

## KERETSZERZŐDÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSÁRA

A jelen megbízási keretszerződés befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás nyújtására (a jelen „Szerződés”) az alulírott napon és helyen a

Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
(1123 Budapest, Alkotás u. 50., Cg. 01-10-043521) („Concorde”) és

VEZETÉKNÉV:

UTÓNÉV:

ANYJA NEVE:

ÁLLAMPOLGÁRSÁG:

ADÓILLETŐSÉG:

LAKCÍM IGAZOLVÁNY SZÁM:

AZONOSÍTÓ OKMÁNY TÍPUSA:

SZEMÉLYI IG. ☐ ÜTLEVÉL ☐ JOGOSÍTVÁNY ☐ TART. ENG. ☐

AZONOSÍTÓ OKMÁNY SZÁM:

LAKCÍM/TARTÓZKODÁSI HELY:

MUNKAHELY/BEOSZTÁS:

EHO LEVONÁST KÉR-E?:

IGEN : ☐

NEM: ☐

A PÉNZMOSÁSI TÖRVÉNY ALAPJÁN KIEMELT KÖZSZEREPLŐ-E?:

IGEN : ☐

NEM: ☐

SZÜLETÉSI HELY:

SZÜLETÉS IDEJE:

SZÜLETÉSI NÉV:

ADÓILLETŐSÉG SZERINTI ADÓAZONOSÍTÓ JEL/SZÁM:

EMAIL CÍM 1:

EMAIL CÍM 2:

TELEFONSZÁM:

FAX:

BANKSZÁMLA SZÁM:

BANKSZÁMLA SZÁM:

LEVELEZÉSI CÍM:

ÜGYFÉLSZÁMLA:  -

VISSZAIGAZOLÁSI EMAIL CÍM:

VISSZAIGAZOLÁSI CÍM:

AUTOMATIKUS ÁLLAMPAPÍR ÚJRAVÁSÁRLÁST KÉR-E?:

IGEN : ☐

NEM: ☐

KELER SZÁMLASZÁM:

1 4 4 0 0 0 1 8 - 3 0 1 0 0 6 0 8 -

DÁTUM:

BUDAPEST,

AZONOSÍTÓ SZEMÉLY:

Kijelentem, hogy a jelen Szerződést, valamint a Concorde Üzletszabályzatát, Kondíciós Listáját elolvastam, és az abban foglaltakat magamra nézve kötelezőnek ismerem el. Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem továbbá, hogy a fenti adatok a valóságnak megfelelnek. Ezen ügyfél törzsadatlap aláírása a kapcsolódó mellékletben olvasható keretszerződés aláírását jelenti.

Az Ügyfél a Szerződés aláírásával kifejezetten úgy nyilatkozik, hogy a Concorde által annak Üzletszabályzatában megjelölt tartós adathordozókon (telefax, rögzített telefonhívás, e-mail, sms, Internetes rendszerben, hirdetmények közzétételével megjelenő értesítések) keresztül történő közlést az Ügyfél joghatályos értesítésnek fogadja el.

Az Ügyfél továbbá kifejezetten elfogadja az Üzletszabályzat írásbeliségre vonatkozó rendelkezéseit.

Az Ügyfél a Szerződés aláírásával kifejezetten elfogadja annak 5. fejezetébe foglalt óvadéki szerződésre – beleértve az óvadék alapítására és a kielégítési jogra vonatkozó rendelkezéseket is és elismeri, hogy az a Concorde-dal fennálló jogviszonyai tekintetében megkötött óvadéki szerződés.

Az Ügyfél a Szerződés aláírásával kifejezetten elfogadja a 9.11 pontban foglalt, választottbírói kikiötésre vonatkozó rendelkezést is annak tudatában, hogy az a Concorde és közötté fennálló jogvi-szonyban az ott meghatározott körre vonatkozóan választottbírói szerződést jelent.

Az Ügyfél a Szerződést elolvasta, gondosan tanulmányozta, értelmezte, és kijelenti, hogy azzal kapcsolatban minden igényelt információt megkapott a Concorde-tól és annak rendelkezéseit részletesen leegyeztették.

CONCORDE:

AZ ÜGYFÉL ALÁÍRÁSA:

Mint “Ügyfél” (a Concorde és az Ügyfél a továbbiakban együttesen a „Felek”) között jött létre, a következő feltételekkel:

## I 1. A SZERZŐDÉS TÁRGYA

- 1.1 Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával megbízást ad a Concorde részére arra, hogy részére értékpapír-, értékpapír letéti és ügyfélszámlát nyisson és vezessen, valamint a számlán elhelyezett, az Ügyfél tulajdonában álló pénzügyi-, illetve pénzeszközöket befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenysége keretében kezelje és nyilvántartsa, valamint, hogy az Ügyfél pénzügyi-, illetve pénzeszközeire vonatkozó, a jelen Szerződésnek megfelelően adott megbízásait végrehajtsa.
- 1.2 Az Ügyfél fenti 1.1 pont szerinti megbízása alapján a Concorde vállalja, hogy az Ügyfél részére értékpapírszámlából, értékpapír letéti számlából és ügyfélszámlából (a továbbiakban együttesen „Főszámla”) álló számlát nyit és az Ügyfél tulajdonában álló, a Főszámlán, és az ahhoz kapcsolódó alszámlákon elhelyezett pénzügyi-, valamint pénzeszközöket az Ügyfél megbízásai alapján, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. Törvény (a továbbiakban „Bsz.”), illetve a jelen Szerződés rendelkezéseinek megfelelően kezeli és nyilvántartja, valamint, hogy az Ügyfél pénzügyi-, illetve pénzeszközeire vonatkozó, a jelen Szerződésnek megfelelően adott megbízásait végrehajtsa.

## I 2. A FŐSZÁMLA MEGNYITÁSA ÉS KEZELÉSE

- 2.1 A Főszámla részét képező értékpapírszámla, értékpapír letéti számla és ügyfélszámla meghatározását, megnyitásának, megszűnésének és megszüntetésének részletes szabályait a Concorde mindenkor hatályos Üzletszabályzata tartalmazza.
- 2.2 Az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával tudomásul veszi és vállalja, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok alapján a Főszámla megnyitásakor, illetve a jogszabályokban meghatározott értéket meghaladó ügyletkötési megbízás megadásakor a Concorde, mint befektetési vállalkozás által kötelezően elvégzendő ügyfél átvilágítási intézkedésekhez szükséges információt és dokumentumokat megfelelő formában a Concorde részére átadja és az ügyfél átvilágítási intézkedések megtétele során a Concorde-dal együttműködik.
- 2.3 A Főszámla megnyitásához a jelen Szerződés aláírásán túl szükséges, hogy az Ügyfél a jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képező Törzsadatlapon megjelölt adatokat a jelen Szerződés aláírásával egyidejűleg a Concorde részére megadja.

## I 3. ALSZÁMLÁK NYITÁSA

- 3.1 Az Ügyfél jogosult a Főszámla mellett a Concorde mindenkor hatályos Üzletszabályzatában meghatározott módon alszámlák nyitására megbízást adni. A Főszámla és az ahhoz kapcsolódóan megnyitott alszámlák a továbbiakban együttesen az „Ügyfélszámla”.
- 3.2 Alszámla nyitására, illetve az alszámlán végrehajtandó ügyletre vonatkozó megbízást az Ügyfél az ügyleti megbízás megadására irányadó szabályok szerint adhat. Az alszámlák nyitására és az azok feletti rendelkezésre egyebekben a jelen Szerződés Főszámlára vonatkozó szabályai megfelelően irányadók.

## I 4. MEGBÍZÁSOK KEZELÉSE

- 4.1 A Concorde az Ügyfél megbízásai szerint a Concorde mindenkor hatályos Üzletszabályzatában meghatározott ügyleteket teljesíti.
- 4.2 A Concorde a jelen Szerződés keretében tartozó ügyletre vonatkozó megbízást a mindenkor hatályos Üzletszabályzatában és Kondíciós Listájában részletesen szabályozott módon, az ott megjelölt feltételekkel fogad el és azokat az Üzletszabályzatban, a Kondíciós Listában, illetve jelen Szerződésben meghatározott rendelkezéseknek megfelelően teljesíti.

- 4.3 A jelen Szerződés aláírásával az Ügyfél kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy az Ügyfél megbízása alapján végrehajtott egyes ügyletek kapcsán, azok típusának megfelelően, a Concorde az Ügyfél Ügyfélszámláját az ügylet tárgyát képező értékpapírokkal, illetve az Ügyfél által fizetendő ellenértékkel megterhelje.
- 4.4 A Concorde az Ügyfél tulajdonában álló dematerializált értékpapírokat az Ügyfélszámla részét képező értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, illetve az Ügyfél tulajdonában álló nyomdai úton előállított értékpapírokat megőrzi és nyilvántartja.
- 4.5 A Concorde vállalja az egyes pénzügyi eszközök után az Ügyfél részére fizetett kamat, osztalék, hozam és törlesztés beszedését az Ügyfél nevében és javára. A jelen Szerződés aláírásával az Ügyfél felhatalmazza a Concorde-ot, hogy az osztalék beszedése érdekében a kifizető felé az Ügyfél nevében eljárjon.
- 4.6 A Concorde jogosult az Ügyfél által nála a jelen Szerződés alapján letétben elhelyezett értékpapírokat a Központi Elszámolóház és Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (a továbbiakban „KELER”), illetve az általa megválasztott más letétkezelő banknál elhelyezni.
- 4.7 Vételi bizomány esetében, tekintettel az ezen ügyletekre vonatkozó sajátos teljesítési és elszámolási szabályokra, valamint az Ügyfél tulajdonát képező pénzügyi eszközök elkülönített kezelésére vonatkozó kötelezően alkalmazandó előírásokra, így különösen a Bszt. speciális rendelkezéseire a Felek megállapodnak, hogy a vételre vonatkozó bizományosi szerződés esetében a megvételre kerülő pénzügyi eszközökön a Concorde nem szerez tulajdonjogot a teljesítés során és azok az elszámolással közvetlenül az Ügyfél tulajdonába kerülnek.

## I 5. AZ ÓVADÉKI SZERZŐDÉS ÉS AZ ÓVADÉK ALAPÍTÁSA

- 5.1. Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával óvadéki jogot biztosít a Concorde-nak az Ügyfél bármilyen jogcímen a Concorde által nyilvántartott vagy birtokába került vagy kerülő valamennyi devizájára, pénzügyi eszközére és az Ügyfél ezekre vonatkozó követeléseire (jelen fejezet vonatkozásában: eszköz) az Ügyfélnek a Concorde-dal szemben mindenkor fennálló lejárt bármely tartozásának biztosítására. Nem képezik óvadék tárgyát azon eszközök, amelyekről az Ügyfél kifejezetten úgy rendelkezik, hogy azokra a Concorde javára ne és/vagy más javára legyen óvadék alapítva és amelyeket a Concorde elfogad és ezáltal elkülönítetten kerülnek nyilvántartásra. Az óvadéki szerződés alatt a 2014. március 15-étől létrejövő óvadéki jogviszonyok tekintetében a 2014. március 15-étől hatályos Ptk-ban meghatározott zálogszerződés értendő.
- 5.2. Az óvadékkal biztosított követelés mindenkori összege megegyezik a 5.4. pontban foglaltakkal.
- 5.3. A Felek jelen megállapodása alapján az Ügyfél a Concorde javára a fent meghatározott követeléseinek a biztosítására az egyes eszközök vonatkozásában az alábbiak szerint alapít óvadékot a Concorde-dal közösen:
  - az adott eszköz vonatkozásában az óvadék alapítására úgy kerül sor, s ezáltal az óvadék akkor jön létre az adott eszközön és egyben az óvadék akkor minősül átadottnak, ha az adott eszköz az Ügyfél bármely Concorde-nál vezetett számláján jóváírásra kerül. Az átadás és ezáltal az adott eszköz vonatkozásában a létrejövetel időpontja megegyezik az eszköznek az Ügyfél Concorde-nál vezetett bármely számláján való jóváírásának időpontjával és
  - az óvadék első ranghelyen alapított óvadék.
- 5.4. Az óvadéki/zálogjoggal biztosított kötelezettségek mindenkori összege megegyezik az Ügyfelet a Concorde-dal szemben mindenkor terhelő esedékes kötelezettségek teljes összegével, valamint az Ügyfél szerződésszegéséből fakadó, vagy az Ügyfél által a Concorde-nak szerződésen kívül okozott kár és esetleges járulékaik teljes összegével, beleértve az esetleges kényszerlikvidálásból, származó és azazal kapcsolatos kötelezettségeket és költségeket is, továbbá kiterjed a késedelmi kamatra, kötbérre,

a követelések és az óvadék/zálogjog érvényesítésének költségeire és az óvadék/zálogjog tárgyára fordított szükséges költségekre is.

- 5.5. Amennyiben valamely ügylettípus jellemzői miatt ez szükséges, és ezt kifejezetten tartalmazzák az Üzletszabályzat adott ügylettípusra vonatkozó rendelkezései – a Feleknek a jelen Szerződés aláírásával kifejezett megállapodása alapján – a Concorde jogosult az óvadék tárgyát használni és azzal rendelkezni. Az óvadék tárgyának használata vagy az azzal való rendelkezés esetén a Concorde köteles legkésőbb az óvadékkal biztosított követelés esedékessé válásáig egyenértékű fedezettel helyettesíteni az óvadék eredeti tárgyát azzal, hogy az egyenértékű fedezet az óvadék eredeti tárgyának helyébe lép.
- 5.6. A Concorde mint az óvadék jogosultja lejárt követeléseit közvetlenül vagy az Ügyfél nevében történő értékesítéssel elégítheti ki- mindennemű előzetes vagy egyidejű értesítés, felhívás, felszólítás nélkül - az óvadékból. Arra az esetre, ha a Concorde-ot jogszabály szerint csak a Felek megállapodása alapján illetné meg a közvetlen kielégítés, illetőleg az Ügyfél nevében történő értékesítés joga, Felek megállapodnak abban, hogy a Concorde kielégítési jogának megnyíltával a piaci viszonyok figyelembe vételével közvetlenül gyakorolhassa ezen jogát, illetőleg értékesítse az óvadék tárgyát az Ügyfél nevében. Az óvadéki jog érvényesítése esetén a Concorde utólag számol el az Ügyféllel.
- 5.7. A kielégítési jog gyakorlása azt jelenti, hogy a kielégítési jog megnyíltával a Concorde jogosult az adott eszközt az Ügyfél nevében értékesíteni vagy a Concorde a saját tulajdonába venni és a követelését az ellenértékből kielégíteni azzal, hogy ezt követően köteles az Ügyféllel elszámolni. A kielégítési jog gyakorlására, az értékelés és értékesítés módjára és az elszámolásra egyebekben az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

## | 6. EGYES SPECIÁLIS ÜGYLETEK

---

- 6.1 Halasztott értékpapír teljesítés
  - 6.1.1 A Concorde tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a Concorde és partnerei között fennálló megállapodás alapján a Concorde által megjelölt szabályozott piacon jegyzett, illetve szabályozott piacon nem jegyzett értékpapírokat adhat el úgy, hogy azokkal az Ügyfél az eladás időpontjában nem rendelkezik, hanem az így eladott értékpapír teljesítéséről később gondoskodik.
  - 6.1.2 A jelen Szerződés aláírásával az Ügyfél kijelenti, hogy biztosítani kívánja magának a lehetőséget arra, hogy eladjon olyan belföldi vagy külföldi szabályozott piacon jegyzett értékpapírt, amely az eladás időpontjában nincs a birtokában.
  - 6.1.3 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az ilyen módon eladni kívánt értékpapírok körét a Concorde korlátozhatja, és a halasztott értékpapír teljesítéssel eladható értékpapírok körét saját hatáskörében megállapíthatja.
  - 6.1.4 A halasztott értékpapír teljesítés részletes szabályait egyebekben a Concorde mindenkor hatályos Üzletszabályzata tartalmazza.
- 6.2 Halasztott pénzügyi teljesítés, befektetési hitel
  - 6.2.1 A Concorde mérlegelése alapján jogosultságot biztosíthat az Ügyfél számára arra, hogy az Ügyfél jelen Szerződés alapján szabályozott piacon illetve szabályozott piacon kívül végrehajtott értékpapír ügyleteivel kapcsolatban felmerülő fizetési kötelezettségét a tényleges fizetési kötelezettség esedékességétől számított legfeljebb a Bszt-ben meghatározott időtartam alatt teljesítse (halasztott pénzügyi teljesítés).

- 6.2.2 A jelen Szerződés alapján a Concorde, az Ügyfél ilyen irányú megbízása esetén, mérlegelésétől függően az Ügyfél Concorde által bonyolított pénzügyi eszköz vásárlásához hitelt nyújthat (befektetési hitel).
- 6.2.3 Az Ügyfél halasztott pénzügyi teljesítésre, illetve befektetési hitelre vonatkozó jogosultsága azon szabályozott piacon illetve szabályozott piacon kívül végrehajtott értékpapír ügyleteivel kapcsolatban állhat fenn, melyek teljesítése során a Concorde:
  - a) az ügyletben bizományosi tevékenység végzésére jogosító engedélye alapján, vagy
  - b) értékpapír forgalomba hozatala során az adott értékpapírt jegyző meghatalmazása alapján jár el, illetve
  - c) értékpapír forgalomba hozatala során lebonyolítóként vesz részt.
- 6.2.4 A halasztott pénzügyi teljesítés, illetve a befektetési hitel igénybevételének feltétele, hogy az Ügyfél a jelen Szerződésben és a Concorde mindenkor hatályos Üzletszabályzatában foglalt vonatkozó kötelezettségeit maradéktalanul teljesítse.
- 6.2.5 A halasztott pénzügyi teljesítés és a befektetési hitel nyújtásának részletes szabályait egyebekben a Concorde mindenkor hatályos Üzletszabályzata tartalmazza.

## I 7. ÉRTÉKPAPÍR ÚJRABEFEKTETÉSI MEGBÍZÁS

- 7.1 Az Ügyfél a jelen Szerződéshez csatolt és a jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képező Törzsadatlapon felhatalmazást és megbízást adhat a Concorde részére arra, hogy lejáratall rendelkező magyar állampapírok esetén, amennyiben az Ügyfél az állampapír lejáratát megelőző munkanapon nem ad megbízást a lejárat állampapírok ellenében befolyó összeg felhasználására, úgy a Concorde a lejárat napján a lejárat állampapírok ellenében az Ügyfél Ügyfélszámláján jóváírt pénzüsszeget, valamint az állampapírok beszedett kamatait automatikusan fektesse be magyar állampapírba. A jelen 7. pontban foglalt rendelkezések az Ügyfél és a Concorde között létrejövő jogviszonyban csak abban az esetben alkalmazandók, amennyiben az Ügyfél a fentiek szerint a Concorde részére értékpapír újrabefektetési megbízást ad.
- 7.2 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a lejárat állampapírok helyébe lépő állampapírokat a Concorde a saját számláján lévő értékpapírokból adja el az Ügyfél részére. Az állampapírok eladási árfolyamának az Államadósság Kezelő Központ által a lakosság felé kétoldali állampapír árfolyam-árjegyzés keretében az országos napilapokban publikált árfolyamsávon belül kell esnie, és az adásvételt jutalék nem terheli.
- 7.3 A fenti 7.1 pontban meghatározott újrabefektetés értéknapi mindenkor a bevont állampapírok lejáratának és kamatfizetésének napja.
- 7.4 A jelen 7.1 pont alapján az Ügyfél által adott megbízást az Ügyfél írásban a befektetett állampapírok lejárat, illetve a hozam beszedésének a napján módosíthatja vagy visszavonhatja.

## I 8. DÍJAK ÉS JUTALÉKOK

- 8.1 A Concorde az általa nyújtott befektetési és kiegészítő szolgáltatásokért a mindenkor hatályos Kondíciós Listában meghatározott díjak és jutalékok felszámítására jogosult, illetve a Kondíciós Listától eltérő kedvezményes kondíciókat határozhat meg.
- 8.2 A jelen Szerződés aláírásával az Ügyfél felhatalmazza a Concorde-ot, hogy a Főszámla és az alszámlák vezetésével, illetve az ügyletek végrehajtásával kapcsolatos szolgáltatásokért fizetendő díj és jutalék, illetve fizetési késedelem esetén a Concorde mindenkor hatályos Üzletszabályzatában meghatározott mindenkor érvényes késedelmi kamat összegével a Concorde a Főszámlát, illetve az alszámlákat a Kondíciós Listában megjelölt esedékesség napján, fizetési késedelem esetén a késedelmet követő legközelebbi jóváírás napján megterhelje.

## I 9. VEGYES RENDELKEZÉSEK, A FELEK NYILATKOZATAI

- 9.1 A jelen Szerződés aláírásával az Ügyfél kijelenti, hogy a Concorde hatályos Üzletszabályzatában foglalt rendelkezéseket elolvasta és megértette, valamint, hogy a Concorde mindenkor hatályos Üzletszabályzatát magára nézve kötelezőnek ismeri el.
- 9.2 A jelen Szerződés aláírásával az Ügyfél elismeri, hogy a Concorde a szerződéskötéssel egyidejűleg tájékoztatta arról, hogy Üzletszabályzatát az ügyfélszolgálati helyiségeiben, illetve hivatalos honlapján érheti el, illetve felhívta a figyelmét arra, hogy az Üzletszabályzatában foglalt rendelkezések a jogszabályi változásokból, illetve a Concorde üzleti tevékenységéből adódóan változhatnak.
- 9.3 Az Üzletszabályzat változása esetén a Concorde az Üzletszabályzat hatályos szövegét honlapján közzéteszi, illetve ügyfélszolgálati helyiségeiben a nyilvánosság számára nyomtatott formában elérhetővé teszi.
- 9.4 A Concorde és az Ügyfél a szerződések teljesítése során egymással együttműködni kötelesek. Mind a Concorde, mind az Ügyfél kötelesek a szerződésekhez kapcsolódó tényekről és körülményekről egymást késedelem nélkül tájékoztatni. A Concorde a Bszt. által előírt ügylet előtti tájékoztatási kötelezettségének a [www.con.hu](http://www.con.hu) honlapján a „Fontos információk” menüpont alatt elérhetővé tett információk közzétételével felel meg.
- 9.5 A Concorde minden tőle elvárhatót megtesz azért, hogy a megbízás megadását megelőzően az Ügyfelet a jogszabályban meghatározottak szerint, a megbízás tárgyát képező termékre, illetve ügyletre vonatkozóan a számára rendelkezésre álló valamennyi információról teljeskörűen tájékoztassa. Amennyiben az Ügyfél megítélése szerint nem kapta meg valamennyi, a számára befektetési döntéseinek meghozatalához fontosnak, lényegesnek vagy egyébként szükségesnek ítélt információt, úgy ezt köteles a Concorde részére a megbízás megadását megelőzően jelezni, megjelölve az általa igényelt további információt. Ennek elmulasztásából eredő károkért kizárólag az Ügyfél felel. Amennyiben az Ügyfél további információra vonatkozó igényt a megbízás megadásáig nem jelez, a Concorde alappal feltételezi, hogy az Ügyfél rendelkezik valamennyi olyan információval, amely szükséges befektetési döntése meghozatalához.
- 9.6 Az Ügyfél köteles a szerződések megkötése, megbízások megadása, befektetési döntése meghozatala előtt tájékozódni az érintett szolgáltatással, pénzügyi eszközzel kapcsolatos jogi, pénzügyi, közgazdasági, elszámolási szabályokról és felmérni a szolgáltatásokra, pénzügyi eszközzel kapcsolatos ügyletekre vonatkozó egyes kockázatokat. A Concorde által nyújtott tájékoztatáson felül az Ügyfél köteles minden tőle elvárható intézkedést megtenni annak érdekében, hogy a számára szükséges valamennyi információhoz hozzájusson és azok ismeretében hozza meg befektetési döntését.
- 9.7 Jelen Szerződés mindkét fél általi aláírással, az aláírás napján lép hatályba és határozatlan ideig marad érvényben.
- 9.8 A jelen Szerződés módosítására és megszüntetésére a Concorde mindenkor hatályos Üzletszabályzatában foglalt rendelkezések irányadók.
- 9.9 A Concorde által küldött értesítések, tájékoztatások esetében – beleértve az Üzletszabályzat, Kondíciós Lista módosításáról szóló tájékoztatást, valamint az egyes időszaki jelentéseket is – amennyiben a vonatkozó határidőn belül az Ügyfél kifejezetten nem él kifogással, mely a Concorde kifejezett tudomására jut -, ellenkező megállapodás hiányában – az azt jelenti, hogy e hallgatással, úgy is, mint ráutaló magatartással – az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta, annak jogkövetkezményeivel együtt.
- 9.9.1 A Concorde az Üzletszabályzat egyoldalú módosításán túlmenően a Szerződésben foglalt rendelkezéseket is módosíthatja egyoldalúan az alábbiak szerint:



az értesítés kézhezvételétől számított 15 napon belül a Szerződés módosításával kapcsolatosan nem emel kifogást, a Szerződés módosítása mindkét fél részéről elfogadottnak tekintendő. Amennyiben az Ügyfél az értesítés kézhezvételét követő 15 napon belül úgy nyilatkozik, hogy a módosítást nem fogadja el, úgy a Szerződést jogosult 30 napos felmondási idővel felmondani.

- 9.10 Felek a közöttük fennálló jogviszonyban tartós adathordozónak tekintik a rögzített telefonbeszélgetéseken keresztül adott nyilatkozatokat, tájékoztatásokat, az sms-t, az e-mail-t, valamint az Ügyfél elfogadja, hogy a Concorde a [www.con.hu](http://www.con.hu) oldalon adjon részére tájékoztatást.
- 9.11 A jelen Szerződéssel kapcsolatban esetlegesen felmerülő vitás kérdéseket a Felek megkísérlik egymással egyeztetés útján rendezni. Amennyiben ez nem vezetne eredményre, a jogviták elbírálására a Felek kikötik a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos illetékességét.
- 9.12 A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben elsődlegesen a Concorde mindenkor hatályos Üzletszabályzata, Kondíciós Listája, a KELER egységes szabályzata, továbbá a Ptk, a Bszt., valamint a vonatkozó piaci szabályzatok rendelkezései irányadók.
- 9.13 A jelen Szerződés aláírásával az Ügyfél kijelenti, hogy rendszeres Internet hozzáféréssel rendelkezik és kifejezetten hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Concorde a Bszt. szerinti ügyfél-tájékoztatási kötelezettségét a [www.con.hu](http://www.con.hu) honlapon történő közzététellel teljesítse. Visszaigazolási email cím kiválasztása esetén az Ügyfél kijelenti, hogy a Concorde-dal való kapcsolattartás módjaként az elektronikus levelezést választja.
- 9.14 Az Ügyfél a jelen Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező Törzsadatlapon megadott nyilatkozata alapján kérheti az általa fizetendő egészségügyi hozzájárulás (EHO) levonását. Amennyiben az ügyfél ezt kéri, úgy a Concorde a Törzsadatlapon megadott nyilatkozatot az EHO törvény szerinti nyilatkozatnak tekinti és ennek megfelelően elvégzi az EHO törvényben meghatározott ügyletek esetén a törvényben megállapított EHO levonását. Amennyiben az Ügyfél a Törzsadatlapon úgy nyilatkozik, hogy nem kéri az EHO levonását, a Concorde nem végzi el az EHO levonást. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az EHO törvény szerinti nyilatkozatát évente meg kell újítani. Amennyiben ezt nem teszi meg minden év január 31-ig, a Concorde úgy tekinti, hogy nyilatkozatát az addigiakkal megegyező tartalommal teszi meg mindaddig, míg ezzel ellentétes nyilatkozatot nem juttat el a Concorde részére.
- 9.15 A Concorde tájékoztatja az Ügyfelet és az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Concorde, mint referenciaadat-szolgáltató a befektetési hitel nyújtására vonatkozó megállapodás, valamint az értékpapírkölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését követően írásban átadja a központi hitelinformációs rendszert (a továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás részére a természetes személynek a 2011. évi CXXII. törvény ( a központi hitelinformációs rendszerről ) melléklet ének II. fejezetének 1.1 pontja és 1.2 pontjának a)-d) és k) alpontja szerinti referencia adatait.

A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a Concorde beszerzi az ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat szolgáltató általi átvételéhez. Ezt a hozzájárulást az Ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja.

Nem szükséges az Ügyfél hozzájárulása abban az esetben, ha

a, az Ügyfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt

b, az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

- 9.16 A Concorde tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a Concorde befektetési tanácsadója, üzletkötője vagy ügyfélszolgálatja és az Ügyfél között folytatott telefon beszélgetést a Concorde rögzíti és a mindenkor irányadó jogszabályokban előírt ideig megőrzi. A hangfelvétel meghallgatását, az Ügyfél ilyen irányú kérélmé esetén, a Concorde székhelyén, előre egyeztetett időpontban biztosítja az Ügyfél részére.
- 9.17 Az Ügyfél kijelenti, hogy nyílt végű befektetési alapra kibocsátott befektetési jegyek számára első alkalommal történő értékesítése esetén az érintett alap kezelési szabályzatának, tájékoztatójának, illetve rövidített tájékoztatójának, valamint a legutóbbi éves és féléves jelentésének a befektetési jegy vétellel egyidejűleg részére történő átadásáról lemond, azzal, hogy a fenti dokumentumok átadását később bármikor jogosult kérni a Concorde-tól.
- 9.18 A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a számlanyitásra vonatkozó keretszerződés aláírását követő adategyeztetés alapján az Ügyfél már rendelkezik a Concorde-nál korábban megnyitott ügyfélszámlával, úgy a Felek egyeztetése alapján a Concorde saját hatáskörben jogosult eldönteni, hogy az Ügyfél korábbi vagy új ügyfélszámláját aktiválja. Az Ügyfél korábban megnyitott ügyfélszámlájának aktiválása esetén az új számlaszerződés alapján a Concorde a korábbi ügyfélszámlához kapcsolódó alszámlát nyit. Az Ügyfél új számlaszerződése alapján megnyitott ügyfélszámla aktiválása esetén a korábbi számlaszerződés érvényét veszti.