüpontban, az „Eszközök jellemzői” almenüpontban, majd a „Dokumentumok ellenőrzése” menüpontban, a „A részvényesek szempontjából jelentős eseményekről szóló információk (SRD II)” című dokumentumban (az oldal tetejétől számítva).
- 4.45. Az XTB nem garantálja a jövőbeli Társasági Eseményekre vonatkozó információk időszerűségét, teljességét vagy helyességét – az XTB ezeket az információkat harmadik feleltől kapja. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a Társasági Események feltételei (pl. az egyesülés, a részvényfelosztás vagy az osztalékfizetés időpontja) a kibocsátó döntése következtében változhatnak vagy törölhetők.
- 4.46. A Társasági Események eredményeként új értékpapírok kerülhetnek kiosztásra:
- a) jegyzési jogok (amelyeket a kibocsátó által végrehajtott jegyzési jogok kibocsátása eredményeként biztosítanak),
  - b) részvények vagy egyéb Pénzügyi Eszközök, amelyeket a következők eredményeként osztanak ki:
    - a kibocsátó eszközeinek egy részének egy másik társaságba történő kiválasztása (spin-off),
    - egy társaság felvásárlása vagy azzal való egyesülés,
    - nem pénzbeli osztalék kifizetése, pl. részvényosztalék,
- 4.47. Egy Társasági Esemény eredményeként OMI helyett Fractional Rights kerülhet kiosztásra az Ön Számlájára. Ez akkor fordul elő, ha a Társasági Eseményt követően az Önnek járó Pénzügyi Eszközök mennyisége – amelyet a Társasági Eseményre alkalmazott átváltási arány alapján számítottunk ki – nem egész szám. Ilyen helyzetek különösen részvényösszevonás és kiválasztás esetén fordulhatnak elő.
- 4.48. Egy Társasági Esemény végrehajtásának eredményeként előfordulhat olyan helyzet, amikor az átváltási arány alkalmazásával kiszámított, Önnek járó Pénzügyi Eszközök mennyiségét az adott Pénzügyi Eszközhöz meghatározott minimális pozícióméretre kell kerekíteni. Ha az XTB nem engedélyezi az adott Pénzügyi Eszközhöz kapcsolódó Fractional Rights megszerzését, a minimális pozícióméret 1 egység lesz. Ha az XTB lehetővé teszi az adott Pénzügyi Eszközhöz kapcsolódó Fractional Rights megszerzését, a minimális pozícióméret az alkalmazandó kerekítési pontosságtól függ, amelyet a specifikációs táblázat tartalmaz. Ilyen helyzetben OMI-t vagy Fractional Rights-ot osztunk ki az Ön Számlájára, majd értékesítjük Önnek az összevonásból hiányzó mennyiséget (azaz a Pénzügyi Eszközök ki nem osztott egységeit), és kifizetjük annak készpénz-egyenértékét.
- 4.49. Ha egy adott Társasági Esemény végrehajtása a piacon lévő aktív Megbízások törlését vonja maga után, az XTB az adott OMI-ra vonatkozó összes aktív Megbízást is törli.
- 4.50. Az Ügyfél kérésére kiállíthatunk olyan dokumentumokat, amelyek igazolják az Ügyfélnek a Kereskedési Számlán tartott OMI-khoz fűződő jogait (különösen letéti igazolást). Az ilyen dokumentumok kiállítása a művelet jellegétől függően a Díj- és Jutaléktáblázatban meghatározott, általunk felszámított megfelelő jutalékok és díjak hatálya alá tartozhat.

#### Technikai Számla

- 4.51. A Technikai Számla a Kereskedési Számlához tartozó alszámla, amelyet a Befektetési Terv keretében végrehajtott Egyedi Ügyletek helyes elszámolása és a terv megfelelő működése érdekében automatikusan hozunk létre. A Technikai Számlákon szereplő adatok célja az egyes alszámlákra jóváírt Pénzügyi Eszközök vagy Fractional Rights teljesítményének pontos meghatározása.
- 4.52. Minden Kereskedési Számlához több Technikai Számla is rendelhető. A Technikai Számla nem minősül önálló Kereskedési Számlának.

- 4.53. A Befektetési Terv keretében kereskedett Pénzügyi Eszközöket vagy Fractional Rights-ot a 4.2. és 4.36. pontokban meghatározott szabályoknak megfelelően rögzítjük a Kereskedési Számlán, és azokat a megfelelő Technikai Számlához rendeljük. A Technikai Számlán az Ön által a Befektetési Tervhez rendelt pénzeszközöket is rögzítjük.
- 4.54. A vonatkozó Technikai Számlához rendelt Pénzügyi Eszközökhöz vagy Fractional Rights-hoz kapcsolódó Nyitott Pozíciókat közvetlen módszerrel zárjuk le. Ez azt jelenti, hogy azok a Nyitott Pozíciók kerülnek lezárásra, amelyeket az Ügyfél kijelöl. Ebben az esetben a 7.51. pontban említett FIFO (first in first out – első be, első ki) szabály nem alkalmazandó.
- 4.55. A 4.54. pontban említett kijelölést úgy kell végrehajtania, hogy meghatározza azt a Technikai Számlát, amelyhez a lezárni kívánt Nyitott Pozíciók rendelve vannak. Amennyiben technikailag nem lehetséges, hogy meghatározza az adott Technikai Számlán belül pontosan azokat a Nyitott Pozíciókat, amelyeket lezárni kíván, felhatalmaz bennünket, hogy azokat a Technikai Számlán belüli megnyitásuk időpontja szerint zárjuk le, a legkorábbi Nyitott Pozícióval kezdve; a 7.51. pont ennek megfelelően alkalmazandó. Ez a szabály akkor is érvényes, ha ugyanazok a Nyitott Pozíciók szerepelnek a Kereskedési Számlán, beleértve egy másik Technikai Számlát is.
- 4.56. A 4.3–4.8. pontok értelemszerűen vonatkoznak a Technikai Számlákra is.
- 4.57. Technikai okokból korlátozhatjuk az Ön által létrehozható Technikai Számlák számát.
- 4.58. A Technikai Számlák megnyitására, vezetésére és lezárására vonatkozó részletes szabályokat a 8. fejezet tartalmazza.

## 5. A KERESKEDÉSI SZÁMLÁHOZ VALÓ ELEKTRONIKUS HOZZÁFÉRÉS SZABÁLYAI

- 5.1. Minden Kereskedési Számlához egyedi Login-t és kezdeti Jelszót rendelünk hozzá, hogy elektronikus hozzáférést biztosítsunk Kereskedési Számláihoz, és lehetővé tegyük Önnek, hogy Rendelkezőket adjon le, valamint Pénzügyi Eszközökkel és Fractional Rights-szal kapcsolatos Egyedi Ügyleteket hajtson végre. A Login-t és a Jelszót saját maga is megadhatja.
- 5.2. A Kereskedési Számlához való elektronikus hozzáférés igénybevételéhez be kell jelentkeznie a vonatkozó Kereskedési Számlára egy Kereskedési Platformon keresztül (amely letölthető az XTB Honlapjáról) vagy az XTB Honlapján keresztül. A Kereskedési Számlához mobilalkalmazáson és webböngészőn keresztül is hozzáférhet.
- 5.3. A Kereskedési Számlájához való elektronikus hozzáférés igénybevételéhez az alábbiakat kell tennie:
- az általunk támogatott XTB-alkalmazás aktuális verzióját kell használnia;
  - az általunk rendelkezésre bocsátott XTB-alkalmazás frissítéseit azok megjelenését követően indokolatlan késedelem nélkül telepítenie;
  - az operációs rendszer és a webböngésző aktuális és támogatott verzióit kell használnia.
- 5.4. Fenntartjuk a jogot, hogy – különösen biztonsági vagy technológiai okokból, illetve a gyártó által nyújtott támogatás megszűnése miatt – visszavonjuk a támogatást és/vagy teljesen letiltuk az XTB-alkalmazás, az operációs rendszerek és a webböngészők régebbi verzióit.
- 5.5. Az XTB-alkalmazás frissítéseinek elérhetősége olyan szolgáltatókon keresztül, mint az App Store vagy a Google Play, az Ügyfél eszközére telepített operációs rendszer verziójától függ. Ha az Ügyfél olyan operációs rendszert használ, amelyet a szolgáltató már nem támogat, előfordulhat, hogy az XTB-alkalmazás legújabb verziója nem áll rendelkezésre.
- 5.6. A támogatás tervezett megszüntetéséről az alkalmazáson belüli értesítéssel a Kereskedési Platformon vagy e-mailben tájékoztatjuk Önt.
- 5.7. Ha nem telepíti a szükséges frissítést, vagy az XTB alkalmazás, az operációs rendszer vagy a webböngésző nem támogatott verzióját használja:
- a nyújtott szolgáltatásokhoz és funkciókhoz való hozzáférése korlátozottá válhat, vagy elveszítheti azok használatának lehetőségét;
  - előfordulhat, hogy nem tudjuk biztosítani a fiókhöz való elektronikus hozzáférés teljes funkcionalitását vagy optimális biztonsági szintjét.
- 5.8. Amennyiben elmulasztja a szükséges XTB-alkalmazásfrissítések telepítését, vagy az operációs rendszer vagy a webböngésző elavult verzióját használja, az ilyen magatartásból eredő kockázatokat Ön viseli. Ilyen esetben a vonatkozó jogszabályok által megengedett mértékben nem vállalunk felelősséget semmilyen kárért, az elektronikus hozzáférés meghibásodásáért vagy a biztonsági szint csökkenéséért, amely közvetlenül összefügg a nem támogatott vagy elavult technikai környezet használatával.
- 5.9. Amennyiben Ön nem természetes személy vagy vállalkozó, a Login-t és a kezdeti Jelszót telefonon kapja meg. A Megállapodásban megadott telefonszámon, illetve az Ön adatai alapján végzett előzetes azonosítást követően elektronikus kommunikációs eszközökön keresztül vesszük fel Önnel a kapcsolatot.
- 5.10. A Kereskedési Számlára való bejelentkezést követően jogosult a Jelszót megváltoztatni.

- 5.11. Amennyiben a Kereskedési Számla Loginját és Jelszavát harmadik személyeknek adja át, ez komoly veszélyt jelenthet a Számláin tartott pénzeszközök biztonságára nézve. Amennyiben gyanítja, hogy Loginja és Jelszava harmadik személyek tudomására jutott, erről haladéktalanul értesítsen minket.
- 5.12. Kérjük, a Login-t, a Jelszót, valamint a Megállapodásban szereplő valamennyi bizalmas adatot kellő gondossággal és körültekintéssel kezelje.
- 5.13. Ön teljes körűen felel minden olyan Ügyleti Megbízásért, amelyet a Kereskedési Számlán keresztül adnak le, valamint minden olyan egyéb Rendelkezésért, amelyet az XTB kellő gondossággal és az Általános Szerződési Feltételeknek megfelelően fogad el vagy hajt végre, ha azokat az Ön Loginjával és Jelszavával adták le. Kivételt képeznek azok az Ügyleti Megbízások és Rendelkezések, amelyeket harmadik személyek adtak le, ha az Ügyfél Loginja és Jelszava az XTB hibájából jutott a tudomásukra.
- 5.14. A Megállapodás elfogadásával Ön határozatlan időre – de a Megállapodás időtartamára korlátozva – felhatalmazást ad nekünk arra, hogy az Ön nevében, a Kereskedési Platformon keresztül, a Megállapodásnak megfelelően végrehajtsuk az Ön által benyújtott Megbízásokat és Utasításokat.
- 5.15. Amennyiben a Login és a Jelszó használatával téves Rendelkezéseket adnak le a Kereskedési Számláján, amelyek következtében az XTB-nek vesztesége keletkezhet, Ön köteles megtéríteni az ilyen veszteségeket, függetlenül attól, hogy ténylegesen ki adta le az ilyen Megbízásokat. Kivételt képeznek azok a veszteségek, amelyek a Login és a Jelszó harmadik személyek részére az XTB hibájából történő közléséből erednek.
- 5.16. Amennyiben a Login-t és a Jelszót harmadik személyeknek adja át, nem vállalunk felelősséget az ebből eredő következményekért akkor sem, ha ennek eredményeként harmadik személy Egyedi Ügylet végrehajtására irányuló Megbízásokat vagy egyéb Rendelkezéseket ad le.
- 5.17. Ha alapos gyanú merül fel arra, hogy harmadik személy hozzáfért a Kereskedési Számlája Loginjához és/vagy Jelszavához, haladéktalanul zárolnia kell a Számlát, és az 5.22–5.30. pontokban leírt szabályoknak megfelelően kapcsolatba kell lépnie az XTB ügyfélszolgálatával.
- 5.18. Az összes ügyfél kereskedési biztonsága érdekében fenntartjuk a jogot, hogy ideiglenesen letiltsuk bármely Kereskedési Számláját, amennyiben jelentős számú kérést generál a tőzsdei szerver felé, és ezzel jelentősen terheli a Kereskedési Platformokat. A Kereskedési Számlájának letiltása előtt telefonon vagy e-mailben felvesszük Önnel a kapcsolatot, és tájékoztatjuk arról, hogy nagy mennyiségű kérést generál a tőzsdei szerver felé.
- 5.19. Jogosultak vagyunk:
- a) Fontos Okokból, különösen a kereskedés biztonságát vagy titkosságát fenyegető veszély esetén felfüggeszteni a Megbízások vagy egyéb Rendelkezések Kereskedési Platformon keresztüli elfogadását,
  - b) a Kereskedési Platformon elérhető szolgáltatásokhoz való hozzáférést ideiglenesen felfüggeszteni, korlátozni vagy módosítani a platform műszaki meghibásodása esetén,
  - c) felfüggeszteni a Kereskedési Platformon keresztül benyújtott Megbízások vagy egyéb Rendelkezések elfogadását, amennyiben az Ügyfél megsérti a Megállapodás vagy az Irányadó Jogszabályok rendelkezéseit,
  - d) azonnali hatállyal megszüntetni az Ügyfél számára a Kereskedési Platformon keresztül terjesztett információkhoz való hozzáférést, különösen egy Szervezett Piac üzemeltetőjeként vagy adatterjesztőként működő szervezet kérésére, amennyiben az adatokat eredeti céljuktól eltérő módon használják fel, vagy amennyiben az Ügyfél 3 (szóval: három) hónapnál hosszabb ideig nem kötött Pénzügyi Eszközökkel kapcsolatos Egyedi Ügyleteket, és a Kereskedési Számla Egyenlege 3 (szóval: három) hónapja nulla,
  - e) ideiglenesen letiltani az Ön hozzáférést a Kereskedési Platformhoz és a Client Office-hoz, amennyiben Ön többször is helytelenül adja meg a Jelszót; a letiltási időszak lejártát követően további bejelentkezési kísérletek lehetségesek lesznek.
- 5.20. Nem vállalunk felelősséget a következő események bármely következményéért:
- a) Rendelés végrehajtása, amennyiben az a Kereskedési Platformon keresztül adott Utasításnak megfelelően történik,
  - b) Rendelés végrehajtásának elmaradása vagy nem megfelelő végrehajtása olyan körülmények következtében, amelyekért nem vagyunk felelősek (különösen a hibás kapcsolatból, a kapcsolat hiányából vagy a Kereskedési Platformhoz való ideiglenes hozzáférés hiányából eredő hibák miatt, amelyekért nem vagyunk felelősek),
  - c) Rendelés végrehajtásának megtagadása vagy képtelensége bármely körülmény esetén, amennyiben a Rendelés végrehajtásának megtagadása vagy képtelensége olyan körülményekből ered, amelyekért nem vállalunk felelősséget, különösen Vis Major miatt,
  - d) a Kereskedési Platformon keresztül terjesztett adatokhoz való hozzáférés felfüggesztése, hibái vagy késedelmek, amennyiben az említett hibák, megszakítások vagy felfüggesztések olyan körülményekből erednek, amelyekért nem vállalunk felelősséget.
- 5.21. Felhívjuk figyelmét, hogy előfordulhat, hogy a Kereskedési Platformon elérhető grafikonon feltüntetett Pénzügyi Eszközök és Fractional Rights Árai nem tartalmaznak bizonyos piaci árakat, amelyeken az Ügyfél Megbízásai végrehajtásra kerülnek. Ez abból adódik, hogy a Kereskedési Platform egy adott időegység alatt feldolgozható adatmennyisége korlátozott. A fent leírt helyzet bekövetkezésének kockázata nagyobb a Mögöttes Eszköz Piaci Árának fokozott volatilitása vagy releváns gazdasági adatok közzététele idején. Minden tőlünk telhetőt megteszünk

annak biztosítására, hogy a grafikonok a lehető legpontosabban tükrözzék azokat az árakat, amelyeken a Megbízások végrehajtásra kerülnek. Egy Megbízásnak a grafikonon nem szereplő áron történő végrehajtása vagy aktiválása nem jelenti azt, hogy a Megbízás hibás áron vagy nem piaci feltételek mellett került végrehajtásra.

- 5.22. A Kereskedési Platformon elérhető, Pénzügyi Eszközök Árait és alapvető adatokat tartalmazó piaci adatok harmadik felek (adatszolgáltatók és tőzsdék) szellemi tulajdonát képezik. Az XTB ezekkel a külső szervezetekkel kötött licencszerződések és Megállapodások alapján teszi elérhetővé a piaci adatokat az Ügyfelek számára. Az XTB előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül ezeket az adatokat semmilyen mértékben nem szabad továbbterjeszteni, és azokat a Kereskedési Platformról további megosztás vagy feldolgozás céljából nem szabad letölteni.

#### TÖBBFAKTOROS HITELESÍTÉS

- 5.23. A Kereskedési Platformhoz vagy a Client Office-hoz való hozzáféréshez kötelező a többfaktoros hitelesítés. Bejelentkezéskor az Ügyfélnek be kell írnia egy kiegészítő hitelesítési kódot, amelyet SMS-ben küldünk az Ügyfél regisztrált telefonszámára, vagy más elektronikus úton bocsátunk rendelkezésére.
- 5.24. A többfaktoros hitelesítés céljából az Ügyfélnek gondoskodnia kell arról, hogy telefonszáma és e-mail címe mindig naprakész legyen. Más elektronikus hitelesítési eszközök használata esetén az Ügyfél felelős a megfelelő beállításért, valamint a vonatkozó eszközhöz vagy alkalmazáshoz való hozzáférés fenntartásáért.
- 5.25. Bármikor hozzáadhat egy eszközt a megbízható eszközök listájához, vagy eltávolíthatja onnan. Ezen eszközökről történő bejelentkezéskor nem kell hitelesítési kódot megadnia, még akkor sem, ha többfaktoros hitelesítést használ.
- 5.26. Ha többször is helytelenül adja meg a hitelesítési kódot, ideiglenesen letiltjuk a Kereskedési Platformhoz és a Client Office-hoz való hozzáférését. A tiltási időszak lejártá után újra lehetősége lesz bejelentkezni.
- 5.27. Nem vállalunk felelősséget az azonosító kód továbbításának késedelméből eredő következményekért, amennyiben azok nem a mi hibánkból származnak.

#### VÉSZHELYZETI ZÁROLÁS

- 5.28. Az XTB alkalmazásból vészhelyzeti zárolást hajthat végre, hogy megvédje Számláját a jogosulatlan hozzáféréstől. A vészhelyzeti zárolás aktiválása a következőket eredményezi:
- a) A Fizetési Számláról történő pénzkivonás letiltása;
  - b) Minden Kereskedési Számlán végrehajtott Egyedi Ügylet blokkolása, beleértve a pozíciók megnyitását, lezárását, törlését és módosítását;
  - c) A külön szabályozás alapján nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos műveletek blokkolása (ideértve a befizetések, kifizetések, kártyás fizetések, kártya-feloldás, valamint az XTB-hez és onnan történő pénzáttalások blokkolását).
- a)
- 5.29. A vészhelyzeti zárolás végrehajtásával Ön hozzájárul ahhoz, hogy az XTB ideiglenesen blokkolja az 5.28. pontban felsorolt funkciókhoz való hozzáférését, amíg a zárolást fel nem oldja.
- 5.30. A vészhelyzeti zárolás funkciójának használatával tudomásul veszi, hogy ez nem függeszti fel az XTB által felszámított szokásos díjak felhalmozódását, illetve a Számláin lévő befektetések értékében bekövetkező esetleges változásokat.
- 5.31. A vészhelyzeti zárolás aktiválása a következő következményekkel járhat, amelyekre a zárolás feloldásáig Önnek nincs befolyása:
- a) A Megbízások automatikus végrehajtása a zárolás ideje alatt, az Ön által a zárolás aktiválása előtt megadott feltételek szerint;
  - b) A Pénzügyi Eszközök és a Kereskedési Számlán lévő Nyitott Pozíciók értékének változása, amely befolyásolja befektetéseinek értékét;
  - c) Díjak, amelyek egy adott Pénzügyi Eszközön Nyitott Pozícióval rendelkező Számla jóváírásához vagy terheléséhez kapcsolódnak, amennyiben az adott Pénzügyi Eszközön Nyitott Pozíciót tart egy további napig;
  - d) A Kereskedési Számlán nyilvántartott Pénzügyi Eszközökkel kapcsolatos Társasági Eseményekből eredő szokásos díjak felhalmozódása;
  - e) Pozíció kényszerű lezárása a 6.17. pontban említett szükséges Biztosíték hiányában, amely esetben az aktív vészhelyzeti zárolás ideje alatt pénzeszközöket utalhat a Fizetési Számlára a Biztosíték pótlása érdekében;
  - f) Az OMI egy törtrészére vonatkozó, az XTB-vel szemben fennálló követelés létrejötte vagy megszűnése a Fractional Rights-szal kapcsolatos események esetén;
  - g) Egyéb operatív események vagy befektetései értékének változásai, amelyek a zárolás aktiválása előtt a Számlákon végrehajtott műveletekből, illetve az XTB által a szolgáltatások szokásos nyújtása során vagy az Irányadó Jogszabályok alapján végrehajtott műveletekből erednek.
- 5.32. Nem vállalunk felelősséget a vészhelyzeti zárolás létrehozásából, elmulasztásából vagy feloldásából eredő

következményekért, beleértve a veszteségeket is, amennyiben azok nem a mi hibánkból következtek be.

- 5.33. A vészhelyzeti zárolást bármikor feloldhatja. A vészhelyzeti zárolás feloldásához további automatikus személyazonosság-ellenőrzésre van szükség annak megerősítésére, hogy a Számla biztonságban van harmadik személyek jogosulatlan hozzáféréseivel szemben. Ha nem tudja feloldani a vészhelyzeti zárolást, az 5.34. pont szerint vegye fel a kapcsolatot az XTB ügyfélszolgálatával. A vészhelyzeti zárolás feloldását követően a Számla teljes funkcionalitása visszaáll.
- 5.34. Ha alapos oka van feltételezni, hogy Számláját jogosulatlan harmadik személyek zárolták, ha nem tudja önként zárolni Számláját, vagy ha nem tudja feloldani a vészhelyzeti zárolást, haladéktalanul vegye fel a kapcsolatot az XTB ügyfélszolgálatával. Az XTB jogosult az Ön személyazonosságát a vonatkozó belső eljárásoknak megfelelően ellenőrizni.
- 5.35. Személyazonosságának sikeres ellenőrzését követően biztonsági intézkedéseket alkalmazhatunk, többek között:
- a) kijelentkezés az összes aktív felhasználói munkamenetből;
  - b) az Önnel kapcsolatos összes fiókba való bejelentkezés azonnali letiltása;
  - c) kapcsolattartási adatainak frissítése és a Jelszó visszaállítására irányuló folyamat elindítása; vagy
  - d) vészhelyzeti zárolás kezdeményezése vagy feloldása.
- 5.36. Az 5.28. pontban említett esetekben a Kereskedési Számlához való hozzáférést a Jelszó visszaállítására irányuló folyamat sikeres befejezését követően oldjuk fel.

## 6. TŐZSDÉN KÍVÜLI EGYEDI ÜGYLETEK

- 6.1. Amikor Ön Pénzügyi Eszközökkel kapcsolatos Egyedi Ügyleteket hajt végre a Kereskedési Számlán keresztül, egyik fél sem köteles az adott Mögöttes Eszköz tényleges átadására.
- 6.2. Az Egyedi Ügyletet úgy hajtja végre, hogy a Kereskedési Számlához való elektronikus hozzáférés útján érvényes Megbízást ad le. Elutasíthatjuk és törölhetjük Megbízását, ha az Egyedi Ügylet végrehajtásának Névértéke meghaladja a Kondíciós Táblázatokban meghatározott maximális Megbízás méretet, vagy ha az Egyedi Ügylet megnyitása a Maximális Nominális Portfólióérték túllépését eredményezi.
- 6.3. A következő esetekben megtagadhatjuk az Egyedi Ügylet végrehajtását, illetve törölhetjük és elutasíthatjuk a Megbízást:
- a) a Szabad Fedezet szintje nem elegendő az Egyedi Ügylet végrehajtásához,
  - b) az Egyedi Ügylet Névértéke meghaladja a 6.2. pont szerint meghatározott Megbízás maximális értékét,
  - c) az Mögöttes Eszköz kereskedése felfüggesztésre került,
  - d) piaci adatok hiánya miatt nem tudjuk meghatározni a Pénzügyi Eszköz piaci árát,
  - e) a jelenleg rendelkezésre álló piaci adatok rendkívül magas Spreadje miatt nem tudjuk ésszerű pontossággal meghatározni a piaci árát,
  - f) az ár nem alkalmas Egyedi Ügylet megkötésére a jelenleg rendelkezésre álló piaci adatokhoz tartozó forgalom hiánya miatt,
  - g) az ár nem kereskedhető, mivel eltér a jelenlegi piaci adatoktól,
  - h) más, Vis Majorként meghatározott körülmények állnak fenn,
  - i) Ön túllépi a portfólió maximális Névértékét.
- 6.4. Ahhoz, hogy érvényes legyen, az Ügyleti Megbízásnak a következő elemeket kell tartalmaznia:
- a) természetes személyek esetében az Ügyfél keresztnévét és vezetéknévét, szervezetek esetében a cégnevet,
  - b) az Ügyleti Megbízás leadásának dátumát, óráját és percét,
  - c) az a Pénzügyi Eszköz típusa, amelyre az Ügyleti Megbízás vonatkozik,
  - d) az Ügyleti Megbízás mennyisége vagy értéke,
  - e) az Ügyleti Megbízás száma,
  - f) az Ügyleti Megbízás típusa,
  - g) a Pénzügyi Eszköz Ára, amennyiben a Megbízás a mennyiséget, nem pedig az értéket határozza meg.
- 6.5. Minden tőlünk telhetőt megteszünk annak érdekében, hogy az Ügyfél által leadott Megbízásokat azonnal végrehajtsuk.
- 6.6. Amíg nem hajtjuk végre az Ön Megbízását, Ön módosíthatja vagy visszavonhatja azt. Minden tőlünk telhetőt megteszünk az ilyen Rendelkezés végrehajtása érdekében, azonban Ön nem terjeszthet elő velünk szemben olyan igényt, amely szerint nem tudta módosítani vagy visszavonni Megbízását, ha ezt a jogát akkor gyakorolja, amikor már megkezdődött az érintett Megbízás végrehajtása.
- 6.7. Az Ügyfél Egyedi Ügylet végrehajtására irányuló Megbízása az XTB általi elfogadásával lép hatályba.
- 6.8. Nem vállalunk felelősséget az Ön által a Kereskedési Számlán keresztül leadott Megbízásokkal vagy megkötött Egyedi Ügyletekkel kapcsolatban elszenvedett veszteségeikért, elmaradt nyereségért vagy felmerült költségeikért:
- a) ha azok nem érkeznek meg hozzánk, és ezért nem fogadjuk el őket,

- b) ha elfogadásunk a tőlünk független okok miatt késedelmet szenved.
- 6.9. A Pozíciót valamennyi szükséges paraméter tartalmazó Ügyleti Megbízás leadásával és annak XTB általi elfogadásával lehet megnyitni.
- 6.10. Amikor az Ügyfél CFD-kben, árucikkekben, indexekben, devizákban vagy kriptovalutákban, valamint Stock-CFD-kben és ETF CFD-kben Pozíciót nyit, a Pozíciót megnyitó Megbízás leadásakor a Kondíciós Táblázatnak megfelelően beszadjuk a Biztosíték összegét.
- 6.11. Ügyleti Megbízást csak akkor fogadhatunk el és hajthatunk végre, ha a Kereskedési Számla szerint az Ön rendelkezésére áll Szabad Fedezet az adott Számlán. A Szabad Fedezet lehetővé teszi, hogy az általunk kínált adott likviditási szinthez Biztosítékot nyújtson, és fedezze az Egyedi Ügylethez kapcsolódó esetleges további költségeket. Amennyiben a rendelkezésre álló Biztosíték nem bizonyul elegendőnek az Egyedi Ügylet végrehajtásához, a Megbízás-végrehajtási Szabályzatnak megfelelően elutasíthatjuk a Megbízást, illetve azt részben vagy egészen érvénytelennek tekinthetjük.
- 6.12. A Biztosíték összegét az Ön számára biztosított adott Kereskedési Számla Maximális Nominális Portfólióértéke, valamint az Ön által végrehajtott Egyedi Ügyletek tárgyát képező Pénzügyi Eszközök típusa alapján határozzuk meg. A Biztosíték meghatározására vonatkozó részletes szabályokat a Kondíciós Táblázatok tartalmazzák.
- 6.13. A Pozíció Lezárása magában foglalja a korábban megnyitott Pozícióból eredő jogok és kötelezettségek meghatározását.
- 6.14. A Pozíció Lezárásának eredményét a Pozíció Lezárásának napján kell elszámolni. A Pozíció Lezárásának pénzügyi eredményét az Egyedi Ügylet pillanatában érvényes XTB Árfolyamon kell átváltani a Számla Devizanemére.

#### CFD-k

- 6.15. Áru-, index-, deviza- és kriptovaluta-CFD-k, valamint Stock-CFD-k és ETF CFD-k Nyitott Pozícióinak tartása esetén az adott Kereskedési Számlán lévő Szabad Fedezetet a következő összegekkel csökkentjük:
- a) az adott Kereskedési Számlán beszedett aktuális Biztosíték összegével,
  - b) a Pénzügyi Eszközökön fennálló Nyitott Pozíciók veszteségének összegével,
  - c) a Swap Pontok / Overnight Finanszírozás táblázata szerint fizetendő Swap Pontok / Overnight Finanszírozás összegével, amennyiben a Kereskedési Számla Egyenlege meghaladja a Számlaértéket, a megvásárolt OMI-k aktuális piaci értékének figyelembevétele nélkül,
  - d) a Díj- és Jutaléktáblázatban meghatározott jutalékok és díjak összegével.
- 6.16. Stock-CFD-k és ETF CFD-k esetében, a Kereskedési Számlán Pozíciót megnyitó Megbízás leadásakor, az adott Kereskedési Számlán rendelkezésre álló Szabad Fedezet összege az adott Kereskedési Számlán beszedett aktuális Biztosíték összegével csökken.
- 6.17. Az XTB nem kéri az Ön hozzájárulását az OMI-kra vonatkozó függőben lévő Megbízásainak teljes vagy részleges törléséhez. Jogosultak vagyunk továbbá a Nyitott Pozíciói lezárására, a legalacsonyabb pénzügyi eredményt generáló Pozíciótól kezdve egészen a szükséges Biztosíték-szint eléréséig, amennyiben:
- a) a Számlaérték abban az esetben, ha nincsenek Nyitott Pozíciói OMI-kon,
  - b) a Számlaértéknek az OMI-k aktuális értékével csökkentett összege,
- a Kereskedési Számlán zárolt aktuális Biztosíték 50%-ának felel meg vagy annál alacsonyabb.
- c) a 6.16. b) pontban leírt érték megjelenik az xStation Kereskedési Platformon. Ilyen helyzetben a CFD-kre, Stock-CFD-kre és ETF CFD-kre vonatkozó Egyedi Ügyleteket az aktuális piaci áron zárjuk le, figyelembe véve a Mögöttes Tőzsde piaci szabályait és a Mögöttes Eszköz likviditását, valamint a 6.17. pont szerinti és az NBP-vel kapcsolatos intézkedéseket. A Nyitott Pozíciók lezárásához nem szükséges az Ön hozzájárulása. Ez nem minősül az Ön szándékával ellentétes vagy Önre nézve hátrányos intézkedésnek. Ön ezzel felhatalmazza bennünket, hogy ilyen helyzetekben lezárjuk a Nyitott Pozíciókat.
- 6.18. A CFD-kel kapcsolatos Egyedi Ügyletek eredménye a Kereskedési Számlán látható. A vonatkozó Ügyfél Számláján kiszámított eredményt a Pozíció Lezárásának pillanatában kell elszámolni, a 6.18. pont rendelkezéseinek figyelembevételével.
- 6.19. Pénzügyi Szerződő Fél esetében az eredményeket a következő módon számoljuk ki:
- a) a Pénzügyi Szerződő Fél nem realizált veszteségét valós időben elszámoljuk a Pénzügyi Szerződő Fél Számláján lévő Szabad Fedezet kiigazításával,
  - b) a Pénzügyi Szerződő Fél nem realizált nyereségét akkor számoljuk el, ha az valamennyi jelenleg Nyitott Pozíció tekintetében meghaladja az 500 000 euró egyenértékét. Ha a nap végén a nem realizált nyereség meghaladja az 500 000 euró egyenértékét, a Pénzügyi Szerződő Fél Nyitott Pozícióit átforgatjuk: valamennyi Pozíciót lezárjuk, a nem realizált nyereséget átutaljuk a Pénzügyi Szerződő Fél Számlájára, majd a lezárt Pozíciókat a záróáron újra megnyitjuk,
  - c) az 500 000 euró összegét a Számla Devizanemére (a lengyel zlotyn keresztül) a Lengyel Nemzeti Bank által a fenti küszöbérték túllépésének napján közzétett átlagos Devizaárfolyamon számítjuk át.
- 6.20. A kriptovaluta-CFD-k, a Stock-CFD-k és az ETF CFD-k kivételével a CFD-re vonatkozó Nyitott Pozíciót az Ügyfél hozzájárulása nélkül automatikusan lezárjuk a megnyitás napjától számított 365 nap elteltével, az XTB által 23:00 előtt

elérhetővé tett utolsó Pénzügyi Eszköz Árán. Ha az adott Pénzügyi Eszköz kereskedése 23:00 előtt befejeződik, a **Pozíciót az utolsó rendelkezésre álló Pénzügyi Eszköz Árán zárjuk le, kivéve, ha:**

- a) az Ügyfél a határidő lejártá előtt lezárja a Pozíciót,
  - b) az Általános Szerződési Feltételekben meghatározott egyéb esetekben élünk azzal a jogunkkal, hogy az Ügyfél Egyedi Ügyletét előzetesen lezárjuk.
- 6.21. Ha a Kereskedési Nap végéig vagy a rollover-időszak végéig az Ügyfél Nyitott Pozícióját nem zárják le, az automatikusan meghosszabbodik, és kiszámítjuk a Nyitott Pozíció értékének és típusának megfelelő Swap Pontok / Overnight Finanszírozás összegét, valamint a rolloverből eredő összegeket.
- 6.22. Az Ügyfél Számláján jóváírandó vagy terhelendő Swap Pontok / Overnight Finanszírozás összegét az Ügyfél által megnyitott Nyitott Pozíciók Lotjainak száma, valamint az egyes Pénzügyi Eszközökre vonatkozó Swap Pontok / Overnight Finanszírozás kamatlábai alapján számítjuk ki.
- 6.23. A Swap Pontok / Overnight Finanszírozás kamatlábait és a rollover-dátumokat a Kondíciós Táblázatok határozzák meg. A Swap Pontok / Overnight Finanszírozás kamatlábait a Bankközi Piacon érvényes betéti és hitelkamatok alapján határozzuk meg. Rollover esetén ezenfelül a hosszabb lejáratú Mögöttes Eszközt képező határidős szerződés és a rövidebb lejáratú Pénzügyi Eszköz értéke közötti, rolloverkor számított különbözetet is figyelembe vesszük. A kriptovalutákra vonatkozó CFD-k esetében a Swap Pontok / Overnight Finanszírozás a Pozíció következő napra történő megtartásának költségét jelentik, és a következőktől függenek:
- piaci tényezőktől, például a Pénzügyi Eszköz alapjául szolgáló deviza kamatlábától,
  - a fedezeti Egyedi Ügylet megkötésének könnyűségétől,
  - a Mögöttes Eszköz likviditásától,
  - a Mögöttes Eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségektől,
  - az adott Pénzügyi Eszközökre vonatkozó Swap Pontok / Overnight Finanszírozás piaci szintjétől.

Az így kapott Swap Pontok / Overnight Finanszírozás értékeihez hozzáadjuk a saját árrésünket, és a végső értékeket feltüntetjük a Kondíciós Táblázatokban.

- 6.24. A Swap Pontok / Overnight Finanszírozás az Ön Számlájának jóváírását vagy terhelését jelentik, amelyek a következő tényezőkből adódhatnak: az adott deviza Bankközi Piacon érvényes kamatlábai, két devizapár Bankközi Piacon érvényes kamatlábai közötti különbségek, valamint a tőkeáttétel alkalmazásával kapcsolatos Nyitott Pozíció finanszírozási költségei.
- 6.25. A Swap Pontok / Overnight Finanszírozás kamatlábait általában hetente egyszer frissítjük. A piaci feltételek jelentős változása esetén fenntartjuk a jogot, hogy a Kondíciós Táblázatokot gyakrabban módosítsuk.
- 6.26. A kiszámított Swap Pontok / Overnight Finanszírozás értéke megjelenik a Kereskedési Számláján. Az adott Ügyfél Számlájára kiszámított Swap Pontok / Overnight Finanszírozás értékét a Pozíció Lezárásának pillanatában számoljuk el.
- 6.27. Az alábbi feltételek alkalmazandók, ha egy Ügyfél valamely Stock-CFD-n, ETF CFD-n vagy Késpénzes Eszközön alapuló CFD-n fennálló Nyitott Pozíciójával kapcsolatban bizonyos Társasági Események következnek be:
- a) osztalék: az ex-napon (az osztalékra való jogosultság nélküli első napon) minden olyan Ügyfél Kereskedési Számláján, aki a vonatkozó Stock-CFD-n vagy ETF CFD-n Vételi Pozíciót tart, az osztalék összegével megegyező összeget írunk jóvá. Minden olyan Ügyfél Kereskedési Számláját, aki Eladási Pozíciót tart, az osztalék összegével megterheljük. Az osztaléknak megfelelő összeget a Számlán tartott Stock-CFD-k vagy ETF CFD-k száma (amely megegyezik a Mögöttes Eszközök számával) alapján kell kiszámítani. Az osztalék elszámolásával kapcsolatos jóváírásokat és terheléseket a vonatkozó Kereskedési Számla jóváírásával vagy terhelésével kell végrehajtani. Az ex-napot megelőző napon a Késpénzes Eszközön alapuló CFD-ken fennálló Nyitott Pozíciókat az osztalék teljes összegével kell jóváírni vagy terhelni, a Késpénzes Eszközben foglalt súlyuknak megfelelően kiigazítva. A vonatkozó Kereskedési Számlát ennek megfelelően kell kiigazítani,
  - b) részvényfelosztás, részvényösszevonás, jogkibocsátás és kiválás: a Stock-CFD-k, ETF CFD-k számát vagy a vonatkozó Kereskedési Számlán nyilvántartott alapok értékét kiigazítjuk, illetve a Kereskedési Számla megfelelő tételeit kiigazítjuk a felosztás vagy összevonás napján, a Mögöttes Eszköz jegyzésének első olyan napján, amikor már nincs jegyzési jog, illetve a kiválás napján, az adott esetnek megfelelően,
  - c) szavazati jog, jegyzési jog vagy a Mögöttes Eszközhöz kapcsolódó hasonló jogok: amennyiben Stock-CFD-ken vagy ETF CFD-ken nyit Pozíciót, a fent említett jogokat nem gyakorolhatja,
  - d) egyéb Társasági Események: törekszünk arra, hogy bármely egyéb Társasági Eseményt tükrözzünk a Stock-CFD- vagy ETF CFD-Pozícióiban, illetve az adott Kereskedési Számlán, hogy az ilyen Pozíció tükrözze a Mögöttes Eszközökre vonatkozó Pozíció pénzügyi vonatkozásait,
  - e) egy Társasági Esemény bekövetkezése befolyásolhatja a Mögöttes Eszköz árát, és a Mögöttes Tőzsdén lévő limit- vagy stop-Megbízások törléséhez vezethet. Ilyen esetben az adott Pénzügyi Eszközre vonatkozó valamennyi limit- és stop-Megbízást töröljük. Amennyiben ilyen körülmények állnak fenn, erről értesítjük Önt.

- 6.28. Bizonyos körülmények között a Mögöttes Tőzsdén lebonyolított Egyedi Ügyletek vagy Megbízások, amelyek egy Pénzügyi Eszköz Árának meghatározásához alapul szolgálnak, törölhetők vagy visszavonhatók. Ilyen esetekben jogunkban áll elállni az Önnel kötött vonatkozó Egyedi Ügylettől. Ilyen esetben dokumentáljuk az Egyedi Ügylettől való elállást, és erről nyilatkozatot adunk át Önnek. Ezt a Mögöttes Eszközzel kapcsolatos Egyedi Ügylet törlésének vagy a Mögöttes Tőzsdén történő visszavonásának napját követő napon túl két napon belül kell megtennünk.
- 6.29. Stock-CFD-k, ETF CFD-k és OMI-k esetében a Referenciaintézmény megtagadhatja az Ön Megbízását tükröző Megbízás leadását a Mögöttes Tőzsdén, vagy visszavonhat egy már leadott Megbízást a Mögöttes Tőzsdéről. Ez tőlünk független technikai okok miatt fordulhat elő. Megbízás benyújtásának megtagadása vagy visszavonása esetén az XTB törli az Ön Megbízását, és amennyiben az megfelel a Mögöttes Tőzsde kereskedési szabályainak, valamint a Bróker engedélyezi, ugyanazokkal a paraméterekkel újra benyújtja a Megbízást a Mögöttes Tőzsdére, egyúttal elvégzi a megfelelő könyvelési műveleteket az Ön Számláján, és értesíti Önt a helyzetről.
- 6.30. Stock-CFD-kre vagy ETF CFD-kre vonatkozó limit- vagy stop-Megbízások leadásakor a vonatkozó Biztosítékot a Megbízás leadásakor vagy a Pozíció megnyitásakor zároljuk.
- 6.31. Amennyiben egy Stock-CFD vagy ETF CFD Mögöttes Eszközét törlik a Mögöttes Tőzsde jegyzéséből, jogosultak vagyunk lezárni az ilyen Stock-CFD-re vagy ETF CFD-re vonatkozó Nyitott Pozíciót:
- azon az utolsó Kereskedési Napon, amelyen a Mögöttes Eszköz még jegyzésben van a Mögöttes Tőzsdén, amennyiben a tőzsdei kivezetést előre bejelentették. A Pozíciót a Mögöttes Tőzsde kereskedési szabályainak megfelelően, a Mögöttes Eszköz likviditását figyelembe véve, az aktuális piaci áron kell lezárni,
  - a Mögöttes Eszköz tőzsdei kivezetését követően az Ügyfél Pozíciójára vonatkozó fedezeti Egyedi Ügylet záróárán (a 2.9. pontban leírt ügynöki modellnek megfelelően).
- A Pozíció fenti eljárás szerinti lezárásáról értesítést kap.
- 6.32. Ha egy olyan társaság, amelynek részvénye egy Stock-CFD Mögöttes Eszköze, fizetéseképtelenné válik, csődkérelmet nyújtanak be ellene vagy más módon megszűnik, és az ilyen társaság részvényeinek kereskedését felfüggesztik, akkor a fedezeti Pozíció lezárását követően (a 2.9. pontban leírt ügynöki modellnek megfelelően) lezárjuk az Ön Nyitott Pozícióját:
- a) ha az Ügyfélnek Vételi Pozíciója van – a nullához legközelebbi áron. Ilyen esetben, ha a társaság kifizetést teljesít a részvényesek részére, a végső kifizetési összeggel megegyező összeget jóváírjuk az Ügyfél Kereskedési Számláján,
  - b) ha az Ügyfél Eladási Pozícióval rendelkezik – a nullához legközelebbi áron. Ilyen esetben, ha a társaság kifizetést teljesít a részvényesek részére, a végső kifizetési összeggel megegyező összeget terheljük az Ügyfél Kereskedési Számlájára.
- 6.33. Stock-CFD-kkel vagy ETF CFD-kkel történő kereskedés során figyelembe kell vennie, hogy egyes Mögöttes Eszközök kereskedését ideiglenesen felfüggeszthetik vagy leállíthatják. Ilyen esetben előfordulhat, hogy nem tud kereskedni, illetve az ilyen Stock-CFD-kre vagy ETF CFD-kre vonatkozó Megbízásokat vagy eladási Utasításokat nem tudja leadni. Ilyen helyzetben Megbízásai vagy eladási Utasításai törölhetők.
- 6.34. Ha Stock-CFD-ken vagy ETF CFD-ken Eladási Pozíciót nyit, előfordulhat, hogy a kölcsönadó Partner visszavonja az Eladási Pozíció fenntartásának lehetőségét, vagy kéri a Mögöttes Eszközök visszaszolgáltatását. Ilyen esetekben kénytelenek leszünk lezárni az Ön Stock-CFD-ken vagy ETF CFD-ken fennálló Eladási Pozícióját, hogy lezárhassuk a Partner Számláján fennálló Eladási Pozíciót. Ilyen helyzet akkor állhat elő, ha:
- a tőzsde short eladásra vonatkozó szabályai megváltoznak,
  - a pénzügyi hatóságok külön szabályokat vezetnek be a short eladásra vonatkozóan,
  - a kölcsönadó Partner visszavonja az adott Mögöttes Eszköze vonatkozó short eladási lehetőséget,
  - az adott Mögöttes Eszköz alacsony likviditás, magas kölcsönzési költségek vagy más, a mi befolyásunkon kívüli körülmények miatt nehéz kölcsönözni.
- 6.35. Nem vállalunk felelősséget a 6.30–6.36. pontokban leírt helyzetek által okozott veszteségekért. Ilyen esetekben mindig a Megbízás-végrehajtási Szabályzatnak megfelelően járunk el annak érdekében, hogy Ön számára a legjobb eredményt érjük el.
- 6.36. A Stock-CFD-k és ETF CFD-k short eladásának lehetősége tőlünk független tényezőktől függ, és naponta változhat. Az adott Pénzügyi Eszköz short eladásának aktuális állapotát az XTB Honlapján tesszük közzé. Amennyiben Ön bizonyos Stock-CFD-ken vagy ETF CFD-ken Eladási Pozíciót nyit, az ilyen Pozíciót a Mögöttes Eszköz vagy az azon alapuló származtatott eszköz megfelelő eladásával ellentételezzük. Az ilyen Egyedi Ügyletek a Mögöttes Eszköz kölcsönzésével kapcsolatos további költségeket eredményezhetnek az Ön számára, amelyek összege a mi ellenőrzésünkön kívül esik. A fent említett költségeket a Kereskedési Nap végén számítjuk fel. Ezek a Kereskedési Számlán Swap Pontok / Overnight Finanszírozás néven jelennek meg, és jelentősen befolyásolhatják a Stock-CFD-k és ETF CFD-k Eladási Pozíciói után felszámított költségeket. A kölcsönzési költséget figyelembe vesszük az adott

Pénzügyi Eszközre vonatkozó aktuális Swap Pontok / Overnight Finanszírozás kiszámításakor. Az ilyen költségeket a Kondíciós Táblázatokban tüntetjük fel, azonban azok a Mögöttes Eszköz kölcsönzési költségeitől függően azonnali hatállyal módosulhatnak.

#### BIZTOSÍTÉK A TŐZSDÉN KÍVÜLI PIACON

- 6.37. Egyedi Ügyletet hajthat végre áru-, index-, deviza- vagy kriptovaluta-CFD-kre, illetve Stock-CFD-k és ETF CFD-k esetében Pozíciót megnyitó Megbízást adhat le, feltéve hogy a Kondíciós Táblázatoknak megfelelően befizeti a Megbízás méretéhez szükséges és a rendelkezésre álló likviditási szinttől függő Biztosítékot.
- 6.38. A Biztosíték összegét és értékét a Kondíciós Táblázatoknak megfelelően határozzuk meg. A Biztosíték összegét az Ügyfél adott Kereskedési Számláján zárjuk.
- 6.39. A 6.17. pontban leírt módon lezárt Ügyfél Egyedi Ügyletének elszámolását a vonatkozó Kereskedési Számlán tüntetjük fel.
- 6.40. Folyamatosan figyelemmel kell kísérnie a Kereskedési Számlán tartott eszközöket, különös tekintettel a Biztosítékra és a Számlaértékre, amelyeket az adott pillanatban fennálló Nyitott Pozíciói tekintetében a vonatkozó Számlán fenn kell tartania.

#### ÁRAK A TŐZSDÉN KÍVÜLI PIACON

##### Általános feltételek

- 6.41. Kereskedési Napokon rendszeresen közzéteszük a Pénzügyi Eszközök Árajánlatait a megfelelő Mögöttes Eszközök árai alapján. Ezeket az árakat a Bankközi Piacon vagy más pénzügyi piacon jegyzik, ahol a fent említett Mögöttes Eszközök kereskedési volumene a legmagasabb és a leglikvidebb. Az Ügyfelek az Egyedi Ügyleteket a kereskedési rendszerben elérhető árakon kötik meg, figyelembe véve az egyes Árajánlatokhoz rendelt, valamennyi Ügyfél számára elérhető likviditást. Az ajánlatlistát minden alkalommal frissítjük, amikor a kereskedési rendszerben megjelenő ár megváltozik. Ön tudomásul veszi, hogy minden olyan Egyedi Ügylet, amelyet Ön vagy más Ügyfelek kötnek, csökkenti az adott Árajánlathoz rendelkezésre álló likviditást, és ha valamely vételi vagy eladási árhoz rendelkezésre álló teljes likviditás teljes mértékben felhasználásra kerül, a Megbízási Könyvben rendelkezésre álló likviditással rendelkező következő vételi vagy eladási ár válik a Pénzügyi Eszköz kötelező érvényű Árává, amelyre a 6.58. pont rendelkezései nem vonatkoznak.
- 6.42. Mivel az XTB az OTC-piaci CFD-k tekintetében piacalkotói modell szerint működik, ezekhez a Pénzügyi Eszközökhöz rendelkezésre álló likviditást az XTB biztosítja. Ez a piaci volatilitás növekedése vagy a Mögöttes Eszköz piacán rendelkezésre álló likviditás csökkenése esetén csökkenhet.
- 6.43. Az Egyedi Ügyletek árait folyamatosan jegyezzük a Számlákon a következő intézmények által rendelkezésre bocsátott aktuális árak alapján:
  - a) bankok,
  - b) befektetési vállalkozások és brókerek,
  - c) a Mögöttes Eszközök piaci és a derivatív piacok,
  - d) neves információs ügynökségek.
- 6.44. Minden tőlünk telhetőt megteszünk annak biztosítására, hogy az Egyedi Ügyletek Árai ne térjenek el lényegesen a Referenciaintézmények által valós időben rendelkezésre bocsátott Mögöttes Eszközök áraitól. Kérésére közöljük annak az intézménynek a nevét, amelynek Árajánlata alapul szolgált az Ön által végrehajtott Egyedi Ügylet tárgyát képező Pénzügyi Eszköz Árának meghatározásához. Erre a jelen ÁSZF szerinti Panaszkezelési Eljárás keretében kerül sor.
- 6.45. A jelen fejezetben meghatározott módon kialakított Pénzügyi Eszköz Árát mindig kétoldalúan tesszük közzé. Egyidejűleg feltüntetjük a vételi árat és a hozzá tartozó eladási árat. A vételi és az eladási ár közötti különbség képezi a Spreadet.
- 6.46. Ön saját felelősségére és kizárólagos belátása szerint választja ki az Egyedi Ügylet típusát és azt az árat, amelyen Megbízást ad az Egyedi Ügylet végrehajtására, kivéve, ha:
  - a) az XTB a Megállapodás alapján ráruházott jogait gyakorolva lezárja az Egyedi Ügyletet,
  - b) az Egyedi Ügyletet a 6.17. pont szerint lezárják.
- 6.47. Kereskedési Napokon kívül nem adunk Árajánlatot a Pénzügyi Eszközökre, nem fogadunk el Ügyleti Megbízásokat, és nem hajtuk végre az Ügyfél Rendelkezéseit. Kereskedési Napokon kívül kizárólag a Kondíciós Táblázatokban meghatározott, kiválasztott Kereskedési Platformon, kiválasztott Pénzügyi Eszközökre vonatkozó stop- és limit-Megbízásokat fogadhatunk el.
- 6.48. A Pénzügyi Eszközök Árának közzététele a vonatkozó Kereskedési Számlán keresztül történik.
- 6.49. Amennyiben az Ügyfél Megbízásának mérete meghaladja a Kondíciós Táblázatokban meghatározott maximális méretet, jogosultak vagyunk arra, hogy az Ügyféltől további követelmények teljesítését kérjük, valamint hogy az Egyedi Ügyletre vonatkozóan különleges feltételeket ajánljunk. Erről az Ügyfelet a Megbízás leadásának pillanatában értesítjük. Az ajánlott feltételeket kizárólag saját belátása szerint fogadhatja el.

- 6.50. Bizonyos Pénzügyi Eszközök Ára változó Spreaddel kerül meghatározásra; a Spread folyamatosan változik, tükrözve az uralkodó piaci feltételeket, a Mögöttes Eszközök árainak volatilitását, valamint a Pénzügyi Eszközök vagy a Mögöttes Eszközök piacán fennálló likviditást.
- 6.51. A Kereskedési Számlán megjelenő Pénzügyi Eszközök árfolyam-diagramjai a vételi árak (BID) alapján készülnek.

#### PIACI VÉGREHAJTÁSI ÁRAK (PIACI MEGBÍZÁS)

- 6.52. A Kereskedési Számlán megjelenő, piaci végrehajtású Pénzügyi Eszközök Árai kizárólag tájékoztató jellegűek. Nincs garancia arra, hogy az Egyedi Ügyletet ilyen áron fogja megkötöni. Az Ügyfél Megbízásának végrehajtási ára azon a legjobb áron alapul, amelyet az adott pillanatban kínálni tudunk anélkül, hogy az Ügyféltől további megerősítést kérnénk. A Megbízás végrehajtását követően értesítjük Önt arról a piaci végrehajtású Pénzügyi Eszköz Áráról, amelyen az Egyedi Ügyletet ténylegesen megkötötte. A végrehajtott Egyedi Ügylet ára a Kereskedési Számlán jelenik meg.
- 6.53. Bizonyos Árajánlatok, Megbízások, árak vagy Egyedi Ügyletek a tőlünk független okok miatt törölhetők vagy visszavonhatók. Ez vonatkozik azokra az Árajánlatokra, Megbízásokra, árakra vagy Egyedi Ügyletekre, amelyek információs ügynökségektől, releváns piacoktól, adatszolgáltatóktól vagy Partnerektől származnak, illetve amelyek végrehajtását ezek végzik, és amelyek alapján a Pénzügyi Eszköz piaci végrehajtású Ára került meghatározásra. Ilyen esetekben jogunkban áll elállni az adott Egyedi Ügylettől. A visszalépésről elektronikus úton értesítjük Önt az Árajánlat, Megbízás vagy Egyedi Ügylet visszavonását vagy törlését követő két napon belül. Nem vállalunk felelősséget az e pontban leírt helyzetek által okozott veszteségeikért.
- 6.54. A 6.54–6.55. pontokban leírt helyzet tipikus piaci helyzetnek minősül, és nem tekinthető a Pénzügyi Eszköz Árában bekövetkezett hibának. Ezért a 6.57–6.64. pontok nem alkalmazandók ilyen helyzetre.

#### HIBÁS ÁRAJÁNLATOK A TŐZSDÉN KÍVÜLI PIACON

- 6.55. Az általunk az adott Kereskedési Számlán közzétett Árajánlatok eltérhetnek a Mögöttes Eszköz árától, és Ön ezt a tényt tudomásul veszi. A Megállapodás egyéb rendelkezéseinek figyelembevételével egy ilyen ár hibásnak minősülhet, és bármelyik fél elállhat az Egyedi Ügylettől, vagy a Felek az alábbiakban leírtak szerint módosíthatják a már végrehajtott Egyedi Ügyletek feltételeit. Ez kizárólag a következő helyzetekben lehetséges:
- a) az Egyedi Ügylet megkötésének pillanatában az általunk kínált Pénzügyi Eszköz Ára (a Stock-CFD-k és az ETF CFD-k kivételével) eltér a Mögöttes Eszköz árától, amelyet az Egyedi Ügylet megkötésének pillanatában legalább két Referenciaintézmény, illetve Készpénzes Eszközök esetében legalább egy Referenciaintézmény jegyzett. Az Árnak az XTB Megbízási Könyvében az adott Pénzügyi Eszközhöz viszonyítva elérhető első likviditási szint esetében több mint két Spreaddel, a következő likviditási szintek esetében pedig több mint három Spreaddel kell eltérnie,
  - b) a Kereskedési Platformon hiba lép fel, és az Egyedi Ügylet megkötésének pillanatában az általunk kínált, az Ügyfél számára elérhető Stock-CFD-k és ETF CFD-k Ára jelentősen eltér az XTB által a Szervezett Piacon leadott Megbízás végrehajtási árától, az ügynöki modell feltételezései szerint,
  - c) az Egyedi Ügylet lezárásának pillanatában az olyan Pénzügyi Eszköz Ára, amelynek Mögöttes Eszköze kriptovaluta, eltér a Mögöttes Eszköz árától; az árat az Egyedi Ügylet lezárásának pillanatában legalább két Referenciaintézménynek kell jegyeznie, és az Árnak az XTB Megbízási Könyvében az adott Pénzügyi Eszközhöz viszonyítva elérhető első likviditási szint esetében háromnál több, a következő likviditási szintek esetében pedig négynél több Spreaddel kell eltérnie.
- 6.56. Amennyiben az Egyedi Ügyletet hibás áron hajtották végre, a hibás árral szemben kifogást emelő fél az ÁSZF 16. fejezetében a Panaszok benyújtására meghatározott módon benyújtott elállási nyilatkozattal elállhat az Egyedi Ügylettől. Kérheti továbbá az Egyedi Ügylet feltételeinek helyesbítését is. Amennyiben Ön emel kifogást az ár helyességével kapcsolatban, az Egyedi Ügylettől való elállásra irányuló nyilatkozata akkor érvényes, ha az XTB a 16.7. pontban meghatározott határidőn belül megállapítja, hogy az Egyedi Ügylet ára hibás volt-e. Ezt legalább két Referenciaintézmény Árajánlata, Készpénzes Eszközök esetében pedig legalább egy Referenciaintézmény Árajánlata alapján kell eldönteni. Az Ön által az Egyedi Ügylettől való elállásra benyújtott nyilatkozat csak akkor lép hatályba, ha megerősítjük Önnek, hogy az Egyedi Ügylet ára hibás volt.
- 6.57. Az Egyedi Ügylettől való elállás vagy annak feltételei módosítása érdekében a Feleknek az ÁSZF 12. fejezetében meghatározott módon, elektronikus levélben kell benyújtaniuk egymásnak a vonatkozó nyilatkozatokat. Az Egyedi Ügylet feltételeinek módosítására irányuló ajánlat akkor veszíti el kötelező erejét, ha a másik fél azt a benyújtástól számított 24 órán belül nem fogadja el. Ilyen esetben úgy kell tekinteni, hogy a másik fél nem fogadta el az ajánlatot. Az ajánlatot az azt benyújtó fél bármikor visszavonhatja, mielőtt azt a másik fél elfogadná. Ha egy fél elutasítja az Egyedi Ügylet feltételeinek módosítására irányuló ajánlatot, vagy nem válaszol rá indokolatlan késedelem nélkül, a másik fél jogosult az Egyedi Ügylettől a 6.56. pontnak megfelelően elállni.
- 6.58. A 6.57. pont szerinti, az Egyedi Ügylettől való elállás eredményeként kiigazítjuk a vonatkozó Számlák megfelelő Egyenlegét és egyéb nyilvántartásait, és rögzítjük azt az állapotot, amely az Ügyfél által hibás áron kötött Egyedi Ügylet megkötése előtt fennállt. Amennyiben az elállás Pozíció Lezárására irányuló Egyedi Ügyletre vonatkozik, az elállás visszaállítja a Nyitott Pozíciót, és kiigazítja a vonatkozó Számlák megfelelő Egyenlegét és egyéb nyilvántartásait úgy, hogy azok azt az állapotot tükrözzék, amely akkor állt volna fenn, ha a Pozíciót soha nem zárták

volna le.

- 6.59. Az Egyedi Ügylet feltételeinek kijavítása alatt a vonatkozó Számlák megfelelő Egyenlegének és egyéb nyilvántartásainak olyan módosítását kell érteni, amely tükrözi azt az összeget és állapotot, amelyet az adott Számlán rögzítettek volna, ha az Egyedi Ügyletet a piaci áron kötötték volna meg. A piaci árat a 6.52. pontban meghatározott módon kell megállapítani.
- 6.60. Nem vállalunk felelősséget az Ügyfél felé a hibás Árból eredő veszteségekért, ha az Árt olyan körülmények miatt határozták meg hibásan, amelyekért az általánosan alkalmazandó jogszabályok alapján nem vagyunk felelősek, valamint abban az esetben sem, ha az Ügyfél tudatában volt a hibás Árnak, vagy azt könnyen felismerhette volna.
- 6.61. Különösen a következő körülmények esnek az ellenőrzésünkön kívül:
- a) harmadik felek hibái vagy mulasztásai, amelyekért az XTB nem felelős, különösen a pénzügyi intézmények által szolgáltatott hibás adatok, amelyek alapján az XTB meghatározza a Pénzügyi Eszközök árait,
  - b) Vis Major események.
- 6.62. Felhívjuk figyelmét, hogy előfordulhat, hogy a Kereskedési Platformon elérhető grafikonon feltüntetett Pénzügyi Eszközök Árai nem tartalmaznak bizonyos piaci árakat, amelyeken az Ügyfelek Megbízásai végrehajtásra kerülnek. Ez abból adódik, hogy a Kereskedési Platform egy adott időegység alatt feldolgozható adatmennyisége korlátozott. A fent leírt helyzet bekövetkezésének kockázata nagyobb a Mögöttes Eszköz Piaci Árának fokozott volatilitása vagy releváns gazdasági adatok közzététele idején. Minden tőlünk telhetőt megteszünk annak érdekében, hogy a grafikonok a lehető legpontosabban tükrözzék azokat az árakat, amelyeken a Megbízások végrehajtásra kerülnek. Ha egy Megbízás olyan áron kerül végrehajtásra vagy aktiválásra, amely nem szerepel a grafikonon, az nem jelenti azt, hogy a Megbízás hibás áron vagy nem piaci feltételek mellett került végrehajtásra.

#### A HIBÁS ÁRON TÖRTÉNŐ ISMÉTELT EGYEDI ÜGYLETKÖTÉSEK MEGAKADÁLYOZÁSA

- 6.63. Amennyiben Egyedi Ügyletei alapján észleljük, hogy az ilyen Egyedi Ügyleteket ismétlődően hibás áron kötik meg, az ÁSZF egyéb rendelkezéseitől függetlenül fenntartjuk a jogot, hogy:
- a) a Megállapodást azonnali hatállyal felmondjuk,
  - b) az Ügyfél bármely Kereskedési Számláját azonnali hatállyal lezárjuk.
- A Felek megerősítik, hogy ilyen esetben a Megállapodás az adott Kereskedési Számlára vonatkozóan felmondásra kerül, és a Megállapodás azonnali hatályú felmondására vonatkozó rendelkezések ennek megfelelően alkalmazandók.
- 6.64. A 6.63. pont különösen azokra az esetekre vonatkozik, amikor az Ügyfél szoftver segítségével vagy más módon szándékosan olyan gyakorlatot alkalmaz, amely ismétlődően károsítja: az árcsúszásokat, az árkésleltetéseket, a Megbízás végrehajtásának késedelmét, valamint bármely egyéb olyan helyzetet, amikor a Pénzügyi Eszköz Ára az Egyedi Ügylet megkötésének pillanatában bármilyen módon eltér a Mögöttes Eszköz áráról.

## 7. SZERVEZETT PIACI (OMI) EGYEDI ÜGYLETEK, FRACTIONAL RIGHTS ÉS ESG

- 7.1. A Megállapodás feltételei szerint az Ön Számlájára, a Kereskedési Platformon keresztül továbbított Utasításoknak megfelelően végrehajtjuk az OMI-k Szervezett Piacon történő vételére vagy eladására vonatkozó Megbízásokat, illetve Rendszeres Internalizálóként járunk el.
- 7.2. Az OMI-kra vonatkozó Megbízásait az érintett piacon közvetlenül, Bróker szolgáltatásainak igénybevételével vagy Rendszeres Internalizálóként hajtjuk végre.
- 7.3. Közzéteszük és folyamatosan frissítjük azon Pénzügyi Eszközök listáját, amelyek tekintetében Rendszeres Internalizálóként járunk el.
- 7.4. Meghatározhatjuk:
- a) azokat az OMI-kat, amelyekkel kereskedést kínálunk,
  - b) azokat a konkrét OMI-kat, amelyek tekintetében Rendszeres Internalizálóként járunk el,
  - c) az egyes Megbízások és Utasítások teljesítésének egyedi feltételeit (különösen a jelentős volumenű Megbízások vagy a piaci árártól jelentősen eltérő árkorlátozással rendelkező Megbízások esetében),
  - d) a Pénzügyi Eszközök tranzakciós egységét (Lot).
- 7.5. Azonnali hatállyal felfüggeszthetjük a szolgáltatások nyújtását – részben vagy egészben – egy adott piac vagy konkrét OMI-k tekintetében olyan esetekben, amikor a szolgáltatásnyújtás az XTB-től független körülmények miatt lehetetlenné vált (a lengyel Polgári Törvénykönyv 475. § (1) bekezdése), például a Bróker, a Letétkezelő, a Piacüzemeltető vagy az Elszámolóház csődje vagy felszámolása, illetve Vis Major esetén. A szolgáltatás felfüggesztése minden esetben a szolgáltatásnyújtást akadályozó körülmény fennállásának idejére szól. Amennyiben az ilyen akadály tartós jellegű, az XTB szolgáltatásnyújtási kötelezettsége teljes egészében megszűnik. A szolgáltatás nyújtása a Brókerrel, a Letétkezelővel, a Piacüzemeltetővel vagy az Elszámolóházzal kötött Megállapodás felmondása esetén is felfüggeszthető vagy megszüntethető. Ilyen helyzetben kötelesek vagyunk a szolgáltatásnyújtás felfüggesztésének vagy megszüntetésének időtartamáról kellő időben előre tájékoztatni Önt, figyelembe véve az előző mondatban megjelölt szervezetekkel kötött, felmondott Megállapodás rendelkezéseit.

- 7.6. Törekedni fogunk arra, hogy a 7.5. pontban felsorolt korlátozásokról előre értesítsük Önt.
- 7.7. A Kondíciós Táblázatokban meghatározott jutalékok és díjak összegei a jelen Általános Szerződési Feltételeknek megfelelően időről időre módosulhatnak. Előfordulhatnak egyes piacokon a szolgáltatásnyújtással kapcsolatos egyéb költségek és adók, amelyeket az Ügyfélnek kell viselnie, és azokat az XTB-n keresztül kell megfizetnie.
- 7.8. Kérésére ésszerű általános tájékoztatást nyújtunk az adott piacon alkalmazandó konkrét OMI-khoz kapcsolódó, szabályozások és szokások szerinti jogokról, valamint az Ön eszközeinek leltározására és a Letétkezelő által történő őrzésére vonatkozó szabályokról. Az ilyen információkat olyan forrásokból szerezzük be, amelyeket megbízhatónak tartunk. Ugyanakkor nem vállalunk felelősséget az ilyen információkban szereplő hibákért vagy pontatlanságokért, amennyiben azok olyan körülményekből erednek, amelyekért az XTB nem felelős.
- 7.9. Amennyiben az Irányadó Jogszabályok szerint a jogok vagy kötelezettségek érvényesítése, illetve egyéb szükséges intézkedések végrehajtása megköveteli az Ügyfél személyes adatainak vagy az Ügyféllel kapcsolatos, szakmai titoktartás alá tartozó információk átadását a Letétkezelőnek, a Brókernek, a Piacüzemeltetőnek, az Elszámolóháznak, a piaci adatok terjesztését végző adatszolgáltatónak vagy más harmadik személynek, az XTB továbbítja az ilyen információkat. A jelen Megállapodás aláírásával Ön ehhez hozzájárul.
- 7.10. A vonatkozó Elszámolóháztól, Piacüzemeltetőtől, Letétkezelőtől vagy Brókertől kapott igazoló dokumentumok vagy információk alapján elvégezzük a megfelelő bejegyzéseket az Ön Kereskedési Számláján.
- 7.11. Az OMI-kon lebonyolított valamennyi Egyedi Ügyletet az Irányadó Jogszabályoknak és az adott piacon követett szokásoknak megfelelően az illetékes Elszámolóház, Piacüzemeltető, Letétkezelő vagy a Rendszeres Internalizálóként eljáró XTB egyezteti.
- 7.12. Nem vállalunk felelősséget a 7.9. pontban említett információk átadásának késedelméért, ha a késedelmet olyan körülmények okozzák, amelyekért az XTB az általánosan alkalmazandó jogszabályok alapján nem felelős.
- 7.13. Az Ön Megbízásai alapján végrehajtott Egyedi Ügyleteket az adott Szabályozott Piacon az ilyen Egyedi Ügyletekre alkalmazandó elszámolási időpontban kell elszámolni, figyelembe véve az időzónák közötti eltérésekből és az XTB munkaidejéből adódó időbeli eltéréseket. A Szabályozott Piacok standard elszámolási ciklusa Európában és Nagy-Britanniában két munkanap, az Egyesült Államokban pedig egy munkanap.
- 7.14. Az OMI-kategóriába tartozó, kollektív számlán tartott Pénzügyi Eszközökkel kapcsolatos Egyedi Ügyleteket az a Letétkezelő számolja el, amely az XTB által az Ügyfelek Számlájára vásárolt Pénzügyi Eszközök őrzéséért felelős, vagy a Letétkezelő utasítására egy harmadik személy (al-letétkezelő).
- 7.15. Nem vállalunk felelősséget a megkötött Egyedi Ügyletek, végrehajtott Utasítások vagy Megbízások késedelmes elszámolásából eredő veszteségekért, amennyiben az elszámolási késedelem olyan okokból ered, amelyekért az XTB nem felelős. A késedelem okainak megszüntetése után az XTB köteles a megkötött Egyedi Ügyleteket határidőben elszámolni.
- 7.16. Amennyiben Megbízását vagy Utasítását a Megbízásban meghatározott feltételeknél kedvezőbb feltételek mellett hajtjuk végre, a különbözetet jóváírjuk a Számlájára.
- 7.17. OMI-k vásárlása esetén a Kereskedési Számláját az Egyedi Ügyletből eredő kötelezettségeinek megfelelő összeggel terheljük meg. Ez azonban legkorábban akkor történik meg, amikor megkapjuk az Egyedi Ügylet visszaigazolását a Piacüzemeltetőtől, a Brókertől vagy a Letétkezelőtől, illetve egyes esetekben az érintett Elszámolóház általi elszámolást követően. Az összeget az adott OMI devizanemében fejezzük ki, és az XTB Árfolyama alapján számítjuk ki.
- 7.18. Ha OMI-k eladására ad Megbízást, a Kereskedési Számlán zárjuk az érintett OMI-kat.
- 7.19. OMI-eladási Megbízás esetén a Kereskedési Számláján jóváírjuk az Egyedi Ügylet keretében Önnek járó összegeknek megfelelő összeget, levonva belőle az alkalmazandó díjakat, jutalékokat és költségeket. Ez azonban legkorábban akkor történik meg, amikor megkapjuk az OMI-eladási Egyedi Ügyletről szóló visszaigazolást a Piacüzemeltetőtől vagy a Brókertől, illetve egyes esetekben az érintett Elszámolóház általi elszámolást követően. Az Önnek járó összeget az adott OMI devizanemében fejezzük ki, és az XTB Árfolyama alapján számítjuk ki.
- 7.20. A Megbízásnak különösen a következőket kell tartalmaznia:
- a) az Ügyfél keresztnéve, vezetéknéve (neve és cégneve), valamint Kereskedési Számlaszáma,
  - b) a Megbízást benyújtó személy azonosító adatai,
  - c) a Megbízás benyújtásának dátuma és időpontja,
  - d) a Megbízás tárgyát képező OMI-k típusa, mennyisége vagy értéke,
  - e) az a piac, amelyen a Megbízást végre kell hajtani,
  - f) a Megbízás tárgyának megjelölése (OMI-k vétele vagy eladása),
  - g) a Megbízás érvényességi ideje,
  - h) a Megbízás végrehajtásának feltételei, amennyiben vannak ilyenek,
  - i) az Irányadó Jogszabályok szerinti egyéb szükséges paraméterek.
- 7.21. A Kondíciós Táblázatokban meghatározhatjuk a Megbízások, Utasítások vagy Egyedi Ügyletek maximális és

minimális értékét, volumenét vagy méretét. Nem fogadjuk el, illetve töröljük és érvénytelennek minősítjük az Ügyfél azon Megbízásait vagy Utasításait, amelyek meghaladják vagy meghaladásához vezetnének az ebben a pontban említett értékeket, volumeneket vagy méreteket.

7.22. Nem hajthatjuk végre az Ügyfél Megbízását, ha:

- a) a hatóságok, a Piacüzemeltetők, az Elszámolóházak, a Bróker vagy a Letétkezelő az Irányadó Jogszabályoknak megfelelően korlátozásokat szabnak,
- b) a Kereskedési Számlát az Ügyfél kérésére zárolják,
- c) az OMI-k az Ügyfél által kötött egyéb Megállapodások alapján zárolva vannak,
- d) az XTB nem folytat tevékenységet az adott piacon, illetve az adott Pénzügyi Eszköz tekintetében,
- e) a Bróker vagy a Piacüzemeltető nem fogadja el az adott OMI-kra vonatkozó Megbízást,
- f) az Ügyfél nem jelölte meg azt a piacot, amelyen a Megbízást végre kell hajtani,
- g) a Megbízás végrehajtása az Irányadó Jogszabályok megsértésével jár,
- h) a Szabad Fedezet szintje nem elegendő a Megbízás végrehajtásához.

A 7.22. pont b)–g) alpontjában említett esetekben haladéktalanul értesítjük Önt.

7.23. A Megbízás tartalmazhat bizonyos, az Egyedi Ügylet megkötésére vonatkozó kiegészítő feltételeket, amennyiben ezek a feltételek összhangban vannak az Irányadó Jogszabályokkal és az Általános Szerződési Feltételekkel.

7.24. Amennyiben a Megbízás nem határozza meg a végrehajtás időpontját, vagy azt helytelenül határozza meg, a Megbízás a következő rendelkezésre álló kereskedési ülésen hajtható végre.

7.25. Kiegészítő dokumentumok és információk benyújtását kérhetjük. Ezt akkor tesszük meg, ha az Irányadó Jogszabályok alapján ilyen igény merül fel, és különösen akkor, ha az ilyen információkat és dokumentumokat az Elszámolóház, a Piacüzemeltető, a Letétkezelő vagy a Bróker kéri. Az Irányadó Jogszabályok alapján szükség esetén kérhetjük Öntől a devizaátváltási engedély vagy hasonló dokumentum benyújtását.

7.26. Amennyiben a Megbízás vagy az Utasítás a jelen Általános Szerződési Feltételek szerint nem fogadható el vagy nem hajtható végre, erről haladéktalanul értesítjük Önt.

7.27. A 7.22., 7.25. és 7.26. pontokban említett információkat a Kereskedési Platformon keresztül vagy telefonon bocsátjuk az Ügyfelek rendelkezésére.

7.28. Nem vállalunk felelősséget abban az esetben, ha Ön nem kapta meg a 7.22., 7.25. és 7.26. pontokban említett információkat, amennyiben tőlünk független okok miatt nem tudtunk Önnel kapcsolatba lépni.

7.29. Amennyiben a Megbízás több piacon kereskedésre befogadott OMI-kra vonatkozik, és az Ügyfél Megbízása nem határozza meg, hogy mely piacon kell a Megbízást végrehajtani, a Megbízást Rendszeres Internalizálóként vagy azon a piacon hajtjuk végre, amely az Ügyfél számára a legjobb eredményeket biztosítja, különös tekintettel a megkötött Egyedi Ügylet árára és költségeire, a Megbízás méretére, az Egyedi Ügylet megkötésének idejére és valószínűségére, valamint az Egyedi Ügylet elszámolásának idejére és valószínűségére. Azoknál az OMI-knél, amelyek esetében a Kondíciós Táblázatok szerint a kereskedés 7:30 és 22:00 óra között zajlik: (i) minden függő Megbízás (limit- és stop-Megbízás), valamint (ii) a 7:30 és 9:00, a 17:30 és 22:00, illetve a 22:00 és 7:30 között leadott piaci Megbízás kizárólag a TradeGate tőzsdére kerül továbbításra és ott kerül végrehajtásra, függetlenül attól, hogy az OMI-ket más piacokon is jegyzik-e.

7.30. A 7.29. pontban említett esetekben az Egyedi Ügylet visszaigazolásában tájékoztatjuk Önt arról, hogy hol kerül végrehajtásra a Megbízás.

7.31. Készítünk és a Kereskedési Platformon keresztül az Ügyfelek rendelkezésére bocsátunk egy listát azokról a piacokról, amelyeken a Pénzügyi Eszközök vételére vagy eladására vonatkozó Megbízásokat végrehajtják.

7.32. A Megbízás vagy Utasítás fedezésére szánt pénzeszközöket vagy Pénzügyi Eszközöket az Irányadó Jogszabályok szerint a Kereskedési Számlán zároljuk.

7.33. Ha Pénzügyi Eszközök vételére vonatkozó Megbízásokat ad le, a Kereskedési Számlán rendelkeznie kell a Megbízás értékét, valamint az adott piacon alkalmazandó jutalékokat és egyéb díjakat fedező elegendő összeggel.

7.34. Pénzügyi Eszközök vagy egyéb vagyoni jogok eladására vonatkozó Megbízás kizárólag olyan Pénzügyi Eszközökre vagy jogokra adható le, amelyek eladásra rendelkezésre állnak.

7.35. A Megbízás végrehajtása előtt ellenőrizzük, hogy rendelkezik-e elegendő pénzeszközzel vagy eszközzel. Amennyiben a Megbízás nem fedezhető teljes mértékben az Ügyfél Kereskedési Számláján rendelkezésre álló pénzeszközökből, előfordulhat, hogy nem hajtjuk végre az Ügyfél Megbízását, és azt részben vagy egészben töröljük.

7.36. A vételi Megbízást az Ügyfél Kereskedési Számláján lévő Szabad Fedezetből hajtjuk végre, feltéve, hogy az elegendő a Megbízás végrehajtásához.

7.37. A megnövekedett piaci volatilitás időszakában a Megbízás végrehajtási Ára meghaladhatja az OMI vagy a Fractional Rights Árát, amely a Megbízás leadásának pillanatában érvényes volt. Ezért, ha az Ügyfél OMI vagy Fractional Rights vételére vonatkozó, a Megbízás értékét megjelölő Megbízást ad le, és a Megbízás értéke meghaladja a folyamatos kereskedési szakaszon kívül leadott Megbízások esetében a Szabad Fedezet értékének 95%-át, illetve a folyamatos

kereskedési szakaszban leadott Megbízások esetében a Szabad Fedezet értékének 98%-át, a Megbízás értékének OMI-mennyiségre történő átváltását megelőzően a Megbízásban feltüntetett értéket a következő mértékre csökkentjük:

- a) a folyamatos kereskedési szakaszon kívül leadott Megbízások esetében a Szabad Fedezet értékének 95%-ára,
- b) a folyamatos kereskedési szakaszban leadott Megbízások esetében a Szabad Fedezet értékének 98%-ára.

Ez a mechanizmus arra irányul, hogy csökkentse annak valószínűségét, hogy az Ügyfél a megadott értéket meghaladó mennyiségű OMI-t vásároljon, és ennek következtében negatív Egyenleg alakuljon ki az Ügyfél Kereskedési Számláján.

- 7.38. Árkorlát nélküli piaci Megbízás OMI vagy Fractional Rights vásárlására történő leadásakor előfordulhat, hogy a Megbízás teljesítése meghaladja az Ön rendelkezésére álló Biztosíték értékét. Ilyen helyzetben a Megbízás teljesítése következtében megterhelhetjük az Ön Számláját. Amennyiben nem fizeti ki az adósságot azonnal, felszólítjuk Önt, hogy azt 3 hónapon belül rendezze. Ha a felszólítás ellenére sem rendezi az adósságot határidőre, eladhatjuk OMI-jait olyan mennyiségben, amely fedezi a keletkezett kötelezettséget, az OMI-kra és Fractional Rights-ra vonatkozó legalacsonyabb befektetési eredményt mutató Nyitott Pozícióval kezdve. Ezt addig folytatjuk, amíg a Fizetési Számlán fennálló negatív Egyenleg meg nem szűnik.
- 7.39. Amennyiben a Kereskedési Számlán lezárt Egyedi Ügyletekből származó kiegyenlítetlen követelése van, azokat az Irányadó Jogszabályok feltételei szerint új Egyedi Ügyletek végrehajtására felhasználhatja.
- 7.40. Az Ügyfél Megbízásának maximális érvényességi ideje nem haladhatja meg az adott piacon az Irányadó Jogszabályok szerint meghatározott maximális időtartamot. A Kondíciós Táblázatokban azonban az egyes piacokra vonatkozóan eltérő maximális érvényességi időtartamot határozhatunk meg a Megbízásokra vonatkozóan.
- 7.41. A Megbízásokat a benyújtásuk sorrendjében kell végrehajtani, kivéve, ha maga a Megbízás másként rendelkezik.
- 7.42. Az általunk kiadott Megbízás-beérkezési visszaigazolás nem jelenti azt, hogy a Megbízást a piacon végrehajtották. Nem vállalunk felelősséget a Megbízás elutasításáért, ha az olyan körülményekből ered, amelyekért az általánosan alkalmazandó jogszabályok alapján nem vagyunk felelősek.
- 7.43. Az Ügyfél Megbízása érvénytelen, ha:
- a) az Irányadó Jogszabályok szerint érvénytelennek minősül vagy érvénytelennek kell lennie,
  - b) a Bróker vagy a Piacüzemeltető elutasította vagy visszautasította,
  - c) az adott piacon a Megbízások elfogadására vonatkozó feltételek szerint az Ügyfél Megbízása – mivel nem felel meg ezeknek a feltételeknek – nem nyújtható be végrehajtásra,
  - d) a Megbízást a kereskedési időszak alatt a Megbízások fogadására előírt időkereten kívül nyújtották be, ha másként nem rendelkezik.
- 7.44. A Megbízás törlésére vagy módosítására vonatkozó Utasítást végrehajthatjuk, ha a Megbízás még nem került végrehajtásra. Ha a Megbízás részben már végrehajtásra került, akkor a Megbízás törlésére vagy módosítására vonatkozó Utasítás csak a Megbízás még nem végrehajtott részére vonatkozóan hajtható végre.
- 7.45. Különösen nem hajtható végre a Megbízás törlésére vagy módosítására vonatkozó Utasítás, amelyet az adott piacra vonatkozó jogszabályok értelmében nem lehet elfogadni, vagy amelynek végrehajtása lehetetlen.
- 7.46. Amennyiben az Ügyfél Megbízásának törlésére vagy módosítására vonatkozó Utasítását nem hajtjuk végre, azért nem vállalunk felelősséget. Ugyanakkor kötelesek vagyunk az Ügyfél legjobb érdekeit figyelembe véve törekedni az Utasítás végrehajtására. Fenntartjuk a jogot, hogy a 7.42–7.44. pontokban említett Megbízásokat vagy Utasításokat ne fogadjuk el, töröljük és érvénytelennek nyilvánítsuk.
- 7.47. Felfüggeszthetjük az Ügyfelektől érkező Megbízások elfogadását arra az időtartamra, amely alatt az adott piacra való hozzáférésünk felfüggesztésre kerül, vagy amennyiben a Bróker vagy a Letétkezelő olyan okok miatt függeszti fel a Megbízások vagy Rendelkezések elfogadását, amelyekért nem vagyunk felelősek.
- 7.48. Ideiglenes korlátozásokat vezethetünk be az Utasítások elfogadására vonatkozóan is, amennyiben az Ügyfelek Utasításainak elfogadásához vagy nyilvántartásba vételéhez általunk használt informatikai infrastruktúra műszaki karbantartása miatt ez szükséges.
- 7.49. Nem vállalunk felelősséget a 7.46–7.47. pontokban említett Megbízás- vagy Utasítás-elfogadás felfüggesztéséből eredő veszteségekért, kivéve, ha a felfüggesztés olyan körülményekből ered, amelyekért az általánosan alkalmazandó jogszabályok alapján felelősséggel tartozunk.
- 7.50. Amennyiben az Egyedi Ügyletek elszámolása olyan okok miatt késedelmet szenved, amelyekért nem vagyunk felelősek, jogosultak vagyunk visszatartani az Ügyfélnek járó, még el nem számolt összegek kifizetését az említett Egyedi Ügyletek elszámolásáig.
- 7.51. Amennyiben az ÁSZF másként nem rendelkezik, a Nyitott Pozíciókat a FIFO (first in first out) elv szerint kell lezárni, vagyis a Pozíciókat a megnyitásuk időpontja szerint, a legkorábban megnyitott Nyitott Pozícióval kezdve zárják le. Alapértelmezés szerint, amikor Pénzügyi Eszközök eladására vonatkozó Megbízást adnak le anélkül, hogy azt konkrét Pozícióhoz rendelnék, a FIFO-elvet kell alkalmazni. Az Ügyfél a lezárandó Pozíciót az adott Pozícióhoz elérhető Megbízástípus leadásával jelölheti meg. Ebben az esetben a FIFO-elv nem alkalmazandó, és az Ügyfél által megjelölt

Pozíciót zárják le, függetlenül attól, hogy mikor nyílt meg.

- 7.52. Az OMI-k átutalása egy másik befektetési vállalkozástól az Ügyfél XTB-nél vezetett Kereskedési Számlájára Megbízás alapján és az Irányadó Jogszabályoknak megfelelően történik. Az OMI-k Ügyfél XTB-nél vezetett Kereskedési Számlájára történő átutalása esetén megköveteljük, hogy a Megbízáshoz csatolják az általunk meghatározott formában azokat a dokumentumokat, amelyek igazolják az OMI-k vagy pénzeszközök átutalásának alapját. Amíg az Ügyfél nem nyújtja be az általunk kért összes dokumentumot, jogunkban áll felfüggeszteni az Ügyfél Megbízásának végrehajtását. Csak az XTB által az Ügyfeleknek érvényes ajánlat részeként felkínált OMI-k átutalását hajtjuk végre.
- 7.53. Az OMI-kat az Ügyfél másik Kereskedési Számlájára vagy más személy Számlájára az átruházási Megbízás alapján és az Irányadó Jogszabályoknak megfelelően ruházzuk át. Másik Kereskedési Számlára történő átruházás esetén megköveteljük, hogy az átruházási Megbízáshoz csatolják az általunk meghatározott formában azokat a dokumentumokat, amelyek igazolják az OMI-k vagy pénzeszközök átruházásának alapját. Felfüggeszthetjük az átruházási Megbízás végrehajtását mindaddig, amíg Ön nem nyújtja be számunkra az általunk kért összes dokumentumot.
- 7.54. Elutasíthatjuk az Ügyfél OMI-jainak másik Számlára történő átutalását is, ha az Ügyfél Kereskedési Számláján lévő pénzeszközök nem elegendőek az XTB-vel szembeni kötelezettségek teljes kielégítéséhez.
- 7.55. Az Ügyfél OMI-jait vagy pénzeszközeit, amelyekre korlátozott tulajdonjogot állapítottak meg, vagy amelyek átruházhatósága korlátozott, kizárólag az ilyen jogok vagy korlátozások fenntartása mellett utaljuk át. Kivételt képez a fenti szabály alól az a helyzet, amikor az Irányadó Jogszabályok vagy az ilyen korlátozott tulajdonjog létrehozásának, illetve a Pénzügyi Eszközök átruházhatósága korlátozásának alapjául szolgáló jogviszony másként rendelkezik.
- 7.56. Az Ügyfél Kereskedési Számlái közötti OMI-k vagy pénzeszközök átutalására a 7.52–7.54. pontok rendelkezéseit alkalmazzuk.
- 7.57. A 7.54. pont rendelkezéseire figyelemmel az Ön Kereskedési Számláján az OMI-kkal vagy pénzeszközökkel kapcsolatos kötelezettségek Biztosítékának létrehozásával és teljesítésével kapcsolatos tevékenységeket végzünk.
- 7.58. A 7.56. pontban említett tevékenységeket Rendelkezés, a Biztosíték létrehozásáról szóló Megállapodás, valamint a kötelezettség összegét meghatározó dokumentum alapján hajtjuk végre.
- 7.59. Az Ügyfél biztosított kötelezettségekhez kapcsolódóan zárolt OMI-jait vagy pénzeszközeit a Biztosíték lejáratával vagy teljesítésével egyidejűleg feloldjuk a zárolás alól. A zárolás feloldására akkor kerül sor, amikor a Biztosíték létrehozásáról szóló Megállapodásban előírt feltételek teljesülnek, vagy a hitelező nyilatkozata alapján.
- 7.60. Amennyiben a Biztosíték létrehozásának tárgyát képező kötelezettségre vonatkozó dokumentumok, illetve a Biztosíték létrehozásáról szóló Megállapodás alapján megállapítható, hogy azok nem felelnek meg az Irányadó Jogszabályoknak, megtagadjuk a kötelezettségek Biztosítékának létrehozásával kapcsolatos intézkedések végrehajtását. Az elutasításról elektronikus úton értesítjük Önt, és megindokoljuk döntésünket. Ezt megelőzően lehetőséget biztosítunk Önnek a magyarázatok benyújtására.
- 7.61. Elutasíthatjuk továbbá a 7.54. pontban említett tevékenységek végrehajtását egy adott típusú OMI-k tekintetében, amennyiben a Biztosíték létrehozása ütközne az Irányadó Jogszabályokkal.
- 7.62. Nem hajtunk végre olyan OMI-k vagy Fractional Rights visszaváltását vagy átalakítását, amelyek során az egységeket fizikai árukra cserélik.

### Fractional Rights

- 7.63. Az XTB-n keresztül Pénzügyi Eszközökhöz kapcsolódó Fractional Rights-ot tarthat.
- 7.64. **A Fractional Rights-szal kapcsolatos Egyedi Ügyletek az Ügyfélnek a vonatkozó OMI-k egy törtrészére vonatkozó, az XTB-vel szemben fennálló követelésének létrejöttét vagy megszűnését jelentik. Az ilyen Egyedi Ügylet egyik fele az Ügyfél, a másik fele pedig az XTB.** A Fractional Rights nem lehet az Ügyfél harmadik személlyel kötött Egyedi Ügyletének tárgya, és nem ruházható át harmadik személy Számlájára.
- 7.65. Amennyiben az Irányadó Jogszabályok szerint azok az OMI-k, amelyekhez a Fractional Rights kapcsolódnak, oszthatatlanok, az ilyen OMI-k birtokosa az XTB lesz, amely számlavezetőként saját nevében, de az Ügyfelek javára jár el.
- 7.66. Amennyiben Ön Fractional Rights-szal rendelkezik, az XTB birtokolja azokat az OMI-kat (részvényeket, ETF-eket, ETN-eket és ETC-eket), amelyek egy törtrészére Önnek az XTB-vel szemben követelése áll fenn. Harmadik személyekkel (például a részvények kibocsátójával) fennálló viszonyban az XTB az OMI-k nyilvántartott jogosultja, míg Önt a Fractional Rights arányában gazdasági vagy társasági jogok illetik meg.
- 7.67. A Fractional Rights-ból eredő jogokat az alábbi 7.82–7.85. pontok ismertetik.
- 7.68. Egyidejűleg tarthat (teljes) részvényeket vagy az OMI-kategóriába tartozó más Pénzügyi Eszközt, valamint Fractional Rights-ot is.
- 7.69. A Fractional Rights-ot a Kereskedési Számláján tartjuk nyilván.

### Megbízás benyújtása

- 7.70. A Fractional Rights vétele és eladása a Megbízás-végrehajtási Szabályzat feltételeinek megfelelően benyújtott Megbízások útján lehetséges.
- 7.71. Amennyiben Fractional Rights vásárlására vonatkozó Megbízást ad le, vagy megvásárolhatjuk a Szervezett Piacon azt az OMI-eszközt (egydi részvény, ETF-részvény stb.), amelyhez a Fractional Rights kapcsolódik, vagy felhasználhatjuk a már birtokunkban lévő OMI-egységet.
- Ennek következtében, amikor Fractional Rights vásárlására irányuló Megbízást kapunk, jogosultak vagyunk azt vagy (i) úgy teljesíteni, hogy az Ön javára követelést tartunk nyilván egy már birtokunkban lévő OMI törtrésze, vagy (ii) úgy, hogy Megbízást adunk le egy OMI-egység Szervezett Piacon történő megvásárlására, és az Ön javára a teljesítés elszámolásának napján, az Elszámolóháznál tartjuk nyilván a követelést.
- 7.72. Fractional Rights vételéhez vagy eladásához elektronikus úton, a Kereskedési Számláján keresztül Megbízást kell benyújtania. Az Egyedi Ügylet végrehajtására irányuló Megbízás az XTB általi elfogadásával válik kötelező érvényűvé.
- 7.73. A Megbízásnak különösen a következőket kell tartalmaznia:
- a) az Ügyfél keresztnéve, vezetéknéve (neve és cégneve), valamint Kereskedési Számlaszáma,
  - b) a Megbízást benyújtó személy azonosító adatai,
  - c) a Megbízás benyújtásának dátuma és időpontja,
  - d) a Megbízás tárgyát képező Fractional Rights mennyisége vagy kért értéke,
  - e) a Megbízás tárgya (vétel vagy eladás),
  - f) a Megbízás érvényességi ideje,
  - g) az Irányadó Jogszabályok szerinti egyéb szükséges paraméterek.
- Fractional Rights vételére vagy eladására irányuló Megbízását úgy adhatja le, hogy a Megbízási ablakba beírja az adott OMI-eszköz törtrészeinek mennyiségét (amely egynél nagyobb egész szám is lehet), vagy a Számla Devizanemében kifejezett értéket.
- Ha a kért értéket a Megbízási ablakba írja be, azt a Fractional Rights-ra vonatkozó specifikációs táblázatban meghatározott pontossággal egész eszközökre és Fractional Rights-ra (ha a mennyiség egynél nagyobb) váltjuk át.
- A teljes egységekre vonatkozó Megbízást az OMI-ekkel kapcsolatos Egyedi Ügyletekre, a nem egész részre vonatkozó Megbízást pedig a Fractional Rights-szal kapcsolatos Egyedi Ügyletekre alkalmazandó szabályok szerint hajtják végre. Az összegben kifejezett Megbízás Fractional Rights mennyiségére történő átváltások a mennyiséget lefelé kerekítjük.
- 7.74. A Fractional Rights vételére irányuló Megbízásokat Fractional Rights létrehozásával teljesítjük. Ez azt jelenti, hogy a Megbízásban megadott mennyiségű OMI egy törtrésze vonatkozó követelést tartunk nyilván az Ön javára, és a Kereskedési Számláját az Egyedi Ügyletből eredő kötelezettségeinek megfelelő összeggel megterheljük. A követelés keletkezésének napja: (i) a Fractional Rights vásárlására irányuló Egyedi Ügylet végrehajtásának napja, ha már a tulajdonunkban lévő OMI-egységet használunk; vagy (ii) a teljes OMI-egység Szervezett Piacon történő megvásárlására irányuló Egyedi Ügylet elszámolásának napja, ha a Fractional Rights vételére irányuló Megbízások teljesítése érdekében ilyen Megbízást adunk le a Szervezett Piacon; ez legkésőbb a Szervezett Piacon kötött Egyedi Ügylet megkötését követő második munkanap.
- 7.75. A Fractional Rights eladására irányuló Megbízásokat a Fractional Rights visszaváltásával teljesítjük. Ez azt jelenti, hogy az OMI egy törtrésze vonatkozó követelést a Megbízásban megadott mennyiségben visszaváltjuk, és a Kereskedési Számláján jóváírjuk az Egyedi Ügylet keretében esedékes összeggel megegyező összeget.
- 7.76. A Fractional Rights-ra vonatkozó specifikációs táblázatban meghatározzuk a Fractional Rights minimális Megbízási értékét, valamint a Fractional Rights mennyiségének tizedesjegyekre történő felfelé kerekítésének módját a mennyiség meghatározása érdekében.
- 7.77. A Fractional Rights vételi vagy eladási Ára az adott Fractional Rights vételi vagy eladási értéke, amely az XTB által a Megbízás végrehajtásakor alkalmazott Pénzügyi Eszköz Árának (OMI) és az Ügyfél által megvásárolni vagy eladni kívánt Fractional Rights törtrészeinek szorzata. Fractional Rights vételére irányuló Megbízást csak akkor fogadunk el és hajtunk végre, ha Kereskedési Számláján elegendő Szabad Fedezet áll rendelkezésre a vételár fedezésére. Ha az Egyedi Ügylet végrehajtásához nincs elegendő Szabad Fedezet, a Megbízás-végrehajtási Szabályzat rendelkezéseire figyelemmel a Megbízást egészben vagy részben elutasíthatjuk és törölhetjük.

#### A követelés megszűnése

- 7.78. Amennyiben olyan mennyiségű Fractional Rights-ot szerez, amelynek következtében az adott Pénzügyi Eszközhöz kapcsolódó, Számláján jóváírt Fractional Rights mennyisége meghaladja az adott Pénzügyi Eszköz egy egész egységét, az egész egységnek megfelelő Fractional Rights-ra vonatkozó követelése az Egyedi Ügylet végrehajtását követő második munkanapon megszűnik. Ekkor a vonatkozó Pénzügyi Eszköz egy OMI-egysége jóváírásra kerül a Kereskedési Számláján, és Ön jogosulttá válik a teljes OMI-egység megszerzésére és közvetlen birtoklására. A teljes Pénzügyi Eszköz megvásárlására az Ön által benyújtott Fractional Rights-vásárlási Megbízás alapján kerül sor, amennyiben a Megbízásban feltüntetett Fractional Rights mennyisége a Számláján már lévő Fractional Rights mennyiségével együtt egy OMI-egységnek felel meg. Hasonlóképpen, ha a Kereskedési Számláján jóváírt teljes

Pénzügyi Eszköz-egységet birtokol, annak egy részét eladhatja; ebben az esetben az Egyedi Ügyletet követő második munkanapon az OMI teljes egysége megszűnik a Kereskedési Számláján jóváírva lenni, és helyette Fractional Rights-ra vonatkozó követelés kerül jóváírásra. A fenti szabályok külön-külön vonatkoznak a különböző Technikai Számlákon jóváírt Fractional Rights-ra.

- 7.79. A Fractional Rights-szal kapcsolatos Egyedi Ügyletekre az OMI-ként besorolt Pénzügyi Eszközökkel kereskedő Szabályozott Piacok szokásos elszámolási rendje vonatkozik, figyelembe véve az időzónák közötti különbségeket és az XTB működési idejét. Az Európai Unióban, Svájcban és az Egyesült Királyságban a Szabályozott Piacok szokásos elszámolási ciklusa két munkanap (T+2), az Egyesült Államokban pedig egy munkanap (T+1). A végleges elszámolás dátuma attól függ, hogy mikor nyújtják be a Fractional Rights vételére vagy eladására irányuló Megbízást. Ha Ön egy adott Szervezett Piacon a Kereskedési Nap utolsó másodperceiben nyújt be Megbízást, előfordulhat, hogy nem tudjuk a Kereskedési Nap vége előtt leadni a vonatkozó OMI-egység vételére vagy eladására irányuló Megbízást. Ilyen Megbízást a kereskedési ülés megkezdését követő következő munkanapon kell benyújtani. Ha Ön Megbízást ad le, és a kereskedés az érintett Szervezett Piacon felfüggesztésre kerül, akkor a Szabályozott Piacon a folyamatos kereskedés újraindulását követően haladéktalanul benyújtunk egy OMI-egységre vonatkozó Megbízást.

#### Az OMI-k és a Fractional Rights tárolása

- 7.80. A külföldi piacokon jegyzett, Fractional Rights-hoz kapcsolódó OMI-kat az XTB számára a Letétkezelő által vezetett kollektív számlán tartjuk úgy, hogy azokat a Letétkezelő Pénzügyi Eszközeitől és az XTB egyéb saját eszközeitől elkülönítve tartjuk nyilván, és nyilvántartásuk biztosítja az elkülönítést más Ügyfelek Pénzügyi Eszközeitől. A 4.36. pont rendelkezései ennek megfelelően alkalmazandók. Az XTB számlavezetőként a kollektív számla tulajdonosa, az Ügyfél pedig az a jogosult személy, akinek javára a számlavezetési jogviszony keretében ezen a számlán nyilvántartjuk azokat az OMI-kat, amelyekhez a Fractional Rights kapcsolódik. Az XTB belső nyilvántartást vezet a Fractional Rights-ról. A Fractional Rights megfelelő nyilvántartásának célja az Ügyfélnek az XTB által a javára nyilvántartott OMI-khoz fűződő jogainak igazolása.
- 7.81. A Varsói Értéktőzsdén (WSE) jegyzett, Fractional Rights tárgyát képező OMI-kat az XTB a Lengyel Központi Értéktárnál (KDPW) vezetett Számláján tartja. Az XTB biztosítja azok elkülönítését az XTB saját Számlájára vásárolt egyéb Pénzügyi Eszközöktől. Az XTB belső nyilvántartást vezet a Fractional Rights-ról. A Fractional Rights megfelelő nyilvántartásának célja az Ügyfélnek az XTB által az Ügyfél javára nyilvántartott OMI-khoz fűződő jogainak igazolása.

#### A Fractional Rights-ból származó jogai

- 7.82. A számlavezetési jogviszony keretében a Fractional Rights-hoz kapcsolódó részvényekhez fűződő társasági jogok gyakorlására kizárólag az XTB jogosult, amely a kibocsátóval szemben részvényesi jogállással rendelkezik. Az XTB ezeket a jogokat az Ügyfél Utasításainak megfelelően és az Ügyfél nevében gyakorolja.
- 7.83. Az Ügyfél az XTB-n keresztül birtokolt Fractional Rights mennyiségével arányosan gyakorolhatja a részvényekhez kapcsolódó szavazati jogokat, a 7.84–7.90. pontokban (Szavazati jogi szolgáltatás Fractional Rights-hoz) meghatározott szabályoknak megfelelően.
- 7.84. Az Ügyfél jogosult a részvényenkénti osztalék és a birtokolt Fractional Rights törtrésznének szorzatával megegyező összegű, készpénzben kifizetett osztalékra. Osztalékfizetés esetén a kifizetés csak akkor történik meg, ha a kerekített összeg legalább 0,01 egység a Számla Devizanemében. Az ennél kisebb összegeket nem fizetjük ki.

#### Szavazati jogi szolgáltatás Fractional Rights-hoz

- 7.85. Az XTB az egyetlen olyan szervezet, amely jogosult az Ügyfelek nevében gyakorolni a Fractional Rights-hoz kapcsolódó részvényekhez fűződő szavazati jogokat; az XTB azonban csak akkor gyakorolja ezt a jogot, ha az Ügyfelektől a 7.86–7.90. pontokban meghatározott feltételek szerint kifejezett szavazási Utasításokat kap.
- 7.86. A szavazati jogok gyakorlása úgy történik, hogy az XTB az Ügyfelektől kapott szavazási Utasításokat továbbítja a Letétkezelőnek, és a Letétkezelő vagy az általa kijelölt al-Letétkezelő (pénzügyi intézmény) a kapott szavazási Utasításnak megfelelően leadja a szavazatot, anélkül, hogy az XTB képviselőjének fizikailag vagy elektronikus részt kellene vennie a részvényesi közgyűlésen (meghatalmazáson alapuló szavazás). Ezért akkor tudjuk gyakorolni a szavazati jogot, ha egy adott közgyűlés tekintetében a kibocsátó lehetővé teszi az elektronikus kommunikáció útján történő szavazást és a szavazat meghatalmazott (Letétkezelő vagy al-Letétkezelő) általi leadását.
- 7.87. Ha Fractional Rights-szal rendelkezik, a Fractional Rights-szal érintett részvényben fennálló részesedésének arányában adhat szavazási Utasítást.
- 7.88. Utasításának ki kell terjednie a kibocsátó által közzétett tervezett szavazási napirenden szereplő minden egyes határozatra (megjelölve a szavazás irányát – mellette/ellene/tartózkodás), és azt elektronikus úton kell elküldenie nekünk a [pomoc@xtb.pl](mailto:pomoc@xtb.pl) címre, legalább 16 nappal a társaság közgyűlésének tervezett időpontja előtt.
- 7.89. Szavazási Utasításait akkor nyújtjuk be, ha a 7.88. pontban meghatározott határidőig ugyanazokat a szavazási Utasításokat kapjuk Öntől és más olyan Ügyfelektől, akik egy adott kibocsátó részvényeire vonatkozó, a (teljes) részvényekhez hozzáadható Fractional Rights-szal rendelkeznek.
- 7.90. A szavazási Utasítás megadásakor a Kereskedési Számláján elegendő Biztosítéknak kell lennie az XTB-nek a Díj- és Jutaléktáblázat, valamint a Kondíciós Táblázatok szerint járó, a Fractional Rights-ra vonatkozó szavazati jogi

szolgáltatás díjának fedezésére. A szükséges Biztosíték hiányában nem hajtjuk végre az Utasításokat. A szolgáltatási díjat a szavazási Utasítások Letétkezelőnek történő benyújtásának napján számítjuk fel.

#### ESG

- 7.91. Tájékoztatjuk, hogy a Kereskedési Platformon – az eszközök információs mezőjében – az ETF-ek és a részvények (OMI-k) esetében egy „fenntarthatósági minősítés” nevű ESG-kockázatértékelési mutatót biztosítunk. A mutató egy külső szolgáltató által biztosított módszertanon alapul.
- 7.92. Az ESG-kockázati besorolás („fenntarthatósági minősítés”) az OMI-k környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) tényezőkből eredő gazdasági kockázati értékének vizuális ábrázolása. Az ESG-kockázati besorolás a Szervezett Piacon kereskedésre befogadott Pénzügyi Eszközök nem kezelt ESG-kockázatait méri, és 1–5-ös skálán kifejezett mennyiségi pontszámként jelenik meg az alábbiak szerint:
- a) elhanyagolható kockázat – 5;
  - b) alacsony kockázat – 4;
  - c) közepes kockázat – 3;
  - d) magas kockázat – 2;
  - e) kritikus kockázat – 1.

## 8. A KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

### Befektetési Terv

#### Általános rendelkezések

- 8.1. A Befektetési Terv lehetővé teszi, hogy a Kereskedési Platformon keresztül létrehozzon vagy kiválasszon előre meghatározott portfóliókat, amelyek az Ön által választott Pénzügyi Eszközöket vagy Fractional Rights-ot tartalmazhatnak. A portfólió létrehozásához Technikai Számla megnyitása szükséges.
- 8.2. Ha saját maga állítja össze a portfóliót, meg kell adnia, hogy a portfólió értékéhez viszonyítva mekkora kezdeti százalékos arányban kívánja elhelyezni az egyes Pénzügyi Eszközöket vagy Fractional Rights-ot, amelyeket meg kíván vásárolni (allokáció). **Saját portfólió létrehozása** során módosíthatja az eredetileg megadott alokációt. **Előre meghatározott portfóliók esetében az alokáció módosítása nem lehetséges.**
- 8.3. Mielőtt Pénzügyi Eszközöket vagy Fractional Rights-ot vásárolna egy adott portfólióban, meg kell jelölnie, hogy a Szabad Fedezetből mekkora összeget kíván az adott portfólióhoz rendelni.
- 8.4. A 8.2. pontban említett alokáció függhet attól a minimális összegtől, amelytől kezdve végre tudjuk hajtani Megbízásait. Ennek értékéről a Kereskedési Platformon keresztül tájékoztatjuk Önt.
- 8.5. A 8.3. pontban említett összeget az Ön számára kijelölt vonatkozó Technikai Számlán írjuk jóvá; az összeg tartalmaz egy, a Megbízások végrehajtására felhasználható tartalékot is.
- 8.6. Ellenkező jelölés hiányában a Befektetési Terv keretében a portfóliókban végrehajtott Egyedi Ügyletekre az Általános Szerződési Feltételekben meghatározott elvek vonatkoznak.

#### A portfólióban szereplő Pénzügyi Eszközökkel vagy Fractional Rights-szal kapcsolatos műveletek

- 8.7. Nem adunk tanácsot, és nincs befolyásunk arra, hogy mely Pénzügyi Eszközök vagy Fractional Rights kerüljenek az Ön által létrehozott befektetési portfóliókba, illetve hogy azokkal milyen Egyedi Ügyleteket hajtanak végre, kivéve, ha az Általános Szerződési Feltételek másként rendelkeznek. **Nem nyújtunk befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési szolgáltatásokat, különösen az Ön egyéni igényeire nem szabott, előre meghatározott portfóliók tekintetében. Minden Befektetési Tervet használó Ügyfél számára ugyanazokból az eszközökből áll, előre meghatározott portfóliók jelennek meg. Az adott előre meghatározott portfólióba tartozó eszközök kiválasztásakor követett részletes elvek az XTB Honlapján találhatók.**
- 8.8. Ha a portfólión belül olyan Pénzügyi Eszközökön vagy Fractional Rights-on kíván Egyedi Ügyletet végrehajtani, amelyek kiválasztásakor az egyenlő alokációs opciót választja, ezzel hozzájárul ahhoz, hogy a kiválasztott Pénzügyi Eszközökre vagy Fractional Rights-ra vonatkozó piaci vételi Megbízásokat adjunk le. Mennyiségüket a legutóbbi rendelkezésre álló piaci Ár alapján úgy határozzuk meg, hogy az összes megvásárolt Pénzügyi Eszköz és Fractional Rights értéke egyenlő legyen. Amennyiben ez nem lehetséges, az Egyedi Ügylet tárgyát képező eszközök mennyiségét úgy kerekítjük, hogy az előző mondatban említett alokáció megvalósulhasson, a fennmaradó összeget pedig az adott portfólióban lévő szabad pénzeszközökhöz írjuk jóvá.
- 8.9. A portfólióból a benne lévő szabad pénzeszközök értékével megegyező összeget vehet fel. Amennyiben olyan összeget jelöl meg, amely meghaladja a portfólióban lévő szabad pénzeszközöket, a felvétel a benne lévő szabad pénzeszközökből, valamint a portfólióban szereplő Pénzügyi Eszközök vagy Fractional Rights eladásából származó pénzeszközökből történik. A szabad pénzeszközöket meghaladó összegű kivonás jóváhagyásával Ön vállalja, hogy a portfólióban szereplő Pénzügyi Eszközökre vagy Fractional Rights-ra olyan mennyiségű piaci eladási Megbízást ad le, amely elegendő a kivonni kívánt összeg előteremtéséhez. Az egyes Pénzügyi Eszközöket vagy Fractional Rights-ot az adott portfólióban szereplő összes Pénzügyi Eszköz vagy Fractional Rights értékéhez viszonyított arányuknak megfelelően értékesítjük. A fent említett Megbízás nem törölhető. **A Befektetési Terv keretében létrehozott portfólióból nem utalhat át Pénzügyi Eszközöket vagy Fractional Rights-ot más Kereskedési Számlájára vagy más**

#### jogalanynak.

- 8.10. A Pénzügyi Eszközök vagy Fractional Rights eladásából származó összeget, amennyiben az meghaladja vagy elmarad az Ön által a portfólióból történő kivonásra kijelölt összegtől, az adott portfólióhoz rendelt Szabad Fedezethez írjuk jóvá.
- 8.11. Rendelkezést adhat a portfólió összetételének a **korábban megadott** allokációhoz való igazítására. Az ilyen Rendelkezés benyújtásával Ön hozzájárul ahhoz, hogy a portfóliójában szereplő Pénzügyi Eszközökre vagy Fractional Rights-ra vonatkozó piaci vételi vagy eladási Megbízásokat adjunk le. A vételi vagy eladási Megbízások tárgyát képező Pénzügyi Eszközök vagy Fractional Rights mennyiségét két lépésben határozzuk meg. Először a Rendelkezésben megjelölt összeg és az Ön által megadott allokáció szorzatával meghatározzuk a megvásárolni vagy eladni kívánt egyes Pénzügyi Eszközök vagy Fractional Rights értékét. Ezután az első lépésben kapott eredményt elosztjuk a Megbízás leadásakor érvényes, vonatkozó Pénzügyi Eszköz piaci Árával, így meghatározzuk a vételi vagy eladási Megbízás tárgyát képező eszközök vagy Fractional Rights mennyiségét. A piaci Megbízás végrehajtási Ára eltérhet a Megbízás leadásakor feltüntetett Ártól a Megbízás-végrehajtási Szabályzatban leírt elveknek megfelelően. Így a megvásárolt vagy eladott Pénzügyi Eszközök vagy Fractional Rights végső értéke eltérhet a megadott allokációtól. A 8.9. és 8.11. pontokban említett Egyedi Ügyletek esetében, amikor az összegben megadott értéket Fractional Rights mennyiségére váltják át, a Fractional Rights mennyiségét felfelé kerekíthetjük, hogy tükrözze az Ön által az érintett portfólióból kivonni kívánt eszközök értékét.
- 8.12. Ha olyan portfólió lezárására vonatkozó Rendelkezést nyújt be, amelyben Pénzügyi Eszközök vagy Fractional Rights szerepelnek, akkor Ön vállalja, hogy az adott portfólióban szereplő összes Pénzügyi Eszközre és Fractional Rights-ra vonatkozó piaci eladási Megbízásokat ad le. Az érintett portfólióhoz tartozó Technikai Számla automatikusan lezárásra kerül. A Pénzügyi Eszközök vagy Fractional Rights eladásából származó bevételeket, valamint a portfólióban lévő szabad pénzeszközöket szabad pénzeszközként jóváírjuk a Kereskedési Számláján. Az első mondatban említett Megbízás nem törölhető.
- 8.13. Ha egy Megbízás teljes és tört OMI-mennyiségre is vonatkozik, azt a teljes mennyiség tekintetében az OMI-kkal kapcsolatos Megbízásokra, a tört mennyiség tekintetében pedig a Fractional Rights-ra vonatkozó elvek szerint kell végrehajtani.
- 8.14. Utasítást adhat Pénzügyi Eszközökre vagy Fractional Rights-ra vonatkozó vételi Megbízások automatikus, ciklikus benyújtására az Ön által kiválasztott befektetési portfólióba. **Ilyen Utasítás megadásával Ön hozzájárul a piaci vételi Megbízások ciklikus benyújtásához**, amelyek végrehajtása a Megbízás-végrehajtási Szabályzatban leírt feltételek szerint történik. A vételi Megbízások tárgyát képező Pénzügyi Eszközök vagy Fractional Rights mennyiségét két lépésben határozzuk meg. Először az Utasításban feltüntetett mennyiség és az Ön által megadott allokáció szorzatával meghatározzuk a megvásárolni kívánt egyes Pénzügyi Eszközök vagy Fractional Rights értékét. Ezután az első lépésben kapott eredményt elosztjuk a Megbízás leadásakor érvényes, vonatkozó Pénzügyi Eszköz piaci Árával, így meghatározzuk a vételi Megbízás tárgyát képező Pénzügyi Eszközök vagy Fractional Rights mennyiségét. A piaci Megbízás végrehajtási Ára eltérhet a Megbízás leadásakor feltüntetett Ártól a Megbízás-végrehajtási Szabályzatban leírt elveknek megfelelően. Így a megvásárolt Pénzügyi Eszközök vagy Fractional Rights végső értéke eltérhet a feltüntetett allokációtól.
- 8.15. A 8.14. pontban említett Utasítást visszavonhatja. A visszavonás nem érinti azokat a Megbízásokat, amelyek már végrehajtásra kerültek vagy végrehajtásra benyújtásra kerültek.
- 8.16. A 8.14. pontban említett Utasítás megadásával Ön vállalja, hogy folyamatosan figyelemmel kíséri az Utasításában szereplő Pénzügyi Eszközök vagy Fractional Rights piaci Árát.
- 8.17. A 8.14. pontban említett Megbízást az Ön által meghatározott időközönként, oly módon kell végrehajtani, hogy az a 8.2. pontban említett, Ön által megjelölt allokációt a lehető legpontosabban tükrözze. Amennyiben az allokációt módosítja, a szóban forgó Megbízás paraméterei automatikusan módosulnak.
- 8.18. Amennyiben az Ön által megjelölt allokációt nem lehet pontosan tükrözni, a Megbízás végrehajtása érdekében lefelé kerekítjük a megvásárolni kívánt Pénzügyi Eszközök vagy Fractional Rights mennyiségét.
- 8.19. A 8.14–8.18. pontokban említett Megbízást algoritmikus kereskedés segítségével hajtjuk végre.

#### Devizaátváltás

##### Általános rendelkezések

- 8.20. A Devizaátváltási szolgáltatások nyújtásával az XTB az Ön nevében és javára devizákat ad el vagy vásárol. Ezt a szolgáltatást kizárólag a Kereskedési Számlái közötti átutalással nyújtjuk, és csak a Számla Devizanemében érhető el.
- 8.21. Az XTB kizárólag akkor nyújt Devizaátváltási szolgáltatásokat, ha azok más befektetési szolgáltatások nyújtásához kapcsolódnak.
- 8.22. Az XTB által nyújtott Devizaátváltás konkrét Megbízások végrehajtását eredményezi, például Pénzügyi Eszközök vásárlását az Ön által befizetett pénzeszközöktől eltérő pénznemben.
- 8.23. A Devizaátváltás az aktuális Devizaárfolyamon történik. A Devizaárfolyammal kapcsolatos részletes információkat a Díj- és Jutaléktáblázat tartalmazza.
- 8.24. A Devizaátváltás az Ön Rendelkezése alapján történik. Amíg nem hajtjuk végre Rendelkezését, azt visszavonhatja vagy módosíthatja.

- 8.25. Nem hajtjuk végre a Devizaátváltásra vonatkozó Rendelkezését, ha a Devizaárfolyam jelentősen megváltozik, vagyis ha a Rendelés benyújtásának időpontjában érvényes Devizaárfolyam több mint 0,2%-kal eltér a tervezett végrehajtás időpontjában érvényes Devizaárfolyamtól. Ilyen esetben felkérjük Önt, hogy nyújtsa be és erősítse meg újra Rendelkezését.
- 8.26. Minden tőlünk telhetően megteszünk annak érdekében, hogy Devizaátváltásra vonatkozó Rendelkezéseit azok benyújtását követően haladéktalanul végrehajtsuk és elszámoljuk.
- 8.27. A Devizaátváltási szolgáltatásokkal kapcsolatos költségeket és díjakat a Díj- és Jutaléktáblázat tartalmazza.
- 8.28. A Kereskedési Napokon kívül leadott Devizaátváltási Rendelkezések esetén a Díj- és Jutaléktáblázatban feltüntetett kiegészítő jutalékot számíthatunk fel.
- 8.29. Egyszerre legfeljebb 14 000 euró értékű összegre hajtható végre Devizaátváltás.

#### **Hibás devizaárfolyam**

- 8.30. Amennyiben a Devizaátváltás helytelen Devizaárfolyamon történt, bármelyik fél elállhat a Devizaátváltástól, vagy a Felek kölcsönösen módosíthatják annak feltételeit. A Devizaárfolyam akkor tekinthető helytelennek, ha a Devizaátváltás időpontjában legalább két Referenciainstítvány által jegyzett Mögöttes Eszköz Árához képest több mint 0,2%-kal eltér.
- 8.31. A megkötött Devizaátváltástól való elállás vagy annak feltételei módosítása érdekében a Feleknek az Általános Szerződési Feltételek 12. fejezetében meghatározott módon, elektronikus levélben kell benyújtaniuk egymásnak a vonatkozó nyilatkozatokat.
- 8.32. Amennyiben Ön kifogást emel a Devizaárfolyam helyességével kapcsolatban, az XTB haladéktalanul, de legkésőbb a 8.31. pontban említett nyilatkozat benyújtásának napjától számított 7 munkanapon belül ellenőrzi a Devizaárfolyam helyességét, és tájékoztatja Önt a megkötött Devizaátváltástól való hatályos elállásról, vagy ajánlatot tesz Önnek a feltételek módosítására.
- 8.33. A Devizaátváltástól való elállás vagy annak feltételei módosítása csak akkor lehetséges, ha a Devizaátváltás megkötésekor alkalmazott Devizaárfolyam a 8.30. pontban meghatározott feltételek szerint helytelen volt.
- 8.34. A Devizaátváltástól való elállást vagy a feltételek kijavítására irányuló ajánlat elfogadását követően a következőket tesszük:
- a) visszaállítjuk az érintett Számlák Egyenlegét és egyéb nyilvántartásait, és rögzítjük a téves Devizaárfolyamon végrehajtott Devizaátváltás megkötése előtt fennálló állapotot; vagy
  - b) kiigazítjuk az érintett Számlák Egyenlegét és egyéb nyilvántartásait úgy, hogy azok azt az összeget és állapotot tükrözzék, amelyet az adott Számlán rögzítettek volna, ha a Devizaátváltást a helyes Devizaárfolyamon hajtották volna végre.

#### **Felelősség**

- 8.35. Nem vállalunk felelősséget a következők bármely következményéért:
- a) egy Rendelés végrehajtása, amennyiben az az Utasításnak megfelelően történt,
  - b) egy Rendelés végrehajtásának elmaradása vagy nem megfelelő végrehajtása olyan körülmények következtében, amelyekért nem vagyunk felelősek (különösen a hibás kapcsolatból, a kapcsolat hiányából vagy a Kereskedési Platformhoz való ideiglenes hozzáférés hiányából eredő hibák miatt, amelyekért nem vagyunk felelősek),
  - c) egy Rendelés végrehajtásának megtagadása vagy képtelensége bármely körülmény esetén, amennyiben a Rendelés végrehajtásának megtagadása vagy képtelensége olyan körülményekből ered, amelyekért nem vállalunk felelősséget, különösen Vis Major miatt,
  - d) a Kereskedési Platformon keresztül terjesztett adatokhoz való hozzáférés felfüggesztése, hibái vagy késedelmek, amennyiben az említett hibák, megszakítások vagy felfüggesztések olyan körülményekből erednek, amelyekért nem vagyunk felelősek.

#### **A Devizaátváltási szolgáltatás nem megfelelő használata**

- 8.36. Amennyiben a Devizaátváltási szolgáltatást az Általános Szerződési Feltételekben meghatározott elvekkel ellentétes módon használja, az XTB jogosult megvonni Öntől a szolgáltatás igénybevételének lehetőségét.

## **9. HOSSZÚ TÁVÚ BEFEKTETÉSI SZÁMLA (TBSZ)**

### **Általános információk**

- 9.1. Amennyiben Ön Tartós Befektetési Szerződést köt velünk, az Szja tv. 67/B. §-a által szabályozott hosszú távú befektetési számla keretében nyújtunk Önnek szolgáltatásokat. A TBSZ Számla kizárólag olyan természetes személyek számára érhető el, akik magyar adóügyi illetőségűek és megfelelnek az Szja tv.-ben foglalt jogosultsági követelményeknek.
- 9.2. Az ebben a fejezetben nem szabályozott kérdésekre a jelen Általános Szerződési Feltételek egyéb rendelkezései, valamint a Tartós Befektetési Szerződés rendelkezései alkalmazandók.
- 9.3. Ez a fejezet minden tekintetben az Szja tv. 67/B. §-ában meghatározott, a hosszú távú befektetésekből származó

jövedelemre alkalmazandó adószabályok hatálya alá tartozik, és azoknak megfelelően kell értelmezni. Amennyiben e fejezet és az említett adószabályok között ellentmondás merül fel, az utóbbiak az irányadók. az Szja tv. vagy annak végrehajtási rendeletei és iránymutatásai bármely módosítása közvetlenül alkalmazandónak minősül e fejezet értelmezése szempontjából, függetlenül attól, hogy a jelen Általános Szerződési Feltételeket ennek megfelelően hivatalosan módosítják-e.

- 9.4. Az ebben a fejezetben használt, nagybetűvel írt és máshol nem meghatározott kifejezések jelentése megegyezik az Általános Szerződési Feltételek 1. fejezetében (Fogalommeghatározások) és az Szja tv.-ben meghatározott jelentéssel.
- 9.5. Ön kijelenti és megerősíti, hogy tisztában van azzal, hogy az Szja tv. értelmében:
- a) az XTB mint befektetési szolgáltató Ügyfelenként, naptári évenként legfeljebb egy (1) TBSZ Számlát nyithat,
  - b) ha egy TBSZ Számlát a megnyitásának évében megszüntetnek, abban az évben az XTB-nél nem nyitható új, azonos típusú TBSZ Számla,
  - c) az Ügyfél különböző Gyűjtőévekhez tartozó TBSZ Számlái között átutalás vagy átcsoportosítás nem végezhető, és
  - d) ugyanazon évben különböző számlavezetőknél nyithat TBSZ Számlákat, és különböző évekből származó több TBSZ Számlát is egyidejűleg fenntarthat.

#### **A TBSZ Számla megnyitása és az arra való jogosultság**

- 9.6. TBSZ Számla kizárólag olyan nagykorú természetes személy számára nyitható, aki Ügyfél, és aki Tartós Befektetési Szerződést és Megállapodást kötött az XTB-vel. A TBSZ Számla a Megállapodás mellett működik, és az Ügyfél által annak keretében már megadott általános nyilatkozatok és hozzájárulások – ideértve többek között a pénzmosás elleni küzdelemre, a FATCA-ra, a CRS-re és az adatvédelemre vonatkozókat – továbbra is érvényben maradnak.
- 9.7. A Tartós Befektetési Szerződés megkötése előtt el kell olvasnia az általunk rendelkezésre bocsátott információkat, és nyilatkozatokat kell tennie, amelyek többek között megerősítik, hogy:
- a) TBSZ Számla megnyitásának napján magyar adóügyi illetőségű, és a TBSZ Számlán végrehajtott Egyedi Ügyletekből származó jövedelem az Szja tv. hatálya alá tartozik,
- tudatában van annak, hogy az Szja tv. 67/B. §-a szerinti kedvező adóügyi megítélés kizárólag az Szja tv. hatálya alá tartozó jövedelemre vonatkozik, és csak addig, amíg a TBSZ Számlán végrehajtott Egyedi Ügyletből származó jövedelme az említett törvény hatálya alá tartozik,
- haladéktalanul értesíti az XTB-t az adóügyi illetőségi státuszában bekövetkező bármely változásról, és
- Ön tudomásul veszi, hogy az adóügyi illetőség változása önmagában nem eredményezi a TBSZ Számla megszűnését, de elveszítheti a kedvező adóügyi megítélésre való jogosultságát, ha megszűnik magyar adóügyi illetőségűnek lenni, figyelemmel az alkalmazandó kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményre és az új lakóhelye szerinti állam adójogszabályaira.
- 9.8. Ön tudomásul veszi és elfogadja, hogy az Szja tv. értelmében Ügyfelenként, naptári évenként legfeljebb egy (1) TBSZ Számlát nyithatunk; hogy amennyiben egy TBSZ Számlát a megnyitásának évében megszüntetnek, abban az évben az XTB-nél nem nyitható új, azonos típusú TBSZ Számla; valamint hogy az Ügyfél különböző Gyűjtőévekhez kapcsolódó TBSZ Számlái között átutalás vagy átcsoportosítás nem végezhető. Ön azonban egyidejűleg fenntarthat különböző évekből származó, valamint különböző számlavezetőknél vezetett TBSZ Számlákat.
- 9.9. Saját belátásunk szerint elutasíthatjuk a TBSZ Számla megnyitására irányuló kérelmet. A TBSZ Számlát az XTB Lengyelországban nyitja meg és vezeti, és a szolgáltatást Lengyelországból, határokon átnyúló alapon nyújtjuk, magyarországi fiók vagy leányvállalat nélkül.

#### **Befizetések a Gyűjtőév során**

- 9.10. A Gyűjtőév során Pénzösszegeket utalhat be a TBSZ Számlára egyszeri befizetéssel vagy több részletben, banki átutalással vagy a Kereskedési Platformon belüli pénzáttalalással. Az első részletnek (vagy adott esetben az egyszeri befizetésnek) legalább 25 000 HUF-nak (vagy annak devizaegyenértékének), illetve az Szja tv.-ben előírt egyéb minimális összegnek kell lennie. Értékpapírokat közvetlenül nem utalhat be a TBSZ Számlára, kivéve, ha azt a törvény megengedi (ideértve a Bejövő Lekötési Áttutalást vagy a nyugdíj-előtakarékosági számla átalakítását). Miután az Ügyfél Pénzösszeget utalt a TBSZ Számlára, a Számlán keresztül Alkalmaz Pénzügyi Eszközöket vásárolhat.
- 9.11. Amennyiben a Bejövő Lekötési Áttutalás a Gyűjtőévvél azonos évben megnyitott hosszú távú befektetési számláról származik, a vonatkozó készpénzt vagy Pénzügyi Eszközöket a Gyűjtőévben megnyitott TBSZ Számlán írjuk jóvá. Amennyiben a Bejövő Lekötési Áttutalás a Gyűjtőévtől eltérő évben megnyitott hosszú távú befektetési számláról származik, új TBSZ Számlát nyitunk Önnek, és a vonatkozó készpénzt vagy Pénzügyi Eszközöket ezen az új TBSZ Számlán írjuk jóvá. Az ilyen új TBSZ Számlát úgy kell tekinteni, mintha azt abban az évben nyitották volna, amikor a hosszú távú befektetési számlát eredetileg megnyitották a másik befektetési vállalkozásnál vagy hitelintézetnél, és ezt az évet kell a Tartós Befektetési Szerződés alkalmazásában Gyűjtőévnek tekinteni.
- 9.12. A Gyűjtőév lejártát követően a TBSZ Számlán kizárólag Bejövő Lekötési Áttutalás vagy befektetési hozamok útján lehet készpénzt vagy Pénzügyi Eszközöket jóváírni. A Pénzösszegeket a Gyűjtőév utolsó napját követő Lekötési Időszak

alatt további befizetésekkel nem lehet növelni, kivéve:

- a) esetleges befektetési hozamok; és
- b) a Gyűjtőévvvel azonos évben megnyitott, harmadik fél pénzügyi intézetnél vezetett hosszú távú befektetési számlán tartott készpénz vagy Pénzügyi Eszköz (Bejövő Lekötési Átutalás).

Saját belátásunk szerint, az Ön által benyújtott bizonyítékok alapján döntjük el, hogy a harmadik fél pénzügyi intézetnél vezetett ilyen számla hosszú távú befektetési számlának minősül-e.

- 9.13. A Pénzüsszegeket a Gyűjtőév és az azt követő Lekötési Időszak alatt Alkalmas Pénzügyi Eszközök vásárlására lehet felhasználni. Az Egyedi Ügyletek száma korlátlan, és Ön szabadon vásárolhat és adhat el Alkalmas Pénzügyi Eszközöket a TBSZ Számlán, feltéve, hogy a bevételek a TBSZ Számlán maradnak. A Pénzügyi Eszközöket a teljes Lekötési Időszak alatt az értékpapírszámlán kell tartani, és azokat rögzítenünk kell a Lekötési Nyilvántartásban.
- 9.14. A TBSZ Számlára kizárólag Alkalmas Pénzügyi Eszközök írhatók jóvá. Megtagadhatjuk a jóváírást, és rendszerszintű ellenőrzéseket hajtunk végre annak érdekében, hogy megakadályozzuk az általunk nem jogosultnak ítélt eszközök megszerzését.
- 9.15. A TBSZ Számlával kapcsolatos Egyedi Ügyleteket az Ön által leadott egyedi Megbízások alapján hajtuk végre. A TBSZ Számlával kapcsolatos Megbízásokat a Kereskedési Platformon vagy a jelen Általános Szerződési Feltételeknek megfelelően általunk időről időre rendelkezésre bocsátott bármely más megbízási csatornán keresztül kell leadnia. A Tartós Befektetési Szerződés keretében vásárolt és eladott Pénzügyi Eszközökkel kapcsolatos Egyedi Ügyletekre alkalmazandó szerződéses feltételeket a Megállapodás és a jelen Általános Szerződési Feltételek szabályozzák.

#### **Lekötési Időszak, kivonások és Lekötés Meghosszabbítása**

- 9.16. A kezdeti Lekötési Időszak a Gyűjtőév végét követő három (3) évig tart, és a kezdeti Lekötési Időszak lejártával a TBSZ Számlán tartott valamennyi eszköz tekintetében automatikusan további két (2) évvel meghosszabbodik, kivéve, ha Ön legalább harminc (30) nappal a kezdeti Lekötési Időszak utolsó napja előtt a Kereskedési Platformon keresztül eltérő Utasítást ad, a 9.19. pontban meghatározottak szerint. A megújított befektetési időszak Gyűjtőév nélkül kezdődik. A meghosszabbítás tétele útján jön létre, vagyis amennyiben Ön nem vonja ki az eszközöket, illetve nem ad ellentétes Utasítást, a TBSZ Számla a meghosszabbított időszakra is kiterjed. Amennyiben ilyen ellentétes Utasítást ad, Ön:
  - a) utasíthat minket, hogy a Lekötési Időszakot csak az eredetileg befizetett Pénzüsszegek egy részére hosszabbítsuk meg, tudatában annak, hogy ez azt eredményezi, hogy a Lekötési Hozam egy része az alkalmazandó adókulcs hatálya alá kerül. Ebben az esetben az Utasításnak meg kell határoznia azt az összeget is, amelyre vonatkozóan a Lekötési Időszakot meg kell hosszabbítani, és ez az összeg nem lehet kevesebb, mint az Szja tv.-ben előírt törvényes minimális összeg (vagy annak devizaegyenértéke), illetve a Tartós Befektetési Szerződés III.4. pontja alapján az XTB által meghatározott minimális összeg, attól függően, hogy melyik a magasabb. Ha a három (3) éves időszak letelte után a TBSZ Számla Egyenlege a törvényes minimális összeg (vagy annak devizaegyenértéke) alá csökken, ez a TBSZ Számla megszűnésének minősül;
  - b) a TBSZ Számla megszüntetésére, ezzel a lekötés megszakítására, annak tudatában, hogy ez azt eredményezi, hogy a teljes Lekötési Hozam az alkalmazandó adókulcs hatálya alá kerül; vagy
  - c) a TBSZ Számla megszüntetésére, és az általunk vezetett Lekötési Nyilvántartásban szereplő összes készpénzt és Pénzügyi Eszközt Kimenő Lekötési Átutalás keretében egy másik befektetési vállalkozáshoz vagy hitelintézethez átutaltatni, a lekötés megszakítása nélkül.
- 9.17. Ön tudomásul veszi, hogy elveszítheti a TBSZ Számlához kapcsolódó adóelőnyök egy részét vagy egészét, ha bármilyen Pénzüsszeget felvesz az alkalmazandó Lekötési Időszak lejártá előtt, eszközöket utal át különböző Gyűjtőévekhez tartozó TBSZ Számlák között, vagy egyéb módon a Lekötés Megszakítását idézi elő. Ha megszünteti TBSZ Számláját vagy részleges kivonást hajt végre a kezdeti három (3) éves Lekötési Időszak után, de az öt (5) éves Lekötési Időszak lejártá előtt, továbbra is jogosult lehet korlátozott adókedvezményre, de nem az Szja tv. alapján elérhető teljes adókedvezményre.
- 9.18. A kezdeti három (3) éves Lekötési Időszak lejártá után a TBSZ Számlán tartott eszközök egészét vagy egy részét kiveheti, feltéve, hogy legkésőbb harminc (30) nappal a három (3) éves Lekötési Időszak vége előtt benyújtotta az általunk meghatározott formában az érvényes kivonási kérelmet. Az e pont szerinti kifizetés kizárólag készpénzben történhet. Csak egy kifizetési kérelmet nyújthat be; a fenti határidőig azonban módosíthatja vagy helyettesítheti a korábban benyújtott kifizetési kérelmet. Amennyiben a TBSZ Számlán tartott eszközök teljes egészét kiveszi, a Tartós Befektetési Szerződés az öt (5) éves Lekötési Időszak lejártá előtt megszűnik. Amennyiben a TBSZ Számlán tartott eszközöknek csak egy részét veszi ki, a Számla fennmaradásához az öt (5) éves Lekötési Időszak végéig legalább 25 000 HUF-nak (vagy annak devizaegyenértékének), illetve az Szja tv.-ben előírt egyéb minimális összegnek kell a TBSZ Számlán maradnia. Mindkét esetben a kezdeti három (3) éves Lekötési Időszak lejártát követően csak az Szja tv. szerinti részleges adókedvezményekre lesz jogosult.
- 9.19. Az öt (5) éves Lekötési Időszak lejártát követően a hosszú távú befektetést további Lekötési Időszakra meghosszabbíthatja. Meghosszabbítás esetén:

- a) nem kezdődik új Gyűjtőév; ehelyett az új Lekötési Időszak közvetlenül az előző Lekötési Időszak Lejáratí Napját követő napon kezdődik; és
  - b) a meghosszabbított Lekötési Időszak alkalmazásában a Pénzösszegek a következők közül a nagyobbik:
    - (i) a TBSZ Számlán a Lejáratí Napon tartott Pénzügyi Eszközök és devizák szokásos piaci értéke; és
    - (ii) az ilyen Pénzügyi Eszközök és devizák eredeti beszerzési költsége.
- 9.20. A meghosszabbított Lekötési Időszakra a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott feltételek vonatkoznak, amennyiben e fejezet másként nem rendelkezik.
- 9.21. Amennyiben a Lekötési Időszak meghosszabbítását kívánja, azt a Kereskedési Platformon keresztül legalább hatvan (60) nappal az öt (5) éves Lekötési Időszak utolsó napja előtt kell kérelmeznie. Saját belátásunk szerint a kérelem kézhezvételétől számított harminc (30) napon belül elfogadhatjuk vagy elutasíthatjuk a kérelmet.
- 9.22. Ön megerősíti, hogy tisztában van azzal, hogy a meghosszabbítással kapcsolatban:
- a) a meghosszabbított Lekötési Időszakra vonatkozó Pénzösszegeket a meghosszabbítás időpontjában további készpénzbefizetésekkel nem lehet növelni; a Pénzösszegeket azonban a Lejáratí Napon a TBSZ Számlán tartott Pénzügyi Eszközök valós piaci értéke vagy eredeti beszerzési költsége közül a magasabbik alapján kell meghatározni;
  - b) a Lekötés Meghosszabbítása a TBSZ Számlán tartott eszközök csak egy részére is lehetséges, feltéve, hogy az Sza tv.-ben előírt törvényes minimális összeg (vagy annak devizaegyenértéke) legalább annyira újra lekötésre kerül; a Lekötés Meghosszabbítása hatálya alá nem tartozó bármely rész részleges megszüntetésnek minősül, és adókötelezettségeket vonhat maga után;
  - c) a Lekötés Meghosszabbítását a meghosszabbított Lekötési Időszak kezdetétől számított harminc (30) napon belül be kell jelentenie a NAV-nak. A bejelentéshez szükséges dokumentációt mi biztosítjuk Önnek. A bejelentés elmulasztása, illetve a harminc (30) napos határidő lejártá utáni benyújtása a meghosszabbított Lekötési Időszakra vonatkozó kedvező adóügyi megítélés elvesztését vonhatja maga után; és
  - d) a meghosszabbított Lekötési Időszak kezdetben három (3) évre szól, amely a jelen fejezetben meghatározott feltételek mellett további két (2) évvel meghosszabbítható, ugyanazon adóügyi következményekkel.

#### **Adóügyi illetőség, jelentéstételi és adókötelezettségek**

- 9.23. Mivel külföldi szolgáltatóként működünk, a TBSZ Számlával kapcsolatban nincs közvetlen adatszolgáltatási kötelezettségünk a NAV felé, ezért az adatszolgáltatási teher az Ügyfelet terheli. Az XTB nem köteles harmadik személyeket – ideértve, de nem kizárólagosan, bármely kormányzati hatóságot – értesíteni a Tartós Befektetési Szerződés létezéséről, az Ön TBSZ Számlájáról, bármely Bejövő Lekötési Átutalásról vagy bármely kapcsolódó üggyről, kivéve, ha az Irányadó Jogszabályok ezt előírják.
- 9.24. Ön tudomásul veszi és elfogadja, hogy az Sza tv. szerinti kedvező adóügyi megítélés csak akkor alkalmazandó, ha Ön a NAV-nak bejelenti az XTB-nél megnyitott TBSZ Számlát az első, a törvényes minimális összeget elérő befizetés napjától számított harminc (30) napon belül, illetve Bejövő Lekötési Átutalás esetén az ilyen átutalás napjától számított harminc (30) napon belül. Kifejezetten felhívjuk a figyelmét arra, hogy a határidőben történő bejelentés hiányában nem részesülhet kedvező adóügyi megítélésben, és hogy az XTB-re nézve nincs negatív következménye annak, ha elmulasztja a bejelentést.
- 9.25. A 9.24. pontban említett bejelentés benyújtható az általános kormányzati elektronikus kommunikációs csatornán (e-papír) keresztül, vagy személyesen is leadható a NAV-nál. Ön tudomásul veszi, hogy e bejelentési csatorna elérhetősége és formátuma rövid határidőn belül változhat, és hogy kizárólag az Ön felelőssége a hatályos bejelentési követelmények betartása.
- 9.26. Ön kizárólagos felelősséggel tartozik a TBSZ Számlával kapcsolatos valamennyi nyilatkozat, bejelentés és közlemény illetékes adóhatóságok felé történő benyújtásáért, valamint a TBSZ Számlából származó jövedelemből eredő adó- és járulékfizetési kötelezettségek teljesítéséért. Az XTB nem köteles a TBSZ Számlából eredő vagy azzal kapcsolatos adókat visszatartani vagy bármely hatóságnak befizetni, és e tekintetben semmilyen felelősséget nem vállal.
- 9.27. A befektetési időszak alatt minden egyes TBSZ Számlára vonatkozóan külön vezetjük és frissítjük a Lekötési Nyilvántartást, és kérésre annak másolatát az Ön rendelkezésére bocsátjuk. Az Ügyfél számára kiállítjuk az Sza tv. 67/B. §-ában a nem magyar befektetési szolgáltatókra előírt igazolásokat, amelyek szükségesek ahhoz, hogy az Ügyfél megállapíthassa hosszú távú befektetéseiből származó jövedelmét, ideértve a TBSZ Számla megszűnése vagy megszüntetése esetén kiállított igazolást is, legkésőbb a megszűnést követő év január 31-ig. Az ilyen igazolások angol vagy magyar nyelven, elektronikus formában állíthatók ki.

#### **Számlavezetés**

- 9.28. TBSZ Számláját a 4. fejezetben a Kereskedési Számlákra vonatkozóan meghatározott szabályoknak megfelelően vezetjük. Különösen jogosultak vagyunk a TBSZ Számláját a számunkra járó díjakkal, jutalékokkal és egyéb összegekkel megterhelni, valamint a 4.12. pontban leírt bármely más körülmény esetén, a Díj- és Jutaléktáblázatnak megfelelően. Ön vállalja, hogy gondoskodik arról, hogy a kapcsolódó technikai készpénz-alszámlán elegendő pénzeszköz álljon rendelkezésre az ilyen díjak fedezésére, és felhatalmaz bennünket, hogy azokat a technikai

készpénz-alszámláról terheljük le, valamint – amennyiben az Önnel szembeni követelések kielégítéséhez szükséges – eladjuk a TBSZ Számlán nyilvántartott dematerializált értékpapírokat. A Lekötés Megszakítása vagy Kimenő Lekötési Átutalás esetén a díjakat arányosan számítjuk fel, és az előre megfizetett díjakat időarányosan visszatérítjük.

- 9.29. **A TBSZ Számlához kapcsolódó technikai készpénz-alszámlán elhelyezett készpénz után kamat járhat. Amennyiben kamat keletkezik, az naponta halmozódik fel, havi kamatidőszakokkal. Az egyes kamatidőszakokra vonatkozó kamatlábat havonta, az alkalmazandó banki kamatláb alapján határozzuk meg.**

#### **Az Ügyfél szerződésének felmondása, átruházása és elhalálozása**

- 9.30. Ön bármikor kérheti a TBSZ Számla megszüntetését a Tartós Befektetési Szerződés felmondásával. A 19.19–19.33. pontok megfelelően alkalmazandók a Tartós Befektetési Szerződés megszüntetésére, amennyiben a jelen TBSZ-fejezet másként nem rendelkezik.
- 9.31. Különösen az Ön által végrehajtott alábbi cselekmények eredményezik TBSZ Számlájának megszüntetését:
- a) bármilyen készpénzfelvétel a TBSZ Számlához kapcsolódó technikai készpénz-alszámláról az alkalmazandó Lekötési Időszak lejártá előtt, amelynek következtében a TBSZ Számlán tartott eszközök értéke az Szja tv.-ben előírt vagy az XTB által meghatározott minimális küszöbérték alá csökken;
  - b) a TBSZ Számlára jóváírt értékpapírok és a kapcsolódó technikai készpénz-alszámlára jóváírt készpénz átutalása az Ön vagy az Ön által kijelölt más számlatulajdonos által vezetett standard értékpapírszámlára vagy pénzeszámlára, amelyet az XTB külön kézi átutalási eljárás keretében hajt végre;
  - c) az értékpapírok és a készpénz Kimenő Lekötési Átutalása az Ügyfél által kijelölt, ugyanazon Gyűjtőévre vonatkozó, másik számlatulajdonos által vezetett hosszú távú befektetési számlára; vagy
  - d) a TBSZ Számlára jóváírt értékpapírok eladása, majd a kapcsolódó Technikai Számlára jóváírt készpénz kifizetése vagy átutalása.
- 9.32. Ön tudomásul veszi és elfogadja, hogy a TBSZ Számla Lejárat Nap előtti megszüntetése adókötelezettségeket vonhat maga után, amelyekért kizárólag Ön tartozik felelősséggel. Kimenő Lekötési Átutalás előtt az át nem ruházható Pénzügyi Eszközöket el kell adni, és a bevételt át kell utalni.
- 9.33. A TBSZ Számlát azonnali hatállyal felmondhatjuk a megállapodott kommunikációs csatornán keresztül küldött értesítéssel, anélkül, hogy Ön felé felelősséget vállalnánk, amennyiben:
- a) Ön nem biztosít elegendő eszközt a TBSZ Számlára a Gyűjtőév során;
  - b) az Irányadó Jogsabályokban vagy a gyakorlatban bekövetkezett lényeges változás korlátozza a TBSZ Számla fenntartására irányuló képességünket;
  - c) Ön megsérti a jelen Általános Szerződési Feltételek szerinti kötelezettségeit (beleértve az Ügyfél értesítési és adókötelezettségeit); vagy
  - d) Ön az XTB számára helytelen vagy hiányos információkat ad meg.
- 9.34. Indokolás nélkül is beszüntethetjük a TBSZ Számla kínálását, feltéve, hogy a Lekötési Nyilvántartásban szereplő összes készpénzt és Pénzügyi Eszközt Kimenő Lekötési Átutalás útján átutaljuk az Ön által megjelölt befektetési vállalkozásnak vagy hitelintézetnek, hogy a Lekötési Időszak megszakítás nélkül folytatódhasson.
- 9.35. Ön bármikor Utasíthat minket, hogy hajtunk végre Kimenő Lekötési Átutalást az Ön által kijelölt másik befektetési vállalkozáshoz vagy hitelintézethez. Az átutalás előtt az át nem ruházható Pénzügyi Eszközöket el kell adni, és a bevételt át kell utalni. Kimenő Lekötési Átutalásra irányuló érvényes kérelmet a fogadó intézmény adatainak megadásával a Kereskedési Platformon vagy az XTB Honlapján erre a célra rendelkezésre bocsátott űrlapon keresztül nyújthat be.
- 9.36. Ön tudomásul veszi és elfogadja, hogy amennyiben egy adott Pénzügyi Eszköz bármely okból nem átruházható Kimenő Lekötési Átutalás keretében, jogosultak vagyunk az adott Pénzügyi Eszközt eladni, és helyette készpénzt átutalni.
- 9.37. Bejövő Lekötési Átutalás vagy Kimenő Lekötési Átutalás esetén az átutalást végző intézménynek igazolást kell kiállítania Ön és a fogadó intézmény részére, amelynek legalább a következőket kell tartalmaznia: (i) a befektetés Gyűjtőévet és a befizetett összeget; (ii) az átutalt pénzeszközök és Pénzügyi Eszközök adatait, valamint azok eredeti beszerzési költségét; és (iii) az átutalás dátumát.
- 9.38. A Tartós Befektetési Szerződés felmondása automatikusan a TBSZ Számla lezárását vonja maga után. Ön vállalja, hogy a felmondás napjától számított tíz (10) napon belül átutalási Utasítást ad a TBSZ Számlán tartott eszközökre vonatkozóan. Amennyiben az említett határidőn belül nem adja meg nekünk az ilyen átutalási Utasítást, Ön ezúton felhatalmazza az XTB-t, hogy a Tartós Befektetési Szerződés és a jelen Általános Szerződési Feltételek alapján az összes eszközt az Ön által a 9.35. pontban említett űrlapon megjelölt befektetési vállalkozásnak vagy hitelintézetnek utalja át, illetve ilyen űrlap hiányában az összes eszközt saját belátása szerint az Ön Kereskedési Számlájára vagy az általunk választott befektetési vállalkozásnak vagy hitelintézetnek utalja át.
- 9.39. A TBSZ Számla az Ügyfél halála esetén megszűnik. Az Ügyfél halála esetén az eljárásra a 18.1–18.6. pontok vonatkoznak, amennyiben a jelen TBSZ-fejezet másként nem rendelkezik. Az örökösök megkapják a TBSZ Számlán tartott vagyont; az örökösök azonban nem folytathatják a TBSZ-jogviszonyt. Az Ügyfél halála nem minősül a Lekötési Időszak megszakításának (korai megszűnésének), ezért az Ügyfélnek a Lekötési Időszak alatt felhalmozódott

bevételek után nem keletkezik adókötelezettsége.

- 9.40. Jogi vagy adótanácsadást nem nyújtunk a TBSZ Számlával kapcsolatban. Az Ön felelőssége, hogy önállóan kérjen megfelelő jogi és adótanácsadást, és kizárólag Ön felel a TBSZ Számlán végrehajtott Egyedi Ügyletekből származó valamennyi adókötelezettségért.

## 10. ÉRDEKÜTKÖZÉS

- 10.1. Bizonyos helyzetekben érdekütközés merülhet fel az XTB és az Ügyfél között. Ilyen helyzetek közé tartozik különösen az XTB és az Ügyfél közötti OTC-piaci Megbízások végrehajtása, ahol az érdekütközés abból fakad, hogy az XTB az Ügyfél által kötött Egyedi Ügylet szerződő fele, valamint az olyan Pénzügyi Eszközökkel kapcsolatos Egyedi Ügyletek esetében is, amelyeknél mi Rendszeres Internalizálóként járunk el. Mindazonáltal megfelelő intézkedéseket teszünk az ilyen érdekütközés hatásának minimalizálása érdekében.
- 10.2. Az érdekütközés által érintett XTB-osztályok elkülönülnek az Ügyfelekkel közvetlenül együttműködő osztályoktól (az úgynevezett „kínai falak” elve). Ez biztosítja az XTB Pénzügyi Eszközök kínáló osztályok függetlenségét azokról az osztályokról, amelyek értékelik a Pénzügyi Eszközök adott Ügyfelek számára való megfelelőségét. A Kereskedési Osztály sem áll közvetlen kapcsolatban az XTB Ügyfeleivel.
- 10.3. Az XTB szervezeti felépítése biztosítja, hogy az Ügyfelekkel közvetlen kapcsolatban álló részlegek és az érdekütközést okozó tevékenységeket végző részlegek közötti függőség korlátozott legyen.
- 10.4. A Kereskedési Osztály alkalmazottai tartózkodnak a jelenlegi vagy várható piaci helyzetre vonatkozó nyilvános kommentárok megfogalmazásától, valamint az XTB által közzétett jelentések és kommentárok elkészítésében való részvételtől.
- 10.5. A Kereskedési Osztály alkalmazottai nem ismerhetik az Ügyfélnek az Egyedi Ügylet irányával kapcsolatos szándékát. Az ilyen alkalmazottaknak minden helyzetben be kell mutatniuk az adott Pénzügyi Eszköz vételi és eladási Árajánlatát, figyelembe véve a Kondíciós Táblázatokban meghatározott Spreadet. Az Ügyfél saját belátása szerint felhasználhatja ezeket az információkat új Pozíció megnyitására vagy egy korábban megnyitott Pozíció lezárására.
- 10.6. Az XTB alkalmazottai nem fogadhatnak el semmilyen ajándékot – sem készpénzben, sem természetbeni juttatás formájában – az Ügyfelektől, potenciális ügyfelektől vagy harmadik felektől. Kis értékű ajándékok elfogadása csak akkor megengedett, ha az összhangban áll az XTB érdekütközésre vonatkozó irányelveivel.
- 10.7. Az XTB érdekütközés esetén alkalmazandó alapvető magatartási szabályaira vonatkozó részletes információk [az XTB Honlapján](#), az „Információk az XTB S.A. érdekütközések kezelésének általános elveiről” című dokumentumban érhetők el. Ön ezzel hozzájárul ahhoz, hogy ezeket az információkat az XTB Honlapján keresztül kapja meg. Az Ügyfél kérésére az érdekütközések megelőzésére vonatkozó irányelvről további információkat bocsátunk az Ügyfél rendelkezésére tartós adathordozón.
- 10.8. Amennyiben a Megállapodás megkötése után érdekütközés merül fel, erről haladéktalanul értesítjük Önt, és addig nem nyújtunk közvetítői szolgáltatásokat, amíg nem kapunk kifejezett nyilatkozatot arról, hogy Ön az együttműködés folytatását kívánja, vagy a Megállapodást fel kívánja mondani.

## 11. FÜGGETLENSÉG

- 11.1. Az Egyedi Ügylet vagy a Megbízás az Ügyfél független döntését képezi, amelyet kizárólag saját belátása szerint és saját felelősségére kell meghoznia, kivéve, ha az XTB-vel kötött Megállapodás másként rendelkezik.
- 11.2. Nem vállalunk felelősséget az Ön döntéseinek következményeiért. Ide tartoznak azok a Rendelkezések vagy Megbízások is, amelyeket Ön az XTB-től, az XTB alkalmazottjától vagy az XTB nevében vagy érdekében eljáró személytől kapott kommentár, javaslat, ajánlás vagy információ alapján hozott, kivéve, ha az ilyen felelősség az általánosan alkalmazandó jogszabályokból ered.

## 12. JELENTÉSEK ÉS LEVELEZÉS

- 12.1. Az Ügyfelek számára a Kereskedési Számlán keresztül folyamatosan rendelkezésre bocsátjuk az alábbiak megállapításához szükséges információkat:
- a) az egyes Számlák Egyenlegét,
  - b) a jelenleg alkalmazott Biztosíték összegét,
  - c) a Pénzügyi Eszközökkel kapcsolatos Nyitott és lezárt Egyedi Ügyletek aktuális listáját,
  - d) a Számlaérték összegét,
  - e) a Szabad Fedezet összegét,
  - f) a Pénzügyi Eszközök értékét,
  - g) a benyújtott Megbízások paramétereit,
  - h) a kifizetett osztalékok értékét.
- Amint az Ügyfél Egyedi Ügyletet hajt végre vagy Ügyleti Megbízást ad le az adott Kereskedési Számlán, elkészítjük a végrehajtott Egyedi Ügyletre vonatkozó visszaigazolást, amelyet valós időben megjelenítünk az adott Kereskedési

- Számlán, és amelyet az XTB bizonyítékként archivál.
- 12.2. Adóelszámolási célokra, illetve az Irányadó Jogszabályokban előírtak szerint további jelentéseket és visszaigazolásokat is rendelkezésre bocsáthatunk az Ügyfél számára.
- 12.3. A Megbízás végrehajtását követően haladéktalanul, de legkésőbb a Megbízás végrehajtásának napját követő munkanap végéig tartós adathordozón (például e-mailben) megküldjük az Ügyfélnek a Megbízás végrehajtásának részleteit. Kérésére tájékoztatást nyújtunk a Megbízás aktuális állapotáról is.
- 12.4. Negyedévente egyszer, az egyes negyedévek végét követő első hónap végéig tartós adathordozón (például e-mailben) átadjuk Önnek az érintett negyedév végén birtokában lévő, tárolt Pénzügyi Eszközökről és pénzeszközökről szóló kimutatást. Kérésére az előző mondatban említett kimutatást negyedévenként egynél gyakrabban is átadjuk, de ilyen esetben a Kondíciós Táblázatokban meghatározott díjat számítunk fel.
- 12.5. Évente legalább egyszer, minden év június 30-ig tartós adathordozón (például e-mailben) tájékoztatjuk Önt az előző évben általunk nyújtott közvetítői szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerült költségeiről és díjairól. Ezen információkat a 12.4. pontban említett kimutatásokkal együtt is megküldhetjük.
- 12.6. A Megállapodás megkötése előtt elektronikus formában rendelkezésére bocsátjuk az általunk kínált Pénzügyi Eszközökre vonatkozó legfontosabb információkat tartalmazó dokumentumokat (az úgynevezett „KID-eket”). Kérésére ezeket egyszeri alkalommal, díjmentesen nyomtatott formában is rendelkezésére bocsátjuk. A kérés beérkezésétől számított 7 munkanapon belül elküldjük Önnek.
- 12.7. Bármely időszakra vonatkozóan nyomtatott formában készíthetünk kimutatást a Kereskedési Számláján rögzített Egyedi Ügyletekről. Ez a szolgáltatás a Kondíciós Táblázatokban meghatározott díj ellenében vehető igénybe.
- 12.8. Az Ügyfél köteles kellő gondossággal eljárni, folyamatosan figyelemmel kísérve a Kereskedési Számlán rögzített Egyedi Ügyletek feltételeit, és bármilyen eltérést haladéktalanul jelentenie az XTB-nek.
- 12.9. A 16. fejezet rendelkezéseinek figyelembevételével telefonon vesszük fel Önnel a kapcsolatot, valamint levelezünk Önnel hagyományos postai úton, elektronikus levélben, a Client Office-on belüli belső elektronikus levelezés útján vagy egyéb elektronikus kommunikációs eszközökön keresztül. A levelezés magában foglalja az Ügyfél számára nyújtott brókeri szolgáltatásokkal kapcsolatos információk átadását is. A Felek ezennel megállapodnak abban, hogy a Pénzügyi Eszközökkel való kereskedéssel vagy az XTB által végzett egyéb tevékenységekkel kapcsolatos bármely szándéknyilatkozatot vagy egyéb nyilatkozatot elektronikus formában is benyújthatnak. Az Ön számára nyújtott brókeri szolgáltatással kapcsolatos információkat haladéktalanul rendelkezésre bocsátjuk, kivéve, ha az ÁSZF vagy a Megállapodás másként rendelkezik. Amennyiben az általánosan alkalmazandó jogszabályok úgy írják elő, az információkat tartós adathordozón bocsátjuk rendelkezésére.
- 12.10. Az ÁSZF-ben meghatározott helyzetekben, valamint egyéb olyan esetekben, amikor azt szükségesnek tartjuk, levelezésünket ajánlott levélben vagy futárszolgálaton keresztül juttatjuk el.
- 12.11. Az Ügyfelek kötelesek megismerkedni az XTB-től kapott valamennyi levelezéssel.
- 12.12. Az XTB által az Ügyfélnek küldött leveleket a következő határidők lejártával kézbesítettnek tekintjük:
- a) ajánlott levél esetén – a kézbesítéskor,
  - b) elektronikus levél esetén – az elküldés napjától számított 1 (egy) nap elteltével,
  - c) a Client Office-ban található belső e-mailek esetében – az elküldés napjától számított 1 (egy) nap elteltével,
  - d) futárszolgálat esetén – a kézbesítéskor.
- 12.13. A 12.1–12.7. pontokban említett információkat elektronikus formában (pl. e-mailben) kell megküldeni. Ön azonban jogosult arra, hogy az információk írásbeli megküldését kérje.

### 13. VIS MAJOR

- 13.1. Vis Major alatt olyan rendkívüli, külső eseményt értünk, amely az XTB ellenőrzésén kívül esik és nem az XTB okozta, különösen:
- a) háború, fegyveres konfliktus vagy terrorista támadás,
  - b) vagyoni vagy személyi károkat okozó zavargás,
  - c) általános sztrájk,
  - d) az XTB alkalmazottai vagy az XTB számára szolgáltatásokat nyújtó, az XTB ügyfeleinek történő szolgáltatásnyújtás folytatásához szükséges szolgáltatók által végrehajtott, jogellenes és előre be nem jelentett sztrájk,
  - e) tűz, árvíz, földrengés vagy egyéb természeti katasztrófák,
  - f) világjárvány, járvány vagy ezek bekövetkezésének veszélye,
  - g) rendkívüli állapot, beleértve a háborús állapotot, a szükségállapotot vagy a természeti katasztrófa miatti rendkívüli állapotot.
- 13.2. Vis Major esetén nem vállalunk felelősséget az Ügyfél felé az ÁSZF rendelkezései által az XTB-re rótt kötelezettségek teljesítésének bármilyen akadálya, késedelme vagy elmulasztása miatt.

#### 14. JUTALÉKOK ÉS DÍJAK

- 14.1. Jogunkban áll jutalékokat és díjakat felszámítani az általunk nyújtott szolgáltatásokért.
- 14.2. A jutalékokra és díjakra vonatkozó részletes információkat a Kondíciós Táblázatok tartalmazzák.

#### 15. FELELŐSSÉG ÉS HIBÁS ÁRAK

- 15.1. Nem vállalunk felelősséget az Ön Rendelkezéseinek végrehajtása következtében Önnek esetlegesen felmerülő veszteségekért.
- 15.2. Nem vállalunk felelősséget az Ön által elszenvedett elmaradt nyereségért vagy veszteségért sem, amely az adatátvitel megszakadásából vagy késedelméből ered, feltéve, hogy ezek nem a mi hibánkból következnek be. Különösen nem terjeszthet elő igényt az XTB-vel szemben, ha a technikai infrastruktúrája működési hibája miatt nem tudott Megbízást vagy Rendelkezést leadni, vagy nem tudott információt szerezni a Számláiról.
- 15.3. Ön felelős a Kereskedési Platform eléréséhez használt szoftverrendszerek (beleértve a mobilalkalmazást és az operációs rendszer verzióját is) rendszeres ellenőrzéséért és frissítéséért. Ön tudomásul veszi, hogy ennek elmulasztása befolyásolhatja a Kereskedési Platform megfelelő működését az Ön eszközén, és veszteségekhez vagy elmaradt nyereséghez vezethet.

#### 16. ÜGYFELEK PANASZAI

- 16.1. Az XTB által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos Panaszokat a következő módon nyújthatja be:
  - a) személyesen:
    - írásban, az XTB Honlapján erre a célra rendelkezésre álló papíralapú Panaszbejelentő Űrlapon,
    - szóban, Az XTB Székhelyén, a Panaszok fogadására felhatalmazott XTB-alkalmazott által jegyzőkönyvbe vett formában,
  - b) telefonon, az XTB által rendelkezésre bocsátott telefonszámon: [+36 1 700 8349](tel:+3617008349)
  - c) postai úton, az XTB Székhelyének címére elküldve, az XTB Honlapján erre a célra rendelkezésre álló Panaszbejelentő Űrlap felhasználásával,
  - d) az XTB alkalmazás „Súgóközpont” fülén és a Kereskedési Platformon elérhető elektronikus panaszbejelentő űrlap használatával az XTB elektronikus kézbesítési címére: AE:PL-91853-94018-VSRHV-26

Az XTB Székhelyének címe, ahová személyesen és postai úton is benyújthatók a Panaszok:  
XTB S.A. Prosta 67 utca  
00-838 Varsó
- 16.2. A Panasz benyújtásával kapcsolatos valamennyi űrlap és elérhetőség, beleértve a telefonszámokat is, a Panaszok benyújtásáról szóló útmutatóban szerepel, és elérhető az XTB Honlapján.
- 16.3. A Panasznak szerepelnie kell:
  - a) az Ön azonosításához szükséges adatoknak, összhangban a Megállapodás megkötésekor vagy annak bármely későbbi módosításakor megadott adatokkal,
  - b) a probléma rövid leírásának,
  - c) a probléma bekövetkezésének időpontjának,
  - d) a Kereskedési Számlaszámnak,
  - e) egy pontos kérelemnek,
  - f) a Panasz tárgyát képező Megbízás vagy Egyedi Ügylet számának.
- 16.4. A Panaszkezelést az XTB globális ügyfélszolgálatá végzi, amely az alábbi elérhetőségeken érhető el:
  - a) telefonon: [+36 1 700 8349](tel:+3617008349);
  - b) e-mail címen: [support@xtb.hu](mailto:support@xtb.hu).
- 16.5. Amennyiben a Panasz tartalma kétségeket vet fel a Panasz pontos jellegét illetően, felkérhetjük Önt további információk vagy pontosítások benyújtására. Amennyiben nem orvosolja a Panasz hiányosságait, a Panaszt elutasíthatjuk.
- 16.6. Kérésére visszaigazoljuk a Panasz beérkezését.
- 16.7. A Panaszát kiváltó helyzetet haladéktalanul vizsgáljuk, és legkésőbb a beérkezés napjától számított 30 napon belül elbíráljuk.
- 16.8. A postai úton, papírmódban benyújtott Panaszokra alapértelmezés szerint postai úton, papírmódban válaszolunk, kivéve, ha a Panaszbejelentő Űrlapon jelzi, hogy e-mailben szeretne választ kapni. Az XTB alkalmazás „Súgó” fülén és a Kereskedési Platformon található elektronikus űrlapon keresztül benyújtott Panaszokra a kapcsolattartás céljából megadott e-mail-címre válaszolunk, kivéve, ha az űrlapon a megfelelő opciót kiválasztva papírmódban kéri a választ.

Ha Panaszát az XTB elektronikus kézbesítési címére küldi, az elektronikus kézbesítési címére válaszolunk. A telefonon vagy az XTB Székhelyén szóban benyújtott Panaszokra az Ön választása szerint e-mailben vagy postai úton, papír alapon válaszolunk. Különösen összetett esetekben, amikor a Panasz ilyen határidőn belüli kezelése lehetetlen, tájékoztatást nyújtunk Önnek, amely tartalmazza:

- a) a késedelem okainak ismertetését,
- b) a Panasz megoldásához szükséges körülmények feltüntetését,
- c) a Panasz rendezésének és a válaszádnak a várható időpontját, amely nem haladhatja meg a Panasz beérkezésétől számított 60 napot.

A fenti pont rendelkezései nem alkalmazandók, ha a Panaszt a 6.56. pont rendelkezései szerint nyújtották be.

- 16.9. A Panaszt írásban meghatalmazott képviselő útján is benyújthatja.
- 16.10. A szabálytalanságok észlelését követően azonnal benyújtott Panasz megkönnyíti és felgyorsítja azok alapos rendezését, kivéve, ha ennek a Panaszkezelési Eljárás szempontjából nincs jelentősége.
- 16.11. Önnek joga van fellebbezni az XTB határozata ellen. A fellebbezésre alkalmazandó eljárás és határidők megegyeznek a Panasz esetében alkalmazottakkal. Amennyiben fellebbezése ellenére is fenntartjuk a Panasz elutasítását, további fellebbezéseket nem vizsgálunk meg mindaddig, amíg nem kapunk olyan új, releváns információt, amely az adott ügyben a határozat megváltoztatásához vezethet.
- 16.12. Az ÁSZF rendelkezéseitől függetlenül az Ügyfélnek joga van keresetet indítani az illetékes bíróság előtt. Ilyen esetekben az illetékes bíróság az Ügyfél lakóhelye szerint illetékes bíróság. Ez vonatkozik arra az esetre is, ha az Ügyfél nem elégedett az XTB által a benyújtott Panasszal kapcsolatban hozott döntéssel.
- 16.13. A természetes személyek kérelmet nyújthatnak be a Pénzügyi Ombudsmanhoz az ügy újbóli megvizsgálása érdekében. Ezenfelül a fogyasztók az Irányadó Jogszabályoknak megfelelően ingyenes fogyasztói tanácsadást kérhetnek a fogyasztói jogok védelmével foglalkozó szervezetektől vagy hatóságoktól.

## 17. MEGHATALMAZÁSOK

- 17.1. Ön jogosult olyan Meghatalmazottakat kijelölni, akik felhatalmazással rendelkeznek a Megállapodás megkötésével, módosításával, felmondásával vagy teljesítésével kapcsolatos bármely tevékenység végrehajtására.
- 17.2. Az Irányadó Jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően meghatalmazást kizárólag írásban adhat meg vagy vonhat vissza:  
az XTB által felhatalmazott személy jelenlétében. Az ilyen személynek igazolnia kell a meghatalmazásban szereplő adatokat, valamint az Ügyfél és Meghatalmazottja aláírásainak hitelességét,  
aláírt meghatalmazás benyújtásával, amelyhez csatolni kell a Meghatalmazott aláírásának mintáját és a személyazonosító okmány másolatát.
- 17.3. Amennyiben az Ügyfél a meghatalmazást a 17.2. pont b) alpontjában említett módon nyújtja be, az XTB meghatalmazást átvevő munkatársa felveszi Önnel a kapcsolatot annak ellenőrzése céljából, hogy a beérkezett meghatalmazás valóban Öntől származik-e.
- 17.4. A meghatalmazott csak akkor nevezhet ki további meghatalmazottakat, ha ezt a meghatalmazás tartalma kifejezetten engedélyezi.
- 17.5. A meghatalmazás az XTB felé az alábbiakról szóló értesítés kézhezvételével hatályát veszti:
  - a) a meghatalmazásnak az Ügyfél vagy a Meghatalmazott általi visszavonásáról,
  - b) az Ügyfél vagy a Meghatalmazott haláláról,
  - c) az Ügyfél jogi személyiségének megszűnéséről, amennyiben az Ügyfél jogi személy.

## 18. ELJÁRÁS AZ ÜGYFÉL HALÁLA VAGY A JOGI SZEMÉLY FELSZÁMOLÁSA ESETÉN

- 18.1. Az Ügyfél haláláról szóló megbízható információ beérkezése a Megállapodás hatályvesztését vonja maga után. Megbízható információnak tekintjük a halotti anyakönyvi kivonat másolatának szkennelt változatát, a halotti anyakönyvi kivonat rövidített másolatát vagy az Ügyfél halálát igazoló egyéb hivatalos dokumentumot.
- 18.2. A Megállapodás hatályvesztését követően letiltjuk a Számlára történő befizetések és kifizetések lehetőségét, és az Ügyfél haláláról való megbízható tudomásszerzéstől számított 2 munkanapon belül az adott Számlán lévő valamennyi CFD-re vonatkozó Nyitott Pozíciót az adott nap végi Áron lezárjuk. A Pozíciók lezárásával kapcsolatban beérkező pénzeszközöket az elhunyt Ügyfél Számláján halmozzuk fel mindaddig, amíg az elhunyt Ügyfél örököseitől megfelelő Utasítást nem kapunk. A Fractional Rights tulajdonosának örökösei Utasítást adhatnak arra, hogy ezt a jogot készpénzre váltsuk át, amelynek összege a Fractional Rights mennyiségének és az érintett OMI Szabályozott Piacán az Utasítás megadását megelőző utolsó munkanapon érvényes piaci Árnak szorzatával egyenlő.
- 18.3. Az örökös örökségszerzését igazoló dokumentumok – például bírósági vagy közjegyzői öröklési bizonyítvány, illetve

öröklési nyilatkozat, valamint az örökös személyazonosító okmányának szkennelt másolata – alapján írásbeli Utasítást fogadunk el:

- a) amennyiben a Számlán kizárólag készpénz található, az örökösnek járó örökségi összegek átutalására az elhunyt Ügyfél Számláján elhelyezett örökségből az örökös által megjelölt bankszámlára,
- b) ha a Számlán OMI-k vagy készpénz és OMI-k találhatók – az örökségből rájuk jutó Pénzügyi Eszközöket vagy készpénzt átcsoportosítjuk az XTB-nél vagy más szervezetnél vezetett értékpapír-Számlájukra, vagy az OMI-ket az adott piacon fennálló likviditást figyelembe véve piaci Áron eladjuk, és az eladott OMI-kből származó készpénzt átutaljuk az Utasításban megjelölt bankszámlára.

Mindkét esetben be kell nyújtani egy, legfeljebb a benyújtást megelőző 3 hónappal kiállított vagy generált bank- vagy értékpapír-számlakivonatot annak igazolására, hogy az örökös a megjelölt Számla tulajdonosa.

- 18.4. Több örökös esetén be kell nyújtani az örökségmegosztási Megállapodást vagy az örökségmegosztásról szóló bírósági határozatot is, amelyből kitűnik, hogy mely személyek jogosultak a Számlán lévő pénzeszközökre, és milyen arányban.
- 18.5. Kizárólag az örökség megszerzését megerősítő bírósági végzésben vagy a közjegyző által kiállított öröklési okiratban megnevezett örökösöktől fogadunk el Utasításokat a pénzeszközökre vonatkozóan. Több örökös esetén mindegyiküktől, illetve közülük egyiktől is elfogadhatunk Utasításokat, amennyiben ez a személy a vonatkozó meghatalmazás alapján a többiek nevében jár el. A Rendelkezéseket a hagyaték megosztásáról szóló bírósági határozat vagy a hagyaték megosztásáról szóló Megállapodás alapján is elfogadhatjuk. Amennyiben az Irányadó Jogszabályok további kötelezettségeket írnak elő, a Rendelkezéseket akkor hajtjuk végre, ha az örökösök teljesítik ezeket a feltételeket.
- 18.6. A 18.1–18.5. pontokban foglalt rendelkezések értelemszerűen alkalmazandók jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezeti egység felszámolása esetén is. Felszámolási eljárás esetén megbízható információt kell benyújtani a felszámolásról, amelynek tekintjük a jogi személy megszüntetéséről szóló tagi vagy részvényesi határozatot, a jogi személy megszüntetésének alapját képező bírósági határozatot, illetve a jogi személy felszámolását igazoló, az Országos Bírósági Nyilvántartásból származó kivonatot.

## 19. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

- 19.1. Az ÁSZF elfogadásával Ön hozzájárul ahhoz, hogy jogosultak legyünk rögzíteni az Ön és az XTB között telefonon vagy bármely más kommunikációs eszközön, különösen elektronikus levelezés útján folytatott valamennyi beszélgetést. Ön továbbá hozzájárul ahhoz, hogy jogosultak legyünk az ilyen felvételeket és rögzítéseket bizonyítékként felhasználni a Felek közötti bármely jogvitában. Kérésére átadjuk Önnek a beszélgetések és egyéb levelezés felvételeinek másolatait. A beszélgetések és egyéb levelezés felvételeinek másolatait a beszélgetés vagy az egyéb levelezés dátumától számított 5 évig megőrizzük és archiváljuk.
- 19.2. A személyes adatokat az Irányadó Jogszabályoknak, különösen a személyes adatok védelmére és a pénzmosás elleni szabályozásnak megfelelően gyűjtjük és tároljuk.
- 19.3. Tájékoztatjuk Önt, hogy személyes adataira támaszkodhatunk, és azokat a Megállapodás teljesítése céljából tárolhatjuk és feldolgozhatjuk, ideértve többek között az Ügyféllel való kapcsolatok fenntartását, a Számlák vezetését, a követelések behajtását, a kérelmek feldolgozását, a kockázatértékelést, az Irányadó Jogszabályok betartásának biztosítását, valamint a termékek és szolgáltatások fejlesztését és elemzését.
- 19.4. Amennyiben nem teljesíti az XTB-vel szemben fennálló kötelezettségeit, felkérjük Önt, hogy a kérelemben meghatározott határidőn belül teljesítse követeléseinket. Ez a vita békés rendezésére irányuló kísérletnek minősül. Jogunkban áll a meghatározott határidőn belül nem teljesített követeléseket bíróság előtt vagy végrehajtási eljárás keretében érvényesíteni.
- 19.5. Szolgáltatásaink és Kereskedési Platformjaink folyamatos fejlesztése érdekében lehetővé tesszük bizonyos Ügyfelek számára, hogy önként részt vegyenek a fejlesztés alatt álló bizonyos szolgáltatások és technológiák tesztelési időszakában (a továbbiakban: „béta-szolgáltatások”). Azzal, hogy önként jelentkezik és elfogadja a béta-szolgáltatások tesztelését, valamint részt vesz a fent említett tesztelési időszakban, Ön elfogadja, hogy:
  - a) a béta-szolgáltatások valós kereskedési környezetben működnek, és ezért Ön a Kereskedési Számlájára befizetett valós pénzeszközökkel kereskedik,
  - b) a béta-szolgáltatások olyan korlátozásokat és hiányosságokat tartalmaznak, amelyek technikai vagy tranzakciós hibákhoz vezethetnek. Különösen a béta-szolgáltatásokban fellépő hibák következtében előfordulhat, hogy Kereskedési Számlája leáll vagy hibásan működik, és Megbízásai nem kerülnek végrehajtásra, hibásan vagy hibás Áron kerülnek végrehajtásra, vagy a Megbízás leadása egyáltalán lehetetlen.
- 19.6. A béta-szolgáltatásokban önként részt vevő Ügyfelek elfogadják, hogy kizárólagos belátásunk szerint jogunkban áll visszavonni vagy egyoldalúan módosítani a béta-szolgáltatások hibája által érintett Megbízások vagy Egyedi Ügyletek feltételeit, függetlenül a hiba okától. A 6.61–6.68. pontok rendelkezései ellenére is gyakorolhatjuk azt a jogunkat, hogy visszavonjuk vagy egyoldalúan módosítsuk az Ügyfél Megbízásainak vagy Egyedi Ügyleteinek feltételeit.

- 19.7. Minden ésszerű erőfeszítést megteszünk annak érdekében, hogy megelőzzük a béta-szolgáltatások Ügyfeleinek károsodását, amennyiben az ilyen szolgáltatásokban hibák lépnek fel. Ugyanakkor nem vállalunk felelősséget az Ön által a béta-szolgáltatások hibái és hiányosságai következtében esetlegesen elszenvedett károkért.
- 19.8. Jogunkban áll bármikor megszüntetni a béta-szolgáltatások nyújtását az Ügyfél számára. Ebben az esetben erről értesítést küldünk Önnek. Az ÁSZF-ben a Megállapodás XTB általi felmondására vonatkozó rendelkezések ilyen esetben nem alkalmazandók. Ön bármikor jogosult kilépni a béta-szolgáltatásokból. Szándékáról írásban, elektronikusan vagy telefonon kell értesítenie minket.
- 19.9. Jogunkban áll az ÁSZF-et a következő Fontos Okok miatt módosítani:
- a) az Irányadó Jogsabályokban bekövetkezett olyan változások, amelyek hatással vannak vagy hatással lehetnek az XTB tevékenységére, beleértve az általunk nyújtott szolgáltatásokat vagy az ügyfélszolgálatot,
  - b) az ÁSZF-nek az Irányadó Jogsabályokhoz való hozzáigazításának szükségessége,
  - c) az Irányadó Jogsabályok értelmezésében bekövetkezett változások, amelyek bírósági ítéletekből, határozatokból, döntésekből, ajánlásokból vagy állami hatóságok egyéb aktusaiból erednek,
  - d) az ÁSZF-nek a szabályozó hatóságok határozataihoz, iránymutatásaihoz, ajánlásaihoz vagy egyéb állásfoglalásaihoz való hozzáigazításának szükségessége,
  - e) az ÁSZF fogyasztóvédelmi követelményekhez való igazításának szükségessége,
  - f) az üzleti tevékenység körének változása, a nyújtott szolgáltatások körének változása vagy a szolgáltatásnyújtás módjának változása,
  - g) új termékek vagy szolgáltatások bevezetése az XTB kínálatába, vagy az XTB kínálatának olyan módosítása, amely a termékek vagy szolgáltatások módosítását jelenti, beleértve azok hatókörét és nyújtásának módját is,
  - h) az ÁSZF piaci feltételekhez való igazításának szükségessége, ideértve a versenytárs befektetési vállalkozások ajánlatait, a technológiai változásokat vagy a derivatívapiac működésében bekövetkező változásokat,
  - i) az Ügyfél jogi helyzetét nem érintő szerkesztési és stilisztikai változtatások bevezetése.
- Az ÁSZF-et az Ügyfélnek a módosítások hatálybalépésének napját megelőzően legalább 14 nappal elküldött előzetes értesítés alapján módosítjuk. Az értesítésnek tartalmaznia kell a 19.15. pontban meghatározott információkat. A módosított ÁSZF tartalma az XTB Székhelyén és az XTB Honlapján érhető el.
- 19.10. Jogunkban áll módosítani az együttműködés feltételeit szabályozó egyéb dokumentumokat, különösen a Kondíciós Táblázatokat, a Megbízás-végrehajtási Szabályzatot és a Befektetési Kockázatról szóló Nyilatkozatot, amennyiben erről az Ügyfelet a 19.9. pontban meghatározott okokból legalább 7 nappal a módosítások hatálybalépése előtt előzetesen értesítjük. A dokumentumok az XTB Székhelyén és az XTB Honlapján érhetők el. Jogunkban áll módosítani a Kondíciós Táblázatokat a jutalékok és díjak tekintetében a következő Fontos Okok miatt:
- a) az infláció mértékének változása,
  - b) a Számla fenntartásának költségeinek vagy az XTB által nyújtott szolgáltatások költségeinek emelkedése, különösen az energia-, távközlési és postai szolgáltatások árának változása, az Egyedi Ügyletek elszámolási költségeinek emelkedése, valamint az XTB által a tőkepiaci intézmények javára felmerülő egyéb költségek, beleértve a partnerintézményeken keresztül felmerülő költségeket is,
  - c) a számlavezetési költségeket vagy a szolgáltatások nyújtásának költségeit érintő, az Irányadó Jogsabályok módosítása,
  - d) új szolgáltatások vagy termékek bevezetésével kapcsolatos díjak bevezetése,
  - e) a szolgáltatások hatókörének, formájának vagy teljesítésének módjának megváltozása, különösen annak érdekében, hogy azok megfeleljenek a brókeri tevékenységre vonatkozó jelenlegi szabványoknak, a piaci feltételeknek, a technológiai változásoknak stb.
- 19.11. Az egyéb rendelkezésektől függetlenül jogosultak vagyunk a Kondíciós Táblázatokban meghatározott Swap Pontok / Overnight Finanszírozás díjainak, valamint a rollover-dátumoknak azonnali hatállyal történő módosítására.
- 19.12. Az egyéb rendelkezésektől függetlenül jogunkban áll a Biztosíték értékét megváltoztatni, amennyiben az Ügyfelet a változások hatálybalépése előtt 24 órával előzetesen értesítjük. Ugyanez a jogunk fennáll a Nyitott Pozíciók tekintetében is Vis Major események esetén, valamint olyan esetekben, amikor alapos okunk van feltételezni, hogy az alábbi események valamelyike bekövetkezik, vagy ilyen veszély már fennáll: a Mögöttes Eszköz Árának rendkívüli ingadozása, a Mögöttes Eszköz piacának likviditásvesztése vagy jelentős csökkenése, illetve a Mögöttes Eszköz piacán bekövetkező egyéb rendkívüli esemény.
- 19.13. Az egyéb rendelkezésektől függetlenül jogunkban áll a változtatásokat az Ügyfeleknek a változtatások hatálybalépése előtt legalább 24 órával küldött előzetes értesítéssel is bevezetni. Ugyanezeket a változtatásokat a 19.9–19.12. pontokban leírt dokumentumokban is bevezethetjük, ha:
- a) az ilyen változtatások az Ügyfél Egyedi Ügyletekkel kapcsolatos költségeinek csökkenését eredményezik,
  - b) az ilyen változtatások új Pénzügyi Eszközöket vezetnek be a kínálatba,
  - c) az adott Mögöttes Eszközhöz vonatkozó short eladási lehetőség vagy kölcsönzési költség megváltozik,
  - d) Vis Major esemény következik be,
  - e) az ilyen módosítások nem gyakorolnak kedvezőtlen hatást az Ügyfél jogi vagy gazdasági helyzetére.

- 19.14. Az e fejezet alapján végrehajtott bármely módosítás az érintett hatályon belül megváltoztatja az egyes Nyitott Egyedi Ügyletek feltételeit, és hatálybalépésétől kezdve kötelező érvényű az Ügyfélre és az XTB-re nézve.
- 19.15. Amennyiben a dokumentumok vagy feltételek bármely módosítása egy adott Pénzügyi Eszköznek a Kondíciós Táblázatokból való eltávolítását eredményezi, kérhetjük Öntől, hogy az adott Pénzügyi Eszközhöz vonatkozó Pozíciót a meghatározott, legalább 7 napos határidőn belül zárja le. Amennyiben a kérés ellenére sem zárja le Nyitott Pozíciót a meghatározott határidőn belül, az Ön hozzájárulása nélkül lezárhatjuk az adott Pénzügyi Eszközhöz vonatkozó Nyitott Pozícióit.
- 19.16. Ön tudomásul veszi, hogy jogunkban áll egy Pénzügyi Eszköz státuszát azonnal „Close Only” státuszra változtatni, ha a következő körülmények közül legalább egy fennáll:
- a) az eszköz megfelelő árazásához vagy kereskedéséhez szükséges piaci adatok nem állnak rendelkezésre,
  - b) az XTB-vel együttműködő végrehajtó Brókertől Kötelező Érvényű Árajánlatok érkeznek arról, hogy egy adott piacon vagy Pénzügyi Eszközön nem lehet Megbízásokat leadni vagy végrehajtani,
  - c) bejelentés érkezik arról, hogy a Pénzügyi Eszközt kivonják a kereskedésből a Mögöttes Tőzsdén,
  - d) a Piacüzemeltető vagy a kibocsátó döntése az eszköz Szabályozott Piacról való törléséről és a tőzsdén kívüli (OTC) piacra történő átviteléről.
- 19.17. Amennyiben az Irányadó Jogszabályok alapján konkrét adatok vagy információk megadását kérjük Öntől, és Ön ezt indokolás nélkül elmulasztja, előzetes kérésre jogunkban áll:
- a) megtagadni a Megállapodás megkötését vagy azt felmondani,
  - b) megtagadni egy Egyedi Ügylet megkötését vagy egy Rendelkezés végrehajtását, különösen az Ügyfél valamennyi Megbízásának elutasítását,
  - c) az Ügyfél Kereskedési Számlájához való hozzáférést letiltani.
- 19.18. Ön tudomásul veszi és elfogadja, hogy amennyiben az Irányadó Jogszabályok értelmében köteles LEI kóddal rendelkezni, az LEI kód előírt határidőn belüli megújításának elmulasztása a szolgáltatások nyújtásának megtagadását vonhatja maga után.
- 19.19. Amennyiben nem fogadja el az ÁSZF módosításait, joga van a Megállapodást felmondani, valamint bármely vagy az összes Számlát azonnali hatállyal lezárni.
- 19.20. Az ÁSZF egyéb rendelkezéseitől függetlenül Önnek joga van a Megállapodást vagy az IKE-Megállapodást bármikor azonnali hatállyal felmondani. Kérjük, erről írásban, e-mailben, mobilalkalmazáson keresztül vagy a Client Office-ban belső e-mailben értesítsen minket, az ÁSZF 12. fejezetében meghatározott módon. A Megállapodás felmondása előtt Önnek hatályosan fel kell mondania az IKE-Megállapodást.
- 19.21. Amennyiben alapos okunk van feltételezni, hogy: (i) Ön rendszeresen hibás Áraikon köt Egyedi Ügyleteket; (ii) olyan tevékenységet folytat, amely visszaélésnek, az Általános Szerződési Feltételek megsértésének, rendszerhibák kihasználására irányuló kísérletnek vagy az XTB rendszereinek működésének szándékos megzavarására irányuló kísérletnek minősülhet, akkor az ellenőrzés céljából szükséges mértékben ideiglenesen korlátozhatjuk az Ön Kereskedési Számláján CFD-pozíciók megnyitására, valamint OMI-k és Fractional Rights vásárlására irányuló Megbízások leadásának lehetőségét. Továbbra is benyújthat pozíciólezárással kapcsolatos Megbízásokat, OMI-k vagy Fractional Rights eladására irányuló Megbízásokat, Biztosítékot fizethet be, valamint pénzeszközöket utalhat be. A korlátozás okairól és a várható feloldási időpontról haladéktalanul tájékoztatjuk Önt. A korlátozás kizárólag az ellenőrzés elvégzéséhez szükséges ideig marad érvényben, és amennyiben az ellenőrzés során semmilyen szabálytalanságot nem állapítunk meg, Kereskedési Számlájához való teljes hozzáférést visszaállítjuk.
- 19.22. Amennyiben az ellenőrzés alapján a 19.21. pont (i) alpontjában említett szabálytalanságokat állapítunk meg a CFD-ügyletekkel kapcsolatban, jogunkban áll a 6.63. pontnak megfelelően felmondani a Megállapodást vagy a vonatkozó Kereskedési Számlát lezárni. Amennyiben a 19.21. pontban említett egyéb szabálytalanságok beigazolódnak, jogunkban áll a Megállapodást felmondani vagy az érintett Kereskedési Számlát a 19.23. pontnak megfelelően lezárni.
- 19.23. Az ÁSZF egyéb rendelkezéseitől függetlenül jogosultak vagyunk a Megállapodást felmondani vagy az Ügyfél adott Számláját Fontos Okokból egyhónapos felmondási idővel lezárni. A felmondás okait közöljük Önnel.
- 19.24. A felmondási idő alatt Ön kizárólag Pozíció lezárására vonatkozó Rendelkezést, OMI-k vagy Fractional Rights eladására vonatkozó Rendelkezést nyújthat be, befizetéseket teljesíthet, valamint saját pénzeszközöket utalhatja át. Nem adhat le OMI-k vagy Fractional Rights vételére vonatkozó Megbízásokat, és nem nyithat új Pozíciót.
- 19.25. A Megállapodás felmondásáról szóló értesítés nem érinti a korábban megszerzett jogokat, és különösen a lezárt vagy megnyitott Pozíciókból eredő kötelezettségek teljesítését, a 19.24. pontban foglaltak figyelembevételével. **A Megállapodás felmondásáról szóló értesítést az Ügyfél e-mail címére küldjük el.**
- 19.26. A Megállapodás felmondásának napján az Ügyfél javára vezetett összes Számlát és nyilvántartást lezárjuk. Amennyiben az Ügyfél Kereskedési Számláján OMI-k szerepelnek, a Kereskedési Számla legkorábban azon a napon zárható le, amikor az Ügyfél Kereskedési Számláján létrehozott összes zárolás megszűnik.
- 19.27. A Megállapodás felmondásának napja előtt Önnek le kell zárnia az összes CFD-pozícióját, és el kell adnia az összes OMI-t valamennyi Kereskedési Számlán, vagy be kell nyújtania egy Rendelkezést azok másik brókercéhhez történő

átvitelére. Be kell nyújtania továbbá egy Rendelkezést az XTB-nél összegyűjtött pénzeszközökre vonatkozóan is. IKE-Megállapodás esetén a Megállapodás felmondása előtt Kiutalást, Átutalásos Kiutalást vagy Visszatérítést kell kezdeményeznie.

- 19.28. Amennyiben elmulasztja a 19.27. pontban leírt intézkedések meghozatalát, a következő lépéseket fogjuk tenni:
- a) két munkanapon belül lezárjuk az összes CFD-re vonatkozó Nyitott Pozícióját a Megállapodás felmondásának napján érvényes záróáron, és eladjuk az OMI-kat (ha a piaci körülmények ezt lehetővé teszik) a piaci áron, figyelembe véve az adott piacon érvényes likviditást, amelyre Ön ezúton felhatalmaz minket,
  - b) a Számláin fennmaradó pénzeszközöket átutaljuk az Ön által megadott és az Irányadó Jogszabály szerint ellenőrzött fizetési számlára. Amennyiben nem adott meg ilyen számlát, e-mailben felkérjük Önt, hogy két munkanapon belül adja meg a kifizetésekhez szükséges bankszámlaszámot, valamint nyújtsa be az Irányadó Jogszabály által előírt egyéb dokumentumokat,
  - c) ha a fenti számlát nem adja meg, vagy a fent említett dokumentumokat nem nyújtja be a meghatározott határidőn belül, a Számláin fennmaradó pénzeszközöket egy különálló, kamatmentes bankszámlára utaljuk át, amelyre a kártérítési rendszer nem terjed ki,
  - d) e-mailben felkérjük Önt, hogy adja meg az információkat a pénzeszközök kifizetésére vonatkozó Rendelkezés benyújtásához.
- Az Ügyfél bármikor benyújthatja a pénzeszközök kifizetésére vonatkozó Rendelkezést.
- 19.29. Az ÁSZF egyéb rendelkezéseinek figyelembevételével, amennyiben az Ügyfél nem biztosítja a pénzeszközöket a Megállapodásban, az ÁSZF-ben vagy külön jogszabályokban előírt határidőn belül, intézkedéseket fogunk tenni a helyzet tisztázására. Ezt elsősorban az Ügyféllel folytatott tárgyalások útján tesszük meg, és amennyiben ezek az intézkedések hatástalanok, a hiányzó pénzeszközök behajtására irányuló lépéseket teszünk. Amennyiben az Ügyfél a pénzeszközök átutalásával egy hónapnál hosszabb ideig késedelemben van, a Megállapodást azonnali hatállyal felmondhatjuk, vagy felfüggeszthetjük a további teljesítést mindaddig, amíg az Ügyfél át nem utalja a hiányzó pénzeszközöket, vagy amíg az Ügyféltől vagy egy harmadik féltől nem kapunk garanciát a pénzeszközök átutalására, illetve bármilyen más Biztosítékot.
- 19.30. A 19.29. pont rendelkezése nem alkalmazandó olyan helyzetekben, amikor a Megállapodás vagy az ÁSZF értelmében az Ügyfél nem köteles pénzeszközöket biztosítani.
- 19.31. A Megállapodásba fenntartást foglalhatunk arra vonatkozóan, hogy az XTB-nek, az Ügyfélnek vagy az XTB-nek és az Ügyfélnek joguk van egy meghatározott határidőn belül az Irányadó Jogszabályoknak megfelelően elállni a Megállapodástól. Felhívjuk figyelmét, hogy a fogyasztói jogokról szóló, 2014. május 30-i lengyel törvény 40. cikke (6) bekezdésének 2) pontja értelmében Ön nem jogosult elállni a Megállapodástól.
- 19.32. Amennyiben a Megállapodás előírja, hogy az XTB, az Ügyfél, illetve az XTB és az Ügyfél meghatározott összeg megfizetése mellett állhatnak el a Megállapodástól, az elállási nyilatkozat csak az ilyen összeg megfizetésével együtt válik hatályossá.
- 19.33. A Megállapodás és a jelen Általános Szerződési Feltételek alapján az Ügyfél és az XTB közötti jogviszonyra a lengyel jog az irányadó.