

A KELER Zrt. Általános Üzletszabályzata

Az Igazgatóság elfogadta:	IG/7/2024/4. számú határozatával 2024. május 15. napján
A felügyeleti jóváhagyás száma és kelte:	H-EN-III-259/2024. sz. határozattal 2024. június 20. napján
Hatálybalépés dátuma:	2024. június 24. napján

Tartalomjegyzék

Tartalomjegyzék	2
I. Általános rész	7
1. Bevezető rendelkezések - a KELER tőkepiaci szerepe	7
2. Általános rendelkezések	8
2.1. Irányadó jog és a szerződéses rendszer felépítése, a Szabályzat hatálya	8
2.2. A szerződéses feltételek egyoldalú módosítása	9
2.3. KELER szolgáltatásai, bankszünnap	11
2.3.1. Szolgáltatások	11
2.3.2. A Hpt. szerinti szolgáltatás szünetelése (bankszünnap)	12
2.4. A KELER ügyfelei, hozzáférés a KELER szolgáltatásaihoz	12
2.5. A szerződés létrejötte és megszűnése, jogutódlás	16
2.6. A KELER szolgáltatásainak igénybevétele, szerződésszegés, felelősség	19
2.7. Értesítések	21
2.7.1. A KELER értesítései	21
2.7.2. Az Ügyfél értesítései	22
2.8. A KELER ügyfélkapcsolati rendszerei	23
2.8.1. A KID rendszer működése	24
2.8.2. A SWIFT üzenetek küldése és fogadása	24
2.9. A KELER követeléseinek érvényesítése	24
2.10. A KELER ellenőrzési joga	26
3. A KELER számlavezetési tevékenysége	27
3.1. A számlavezetés célhoz kötöttsége	27
3.2. Számlaszerződések	27
3.3. Központi Értékpapírszámlák	27
3.4. Pénzszámlák	28
3.5. Letéti számlák	29
3.6. Forinttól eltérő devizanemben történő számlavezetés (Devizaszámla vezetés)	29
3.7. Kamatszámítás	30
3.8. Értékpapírszámla szegregáció	30
3.9. A számla feletti rendelkezés	30
3.10. Rendeltetésszerű számlahasználat	31

3.11. A számla feletti rendelkezési jogosultság felfüggesztése	32
3.12. A KELER által vezetett számlák megszűnése	33
3.13. Számlakivonatok, tranzakció visszaigazolások	34
3.14. Az informatikai rendszerek javítása, karbantartása és átállítása	35
4. Panaszügyintézés, a KELER által alkalmazott szankciók és jogorvoslatok.....	36
4.1. Panaszügyintézés.....	36
4.2. Szankciók.....	36
4.3. Jogorvoslat	36
4.4. A kártérítés szabályai, felelősségi szabályok	37
4.5. Vitás kérdések rendezése	38
5. Adatvédelem	40
5.1. Adatkezelés	40
5.2. Adatfeldolgozás.....	40
6. A Központi Hitelinformációs Rendszerre vonatkozó szabályok.....	41
7. Szanalási intézkedés hatása a KELER szolgáltatásainak igénybevételére.....	42
II. Különös rész.....	43
1. Hitelesítési szolgáltatások.....	43
1.1. Értékpapír kód kiadás.....	43
1.2. Központi értékpapír nyilvántartás (KELER nyilvántartási rendszerében)	44
1.3. Letiltott és semmissé nyilvánított értékpapírok központi nyilvántartása	45
1.4. Dematerializált értékpapírra vonatkozó szolgáltatás	45
1.4.1. Dematerializált értékpapírok kezeléséhez kapcsolódó általános szabályok	45
1.4.2. A Kibocsátói Központi értékpapírszámla	47
1.4.3. Nyílt végű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegyek kezelése	47
1.4.4. A Strukturált termékekre vonatkozó speciális szabályok	48
1.4.5. BÉT-re bevezetett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyilvántartásával és befogadásával kapcsolatos speciális szabályok	48
2. Letétkezelt nyomdai úton előállított értékpapírokkal kapcsolatos szolgáltatások.....	50
2.1. Gyűjtőelvű letétkezelés	50
2.2. Egyedi letétkezelés	50
3. Hitelesítési szolgáltatásokhoz kapcsolódó szolgáltatások	51
3.1. Részvénykönyvvezetés.....	51
3.2. Részvényesi azonosítás	51
3.2.1. Általános szabályok.....	51

3.2.2.	A részvényesi azonosítás folyamata	51
3.3.	Társasági események feldolgozása.....	52
3.3.1.	Tulajdonosi megfeleltetés.....	52
3.3.2.	Fizető ügynöki szolgáltatás.....	52
3.3.3.	Kifizetési diszpozíció	53
3.3.4.	Közgyűlésszervezés	53
3.3.5.	Társasági eseményekkel kapcsolatos kommunikáció	53
3.3.5.1.	Közgyűlési eseményekkel kapcsolatos értesítések kezelése	53
3.3.5.2.	Közgyűléstől eltérő társasági eseményekkel kapcsolatos értesítések kezelése.....	54
3.4.	A külföldi értékpapírokra vonatkozó társasági események kezelése	54
3.4.1.	Külföldi értékpapírokra vonatkozó kötelező érvényű társasági események.....	55
3.4.2.	Külföldi értékpapírokra vonatkozó választható társasági események.....	55
3.4.3.	Adózással kapcsolatos eljárás külföldi értékpapír esetében.....	56
4.	Az értékpapír-kiegyenlítési rendszer Résztevőire és a Kiegyenlítés véglegességére vonatkozó szabályok, a Résztevők megállapodása, kiegyenlítési szolgáltatások	57
4.1.	Általános rendelkezések.....	57
4.1.1.	A Kiegyenlítési Rendszer résztvevője (a Résztevő)	57
4.1.2.	A Kiegyenlítési rendszerhez történő csatlakozás	57
4.1.3.	A KELER mint Rendszerüzemeltető	58
4.1.3.1.	A Rendszerüzemeltető feladatai és kötelezettségei	58
4.1.3.2.	A Rendszerüzemeltető feladata fizetést korlátozó eljárásról szóló értesítés esetén	59
4.1.3.3.	Az átmeneti fizetést korlátozó eljárás során alkalmazott speciális szabályok	59
4.1.3.4.	Speciális szabályok fizetést korlátozó eljárás esetén	59
4.1.4.	A Résztevő kötelezettsége	60
4.2.	A Résztevők közötti megállapodás.....	60
4.2.1.	Általános rendelkezések	60
4.2.2.	A transzfer megbízások befogadásának időpontja	60
4.2.3.	A transzfer megbízás visszavonásának speciális szabályai fizetést korlátozó eljárás esetén	61
4.3.	Értesítések idejére vonatkozó rendelkezések	61
4.4.	A fizetést korlátozó eljárás megindításáról szóló értesítés kézhezvételének időpontja	61
4.5.	A Résztevők tájékoztatása a fizetést korlátozó eljárás megindításáról	61
4.6.	A Közvetett Résztevő.....	61

4.7.	A kiegyenlítési megbízások kezelése	62
4.7.1.	Megebízások befogadása és visszavonása	62
4.7.2.	A megbízások véglegessége	62
4.8.	Kiegyenlítési napok és a működési idő meghatározása	63
4.9.	Kiegyenlítési fegyelem	63
4.10.	Kiegyenítéshez kapcsolódó szolgáltatások	65
4.10.1.	Értékpapír zárolási megbízás általános szabályai	65
4.10.2.	Értékpapír Zárolási feloldásának általános szabályai	65
4.10.3.	Értékpapír zárolási megbízás típusai	67
4.10.3.1.	Az egyoldalú Zárolás.....	67
4.10.3.2.	Az együttes Zárolás	67
4.10.3.3.	Kedvezményezett Zárolás.....	67
4.10.3.3.1.	A háromoldalú zárolás.....	68
4.10.3.3.2.	Biztosítékra vonatkozó KELER kedvezményezett Zárolás.....	68
4.10.3.3.3.	Biztosítékra, fedezett pozícióra vonatkozó KELER KSZF kedvezményezett Zárolás.....	69
4.10.4.	Zárolás feloldása	69
4.10.4.1.	Kedvezményezett zárolás feloldásának speciális szabályai	69
4.10.4.2.	A Központi értékpapírszámla jogszabály által elrendelt kötelező Zárolása....	70
4.10.5.	Bankkártya és pénzforgalmi limit miatti értékpapír zárolás.....	70
4.10.5.1.	Általános szabályok	70
4.10.5.2.	Értékpapír Zárolás	71
4.10.5.3.	Értékpapír Zárolás feloldása.....	71
4.10.5.3.1.	Automatikus értékpapír Zárolás feloldás	71
4.10.5.3.2.	Értékpapír Zárolás feloldása a Számlatulajdonos rendelkezése alapján	71
4.10.6.	Kedvezményezett részére végzett biztosítékértékelés és fedezetvizsgálat	71
4.10.7.	A kiegyenlítés pénzlábjának biztosításához szükséges forint és deviza Pénzszámla	72
4.10.8.	Tájékoztatás a saját számlán történő kiegyenlítés kockázatairól és költségeiről ..	72
4.11.	Nemzetközi ügyletek kiegyenlítésében való részvétel (külföldi értékpapírokkal kapcsolatos szolgáltatások).....	72
4.11.1.	Külföldi értékpapírok befogadása	72
4.11.2.	Külföldi értékpapírok kiegyenlítése.....	73
4.11.3.	KELER számlavezetett T2S értéktárakkal történő kiegyenlítések magyar kibocsátású értékpapírokbán	74
4.12.	Külföldi értékpapírokra vonatkozó, fizetés nélküli (FOP) ügyletek	75

4.12.1. Külföldi értékpapír befogadás (FOP jóváírás)	75
4.12.2. Külföldi értékpapír „kiszállítás” (FOP terhelés)	75
4.13. Külföldi értékpapírokra vonatkozó, fizetéssel járó DVP típusú ügyletek	75
4.13.1. Értékpapír kibocsátáshoz köthető ügyletek	75
4.13.2. Külföldi értékpapír vétel	75
4.13.3. Külföldi értékpapír eladás	76
4.13.4. Külföldi értékpapír tranzakciók törlése	76
5. A KELER egyéb szolgáltatásai	77
5.1. A WARP keretében nyújtott szolgáltatások	77
5.2. Piaci jelentések (Trade Reporting) keretében nyújtott szolgáltatások	77
5.2.1. Általános szabályok	77
5.3. Piaci adatok értékesítése	78
5.3.1. MiFIR adatértékesítés	78
III. Záró rendelkezések	79
A szabályzatban használt rövidítések és fogalmak jegyzéke, azok meghatározása	80
Rövidítések	80
Fogalmak	81
Szabályozási környezet	94

I. Általános rész

1. Bevezető rendelkezések – a KELER tőkepiaci szerepe

A KELER a CSDR és a Tpt. alapján alapvető központi értéktári szolgáltatások, valamint nem banki és egyes banki jellegű kiegészítő szolgáltatások nyújtására jogosult központi értéktár. Tevékenységének célja, hogy az értékpapírok keletkeztetése, módosítása és törlése, a központi értékpapírszámla vezetése, az értékpapír-kiegyenlítési rendszer működtetése, valamint egyéb szolgáltatások nyújtása során hatékony háttérintézménye legyen a magyar tőkepiacnak. A KELER működése során a tisztesség és az egyenlő elbánás elvének messzemenő figyelembevétele mellett az európai tőkepiaci infrastruktúra intézményeinek szövetségei Viselkedési Kódexében (European Code of Conduct for Clearing and Settlement) megfogalmazott alapelvek szerint jár el.

A KELER a Felügyelet H-EN-III-613/2020. számú határozata alapján a CSDR szerint engedélyezett alapvető, nem banki jellegű kiegészítő és egyes banki jellegű kiegészítő szolgáltatások nyújtására jogosult központi értéktár. Tevékenységi engedélye alapján, értéktári szolgáltatásaihoz kapcsolódóan jogosult az előbbi körbe nem tartozó, a Hpt. szerinti, értéktári szolgáltatásnak nem minősülő letéti szolgáltatás nyújtására. A KELER szolgáltatásaira, azok igénybevételére vonatkozó szabályokat jelen Szabályzat és a vonatkozó Szabályozó iratok tartalmazzák.

A KELER a Tpt., a 20/2014. (VI.3.) számú MNB rendelet, illetve a Felügyelet fenti határozata alapján, mint központi értéktár végzi az ISIN azonosítók kiadását és az értékpapírok központi nyilvántartását.

A KELER a Felügyelet H-EN-III-484/2017. számú határozata alapján a MiFID II, illetve MiFIR szerint működő APA és ARM.

A KELER az Eurorendszer Target2-Securities (T2S) értékpapír kiegyenlítési platformjához csatlakozott szervezet. A 2015. június 22. óta működő T2S nemzetek feletti értékpapír-kiegyenlítési rendszerként az Európai Unió központi értéktárait és jegybankjait hivatott összekapcsolni. A T2S kiegyenlítéssel kapcsolatos szabályokat jelen Szabályzat, illetve a [9-20 Kiegyenlítési megbízások részletes bemutatásáról szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

A KELER egyes tevékenységeit a jogszabályok betartása mellett kiszervezi. A kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatók listáját jelen Szabályzat 1. számú melléklete tartalmazza.

A KELER szolgáltatásaiért a mindenkor hatályos [Díjszabályzatában](#) meghatározott díjakat és költségeket számítja fel, az általa vezetett pénzeszköz elhelyezésére szolgáló számlák egyenlegei után pedig a [Kamatkondíciós listában](#) meghatározottak szerint kamatot fizet, illetve számít fel.

2. Általános rendelkezések

2.1. Irányadó jog és a szerződéses rendszer felépítése, a Szabályzat hatálya

A KELER működésére Magyarország és az Európai Unió közvetlen hatállyal bíró jogszabályi rendelkezései vonatkoznak. A KELER és Ügyfelei jogviszonyára elsődlegesen a szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződés (ideértve a szerződések részét képező Szabályozó iratokat is), a szerződésben nem szabályozott kérdésekben a magyar jog az irányadó.

A jelen Szabályzat hatálya mindazon szerződéses jogviszonyra kiterjed, amely utal a jelen Szabályzatra vagy a KELER Szabályozó iratainak alkalmazására.

Jelen Szabályzatban nem szabályozott részletes eljárási szabályokat és további rendelkezéseket a KELER további Szabályozó iratai és egyéb tájékoztatók tartalmazzák. A KELER mindenkor hatályos Kondíciós listái, Díjszabályzata, Értéktári leiratai és a részletes rendelkezéseket tartalmazó egyéb Szabályozó iratok a jelen Szabályzat elválaszthatatlan mellékletét képezik. Kifejezetten eltérő rendelkezés hiányában, ahol bármely Szabályozó irat, forma- vagy egyedi szerződés, illetve nyilatkozat a jelen Szabályzat alkalmazására utal, azon valamennyi kapcsolódó Szabályozó irat alkalmazását kell érteni.

Ha a KELER és az Ügyfél közötti szerződéses jogviszonyra alkalmazandó rendelkezések ellentétesek, akkor a Szabályozó iratok közötti ellentét esetén mindig az alacsonyabb szintű Szabályozó irat, valamely Szabályozó irat és a forma- vagy egyedi szerződés közötti ellentét esetén az utóbbi rendelkezése az irányadó. A Szabályozó iratok sorrendjében a legmagasabb szintű a jelen Szabályzat és a Díjszabályzat, ezt követik az Értéktári leiratok és a Kondíciós Listák.

Jelen Szabályzatot és annak módosítását a KELER Igazgatósága fogadja el. A Szabályzat (és módosításának) hatályba lépéséhez a Felügyelet jóváhagyása szükséges.

A Rendkívüli helyzetek köre és azok bekövetkezése esetén alkalmazandó szabályok a vonatkozó szabályzatban kerülnek meghatározásra, amelyet a KELER Ügyfelei rendelkezésére bocsát. Rendkívüli helyzetek bekövetkezésének tényéről a KELER a hivatkozott szabályzatban megjelölt módon ad tájékoztatást.

A KELER jognyilatkozatot csak az Ügyfelek képviselőjére a hatályos irányadó jogszabályok alapján arra feljogosított személyektől fogad el, a képviselői, nyilatkozattételi jogot minden esetben ellenőrzi.

Az eIDAS rendelet alapján bármely EU tagállamban kibocsátott minősített tanúsítványon alapuló minősített elektronikus aláírással ellátott okiratot a KELER minősített elektronikus aláírással ellátott okiratként elfogad, amennyiben az adott tagállam ún. bizalmi szolgáltató listáján szereplő minősített bizalmi szolgáltató aláíróeszközét használta az aláíró. Az az elektronikusan létrehozott - akár a Pp. szerint teljes bizonyító erővel rendelkező - magánokirat, amely nem tartalmazza az azonosított felhasználó saját - illetve azzal egyenértékű - aláírását nem minősül az eIDAS rendelet alapján kibocsátott minősített tanúsítványon alapuló minősített elektronikus aláírással ellátott okiratnak. Az

Azonosításra Visszavezetett Dokumentum Hitelesítést (AVDH) a KELER nem fogadja el cégszerű aláírásnak.

Kivételesen, egyedi mérlegelés alapján a KELER külföldi székhelyű Ügyfelek esetén elfogadhat olyan elektronikus aláíráshoz használt tanúsítványt, amely nem szerepel az eIDAS rendelet szerinti bizalmi szolgáltatók listájában. Ilyen tanúsítvány esetén is fenn kell állnia, hogy az ismert, ellenőrizhető és jónevű, független külső fél szolgáltató által kibocsátott tanúsítvány legyen, amely alapján igazolható a cégjegyzésre jogosult személy azáltal, hogy szerepel a tanúsítványban a természetes személy neve és az általa képviselt cég neve. Az ilyen tanúsítvánnyal aláírt dokumentumot lehetőség szerint időbélyeggel kell ellátni.

A külföldi székhelyű Ügyfelek képviseleti, nyilatkozattételi jogosultságának megbizonyosodása érdekében - amennyiben az Ügyfél az okiratot nem az eIDAS rendelet szerint kibocsátott minősített tanúsítványon alapuló minősített elektronikus aláírással látta el - jogosult bármely egyéb igazoló dokumentumot bekérni, továbbá az adatokat hiteles adatbázisok útján ellenőrizni. A KELER nem kötelezhető olyan elektronikus aláíráshoz használt tanúsítvány elfogadására, amely nem szerepel az eIDAS rendelet szerinti bizalmi szolgáltatók listájában, kivéve ha a Pp. másképp nem rendelkezik.

Külföldön aláírt szerződések esetén feltétlenül szükséges az okirat tekintetében az Ügyfél részéről (feltéve, hogy az adott ország és Magyarország között nincs hatályban bilaterális egyezmény okiratok hitelesítése és kölcsönös elfogadása tárgyában) Apostille, illetve amennyiben az adott ország nem tagja az Apostille-egyezménynek, diplomáciai felülhitelesítés beszerzése. Fentiekől a KELER egyedi döntés alapján eltérhet.

Amennyiben a KELER írásbeli alakhoz rendeli a nyilatkozat, illetve szerződés benyújtását, a Ptk. 6:70. § (2) és (3) bekezdéseitől eltérve az elektronikus okiratok esetén a KELER a felek, illetve képviselőik külön okiratba foglalt jognyilatkozatait csak abban az esetben fogadja el, amennyiben az a meghatalmazás alapján eljáró ügyvéd által készített e-aktában kerül benyújtásra. Papír alapú okiratok esetén a KELER a felek, illetve képviselőik külön okiratba foglalt jognyilatkozatait a dematerializált értékpapírokra végzett szolgáltatások (Demat események) esetén nem fogadja el.

2.2. A szerződéses feltételek egyoldalú módosítása

Jelen Szabályzat, valamint a 10/2009. (II.27.) MNB rendelet (illetőleg az annak helyébe lépő jogszabály) által előírt kérdéseket szabályozó egyéb szabályzat és nyilvános Szabályozó irat előbbi rendelet (illetőleg az annak helyébe lépő jogszabály) által érintett részének módosítása esetén a KELER lehetőséget biztosít Ügyfeleinek a módosítások megismerésére és észrevételeik megtételére a honlapon ismertetett módon és határidőig. A KELER az észrevételek megtételére legalább 5, átfogó vagy nagy terjedelmű módosítás esetén legalább 10 munkanapot biztosít. A módosítás szövegszerű tervezete a hatályos Szabályozó irat szövegében a változásokat megjelenítve tekinthető meg.

A KELER nem köteles közzétenni Szabályozó iratainak tervezett módosítását a következő esetekben:

- a díjakról, jutalékokról és költségekről rendelkező szabályok (ideértve a kamatkondíciós listát) módosítása esetén;

- a kockázatkezelési eszközök szabályzatban meghatározott típusának, illetve mértékének változása esetén;
- ha az előzetes véleménynyilvánítás lehetőségének biztosítása a biztonságos és hatékony működést akadályozhatja;
- ha a Szabályozó irat felülvizsgálatára a szabályzat módosítása nélkül került sor.

Az Ügyfelek a módosításokra vonatkozó esetleges észrevételeiket a keler@keler.hu e-mail címre eljuttatott elektronikus levél útján küldhetik el a KELER részére. A KELER által üzemeltetett Kiegyenlítési rendszer Résztevői releváns, szabályzatokkal kapcsolatos véleményüket, észrevételeiket a Felhasználói Bizottságon keresztül is eljuttathatják a KELER-hez.

A KELER által a Hpt. hatálya alá tartozó egyes szolgáltatások (letéti szolgáltatás, pénzzámla biztosítása a Kiegyenlítési rendszer Résztevői és értékpapírszámla-tulajdonosok számára és tőlük betétek elfogadása, a Résztevők hosszú pozíciót képviselő egyenlegének kezeléséhez kapcsolódó, devizát és átruházható értékpapírokat érintő pénztárműveletek a 2013/36/EU irányelv I. melléklete 7. pontjának b) és e) alpontja szerint) esetén a szolgáltatások alapját képező szerződések egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítására a Hpt. előírásai alapján csak a jelen Szabályzatban meghatározott esetekben kerülhet sor. Ilyen egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítás alapjául szolgálhat:

- a KELER tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, MNB előírás vagy a KELER-re kötelező egyéb szabályok változása,
- a KELER tevékenységéhez kapcsolható közteher (pl. adó) bevezetése, változása, vagy már bevezetett közterhen alapuló fizetési kötelezettség növekedése (pl. a nem rendeltetésszerű számlahasználatból következően), a kötelező tartalékolási szabályok változása,
- a KELER szolgáltatás nyújtásában bekövetkezett olyan egyéb változás, amely a szolgáltatás nyújtása vonatkozásában igazolható költségnövekedéssel jár,
- ha a díjak Központi Statisztikai Hivatal által közzétett infláció mértékével történő növeléséről a KELER Igazgatósága döntést hoz.

Nem minősül az Ügyfél számára kedvezőtlen szerződésmódosításnak, ha a KELER új szolgáltatásokat vezet be, amelyet részben vagy egészben az Ügyfél számára is elérhetővé tesz.

Valamely termék vagy szolgáltatás kivezetése, illetve módosítása esetén a KELER egyoldalúan jogosult az Ügyfél számára az érintett termék vagy szolgáltatás helyett, azzal egyenértékű vagy magasabb színvonalú terméket vagy szolgáltatást biztosítani.

A Szabályozó iratok módosítása annak hatályba lépése napjával a KELER és az Ügyfél közötti szerződéses jogviszony részévé válik, kivéve, ha a Szabályozó iratok Ügyfél számára hátrányos módosítása esetén az Ügyfél a módosított Szabályozó irat hatályba lépését követő 30 napon belül a KELER-rel kötött szerződést a módosításra hivatkozva felmondja. Az Ügyfél e jogát akkor gyakorolhatja, ha a jelen Szabályzatban rögzített egyéb feltételeknek eleget tesz. Amennyiben az Ügyfél a Szabályozó irat módosítása következtében felmondási jogát határidőben nem gyakorolja, a KELER úgy tekinti, hogy az Ügyfél a Szabályozó irat számára kedvezőtlen módosítását elfogadta, mely esetben a korábban érvényesen létrejött, hatályos szerződés a módosított tartalommal hatályban marad.

A Szabályozó iratokban foglaltak teljesülése érdekében az Ügyfél kötelezi magát arra, hogy olyan belső szabályzatokat és együttműködést alakít ki a KELER-rel és - amennyiben az Ügyfél egyben Klíringtag - a KELER KSZF-fel, amely megfelel az ezen szervezetek szabályzataiban foglalt rendelkezéseknek, és lehetővé teszi azok betartását.

2.3. KELER szolgáltatásai, bankszünnap

2.3.1.Szolgáltatások

Alapvető értéktári szolgáltatások

1. Értékpapírok kezdeti bevezetése a könyvelési rendszerbe („hitelesítési szolgáltatás”);
2. Felső szintű értékpapírszámlák nyitása és vezetése („központi számlavezetési szolgáltatás”);
3. Értékpapír-kiegyenlítési rendszer működtetése („kiegyenlítési szolgáltatás”).

Nem banki jellegű kiegészítő értéktári szolgáltatások

1. A kiegyenlítési szolgáltatáshoz kapcsolódó szolgáltatások:
 - a) biztosítékezelési szolgáltatások nyújtása az értékpapír-kiegyenlítési rendszer résztvevői között ügynökként eljárva;
 - b) a kiegyenlítés adatainak előzetes egyeztetése a résztvevőkkel, megbízáskezelés, ügylet visszaigazolása, ügyletellenőrzés.
2. A hitelesítési és központi számlavezetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó szolgáltatások:
 - a) részvényesi nyilvántartásokkal kapcsolatos szolgáltatások;
 - b) társasági események feldolgozása, ideértve az adóügyi, és közgyűlésekkel kapcsolatos és tájékoztatási szolgáltatásokat (CSDR Melléklet B. szakasz 2. b) szerinti vállalati események feldolgozása, ideértve az adóügyi, általános ülésekkel kapcsolatos és tájékoztatási szolgáltatásokat);
 - c) új kibocsátásokkal kapcsolatos szolgáltatások, ideértve az ISIN-kódok és hasonló kódok kiosztását és kezelését;
 - d) megbízáskezelés és -feldolgozás, díjbeszedés és -feldolgozás és az ezekhez kapcsolódó jelentéstétel.
3. A központi értéktárak közötti kapcsolatok létrehozása, értékpapírszámlák nyitása, fenntartása és vezetése a kiegyenlítési szolgáltatáshoz kapcsolódóan, biztosítékezelés és egyéb kiegészítő szolgáltatások.
4. Egyéb, az értékpapírpiacok biztonságát, hatékonyságát és átláthatóságát javító szolgáltatás:
 - a) általános biztosítékezelési szolgáltatások nyújtása ügynökként;
 - b) rendszeres jelentéstétel;
 - c) KELER által kezelt adatok értékesítése.

Banki jellegű kiegészítő értéktári szolgáltatások

1. Pénzszámlák biztosítása értékpapír-kiegyenlítési rendszer résztvevői és értékpapírszámlatulajdonosok számára és tőlük betétek elfogadása a 2013/36/EU irányelv I. mellékletének 1. pontja szerint;

2. Pénzeszköz-hitel biztosítása legkésőbb a következő üzleti napon történő visszafizetésre, pénzeszköz-hitel nyújtása a vállalati eseményekhez kapcsolódó előfinanszírozás nyújtására és értékpapír-kölcsönzés az értékpapírszámlák tulajdonosai számára a 2013/36/EU irányelv I. mellékletének 2. pontja szerint;
3. Résztevők hosszú pozíciót képviselő egyenlegének kezeléséhez kapcsolódó, devizát és átruházható értékpapírokat érintő pénztárműveletek a 2013/36/EU irányelv I. melléklete 7. pontjának b) és e) alpontja szerint (treasury szolgáltatás).

Egyéb jogszabály alapján nyújtott, nem értéktári szolgáltatások

1. A Hpt. 3. § (1) bekezdés j) pontja szerinti letéti szolgáltatás végzése.

2.3.2.A Hpt. szerinti szolgáltatás szünetelése (bankszünnap)

A KELER fenntartja a jogot, hogy a Hpt. szerinti tevékenységének (beleértve a résztvevőket is) négyórás időtartamot meg nem haladó szünetelésére üzemszünetet, négy órás időtartamot meghaladó szünetelésére bankszünnapot tartson az általa indokoltnak vagy egyébként szükségesnek tartott esetben.

Ha a KELER Hpt. szerinti tevékenységét érintő szolgáltatás szünetelésének időpontja és következményei előreláthatóak, a KELER köteles az Ügyfeleit a szolgáltatás szünetelésének tervezett időpontjáról és annak előrelátható következményeiről bankszünnap esetén legalább a szünetelés megkezdését megelőző 30 nappal, üzemszünet esetén legalább a szünetelés megkezdését megelőző 7 nappal értesíteni.

A KELER bankszünnap esetén a Hpt. szerinti szolgáltatása szünetelését legalább a szünetelés megkezdését megelőző 30 nappal bejelenti a Felügyeletnek, amennyiben a szünetelés nem haladja meg a 4 napot, a 4 napot meghaladó szünetelés esetén legalább a szünetelés megkezdését megelőző 60 nappal teszi meg a bejelentést a Felügyelet részére. A KELER üzemszünet esetén a Hpt. szerinti szolgáltatása szünetelését legalább a szünetelés megkezdését megelőző 7 nappal jelenti be a Felügyeletnek.

A KELER a jelen pont szerinti Ügyfelek felé fennálló értesítési kötelezettségének az ügyfélszolgálatán, a KELER honlapon és a KID rendszeren elhelyezett közlemény útján tesz eleget.

2.4. A KELER ügyfelei, hozzáférés a KELER szolgáltatásaihoz

A KELER szolgáltatásait azon jogalanyok részére nyújtja, amelyek

- a CSDR és a Tpt. vagy más vonatkozó jogszabály alapján az adott szolgáltatás igénybevételére jogosultak,
- megfelelnek a jogszabályokban és a KELER Szabályozó irataiban rögzített követelményeknek,
- vállalják a KELER által előírt kötelezettségek teljesítését,
- megfelelnek a szolgáltatás igénybevételéhez a KELER által előírt tárgyi, technikai feltételeknek, valamint

- elfogadják a KELER adott szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódó Szabályozó irataiban foglalt feltételeket.

A KELER szolgáltatásainak igénybevételére a vonatkozó jogszabályok alapján az alábbi jogalanyok jogosultak:

- tőzsde és tőzsdén kívüli kereskedési helyszín
- elszámolóház
- központi értéktár
- központi szerződő fél
- jogszabály által meghatározott szervezett piac szereplője
- Hitelintézet
- befektetési vállalkozás
- árutőzsdei szolgáltató
- befektetési alapkezelő
- Kibocsátó
- a magyar állam
- az állam vagyonát kezelő szervezet
- az MNB
- az Európai Központi Bank
- az EGT bármely tagállamának központi bankja
- betétbiztosítási rendszer
- befektető-védelmi rendszer
- szanalásfinanszírozási rendszer
- pénzforgalmi intézmény
- elektronikuspénz-kibocsátó intézmény
- az EGT más tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet, befektetési vállalkozás és mindazon intézmény, amely más EGT tagállamban az ott működő kiegyenlítési rendszer résztvevője lehet, valamint olyan harmadik országbeli hitelintézet, amely megfelel a Hpt. 6. § (1) bekezdésében foglaltaknak, vagy olyan befektetési vállalkozás, amely megfelel a Bszt. 4. §-a (2) bekezdésének 39. pontjában foglaltaknak, továbbá
- piaci jelentésekkel, adatok értékesítésével kapcsolatos szolgáltatások esetén bármely jogi személy.

A KELER nem nyújt szolgáltatást fogyasztók részére, olyan esetben sem, amikor a fenti ügyfélkörben nyújtott valamely szolgáltatása során fogyasztókkal kapcsolatba kerül.

A KELER szolgáltatásai igénybevételének (ide nem értve az ISIN kód kiadására vonatkozó szolgáltatásokat, valamint a Kibocsátók részére nyújtott nem alapvető szolgáltatásokat) minden esetben feltétele, hogy az Ügyfél a szolgáltatás igénybevételekor és annak során folyamatosan rendelkezzen érvényes LEI kóddal.

A KELER fenntartja a jogát arra, hogy biztonsági szempontokat figyelembe véve egyes interneten keresztül elérhető szolgáltatásai esetén tiltsa azok bizonyos földrajzi régiókból vagy országokból való elérését az igénybe vevő IP címéhez rendelt földrajzi lokáció alapján. Az ilyen biztonsági szempontból

kockázatosnak minősülő területéről érkező igénybe vevő kérheti az IP címének engedélyezését a www.keler.hu oldal „Írjon nekünk” menüpont használatával küldött üzenetben.

A KELER Kiegyenlítési rendszere igénybevételére vonatkozó jogosultság (hozzáférés) szabályait a [9-01 A hozzáférések kezeléséről szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

A Résztevőnek és Kibocsátónak nem minősülő Ügyfél számára a KELER Központi értékpapírszámla vezetést végez. A Résztevőnek és Kibocsátónak nem minősülő Ügyfél számlavezetésére vonatkozó szabályokat a [9-22 A számlavezetés részletes szabályairól szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza. Az Ügyfél az adott szolgáltatásra vonatkozó szerződés feltételeként, annak aláírását megelőzően a KELER adott szolgáltatására vonatkozó értéktári leiratában megjelölt okiratokat köteles a KELER-nek benyújtani.

A számlaszerződés megkötéséhez az Ügyfél az alábbi okiratokat köteles bemutatni:

- 30 napnál nem régebbi hiteles cégkivonat, vagy külföldi ügyfél székhelye szerinti ország nyilvántartó hatósága által kiállított eredeti okirat arról, hogy a külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént; amennyiben a szervezetet jogszabály hozza létre, ennek a képviselőre jogosult személy általi igazolása;
- hatályos létesítő okirat;
- aláírási címpéldány, vagy jogi képviselő által ellenjegyzett aláírás-minta, illetve más, a képviselő képviseleti jogkörben történő aláírását tanúsító dokumentum;
- aláírás bejelentő lap;
- szerződő fél törzsadatai adatlap;
- az Ügyfél képviselőjében eljáró személy eljárási jogosultságát igazoló okirat, amennyiben a képviseleti jogosultság nem állapítható meg a hatósági nyilvántartásra vonatkozó dokumentumból;
- az Ügyfél adószámát, statisztikai számjelét, (amennyiben a szolgáltatásnyújtás feltétele) érvényes LEI kódját igazoló dokumentum, ha az nem állapítható meg a hatósági nyilvántartásra vonatkozó okirattól;
- felügyeleti szerv által kiadott engedély, abban az esetben, ha az Ügyfél felügyeleti engedélyhez kötött tevékenységet folytat;
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével kapcsolatos nyilatkozatok és kérdőívek, ezek ellenőrzésére bekért okiratok, a képviselők, rendelkezésre jogosultak, meghatalmazottak és tényleges tulajdonosok személyazonosságának és lakcímének ellenőrzésére szolgáló okiratok, vagy ezen okiratok hiteles másolata, továbbá adatlapok, így különösen tényleges tulajdonosi nyilatkozat, adatbejelentő lap;
- pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellen alkalmazott eszközrendszere felmérése érdekében kitöltött Wolfsberg kérdőív, vagy a KELER vonatkozó nyomtatványa olyan központi értéktárak és Pmt. szerinti szolgáltatók esetében akik harmadik személyek nevében helyeznek el pénzeszközt vagy pénzügyi eszközt a KELER által vezetett számlákon;
- adóilletőség (FATCA és CRS státusz) igazolására szolgáló nyilatkozat és okiratok;
- kis- és középvállalkozások azonosító nyilatkozata;
- rendelkezés a kifizetéssel járó társasági eseményekhez rendelt bankszámlaszámokról - szükség szerint.

A Kiegyenlítési rendszerhez hozzáférő Ügyfél (Résztevő, közvetett Résztevő) továbbá az alábbi okiratok is köteles a KELER-nek benyújtani:

- Résztevő esetén a jelen Szabályzat II. 4.1.4 pontja szerinti Finality meghatalmazás és adatlap;
- külföldi székhelyű Résztevő és közvetett Résztevő esetén a külföldi székhelyű Résztevő által kiállított írásos nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy a Tvt. 10. § ea), eb), ec) és ed) pontjában előírtak maradéktalanul teljesülnek;
- EGT-n kívüli külföldi székhelyű Résztevő esetén a Tvt. 10. § ed) pontjában foglalt feltétel teljesülése igazolásának módjáról és terjedelméről a KELER esetenként, a törvényi célnak megfelelően dönt és külső jogi tanácsadó vagy a Résztevő jogi vezetője és/vagy jogtanácsosa által kiállított jognyilatkozatot (country opinion) kér;
- a közvetett Résztevők bejelentésére vonatkozó adatlap, továbbá kizárólag EGT-n kívüli külföldi székhelyű közvetett Résztevő esetén a Tvt. 10. § ed) pontjában foglalt feltétel teljesülése igazolásának módjáról és terjedelméről a KELER külső jogi tanácsadó és/vagy a Résztevő vagy a közvetett Résztevő jogi vezetője és/vagy jogtanácsosa által kiállított jognyilatkozatot (country opinion) kér.

A KELER az alábbi formai követelmények szerint benyújtott okiratokat, nyilatkozatokat fogadja el:

- eredetiben, papír alapon vagy
- az arra jogosult személy, vagy az okirat kiállítására jogosult hatóság minősített elektronikus aláírását tartalmazó elektronikus dokumentumban, vagy
- hiteles másolatban.

Az okirat másolata abban az esetben tekinthető hitelesnek amennyiben

- a) azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a Kjt. másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- b) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

Külföldön kiállított okirat esetén - az adott országgal fennálló kétoldalú egyezmény hiányában - a KELER kérheti az okirat kiállítás helye szerinti magyar külképviseleti hatóság által felülhitelesített eredeti vagy hiteles másolati példány, illetve a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendelet szerinti ún. Apostille tanúsítvány bemutatását.

Külföldön kiállított elektronikus okirat esetében a KELER az Elektronikus Apostille tanúsítványt is elfogadja, feltéve, hogy Magyarország csatlakozott a vonatkozó nemzetközi az Elektronikus Apostille Programhoz (e-APP). Elektronikus Apostille tanúsítvánnyal (e-APP tanúsítvány) azokat a hatóság által elektronikus formában kiállított közokiratokat lehet ellátni, amelyeket valamely harmadik országban kívánnak felhasználni. Az e-APP részét képezi egy elektronikus nyilvántartás is, amely tartalmazza minden egyes elektronikus Apostille tanúsítvány nyilvántartási számát. Ennek segítségével a KELER leellenőrzi a hozzá benyújtott elektronikus okirat hitelességét.

A magyar, illetve angol nyelvtől eltérő nyelven kiállított okiratok esetében mellékelni kell az okirat - a fordítás készítésének helye szerint hiteles fordítás végzésére jogosult személy által kiadott - hiteles fordítását.

A KELER a dokumentumok értékelésénél és ellenőrzésénél figyelembe veszi a Pmt., valamint a Felügyelet vonatkozó rendeleteinek, ajánlásainak, a FATF 40+9 ajánlásának, valamint az Európai Parlament és Bizottság 2015/849 irányelvének rendelkezéseit.

A jogszabály felhatalmazása alapján a KELER saját belső kockázatértékelésében meghatározott esetekben egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz, mely során kockázaterzékenységi alapon eltekinthet a fentiekben meghatározott bizonyos hitelesítések bemutatása alól.

2.5. A szerződés létrejötte és megszűnése, jogutódlás

A KELER és az Ügyfél közötti szerződéses jogviszony a forma- vagy egyedi szerződés aláírásával jön létre, és hacsak a forma- vagy egyedi szerződés másként nem rendelkezik, az aláírással lép hatályba.

A KELER szolgáltatásait megkülönböztetéstől mentesen nyújtja. A jelen Szabályzatban, a vonatkozó értéktári leiratokban, valamint jogszabályban előírt feltételek hiánya vagy azok nem megfelelő igazolása esetén, vagy az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekben meghatározott esetekben a KELER jogosult, illetve köteles a szolgáltatásnyújtás megtagadására vagy felfüggesztésére.

Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések érvényesítése érdekében a KELER az „Ismerd meg az Ügyfeled!” elv alapján nyilatkozat megtételére, kérdőív kitöltésére hívhatja fel ügyfelét, melyeknek az Ügyfél a KELER szolgáltatásainak igénybevétele feltételeként köteles eleget tenni.

A KELER a Pmt. 30. § (4) bekezdése alapján a Pmt. 30. § (1) bekezdése szerinti, bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény észlelése esetén az Ügyféllel azonnali hatállyal megszüntetheti az üzleti kapcsolatot, amennyiben a felmondási idővel járó késedelem azzal a veszéllyel jár, hogy a KELER az Ügyfél ügyleteinek teljesítése miatt vagyoni haszonszerzés mellett bűncselekményből származó ügyletek végrehajtásában működne közre és az üzleti kapcsolat azonnali hatállyal történő megszüntetésével ellentétes bűnmegelőzési, bűnfelderítési vagy nyomozási érdek a pénzügyi információs egység jelzése alapján nem áll fenn. A KELER-nek ebben az esetben nem kell tájékoztatnia az Ügyfelet a felmondás okáról.

A KELER-t szerződéskötési kötelezettség nem terheli. A KELER a szolgáltatás nyújtására vonatkozó felfüggesztést megszünteti a felfüggesztésre okot adó körülmény megszűnése esetén.

Amennyiben a Résztvevő Ügyfél nem felel meg a [9-01 A hozzáférések kezeléséről szóló Értéktári leiratban](#) meghatározott hozzáférési kritériumoknak, valamint a hozzáférési kritériumoknak való megfelelés alátámasztására benyújtott dokumentumoknak, nyilatkozatoknak, a KELER a [9-01 A hozzáférések kezeléséről szóló Értéktári leiratban](#) foglaltak szerint felfüggesztheti, illetve visszavonhatja a Résztvevő Ügyfél hozzáférését.

A KELER által nyújtott szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződés megszűnik a Szerződő felek bármelyikének jogutód nélküli megszűnésével a jogerős bírósági végzés alapján.

A KELER (az érintett központi szerződő fél és kereskedési helyszínekkel együtt) akkor is jogosult felfüggeszteni a Résztvevő, vagy a Kiegyenlítési rendszerhez hozzáférő Számlatulajdonos (Ügyfél) hozzáférést, amennyiben az Ügyfél következetesen és rendszeresen elmulasztja a pénzügyi eszközöknek a kiegyenlítés tervezett napján történő szállítását. A felfüggesztés előtt a KELER konzultációs lehetőséget biztosít az Ügyfél részére az észrevételei benyújtására.

A KELER az Ügyfél - 30 napot meghaladó - fizetési késedelme esetén, valamint a jelen Szabályzatban és jogszabályban meghatározott esetekben jogosult bármely szolgáltatás nyújtását (ideértve az Ügyfél valamennyi megbízásának teljesítését) felfüggeszteni, illetőleg megtagadni, és az ebből eredő minden kárt és veszteséget az Ügyfél köteles viselni, egyúttal a KELER-nek és a KELER más Ügyfelének megtéríteni. A szolgáltatás felfüggesztésének időtartama a KELER ügyintézési idejébe nem számít be.

Ha az Ügyfél által tartósan igénybe vett szolgáltatásra vonatkozó forma- vagy egyedi szerződés vagy a KELER vonatkozó Szabályozó irata másként nem rendelkezik, a KELER a számlavezetési szerződést jogosult az Ügyfélhez intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozatával, a felmondás hatályosulását - az Ügyfél általi kézhezvételt - követő hónap utolsó napjára indokolás nélkül felmondani. A számlavezetési szerződés a felmondási idő, azaz a felmondás hatályosulását követő hónap utolsó napján szűnik meg. A felmondási idő alatt a számlavezetési szerződés hatályban marad, de a KELER megbízást csak a felmondás hatályosulásának hónapjában teljesít, a hatályosulást követő hónapban a felmerülő pénzbírság kiegyenlítése történik. A Felek írásban ettől eltérő felmondási időben is megállapodhatnak.

Ha az Ügyfél által tartósan igénybe vett szolgáltatásra vonatkozó forma- vagy egyedi szerződés vagy a KELER vonatkozó Szabályozó irata másként nem rendelkezik, a KELER a számlavezetési szerződéstől eltérő szerződést jogosult az Ügyfélhez intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozatával, 30 napos felmondási idővel indokolás nélkül felmondani, a számlavezetési szerződéstől eltérő szerződés a felmondási idő utolsó napján szűnik meg. A felmondási idő alatt a számlavezetési szerződéstől eltérő szerződés hatályban marad, de a KELER csak azon megbízások teljesítésére köteles, amelyek a felmondási idő alatt teljesíthetők.

Az Ügyfél a tartós szolgáltatás igénybevételére irányuló számlavezetési szerződést jogosult a KELER-hez intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozatával, a felmondás hatályosulását - a KELER általi kézhezvételt - követő hónap utolsó napjára indokolás nélkül felmondani. A számlavezetési szerződés a felmondási idő, azaz a felmondás hatályosulását követő hónap utolsó napján szűnik meg. A felmondási idő alatt a számlavezetési szerződés hatályban marad, de a KELER megbízást csak a felmondás hatályosulásának hónapjában teljesít, a hatályosulást követő hónapban a felmerülő pénzbírság kiegyenlítése történik. A Felek írásban ettől eltérő felmondási időben is megállapodhatnak.

Az Ügyfél a tartós szolgáltatás igénybevételére irányuló számlavezetési szerződéstől eltérő szerződést írásban, 30 napos felmondási idővel jogosult egyoldalú, írásbeli nyilatkozattal, indokolás nélkül felmondani. A Felek írásban ettől eltérő felmondási időben is megállapodhatnak.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a szerződés bármely módon történő megszűnése nem szünteti meg az Ügyfél KELER-rel szemben fennálló tartozásait, melyek a szerződés megszűnésének napján egyösszegben válnak esedékessé.

Az Ügyfél felmondási jogát csak abban az esetben jogosult gyakorolni, ha

- a) teljesítette minden, a szerződésben és jogszabályban előírt kötelezettségét,
- b) rendelkezik a KELER által vezetett és a felmondással érintett számláján fennmaradó teljes egyenleg átutalásáról vagy átvezetéséről.

A KELER és az Ügyfél közötti szerződés a Felek jognyilatkozata nélkül is megszűnik a szerződés tárgyát képező szolgáltatás megszüntetése esetén a szolgáltatás megszűnésének napjával, amelyről a KELER az Ügyfelet lehetőség szerint előre, ennek hiányában haladéktalanul értesíti.

A szerződés Ügyfél általi súlyos megszegése esetén a KELER azonnali hatállyal jogosult a szerződés egyoldalú, írásbeli nyilatkozattal történő felmondására, amely esetben a szerződés a felmondás közlése napjával szűnik meg. A szerződés súlyos megszegésének minősülnek a szerződés valamely lényeges rendelkezésének az Ügyfél általi megszegése, különösen, de nem kizárólagosan a 2.6. fejezetben foglalt esetek.

A KELER tevékenységi engedélyében bekövetkező változás vagy jogszabályváltozás esetén jogosult mindazon szerződések rendes felmondására, vagy egyéb módon történő megszüntetésére, amelyek fenntartása a megváltozott tevékenységi engedély vagy jogszabály alapján nem lehetséges. Amennyiben az ilyen szolgáltatás nyújtása jogszabályba ütközik, a vonatkozó szerződés a jogszabályváltozás vagy az engedélyezett tevékenységi kör módosulásának hatályba lépésének napjával a felek további jognyilatkozata nélkül is megszűnik.

Amennyiben a Résztevőnek nem minősülő Ügyfél a jogi státuszára vagy tevékenységére vonatkozó bármely változás következtében (különösen, ha az Ügyfél tevékenységi engedélye, amely alapján jogosult a szolgáltatás igénybevételére visszavonásra kerül, vagy más módon érvényét veszti, csőd-felszámolási vagy végelszámolási eljárás alá kerül, illetve az ügyfél adószáma törlésre kerül) többé nem jogosult a KELER szolgáltatásának igénybevételére, a KELER jogosult a szerződés azonnali hatályú felmondására.

A Résztevő Ügyfél beolvadása (kiválása) - ideértve a külföldi anyavállalatba történő beolvadást - és ezzel egy időben a fióktelep alapítás esetét is -, továbbá összeolvadás, illetve különválás esetén a jogutód Résztevő Ügyfél valamennyi jogviszony tekintetében is jogutóddá válik. Külföldi székhelyű Résztevő esetén a jogutódlás joghatásainak értékelése érdekében a KELER külső jogi tanácsadó vagy a Résztevő jogi vezetője és/vagy jogtanácsosa által kiállított jognyilatkozatot (jogi szakvéleményt) kérhet.

Beolvadás és szétválás esetén a jogviszonyt folytató jogutód, illetve összeolvadás esetén az általános jogutód hozzáférési nyilatkozat kiállítására és a KELER részére történő átadására köteles, kivéve a külföldi anyavállalatba történő beolvadás és ezzel egy időben történő fióktelep alapítás esetét.

Jogutódlással történő cégjogi átalakulás esetén amennyiben az szükséges, a jogelőd és a KELER közös megegyezéssel megszüntetik az okafogyottá vált szerződéseiket.

2.6. A KELER szolgáltatásainak igénybevétele, szerződésszegés, felelősség

A KELER szolgáltatásait az Ügyféllel kötött szerződés (formaszerződés vagy egyedi szerződés) alapján nyújtja. Amennyiben az Ügyfél a formaszerződés módosulása esetén a KELER felhívására egy éven belül sem szerződik át, a KELER a hatályban lévő szerződést jogosult felmondani. Az Ügyfél a KELER szolgáltatásait azok rendeltetésének megfelelő célra, a szerződésben meghatározott rendelkezések betartásával veheti igénybe.

A KELER és az Ügyfél együttműködik a szerződés folyamatos, kölcsönös teljesíthetősége érdekében, ennek megfelelően megadják egymás részére a szerződésben előírt tájékoztatásokat, továbbá vállalják, hogy az adataikban bekövetkező változásokat, az azokról történt tudomásszerzést követően haladéktalanul bejelentik egymásnak.

Az Ügyfél a KELER szolgáltatásait semmilyen jogszabállyal ellentétes vagy tiltott célra nem használhatja, és tudomásul veszi a KELER azon tájékoztatását, hogy az értéktári szolgáltatások igénybevételére vonatkozó jogszabályi és szerződéses rendelkezések megsértése (ideértve a mulasztást is) a KELER más Ügyfeleinek és harmadik személyeknek is jelentős kárt okozhat, amelyért a szerződésszegő Ügyfél korlátlanul felelős, továbbá köteles a KELER-t kártalanítani mindazon veszteség vonatkozásában, amely a KELER-t az Ügyfél e magatartása miatt, annak következtében vagy azzal összefüggésben éri.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a KELER rendszereit semmilyen jogszabállyal ellentétes vagy tiltott célra nem használja. Tilos a KELER rendszereinek olyan módon történő használata, amely sérülést, működési zavart, túlterhelést vagy károsodást okozhatna a KELER bármely kiszolgálójában, a KELER bármely kiszolgálójához csatlakoztatott hálózat(ok)ban, vagy amely bármely harmadik felet akadályozna a KELER által nyújtott szolgáltatások használatában. Az Ügyfél sem feltöréssel, sem jelszóbanyszárással, sem egyéb módszerrel nem tehet kísérletet bármely KELER által nyújtott szolgáltatás, más fiókok, bármely KELER-kiszolgálóhoz vagy a KELER által nyújtott szolgáltatások bármelyikéhez kapcsolt számítógéprendszerek vagy hálózatok jogosulatlan elérésére. Tilos minden olyan anyag, vagy információ megszerzése, vagy az arra vonatkozó kísérlet, amelyet a KELER nem szándékosan tett elérhetővé az általa nyújtott szolgáltatások keretében.

Amennyiben az Ügyfél nem felel meg az adott szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, a KELER Szabályozó irataiban foglalt feltételeknek, de emiatt a szerződés felmondásának nincs helye, a KELER felhívja az Ügyfelet a megfelelés helyreállítására, melyre megfelelő határidőt biztosít. Amennyiben a határidő eredménytelenül telik el, a KELER felfüggeszti az adott szolgáltatás nyújtását (ideértve a megbízások teljesítését is) a megfelelés helyreállításáig. A szerződés súlyos megszegésének minősülnek különösen, de nem kizárólag az alábbiak:

- a) az Ügyfél a KELER felszólítására, határidőben nem egyenlíti ki a KELER-rel szemben fennálló tartozását;
- b) az Ügyfél a KELER érdekeit olyan súlyosan veszélyeztető magatartást tanúsított, vagy a szerződés, illetve a szerződés rendelkezéseit olyan súlyosan megszegte, hogy a KELER-től a szerződés további fenntartása nem várható el (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a szolgáltatások rendeltetésüknek megfelelő igénybevételére vonatkozó kötelezettséget);
- c) az Ügyfél a KELER szolgáltatásait jogszabállyal ellentétes vagy tiltott célra használja;

- d) a KELER az Ügyfél mulasztása, rosszhiszemű magatartása miatt nem tudja végrehajtani a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket;
- e) az Ügyfél valótlan tartalmú adatszolgáltatásával, vagy nyilatkozat megtételével a KELER-t megtéveszti;
- f) a KELER felhívására a szerződéses kötelezettségét nem teljesíti, illetőleg nem pótolja az elmulasztott cselekményt, vagy nem szünteti meg a szerződés vagy jogszabály rendelkezéseinek meg nem felelő állapotot;
- g) az Ügyfél a KELER rendszereire kockázatot jelentő kibertámadás vagy biztonsági incidens esetén fennálló haladéktalan értesítési kötelezettségének nem tesz eleget;
- h) az Ügyfél vagy bármely olyan személy, akiben az Ügyfél vagy az Ügyfél többségi befolyással rendelkező tulajdonosa többségi befolyással rendelkezik, vagy amely az Ügyfélben többségi befolyással rendelkezik, a KELER-rel vagy a KELER KSZF-fel kötött bármely szerződése szerződésszegés miatt felmondásra kerül.

A KELER a számlaszerződést 30 napos felmondási idővel akkor is felmondja, ha a Számlatulajdonos számlája feletti rendelkezési joga 3 hónapot meghaladó időtartamig folyamatosan felfüggesztésre kerül.

Szerződésszegés esetén a KELER az alábbi intézkedések megtételére jogosult:

- a) megtagadhatja a szerződés alapján az Ügyfél részére teljesítendő szolgáltatás nyújtását (ideértve a megbízások felfüggesztését); és/vagy
- b) élhet mindazon jogával és lehetőségével, amelyeket a mindenkor hatályos jogszabályi és hatósági rendelkezések, valamint a KELER Szabályozó iratai lehetővé tesznek; és/vagy
- c) érvényesítheti a KELER-t ért kárt (ideértve a közvetlen és következményi károkat és az elmaradt hasznokat is) és/vagy
- d) súlyos szerződésszegés esetén azonnali hatállyal felmondhatja a szerződést, amely esetben a KELER a szerződés alapján az Ügyfél részére további szolgáltatást nem nyújt.

A szerződés felmondása esetén az Ügyfél valamennyi fizetési kötelezettsége esedékessé válik, az addig felhalmozott kamatokkal és díjakkal együtt.

Ha a KELER valamely, jogszabályban vagy a szerződésben biztosított jogát késedelmesen gyakorolja, vagy attól tartózkodik, az nem minősül az ilyen jogról történő lemondásnak, és a KELER minden esetben fenntartja a jogot bármely jogszabályban vagy szerződésben biztosított jogának korlátlan gyakorlására.

A KELER jogosult a Pénzszámlával rendelkező Ügyfél Pénzszámláját az Ügyfél jelen Szabályzatban adott felhatalmazása alapján a KELER Ügyféllel szemben fennálló követeléseivel megterhelni, illetve Hitelintézet esetén a Hitelintézet MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláját a VIBER-en keresztül megterhelni. Az Ügyfél saját tulajdonában lévő, KELER-nél elhelyezett eszközei óvadékkul szolgálnak a KELER az Ügyféllel szemben fennálló követeléseire.

A Tpt. 338. §-ban rögzített felhatalmazás alapján, a KELER jogosult az általa vezetett számlákra vonatkozó óvadéki joga érvényesítésére, kényszerintézkedések megtételére. A KELER-t megillető óvadéki jogot az Ügyféllel szemben alkalmazott Fizetést korlátozó eljárás nem szünteti meg.

2.7. Értesítések

2.7.1. A KELER értesítései

A KELER az Ügyfelének szóló értesítéseket a jelen Szabályzatban, illetve az Ügyféllel kötött vonatkozó szerződésben meghatározottak szerint elektronikus úton (ideértve a SWIFT és KID üzenetet is), postai úton vagy telefon útján juttatja el Ügyfeleinek. Ha a vonatkozó jogszabályok vagy a Szabályozó iratok másként nem rendelkeznek, a KELER az Ügyfelek széles körét érintő, és általános értesítéseit a KELER honlapon történő közzététel, valamint elektronikus ügyfélkapcsolati felületein történő elérhetővé tétel útján közli az Ügyfelekkel.

A KELER fenntartja a jogot, hogy minősített elektronikus aláírással, vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással lásson el dokumentumot.

A KELER lehetőséget biztosít titkosított elektronikus leveleken, titkosított csatornákon keresztül történő adattovábbításra.

A KELER nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibájából, vagy - a kiszervezés tevékenységet kivéve - nem a KELER által üzemeltetett közzétételi helyek hibás működéséből erednek.

A KELER nem köteles az Ügyfele részére szóló iratot, értesítést ajánlottan vagy tértivevényel postára adni. Az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja.

A szokásos postai idő elteltével a KELER jogosult úgy tekinteni, hogy az értesítést, iratot a címzett megkapta. Szokásos postai időnek a KELER belföldi kézbesítés esetén 5 (öt) naptári napot, külföldi kézbesítés esetén 10 (tíz) naptári napot vesz figyelembe, amelynek elteltével a küldemény kézbesítettnek tekintendő, függetlenül a kézbesítés esetleges akadályától, feltéve, hogy a kézbesítés megkísérlése az Ügyfél székhelyén vagy az általa utolsóként megjelölt kézbesítési címen történt. A postai küldemény akkor is kézbesítettnek minősül, ha az Ügyfél az átvételt megtagadta, az átvétel megtagadásának napján.

A postai úton történő kézbesítés mellett az értesítést a KELER az Ügyfél írásos eseti kérésére faxon is eljuttatja az Ügyfelének. A faxon történő értesítés a KELER által történő bizonyított elküldés esetén továbbítottnak minősül a kézbesítési igazolásban megjelölt időpontban átvettnek minősül.

Amennyiben a KELER által végzett rendszeres adatszolgáltatás elektronikus kommunikációja titkosítást, vagy digitális hitelesítést igényel, a KELER tájékoztatja erről az adatot igénylő Ügyfelét, akinek saját részéről is biztosítani kell a szükséges technikai feltételeket. A KELER nem felel azokért a károkért, amelyek - az Ügyfél által biztosítandó technikai feltételek hiánya miatt - nem titkosítottan, illetve digitális hitelesítés nélkül továbbított üzenetek következtében az Ügyfelet vagy harmadik személyt éri.

Az Ügyfél haladéktalanul, de legkésőbb a tervezett átvételt követő munkanapon írásban értesíti a KELER-t, ha valamely általa, a KELER-től várt értesítés nem érkezett meg időben. Amennyiben az

Ügyfél a fenti értesítési kötelezettségét elmulasztja, az ebből eredő kárért a KELER nem felel, és az értesítés elmulasztására az Ügyfél nem hivatkozhat.

A KELER valamennyi, az Ügyfeleket érintő Szabályozó iratát, illetve azok módosulása esetén hatályos változatukat nyilvánosan közzéteszi székhelyén, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben, a KELER honlapon, a KID-en és a Felügyelet által működtetett, vagy ilyennek elismert nyilvános elektronikus rendszeren (www.kozzetetelek.hu).

A KELER egyéb Szabályozó iratai magyar nyelvűek, azonban a KELER a jelen Szabályzatot, a [Díjszabályzat](#), a [Kondíciós listái](#), a [Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzat](#), valamint a [Panaszkezelés rendjére vonatkozó hatályos szabályzat](#) esetében honlapján azok angol nyelvű fordítását is közzé teszi. Más nyilvános Szabályozó iratok angol nyelvű változatának elérhetőségéről a KELER egyedi megkeresés alapján ad tájékoztatást. A magyar és az angol nyelvű szövegek esetleges eltérése esetén a magyar nyelvű szöveg az irányadó.

2.7.2. Az Ügyfél értesítései

A KELER részére szóló írásos küldeményt - az elektronikus kommunikáció kivételével - a KELER postafiókjába vagy székhelyére kell küldeni, valamint személyesen a KELER ügyfélszolgálatán lehet benyújtani ügyfélfogadási időben.

A KELER az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről, az igazolás hitelesítését a KELER aláírásával látja el.

Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a KELER-t, abban az esetben, ha:

- a) a KELER-rel fennálló szerződéssel kapcsolatos jelentős tényről, körülményről, illetve az azokban bekövetkező változásról szerez tudomást,
- b) kiegyenlítéseit Kiegyenlítési megbízott közreműködésével kívánja biztosítani,
- c) saját maga ellen csődeljárásra, vagy felszámolási eljárásra vonatkozó kérelmet nyújt be a bíróságnak, reorganizációs eljárást vagy szerkezetátalakítási eljárást, vagy ellene felszámolási eljárást kényszer törlési eljárást, vagy bármely egyéb, jogutód nélküli megszűnését eredményező eljárást kezdeményeztek, továbbá amennyiben az arra jogosult hatóság az adószámát törli,
- d) a vezető tisztségviselőjének személyében változás történt, a hivatalos iratok (jogerős cégbírósági végzés vagy a változásokat is tartalmazó 30 napnál nem régebbi cégkivonat, aláírási címpéldány eredeti vagy hiteles másolati példánya vagy aláírás minta eredeti példánya) benyújtása mellett,
- e) székhelye, telephelye, cégneve, jogi státusza megváltozott - a hivatalos iratok (jogerős cégbírósági végzés vagy a változásokat is tartalmazó 30 napnál nem régebbi cégkivonat, aláírási címpéldány eredeti vagy hiteles másolati példánya vagy aláírás minta eredeti példánya) benyújtása mellett,
- f) az aláírásra, kapcsolattartásra jogosultak személyében, adataiban változás következett be,
- g) felügyeleti engedéllyel rendelkező Ügyfél a Felügyelet engedélyének visszavonása vagy a szolgáltatások igénybevételét érintő módosulása esetén,

- h) a Pmt.-ben előírt kötelezettség végrehajtásával kapcsolatosan megadott adatokban bekövetkező bármilyen változásról (a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül);
- i) a hozzáférési kritériumokban való megfelelésében, valamint a hozzáférési kritériumoknak való megfelelés alátámasztására benyújtott dokumentumokban, nyilatkozatokban olyan változás következik be, amelynek következtében már nem felel meg a hozzáférési kritériumoknak
- j) a jelen Szabályzat II.4.1.4. fejezetében foglaltak szerint a Kiegyenlítési rendszer Résztevőjének, értesítési kötelezettsége merül fel;
- k) a KELER rendszereire kockázatot jelentő kibertámadást vagy biztonsági incidenst azonosít;
- l) saját rendszereinek ellenőrzését követően az észlelése alapján a KELER valamely elektronikus kommunikációs rendszere nem működik, vagy működésében olyan hibát tapasztal, amely elhárítása a KELER hatáskörébe tartozik.

Amennyiben eljárása során a KELER észleli, hogy az Ügyfél értesítési kötelezettségének nem tett eleget, a KELER írásban megkeresi az Ügyfelet és a Felügyelethez vagy az illetékes bírósághoz történő bejelentés, illetve törvényességi felügyeleti eljárás kezdeményezésének terhe mellett, megfelelő határidő tűzésével felhívja a szükséges intézkedések megtételére.

Amennyiben az elmulasztott értesítés vagy egyéb intézkedés pótlására a kitűzött határidőben nem kerül sor, a KELER a szerződészegés egyéb jogkövetkezményeinek alkalmazása mellett a törvényes működés helyreállítása érdekében értesíti a Felügyeletet, a KELER KSZF-et, az illetékes nyilvántartó vagy felügyeleti szervet arról, hogy az Ügyfél nem tartja be a szervezetére és működésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, illetve a létesítő okiratában foglaltakat.

Az értesítés elmulasztásából fakadó kárért az Ügyfél felelős.

Amennyiben az Ügyfél maga is központi értéktár vagy más tőkepiaci infrastruktúra, úgy vállalja, hogy tájékoztatja a KELER-t az általa igénybe vett kritikus szolgáltatókról, valamint vállalja, hogy gondoskodik arról, hogy az irányítási rendszere és irányítási folyamatai ne okozzanak zavart a KELER szolgáltatásaiban, ideértve a kockázatkezelési megállapodásokat és a megkülönböztetésmentes igénybevételre vonatkozó feltételeket is.

2.8. A KELER ügyfélkapcsolati rendszerei

A KELER KID rendszeren és SWIFT hálózatán keresztül biztosítja az Ügyfelek részére a számlavezetéshez kapcsolódó szolgáltatásaihoz szükséges elektronikus kommunikáció lehetőségét (ideértve elsősorban a megbízások benyújtását és a KELER-től származó értesítések fogadását). A KELER egyes meghatározott szolgáltatásainak igénybevétele - jelen Szabályzatban meghatározott - speciális elektronikus rendszerek útján lehetséges.

A KELER az alapvető szolgáltatások tekintetében ügyfélkapcsolati folyamatokat és informatikai rendszereket működtet, melyek rendelkezésre állásával kapcsolatos általános feltételeket [9-12 A központi értéktár alapvető szolgáltatásaihoz kapcsolódó ügyfélkapcsolati rendszerek rendelkezésre állásáról szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

Az Ügyfél egyidejűleg több elektronikus ügyfélkapcsolati rendszert is igénybe vehet, azzal, hogy az Ügyfél az összetartozó megbízások esetén (alap megbízás, törlés, felfüggesztés, stb.) ugyanazt az

elektronikus ügyfélkapcsolati rendszert köteles használni. Az alapértelmezett kommunikációs csatornára vonatkozó részletes előírásokat a [9-22 A számlavezetés részletes szabályairól szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

Amennyiben valamely elektronikus kommunikációs ügyfélkapcsolati rendszer nem elérhető, az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a helyettesítő e-mail értesítés esetén a KELER nem felel azokért a károkért, amelyeket azon okból merülnek fel, hogy az értesítést nem titkosítottan, illetve digitális hitelesítés nélkül továbbítja.

Amennyiben a KELER csalást vagy biztonsági fenyegetést vélelmez vagy észlel a rendszereit illetően, az Ügyfeleket a [9-10 A KELER által vélt vagy észlelt csalás vagy biztonsági fenyegetések esetén az ügyfelek értesítésére szolgáló biztonságos eljárásokról szóló Értéktári leiratnak](#) megfelelően tájékoztatja.

A KELER rendszereinek nem megfelelő kezeléséből vagy felhasználásából - pl. felhasználónév és jelszó/belépési kód titokban tartásának hiánya - eredő esetleges károkért a KELER nem vállal felelősséget. Az Ügyfelek kötelesek biztonsági fenyegetések, vélt vagy észlelt csalások esetén a KELER utasításainak megfelelően eljárni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a KELER az Ügyfél eszközeit és annak működését nem felügyeli, ezért az Ügyfél eszközének nem megfelelő vagy hibás működése esetén a KELER elektronikus ügyfélkapcsolati rendszereinek és az egyéb elektronikus csatornáknak a használata kockázatokkal járhat. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a saját informatikai eszközének nem megfelelő vagy hibás működéséből eredő valamennyi kockázatot maga viseli, azzal összefüggésben a KELER-t semmilyen felelősség nem terheli.

A KELER az elektronikus ügyfélkapcsolati rendszerek hibája, rendellenes működése vagy az Ügyfél által bejelentett esemény okán a helyszínen (Ügyfél telephelyén) is jogosult ellenőrizni az elektronikus ügyfélkapcsolati rendszer működését.

2.8.1. A KID rendszer működése

A KID rendszert az eIDAS rendeletben, valamint a KELER szabályzataiban, formszerződéseiben meghatározott módon kell alkalmazni. A KELER biztosítja a KID rendszer interneten keresztüli elérését is.

A KID használati feltételeit a vonatkozó szerződés és a KID Felhasználói kézikönyv tartalmazza.

2.8.2. A SWIFT üzenetek küldése és fogadása

A KELER a KID alternatívájaként, meghatározott értékpapír- és pénzeszköz számlát érintő szolgáltatások esetén lehetővé teszi a SWIFT hálózaton keresztüli kommunikációt.

A megbízások a SWIFT MyStandards portálon publikált szabályok szerint küldhetők a KELER számára, illetve az ott publikált formátumú értesítők és kivonatok kerülnek kiküldésre a KELER által.

2.9. A KELER követeléseinek érvényesítése

A KELER az Ügyfél jelen Szabályzatban foglaltak elfogadásával, a szerződés aláírásával adott felhatalmazása alapján, az Ügyfél külön rendelkezése nélkül, de értesítése mellett jogosult - a jelen Szabályzatnak megfelelően - a szolgáltatásaival kapcsolatos díjak, különdíjak, kamatok, jutalékok, valamint költségek, továbbá a KELER bármely más követelése és az igényérvényesítéssel felmerült költségek összegével, valamint jogszabályban meghatározott esetekben megterhelni az Ügyfél KELER-nél vezetett, szabad rendelkezése alatt álló számláját. Amennyiben a KELER által az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatás teljesítése során külföldi közreműködő (pl. letétkezelő) igénybevételére kerül sor, a külföldi közreműködő által a KELER részére a tranzakció költségén felül kiszámlázott további többletköltséget (pl. regisztrációs költség, stamp-duty, külföldi adó, stb.) a KELER automatikusan továbbhárítja az Ügyfél felé.

Amennyiben az Ügyfélnek a KELER irányában lejárt tartozása áll fenn, az Ügyfél által teljesített bármely fizetést (függetlenül attól, hogy azt az Ügyfél mely tartozásának elszámolására szánta) a KELER jogosult saját döntése szerint a lejárt tartozásokra elszámolni, függetlenül attól, hogy mely tartozás mikor vált esedékessé. A KELER a tartozások elszámolása során a Ptk. szerinti sorrendet alkalmazza, azaz amennyiben a pénztartozás teljesítéseként fizetett összeg az egész tartozás kiegyenlítésére nem elegendő, azt a KELER elsősorban a költségekre, majd a kamatokra és végül a főtartozásra számolja el.

A KELER az Ügyféllel szembeni lejárt követelés behajtása esetén az alábbi intézkedéseket jogosult megtenni:

1. A KELER a jelen pont hatálya alá tartozó bármely jogcímen, az esedékességet követően fennálló tartozás esetén írásbeli felszólítást küld az Ügyfél számára a tartozás kiegyenlítése érdekében. Az Ügyfél saját tulajdonában álló eszközei a KELER Ügyféllel szemben fennálló (akár le nem járt) követeléseinek biztosítására óvadékkul szolgálnak. A KELER jogosult zárolni az Ügyfél KELER-nél elhelyezett saját tulajdonú szabad rendelkezésű eszközeit a szükséges mértékig, amelyről az Ügyfelet haladéktalanul írásban értesíti. Az eszközöket terhelő óvadék a Zárolással jön létre.

A szükséges mérték a fennálló tényleges tartozás és a jövőben felmerülő további kamat és költségek fedezetére előreláthatóan szükséges összeg, amely összesen nem lehet több mint a fennálló tartozás 20%-al növelt összege. Értékpapírok óvadékba vétele esetén azok értékelését a KELER a KELER KSZF Zrt. Értékpapír- és devizabefogadási kondíciói szerint végzi.

Az óvadék kiterjed az Ügyfél bármikor rendelkezésre álló saját tulajdonú szabad rendelkezésű eszközeire mindaddig, ameddig a tartozás fennáll. A KELER a Zárolást csak a mindenkori tartozás maximum 120%-át elérő mértékig tartja fenn.

2. A felszólításban megjelölt határidő elteltével a KELER a nála vezetett Pénzszámlával rendelkező Ügyfél esetén a Pénzszámlát a tartozás, valamint a Díjszabályzatban meghatározott késedelmi kamat és egyéb költségek (pl. behajtási költségátalány) összegeivel megterheli, amelyre az Ügyfél a szerződés aláírásával a KELER részére felhatalmazást ad. Hitelintézet esetén a KELER a Hitelintézet MNB-nél vezetett számláját terhelheti meg a Hitelintézet mint Ügyfél jelen Szabályzat szerint adott felhatalmazása alapján.
3. Amennyiben az Ügyfél a tartozást a felszólítás ellenére nem egyenlíti ki, és az Ügyfél KELER által kezelt szabad rendelkezésű pénzeszközei arra nem nyújtanak fedezetet, a KELER

kényszerértékesíti a nemteljesítő Ügyfél óvadékba vett eszközeit, amelyből kiegyenlíti a követelését.

4. Amennyiben a fenti lépések eredményeképpen követelése nem, vagy nem teljes mértékben térült meg, a KELER jogosult - akár a szerződés felmondása nélkül - a követelés behajtása érdekében peres vagy nemperes eljárást indítani, illetve a követelést értékesíteni. A kényszereljárások (fizetési meghagyás, végrehajtási eljárás, felszámolás, peres eljárás, stb.) során további költségek merülhetnek fel, melyek megfizetése szintén a lejárt tartozással rendelkező Ügyfelet fogja terhelni.

A KELER az Ügyfél tartozásának tartozás késedelmes teljesítése esetén a késedelembe esés napjától a teljesítés napjáig a Díjszabályzatban meghatározott mértékű késedelmi kamatot és a Bktv. szerinti behajtási költségátalányt számít fel.

2.10. A KELER ellenőrzési joga

A KELER jogosult az Ügyfélnél ellenőrzést (beleértve helyszíni ellenőrzést) végezni:

- a) a szerződésben és jogszabályban foglaltak betartásának ellenőrzése érdekében,
- b) a szerződésben és jogszabályban foglaltak Ügyfél általi megszegése esetében,
- c) a Kiegyenlítési Rendszerben való részvételből fakadó kockázat növekedése esetén.

Az Ügyfél köteles a KELER által meghatározott szervezeti követelményeire és kontrollmechanizmusaira vonatkozó szabályok és eljárások betartása nyomon követésének ellenőrzése céljából a KELER által igényelt adatot, tájékoztatást az igénylés szerint és az abban megjelölt határidőben a KELER rendelkezésére bocsátani.

A KELER által üzemeltetett értékpapír Kiegyenlítési rendszer Részvevői kötelesek a KELER felhívására a Megbízóikról információt szolgáltatni. Az információszolgáltatás kiterjed a Megbízók ügyleteire volumen és érték szerint.

3. A KELER számlavezetési tevékenysége

3.1. A számlavezetés célhoz kötöttsége

A KELER, mint a CSDR szerint működő központi értéktár számlavezetési tevékenységét kizárólag az engedélyezett tevékenységéhez kapcsolódóan végzi.

A KELER számlavezetési tevékenysége keretében Ügyfelei részére Központi értékpapírszámlákat, továbbá a pénzeszközök elhelyezésére Pénzszámlákat és Letéti számlákat vezet forint és forinttól eltérő egyes devizanemekben.

Jelen Szabályzatban és kapcsolódó Értéktári leiratokban Számlatulajdonosnak minősülnek azok az Ügyfelek, amelyek részére a KELER Központi értékpapírszámlát, Pénzszámlát, vagy Letéti számlát vezet. A KELER számlavezetésére vonatkozó részletes szabályokat és információkat a [9-22 A számlavezetés részletes szabályairól szóló Értéktári leirat](#) tartalmaz.

3.2. Számlaszerződések

A KELER az adott szolgáltatást a szerződés mindkét fél által történő cégszerű aláírása feltételével, a szerződés hatályba lépésének napjától nyújtja, azzal, hogy a „D” típusú Központi értékpapírszámlát a KELER automatikusan nyitja meg.

A KELER a Klíringtagok által igénybe vehető szolgáltatásokat kizárólag a KELER KSZF-fel klíringtagsági jogviszonyban álló személyek számára nyújt.

A KELER számlavezetési szolgáltatásaihoz kapcsolódó, kötelezően használandó elektronikus ügyfélkapcsolati rendszereket a vonatkozó formaszerveződések megkötésével és a szükséges formanyomtatványok kitöltésével lehet igénybe venni.

3.3. Központi Értékpapírszámlák

A KELER Központi értékpapírszámlát alapvető értéktári tevékenységéhez (hitelesítési szolgáltatás, központi számlavezetési szolgáltatás és kiegyenlítési szolgáltatás) kapcsolódóan nyit és vezet.

A KELER egyes szolgáltatásainak igénybe vétele meghatározott típusú Központi értékpapírszámlák nyitásához, illetve meglétéhez kötött, ezért a Központi értékpapírszámla vezetési szerződés alapján a KELER ezen számlákat automatikusan megnyitja.

A Számlatulajdonos jogosult több Központi értékpapírszámla nyitására. A KELER által vezetett értékpapírszámlák struktúráját a [9-22 A számlavezetés részletes szabályairól szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza. Adott esetben a Központi értékpapírszámla egyes alszámlái nem minősülnek önálló alszámláknak, hanem azok a Központi értékpapírszámlán nyilvántartott állományoknak a Központi értékpapírszámlán belüli elkülönített nyilvántartására szolgálnak.

A KELER Központi értékpapírszámla-vezetése biztosítja valamennyi Számlatulajdonos számára a saját tulajdonú és az ügyfelei (Megbízói) tulajdonában álló eszközök elkülönítését. A Számlatulajdonos

felelőssége és kötelezettsége, hogy - a [9-22 A számlavezetés részletes szabályairól szóló Értéktári leiratban](#) foglaltak szerint - biztosítsa az egyes értékpapírszámlák megfelelő besorolását és az annak megfelelő használatát. A Számlatulajdonos a tulajdonában lévő dematerializált értékpapírra és az Értékpapírszámlára vonatkozóan - az értékpapír számla Zárolásával egyidejűleg - tulajdonosi igazolás kiadását kérheti a KELER-től. A tulajdonosi igazolás - és a Zárolásról szóló letéti igazolás - kiállítását követően a KELER az Értékpapírszámlán a dematerializált értékpapírra vonatkozó változást csak a tulajdonosi igazolás egyidejű visszavonása és érvénytelenítése, valamint a számla Zárolásának feloldása mellett vezet át. A megbízási számlákra vonatkozóan kizárólag letéti igazolás kerülhet kiállításra.

A tulajdonosi igazolásnak tartalmaznia kell a részvénytársaság cégnevét, a részvényfajtát, a részvény darabszámát, az értékpapírszámla vezetőjének cégnevét és cégszerű aláírását, a részvényes nevét, valamint lakóhelyét vagy székhelyét. A közgyűlésen való részvételi jog gyakorlásához kiállított tulajdonosi igazolás a közgyűlés vagy a megismételt közgyűlés napjáig érvényes.

A Központi értékpapírszámlákra vonatkozó további részletes szabályokat és információkat a [9-22 A számlavezetés részletes szabályairól szóló Értéktári leirat](#) tartalmaz.

3.4. Pénzszámlák

A KELER által vezetett Pénzszámlák betéti típusú kiegyenlítési számlák, melyek nem minősülnek fizetési számlának. A Pénzszámla megnyitásával a KELER arra vállal kötelezettséget, hogy a Számlatulajdonos által a Pénzszámlán elhelyezett összeget a Számlatulajdonos kérésére visszaszolgáltatja, és arra kamatot számol el. A Pénzszámla pozitív egyenlege betétnek minősül.

A KELER szolgáltatásainak igénybevételéhez szükséges Pénzszámlákat a KELER erre irányuló szerződés alapján nyitja meg, és a Pénzszámla megnyitása minden olyan szolgáltatás igénybevételének előfeltétele, amelyhez kapcsolódóan a KELER az Ügyfél javára vagy terhére fizetési megbízásokat teljesít. A Pénzszámlákkal kapcsolatos részletes szabályokat a [9-22 A számlavezetés részletes szabályairól szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

A Pénzszámlán elhelyezett betétek névre szóló betétek, amelyekkel kapcsolatban a KELER személyi azonosító adatot nem tart nyilván.

A KELER betétként legalább 1 forintot, vagy az az adott devizanemben meghatározott legkisebb könyvelhető összeget fogad be. A devizára vonatkozó összeghatár számításakor az MNB által utolsóként közzétett hivatalos devizaárfolyamot kell venni.

A Pénzszámlákon kezelt betétek a Hpt. szerint biztosított betétek.

Nem terjed ki betétbiztosítás a költségvetési szerv, a helyi önkormányzat, a biztosító, a viszontbiztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a befektetési alapkezelő, a Nyugdíjbiztosítási Alap valamint ezek kezelő szervezetei, és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény, az MNB, a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató, a

kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

A fentiek mellett a betétbiztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétjére, amennyiben az ilyen Számlatulajdonos a tárgyév két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót, mely összeghatár forintösszegét a tárgyév két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

A fentiek mellett a betétbiztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére, továbbá a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra és saját váltóra.

3.5. Letéti számlák

Letéti számlának minősülnek a Tpt. 12. § (2) bekezdése, a 12/A. § (9) bekezdése, a 47. § (7) bekezdése és a 76/D. § (3) bekezdése szerinti letéti számlák, a Tpt. 147. § (1) bekezdése szerinti kibocsátói hozamfizetési számla, valamint a kiegyenlítési szolgáltatáshoz kapcsolódó biztosítéki (garanciaalap) számla és az árutózsdei azonnali ügyletek fedezetének nyilvántartására szolgáló számla. A Letéti számla egyenlege nem minősül betétnek, és nem tartozik a KELER felszámolási vagyonába.

A Letéti számla nyitás feltétele a vonatkozó számlaszerződés megkötése.

Letéti számlák esetében a KELER a számlaegyenleget kizárólag a Számlatulajdonos előzetes jóváhagyása mellett jogosult elvonni az adott számláról.

A Letéti számlákra vonatkozó részletes szabályokat a [9-22 A számlavezetés részletes szabályairól szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

3.6. Forinttól eltérő devizanemben történő számlavezetés (Devizaszámla vezetés)

A KELER a Számlatulajdonosok részére a [9-27 A KELER pénzeszköz számlák vezetésével kapcsolatos információkról \(általános szabályok, levelezőbankok és számlaszámok listája\) szóló Értéktári leiratban](#) meghatározott devizanemekben vezet Devizaszámlát.

A deviza alapú kiegyenlítések igénybevételéhez a KELER devizanemenként elkülönített számlákat nyit. A Devizaszámla nyitásakor a KELER a KELER KSZF által elszámolt ügyletek teljesítéséhez szükséges devizanemben automatikusan megnyitja a számlákat. Az egyes számlák beazonosítása IBAN azonosító megadásával történik.

A nyilvántartott devizanemek körén belül a KELER jogosult ún. kiegyenlítési devizanemeket meghatározni és (mind a külföldi, mind pedig a KELER-en belüli) kiegyenlítési ügyleteket, illetve devizakonverziós ügyleteket kizárólag ezen devizák körében elfogadni.

A devizaszámla vezetésére vonatkozó részletes szabályokat a [9-27 A KELER pénzeszköz számlák vezetésével kapcsolatos információkról \(általános szabályok, levelezőbankok és számlaszámok listája\) szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

3.7. Kamatszámítás

A pénzeszköz számlán lévő egyenlegek után a KELER [Kamatfizetési Kondíciós lista](#) alapján meghirdetett kamatot fizet, illetve számít fel (negatív kamat esetében) havi rendszerességgel. A kollektív garancia számlákon a jóváírt hozam felosztása évente történik.

A Kamatszámítás módja:

$$\frac{\text{számla követel egyenlege} \times \text{a kamat éves \% -ban kifejezett mértéke} \times \text{naptári napok száma}}{36000}$$

A kamatfizetéshez szükséges legrövidebb idő eltérő megállapodás hiányában: 1 nap.

Számlamegszüntetés esetén az utolsó napra a KELER kamatot nem számol el.

A kamatok aktuális mértékét a [Kamatfizetési Kondíciós lista](#) tartalmazza. A KELER jogosult egyoldalúan módosítani a [Kamatfizetési Kondíciós lista](#) tartalmát.

3.8. Értékpapírszámla szegregáció

A KELER az általa vezetett értékpapírszámlákon saját és megbízási szintű szegregációt biztosít. A Számlatulajdonos felelőssége a számlák megfelelő besorolása. A KELER által a Számlatulajdonos részére automatikusan nyitott számlákat annak rendeltetése szerint szegregálja, melyen a Számlatulajdonos nem tud változtatni.

A KELER felszámolása során a Számlatulajdonosok által a KELER-nél letétbe helyezett értékpapír, a Számlatulajdonosok értékpapírszámláin nyilvántartott értékpapír nem képezi a felszámolási vagyontörlesztését. Ha az ügyfelek tulajdonát képező, az előzőek szerinti ügyfélvagyontörlesztésben vagy egészen nem adható vissza az ügyfeleknek, akkor - a Cstv. 57. §-ában meghatározott kielégítési sorrendtől eltérően - a felszámolási költségek kielégítését követően központi értéktár vagyontörlesztéséből először ezen ügyfelek követelését kell kielégíteni.

Az értékpapírszámlák szegregációjához kapcsolódó további információkról és részletszabályokról, ideértve a fizetésképtelenségi esetekről szóló tájékoztatást, a [9-22 A számlavezetés részletes szabályairól szóló Értéktári leirat](#) rendelkezik.

3.9. A számla feletti rendelkezés

A KELER a számla felett bármiféle rendelkezést - hacsak jogszabály, vagy hatósági határozat kifejezetten eltérően nem rendelkezik, vagy a Számlatulajdonos külön felhatalmazásának hiányában - kizárólag az Számlatulajdonostól fogad el. A számla feletti rendelkezéssel, a képviseleti jogosultság

bejelentésével kapcsolatos részletes szabályokat a [9-22 A számlavezetés részletes szabályairól szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

A KELER az elektronikus ügyfélkapcsolati rendszeren keresztül benyújtott megbízásokat a számla feletti rendelkezésre jogosult személyektől származónak tekinti. Az Számlatulajdonos felelősségi körébe tartozik annak biztosítása, hogy az elektronikus ügyfélkapcsolati rendszeren keresztül történő rendelkezésre szolgáló eszközökhöz csak az Számlatulajdonos által arra felhatalmazott személyek férhessenek hozzá.

Egyes megbízások esetén a Számlatulajdonos külön meghatalmazást adhat harmadik fél (meghatalmazott szervezet) számára, hogy számlájára a SWIFT hálózaton keresztül megbízásokat küldjön a KELER értékpapír-kiegyenlítési rendszere felé és onnan értesítéseket fogadjon. A meghatalmazott szervezetet a KELER a meghatalmazott BIC kódja alapján tartja nyilván.

A KELER terhelési tranzakciókat kizárólag a Számlatulajdonos számláján rendelkezésre álló (zárolt tételeken felüli) szabad egyenleg terhére hajt végre.

A KELER alapesetben nem végez részteljesítést Pénzszámlát érintő terhelések esetén, kivéve, ha ezt a KELER valamely Szabályozó irata, vagy jogszabályi rendelkezés indokolja, vagy kifejezetten lehetővé teszi. A Kiegyenlítési rendszerben az egyes megbízások szintjén a megbízást benyújtó Résztvevő ilyen jellegű rendelkezése alapján lehetséges a tranzakciók részleges kiegyenlítése az értékpapír oldali részleges fedezet rendelkezésre állása esetén is.

A jelen Szabályzatból fakadó fizetési kötelezettségek teljesítése érdekében a KELER jogosult Hitelintézet Ügyfél esetén az Ügyfél nevében, VIBER rendszerben az MNB-hez forint pénzforgalmi megbízásokat teljesítésre benyújtani.

A KELER a Számlatulajdonos jelen Szabályzatban adott felhatalmazása alapján, a Számlatulajdonos külön rendelkezése vagy jóváhagyása nélkül - de a Számlatulajdonos értesítése mellett - teljesíti a KELER tévedésén alapuló jóváírások vagy terhelések helyesbítését is.

A KELER a Számlatulajdonos jelen Szabályzatban adott felhatalmazása alapján, a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül - de a Számlatulajdonos értesítése mellett - a KELER teljesíti a Kibocsátói utasítás alapján a dematerializált értékpapírok törlését az Ügyfél Központi értékpapírszámlájának terhére. A törléssel járó Demat esemény lebonyolításával a KELER a Központi értékpapírszámlán lévő élő zárolásokat feloldja függő és a részben teljesített tételeket a KELER automatikusan törli.

A KELER az Ügyfél jelen Szabályzatban adott felhatalmazása alapján jogosult az Ügyfél külön rendelkezése nélkül, az Ügyfél Pénzszámláján, illetve alszámláin a kiegyenlítéssel kapcsolatos terheléseket, jóváírásokat elvégezni.

Az egyes megbízás-típusok benyújtásával összefüggő részletes tudnivalókat és határidőket a KELER a [9-11 A megbízások beérkezési, teljesítési és visszavonási határidejéről szóló Értéktári leiratban](#) hirdeti meg.

3.10. Rendeltetésszerű számlahasználat

Miután a KELER a Pénzszámlákat nem a Pft. szerinti fizetési számlaként nyitja meg és vezeti, a Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a KELER által a Számlatulajdonos részére vezetett Pénzszámlát kizárólag rendeltetésszerűen használhatja, ezzel ellentétes módon nem rendelkezhet a Pénzszámla felett.

A Számlatulajdonos általi számlahasználat akkor tekinthető rendeltetésszerűnek, amennyiben a Számlatulajdonos által adott megbízás a KELER, illetve KELER KSZF által végzett tevékenységek körében felmerülő kiegyenlítési megbízásokhoz kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítását, vagy a Pénzszámla egyenlegének a Számlatulajdonos részére más Számlatulajdonos által vezetett számlára történő elutalását szolgálják.

A nem rendeltetésszerű számlahasználat gyanúját felvető megbízás kivizsgálása keretében a KELER ezen irányú felhívása esetén a Számlatulajdonos köteles a rendeltetésszerű jelleg igazolására alkalmas dokumentumokat a KELER rendelkezésére bocsátani, a KELER pedig jogosult a vizsgálat idejére a kérdéses megbízást felfüggeszteni. A KELER jogosult a nem rendeltetésszerű számlahasználatra vonatkozó megbízások felfüggesztésére, végrehajtásuk mellőzésére.

A fentiek figyelembevételével a Számlatulajdonos - ha jogszabály vagy a jelen Szabályzat eltérően nem rendelkezik - a Pénzszámla szabad egyenlegével bármikor rendelkezhet.

A megbízói szegregációjú számla esetén a Számlatulajdonos az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket érintő hazai és nemzetközi jogszabályi rendelkezések fokozott figyelembevétele mellett köteles elvégezni a számlához hozzáféréssel rendelkező saját ügyfelei (Megbízók) jogszabályoknak megfelelő átvilágítását, személyazonosságának igazoló ellenőrzését. A Számlatulajdonos a számlához történő hozzáférést folyamatosan figyelemmel kíséri, továbbá szükség esetén, a KELER kifejezett kérésre pénzmosás, illetve terrorizmus finanszírozása megelőzése céljából a Számlatulajdonos-átvilágítási adatokat a KELER rendelkezésére bocsátja.

3.11. A számla feletti rendelkezési jogosultság felfüggesztése

Az Ügyfél - vagy meghatalmazottja - számla feletti rendelkezési jogát a KELER erre vonatkozó felügyeleti, felszámolói, vagy más hatósági rendelkezés esetén, az erre jogosult szerv rendelkezésének megfelelő időtartamra felfüggeszti. Ebben az esetben a felfüggesztés az intézkedés hatálybalépése előtt megkötött, kiegyenlítésre váró ügyletek kiegyenlítését és az óvadéki jog érvényesítését, valamint az értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokra vonatkozó társasági események lebonyolítását nem érinti. A rendelkezési jog az intézkedést kezdeményező szerv által megjelölt személyt illeti meg. A KELER felfüggeszti a számla feletti rendelkezési jogot akkor is, ha a [9-01 A hozzáférések kezeléséről szóló Értéktári leiratban](#) meghatározottak szerint a Részrtvevő hozzáférési jogát felfüggeszti.

A KELER a Pmt.-ben vagy a Kit.-ben meghatározott esetekben jogosult, illetve köteles megtagadni az Ügyfél ügyleti megbízásának teljesítését illetve az Ügyfél rendelkezési jogosultságát felfüggeszteni.

Hatóság határozata alapján a KELER jogosult az Ügyfél számláin Zárolások végrehajtására. Zárolt számlán (alszámlán) terhelési tételeket kizárólag a Zárolást kezdeményező hatóság határozatában megjelöltek szerint lehet végrehajtani.

Jogszabály rendelkezése, valamint jelen Szabályzatban rögzített rendelkezések megszegése esetén nemteljesítés, valamint minden egyéb indokolt esetben a KELER jogosult a számlákon forgalmkorlátozás beállítására, amely a számla terhelési forgalmának átmeneti felfüggesztését jelenti.

A KELER felfüggeszti az adott számla feletti rendelkezési jogot akkor is, ha az Ügyfél a KELER felhívása ellenére sem felel meg a KELER szabályzataiban foglalt, az adott számlavezetési szolgáltatás igénybevételére vonatkozó feltételeknek. A KELER jogosult továbbá felfüggeszteni az adott számla feletti rendelkezési jogot amennyiben az Ügyfél a KELER felhívása ellenére sem működik együtt a KELER-rel olyan esetben, ha az Ügyfél közreműködése a KELER valamely jogszabályon alapuló kötelezettsége, vagy hatósági előírás alapján feladata teljesítéséhez szükséges.

Ha az Ügyféllel való kapcsolattartásban részt vevő ügyintéző az Ügyfél által kapcsolattartásra megadott módokon nem tud az Ügyféllel kapcsolatba lépni annak ellenére, hogy az Ügyfél ügyletek (megbízások) végrehajtását kezdeményezi, a KELER három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon, postai úton írásban felszólítja az Ügyfelet - a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett - a KELER-rel való kapcsolat felvételére.

A második értesítés sikertelenségét követően a KELER forgalmkorlátozást rendel el az Ügyfél számlái felett annak biztosítása érdekében, hogy a KELER a Pmt.-nek megfelelően megtagadja a Számlatulajdonos által kezdeményezett, négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését.

Amennyiben a KELER a rendszereire kockázatot jelentő kibertámadásról vagy biztonsági incidensről szerez tudomást, a KELER az incidens elhárításáig a szolgáltatást felfüggesztheti, illetve megfelelő BCP megoldást alkalmazhat annak érdekében, hogy a KELER hálózata ne kompromittálódjon.

3.12. A KELER által vezetett számlák megszűnése

A KELER által vezetett számlák megszüntethetőek:

- a) az Ügyfél jogutód nélküli megszűnése esetén,
- b) annak a szolgáltatásnak a megszűnése, vagy teljesítése esetén, amelyhez kapcsolódóan a számla megnyitásra került,
- c) a számlára vonatkozó szerződéses jogviszony megszüntetése esetén,
- d) a „D” típusú Központi értékpapírszámlánál nullás egyenleg esetén,
- e) amennyiben a Kibocsátó nem rendelkezik dematerializált értékpapírral a Kibocsátói Központi értékpapírszámlán a KELER követeléseinek kezeléséről szóló I.2.9. fejezetben szabályozottak esetén,
- f) amennyiben a KELER nem tudja végrehajtani a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket,
- g) amennyiben a Résztvevő nem felel meg a hozzáférési kritériumoknak, valamint a hozzáférési kritériumoknak való megfelelés alátámasztására benyújtott dokumentumoknak, nyilatkozatoknak.

Az Ügyfél kezdeményezése, vagy a felügyeleti engedély visszavonása esetén a KELER jogosult az Ügyfél számláit megszüntetni, ha:

- a) valamennyi, a számlára vonatkozó terhelés, jóváírás megtörtént,
- b) a számla egyenlege nulla,
- c) zárolt számla esetén a zárolás feloldása megtörtént.

Pénzszámla, Letéti számla és Központi értékpapírszámla együttes megléte esetében, amennyiben az Ügyfél pénzeszköz számláin terhelés, jóváírás még várható, a Központi értékpapírszámla önállóan is megszüntethető, ha annak egyenlege nulla.

Befektetési vállalkozás és Hitelintézet (valamennyi) Központi értékpapírszámlájának megszűnése esetén a KELER a Felügyeletet értesíti.

A Kiegyenlítési megbízott által megszüntetni kért számlák megszüntetése esetén a KELER a fenti feltételek teljesülését a kérelemben megjelölt számlák vonatkozásában vizsgálja.

A számlaszerződésben foglalt felmondási idő elteltével a KELER a számlákat megszünteti.

A megszüntetés időpontjában a számlán nyilvántartott pénzt, értékpapírt az Ügyfél megbízása alapján a KELER átranzferálja a megadott számlára. Amennyiben ez nem jár sikerrel a pénzt, értékpapírt a KELER a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint kezeli és a megbízás nélküli ügyvitelre vonatkozó díjtételeket alkalmazza.

A tartozás kiegyenlítését, illetve a számlaszerződés felmondását követően a KELER írásbeli elszámolást küld az Ügyfélnek.

3.13. Számlakivonatok, tranzakció visszaigazolások

A KELER a KID, vagy SWIFT kapcsolattal rendelkező Számlatulajdonos részére a számlakivonatokat, visszaigazolásokat KID-en, vagy SWIFT üzenetben teszi hozzáférhetővé. A KELER ugyanazon a rendszeren (KID, SWIFT) keresztül igazolja vissza a Számlatulajdonos (vagy meghatalmazottja) által kezdeményezett megbízás befogadását, illetve a megbízás státuszára vonatkozó visszaigazolásokat, amelyen a Számlatulajdonos (vagy meghatalmazottja) kezdeményezte megbízás benyújtását a KELER felé.

Külön megállapodás alapján a KELER egyes kivonatokat a számlatulajdonos által meghatározott elektronikus (e-mail), vagy postai címre is küldheti magyar vagy angol nyelven.

A nyomtatott formában előállított kivonatokat - eltérő megállapodás hiányában - a KELER hetente küldi meg a Számlatulajdonos számára.

A KELER a Központi értékpapírszámláról, a Pénzszámláról és a Letéti számláról kiállított kivonaton szereplő összeget/mennyiséget a számla egyenlegének tekinti.

A Résztevők számára kötelező a KELER-től naponta kapott számlakivonatokat saját nyilvántartásaikkal való összehasonlítása.

Amennyiben a Számlatulajdonos bármilyen eltérést tapasztal a számlakivonat adatai és a saját nyilvántartásai között, köteles az eltérés okát azonnal kivizsgálni és a szükséges intézkedéseket megtenni, továbbá szükség esetén köteles a KELER-t értesíteni és a KELER felhívására rendelkezésre bocsátani az összehasonlítási problémák megoldásához a KELER által szükségesnek ítélt információkat.

A KELER a Számlatulajdonos által elfogadottnak tekinti a számlakivonatot - annak egyes tételei és egyenlege tekintetében egyaránt - ha a Számlatulajdonos a számlakivonat tartalmára, annak kézhezvételét követő napon írásban nem tesz észrevételt.

A Számlatulajdonos a számláira vonatkozó állományi, forgalmi kivonatokra vonatkozóan rendelkezhet azok formátumáról, nyelvéről, a kiküldés gyakoriságáról, továbbá arról, hogy mely ügyfélkapcsolati rendszeren, illetve e-mailen, vagy postai úton kerüljenek azok megküldésre. A KELER által kiállításra kerülő kivonatokra, visszaigazolásokra vonatkozó részletes szabályokról a [9-22 A számlavezetés részletes szabályairól szóló Értéktári leirat](#) rendelkezik.

3.14. Az informatikai rendszerek javítása, karbantartása és átállítása

A KELER fenntartja a jogot, hogy bármely informatikai rendszerét (ideértve különösen bármely számlavezető rendszerét) az általa indokoltnak vagy egyébként szükségesnek tartott esetben javítsa, karbantartsa, vagy új informatikai (számlavezető) rendszert vezessen be.

Ha az informatikai (számlavezető) rendszer javításának vagy karbantartásának időpontja és következményei előreláthatóak, és a javítás, illetőleg karbantartás a megbízások megadását és teljesítését, vagy bármely, megbízásnak nem minősülő számlaművelet (pl. rendelkezési jogosultságok beállítása, törlése) rögzítését és/vagy teljesülését érintheti, a KELER köteles a rendszerben számlát vezető Ügyfeleit a javítás, illetőleg karbantartás tervezett időpontjáról és annak előrelátható következményeiről legalább e tevékenységek megkezdését megelőző 15 nappal értesíteni.

Az informatikai (számlavezető) rendszer átállítása (ideértve azok adatmigrációval végrehajtott cseréjét is) esetén a KELER az érintett rendszerben számlát vezető Ügyfeleit az átállításról és annak az Ügyfelet (különösen az Ügyfél megbízásait) érintő következményeiről és részletes szabályairól az átállítás napját megelőző 30 nappal köteles értesíteni.

A KELER fenntartja a jogot, hogy rendszereinek átállítása esetén az átállítás napján még nem teljesülő (függő) megbízásokat törölje, ide nem értve a zárolások feloldását. A törölt megbízásokat az Ügyfél az átállítás napját követő munkanapon újra megadhatja, mely az Ügyfél kizárólagos felelőssége. A KELER a törölt megbízások ismételt rögzítésének Ügyfél általi elmulasztásából vagy késedelmeiből eredő valamennyi kár tekintetében a felelősségét kizárja.

A KELER a jelen pont szerinti értesítési kötelezettségének a KELER honlapon és a KID rendszeren elhelyezett közlemény útján tesz eleget, és az átállítással érintett rendszerben törlésre kerülő megbízásokról az Ügyfelet kivonatban értesíti.

4. Panaszügyintézés, a KELER által alkalmazott szankciók és jogorvoslatok

4.1. Panaszügyintézés

Az Ügyfelektől beérkezett panaszok, reklamációk elbírálásának szabályait a KELER honlapján folyamatosan elérhető, a KELER Csoport Panaszkezelési eljárása tartalmazza.

4.2. Szankciók

A KELER a kiegyenlítés biztonsága érdekében a - CSDR 7. cikkében előírt pénzbírság alkalmazásán túlmenően - jelen Szabályzatban és a vonatkozó Szabályozó iratokban meghatározott szankciókat alkalmazza.

Szankciónak kizárólag az egyes Ügyfélre, megbízóra vonatkozó, egyedi döntés minősül. (Ide nem értve a pénzbírságokat, illetve azok nemteljesítése esetén felszámítandó különdíjakat, amelyeket a KELER külön, egyedi döntés nélkül is jogosult automatikusan az érintett Ügyfélre hárítani.)

A Szabályzat rendelkezéseinek megsértése esetén alkalmazható szankciókat az adott tevékenységre vonatkozó Szabályozó iratok rögzítik.

4.3. Jogorvoslat

A KELER által kiszabott szankció ellen az érintett Ügyfél jogorvoslattal élhet az alábbiak szerint:

- a jogorvoslat iránti igényt írásban, a KELER vezérigazgatójához címezve kell benyújtani a sérelmezett szankcióról szóló tudomásszerzést követő 30 napon belül,
- a jogorvoslat iránti igény benyújtásának a végrehajtásra halasztó hatálya nincs.

A benyújtott jogorvoslat iránti kérelmet a szankciót kiszabó vezérigazgató saját hatáskörben megvizsgálja. Abban az esetben, ha a jogorvoslat iránti kérelmet alaposnak találja, jogosult a hozott döntés módosítására.

Abban az esetben, ha a KELER vezérigazgatója az általa kiszabott szankció ellen benyújtott jogorvoslati igénnyel nem ért egyet, azt a KELER Igazgatóságának soron következő ülésén napirendre tűzi. Az Igazgatóság a kérelem megtárgyalása során jogosult a kérelmező Ügyfelet meghallgatni.

Az Igazgatóság a kérelem kézhezvételétől számított legfeljebb 60 napon belül dönt.

Az Igazgatóság a vezérigazgató által hozott döntést jogosult hatályon kívül helyezni, módosítani, illetve helyben hagyni.

A KELER a jogorvoslatról hozott döntésről a kérelmezőt a döntés meghozatalát követő 8 napon belül, írásban tájékoztatja.

A [9-01 A hozzáférések kezeléséről szóló Értéktári leirat](#) hatálya alá tartozó hozzáférési kérelmek elutasításával, illetőleg az ezzel egy tekintet alá eső felfüggesztéssel szembeni jogorvoslat részletes szabályait a hivatkozott értéktári leirat tartalmazza.

4.4. A kártérítés szabályai, felelősségi szabályok

A KELER megtéríti az Ügyfelének a KELER által felróhatóan okozott és az Ügyfél által bizonyított közvetlen vagyoni kárt, amely kár a KELER tevékenységi körében bekövetkezett okkal közvetlen okozati összefüggésben következik be és amelyeket a károkozó KELER az Ügyfelének szerződészegéssel okozott.

A KELER az Ügyfelének szerződészegéssel okozott kár esetében a kártérítési felelősségét a Ptk. 6:143. §-ától eltérően a tárgyévet megelőző évben az Ügyfél által a KELER-nek fizetett díj 100%-ban korlátozza. A KELER nem felel olyan kárért, pénzügyi veszteségért, elmaradt haszonért és a nem vagyoni természetű kárért, mely nem a KELER jogszabályok, vagy a jelen Szabályzat alapján folytatott tevékenységi körében keletkezik, vagy amelynek bekövetkezéséért legalább részben az Ügyfél vagy harmadik személy a felelős.

A KELER díjai megállapításánál figyelembe veszi a kártérítési felelősség jelen Szabályzat szerinti korlátozását.

A KELER nem vállal felelősséget:

- az olyan kárért, amelyek erőhatalom (ideértve bármely járványhelyzet miatt elrendelt, és a KELER tevékenységét érdemben korlátozó intézkedéseket is), hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély indokolatlan megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következik be,
- a Ptk. 6:143. § (2) bekezdésétől eltérően az esetleges közvetett, következményi, illetőleg nem vagyoni károk bekövetkeztéért és azok megtérítéséért;
- az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének a következményéért, amelyek hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni,
- azon károkért, amely a hiányosan kiállított megbízás hiánypótlásából fakadó késedelemből és/vagy teljesítéséből származik,
- azon károkért, amelyek a KELER és a külső számlavezetője között, bármelyik fél által továbbítandó vagy fogadandó megbízás bármely okból felmerülő technikai hiba miatti késedelme vagy a küldésének, illetve fogadásának meghiúsulása okán merülnek fel,
- azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibájából erednek,
- a szükségesnél rövidebb rendelkezésre álló idő miatt a késedelmesen teljesített megbízásból eredő károkért;
- az Ügyfél bármely értesítési kötelezettsége elmulasztásából fakadó kárért;
- a kommunikáció során az Ügyfél oldalon bekövetkezett esetleges alkalmazási hibákért, rendellenességekért, technikai akadályokért (pl. KELER-en kívüli vonalszakadás), visszaélésekért,
- azon károkért, melyek az MNB-ben vezetett számlát érintő valós idejű feldolgozásra beküldött tételek a VIBER rendszer (vagy bármely eleme, pl. SWIFT, MNB, VIBER) üzemzavara miatti nemteljesüléséből erednek,

- értékpapír-átalakítás esetén amennyiben Zárolás alatt van a központi értékpapírszámla és a Zárolás értékpapír-átalakítás miatt örökítés nélkül megszűnik és az értékpapírszámla-vezető elmulasztja az újbóli Zárolás kezdeményezését,
- az Ügyfél által kezelt személyes adatokkal kapcsolatos igényekért, kivéve, ha arra jogszabály kötelezi,
- a Magyarország biztonsági érdekét sértő külföldi befektetések ellenőrzéséről szóló 2018. évi LVII. törvény hatálya alá eső Kibocsátók esetében a bejelentési kötelezettségek teljesítéséért, illetve a bejelentések tudomásulvétele megtörténtének vagy esetleges tiltó miniszteri döntés ellenőrzéséért, továbbá minden olyan részvénykönyvi bejegyzés teljesítéséért, ami ezen utóbbi jogszabályba ütközik.

Az Ügyfél bármely értesítési kötelezettsége elmulasztásából fakadó kárért az Ügyfél felelős. Az Ügyfél köteles az általa kötött szerződésekben felhívni Megbízói figyelmét arra, hogy a biztosítékként elhelyezett értékpapír óvadékként felhasználásra kerülhet. Ezen kötelezettség elmulasztásából fakadó mindennemű kárért az Ügyfél felel.

Az Ügyfél hibájából többszörösen (elektronikus ügyfélkapcsolati rendszeren keresztül és kézi bizonylatként is) kezdeményezett, majd feldolgozásra kerülő tranzakcióból eredő kár megtérítésével kapcsolatban a felelősség az Ügyfelet terheli.

A különböző nemzeti, ún. helyi piacokon történő kiegyenlítésekre vonatkozó lényeges információkat, a [9-14 Külföldi értékpapírok nemzetközi \(cross-border\) kiegyenlítéséről szóló Értéktári Leirat](#) a megbízás benyújtási határidőket a [9-11 A megbízások beérkezési, teljesítési és visszavonási határidejéről szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza. Az előző értéktári leiratokban részletezett korlátozások és kötelezettségek (büntetések, adó és kamatterhek) betartása, illetve a dokumentumokban nem szereplő helyi piacok kiegyenlítéseire vonatkozó szabályok ismerete az Ügyfél felelőssége.

Ennek elmulasztásából származó esetleges károkért, szankciókért, bírságokért a KELER felelősséget nem vállal, azokat minden esetben továbbhárítja az Ügyfélre.

A KELER-hez nem elektronikus kommunikációs csatornán benyújtott megbízás teljesítéséhez szükséges idő, a bizonylatok beérkezési időpontja [9-11 A megbízások beérkezési, teljesítési és visszavonási határidejéről szóló Értéktári leirat](#) alapján kerül megállapításra. A szükségesnél rövidebb rendelkezésre állási idő miatt késedelmesen teljesített megbízásból eredő kárért a KELER nem felel.

4.5. Vitás kérdések rendezése

A KELER és az Ügyfél között esetleg felmerülő jogvitákat a felek az alábbiak alapján rendezik:

Amennyiben az Ügyfél és a KELER között jelen Szabályzattal, és az arra épülő szerződéssel összefüggésben - különösen annak megszegésével, érvényességével, vagy értelmezésével kapcsolatban - vita keletkezik, a választott bírói út igénybevétele előtt a felek jóhiszeműen törekednek arra, hogy a vitát közvetlen tárgyalások útján rendezzék.

Ha ez az erőfeszítés a vita kialakulásától számított 30 napon belül nem vezetne eredményre, a felek vállalják, hogy együttműködnek abban, hogy jogvitájukat mediáció útján kíséreljék meg megoldani.

Mediátorként a KELER Igazgatósága által felkért és a vitában érintett felek mindegyike által elfogadott testületi tag vagy független szakértő jogosult eljárni. A felek vállalják, hogy mindaddig, amíg a jogvita mediáció útján történő megoldására lehetőség van, elsőként nem fordulnak jogorvoslatért választott bírósághoz.

Amennyiben a mediátor személyében a felek nem tudnak megállapodni, a választott bírói eljárás megkezdhető.

Amennyiben mediáció útján nem sikerül a jogvita mindkét fél számára elfogadható megoldása, a felek a Magyar Kereskedelmi- és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróóság kizárólagos hatáskörét és illetékességét kötik ki, a rendes bíróságok kifejezett kizárásával. A választott bíróság a saját Eljárási Szabályzata alapján hoz határozatot. Az eljárásban a magyar anyagi és eljárásjogi szabályok az irányadóak.

A választottbíróisági alávetéses illetékesség alól kivételt képez a díjak és egyéb járulékos költségek meg nem fizetése esetén lefolytatható fizetési meghagyásos eljárás, amelyben a kötelezett ellentmondása esetén a kötelezett székhelye szerint illetékes helyi, vagy másodfokú bíróság jár el.

5. Adatvédelem

A KELER a Tpt. alapján, a Tpt.-ben és a CSDR-ban szabályozott feladata ellátásához azon ügyletek tekintetében, amelyeknél szerződő félként szerepel, személyes adatot kezelhet és e körben jogosult személyes adatot a KELER KSZF-nek külön felhatalmazás nélkül átadni. A KELER az általa, mint adatkezelőként a személyes adatok kapcsán végzett adatkezelésekről részletes tájékoztatást nyújt a <https://www.keler.hu/Adatvédelem/> oldalon található adatkezelési tájékoztatókban.

A KELER a tudomására jutott személyes adatot a vonatkozó jogszabályok, a GDPR, az Info. tv., valamint jelen Szabályzat, illetve a Szabályozó iratok rendelkezései szerint kezeli, illetve dolgozza fel. A részletes adatvédelmi tájékoztató a KELER honlapján az Adatvédelem menüpont alatt érhető el.

5.1. Adatkezelés

A KELER adatkezeléseinek célja a KELER tevékenységi körébe tartozó, szerződés alapján nyújtott szolgáltatások nyújtásának elősegítése, illetve az adatkezelést előíró, illetve a KELER tevékenységét szabályozó jogszabályoknak való megfelelés.

A KELER a személyes adatok tekintetében adatkezelőként jár el például az alábbi esetekben:

- a Pmt. által előírt, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása körében és céljából kezelt adatok tekintetében,
- a Tpt. alapján a szolgáltatások nyújtásának elősegítése céljából, az Ügyfelek munkatársainak, kapcsolattartóinak személyes adatai tekintetében,
- a KELER saját munkavállalóit és szállítóit érintő adatkezelések tekintetében,
- üzletfejlesztési célú adatkezelések tekintetében.

5.2. Adatfeldolgozás

Egyes esetekben a KELER tevékenységi köréből fakadóan adatfeldolgozóként jár el. Az adatfeldolgozás a KELER részéről a jelen Szabályzatban, illetve a Szabályozó iratokban, forma- vagy egyedi szerződésben meghatározott módon és körben történik.

Az Ügyfél mint adatkezelő köteles gondoskodni arról, hogy a személyes adatok kezelése részéről a jogszabályoknak megfelelően történjen, ideértve különösen az érintettek előzetes tájékoztatását az adatkezelésről, az adatkezeléssel kapcsolatos panaszok kezelését, illetőleg az érintetti jogok érvényesítését.

A KELER a kiszervezett tevékenységek és egyéb szerződéses jogviszonyon alapuló szolgáltatást nyújtó vállalkozások körében további adatfeldolgozókat is igénybe vesz, a jelen Szabályzatban foglaltak szerint.

A KELER adatvédelmi tisztviselője köteles részletes tájékoztatást adni az Ügyfelek és/vagy az érintettek részére a KELER, mint adatkezelő által végzett adatkezelésekről.

KELER adatvédelmi tisztviselő elérhetősége: adatvedelmitisztviselo@keler.hu.

6. A Központi Hitelinformációs Rendszerre vonatkozó szabályok

A KELER jelenlegi ügyfelei, amelyekkel kapcsolatban adatszolgáltatási kötelezettsége keletkezhet a Khrt. szerint referenciaadat-szolgáltatónak minősülnek, így a KELER-t a Khrt. 2. § (1) bekezdésének g) pontja alapján nem terheli a Khrt. 5. § (2) bekezdés b) pontja szerinti adatszolgáltatási kötelezettség.

7. Szanálási intézkedés hatása a KELER szolgáltatásainak igénybevételére

A Szantv. 88. cikk (1) bekezdése alapján az Ügyféllel szemben sanálási intézkedések alkalmazása - és az ilyen intézkedés alkalmazásához közvetlenül kapcsolódó bármilyen esemény bekövetkezése - önmagában még nem minősül a Tvt. értelmében vett jogérvényesítési vagy fizetést korlátozó eljárásnak, ha a szerződés szerinti érdemi kötelezettségeket - többek között a díjfizetési, tájékoztatási kötelezettségeket - az Ügyfél továbbra is teljesíti.

Önmagában a sanálási intézkedés - és az ilyen intézkedés alkalmazásához közvetlenül kapcsolódó bármilyen esemény bekövetkezése, ideértve a szerkezetátalakítás időszakát is - nem jogosítja fel a KELER-t arra, hogy az Ügyféllel kötött szerződést felmondja, egyoldalúan módosítsa, a Résztvevő hozzáférést a Kiegyenlítési rendszerhez felfüggeszse, illetve a szerződés alapján vállalt kötelezettségeit ne teljesítse, feltéve, hogy az Ügyfél a KELER-rel kötött szerződés szerinti érdemi kötelezettségeinek eleget tesz.

A KELER kötelezettséget vállal arra, hogy akár a szolgáltatás igénybevevője, akár az illetékes sanálási hatóság kezdeményezésére a sanálási intézkedés alkalmazása vagy a szerkezetátalakítás miatt az Ügyfélnek a KELER-rel kötött szerződés alapján nyújtandó szolgáltatást a sanálási hatóság által megjelölt új igénybevevő részére az Ügyféllel kötött szerződésben foglaltakkal megegyező feltételekkel nyújtja anélkül, hogy az a szolgáltatásnyújtásban zavart okozna. Amennyiben szükséges, a KELER kötelezettséget vállal arra, hogy az adott szolgáltatást az Ügyféllel kötött szerződésben foglaltakkal megegyező feltételekkel tovább nyújtja, amennyiben az egyébként megszűnne vagy lejárna a sanálás vagy a szerkezetátalakítás időszaka alatt.

Amennyiben a KELER az illetékes sanálási hatóság döntése alapján az Ügyfél által igénybe vett szolgáltatást - akár jogutódlás megállapítása, akár sanálási intézkedés alkalmazása okán - az Ügyfél helyett új igénybevevő intézmény részére köteles nyújtani, akkor az új igénybevevő intézménynek - legkésőbb a sanálási hatóság által kijelölt időpontig - teljesítenie kell a KELER adott szolgáltatásának igénybevételéhez - így különösen a Kiegyenlítési rendszerhez történő hozzáféréshez - szükséges feltételeket. Amennyiben a sanálási hatóság előírja, az új igénybevevő intézményt a KELER adott szolgáltatásának igénybevételéhez szükséges feltételek teljesítéséig megilletik, illetve terhelik az Ügyfél sanálási intézkedés előtti jogai és kötelezettségei. A sanálási hatóság határozatában megállapított határidő eredménytelen elteltét követően az új igénybevevő intézmény nem jogosult igénybe venni a KELER szolgáltatásait, a KELER a feltételek teljesítésének hiánya alapján jogosult a szerződés felmondására. Abban, hogy a szolgáltatást a sanálási hatóság döntése szerint a KELER az Ügyfél helyett az új igénybevevő intézménynek nyújtja, a KELER az illetékes sanálási hatósággal együttműködik.

Nem jelenti a KELER részéről a szerződéses kötelezettségek nem teljesítését, ha a KELER a sanálási hatóság olyan döntését teljesíti, amellyel a sanálási hatóság felfüggeszti vagy korlátozza a KELER-nek a szerződésből eredő kötelezettsége teljesítését.

Az e fejezetben foglaltak nem érintik a KELER arra vonatkozó jogát, hogy a jelen Szabályzatban, vagy egyéb Szabályozó iratban, továbbá az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott jogait gyakorolja, ha ez a jog a sanálási intézkedéstől - vagy az ilyen intézkedés alkalmazásához közvetlenül kapcsolódó bármilyen eseménytől - eltérő, egyéb esemény alapján megilleti.

II. Különös rész

1. Hitelesítési szolgáltatások

A KELER kibocsátó értéktári minőségében végzi a Magyarországon kibocsátott (HU kezdetű ISIN kóddal rendelkező) értékpapírok kezdeti bevezetését a könyvelési rendszerbe (hitelesítés).

Az alábbi hitelesítési, illetve ahhoz kapcsolódó szolgáltatásokat nyújtja a KELER:

- értékpapír kód kiadás, karbantartás,
- központi értékpapír törzsadat nyilvántartás, amely a letiltott és semmissé nyilvánított értékpapírok nyilvántartását is tartalmazza,
- dematerializált értékpapírra vonatkozó szolgáltatások, Demat események lebonyolítása, dematerializált értékpapírok kezelése.

A KELER - eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában - jogosult a Demat esemény lebonyolítását megtagadni, ha a Kibocsátó nem tud a jelen Szabályzatban és a [9-06 Dematerializált értékpapírok kezeléséről szóló Értéktári leiratban](#) meghatározott befogadási kritériumoknak megfelelni, valamint a Szabályozó iratban meghatározott feltételek teljesülését kétséget kizáróan nem tudja igazolni.

A KELER a Demat esemény végrehajtását - a bírósági/hatósági eljárás jogerős lezárásáig - megtagadja, amennyiben tudomására jut, hogy az adott Demat esemény alapjául szolgáló kibocsátói döntés bírósági, vagy hatósági felülvizsgálattal érintett, illetve amennyiben a bíróság vagy a hatóság a kibocsátói döntés felfüggesztéséről, vagy érvénytelenségéről döntött.

1.1. Értékpapír kód kiadás

A KELER, nemzeti kódkiadóként - mint az ANNA (Association of National Numbering Agency) tagja - ISIN azonosítót ad ki a Magyarországon belföldi vagy külföldi Kibocsátó által nyilvánosan vagy zártkörűen kibocsátott, nyomdai úton vagy dematerializált módon előállítandó, sorozatban kibocsátott értékpapírra a Kibocsátó kérelmére, valamint egyéb tőzsdei termékekre (Instrumentumra) a tőzsde kérelmére. Az ISIN azonosítót (a KELER honlapjáról terméktípusonként letölthető) ISIN adatlapon, valamint értékpapírok esetében a KELER honlapjáról indítható eISIN alkalmazáson keresztül, vagy egyéb tőzsdei termékek tömeges ISIN igénylés esetén egyedi megállapodás alapján a KELER által elvárt formátumban és csatornán igényelheti a Kibocsátó.

A KELER az ISIN azonosító generálásával egyidejűleg az ISO 10962 szabvány szerint CFI kódot az ISO 18774 szabvány alapján FISN kódot generál. A központi értékpapír nyilvántartásában az adott ISIN-hez kapcsolódó adatváltozások esetén a KELER folyamatosan aktualizálja a szabvány elvárásai alapján mind a CFI, mind a FISN kódot.

A KELER az értékpapírokra kiadott kódokat és a központi értékpapír-nyilvántartásban elérhető, a hozzájuk kapcsolódó adatokat honlapján közzéteszi (ISIN kereső), továbbá naponta aktualizálja az általa generált termékek ISIN azonosítóit, és annak adatváltozásait az ANNA felé (<https://www.anna-web.org/>).

A KELER által vezetett ISIN nyilvántartás nem közhiteles nyilvántartás, és annak adatai csak annyiban egyeznek meg az értékpapír-sorozatok tényleges adataival, amennyiben azt a Kibocsátó a KELER részére a vonatkozó Szabályozó iratokban foglaltaknak megfelelően bejelentette. A KELER nem vállal felelősséget azért, ha az ISIN nyilvántartás a KELER-hez be nem jelentett adatváltozások miatt a ténylegesen fennálló állapotnak nem felel meg (ideértve azt az esetet is, ha az adatváltozás ténye és a megváltozott adatok bármely közhiteles nyilvántartás alapján megállapíthatók), ezzel kapcsolatban mindenfajta felelősség az értékpapír Kibocsátóját terheli.

Az ISIN azonosító kiadásának részletes szabályait [9-19 Az ISIN azonosító kiadásáról, törléséről és központi értékpapír-nyilvántartásról szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

1.2. Központi értékpapír nyilvántartás (KELER nyilvántartási rendszerében)

A központi értékpapír nyilvántartási tevékenység keretében a KELER az értékpapírokról az alábbi értékpapír adatokat tartja nyilván:

- az ISIN igénylés során a Kibocsátótól kapott értékpapír adatok,
- ISIN igényléskor és a KELER rendelkezésére bocsátott értékpapír adatok alapján a KELER által generált CFI és FISN kódok,
- dematerializált értékpapírok esetében a hitelesítési eljárás keretében a KELER rendelkezésére bocsátott értékpapír adatok,
- nyomdai úton előállított értékpapírok esetében a Kibocsátótól kapott adatok,
- Kibocsátó adataira vonatkozó törvényszéki bejegyzés alapján a Kibocsátó cégeljárás státuszána nyilvántartása az értékpapír Kibocsátó adatai között (pl. f.a; ve.csa. kt; stb.), amennyiben az a KELER tudomására jut,
- a nyomdai úton előállított értékpapírokra a Magyar Országos Közjegyzői Kamara tagjaitól kapott a letiltott és semmissé nyilvánított értékpapír adatok.

A KELER a következők szerint kategorizálja a dematerializált értékpapírokat:

- „A” kategória: jogszabályban nevesített dematerializált értékpapír (pl. részvény, kötvény, stb.);
- „B” kategória: olyan dematerializált értékpapír, amely valamely „A” kategóriába sorolt értékpapír mögöttes terméke vagy azok kombinációja, és amelynek kibocsátója a mögöttes termékre a 2003/71/EK irányelv alapján tájékoztatót készít;
- „C” kategória: valamennyi egyéb, a Ptk. vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően kibocsátott olyan dematerializált értékpapír, amely nem tartozik az „A” és a „B” kategóriába.

A fenti értékpapír kategóriák szerinti besorolás kizárólag a jelen Szabályzat, és a [9-06 A Dematerializált értékpapírok kezeléséről szóló Értéktári leirat](#) alkalmazása során tekinthető irányadónak.

Az ISIN rendelet alapján a Kibocsátó az értékpapír-sorozat és a Kibocsátó adataiban történt változásokat, valamint az ISIN azonosító törlését megalapozó körülményt, annak bekövetkeztétől számított 5 napon belül köteles bejelenteni a KELER, mint az ISIN azonosító kiadására kijelölt szervezet számára.

A Kibocsátói bejelentési kötelezettségek részleteit, illetve formáját a [9-19 Az ISIN azonosító kiadásáról, törléséről és központi értékpapír-nyilvántartásról szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

Amennyiben a KELER eljárása során észleli, hogy a Kibocsátó bejelentési, intézkedési kötelezettségének nem tett eleget, vagy a dematerializált értékpapír esetén a Demat esemény végrehajtásáról az értékpapírok vonatkozásában nem rendelkezett, illetve nem bonyolította azt le, írásban megkeresi a Kibocsátót és felhívja a szükséges intézkedések megtételére.

Amennyiben az elmulasztott intézkedések megtételére a kitűzött határidőben nem kerül sor, a KELER a Kibocsátó törvényes működésének helyreállítása érdekében értesíti a Felügyeletet, valamint a Kibocsátó illetékes törvényszékét arról, hogy a Kibocsátó nem tartja be az általa kibocsátott értékpapírokra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket.

A bejelentési vagy intézkedési kötelezettség elmulasztásából fakadó felelősség a Kibocsátót terheli.

Dematerializált értékpapír-sorozat esetén az értékpapírban foglalt előirányzott esedékességi időpontokat (kamat,- tőketörlesztés, hozamfizetés, stb.) a KELER az értékpapír-sorozat törzsadataként tartja nyilván és a [9-04 számú A Magyar társasági eseményekhez nyújtott szolgáltatásokról szóló Értéktári leiratban](#) meghatározott ütemezés szerint publikálja azt.

1.3. Letiltott és semmissé nyilvánított értékpapírok központi nyilvántartása

A KELER-hez beérkező nyomdai úton előállított értékpapírokra vonatkozó közjegyzők által letiltás alatt álló, valamint a semmissé nyilvánított értékpapírokat a közjegyzői végzésekben meghatározott adatokkal a KELER nyilvántartja, azok adatait nem validálja, azok teljes körűségéért nem vállal felelősséget. A semmissé nyilvánítási eljárással érintett értékpapírokra vonatkozó közjegyzői végzések a Magyar Országos Közjegyzői Kamara honlapján érhetőek el.

1.4. Dematerializált értékpapírra vonatkozó szolgáltatás

1.4.1. Dematerializált értékpapírok kezeléséhez kapcsolódó általános szabályok

Dematerializált értékpapírra vonatkozó Demat események lebonyolítását a KELER a Kibocsátóval kötött vonatkozó formaszervződés és az adott Demat eseményre vonatkozó egyedi megrendelés alapján végzi.

A Dematerializált értékpapírokhoz kapcsolódó szolgáltatások elvégzésének előfeltétele a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek való megfelelés és a KELER szabályzataiban a Kibocsátó számára előírt kötelezettségek teljesítése.

A KELER Dematerializált értékpapírok első kibocsátását, rábocsátását, valamint átalakítását akkor hajtja végre, ha a Kibocsátó rendelkezik le nem járt LEI kóddal, ezért a Kibocsátó felelőssége az, hogy a KELER-t az adott szolgáltatáshoz kapcsolódó értékpapír törzsadat megadását vagy az adott Demat eseményt megelőzően legalább 2 munkanappal le nem járt LEI kódjáról tájékoztassa.

A KELER befogad és Központi értékpapírszámlán nyilvántart minden, a vonatkozó hazai jogszabályok valamint a jelen Szabályzat és a [9-06 A Dematerializált értékpapírok kezeléséről szóló Értéktári leirat](#) előírásának megfelelően, belföldön nyilvánosan forgalomba hozott vagy zárt körben kibocsátott Dematerializált értékpapírt.

A Dematerializált értékpapír a Kibocsátó (befektetési jegyek esetében az alapkezelő) utasítása alapján, a Központi értékpapírszámlán történő jóváírással keletkezik. A Kibocsátói utasítás tartalmazza az értékpapír számlán történő jóváírásának értéknapját.

A KELER a vele szerződéses kapcsolatban álló értékpapírszámla-vezetőkkel (Számlatulajdonos) együtt biztosítja a dematerializált értékpapír tulajdonosának mindenkori megállapíthatóságát.

A KELER a Demat esemény lebonyolításának módja (eDEMAT, KID, Távolról irányítottan), az eseményhez kapcsolódó dokumentumok beérkezési módja (elektronikus vagy postai kézbesítéssel), valamint a lebonyolítás határideje (normál vagy sürgősségi eljárással) alapján a Díjszabályzata szerint eltérő díjazás alkalmazására jogosult. A Demat események lebonyolításának részletszabályait, és befogadási kritériumait a [9-06 A Dematerializált értékpapírok kezeléséről szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

A KELER a hitelesítési eljárás keretében a részére rendelkezésre bocsátott dokumentumokon

- formai vizsgálatot végez abból a szempontból, (kibocsátás és az értékpapír-sorozathoz kapcsolódó jogok és kötelezettségek tekintetében), hogy azok a vonatkozó jogszabályi előírások szerint valamennyi kötelező elemet tartalmazzák-e,
- formai vizsgálatot végez, hogy a KELER befogadási kritériumainak megfelelő formátumban kerültek a KELER-hez benyújtásra,
- tartalmi vizsgálatot végez, hogy az abban megjelenített adatok alapján a megrendelt Demat esemény végrehajtható-e, illetve a dokumentumokban foglaltak alátámasztják-e a dematerializált értékpapírról kiállított Okiratban foglaltakat,
- részvény-sorozathoz kapcsolódó Demat esemény lebonyolításának egyik feltétele az annak alapjául szolgáló cégjogi változás cégbíróság általi bejegyzése,
- nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír esetén a Felügyelet vagy az első kereskedési helyszín által elfogadott tájékoztató.

A Kibocsátó a Tpt. és a Ptk. rendelkezései alapján az értékpapír-sorozatról egy példányban, egységes szerkezetbe foglalt - értékpapírnak nem minősülő - Okiratot állít ki, amelyet a KELER-nél letétbe helyez.

Egy értékpapír-sorozathoz egyidejűleg csak egy hatályos Okirat tartozhat.

A dematerializált sorozatba tartozó értékpapírok darabszáma csak pozitív egész szám lehet.

Olyan letétbe helyezendő értékpapírról kiállított Okiratot, melyen akár a Kibocsátóra, akár az értékpapírra vonatkozó adatokban (téves, vagy hiányos) a Kibocsátó javítást eszközöl, a KELER nem fogad be. (Ebben az esetben az Okirat adataiban kizárólag új Okirat benyújtásával lehetséges a módosítás, javítás).

A KELER a dematerializált értékpapírra vonatkozó hitelesítési eljáráshoz és a kibocsátói utasításban megadott adatok valóságáért, jogszabályoknak történő megfeleléséért semmilyen felelősséget nem vállal, felelőség kizárólag az adott dokumentum rendelkezésre bocsátóját, illetve a Kibocsátót terheli.

A KELER azon dokumentumokat, melyeket a Kibocsátónak cégszerű aláírásával kell ellátnia, kizárólag egységes szerkezetben, a cégjegyzési szabályok, illetve hatályos jogszabályok, valamint a [9-06 számú A Dematerializált értékpapírok kezeléséről szóló Értéktári leiratban](#) meghatározott formátumban fogadja be.

A KELER jelen Szabályzat által a Ptk. 6:78. § (3) bekezdés alapján tájékoztatja az Ügyfeleit, hogy a Demat eseményekhez kapcsolódó dokumentációk befogadási kritériuma, és írásbeli alakjával kapcsolatos követelmények terén az általános szerződési feltételektől és a szokásos szerződési gyakorlattól lényegesen eltérő ügyvitelt alkalmaz.

1.4.2. A Kibocsátói Központi értékpapírszámla

A KELER az „A” és „B” típusú Központi értékpapírszámlákat értékpapírszámla-vezetőnként, a „C” és „D” típusú Központi értékpapírszámlákat Kibocsátóként azon belül értékpapír-sorozatonként, azaz ISIN azonosítónkénti bontásban vezeti.

A KELER a Kibocsátóval kötött formaszerződés aláírását követően megnyitja a

- „C” típusú Kibocsátói központi értékpapírszámlát, a nyomdai úton előállított értékpapír dematerializálttá történő átalakításakor, az átalakításra nyitva álló időszakban a Kibocsátó részére át nem adott (azaz a Kibocsátó által is ismeretlen tulajdonos) nyomdai úton előállított értékpapírok helyett kibocsátott dematerializált értékpapírok nyilvántartására,
- „D” típusú kibocsátói központi értékpapírszámlát, a Kibocsátó által keletkeztetésekor, rábocsátáskor a Kibocsátó által megadott számlavezető által be nem azonosítható (azaz visszatranszferált) értékpapírok nyilvántartására.

Amennyiben a „C” és a „D” típusú Kibocsátói Központi értékpapírszámla nyitásában befektetési jegy az érintett, abban az esetben a befektetési jegyet kezelő alapot kezelő alapkezelő részére nyitja meg a KELER a Központi értékpapírszámlát.

1.4.3. Nyílt végű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegyek kezelése

Nyílt végű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy folyamatos forgalmazása során változhat a kibocsátott befektetési jegyek darabszáma, amelyeket a napi rábocsátás és törlés tranzakciók kiegyenlítése eredményez.

A nyílt végű befektetési jegyekkel végzett tranzakciók előfeltétele, hogy az alapkezelő külön megállapodás útján kijelölje a Kiegyenlítési ügynöknek nevezett Számlatulajdonost, aki jogosult az adott értékpapír-sorozatra vonatkozó rábocsátási és törlési megbízásokat teljesíteni.

Ezek a tranzakciók értékpapír-transzferrel együtt járó kiegyenlítési megbízások, amelyeket alapértelmezetten a WARP rendszer állít elő, a forgalmazói partner-szerepkörrel rendelkező partnerek forgalmazási instrukcióinak összesítése alapján és küld a KELER Kiegyenlítési rendszere felé az érintett Kiegyenlítési ügynök és Forgalmazó nevében.

Kivételes esetben a megbízások formanyomtatvány útján is kezdeményezhetők, a kiegyenlítési megbízásokra vonatkozó párosítási szabályok figyelembe vételével, azaz eltérő Központi értékpapírszámlával rendelkező Forgalmazó és Kiegyenlítési megbízott esetén mindkét féltől szükséges a kiegyenlítési megbízás benyújtása. Amennyiben a két számla azonos Központi értékpapírszámla alá tartozik, úgy az érintett Számlatulajdonos által egy előre párosított megbízás is benyújtható.

Valamely értékpapír-sorozat napi rábocsátására és törlésére a kiegészítő megállapodásban csak egy Kiegyenlítési ügynök számára adható meghatalmazás. Nyíltvégű befektetési jegyek esetében darabszámra és össznévértékre vonatkozó adat nem szerepel az Okiraton, így a napi rábocsátással és részleges törléssel összefüggésben okirat cserére nem kerül sor.

Napi rábocsátás során a befektetési jegyek a Kiegyenlítési ügynök (eladó fél) dematerializált értékpapírok keletkeztetéséhez kapcsolódó (787878 számú) technikai számláján történő rábocsátást követően a befektetési jegyek automatikusan a kiegyenlítési megbízásban megjelölt vevői Központi értékpapírszámlára transzferálódnak.

A befektetési jegyek napi törlése esetén az eladó fél értékpapírszámlájáról a Kiegyenlítési ügynök dedikált (606060 számú) törlési alszámlájára történő transzferálása után automatikusan megtörténik az értékpapírok törlése és ezáltal a kibocsátott értékpapír-mennyiség csökkentése.

1.4.4. A Strukturált termékekre vonatkozó speciális szabályok

A külföldi Strukturált termék magyarországi Forgalmazójának a Végleges Feltételekkel (Final Terms) együtt tőzsdei tranzakciók kiegyenlítésre való befogadására vonatkozó kérelmet kell benyújtania a KELER által biztosított formanyomtatványon legkésőbb a Strukturált termék első tőzsdei kereskedési napját megelőző 5. kereskedési napig. Amennyiben a külföldi értékpapír a KELER Kiegyenlítési rendszerében a kérelemben meghatározott adatokkal elérhető, abban az esetben a KELER az érintett termékekre vonatkozóan befogadásáról nyilatkozatot állít ki.

A Strukturált termék megszűnhet adott esemény, feltétel, időszak, lejárat bekövetkeztekor, vagy a Kibocsátó által előre meghatározott időpontban.

A Strukturált termék Kibocsátója, vagy Forgalmazója a végleges feltételekben meghatározott Strukturált termék megszűnési eset (a strukturált termék lejáratának kivételével) bekövetkeztekor köteles a tudomásszerzését követően erről haladéktalanul (telefonon és faxon) tájékoztatni a BÉT-et és a KELER-t.

1.4.5. BÉT-re bevezetett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyilvántartásával és befogadásával kapcsolatos speciális szabályok

Amennyiben a Kibocsátó, vagy egyéb szervezet a BÉT valamely kereskedési platformjára hazai, vagy külföldi kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó értékpapírt kíván bevezetni (vagy már a BÉT által bevezetésre került a termék), a Kibocsátó, vagy egyéb szervezet köteles a KELER számára folyamatosan, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír lejáratáig, - vagy BÉT terméklistán tartásának időtartama alatt - rendelkezésre bocsátani a KELER által elvárt formátumban az értékpapír felhalmozott kamatait tartalmazó adattáblát elektronikus úton, amelynek részletes szabályait a [9-26 A felhalmozott kamatok küldésének részletszabályairól szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza. Amennyiben a Kibocsátó vagy megbízottja legkésőbb a BÉT T kereskedési napját megelőző kereskedési napon (T-1) nem küldi meg a KELER számára a T+2 kereskedési napra, azaz az ügylet Kiegyenlítési napjára vonatkozó felhalmozott kamat adatot, úgy erről a KELER jogosult a BÉT-et értesíteni, aki az adott értékpapír kereskedését felfüggesztheti mindaddig, ameddig a Kibocsátó vagy megbízottja nem teljesíti adatszolgáltatási kötelezettségét a KELER felé.

A KELER a rendelkezésére álló felhalmozott kamat adatokat harmadik fél, - így különösen a BÉT és a KELER KSZF - számára értékesítheti.

2. Letétkezelt nyomdai úton előállított értékpapírokkal kapcsolatos szolgáltatások

A belföldön kibocsátott nyomdai úton előállított értékpapír letétkezelését a KELER gyűjtő elvű letétként, vagy egyedi letétkezelésben végzi.

2.1. Gyűjtőelvével letétkezelés

Belföldön kibocsátott, zárt körben forgalomba hozott értékpapír gyűjtőelvével letétkezelésbe történő befogadásának, nyilvántartásának és kezelésének feltétele, hogy a Kibocsátó és a KELER a kibocsátott értékpapír folyamatos adatszolgáltatására vonatkozóan írásban megállapodjon, valamint a nyomdai úton előállított értékpapír a KELER által meghatározott értékpapír befogadási kritériumoknak megfeleljen. A gyűjtőelvével letétkezelésbe befogadott nyomdai úton előállított értékpapírt a KELER ugyanazon értékpapírszámlán tartja nyilván, mint a dematerializált értékpapírt, valamint azonos értékpapírszámla művelet végezhető a Számlatulajdonos által, mint a dematerializált értékpapírral.

A gyűjtőelvével letétkezelésre történő értékpapír befogadás, nyilvántartás és értékpapír kezelés részletszabályait a [9-28 Nyomdai úton előállított értékpapírok letétkezelésének szabályairól szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

2.2. Egyedi letétkezelés

A KELER belföldön, illetve külföldön kibocsátott, zárt körben forgalomba hozott nyomdai úton előállított értékpapír, valamint nem forgalomképes értékpapír egyedi letétkezelését a vonatkozó formaszereződés alapján végzi a Számlatulajdonos részére. A Számlatulajdonos egyedi letéti számla nyitásával jogosult egyedi letétbe értékpapírt beszállítani a KELER-be, amennyiben a beszállításban érintett értékpapírra vonatkozó értékpapír adatokat a KELER rendelkezésére bocsátja. Az egyedi letétkezelésre befogadott értékpapírt címlet és sorszám szerint a Számlatulajdonos részére kerül nyilvántartásra, aki csak a számára nyilvántartott címletű és sorszámú értékpapírra jogosult.

Az egyedi letétkezelésre történő értékpapír befogadás, nyilvántartás és értékpapír kezelés részletszabályait a [9-28 Nyomdai úton előállított értékpapírok letétkezelésének szabályairól szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

3. Hitelesítési szolgáltatásokhoz kapcsolódó szolgáltatások

A KELER a Kibocsátók részére az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- a részvényesi nyilvántartásokkal kapcsolatos szolgáltatások (részvénykönyvvezetés, a részvényesi szerepvállalás ösztönzésével kapcsolatos részvényesi azonosítás),
- társasági események feldolgozása, ideértve az adóügyi, közgyűlésekkel kapcsolatos és tájékoztatási szolgáltatásokat (tulajdonosi megfeleltetés, fizető ügynöki tevékenység, közgyűlésszervezés, a részvényesi szerepvállalás ösztönzésével kapcsolatos kommunikáció).

3.1. Részvénykönyvvezetés

A KELER dematerializált értékpapírokra vonatkozóan végez részvénykönyvvezetést a Kibocsátók részére a Kibocsátókkal kötött egyedi szerződés alapján.

A Kibocsátó a részvénykönyvét aktualizálhatja a tulajdonosi megfeleltetés alapján. A részvénykönyvvezetés az egyes Kibocsátók vonatkozásában eltérő szabályok szerint történhet. A Kibocsátó felelőssége a részvényes, valamint a KELER figyelmét felhívni az adott részvénykönyv speciális szabályaira.

3.2. Részvényesi azonosítás

3.2.1. Általános szabályok

A KELER a Htr. tv. 3. §-a és a 2018/1212/EU rendelet 3. cikke alapján végzi a nyilvánosan működő részvénytársaság részvényeseinek személyazonosságára vonatkozó információ kérések fogadását és az azokra vonatkozó válaszadást Közvetítőként, továbbá a részvényesek személyazonosságára vonatkozó információk összegyűjtését a Kibocsátó meghatalmazása alapján.

A részvényesek személyazonosságára vonatkozó információ kérések fogadását és az azokra vonatkozó válaszadást a KELER Közvetítőként más Közvetítőtől érkező kérések alapján, a kérésben meghatározott címzettnek küldve végzi magyar kibocsátású tőzsdei részvények és külföldi kibocsátású értékpapírokra vonatkozóan a CAPS és SWIFT rendszereken keresztül, a 2018/1212/EU rendeletben előírt formátumban.

A KELER a szolgáltatások igénybevételét a CAPS rendszerhez történő hozzáférésre kötött szerződés alapján biztosítja.

3.2.2. A részvényesi azonosítás folyamata

A KELER a részvényesi azonosítás folyamatát a CAPS és SWIFT rendszereken keresztül bonyolítja.

A KELER a magyar kibocsátású, tőzsdére bevezetett részvény Kibocsátójának megbízása alapján a részvényesi azonosítás folyamatában a következőképpen jár el:

A KELER a Kibocsátó meghatalmazottjaként továbbítja a részvényesi azonosítási kérelmet a közvetítők felé, összegyűjti a Közvetítők válaszait, ennek során elvégzi a válaszok fogadását és a Közvetítőktől kapott válaszok összegzését és Kibocsátónak történő átadását, azonban nem vesz részt a válaszok elemzésében, továbbá a Közvetítők felkeresésében. A KELER a Közvetítőktől határidőben beérkezett válaszokat egymáshoz és a KELER számlavezetési rendszeréhez képest ellenőrzi. Az ellenőrzés eredményétől függetlenül a KELER minden beérkezett tulajdonosi adatot továbbít a Kibocsátó felé.

A szolgáltatások igénybevételének, lebonyolításának részletes szabályait a [9-04 A magyar-társasági eseményekhez nyújtott szolgáltatásokról szóló Értéktári Leirat](#) tartalmazza.

3.3. Társasági események feldolgozása

A KELER az általa nyilvántartott értékpapírok vonatkozásában a társasági események feldolgozása keretében az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- a) tulajdonosi megfeleltetés
- b) fizető ügynöki szolgáltatás
- c) kifizetési diszpozíció
- d) közgyűlésszervezés
- e) a részvényesi szerepvállalás ösztönzésével kapcsolatos szolgáltatások keretében a társasági eseményekkel kapcsolatos kommunikáció.

3.3.1. Tulajdonosi megfeleltetés

A Tpt. 5. § (1) bekezdés 127. pontja szerinti eljárás alapján a Kibocsátó kérésére, adott fordulónapra vonatkozóan a Központi értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapír mennyiségre a Számlatulajdonosok közreműködésével, a tulajdonos azonosítására vonatkozó szolgáltatás.

A dematerializált értékpapírokra vonatkozóan a Kibocsátó által megrendelt társasági eseményeket támogató szolgáltatásokról (pl. közgyűléshez kapcsolódó tulajdonosi megfeleltetés; részvénykönyv aktualizáláshoz kapcsolódó tulajdonosi megfeleltetés, osztalékfizetéshez kapcsolódó tulajdonosi megfeleltetés, stb.), továbbá a Felügyelet által megrendelt tulajdonosi megfeleltetésekről a KELER a KID rendszer útján tájékoztatja az Ügyfeleket.

A szolgáltatás megrendelésének és lebonyolításának részletes szabályait a [9-04 A magyar társasági eseményekhez nyújtott szolgáltatásokról szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

3.3.2. Fizető ügynöki szolgáltatás

Fizető ügynöki szolgáltatást egyedi szerződés alapján végez a KELER a Kibocsátó kérésére. A kifizetés a társasági eseményre vonatkozó lebonyolítást jelenti a szerződésben szereplő részletszabályok mentén.

3.3.3. Kifizetési diszpozíció

A kifizetési diszpozíció a Kibocsátó számára átadott olyan dokumentum, amely adott fordulónapra, adott devizára vonatkozóan tartalmazza összevontan a Számlatulajdonos értékpapír-, valamint Központi értékpapírszámláin nyilvántartott értékpapír mennyiséget adott ISIN kódra, kiegészítve a Számlatulajdonosi nyilatkozatok alapján meghatározott bankszámlákkal, melyre az adott értékpapírhoz kapcsolódó kifizetéssel járó társasági esemény után járó összeget diszponálni kéri.

Kifizetési diszpozíció esetén a bankszámlaszám megadásának hiányából vagy helytelen megadásából eredő esetleges kár a Számlatulajdonost terheli.

A szolgáltatás megrendelésének és lebonyolításának részletes szabályait a [9-04 A magyar társasági eseményekhez nyújtott szolgáltatásokról szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

3.3.4. Közgyűlésszervezés

Közgyűlés lebonyolítást a KELER egyedi szerződés alapján végez a Kibocsátó kérésére. A közgyűlés lebonyolítás kiterjedhet a szerződés alapján a közgyűlés előkészítésére, a helyszínen történő lebonyolítására, a részvényesi regisztráció támogatására, a szavazó berendezések működtetésére.

3.3.5. Társasági eseményekkel kapcsolatos kommunikáció

A KELER a Htr. tv. 5. §-a. alapján vesz részt a társasági eseményekkel kapcsolatos elektronikus kommunikációban. Ennek keretében az alábbi szolgáltatásokat biztosítja:

- a) közgyűlési eseményekkel kapcsolatos értesítések kezelése, értesítések fogadása és továbbítása,
- b) közgyűléstől eltérő társasági eseményekkel kapcsolatos értesítések kezelése, fogadása és továbbítása.

A KELER a szolgáltatások igénybevételét a KELER CAPS rendszerhez történő hozzáférésre kötött szerződés alapján biztosítja.

3.3.5.1. Közgyűlési eseményekkel kapcsolatos értesítések kezelése

A KELER a közgyűlési értesítésekkel kapcsolatos szolgáltatásai keretében a közgyűlések összehívásával kapcsolatos kibocsátó által közzétett információ fogadását és továbbítását, a közgyűlésen való részvételi jogosultság visszaigazolását, valamint az elektronikus hírközlő eszközön keresztül érkezett szavazatok befogadásának, valamint rögzítésének és beszámításának visszaigazolását végzi a KELER értékpapírszámla tulajdonos Ügyfelei részére a 2018/1212/EU rendelet alapján.

A Kibocsátó által CAPS rendszerben rögzített közgyűlési eseményekkel kapcsolatos értesítéseket a KELER a CAPS felületén és igény esetén ISO20022 SWIFT üzeneten keresztül továbbítja az állománnyal rendelkező értékpapír-számlavezetők felé.

A KELER a közgyűlés összehívásával kapcsolatban a Kibocsátó által rögzített, eseményre vonatkozó információt változtatás nélkül továbbítja az érintett részvényből állománnyal rendelkező értékpapír számlatulajdonos Ügyfelei felé.

A KELER a Kibocsátó által megadott információ tartalmáért nem vállal felelősséget. A Kibocsátó köteles a közgyűlés összehívásával kapcsolatos információban bekövetkező változásról értesíteni az értékpapír számlavezetőket a CAPS rendszerben történő módosításon keresztül.

A KELER, a nála értékpapírszámlával rendelkezők számára a közgyűlésen való részvételi jogosultságról szóló visszaigazolást (jogosultság értesítő) állít ki a fordulónapot követően az Értékpapírszámla fordulónapi állományáról. A jogosultság értesítő a CAPS rendszerben, igény esetén SWIFT üzenetben kerül előállításra.

A Htr. tv. előírja az elektronikus hírközlő eszközön keresztül érkezett szavazatok befogadásának, valamint rögzítésének és beszámításának visszaigazolásának továbbítását a közvetítők számára. A KELER mint közvetítő a kapott visszaigazolást továbbítja a további közvetítők vagy a végső tulajdonosok felé a CAPS rendszeren vagy SWIFT-en keresztül (sev üzenet vagy CAPS-be importált XML formátumban) a 2018/1212/EU rendelet alapján.

A szolgáltatások igénybevételének, lebonyolításának részletes szabályait a [9-04 A magyar társasági eseményekhez nyújtott szolgáltatásokról szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

3.3.5.2. Közgyűléstől eltérő társasági eseményekkel kapcsolatos értesítések kezelése

A KELER a közgyűléstől eltérő társasági esemény értesítésekkel kapcsolatos szolgáltatásait a KELER értékpapírszámla tulajdonos Ügyfelei részére végzi a 2018/1212/EU rendelet alapján.

A Kibocsátó által CAPS rendszerben rögzített, közgyűléstől eltérő társasági eseményekkel kapcsolatos értesítéseket a KELER a CAPS rendszer felületén és igény esetén ISO20022 SWIFT üzenetben továbbítja az értékpapír számlavezetők felé.

A KELER a közgyűléstől eltérő társasági eseménnyel kapcsolatban a Kibocsátó által rögzített, eseményre vonatkozó információt változtatás nélkül továbbítja az érintett részvényből állománnyal rendelkező értékpapír számlatulajdonos Ügyfelei részére.

A KELER a Kibocsátó által megadott információ tartalmáért nem vállal felelősséget. A Kibocsátó köteles a közgyűléstől eltérő társasági eseményekben bekövetkező változásokról értesíteni az értékpapír számlavezetőket a CAPS rendszerben történő módosításon keresztül.

A szolgáltatások igénybevételének, lebonyolításának részletes szabályait a [9-04 A magyar társasági eseményekhez nyújtott szolgáltatásokról szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

3.4. A külföldi értékpapírokra vonatkozó társasági események kezelése

A KELER a Számlatulajdonos külföldi értékpapírjaira vonatkozóan mindazon társasági eseményekhez kapcsolódó joggyakorlást biztosítja, melyet a KELER alletétkezelője nyújt az adott értékpapírok vonatkozásában. A külföldi értékpapírokra vonatkozó társasági események kezelésének részletszabályai a [9-21 A külföldi értékpapírok társasági események kezelésének részletszabályairól szóló Értéktári leiratban](#) kerülnek leírásra.

A Kibocsátó által meghirdetett társasági eseményhez kapcsolódó jogok gyakorlására azon ügyfelek jogosultak, akik az adott esemény fordulónapján az érintett értékpapírokból egyenleggel rendelkeztek, ideértve azon ügyfelek, akik az értékpapír vételi ügylet adatai (ügylet kötésének napja, ex-date) értelmében jogilag az értékpapírok birtokosai voltak, de a kiegyenlítés még nem történt meg.

A KELER az al-letétkezelőjétől kapott információk alapján tájékoztatja az Ügyfeleket az esemény részleteiről, mint például az esemény típusáról, a kiemelt napokról, a lebonyolítás menetéről. Az al-letétkezelőtől kapott társasági esemény információkat a KELER a KID rendszeren keresztül továbbítja az ügyfelek részére.

A külföldi értékpapírok társasági eseményeinek sztenderdjei szerinti kiemelt napok és a társasági esemény lebonyolításának menete eltérhet a magyar piac sajátosságaitól.

A társasági eseményeknek két fő típusa létezik a részvételi szándék tekintetében. Vannak kötelező érvényű események, illetve önkéntes szándékon alapuló események.

3.4.1. Külföldi értékpapírokra vonatkozó kötelező érvényű társasági események

Kötelező érvényű társasági események („mandatory event”) során az értékpapírok fordulónapi tulajdonosának (és így a letétkezelői láncolat szereplőinek) nincs lehetősége a társasági eseményből eredő jogok és/vagy kötelezettségek tekintetében felmentést kérniük, a Kibocsátó döntése szerinti értékpapír vagy pénzmozgás a számlájukon automatikusan megtörténik.

3.4.2. Külföldi értékpapírokra vonatkozó választható társasági események

Önkéntes/választható társasági események során (voluntary/choice event) az értékpapírok fordulónapi tulajdonosának (s így a letétkezelői láncolat szereplőinek) a vonatkozó társasági esemény és a letétkezelői láncolat biztosította kereteken belül lehetőségük van dönteni az eseményben történő részvételről, illetve választani a Kibocsátó által felkínált lehetőségek közül.

Társasági eseményeknél, amennyiben van lehetősége a Számlatulajdonosnak megbízás benyújtására, a KELER a Számlatulajdonos megbízása alapján, ha nincs, ennek hiányában az adott értékpapírra vonatkozó társasági esemény értesítőjében meghirdetett alapértelmezett eljárás szerint jár el.

Abban az esetben, ha valamely speciális társasági eseményből eredően a Számlatulajdonos pénzbeli kompenzációra jogosult (pl. töredékrészvények kompenzációja), úgy a KELER a kompenzáció könyvelését a Számlatulajdonos számláján csak a KELER külső számlavezetőjénél történt tényleges jóváírást követően hajtja végre.

A nemzetközi letétkezelői láncolatok sajátosságából, a nem szegregált nyilvántartásból adódóan, valamint a külső számlavezető által a társasági eseményeknél alkalmazott kerekítések miatt nem kizárt, hogy bizonyos társasági eseményeknél egyes ügyfelek minimális mértékben kedvezőbb, míg más ügyfelek minimális mértékben kedvezőtlenebb helyzetbe kerülhetnek a Kibocsátó által meghatározott eredeti feltételekhez képest. Az Ügyfelek nem jogosultak az ebből eredő eltérések kompenzációjára.

A KELER nem vállal felelősséget, ha a külföldi értékpapír nem-rezidens kibocsátója által összehívott közgyűlésen az esetlegesen hosszú letétkezelői láncolatok miatt az értékpapír tulajdonosok jogai sérülnek.

3.4.3. Adózással kapcsolatos eljárás külföldi értékpapír esetében

Pénzmozgással járó társasági események könyvelése esetén a Kibocsátó országa szerinti, az alletétkezelő által visszaigazolt, alkalmazott adórata kerül levonásra a KELER által. A végső kedvezményezett adóilletőségének és tulajdonosi jellegének megfelelően a további adórata megállapítása és alkalmazása a Számlatulajdonos feladata és hatásköre.

Adó-visszaigénylési szolgáltatást a KELER nem végez. A KELER közvetítő szerepet tölt be az adózással kapcsolatos folyamatban. A KELER-hez beérkező adó-visszaigényléssel vagy adókorrekcióval kapcsolatos igényeket a KELER a letétkezelési szolgáltatása keretében az adott piacon működő alletétkezelőjéhez továbbítja. Az igények vizsgálata, kezelése az érintett alletétkezelőnél történik. Az adózással kapcsolatos eljárások határideje és az eljárással kapcsolatos dokumentációs igény az alletétkezelő által hirdetményben kerül közzétételre, amely hirdetmény megjelenésével kapcsolatos, Ügyfelek részére történő tájékoztatásért a KELER nem vállal felelősséget.

A részletszabályok a [9-21 A külföldi értékpapírok társasági események kezelésének részletszabályairól szóló Értéktári leiratban](#) kerülnek meghatározásra.

4. Az értékpapír-kiegyenlítési rendszer Részvevőire és a Kiegyenlítés véglegességére vonatkozó szabályok, a Részvevők megállapodása, kiegyenlítési szolgáltatások

4.1. Általános rendelkezések

A KELER jelen Fejezetben a Tvt. szerint kijelölt, a KELER által üzemeltetett értékpapír-kiegyenlítési rendszer, valamint a T2S értékpapír-kiegyenlítési rendszer résztvevői számára a teljesítés véglegességének biztosítására és a rendszer valamely résztvevője ellen indított fizetést korlátozó intézkedésből fakadó kockázat csökkentése érdekében létrehozott együttműködés szabályait rögzíti. Jelen fejezet rendelkezései a mindenkor hatályos a [9-02 A fizetési-, illetve értékpapír elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló Értéktári Leirattal](#) együtt értelmezendők.

4.1.1. A Kiegyenlítési Rendszer résztvevője (a Részvevő)

A KELER Ügyfelei közül a jelen Fejezetben meghatározott Kiegyenlítési Rendszer Részvevője:

- a) a Hitelintézet,
- b) az egyes fizetési szolgáltatókról szóló törvény szerinti pénzforgalmi intézmény és elektronikuspénz-kibocsátó intézmény,
- c) a Befektetési vállalkozás és Árutőzsdei szolgáltató,
- d) a Magyar Államkincstár,
- e) az Államadósság Kezelő Központ,
- f) az Európai Unió más tagállamában székhellyel rendelkező Hitelintézet, Befektetési vállalkozás, és mindazon intézmény, amely más tagállamban a rendszer résztvevője lehet,
- g) olyan harmadik országbeli hitelintézet, amely megfelel a Hpt. 6. § (1) bekezdés 35. pontjában foglaltaknak, vagy olyan harmadik országbeli befektetési vállalkozás, amely megfelel a Bszt. 4. § (2) bekezdésének 39. pontjában foglaltaknak,
- h) a Tpt. szerinti központi szerződő fél.

4.1.2. A Kiegyenlítési rendszerhez történő csatlakozás

A Kiegyenlítési rendszerhez történő csatlakozás feltételei:

- a KELER a hozzáférési kritériumok kockázatalapú értékelése alapján döntött a Részvevő hozzáféréseinek engedélyezéséről,
- a Részvevő a jelen Szabályzatban meghatározott dokumentumokat és adatokat a KELER rendelkezésére bocsátja, továbbá
- A Részvevő elfogadja a Rendszer résztvevői közötti megállapodásként a jelen Szabályzatot és a KELER vonatkozó szabályozó iratait.

A központi értéktár és az egyéb piaci infrastruktúra Kiegyenlítési Rendszerhez történő csatlakozására a jelen fejezet Részvevőkre vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.

4.1.3. A KELER mint Rendszerüzemeltető

4.1.3.1. A Rendszerüzemeltető feladatai és kötelezettségei

- a) a kijelölés iránti kérelem benyújtása,
- b) a kijelölési feltételekben bekövetkezett változások bejelentése a kijelölő hatóságnak,
- c) bejelentkezés a bírósághoz, az intézkedésre jogosult hatósághoz és az EKB-hoz a fizetést korlátozó eljárással kapcsolatos értesítés fogadása céljából,
- d) kapcsolattartás a bírósággal, az intézkedésre jogosult hatósággal és az EKB-val,
- e) a felszámoló bíróság, az intézkedésre jogosult más hatóság és az EKB értesítése a rendszer nyilvántartásba vételéről, a rendszer résztvevőinek jogszabályban meghatározott adatairól, ezek változásairól,
- f) a Tvt.-ben meghatározott értesítések megtétele, okmányok bemutatása,
- g) a Tvt.-ben meghatározott nyilvántartások vezetése,
- h) a Résztvevők közötti, a megállapodás végrehajtásához szükséges eljárási rend megalkotása, karbantartása, a megállapodás módosításának bejelentése a kijelölő hatóság számára,
- i) köteles olyan nyilvántartást vezetni, és azt tíz évig megőrizni, amelyből utólag is egyértelműen megállapítható a bíróság, az intézkedésre jogosult hatóság, vagy az EKB fizetést korlátozó eljárás megindításáról szóló értesítésének tartalma és beérkezésének időpontja (év, hó, nap, óra, perc). Az értesítések tartalmának és érkezési időpontjának tárolása során a KELER a tárolt adatok sértetlenségét biztosítja.

A bírósággal, az intézkedésre jogosult hatósággal és az EKB-val történő kapcsolattartás keretében a KELER köteles

- a) feléjük írásban bejelenteni a fizetést korlátozó eljárásról szóló értesítés fogadására kijelölt személyeket, megadva beosztásukat és elérhetőségüket;
- b) őket 15 napon belül értesíteni a Résztvevők adatairól, illetve azok módosulásáról.

A bíróságtól, az intézkedésre jogosult hatóságtól, valamint az EKB-tól érkező fizetést korlátozó eljárásról szóló értesítések fogadására kijelölt személy:

a KELER mindenkori vezérigazgatója.

Elérhetősége: elszamolohazusers@keler.hu

T2S-SettlementManager@keler.hu (EKB-tól érkező értesítések esetén)

Levelezési címe:

KELER Zrt.

KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.

Központi telefonszám: +36 1 483-6100

Az értesítések fogadására kijelölt személyt a KELER a honlapján is meghirdeti.

4.1.3.2. A Rendszerüzemeltető feladata fizetést korlátozó eljárásról szóló értesítés esetén

A T2S belső előírásai, valamint a Tvt. 4. § (1) bekezdése alapján a fizetést korlátozó eljárásról szóló értesítés kézhezvételéig befogadott megbízások teljesítése a Résztevő elleni fizetést korlátozó eljárás megindításától függetlenül végrehajtható és megtámadhatatlan. A T2S belső előírásai, valamint a Tvt. 4. § (2) bekezdése alapján a fenti előírás megfelelően alkalmazandó a kapcsolódó rendszer résztvevője (Rendszerkapcsolat), valamint a kapcsolódó rendszer résztvevőnek nem minősülő rendszerüzemeltetője ellen indított fizetést korlátozó eljárás megindításakor.

Fizetést korlátozó eljárásról szóló értesítés kézhezvétele esetén a KELER azonnal, de legfeljebb a kézhezvételtől számított harminc percen belül leállítja az adott Résztevő transzfer megbízásainak befogadását, és értesíti a kijelölő hatóságot, a Felügyeletet, az illetékes bíróságot, az EKB-t, valamint a Résztevőket.

A fentiek nem érintik harmadik személy jogát arra, hogy a KELER által - az általa a fizetést korlátozó eljárásról szóló értesítés kézhezvételét követően - befogadott transzfer megbízás teljesítését a Tvt. 4. § (3) bekezdése alapján megtámadja.

Ha a transzfer megbízást a fizetést korlátozó eljárás megindításának - a Tvt. 5. § (2) bekezdése szerint megállapított - időpontját követően fogadta be a Kiegyenlítési rendszer, a teljesítését követően csak akkor válik jogilag kötelezővé, és harmadik személyek számára megtámadhatatlanná, ha a KELER bizonyítja, hogy abban az időpontban, amikortól kezdve a transzfer megbízás nem vonható vissza a Kiegyenlítési rendszerből, az eljárás megindulásáról nem volt és nem is kellett, hogy tudomása legyen.

A megbízások befogadásának felfüggesztését követően a KELER, mint rendszerüzemeltető az adott fizetést korlátozó eljárás lefolytatásának más jogszabályban rögzített szabályai szerint jár el (mint pl. a felszámoló biztos, felügyeleti biztos vagy az általa meghatalmazottak jóváhagyásával teljesít terheléssel járó transzfer megbízást).

4.1.3.3. Az átmeneti fizetést korlátozó eljárás során alkalmazott speciális szabályok

Amennyiben az intézkedésre jogosult hatóság vagy az EKB értesítése tartalmazza, hogy a fizetést korlátozó eljárás átmeneti jellegű, úgy a KELER a II. 4.1.3.2. pontban foglalt eljárási rendet követi azzal, hogy az átmeneti időszak elteltét követően az érintett Résztevő felfüggesztését megszünteti és megbízásait a továbbiakban befogadja. A KELER a felfüggesztést azon a napon szünteti meg, melyről az intézkedésre jogosult hatóság vagy az EKB őt írásban tájékoztatta. A fizetést korlátozó eljárás alatt visszautasított vagy törölt megbízások utólag nem állíthatók vissza.

4.1.3.4. Speciális szabályok fizetést korlátozó eljárás esetén

A KELER nem tekinti a Tvt. szerinti transzfer megbízásnak a hitelesítési szolgáltatásai körében benyújtott megbízásokat (dematerializált értékpapírokra vonatkozó Demat események), továbbá az értékpapír zárolási megbízásokat és a nem Résztevők által kezdeményezett megbízásokat sem.

Amennyiben valamely Résztevő ellen fizetést korlátozó eljárás indul, a KELER jogosult a fenti központi értéktári tevékenysége elvégzéséhez szükséges megbízásokat befogadni és teljesíteni,

valamint a fizetést korlátozó eljárás alá került Résztevő képviselője köteles a fenti hitelesítési tevékenység teljesítéséhez szükséges megbízásokat megadni.

4.1.4. A Résztevő kötelezettsége

A Résztevő köteles:

- a) a finality meghatalmazás aláírásával egyidejűleg a KELER által rendszeresített adatlapon az alábbi adatokat megadni:
 - név,
 - székhely,
 - cégjegyzékszám,
 - adószám,
 - kapcsolattartó személy neve, helyettese(i),
 - beosztás, szervezeti egység megnevezése,
 - levelezési és e-mail cím,
 - telefon és telefax szám.
- b) az a) pont szerinti adatokban bekövetkezett változásokról a változástól számított 5 napon belül, új adatlap kitöltése útján értesíteni a KELER-t,
- c) a jelen Szabályzat 1.2.4. pontjában és a [9-01 A hozzáférések kezeléséről szóló Értéktári leiratban](#) meghatározott dokumentumokat a KELER rendelkezésére bocsátani,
- d) a KELER felszólítására az előző alpontokban foglalt adatokat alátámasztó, három hónapnál nem régebbi dokumentumokat (cégkivonat, létesítő okirat) 5 napon belül bemutatni.

Az EKB belső előírásai, valamint a Tvt.-ben foglaltak teljesítése érdekében a Résztevőkkel való kapcsolattartás során a KELER jogosult az előző alpontokban foglalt adatok bekérésére, nyilvántartására, továbbá ha szükségesnek ítéli meg, az azokat alátámasztó okmányok bekérésére.

A Résztevő - amennyiben tudomására jut - köteles a Rendszerüzemeltető számára haladéktalanul bejelenteni, amennyiben ellene vagy közvetett Résztevője ellen fizetést korlátozó eljárást indítanak meg.

4.2. A Résztevők közötti megállapodás

4.2.1. Általános rendelkezések

A Résztevők közötti, a Tvt. 3. §-ában előírt megállapodás tartalmát jelen Szabályzat előírásai adják meg.

4.2.2. A transzfer megbízások befogadásának időpontja

A transzfer megbízások fizetést korlátozó eljárás megindítása esetén a Kiegyenítési Rendszerbe történő befogadásának időpontjait, a befogadás kritériumait és a Kiegyenítési Rendszer résztvevői számára származó jogkövetkezményeit a jelen Szabályzat II.4.1.3.2. fejezete és a [9-02 A fizetési-](#)

illetve értékpapír elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló Értéktári Leirata tartalmazzák.

4.2.3. A transzfer megbízás visszavonásának speciális szabályai fizetést korlátozó eljárás esetén

Fizetést korlátozó eljárásról szóló értesítés kézhezvételét követően a KELER a Részrtvevő által beadott, de a fizetést korlátozó eljárásról szóló értesítés kézhezvételéig be nem fogadott transzfer megbízásokat törli.

4.3. Értesítések idejére vonatkozó rendelkezések

A fizetést korlátozó eljárásról szóló értesítés elsősorban elektronikus formában a II.4.1.3.1. fejezetben foglaltaknak megfelelően küldhető.

A KELER az értesítéseket elsősorban de nem kizárólagosan az MNB-től, bíróságtól vagy a T2S-től (EKB-tól) kapja. Amennyiben az elektronikus úton való értesítésre nincs lehetőség, akkor az értesítési kötelezettségnek személyes átadás vagy posta útján lehet eleget tenni. A kézbesítő, illetve futárszolgálat útján küldött küldemények átvételére főszabály szerint minden munkanapon 9:00 és 15:00 óra között van lehetőség, amely azonos a KELER hivatalos ügyfélszolgálati idejével.

4.4. A fizetést korlátozó eljárás megindításáról szóló értesítés kézhezvételének időpontja

A fizetést korlátozó eljárásról szóló értesítés akkor tekinthető kézhez vettnek, amikor a KELER az írásbeli értesítést a KELER honlapon meghatározott e-mail címen elektronikus úton, vagy a KELER honlapon meghatározott levelezési címen illetve az ERA rendszeren keresztül igazoltan megkapta illetve letöltötte.

4.5. A Részrtvevők tájékoztatása a fizetést korlátozó eljárás megindításáról

A fizetést korlátozó eljárás megindításáról szóló értesítés kézhezvételét követően a KELER mint a Tvt. 3. § (1) bekezdés c) pontja szerinti Rendszerüzemeltető, elektronikus formában (e-mail) haladéktalanul értesíti a Részrtvevők által ezen értesítés fogadására felhatalmazott és intézkedésre jogosultként megjelölt személyeket

- a) az eljárás megindításának tényéről, az erről szóló értesítés tartalmáról és kézhezvételének időpontjáról,
- b) arról a konkrét időpontról, amikortól az eljárás alá vont Részrtvevők megbízásainak befogadását a Kiegyenlítési Rendszer leállította.

4.6. A Közvetett Részrtvevő

A KELER azt a személyt tekinti Közvetett Résztevőnek, amely a transzfer megbízásai lebonyolítása céljából valamely Résztevővel szerződéses kapcsolatban áll, és amelyet a Résztevő a KELER-rel formanyomtatványán Közvetett Résztevőként nevesít.

Mindaddig a Közvetett Résztevő esetében is alkalmazásra kerülnek a Kiegyenítési Rendszer Résztevőjének transzfer megbízására, illetőleg a biztosíték sérthetlenségére irányadó, jelen Fejezetben rögzített szabályok, amíg a Résztevő írásban nem nyilatkozik arról, hogy az általa elszámolásra és teljesítésre küldött megbízások nem tartalmazzak a fizetést korlátozó eljárás alá került Közvetett Résztevőtől származó transzfer megbízást, azaz a KELER a fizetést korlátozó eljárás alá került Közvetett Résztevő transzfer megbízásait elkülönítetten kezeli. A nyilatkozat formanyomtatványa a KELER honlapján érhető el.

A Közvetett Résztevőre egyebekben a Résztevőkre vonatkozó szabályok vonatkoznak, amelynek történő megfelelés, különösen a Résztevők transzfer megbízására irányadó szabályok betartása a Közvetett Résztevővel szerződéses kapcsolatban álló Résztevő felelőssége.

4.7. A kiegyenítési megbízások kezelése

4.7.1. Megbízások befogadása és visszavonása

A KELER adott napon befogadottnak tekinti az adott értéknaphoz vonatkozó (akár adott napon, akár értéknaphoz, előre benyújtott vagy korábbi naphoz örökített) megbízást, ha a megbízás határidőn belül sikeresen beérkezett, és a KELER átvette (azaz logikai, formai vagy tartalmi ok miatt nem került visszautasításra). A kiegyenítési megbízások és azok visszavonására (törlésére) vonatkozó megbízások benyújtására vonatkozó beérkezési határidőket a [9-11 számú, A megbízások beérkezési, teljesítési és visszavonási határidejéről szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

A Résztevő jogosult a KELER-hez beérkezett és a KELER által átvett megbízások törlését - az ügyletek párosítására vonatkozó szabályok és egyes tranzakciókra vonatkozó rendelkezések figyelembevételével - mindaddig kérni, amíg a sorban álló megbízások nem teljesülnek.

A KELER a visszavonást csak abban az esetben hajtja végre, ha az adott megbízás kiegyenlítése még nem történt meg, illetve - amennyiben nem KELER belső körű megbízásról van szó - a külső számlavezető a törlési instrukciót fogadja, a megbízást törli és ezt visszaigazolja a KELER felé.

A kiegyenítési megbízások és azok visszavonására (törlésére) vonatkozó megbízások befogadásának általános szabályait és azok benyújtására vonatkozó részletes eljárásokat részletesen a [9-11 számú, A megbízások beérkezési, teljesítési és visszavonási határidejéről szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

4.7.2. A megbízások véglegessége

A KELER abban az esetben tekinti a megbízás teljesítését véglegesnek, amennyiben az a számlavezetési rendszerében, illetve az EKB rendszerében történő kiegyenlítés esetén a T2S-ben könyvelésre került.

Azok a megbízások, amelyek teljesítése végleges, visszavonhatatlanok.

A kiegyenlítési megbízások párosítására, a kiegyenlítési toleranciaszintekre, a Matching BIC használatára, a KELER által generált transzfer-fogadási megbízásokra, a visszatartási és kiegyenlítésre bocsátási mechanizmusra, a fedezetvizsgálatra, a prioritás és sorkezelésre, a részleges kiegyenlítésre és az örökítésre vonatkozó részletes szabályokat és információkat a [9-20 A kiegyenlítési megbízások részletes szabályainak bemutatásáról szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

A T2S kiegyenlítési szabályainak leírását, valamint a kiegyenlítési megbízások részletes bemutatását a [9-20 A kiegyenlítési megbízások részletes szabályainak bemutatásáról szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

4.8. Kiegyenlítési napok és a működési idő meghatározása

A KELER a Kiegyenlítési napok, valamint a Kiegyenlítési napokon belül az üzemidő meghatározása során figyelemmel van arra, hogy az üzemidő kezdete és vége, valamint a munkaszüneti napok rendje illeszkedjen elsődlegesen a KELER KSZF és az MNB nyitva tartásához, valamint a BÉT, a T2S és az Ügyfelek működési rendjéhez. Ennek érdekében az adott évi, munkaszüneti napok körüli munkarendre vonatkozó jogszabály közzétételét követően a KELER egyeztetést kezdeményez a KELER KSZF-fel, az MNB-vel, valamint a BÉT-tel az adott évi munkaszüneti napok megállapítása érdekében.

A fentiekre is tekintettel a Kiegyenlítési napok eltérőek lehetnek az egyes ügyletkörökben.

A KELER üzleti nap szakaszairól és a kiegyenlítési megbízások feldolgozási időablakairól szóló részletszabályokat a [9-11 számú, A megbízások beérkezési, teljesítési és visszavonási határidejéről szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

Az Ügyfél, a KELER, illetve az MNB által kezdeményezhető üzemidő hosszabbításra vonatkozó részletes szabályokról, továbbá azokra az üzenettípusokra vonatkozó részletes szabályokról, amelyek üzemideje nem hosszabbítható a [9-15 Az üzemidő-hosszabbítás alapelveiről szóló Értéktári leirat](#) rendelkezik.

A KELER az adott évi munkarendjét előzetesen meghirdeti, valamint az folyamatosan megismerhető a KELER honlapon.

4.9. Kiegyenlítési fegyelem

A Számlatulajdonos saját számlára vagy harmadik fél nevében, átruházható értékpapírokkal, pénzügyi eszközökkel, kollektív befektetési vállalkozások befektetési jegyeivel és kibocsátási egységekkel végrehajtott ügyleteit köteles a kiegyenlítés tervezett napján kiegyenlítani.

A Kiegyenlítés tervezett napja a Kereskedési helyszínen végrehajtott ügyletek esetében legkésőbb T+2, kivéve

- a) azon ügyleteket, amelyeknek a részletei két fél között kerülnek megállapításra, de amelyeket Kereskedési helyszínen hajtanak végre,

- b) a kétoldalúan végrehajtott, de Kereskedési helyszín részére bejelentett ügyleteket,
- c) illetve az átruházható értékpapírok kezdeti bevezetését.

A CSDR előírásai alapján a KELER minden, a Kiegyenlítési Rendszerében megíusult megbízást nyomon követ és jelent az illetékes hatóság számára, továbbá minden olyan kiegyenlítési megbízásra vonatkozóan kiszámítja és alkalmazza a rendelet által előírt pénzbírságokat, amelynél a kiegyenlítés megíusul.

A Számlatulajdonos köteles a KELER-től kapott, pénzbírságra vonatkozó értesítéseket és kivonatokat nyomon követni és az előírt pénzbírságokat határidőre megfizetni, illetve amennyiben közvetítőként érintett egy megíusulás kapcsán, úgy köteles arról gondoskodni, hogy a KELER által jelentett bírságok adatairól a szükséges adatokat ügyfelei rendelkezésére bocsássa, továbbá tőlük a bírságok összegét behajtsa vagy a nekik járó bírságok összegét kifizesse számukra.

A pénzbírságokra vonatkozó részletszabályokat a [9-24 A pénzbírságok kezelésének részletszabályairól szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

Számlatulajdonos (és Megbízóinak) felelőssége, hogy megfeleljen a Bizottság (EU) 2018/1229 végrehajtási rendelet kiegyenlítési fegyelemre vonatkozó mindenkor érvényes előírásainak

A KELER jogosult felfüggeszteni a Számlatulajdonos Kiegyenlítési Rendszerhez való hozzáférését, ha következetesen és rendszeresen megíusulást okoz, a KELER jogosult a felfüggesztés tényét nyilvánosságra hozni.

A KELER akkor tekinti a Számlatulajdonost következetesen és rendszeresen megíusulást okozónak, ha az érintett Számlatulajdonos kiegyenlítési hatékonysági rátája legalább 15 %-kal alacsonyabb, mint a KELER Kiegyenlítési Rendszerének átlagos kiegyenlítési hatékonysági rátája legalább azon üzleti napok számának 10%-ában, amelyekre vonatkozóan kiegyenlítési megbízást nyújtott be az előző 12 hónapos időszak során.

A kiegyenlítési hatékonysági rátát a KELER a teljesült és a befogadott kiegyenlítési megbízások számának hányadosaként számítja ki.

A felfüggesztést és ennek nyilvánosságra hozatalát megelőzően a KELER konzultációt kezdeményez a Számlatulajdonossal, amelynek keretében a Számlatulajdonos benyújthatja észrevételeit, továbbá a KELER előzetesen értesíti a Felügyeletet is.

Amennyiben egy Számlatulajdonos felfüggesztésre kerül, a KELER a szokásos kommunikációs csatornáin (honlap, KID) ennek tényét nyilvánosságra hozza.

A következetesen és rendszeresen megíusulást okozó Számlatulajdonosokról, amennyiben azok egyben a KELER KSZF Klíringtagjai és/vagy a BÉT kereskedési joggal rendelkező tagjai is, a KELER közvetlenül értesíti az érintett piaci infrastruktúra(ka)t, amennyiben a Számlatulajdonos kiegyenlítési hatékonysági rátája a fent meghatározott szint alá kerül. A központi szerződő fél és a kereskedési helyszín saját hatáskörben, a Felügyelettel konzultálva, intézkedhetnek az érintett Számlatulajdonos adott rendszerben történő felfüggesztéséről.

4.10. Kiegyenlítéshez kapcsolódó szolgáltatások

4.10.1. Értékpapír zárolási megbízás általános szabályai

Értékpapír Zárolására - a jogszabályban meghatározott eseteken kívül - a Számlatulajdonos jogosult megbízást adni a KELER-nek. A KELER a zárolt értékpapírokról automatikusan - zárt rendszerben készített zárolási kivonatot állít ki. Együttes Zárolás esetén, valamint amennyiben a Számlatulajdonostól eltérő személytől érkezik a Számlatulajdonos számláján elérhető értékpapírra felügyeleti, vagy hatósági értékpapír zárolási megbízás, a KELER azt azonnal teljesíti, és automatikusan kiállítja arról a letéti igazolást a Zárolást kezdeményező illetve - szükség esetén - kedvezményezett részére. A számlatulajdonos kérésére a saját szegregációjú értékpapírszámlán történő Zárolásról a KELER cégszerűen aláírt letéti és tulajdonosi igazolást állít ki. A megbízotti szegregációjú értékpapírszámláról a KELER cégszerűen aláírt letéti igazolást állít ki.

A Zárolás során a Zárolás kezdeményezőjének meg kell jelölni a Zárolás jogcímét - így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás - és a Zárolás időtartamát - valamint a megjegyzés rovatba- azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték, amennyiben a Zárolás egyéb adatából a kedvezményezett személye nem megállapítható.

A zárolási kivonatot a KELER megküldi a Számlatulajdonosnak. A Számlatulajdonos az általa kiállított kivonatot megküldi a megbízójának és annak a személynek, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. Amennyiben a Zárolásra a Számlatulajdonostól eltérő személytől érkezik megbízás a zárolási kivonatot a KELER megküldi a megbízójának és a kedvezményezettnek.

Ha a megbízó a Zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a KELER gondoskodik arról, hogy a Zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével az értékpapír - Zárolt minőségének feltüntetésével - jóváírásra kerüljön az új tulajdonos értékpapírszámláján.

Ha az a személy, akinek javára a Zárolás történt, hitelt érdemlően igazolja, hogy az értékpapír tulajdonjogát megszerezte, a KELER haladéktalanul gondoskodik az értékpapírnak az új tulajdonos által megjelölt értékpapír számlára történő átvezetéséről.

A Zárolás alapját jelentő központi értékpapírszámla Zárolás elmulasztásából fakadó felelősség a Számlatulajdonost terheli.

A „B” típusú központi értékpapírszámlát érintő, azaz a Számlatulajdonosok megbízóinak tulajdonában álló értékpapírokat érintő Zárolásokat nem a KELER-nél, hanem az értékpapír-számla vezetőnél kell kezdeményezni. A Zárolás érvényességéhez a Zárolás tényének a KELER-nél történő Számlatulajdonos által kezdeményezett átvezetése szükséges.

4.10.2. Értékpapír Zárolási feloldásának általános szabályai

A jogosultság bejegyzésének törlése esetén (Zárolás feloldás esetén) a KELER erről értesíti a Számlatulajdonost, aki továbbítja azt mindazoknak a személyeknek, akiknek a jogosultság alapítása idején erről értesítést küldött. Amennyiben a Zárolásra a Számlatulajdonostól eltérő személytől

érkezett megbízás a jogosultság bejegyzésének törlése esetén a KELER erről értesíti mindazokat a személyeket, akiknek a jogosultság alapítása idején erről értesítést küldött.

Az értékpapír csak akkor szabadítható fel, illetve terhelhető meg újra, ha a Zárolásra okot adó körülmény megszűnt, és erről az arra jogosult a Zárolás feloldási jognyilatkozat megküldésével nyilatkozik. Ebben az esetben a KELER a Zárolás feloldásáról haladéktalanul gondoskodik.

Ha a Zárolásra okot adó körülmény a Zárolás lejárat napja előtt megszűnik, vagy a Zárolás határozatlan időszakra szól, a Zárolás feloldása a papír alapú zárolási kivonat jogosult által történő visszaadásával vagy a Zárolás feloldási jognyilatkozat jogosult által történő megküldésével kezdeményezhető. A határozott időre szóló Zárolás a meghatározott időtartam lejártakor, vagy a meghatározott időpontban kerül feloldásra. Ezek a szabályok a Zárolás összes, az II.4.10.3. fejezetben foglalt típusánál alkalmazandók.

Lejárattal rendelkező értékpapír esetében - lejáratlal rendelkező befektetési jegy kivételével -, a Zárolás lejárat napja legfeljebb az értékpapír lejáratát megelőző második Kiegyenlítési nap lehet. Ha az értékpapír tulajdonosa a Zárolás alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a KELER gondoskodik arról, hogy a Zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével - zárolt minőségének feltüntetésével - az értékpapír haladéktalanul jóváírásra és Zárolásra kerüljön az új tulajdonos értékpapírszámláján.

Ha a kedvezményezett, akinek javára a Zárolás megtörtént, hitelt érdemlően igazolja, hogy az értékpapír tulajdonjogát megszerezte, a KELER haladéktalanul gondoskodik az értékpapírnak az új tulajdonos által megjelölt értékpapír számlára történő átvezetéséről.

A Zárolás alá vont értékpapírt a Zárlat ideje alatt értékpapír műveletekre felhasználni nem lehet, azt a Számlatulajdonos - a Számlatulajdonos és a jogosult eltérő megállapodásának hiányában - a kötelező Zárolás alatt levő értékpapír kivételével nem jogosult elidegeníteni. Részvény esetében a Zárolás lejárat időpontjának meghatározása a Tpt. rendelkezései szerint történik.

Abban az esetben, ha valamely ok miatt a kiadott hitelesített zárolási kivonat visszaszolgáltatása, nem lehetséges (elvesztés, megsemmisülés stb.), erről a tényről a KELER és a hitelesített zárolási kivonat tulajdonosa jegyzőkönyvet vesz fel. A jegyzőkönyvet a KELER és a Számlatulajdonos megbízottja írja alá. A jegyzőkönyv aláírására kizárólag az erre meghatalmazással rendelkező jogosult.

MNB javára történő értékpapír Zárolás kizárólag a Számlatulajdonos saját számláján lévő, saját tulajdonát képező értékpapír terhére történhet.

Ha a Zárolás időtartama alatt a Kibocsátó a dematerializált módon előállított részvényt nyomdai úton előállított részvénné alakítja át, úgy a Kibocsátó a nyomdai úton előállított részvényt a KELER kérésére a KELER részére adja át.

A Zárolás feloldását a Számlatulajdonos vagy a kedvezményezett részben vagy egészben is kezdeményezheti a kiadott igazolások visszajuttatása mellett. A Zárolás feloldásának kezdeményezéséhez szükséges az eredeti Zárolás egyértelmű beazonosítása a KELER által a zárolási megbízás végrehajtásakor visszaigazolt zárolási referenciával.

4.10.3. Értékpapír zárolási megbízás típusai

4.10.3.1. Az egyoldalú Zárolás

A Számlatulajdonos a KELER-nél vezetett Központi értékpapírszámláján egyoldalú Zárolást kezdeményezhet. A KELER az egyoldalú Zárolást a megjelölt számlán lévő szabad értékpapír terhére végzi. Amennyiben az egyoldalú Zárolásra az értékpapír kibocsátója közgyűlésének megtartására vonatkozó tulajdonosi igazolás kiadása céljából került sor, úgy a Zárolás a megbízásban megjelölt időszakra vonatkozik.

A Zárolás a Számlatulajdonos önálló megbízása alapján, az eredeti lejárati napja előtt is bármikor feloldható.

4.10.3.2. Az együttes Zárolás

Együttes Zárolás esetében a Számlatulajdonos és annak valamely ügyfele együttesen adnak be zárolási megbízást a Számlatulajdonos központi értékpapírszámlán elérhető értékpapírja vonatkozásában a KELER felé.

Együttes Zárolás végrehajtása érdekében a Számlatulajdonos kizárólag egyéni megbízói szegregáltóságú Központi értékpapír alszámlát nyit az adott ügyfele részére, mert az együttes Zárolás kizárólag az előbb megnevezett számlatípuson történhet, amely alszámla kizárólag egy tulajdonos nevére szólhat.

A Számlatulajdonos zárolási megbízásához mellékelni kell az ügyfele (nevesített Központi értékpapírszámla tulajdonos) egy hónapnál nem régebbi keltezésű eredeti vagy hiteles másolatú, azonos értelmű nyilatkozatát (Zárolásról rendelkező levél) az értékpapír Zárolására vonatkozóan (értékpapír megjelölése, mennyiség, lejárati nap, levelezési cím).

Az együttes Zárolásról a KELER zárolási kivonatát ad át mindkét Zárolást kérő fél részére. A KELER a Zárolási kivonat egyik példányát a Számlatulajdonos részére küldi meg. A Zárolási kivonat második példányát a KELER a Számlatulajdonos és az ügyfelének a rendelkező levélben vagy más módon megjelölt e-mail címére, ennek hiányában a Számlatulajdonos ügyfelének székhelyére tértivevényes ajánlott levél útján küldi meg. A levelezési cím téves megadásából, a posta igénybevételeből és a hitelesített Zárolási kivonat elvesztéséből fakadó következmények a Számlatulajdonost, illetve a Számlatulajdonos ügyfelét terhelik.

A KELER jegyzőkönyvet csak a Zárolás feloldásával egyidejűleg vesz fel, amennyiben a Zárolási kivonat okirati formában került kiállításra.

Az átalakított értékpapírra vonatkozó eredeti rendelkező levél az első Zárolás-feloldás miatt történő felhasználásig érvényben marad.

4.10.3.3. Kedvezményezett Zárolás

Kedvezményezett Zárolás esetén a Számlatulajdonos megjelöli azt a KELER-nél Központi értékpapírszámlával rendelkező kedvezményezett ügyfelet, aki jogosult a Zárolt értékpapírt lejárati nap előtt felszabadítani, illetve - a biztosítéki joga érvényesítése esetén - elvonni.

A kedvezményezetti Zárolásról a KELER a KID rendszeren értesíti az érintett Számlatulajdonost.

A KELER a dematerializált értékpapíron fennálló Zárolást a számlakivonaton és egyéb egyenlegközlő iraton feltünteti.

A kedvezményezetti Zárolás típusai és speciális esetei:

- KELER kedvezményezetti Zárolás
- biztosítékra, vonatkozó KELER KSZF kedvezményezetti Zárolás
- MNB kedvezményezetti Zárolás (bankkártyás és GIRO limit zárolás) a II.4.10.5 pontban foglalt rendelkezések szerint
- Egyéb kedvezményezetti Zárolás
- háromoldalú kedvezményezetti Zárolás.

4.10.3.3.1. A háromoldalú zárolás

A háromoldalú Zárolás során az értékpapírok tulajdonosa, mint kötelezett biztosítékot (óvadékot) nyújt a vele szerződéses viszonyban lévő kedvezményezett javára. A biztosíték-képzésre a kötelezett kedvezményezettel szemben fennálló kötelezettségeinek szerződésszerű teljesítéséhez van szükség.

A kedvezményezett javára szóló háromoldalú Zárolást az értékpapír tulajdonosa jogosult kezdeményezni megjelölve a biztosíték kedvezményezettjét.

Dematerializált értékpapíron óvadék a Számlatulajdonos, a számlavezető és az óvadék jogosultja közötti írásbeli megállapodással alapítható.

Az óvadék megalapítására oly módon is sor kerülhet, hogy a kötelezett a kedvezményezettel kötött kétoldalú megállapodásában vállalja, hogy eljár annak érdekében, hogy a biztosíték tárgyát képező értékpapír Zárolásra kerüljön, azaz az óvadékba adott értékpapírt az önálló rendelkezési joggal rendelkező kedvezményezett javára Zárolja.

A kötelezett a kétoldalú megállapodásban vállalja továbbá, hogy a kedvezményezetti Zárolásról a KELER-rel Zárolási igazolást állíttat ki és annak eredeti példányát - amennyiben az óvadék kedvezményezettje igényli - a Zárolást követően haladéktalanul átadja az óvadék kedvezményezettje részére.

A kötelezett tudomásul veszi, hogy:

- a Zárolás napjától a Zárolás feloldásának napjáig a Zárolt értékpapírok felett a kedvezményezett kizárólagosan jogosult rendelkezni,
- a KELER nem vizsgálja a kedvezményezett rendelkezéseinek jogalapját, ezért a kedvezményezett jelen Szabályzatnak megfelelő rendelkezéseit teljesíti,

4.10.3.3.2. Biztosítékra vonatkozó KELER kedvezményezetti Zárolás

A Számlatulajdonos jogosult az értékpapír biztosítékot a KELER, hatályos befogadási kondíciós listáiban szereplő eszköz Zárolásával a KELER kedvezményezettséggel biztosítani.

A Zárolást a KELER [9-11 A megbízások beérkezési, teljesítési és visszavonási határidejéről szóló Értéktári leiratban](#) meghatározott időpontig fogadja be és sikeres fedezetvizsgálatot követően hajtja végre.

A biztosítékként Zárolt értékpapírok értékelése a KELER kondíciós listái szerint történik.

A Zárolt értékpapír lejárat előtti feloldása kizárólag a KELER hozzájárulásával történhet, abban az esetben, amennyiben az adott Számlatulajdonos aktuális biztosítékadási kötelezettsége teljes mértékben lefedezett a zárolva maradó biztosítékkal.

4.10.3.3.3. Biztosítékra, fedezett pozícióra vonatkozó KELER KSZF kedvezményezett Zárolás

A Számlatulajdonos biztosítékadási kötelezettséggel járó megbízás esetében jogosult az értékpapír biztosítékot a KELER KSZF hatályos befogadási kondíciós listáiban szereplő eszköz zárolásával a KELER KSZF kedvezményezettségével biztosítani. A Zárolásra a jelen szabályzat II.4.10.3.3.1. fejezetében (A háromoldalú zárolás) foglaltak az irányadók.

A KELER KSZF-fel szemben fennálló biztosítékadási kötelezettség teljesíthető akként is, hogy a fedezetet jelentő értékpapírok nem a kötelezett, hanem a vele szerződéses kapcsolatban álló kiegyenlítési megbízott központi értékpapírszámláján kerülnek Zárolásra. Ebben az esetben a Zárolásra vonatkozó megbízást a kiegyenlítési megbízott adja be, megjelölve, hogy a biztosítékot a vele szerződéses kapcsolatban álló harmadik személy, mint kötelezett teljesítésének biztosítékául kéri Zárolni (háromoldalú Zárolás).

A Zárolást a KELER [9-11 számú A megbízások beérkezési, teljesítési és visszavonási határidejéről szóló Értéktári leiratban](#) meghatározott időpontig fogadja be és sikeres fedezetvizsgálatot követően hajtja végre.

A biztosítékként Zárolt értékpapírok értékelése a KELER KSZF kondíciós listái szerint történik.

A Zárolt értékpapír lejárat előtti feloldása kizárólag a KELER KSZF hozzájárulásával történhet, abban az esetben, amennyiben az adott Számlatulajdonos aktuális biztosítékadási kötelezettsége teljes mértékben lefedezett a zárolva maradó biztosítékkal.

4.10.4. Zárolás feloldása

Az egyoldalú és az együttes Zárolást az arra megbízást beadó fél jogosult feloldani.

4.10.4.1. Kedvezményezett zárolás feloldásának speciális szabályai

MNB és KSZF kedvezményezett Zárolás esetén a Zárolás feloldását a Zárolásra megbízást adó fél kezdeményezi a Zárolás feloldását, amely feloldáshoz a kedvezményezett jóváhagyása szükséges (kivéve a biztosíték elvonás esetén). A kedvezményezett Zárolás - akár a Zárolt értékpapírok egy részére, akár valamennyi Zárolt értékpapírra vonatkozóan - feloldható (biztosíték elvonásával vagy anélkül):

- a) a kedvezményezett önálló zárfeloldási utasítása alapján, maximum a Zárolás lejáratának napjáig. Ebben az esetben a zárfeloldási utasításon fel kell tüntetni „a transzfer jogommal élek/nem élek” megjelölést, amennyiben transzferálásra vonatkozó megbízást is ad be, mindkét megbízásra rávezetve, hogy a "kedvezményezett jogával élve",
- b) a kedvezményezett önálló megbízása hiányában a Zárolás lejáratakor a KELER általi automatikus feloldással, mely esetben a Számlatulajdonos szabadon rendelkezik a továbbiakban az értékpapírral.

4.10.4.2. A Központi értékpapírszámla jogszabály által elrendelt kötelező Zárolása

A KELER Zárol minden olyan dematerializált értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés, vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről a Számlatulajdonos így rendelkezik.

A Zárolás során a Zárolás kezdeményezőjének meg kell jelölni a Zárolás jogcímét (így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás) és a Zárolás időtartamát, valamint - a megjegyzés rovatba - azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték.

4.10.5. Bankkártya és pénzforgalmi limit miatti értékpapír zárolás

4.10.5.1. Általános szabályok

A KELER GIRO, illetve VIBER tag számlatulajdonos megbízásából végez bankkártya és pénzforgalmi limit miatti értékpapír Zárolást. A számlatulajdonos bankkártya és pénzforgalmi limitet az MNB által meghatározott értékpapírok ezen célokra történő zárolásával teremthet a KELER-nél vezetett értékpapír számlán. A bankkártya és a pénzforgalmi limitekre a zárolás külön-külön jogcímenként történik.

Mind a limitemelést (állampapír Zárolásával), mind pedig a limitsökkentést (a Zárolt értékpapír feloldásával) a Számlatulajdonosnak kell a KELER felé kezdeményeznie.

A limitek kezelésének további szabályozását, illetve a befogadható értékpapírok körét, értékelésének szabályait, az MNB vonatkozó szabályzatai, utasításai tartalmazzák.

Pénzforgalmi limitre a zárolás visszavonásig történik, bankkártya limitre a zárolásra vonatkozó szabályok szerint kérhető visszavonásig meghatározott időpontra vagy lejáratig. Minden esetben a Zárolás lejáratára legkésőbb az értékpapír lejáratát megelőző második Kiegyenlítési nap.

MNB javára történő értékpapír Zárolás kizárólag a Számlatulajdonos saját számláján lévő, saját tulajdonát képező értékpapír terhére történhet.

Amennyiben a Számlatulajdonos tulajdonát képező, MNB kedvezményezettséggel Zárolt értékpapír törlésére a Kibocsátó kérelmére lejárat előtt sor kerül, a KELER a törlést a Számlatulajdonos által kezdeményezett, az MNB általi haladéktalan zárfeloldási engedély kézhezvételét követően hajtja végre. Amennyiben a Számlatulajdonos nem kérelmezi a Zárolás feloldását, úgy a KELER azt a törlést megelőzően feloldja.

4.10.5.2. Értékpapír Zárolás

A limitemelést a Számlatulajdonos a bankkártya vagy a pénzforgalmi limitre kialakított megbízás benyújtásával kezdeményezi, megjelölve benne - egyéb információk mellett - a Zárolandó értékpapír fajtáját és mennyiségét. A KELER a sikeres értékpapír fedezetvizsgálatot követően az értékpapírt a megadott célra Zárolja. A zárolásról a KELER értesíti az MNB-t és az adott Számlatulajdonost.

4.10.5.3. Értékpapír Zárolás feloldása

4.10.5.3.1. Automatikus értékpapír Zárolás feloldás

A Számlatulajdonos limitértéke csökken az adott értéknapon, amennyiben a korábbi limitre Zárolt értékpapírja lejár. Ekkor - a lejáratot megelőző napon - a Zárolt értékpapír automatikusan felszabadul. A Zárolás feloldásáról (limit értékének csökkenéséről) a KELER az MNB-t E-1 nap, a napi limit Zárolási periódus végével értesíti.

4.10.5.3.2. Értékpapír Zárolás feloldása a Számlatulajdonos rendelkezése alapján

A Számlatulajdonos jogosult a Zárolt értékpapír feloldására vonatkozó megbízás KELER-hez történő benyújtásával a limit értékét csökkenteni.

A Zárolt értékpapír feloldása az MNB hozzájárulása alapján történik.

Amennyiben az MNB hozzájárul a Zárolt értékpapír feloldásához, a KELER a Zárolást feloldja, és erről értesíti mind az MNB-t, mind pedig az érintett Számlatulajdonost. Limitre Zárolt értékpapírok Zár feloldásánál részteljesítés nem lehetséges.

4.10.6. Kedvezményezett részére végzett biztosítékértékelés és fedezetvizsgálat

A KELER a kedvezményezett részére egyedi megállapodás alapján a biztosítékértékelés keretében az alábbi szolgáltatásokat végzi:

- a KELER-nél elhelyezett fedezetek értékelése az előzetesen egyeztetett, befogadási kondíciók vagy a megbízó által küldött értékek (a KELER, illetve kedvezményezett által valamely biztosíték célra elfogadott eszköz azon értéke, melyen az adott eszköz, az adott biztosíték célra beszámításra kerül) alapján,
- a rendelkezésre álló tényleges, befogadási kondíciók alapján értékelt biztosítékok tételes és összesített nyilvántartása,
- folyamatos információ-nyújtás/fogadás és kapcsolattartás megbízást adó harmadik féllel.

A KELER a fedezetvizsgálat keretében az alábbi szolgáltatásokat végzi:

Fedezetvizsgálat a KELER-nél a kedvezményezett részére:

- a fedezeti igények nyilvántartása a KELER rendszerében az átadott adatok alapján,
- a fedezeti igények és a rendelkezésre álló tényleges, befogadási kondíciók alapján értékelt fedezet összehasonlítása,

- a fedezetvizsgálat eredményének átadása a megbízó részére,
- folyamatos információ-nyújtás/fogadás és kapcsolattartás a megbízást adó harmadik féllel.

Fedezetvizsgálat a kedvezményezettnél a KELER által nyújtott adatszolgáltatással:

- a kedvezményezett részére a KELER-nél rendelkezésre álló biztosítékok tételes és összesített nyilvántartása,
- folyamatos információ-nyújtás/fogadás és kapcsolattartás megbízást adó kedvezményezettrel,
- a számlatulajdonos által a biztosíték csökkentésére vonatkozó tranzakció engedélyeztetése a fedezetvizsgálatot végző kedvezményezett által.

4.10.7. A kiegyenlítés pénzlábanak biztosításához szükséges forint és deviza Pénzszámla

A kiegyenlítési megbízások pénz oldali kiegyenlítésére a KELER Pénzszámlát vezet a Résztevők részére.

A Hitelintézetnek minősülő Számlatulajdonosok értékpapír műveletekhez kapcsolódó forint fizetési műveleteit a KELER alapértelmezetten a VIBER rendszeren keresztül bonyolíthatja le. A VIBER rendszerben a KELER jogosult a Hitelintézet nevében, a jelen Szabályzatból fakadó fizetési kötelezettségek teljesítése érdekében, az MNB-hez forint pénzforgalmi megbízásokat teljesítésre benyújtani.

Igény esetén a Hitelintézet - amennyiben előzetesen külön Pénzszámla vezetési szerződést kötött - a KELER-nél vezetett Pénzszámláit is használhatja értékpapír kiegyenlítésekhez.

A Számlatulajdonos tranzakció típusonként meghatározhatja az alapértelmezetten használni kívánt Pénzszámlát, illetve a kiegyenlítési megbízások szintjén önállóan is megjelölheti a pénzügyi kiegyenlítéshez használandó számlaszámot.

4.10.8. Tájékoztatás a saját számlán történő kiegyenlítés kockázatairól és költségeiről

A KELER a kiegyenlítés céljára szolgáló, az egyes Résztevők részére megnyitásra kerülő Pénzszámlákat saját számlaként nyitja meg és vezeti, azzal, hogy a Pénzszámlák egyenlege a Hpt. szerinti betétnek minősül. Az ekként megnyitott és vezetett Pénzszámlákon történő kiegyenlítés kockázatairól szóló általános tájékoztatást a www.keler.hu weboldalon közzétett tájékoztató, költségeit pedig a KELER mindenkor hatályos [Díjszabályzata](#) tartalmazza. A Pénzszámlán, mint a KELER által Ügyfél részére vezetett saját számlán történő kiegyenlítés kockázatairól és költségeiről a KELER köteles megfelelő tájékoztatást nyújtani, amelyet az Ügyfél és a potenciális ügyfél kérésére 5 munkanapon belül teljesít.

4.11. Nemzetközi ügyletek kiegyenlítésében való részuétel (külföldi értékpapírokkal kapcsolatos szolgáltatások)

4.11.1. Külföldi értékpapírok befogadása

A külföldi értékpapír nyilvántartása, kezelése és nemzetközi (cross-border) kiegyenlítése céljából a KELER - mint befektető központi értéktár - értékpapírszámlát vezet az általa kiválasztott külföldi számlavezetőknél, vagy központi értéktáraknál. A Résztevők és azok megbízóinak portfóliójában lévő értékpapírok nyilvántartása a KELER külső számlavezetőjénél alapértelmezetten nem szegregáltan történik.

A KELER által befogadható külföldi értékpapírok körét - a vonatkozó jogszabályi előírásokon túl - a külső számlavezető szabályai határozzák meg.

Külföldi értékpapír nyilvántartását, KELER-en belüli kiegyenlítésének lehetőségét a KELER a külső számlavezetővel kötött szerződés alapján biztosítja.

Amennyiben a Kibocsátó (vagy egyéb szervezet) befogadható külföldi értékpapírt vezet be a BÉT-re, a KELER a Kibocsátó (vagy egyéb szervezet) írásos kérelmére, a külső számlavezető által nyilvántartott adatok alapján adja ki a tőzsdei kiegyenlítésre vonatkozó befogadó nyilatkozatot.

A külső számlavezetőn keresztül jóváírt értékpapírok kizárólag számlakövetelés formájában jelennek meg a Számlatulajdonos értékpapír számláján, azok fizikai ki-, illetve beszállítására nincs mód.

A KELER a külső számlavezetőjénél vezetett értékpapír-számláján jóváírt töredék értékpapírokról külön nyilvántartást vezet, ahol nyilvántartja az egyes Számlatulajdonosokat megillető töredék értékpapírokat. A KELER a töredék értékpapírok pontos állományáról minden naptári hónap utolsó munkanapjának záró állapota szerint e-mail üzenet útján értesíti az érintett Számlatulajdonost. Amennyiben a Számlatulajdonos javára jóváírt töredék értékpapírok összesen egész darabszámú értékpapírt eredményeznek, az így jóváírt értékpapírt a KELER átvezeti a Számlatulajdonos értékpapír-számlájára.

4.11.2. Külföldi értékpapírok kiegyenlítése

A nemzetközi kiegyenlítések során a KELER a Számlatulajdonos részére egyaránt lehetőséget biztosít fizetés nélküli (FOP) és fizetéssel járó (DVP) tranzakciók kiegyenlítésére is. A KELER a megbízásokat bruttó elven egyenlíti ki, és alapértelmezetten fedezetvizsgálat nélkül, visszatartott állapotban továbbítja a külső számlavezető felé. Így a megbízások anélkül is részt vesznek a párosítási folyamatban, hogy a szükséges fedezet a Számlatulajdonos számláján maradéktalanul rendelkezésre áll. A megbízások sikeres kiegyenlítésének azonban feltétele a Számlatulajdonos részéről a fedezet - helyi piaconként eltérő értékpapír befogadási határidőkhöz kötött - határidőn belül történő biztosítása. A fizetéssel járó értékpapír vételi és eladási ügyletek deviza oldali kiegyenlítésére a deviza számlavezetés szabályai az irányadók.

A külföldi értékpapírokra vonatkozó megbízásokat elektronikus formában lehet a KELER részére eljuttatni, melyeket a KELER formai és tartalmi vizsgálat után SWIFT kommunikációs rendszer segítségével továbbít a külső számlavezető felé. A KELER által meghatározott esetekben, ettől eltérően más kommunikációs csatornán (Pl. titkosított e-mail útján) is kérheti a Számlatulajdonostól a megbízásokat, amennyiben elektronikus ügyfélkapcsolati rendszeren keresztül arra nem nyílik lehetőség. A KELER a Számlatulajdonosoktól kapott instrukciókat FIFO elven, azaz a benyújtási sorrendjében továbbítja a külső számlavezető felé. A befogadási határidőket a [9-11 A megbízások beérkezési, teljesítési és visszavonási határidejéről szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

A KELER a külső számlavezető által az adott ügyletre vonatkozó minden - a kiegyenlítendő ügylet státuszát lényegileg befolyásoló - információt folyamatosan továbbítja a Számlatulajdonos részére.

A külföldi értékpapír-tranzakcióknál a KELER megkülönböztet

- a) KELER-en belüli,
- b) a KELER külső számlavezetőjének rendszerében belső körű (nem helyi piacos) és

különböző nemzeti, ún. helyi piacos ügyleteket.

A külföldi értékpapír KELER-en belüli kiegyenlítésének, számlavezetésének szabályai megegyeznek a hazai kibocsátású értékpapírra vonatkozó szabályokkal.

A külső számlavezető szempontjából „belső körű” tranzakciók kiegyenlítése a KELER külső számlavezetőjének rendszerén belül vezetett számlák között történik, annak szabályainak figyelembe vételével.

Amennyiben a külső számlavezető lehetőséget biztosít több rendszeren átnyúló tranzakció végrehajtására egy megbízás benyújtásával, úgy a vonatkozó tranzakció díja eltérő lehet a belső körű tranzakciókétól, melyet a külső számlavezető egyedileg határoz meg.

A „helyi piacos” ügyletek kiegyenlítéséhez a külső számlavezető maga is további számlavezetőt (allettkezelőt) vehet igénybe. Az ügyletek kiegyenlítése elsődlegesen ezen közreműködő rendszerében, annak szabályai szerint történik.

A különböző nemzeti, ún. helyi piaci kiegyenlítésekre vonatkozó lényeges információkat a [9-14 A külföldi értékpapírok nemzetközi kiegyenlítéséről \(cross-border\) szóló Értéktári leirat](#), az instrukció-beadási határidőket a [9-11 A megbízások beérkezési, teljesítési és visszavonási határidejéről szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza. A [9-14 A külföldi értékpapírok nemzetközi kiegyenlítéséről \(cross-border\) szóló Értéktári leiratban](#) részletezett korlátozások és kötelezettségek (büntetések, adó és kamatterhek) betartása, továbbá a helyi piacok - illetve az ezen értéktári leiratban nem szereplő helyi piacok - kiegyenlítési szabályainak ismerete a Számlatulajdonos felelőssége.

Amennyiben az ügylet kiegyenlítése során a KELER részére a tranzakció költségén felüli további többletköltséget számláz ki a külső számlavezető (pl. regisztrációs költség, stamp-duty, adó stb.) azt a KELER automatikusan továbbhárítja a Számlatulajdonos felé.

Nemzetközi ügyletek kiegyenlítése esetén - mivel a KELER nem vizsgálja a tranzakciók természetét - minden esetben a Számlatulajdonos felelőssége, hogy az instrukció és az ahhoz szükséges fedezetek időben, maradéktalanul rendelkezésre álljanak a Számlatulajdonos számláján annak érdekében, hogy azok kiegyenlítése sikeresen megtörténjen.

4.11.3. KELER számlavezetett T2S értéktárakkal történő kiegyenlítések magyar kibocsátású értékpapírokban

T2S-hez csatlakozott, KELER számlavezetett értéktárakkal történő egyedi megállapodások alapján magyar kibocsátású értékpapír kiegyenlítések a T2S rendszerében kerülnek végrehajtásra. A KELER az

ilyen típusú ún. T2S cross CSD tranzakciókat a cross-border kiegyenlítések mintájára bonyolítja le. Az erre vonatkozó kiegyenlítési szabályokat a KELER [9-20 Kiegyenlítési megbízások részletes bemutatásáról szóló Értéktári leirata](#) tartalmazza.

4.12. Külföldi értékpapírokra vonatkozó, fizetés nélküli (FOP) ügyletek

4.12.1. Külföldi értékpapír befogadás (FOP jóváírás)

A Számlatulajdonos által benyújtott külföldi értékpapír befogadási instrukció adatainak megfelelően a KELER továbbítja a megbízást a külső számlavezető részére.

A külső számlavezető értékpapír jóváírási értesítése alapján a KELER haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos instrukcióban megjelölt értékpapír számláját.

4.12.2. Külföldi értékpapír „kiszállítás” (FOP terhelés)

A Számlatulajdonos a központi értékpapírszámláján nyilvántartott külföldi értékpapírra külföldi értékpapír „kiszállítási” instrukciót adhat be.

Az instrukció fedezetvizsgálat nélkül automatikusan továbbításra kerül a külső számlavezető felé visszatartott (hold) üzenet formájában, azonban az ügylet csak a kiegyenlítésre bocsátást (release) követően, sikeres fedezetvizsgálat esetén kerülhet kiegyenlítésre.

Amennyiben a kiegyenlítéshez szükséges értékpapír fedezet a Számlatulajdonos számláján rendelkezésre áll, sor kerül az értékpapírok értékpapírszámlán történő Zárolására. A sikeres értékpapír Zárolást követően a KELER validálja az ügyletet és továbbítja az instrukciót a külső számlavezető részére a megbízás adatainak megfelelően.

A külső számlavezető értékpapír terhelési értesítése alapján a KELER haladéktalanul feloldja a korábban az ügyletre Zárolt értékpapírokat, majd terheli a Számlatulajdonos instrukcióban megjelölt értékpapírszámláját.

4.13. Külföldi értékpapírokra vonatkozó, fizetéssel járó DVP típusú ügyletek

4.13.1. Értékpapír kibocsátáshoz köthető ügyletek

Értékpapír kibocsátáshoz köthető vételi ügyletek esetében a megbízást a Számlatulajdonosnak a jelen Szabályzatban meghatározott határidők figyelembevételével kell megadnia, a szükséges fedezettel együtt. Későn vagy fedezetlenül beadott ügyletek esetén a külföldi számlavezető fenntartja a jogot a visszavalutázott pénzügyi terhelésre azon tranzakciók esetén amikor a kibocsátás napján az ügylet kiegyenlítése pénzügyi fedezetlenség okán nem történhet meg. A fentiekből eredő kamatjellegű terheléseket a KELER minden esetben továbbhárítja ügyfeleire.

4.13.2. Külföldi értékpapír vétel

A Számlatulajdonos által benyújtott külföldi értékpapír vételi instrukciókat a KELER - a szükség szerinti értékpapír törzsadatok beszerzését követően - deviza fedezetvizsgálat nélkül automatikusan továbbítja a külső számlavezető felé visszatartott üzenet formájában, azonban az ügyletek csak a kiegyenlítésre bocsátást követően kerülhetnek kiegyenlítésre. Amikor a Számlatulajdonos Pénzszámláján a kiegyenlítéshez szükséges fedezet rendelkezésre áll, sor kerül a pénzoldali zárolásra.

A sikeres devizazárolást követően, a KELER kiegyenlítésre bocsátja az ügyleteket.

A külső számlavezető adott ügyletre vonatkozó teljesítési visszaigazolása alapján a KELER a deviza zárolást feloldja és az adott összeggel terheli a Számlatulajdonos megfelelő nyilvántartási számláját, illetve értékpapír oldalon haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos instrukciójában megjelölt értékpapírszámláját.

4.13.3. Külföldi értékpapír eladás

A Számlatulajdonos a Központi értékpapírszámláján nyilvántartott külföldi értékpapírokra - elektronikus úton - külföldi értékpapír eladási instrukciót adhat be, melyet a KELER értékpapír-fedezetvizsgálat nélkül automatikusan továbbít a külső számlavezető felé visszatartott üzenet formájában, azonban az ügyletek csak a kiegyenlítésre bocsátást követően kerülhetnek kiegyenlítésre.

Amikor a Számlatulajdonos által megjelölt Központi értékpapírszámlán a kiegyenlítéshez szükséges fedezet rendelkezésre áll, akkor kerül sor az értékpapírok Zárolására. A sikeres értékpapír Zárolást követően, a KELER kiegyenlítésre bocsátja az ügyleteket.

A külső számlavezető adott ügyletre vonatkozó visszaigazolása alapján a KELER haladéktalanul feloldja a korábban az ügyletre Zárolt értékpapírokat, majd terheli a Számlatulajdonos instrukcióban megjelölt értékpapírszámláját és ezzel párhuzamosan jóváírja a Számlatulajdonos devizaszámláját a megfelelő devizanemben.

4.13.4. Külföldi értékpapír tranzakciók törlése

A korábban benyújtott megbízásokra vonatkozó törlési kérelmek aszerint kerülnek feldolgozásra, hogy a Számlatulajdonos által beadott instrukció továbbításra került-e már a külső számlavezető felé.

Amennyiben az eredeti megbízás már elküldésre került a külső számlavezető részére, úgy az ügylet törlésére csak akkor kerülhet sor, amennyiben a törlés tényét igazoló megerősítés már megérkezett a KELER részére a külső számlavezetőtől.

5. A KELER egyéb szolgáltatásai

5.1. A WARP keretében nyújtott szolgáltatások

A nyílt végű befektetési jegyek forgalmazásában érintett szereplők számára a KELER elektronikus, web alapú megbízás-kezelő és tranzakció-irányító (order routing) rendszert üzemeltet a forgalmazási folyamatok támogatására, a Felhasználói Kézikönyvben foglaltak szerint.

A rendszer fő funkciója, hogy - főszabály szerint az egy jegyre jutó árfolyam alapján - a Forgalmazók által rögzített, nyílt végű befektetési jegyek forgalomba hozatalára, visszaváltására vagy átváltására szóló megbízásoknak kiszámítja és visszaigazolja a teljesítés összegeit és darabszámait, továbbá meghatározza az egyes Forgalmazók és a Kiegyenlítési ügynök közötti kiegyenlítendő, nettó pozíciókat, azaz elszámolást végez.

A forgalmazási megbízások tervezett kiegyenlítési napján a WARP előállítja és a KELER kiegyenlítési rendszerébe továbbítja a befektetési jegyek rábocsátásával, vagy törlésével együtt járó kiegyenlítési megbízásokat és ezek státuszai alapján frissíti az eredeti forgalmazási megbízásokat.

A KELER a WARP üzemeltetőjeként nem válik eladóként vagy vevőként a forgalmazás részesévé és nem vállal garanciát a kiegyenlítések teljesítésére.

A WARP rendszer működésére, a WARP forgalmazási folyamatra vonatkozó részletes szabályok a [9-23 A WARP rendszer működéséről szóló Értéktári leiratban](#) találhatóak.

5.2. Piaci jelentések (Trade Reporting) keretében nyújtott szolgáltatások

5.2.1. Általános szabályok

A KELER által nyújtott Trade Reporting szolgáltatások az alábbi jogszabályok alapján nyújtott adattovábbítási és nyilvánosságra hozatali (közzétételi) tevékenységeket foglalják magukban:

- Az EMIR 9. cikk (1) bekezdése alapján végzett adattovábbítási tevékenység.
- A REMIT 8. cikk (1) bekezdése alapján végzett adattovábbítási tevékenység.
- A MiFIR 14., valamint 20-21. cikkei alapján végzett közzétételi tevékenység.
- A MiFIR 26. cikke szerint végzett adattovábbítási tevékenység.
- Az SFTR 4. cikk (2) bekezdése szerint végzett adattovábbítási tevékenység.

A felsorolt adattovábbítási, valamint nyilvánosságra hozatali tevékenység végzésére a KELER szolgáltatásként külön szerződést köt a bejelentési kötelezettség alá tartozó szerződő felekkel (Ügyfél).

A szerződéskötés feltétele, hogy az Ügyfél eljáró képviselője 30 napnál nem régebbi hiteles okirattal igazolja a KELER felé képviseleti jogosultságát, valamint az Ügyfél hatályos cég-, illetve szervezeti adatait, továbbá a KELER fenntartja a jogot, hogy kockázatérzékenységi alapon pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése érdekében további nyilatkozatot, okiratot kérjen be.

A KELER az általa továbbított és közzétett adatok tartalmáért nem vállal felelősséget.

Az adattovábbítás és a közzététel folyamatára, tartalmi és formai követelményeire vonatkozó rendelkezéseket, a befogadási és értesítési határidőket az [9-05 A Piaci jelentések \(Trade Reporting\) szolgáltatáscsomag részletes szabályairól szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza. Amennyiben az Ügyfél [9-05 A Piaci jelentések \(Trade Reporting\) szolgáltatáscsomag részletes szabályairól szóló Értéktári leiratban](#) foglalt határidőt nem tartja be, úgy a KELER a továbbítandó, valamint közzé teendő jelentések határidőben történő beérkezéséért, illetve nyilvánosságra hozataláért felelősséget nem vállal.

5.3. Piaci adatok értékesítése

A KELER a működése folyamán begyűjtött piaci adatokat értékesítheti. Az Ügyfél hozzájárulását adja ezen adatok értékesítéséhez. Az adatértékesítés nem vonatkozhat olyan adatra, amelynek közzétételét vagy értékesítését jogszabály tiltja.

5.3.1. MiFIR adatértékesítés

A KELER összhangban az (EU) 2017/565 rendelet 84-89. cikkével, az általa közzétett valós idejű piaci adatokat költségalapon rendelkezésre bocsátja.

A KELER-rel kötött szerződés alapján az Ügyfél jogosult az adatokat saját üzleti céljaira felhasználni. A szolgáltatás igénybevételének részleteit a [9-05 A Piaci jelentések \(Trade Reporting\) szolgáltatáscsomag részletes szabályairól szóló Értéktári leirat](#) tartalmazza.

III. Záró rendelkezések

Jelen Szabályzat az MNB jóváhagyását követően, a KELER által meghirdetett időpontban lép hatályba.

Jelen Szabályzat hatálybalépését követően a KELER fenntartja a jogot, hogy a tevékenységi engedélyének feltételeiben bekövetkező változás miatt az engedély hatálybalépésével egyidejűleg, az érintett feltételek vonatkozásában egyoldalúan módosítsa a meglévő szerződési tartalmi elemeit. A Számlatulajdonosokkal történő további zavartalan együttműködés feltétele a szerződésmódosítás Számlatulajdonos általi írásbeli megerősítése. Azon Számlatulajdonosok vonatkozásában, amelyek az engedélyezési feltételek változása miatt nem jogosultak a továbbiakban a KELER szolgáltatásait igénybe venni, a KELER a szerződés megszüntetését kezdeményezi.

A szabályzatban használt rövidítések és fogalmak jegyzéke, azok meghatározása

Rövidítések

ANNA:	Association of National Numbering Agencies
APA:	Approved Publication Arrangement
ARM:	Approved Reporting Mechanism
BÉT:	Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaság
CFI:	Classification of Financial Instrument
CSD:	Central Securities Depository
EGT:	Európai Gazdasági Térség
EuroMTS:	EuroMTS Limited
FISN:	Financial Instrument Short Name
GIRO:	GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság által működtetett bankközi klíring rendszer
IG1:	InterGIRO1
IG2:	InterGIRO2
KELER:	KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság
KELER KSZF:	KELER KSZF Központi Szerződő Fél Zártkörűen Működő Részvénytársaság
KP:	Kereskedési Platform
LEI:	Legal Entity Identifier
MNB/Felügyelet:	Magyar Nemzeti Bank
SWIFT:	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication
T2S:	Target2-Securities
WARP:	Wide Application Routing Platform

Fogalmak

A jelen Szabályzatban és a Szabályozó iratokban használt fogalmak és kifejezések - hacsak a jelen Szabályzat, vagy valamely Szabályozó irat eltérő meghatározást nem ad - a KELER tevékenységére vonatkozó jogszabályokban meghatározott jelentéssel bírnak. Az alábbi fogalmak és kifejezések alatt a jelen Szabályzat és a Szabályozó iratok alkalmazásában az alábbiakat kell érteni:

Alapcímlet:	A nyomdai úton előállított értékpapírnak a Kibocsátó által meghatározott azon legkisebb egysége, amely még önállóan megtestesíti az értékpapírban foglalt jogokat és kötelezettségeket.
Alklíringtag:	Az a kereskedési joggal rendelkező tőzsdetag, aki a KELER kiegyenlítési szolgáltatásainak igénybevételére klíringtaggal szerződést kötött.
APA:	Jóváhagyott közzétételi mechanizmus, a MiFID II. 4. cikk (1) bekezdés 52. pontjában meghatározott fogalom, azaz olyan személy, aki a MiFID II. szerint fel van hatalmazva azon szolgáltatás nyújtására, hogy a befektetési vállalkozások nevében közzétegye a kereskedési jelentéseket, a MiFIR 20. és 21. cikke alapján.
Apostille:	Az 1973. évi 11. törvényerejű rendelet szerinti tanúsítvány.
ARM:	Jóváhagyott jelentési mechanizmus, a MiFID II. 4. cikk (1) bekezdés 54. pontjában meghatározott fogalom, azaz olyan személy, aki a MiFID II. szerint fel van hatalmazva azon szolgáltatás nyújtására, hogy a befektetési vállalkozások nevében bejelentse az ügyletek adatait az illetékes hatóságoknak vagy az Európai Értékpapír-piaci Hatóságnak.
Állampapír:	A magyar vagy külföldi állam, az MNB, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
Belső kör:	Kizárólag a KELER által vezetett Pénzszámlákat érintő fizetési művelet.
CAPS rendszer:	A KELER által üzemeltetett, a részvényesi szerepvállalás ösztönzésével kapcsolatos szolgáltatások lebonyolítására szolgáló elektronikus rendszer.

Demat esemény:	A dematerializált értékpapírra vonatkozó szolgáltatás, amely a Kibocsátó megrendelése alapján indul, a KELER hitelesítési folyamatát követően, majd a Kibocsátó utasítása alapján végzett események (keletkeztetés, törlés, átalakítás, rábocsátás, részleges törlést, kiszorítás, okiratcsere) összefoglaló elnevezése, illetőleg a CSDR alapján a KELER alapvető tevékenysége és speciális szolgáltatása.
Derivatív ügylet:	A határidős és opciós ügylet.
Devizaszámla:	A KELER által a Számlatulajdonos részére forinttól eltérő devizanemben vezetett Pénzszámla és Letéti számla.
DVP típusú értékpapír-transzfer:	(Delivery versus Payment) az a tranzakció, amelynek végrehajtása során egy meghatározott sorozatú értékpapír terhelése történik, a pénzbeli ellenérték meghatározott pénzszámlán történő jóváírása ellenében. A terhelés és jóváírás egyidejűleg történik.
eDEMAT rendszer:	A KELER által üzemeltetett, a Demat események lebonyolítását szolgáló elektronikus rendszer.
E nap:	Az értékpapírból származó és a Kibocsátó által teljesítendő kifizetéssel járó esemény kezdő időpontja, továbbá Társasági esemény napja.
Elektronikus aláírás:	A 910/2014/EU RENDELET 3. cikk. 10. pont szerinti elektronikus aláírás, azaz olyan elektronikus adat, amelyet más elektronikus adatokhoz csatolnak, illetve logikailag hozzárendelnek, és amelyet az aláíró aláírásra használ.
Értéknapi:	A KELER és a Kibocsátó előzetes egyeztetése alapján meghatározott KELER Üzleti nap, amikor az értékpapír a megadott számlára jóváírásra, terhelésre kerül.
Értékpapírszámla-vezető:	A befektetési vállalkozás, a Magyar Államkincstár, az árutőzsdei szolgáltató, a hitelintézet és a befektetési alapkezelő.
Értéktári leirat:	A KELER által a jelen Szabályzat felhatalmazása alapján a KELER szolgáltatásaira vonatkozóan további részletes, kiegészítő előírásokat, kötelezettségeket, eljárási rendeket leíró dokumentum.

- FIFO:** First In First Out, az elszámolásra benyújtott tételek feldolgozási elve, mely szerint a feldolgozás sorrendjét a tételek benyújtásának időpontja határozza meg, a korábban benyújtott tétel feldolgozásának időpontja megelőzi a később benyújtottat.
- Fizetést korlátozó eljárás:** A Tvt. 2. § (1) bekezdés d) pont szerint meghatározott fizetést korlátozó eljárás, azaz: a Cstv. szerinti csődeljárás és felszámolási eljárás, illetve ideiglenes vagyonfelügyelő kirendelése; a Hpt. 185. § (2) bekezdés c) pont cf) alpontja, a Hpt. 55. § (2) bekezdése szerinti felügyeleti intézkedés, valamint a Hpt. 48. § (1) bekezdése szerinti határozat, továbbá, ha azt megelőzően vagy azzal egyidejűleg kifizetési tilalom vagy a Hpt. 185. § (2) bekezdés c) pont cf) alpontja szerinti intézkedés került elrendelésre, akkor a Hpt. 189. § (1) bekezdés e) pontja szerinti kivételes intézkedés; a Bszt. 128. § (1) bekezdése, a Bszt. 164. § (1) bekezdés h) és n) pontjai szerinti felügyeleti intézkedés, a Bszt. 135. § (1) bekezdése szerinti kifizetési tilalom; a Tpt. 400. § (1) bekezdés h) és j) pontjai, valamint a (4) bekezdése szerinti felügyeleti intézkedés; a szerkezetátalakításról szóló törvényben (a szerkezetátalakításról és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2021. évi LXIV. törvény) szabályozott eljárásokban a bíróság által elrendelt, egyedi végrehajtási intézkedéseket felfüggesztő moratórium, vagy ezen jogszabályok helyébe lépő, vagy azokat kiegészítő bármely felügyeleti, vagy hatósági intézkedés, amennyiben az intézkedésre jogosult hatóság a Tvt. 5. § (1) bekezdése szerint fizetést korlátozó eljárásnak jelöli meg. A bírósági intézkedések kifejezett hivatkozás nélkül fizetést korlátozó eljárásnak minősülnek. Az intézkedésre jogosult hatóság értesítése alapján a fizetést korlátozó eljárás lehet átmeneti vagy végleges jellegű, amit az intézkedésre jogosult hatóság értesítése kifejezetten tartalmaz.
- FoP típusú értékpapír-transzfer:** Az a (free of payment) tranzakció, amely végrehajtása során egy meghatározott értékpapír-sorozat terhelése és jóváírása történik az értékpapírszámlákon.
- Forgalmazó:** A Kbfvtv. 4. § (1) bekezdés 44. pontjában, azaz a kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatalában közreműködő, a Tpt. 23. § (1) bekezdésében meghatározott szervezet.

Garantált ügylet:	A KELER KSZF Általános Üzletszabályzatában ilyenként meghatározott ügyletek (Pénzügyi piaci ügylet (Multinet elszámolású ügyletek, valamint a Származtatott ügyletek) és a Gázpiaci ügylet).
GIRO IG1:	GIRO éjszakai elszámolási mód.
GIRO IG2:	GIRO napközbeni elszámolási mód.
Hitelintézet:	A Hpt. szerinti hitelintézet.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír:	A Tpt. 5. § (1) bekezdés 57. pontjában meghatározott fogalom, azaz minden olyan értékpapír, amelyben a kibocsátó (az adós) meghatározott pénzüsszegnek a rendelkezésére bocsátását elismerve arra kötelezi magát, hogy a pénz (kölcson) összegét, valamint kamatozó értékpapír esetén annak meghatározott módon számított kamatát vagy egyéb hozamát (a továbbiakban együtt: kamat), illetőleg az általa vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetve teljesíti.
IBAN azonosító:	A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendeletben meghatározott nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám.
ISIN azonosító:	A Tpt. 5. § (1) bekezdés 61. pont szerinti fogalom, azaz a központi értéktár által kiadott, az azonos jogokat megtestesítő értékpapírok, illetőleg tőzsdei termékek azonosítására szolgáló betű vagy számjel összessége, illetve ezek kombinációja.
KELER honlap:	A www.keler.hu honlapon elérhető felület.
Kényszerintézkedés:	Valamely, a KELER-rel, illetve a KELER KSZF-fel szembeni kötelezettség elmulasztása esetén alkalmazott jogkövetkezmény, amelyet a KELER és/vagy a KELER KSZF Általános Üzletszabályzata kényszerintézkedésként jelöl meg. Kényszerintézkedésként a KELER KSZF jogosult Kényszerbeszerzést, Kényszerértékesítést, pozíciózárást és deviza konverziót elrendelni
Kereskedési adattár:	Olyan jogi személy, amely központilag összegyűjti és kezeli az érintett ügyletek adatait.

Kereskedési helyszín:	A 2014/65/EU irányelv 4. cikke (1) bekezdésének 24. pontjában meghatározott fogalom, azaz bármely Szabályozott piac, multilaterális kereskedési rendszer vagy szervezett kereskedési rendszer.
Kibocsátás:	Az értékpapír létrejöttének folyamata, amely a Kibocsátó értékpapír kibocsátásról szóló döntésével kezdődik és Dematerializált értékpapír esetén az értékpapírnak a tulajdonos értékpapírszámláján történő jóváírásával, Nyomdai úton előállított értékpapír esetében az értékpapír tulajdonos részére történő átadásával végződik.
Kibocsátó:	A Tpt. szerinti kibocsátó.
KID rendszer:	A KELER által kiépített, a KELER és ügyfelei közötti elektronikus kommunikációt megvalósító rendszer.
Kiegyenítés:	<p>Értékpapír ügylet esetén a CSDR 2. cikk (1) bekezdésének 7. pontjában meghatározott fogalom, azaz értékpapírügylet teljesítése, amely ügyletet azzal a céllal kötöttek meg, hogy az ügyletben részt vevő felek kötelezettségei pénzeszköz-átutalás vagy értékpapír-transzfer vagy mindkettő révén kerüljenek kiegyenlítésre.</p> <p>Nem értékpapír ügylet esetén a Tpt. 5. § (1) bekezdésének 120. pontjában meghatározott fogalom, azaz a KELER ügyfelei és a központi szerződő fél ügyfelei között, a központi szerződő fél kötelezettségvállalása mellett kötött ügylet esetében a központi szerződő fél ügyfelei és a központi szerződő fél között fennálló pénzben, illetve nem pénzben meghatározott követelések (pozíciók) kiegyenlítése.</p>
Kiegyenítési rendszer:	A Tvt. 2. § (1) bekezdés i) pontjában meghatározott fogalom, azaz az - a rendszerkapcsolatnak nem minősülő - írásbeli megállapodáson alapuló együttműködési forma, amikor három vagy több résztvevő - kivéve a rendszerüzemeltető, a teljesítő fél, a központi szerződő fél, az elszámoló fél, illetőleg a közvetett résztvevő - megállapodik abban, hogy egymás közötti transzfer megbízásaik közös szabályok és egységes eljárási rend szerint, központi szerződő fél igénybevételével vagy anélkül kerülnek teljesítésre, és amely kijelölésre kerül és a kijelölő hatóság értesíti erről az Európai Értékpapír-piaci Hatóságot.

Kiegyenlítési megbízott (settlement agent):	A KELER-nél, illetve MNB-nél pénzeszámlával és a KELER-nél Értékpapírszámlával rendelkező Számlatulajdonos, aki megállapodás alapján Résztvevő részére a Kiegyenítéshez szükséges számlákat vezet és a kiegyenítés érdekében szolgáltatást végez.
Kiegyenítési nap:	Az Üzleti nap, amelyen a Kiegyenítési megbízás teljesítésre kerül.
Kiegyenítés tervezett időpontja:	A CSDR 2. cikk (1) bekezdés 12. pontjában meghatározott fogalom, azaz az a nap, amelyet a kiegyenítés napjaként az értékpapír-kiegyenítési rendszerbe bevezetnek, és amelyet az értékpapírügyletben részt vevő felek a kiegyenítés napjaként közös megegyezéssel kitűznek.
Klíringtag:	Az a személy, aki a KELER KSZF-fel klíringtagsági szerződést és a KELER-rel Szolgáltatási szerződést kötött valamely, a KELER KSZF által kiszolgált kereskedési helyszínen kötött ügylet elszámolására.
Központi Értékpapír Nyilvántartás:	A Tpt. 5. § (1) bekezdésének 79. pontjában meghatározott fogalom, azaz a KELER által vezetett, a belföldön kibocsátott értékpapírok adatait visszakereshető módon tartalmazó nyilvántartás.
Központi értékpapírszámla "A" típusú:	A KELER által a Számlatulajdonos részére, a Számlatulajdonos saját tulajdonában álló (nyomdai úton előállított és Dematerializált) értékpapírról vezetett Számlavezetői Központi értékpapírszámla.
Központi értékpapírszámla "B" típusú:	A KELER által a Számlatulajdonos részére, a Számlatulajdonos megbízói tulajdonban álló (nyomdai úton előállított és Dematerializált) értékpapírról vezetett Számlavezetői Központi értékpapírszámla.
Központi értékpapírszámla „C” típusú:	A Tpt. 11. § (3) bekezdése alapján a KELER által a Kibocsátó számára vezetett, a Nyomdai úton előállított értékpapír átalakítására be nem nyújtott Nyomdai úton előállított értékpapír helyébe lépő Dematerializált értékpapírról vezetett Kibocsátói központi értékpapírszámla (azaz értékpapír tulajdonosa a Kibocsátó számára sem ismert).

Központi értékpapírszámla „D” típusú:

A Tpt. 9. § (4) bekezdése alapján a KELER által a Kibocsátó nevére vezetett Kibocsátói központi értékpapírszámla, mely a Keletkeztetés és Rábocsátás lebonyolítása során a Számlatulajdonos Központi értékpapírszámlájára jóváírt, és általa be nem azonosítható, és ezért a Kibocsátó részére visszatranszferált Dematerializált értékpapírra vonatkozik (azaz az értékpapír tulajdonosa a Számlatulajdonos számára nem ismert).

Központi szerződő fél:

Az EMIR 2. cikkének 1. pontjában meghatározott fogalom, azaz olyan jogi személy, amely helyettesíti az egy vagy több pénzügyi piacon kötött szerződésekben érintett ügyfeleket, így vevőként lép fel valamennyi eladóval szemben és eladóként valamennyi vevővel szemben. A Szabályzat IX. fejezetének alkalmazási körében a Tvt. 2. § (1) bekezdésének g) pontjában meghatározott fogalom, így az a szervezet, amely a rendszer intézményeinek transzfer megbízásai tekintetében - a jogviszonyba lépve - mindannyiukkal szemben kizárólagos szerződő félként jár el.

Közvetett résztvevő:

A Tvt. 2. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott személy, azaz az az intézmény, központi szerződő fél, teljesítő fél, elszámoló fél vagy rendszerüzemeltető, amely a transzfer megbízásokat teljesítő rendszer valamely résztvevőjével szerződéses kapcsolatban áll abból a célból, hogy transzfer megbízásait e résztvevő bonyolítsa le számára a rendszeren keresztül, feltéve, hogy a közvetett résztvevő a rendszerüzemeltető számára ismert.

Közvetítő:

A Htr. tv. 2. § 5. pontja szerinti jogi személy, amely részvényesek vagy más személyek megbízásából részvényekre vonatkozóan értékpapírszámla-vezetést, valamint a Bszt.-ben meghatározott letéti őrzést, letétkezelést, illetve ezekkel kapcsolatos szolgáltatásokat végez, ideértve a Ptk.-ban meghatározott részvényesi meghatalmazottat, ide nem értve a KELER-t.

Külföldi értékpapír:

A KELER által elfogadott Külső számlavezető nyilvántartásában szereplő, külföldi értéktárban kibocsátott, valamint az ezekről kiállított okirat. A KELER részére Külső számlavezetőnél nyitott értékpapírszámlán nyilvántartott nem-rezidens értéktár által kibocsátott értékpapír.

Külső kör:	A KELER által vezetett Pénzszámlát illetve külső pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlát érintő pénzmozgások könyvelése.
Külső (nostro) számlavezető:	A KELER által kiválasztott, a KELER nevére nyitott értékpapír és/vagy pénzszámlát vezető külső szervezet (bank, központi, vagy nemzetközi értéktár).
LEI kód (Legal Entity Identifier):	Nyilvántartásba vett személyek és szervezetek azonosítására szolgáló húsz karakterből álló egyedi alfanumerikus azonosító.
Letéti számla:	A Tpt. 12. § (2) bekezdése, 12/A. § (9) bekezdése, 47. § (7) bekezdése és 76/D. § (3) bekezdése szerinti letéti számla, a Tpt. 147. § (1) bekezdése szerinti kibocsátói hozamfizetési számla, valamint a kiegyenlítési szolgáltatáshoz kapcsolódó biztosítéki (garanciaalap) számla és az árutőzsdei azonnali ügyletek fedezetének nyilvántartására szolgáló számla.
Megbízó:	A KELER és a KELER KSZF szolgáltatásait klíringtagon (alklíringtagon) keresztül igénybevevők összessége, illetve a KELER Számlatulajdonosainak ügyfelei.
Minősített elektronikus aláírás:	A 910/2014/EU RENDELET 3. cikk. 12. pont szerinti minősített elektronikus aláírás, azaz olyan, fokozott biztonságú elektronikus aláírás, amelyet minősített elektronikus aláírás létrehozó eszközzel állítottak elő, és amely elektronikus aláírás minősített tanúsítványán alapul.
Nemzetközi kiegyenlítési ügylet:	Az a tranzakció, melynek során a KELER külső számlavezetőjén keresztül külföldi értékpapírok kiegyenlítését hajtja végre külföldi piacokon.
Nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír:	A Tpt. 5. § (1) bekezdésének 95. pontjában meghatározott módon forgalomba hozott értékpapír.
Nyílt végű befektetési jegy visszaváltás:	Nyílt végű befektetési jegyek folyamatos forgalmazása során a befektetési jegyek futamidő alatti, Forgalmazó általi visszavásárlása.
Nyomdai úton előállított értékpapír:	Az az értékpapír, amely az egyes értékpapírok előállításának, kezelésének és fizikai megsemmisítésének biztonsági szabályairól szóló 98/1995. (VIII. 24.) Korm. rendeletnek megfelelően került nyomdai úton előállításra.
Okirat:	A Tpt. 7. § (2) bekezdése szerinti okirat.

OTC ügylet:	A KELER Általános Üzletszabályzatának alkalmazásában a szabályozott piaci ügyleten, a BÉT MTF, fix és aukciós ügyleten, valamint az MTS ügyleten kívüli értékpapír-ügylet.
Óvadék:	A zálogjog körébe tartozó, követelések biztosítására szolgáló jogi biztosíték.
Örökítés:	Olyan teljesítési mód, amely során a KELER-hez beadott megbízásokat a KELER nemcsak a kért kiegyenlítési napon, hanem azt követően meghatározott időpontig, ismételten megpróbál teljesíteni.
Pénzmosás:	a 2013. június 30-ig hatályban volt Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 303-303/A. §-ában, illetve a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások.
Pénzügyi eszköz:	A Bszt.-ben meghatározott fogalom.
Pénzügyi infrastruktúra	A fizetési és elszámolási, valamint értékpapír- elszámolási és kiegyenlítési rendszerek, amelyek képviselőjében az EGT-n belüli pénzügyi felügyelet, illetve jegybanki felügyezés alatt álló, EGT-n belüli székhellyel rendelkező vagy fióktelep formájában működő fizetési rendszer működtetése vagy ennek megfelelő tevékenységet végző vagy a központi szerződő fél, vagy központi értéktár tevékenységet folytató szervezet (rendszerüzemeltető) jár el.
Pénzszámla:	a Tvt. 2. § (1) bekezdésének m) pontja szerinti, KELER által vezetett betéti jellegű teljesítési számla, melyen a Kiegyenlítési Rendszer Résztevői közötti átutalási megbízások kiegyenlítése történik.
Rendkívüli helyzet:	Minden olyan különleges eljárást igénylő helyzet, amikor a KELER által nyújtott szolgáltatások lebonyolításának folyamata a jelen Szabályzatban foglalt normál üzleti rendtől eltérő (ide nem értve a nemteljesítéseket, valamint mindazon rendkívüli eljárásokat, melyek nem a Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatban kerülnek szabályozásra).
Rendszerkapcsolat:	A Tvt. 2. § (1) bekezdés p) pontjában meghatározott fogalom, azaz a transzfer megbízások rendszerek közötti teljesítése céljából a kapcsolódó rendszerek rendszerüzemeltetői által írásbeli megállapodással létrehozott együttműködési forma.

Rendszerüzemeltető:	A Tvt. 2. § (1) bekezdés q) pontjában meghatározott személy, azaz a Kiegyenítési Rendszer működéséért polgári jogi felelősséggel tartozó szervezet.
Résztevő:	A Tvt. szerinti résztvevő.
RRM:	Regisztrált jelentési mechanizmus, olyan jogi személy, aki az ügylethez kapcsolódó adatokat egy piaci szereplő nevében közvetlenül az Energiaszabályozók Együtműködési Ügynöksége (ACER) felé jelenti.
Strukturált termék:	A Kibocsátó saját joga szerinti olyan értékpapír, amely alapján a Kibocsátó arra vállal kötelezettséget, hogy a Strukturált termék Végleges Feltételében rögzített esedékességkor az ott meghatározott Alaptermék értékétől függő pénz- vagy egyéb követelést teljesít az értékpapír tulajdonosa javára. (Jelen Szabályzat szerint strukturált termék a certificate és a warrant.)
Szabályozott piac:	A Tpt. 5. § (1) bekezdésének 114. pontjában meghatározott piacok, azaz az Európai Unió tagállamának tőzsdéje és minden más olyan piaca, amely megfelel a következő feltételeknek: a) piacműködtető által működtetett, illetve irányított multilaterális rendszer, b) megkülönböztetés mentesen, szabályaival összhangban összehozza több harmadik fél pénzügyi eszközökben lévő vételi és eladási szándékát, vagy elősegíti ezt oly módon, hogy az szerződést eredményez a szabályai alapján kereskedésre bevezetett pénzügyi eszköz tekintetében, c) a székhely szerinti tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának engedélyével rendelkezik, d) rendszeres időszakonként, meghatározott időben működik, e) szerepel az Európai Bizottság honlapján közzétett, a szabályozott piacokról készített jegyzékben.
Szabályozott piaci ügylet:	A Tpt. 319. § szerinti tőzsdei ügylet (az a szerződés, amelyet a tőzsdei kereskedő a tőzsdén - a tőzsdei szabályzat által lehetővé tett körben és módon - tőzsdei termékre vonatkozóan köt).

Szabályozó irat:	A KELER mint önszabályozó szervezet által meghatározott rendelkezéseket tartalmazó olyan dokumentum, amely az Ügyfélre vonatkozóan jogot, kötelezettséget vagy tájékoztatást tartalmaz és az Ügyfél számára a KELER honlapján elérhető, vagy részére közvetlenül megküldésre kerül (pl. nyilvános szabályzatok, Értéktári Leiratok, kondíciós listák, díjszabályzat, formaszerveződések).
Szabályzat:	A KELER Általános Üzletszabályzata.
Számlatulajdonos:	Az az Ügyfél, amely részére - a vele megkötött számlaszerveződés alapján - a KELER számlát vezet. A Számlatulajdonos ügyfele (M megbízó) - így az egyéni elkülönítés esetén a tulajdonosként feltüntetett személy - jelen Szabályzat vonatkozásában nem minősül Számlatulajdonosnak.
Szekció:	A BÉT kereskedésnek a kereskedés tárgya, illetve terméke, a kereskedelemre jogosultak köre és az elszámolás módja alapján elkülönülten szabályozott része.
Személyesen/Közvetlenül irányított demat esemény:	A Kibocsátó és a KELER képviselőjének személyes részvételével, a KELER székhelyén lebonyolításra kerülő Demat esemény.
Szerkezetátalakítás:	A 2014/59/EU irányelv 51. cikke szerinti helyreállítási és reorganizációs intézkedések
Szolgáltatási szerződés:	A KELER és a Klíringtag által megkötött Pénzszámla-vezetési és értékpapírszámla-vezetési szolgáltatások nyújtására vonatkozó szerződés.
T2S:	Az Eurorendszer Target2-Securities (T2S) elnevezésű értékpapír-kiegyenlítési platformja, amely nemzetek feletti értékpapír kiegyenlítési rendszerként az Európai Unió egyes központi értéktárait és jegybankjait hivatott összekapcsolni, azzal, hogy határon átnyúló, DVP és FOP elvű kiegyenlítést tesz lehetővé, mely a résztvevő jegybankok által vezetett pénzszámlákon és a résztvevő központi értéktárak által vezetett értékpapírszámlákon teljesül.
Társasági esemény:	A Tpt. 5. § (1) bekezdésének 119a. pontjában meghatározott fogalom, azaz az az alkalom, amikor az értékpapír tulajdonosa jogosult az értékpapírhoz kapcsolódó jogok Kibocsátóval szembeni gyakorlására.

Távrolról irányított Demat esemény:	Az a nem elektronikus úton lebonyolított Demat esemény, amikor a Kibocsátó személyes jelenléte nélkül történik a Demat esemény lebonyolítása.
Technikai lejárát:	Lejáráttal rendelkező Értékpapírok esetében, a lejáratot követően a számlaműveletek végrehajthatósága érdekében a KELER által alkalmazott olyan beállítás, amely nem jelenti az Értékpapír eredeti lejárátának módosítását.
Teljesítés:	A 10. fejezet vonatkozásában a Tvt. 2. § (1) bekezdésének l) pontja szerinti fogalom, azaz a Kiegyenítési Rendszer Résztevői közötti tartozások és követelések kiegyenlítése az azonos bekezdés m) pontja szerinti teljesítési számlákon (Pénzszámlákon).
Teljesítő fél:	A Tvt. 2. § (1) bekezdés n) pontjában meghatározott személy.
Toleranciaszint:	DVP ügylet tekintetében a KELER által a kiegyenlítés összegben meghatározott maximális eltérés, amelyen belül az ügylet érvényesen párosítható és kiegyenlíthető
Tőzsde:	A Tpt. 5. § (1) bekezdése 122. pontjában meghatározott szervezet, azaz a hatékony tőkeáramlás, tőkeértékelés, az árfolyam és egyéb kockázat megosztása érdekében a tőzsdei termékek keresletét és kínálatát koncentráló, azok kereskedését lebonyolító, a nyilvános árfolyam-alakulást elősegítő vállalkozás.
Transzfer megbízás (Kiegyenlítési megbízás):	A Tvt. 2. § (1) bekezdésének k) pontjában meghatározott fogalom.
Tulajdonosi megfeleltetés:	A KELER által az értékpapírszámla-vezetők közreműködésével a Tpt. 149. § szerinti esetekben és módon végzett, a Dematerializált értékpapír tulajdonosának azonosítását szolgáló eljárás.
Ügyfél:	A KELER-rel a jelen Szabályzatban rögzített bármely szolgáltatás igénybevétele során szerződéses jogviszonyban álló jogalany.

Üzleti nap:	A Tvt. 2. § (1) bekezdés o) pontjában meghatározott időszak. A KELER <u>9-11 számú, A megbízások beérkezési, teljesítési és visszavonási határidejéről szóló Értéktári leiratában</u> meghatározott időszak, amely alatt a KELER befogad értékpapír műveletekre vonatkozó instrukciós üzeneteket és végez az instrukciókhoz kapcsolódóan feldolgozási műveleteket.
Valós idejű feldolgozási időszak:	A KELER <u>9-11 A megbízások beérkezési, teljesítési és visszavonási határidejéről szóló Értéktári leiratában</u> meghatározott olyan időszak, amikor a KELER a tranzakciókat jelen Szabályzatban foglaltak szerint dolgozza fel.
Vezető forgalmazó:	Az a Forgalmazó, amely részére a WARP-ban a többi forgalmazó adott folyamatos forgalmazású, nyilvános, nyílt végű befektetési jegyek vonatkozásában a megbízóiktól felvett megbízásokat továbbítják jóváhagyás céljából.
VIBER:	Az MNB által lebonyolított hazai nagy értékű forint fizetési megbízások teljesítésére szolgáló, bruttó elven alapuló valós idejű elszámolási rendszer.
Visszahívás:	Az átutalt összeg visszautalására vonatkozó visszahívás kérése az IG2 platformon.
WARP:	A KELER által üzemeltetett, a nyílt végű befektetési jegyek forgalmazását és kiegyenlítését támogató megbízáskezelő és tranzakció-irányító (order routing) elektronikus rendszer.
Záróár:	A piacműködtető (BÉT, vagy az EuroMTS) által ekként meghatározott érték.
Zárolás:	Az a számlaművelet, amelynek során a KELER a Számlatulajdonos önálló számla feletti rendelkezési jogát felfüggeszti a harmadik személyt megillető joggal érintett értékpapírok vonatkozásában, és amely zárolt értékpapír alszámlára történő átvezetés nélkül is biztosítja a Tpt. 144. § rendelkezéseiben foglaltak teljesülését.
Zártkörű forgalomba hozatal:	Az Értékpapírnak a Tpt. 14. §-ában meghatározottak szerinti forgalomba hozatala.

Szabályozási környezet

A KELER működése során - többek között - az alábbiakban felsorolt, valamint a jelen Szabályzat legutolsó módosítását követően hatályba lépett jogszabályi rendelkezések, valamint megállapodások szerint folytatja tevékenységét, ideértve a felsorolt jogszabályok végrehajtási rendeleteit is.

Bszt.:	A 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól
Bktv.:	2016. évi IX. törvény a behajtási költségátalányról
CSDR:	Az Európai Parlament és a Tanács 909/2014/EU rendelete (2014. július 23.) az Európai Unió belüli értékpapír-kiegyenlítés javításáról és a központi értéktárakról, valamint 98/26/EK és a 2014/65/EU irányelv, valamint a 236/2012/EU rendelet módosításáról
Cstv.:	Az 1991. évi XLIX. törvény a csődeljárástól és a felszámolási eljárásról
eIDAS rendelet:	Az Európai Parlament és a Tanács 910/2014/EU rendelete a belső piacon történő elektronikus tranzakciókhoz kapcsolódó elektronikus azonosításról és bizalmi szolgáltatásokról, valamint az 1999/93/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről
EMIR:	Az Európai Parlament és a Tanács 648/2012/EU rendelete (2012. július 4.) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról
FATCA:	Az Amerikai Egyesült Államok „Külföldi Számlák Adómegfeleléséről Szóló Törvény” (Foreign Account Tax Compliance Act) elnevezésű törvénye
GDPR:	Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet)
Hpt.:	A 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról

Htr. tv.:	A 2019. évi LXVII. törvény a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról
Info. tv.:	A 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról
Kárpótlási tv.:	Az 1991. évi XXV. törvény a tulajdonviszonyok rendezése érdekében, az állam által az állampolgárok tulajdonában igazságtalanul okozott károk részleges kárpótlásáról
Kbftv.:	A 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról
Kgttv.:	2009. évi CXXII. törvény a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről
Kit.:	2017. évi LII. törvény az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról
Kjtv.:	a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény
MiFID II:	Az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról
MiFIR:	Az Európai Parlament és a Tanács 600/2014/EU rendelete (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról
MNB tv.:	A 2013. évi CXXXIX. törvény a Magyar Nemzeti Bankról
Pft.:	2009. évi LXXXV. törvény a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról
Pmt.:	A 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról
Pp.	A 2016. évi CXXX. törvény a polgári perrendtartásról
REMIT:	Az Európai Parlament és az Európai Unió Tanácsa 1227/2011/EU Rendelete (2011. október 25.) a nagykereskedelmi energiapiacok integritásáról és átláthatóságáról

SFTR:	Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2365 Rendelete (2015. november 25.) az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról
Szantv.	2014. évi XXXVII. törvény a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről
Tpt.:	A 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról
Tvt.:	A 2003. évi XXIII. törvény a fizetési, illetve értékpapír elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről
284/2001. (XII.26.) Korm. rendelet:	A dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapírszámla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól szóló 284/2001. (XII.26.) Korm. rendelet
10/2009. (II.27.) MNB rendelet:	A központi értéktár szabályzataira vonatkozó követelményekről szóló 10/2009. (II.27.) MNB rendelet
20/2014. (VI. 3.) MNB rendelet:	Az ISIN azonosítóról szóló 20/2014. (VI. 3.) MNB rendelet (ISIN rendelet)
833/2014/EU rendelet:	A Tanács 833/2014/EU rendelete (2014. július 31.) az ukrajnai helyzetet destabilizáló orosz intézkedések miatt hozott korlátozó intézkedésekről