



Portfolio Online Tőzsde

## **Felhasználói kézikönyv**

<b>BEVEZETÉS .....</b>	<b>3</b>
RENDSZERKÖVETELMÉNYEK .....	3
<b>BELÉPÉS A PORTFOLIO ONLINE TŐZSDÉBE.....</b>	<b>4</b>
JELSZÓ MÓDOSÍTÁS .....	4
TRANZAKCIÓS KÓD MEGADÁSA.....	5
KILÉPÉS A PORTFOLIO ONLINE TŐZSDÉBŐL .....	5
BELÉPÉSSSEL KAPCSOLATOS PROBLÉMÁK.....	5
<i>Mi történik, ha rossz azonosító adatokat adunk meg?</i> .....	5
<i>Lejárt munkamenet.....</i>	5
<b>A PORTFOLIO ONLINE TŐZSDE FELHASZNÁLÓI FELÜLETE.....</b>	<b>6</b>
TŐZSDEI KERESKEDÉS .....	8
<i>Kereskedés / Tőzsdei kereskedés menüpont .....</i>	12
<i>Kereskedés / Nyitott megbízások menüpont .....</i>	18
ÁLLAMPAPÍR KERESKEDÉS (KERESKEDÉS / ÁLLAMPAPÍR MENÜPONT).....	20
<i>Vételre, eladásra kiválasztás.....</i>	20
<i>Állampapír információs ablak.....</i>	20
<i>Állampapír vétel.....</i>	20
<i>Állampapír eladás .....</i>	23
BEFEKTETÉSI JEGY KERESKEDÉS (KERESKEDÉS / BEFEKTETÉSI JEGY MENÜPONT) .....	25
<i>Befektetési jegy kiválasztása .....</i>	25
<i>Befektetési jegy vétele.....</i>	25
<i>Befektetési jegy eladása .....</i>	29
ERSTE STRUKTURÁLT TERMÉK (KERESKEDÉS / ERSTE STRUKTURÁLT TERMÉK MENÜPONT).....	34
BŐVEBB INFORMÁCIÓÉRT KÉRJÜK, LÁTOGASSON EL A HONLAPUNKRA: .....	34
INFORMÁCIÓS MENÜPONTOK.....	35
<i>Információ / Egyenlegközlő menüpont.....</i>	35
<i>Információ / Számlakivonat menüpont.....</i>	36
<i>Információ / Tranzakciók listája menüpont .....</i>	36
<i>Információ / Üzenőfüzet menüpont .....</i>	37
PÉNZÜGYEK / DEVIZAVÁLTÁS MENÜPONT .....	39
PÉNZÜGYEK / ÁTVEZETÉS MENÜPONT .....	40
PÉNZÜGYEK / DEVIZAÁTVEZETÉS MENÜPONT .....	41
PÉNZÜGYEK / ÁTVEZETÉS NYESZ-R MENÜPONT .....	42
PÉNZÜGYEK / BEFHITEL TÖRLESZTÉS MENÜPONT.....	43
EBBEN A MENÜPONTBAN VAN LEHETŐSÉGE SZABAD PÉNZEGYENLEGÉBŐL TÖRLESZTENI BEFEKTETÉSI HITELÉT ÚGY, HOGY A VÁSÁROLT RÉSZVÉNYEKET MEGTARTJA. A HITELT AKÁR RÉSZBEN IS TÖRLESZTHETI A RÉSZVÉNYEK DARABSZÁMA ALAPJÁN. ....	43
BEÁLLÍTÁSOK.....	45
BEÁLLÍTÁSOK.....	45
<i>Információ / Személyes adatok menüpont .....</i>	45
<i>Információ / Jelszó módosítása menüpont .....</i>	46
<b>A PIACBEFOLYÁSOLÁSRÓL .....</b>	<b>47</b>

## Bevezetés

A Portfolio Online Tőzsde az Erste Befektetési Zrt.<sup>1</sup> (a továbbiakban: Bef.Zrt.) internetes értékpapír kereskedési rendszere. A rendszer lehetővé teszi az internetes szolgáltatási szerződéssel rendelkező ügyfelek számára a tőzsdei részvénykereskedésben való részvételt, a szolgáltatási körbe bevont állampapírok adásvételét ill. a szolgáltatási körbe bevont befektetési jegyek adásvételét. A szolgáltatást igénybe vevő ügyfélnek lehetősége van saját befektetési számlaegyenlegének lekérdezésére, utolsó 30 nap számlakivonatának megtekintésére, élő tranzakciói lekérdezésére, nyitott tőzsdei megbízásai nyomon követésére ill. a Portfolio Online Tőzsdében végzett műveleteinek nyomon követésére.

Érthető módon a részvénykereskedésben való részvételhez szükséges a részvények aktuális tőzsdei árfolyamadatainak ismerete, ezért a Portfolio Online Tőzsdében természetesen lehetőség van ezek nyomon követésére is, előfizetéstől függően vagy 15 perces késleltetéssel vagy real-time módon.

A Portfolio Online Tőzsdén keresztül indított megbízások a sikeres rögzítést követően bekerülnek a Bef.Zrt. nyilvántartásába ill. tőzsdei részvény megbízások esetén feladásra kerülnek a BÉT kereskedési rendszerébe.

### Rendszerkövetelmények

- On-line Internet kapcsolat.
- Mobiltelefon, belföldi mobilszolgáltatónál kötött, SMS fogadását lehetővé tevő előfizetéssel.
- Legalább Microsoft Internet Explorer 6.0 (SP2) vagy Firefox 2.0 verziószámú böngészőprogram.
- Javascript engedélyezése a használt böngészőben
  - Angol nyelvű Internet Explorerben: *Tools / Internet Options...* menüpont, *Security* fül, *Custom Level...* gomb, *Scripting / Active scripting Enabled*-re állítása
  - Magyar nyelvű Internet Explorerben: *Eszközök / Internetbeállítások...* menüpont, *Biztonság* fül, *Egyéni szint...* gomb, *Parancsfájlok futtatása / Active scripting Engedélyezés*-re állítása
- Cookie-k engedélyezése a ... webhelyről
  - Angol nyelvű Internet Explorerben: *Tools / Internet Options...* menüpont, *Privacy* fül *Sites...* gomb, *Address of Web site:* mezőbe ... beírása, katt az *Allow* gombra.
  - Magyar nyelvű Internet Explorerben: *Eszközök / Internetbeállítások...* menüpont, *Adatvédelem* fül, *Szerkesztés...* gomb, *Webhely címe:* mezőbe ... beírása, katt az *Engedélyezés* gombra
- Ajánlott minimum képernyőfelbontás: 1024x768 képpont, 16 bit (High Color).
- A Portfolio Online Tőzsde honlapján található flash animációk megjelenítéséhez ajánlott Macromedia Flash Player 7.0 vagy újabb verzió

<sup>1</sup> Az Erste Befektetési Zrt. az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. leányvállalata. Fontos, hogy az Erste Befektetési Zrt. elsősorban az ügyfél felé nyújtott befektetési szolgáltatásokkal (pl.: értékpapír kereskedelem, befektetési számláról/ra történő pénzmozgások) kapcsolatban illetékes; míg az ügyfél felé nyújtott banki szolgáltatások (pl.: átutalások, lekötések, bankszámlákról/ra történő pénzmozgások) elsősorban az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. hatáskörébe tartoznak.

használata (letölthető a következő helyről:

[http://www.microsoft.com/windows/ie\\_intl/hu/download/default.msp](http://www.microsoft.com/windows/ie_intl/hu/download/default.msp)).

## Belépés a Portfolio Online Tőzsdébe

A Portfolio Online Tőzsde szolgáltatás a következő internetcímen érhető el:

A <http://www.portfolio.hu> oldalról a „Belépés alap” gombra kattintva vagy közvetlenül, a <https://portfolio.erstebroker.hu/portfolio/logon.aspx> címen.

A Portfolio Online Tőzsdébe történő belépéshez 3 azonosító adat ismerete szükséges:

- **Felhasználó név:** Az Ön által választott, a Bef.Zrt.-nek az internetes szolgáltatásokra vonatkozó keretszerződésben megadott egyedi belépési név.
- **Számlaszám:** Az internetes szolgáltatásokra vonatkozó keretszerződésben szereplő 7 jegyű ügyfélkód, a Bef.Zrt. által az Ön javára vezetett számla száma.
- **Jelszó:** Első bejelentkezés esetén az internetes szolgáltatásokra vonatkozó keretszerződésben megadott mobil telefonszámra SMS-ben megküldött jelszó. Az SMS-ben kapott jelszót az első sikeres bejelentkezés után biztonsági okokból kötelező megváltoztatni.

Mivel ezen három azonosító információ együttes birtoklásával gyakorlatilag bárki hozzáférhet az Ön számlájához, kérjük kezelje ezen információkat bizalmasan. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az Erste Befektetési Zrt.. elektronikus levélben ügyfeleitől nem kér és nem fogad el személyes ill. azonosító adatokat. Azaz, ha olyan e-mail érkezik Önhöz, amelyben a fenti azonosító adatok megadását kérik, ne tegyen eleget ezen kérésnek, még akkor se, ha a levél látszólag hivatalos forrásból származik.

Miután azonosító adatait megadta, kétféle módon léphet be a rendszerbe:

- **Belépés:** közvetlen belépés. Amennyiben SMS-ben kapott (azaz első) jelszóval lép be, a jelszóváltoztatásra akkor is sor kerül, ha ezt a gombot választja.
- **Belépés és jelszó módosítás:** jelszó módosítás, majd a bejelentkezés folytatása.

### **Jelszó módosítás**

Jelszó módosítás esetén két üres mezőbe kell begépelnünk ugyanazt az új jelszót. (Így csökkenthető annak esélye, hogy véletlenül elírjuk saját jelszavunkat, hiszen kétszer ugyanazt a gépelési hibát ritkán követjük el.) Amennyiben a két megadott jelszó eltér, hibaüzenetet kapunk és újra próbálkozhatunk az új jelszó megadásával. Annak érdekében, hogy a megadott jelszó feltörését megnehezítsük, a jelszónak meg kell felelnie bizonyos bonyolultsági követelményeknek:

- A jelszónak legalább 6 karakterből kell állnia.
- Legalább 1 kisbetűt és 1 nagybetűt kell tartalmaznia.
- Nem egyezhet meg a legutóbb használt jelszóval.

A jelszómódosítást a *Módosítás* gombbal hajthatjuk végre, a *Mégsem* gomb segítségével a jelszómódosítás kihagyásával folytathatjuk a bejelentkezést. (Amennyiben az első, SMS-ben kapott jelszavunkkal léptünk be, a jelszómódosítás kötelező, ezért a *Mégsem* gomb nem jelenik meg.)

### **Tranzakciós kód megadása**

Amennyiben a Portfolio Online Tőzsde Személyes adatok menüpontja alatt az "Egyszer használatos tranzakciós kód küldése SMS-ben a rendszerbe való bejelentkezéskor" opciót jelöltük meg (alapértelmezett beállítás), a Portfolio Online Tőzsdébe történő belépés következő fázisában a szerződésben megadott mobil telefonszámra kapni fogunk egy SMS-t, amely a 4 karakterből álló tranzakciós kódot tartalmazza. A belépés folytatásához ezt a tranzakciós kódot kell megadnunk az oldal megjelenését követő 5 percen belül. (Ezt követően a tranzakciós kód elévül.) A tranzakciós kód megadásával és a *Tovább* gomb megnyomásával léphetünk be a Portfolio Online Tőzsdébe, a *Vissza* gombbal visszatérhetünk a legelső bejelentkező képernyőhöz.

### **Kilépés a Portfolio Online Tőzsdéből**

Amennyiben be kívánja fejezni a Portfolio Online Tőzsde használatát, kattintson a Portfolio Online Tőzsde baloldali menüje alatt található *Kilépés* gombra. A kilépést követően lehetőség van a bejelentkező oldalra való visszatérésre ill. a böngészőablak bezárására.

### **Belépéssel kapcsolatos problémák**

#### **Mi történik, ha rossz azonosító adatokat adunk meg?**

Ha helytelen felhasználónevet vagy számlaszámot adunk meg, a belépés sikertelen lesz és szabadon próbálkozhatunk az újbóli belépéssel.

Kicsit más a helyzet akkor, ha a jelszavunkat adjuk meg rosszul. Ha háromszor egymást követően helyes felhasználónevet és számlaszámot, de rossz jelszót adunk meg úgy, hogy egy-egy próbálkozás között kevesebb, mint 10 perc telik el, a felhasználói jogosultságunk zárolt állapotba kerül.

Felhasználói jogosultságunk zárolás feloldásának érdekében kérjük fáradjon be az Erste Bank egyik fiókjába és kérje tanácsadóink segítségét, vagy keresse telefonos ügyfélszolgálatunkat.

Amennyiben a zárolás feloldását követően sem sikerül belépnie, új jelszó kérésére személyesen bankfiókjainkban, vagy faxon keresztül van lehetősége.

#### **Lejárt munkamenet**

Amennyiben a belépést követően a felhasználó 30 percen keresztül inaktív marad (azaz nem végez olyan műveletet, amely a Portfolio Online Tőzsde szervere felé hálózati forgalmat generálna), a Portfolio Online Tőzsde automatikusan kilépteti a felhasználót, így ha később használni próbáljuk az alkalmazást egy figyelmeztető üzenetet kapunk, miután visszakerülünk a belépési képernyőre.

## A Portfolio Online Tőzsde felhasználói felülete

A Portfolio Online Tőzsde felhasználói felülete 4 fő részre bontható:

- Fejléc: az ablak felső részében a Bef.Zrt. logója látható. Ez utóbbira kattintva bármikor visszatérhetünk a belépés után látható hírekhez.
- Baloldali menüsáv: a baloldali sáv a Portfolio Online Tőzsde használata során változatlan:
  - Számlatulajdonos neve: "Üdvözzük ..." felirat.
  - *Kereskedés / Tőzsdei kereskedés* menüpont: ebben a menüpontban adhatunk fel részvény vételi ill. eladási megbízást.
  - *Kereskedés / Nyitott megbízások* menüpont: ebben a menüpontban megtekinthetjük a nyitott részvény megbízásainkat ill. lehetőség van ezek módosítására ill. visszavonására.
  - *Kereskedés / Állampapír* menüpont: ebben a menüpontban kezdeményezhetünk államkötvény ill. diszkont kincstárjegy adásvételt.
  - *Kereskedés / Befektetési jegy* menüpont: ebben a menüpontban kezdeményezhetünk befektetési jegy vételt ill. visszaváltást.
  - *Kereskedés /Jegyzés:* ebben a menüpontban lehet az aktuális Erste által kibocsátott kötvényeket jegyezni.
  - *Hírek, Árfolyamok / Piaci Hírek menüpont:* ebben a menüpontban tekinthetjük meg a legfrissebb híreket, melyeken forrása a portfolio.hu gazdasági portál.
  - *Hírek, Árfolyamok / Erste Hírek menüpont:* ebben a menüpontban az Erste Befektetési Zrt. legfrissebb hírei, közleményei tekinthetők meg.
  - *Hírek, Árfolyamok / Grafikonok menüpont:* ebben a menüpontban a legfontosabb grafikonokat tekinthetjük át egyetlen oldalon.
  - *Információ / Egyenlegközlő* menüpont: ebben a menüpontban tekinthetjük meg a Bef.Zrt.-nél nyitott ügyfélszámlánkon található egyenlegeket.
  - *Információ / Számlakivonat* menüpont: ebben a menüpontban megtekinthető az utolsó 30 nap tranzakcióinkról készült számlakivonat.
  - *Információ / Tranzakciók listája* menüpont: ebben a menüpontban a mai napi tranzakciók ill. a nyitott vagy mai napon lezárult részvényügyletekkel kapcsolatos tranzakciókról nyerhetünk bővebb információkat.
  - *Információ / Üzenőfüzet* menüpont: ebben a menüpontban a Portfolio Online Tőzsdében végzett műveleteinket (bejelentkezés, tranzaktálás, BÉT események) követhetjük nyomon.
  - *Információ / Ügyfélanalítika menüpont:* ebben a menüpontban a A tőkeáttételes konstrukciókat, derivatív, deviza ügyleteket igénybevevő Ügyfeleink figyelmébe ajánljuk jelen analitikánkat, hiszen segítségével a portfólió pillanatnyi értéke és fedezettségi szintje egyszerűen nyomon követhető, illetve figyelhető.
  - *Információ / Személyes adatok menüpont:* ebben a menüpontban megtekinthetjük a Bef.Zrt. nyilvántartásában tárolt személyes adatainkat; megváltoztathatjuk értesítési címünket, e-mail, telefon ill. fax elérhetőségünket; ill. beállíthatjuk a tranzakciós kód küldésének módját.
  - *Információ / Jelszó módosítása menüpont:* ebben a menüpontban változtatható meg a Portfolio Online Tőzsde belépési jelszó.

- *Pénzügyek / Devizaváltás menüpont:* Itt lehet leváltani befektetésből származott összeget különböző devizákra.
  - *Pénzügyek / Átvezetés menüpont:* ezen a menüponton keresztül lehet átvezetéseket indítani az értékpapírszámla és a banki folyószámla között.
  - *Pénzügyek / Devizaátvezetés menüpont:* ezen a menüponton keresztül lehet átvezetéseket indítani az értékpapírszámla és a deviza folyószámlák között.
  - *Pénzügyek / Átvezetés NYESZ-R menüpont:* ezen a menüponton keresztül lehet átvezetéseket indítani az értékpapírszámla és a NYESZ-R számla között.
  - *Pénzügyek / Befhitel törlesztés:* ezen a menüponton keresztül lehet a meglévő befektetési hiteleket a rendelkezésre álló pénzegyenlegről törleszteni.
  - *Kilépés gomb:* a *Kilépés* gombra kattintva kijelentkezhetünk a Portfolio Online Tőzsdéből.
- **Munkaterület:** a képernyő legnagyobb részét kitöltő középső terület tartalma az éppen végzett tevékenységtől függően változik. (A Portfolio Online Tőzsde részét képező tartalmak jellemzően itt jelennek meg, míg a külső oldalakra (pl. [www.portfolio.hu](http://www.portfolio.hu)) mutató hivatkozások új ablakban nyílnak meg.) A bejelentkezést követően a munkaterületen aktuális tőkepiaci híreket olvashatunk.
  - Láblécben található linkek: *Jogi nyilatkozat*, *Kapcsolat*, *Hivatalos dokumentumok* ill. *Segítség*, *technikai információk* hivatkozások; hasonlóan a főmenühöz, ezek a linkek mindig megtalálhatók a Portfolio Online Tőzsde oldal legalján.

## Tőzsdei kereskedés

A Portfolio Online Tőzsdében lehetőségünk van vételi ill. eladási megbízásokat feladni a Budapesti Értéktőzsde (a továbbiakban BÉT) részvény kereskedési rendszerébe. A BÉT kereskedési ideje munkanapokon 8:30-17:10-ig tart és a következő szakaszokra bontható:

- **8:30-9:00-01 Nyitó ajánlatgyűjtési részzszakasz:** ebben a szakaszban a BÉT már fogad új ajánlatokat, a kereskedés azonban még nem kezdődik meg. A szakasz zárása 9:00 és 9:01 között véletlenszerű időpontban történik.
- **9:01-9:02 Nyitó ügyletkötési részzszakasz:** a szakasz kezdetéig begyűjtött ajánlatok alapján kialakulnak az egyes értékpapírok nyitó árfolyamai és felépül az ajánlati könyv (utolsó kötési ár, legjobb vételi/eladási ár). A nyitó ügyletkötési részzszakaszban szakaszban rögzített ajánlatok a BÉT által visszautasításra kerülnek!
- **9:02-17:00 Szabad szakasz:** rendes kereskedési idő, a beküldött ajánlatok azonnal bekerülnek a kereskedési rendszerbe, a megfelelő vételek és eladások párosítása valós időben történik.
- **17.00-17.05/17.06 Záró ajánlatgyűjtési szakasz:** ebben a szakaszban a BÉT csak ajánlatokat fogad, kötések azonban nem jönnek létre. Az ekkor megadott limitáras megbízások alapján jön létre a záró egyensúlyi ár, ebben a szakaszban még fogad a BÉT ajánlatokat, az ajánlatok párosítása egyensúlyi áras algoritmus alapján történik meg.
- **17.05/17.06 Záró ügyletkötési részzszakasz**  
Az előző szakaszban beérkezett ajánlatok alapján létrejön a záró egyensúlyi ár, létrejönnek a kötések. Új ajánlat ezen szakaszban nem vihető be! Az esetlegesen ekkor bevitt ajánlatok visszautasításra kerülnek.
- **17.06-17.10 Záróáras kereskedési szakasz**  
Ebben a szakaszban a záróárra adható meg limitáras megbízás. A teljesülés feltétele, hogy legyen az ajánlati könyvben ellenoldali ajánlat. A záróártól eltérő limitárra megadott ajánlatok visszautasításra kerülnek.

Amennyiben Ön kereskedési időn kívül rögzít részvény megbízást, az bekerül a Bef.Zrt. kereskedési rendszerébe, majd a legközelebbi kereskedési napon a nyitó ajánlatgyűjtési szakaszban feladásra kerül a BÉT-re. Az ajánlat érvényessége a BÉT-re történő bekerüléstől számolódik.

## Megbízás típusok a Netbroker rendszerekben

- **Limitáras:**  
*Vétel esetén:* az általunk maximálisan fizetni kívánt árat (limit ár) adjuk meg.  
*Eladás esetén:* az általunk minimálisan kapni kívánt árat (limit ár) adjuk meg.  
*Az ajánlat elfogadása:* Limitáras ajánlatot a nyitó ügyletkötési részzszakaszon kívül bármikor elfogad rendszerünk.

- **Piaci áras:**

*Vétel esetén:* a piaci áras megbízás segítségével ár megadása nélkül tudunk beadni részvény vételi megbízást. Ebben az esetben csak a darabszám megadása szükséges. A piaci áras vételi megbízást a rendszerünk A kategóriás részvény esetében az előző napi záróár plusz 15%-os, B kategóriás részvény esetében plusz 20%-os limitáras ajánlatként rögzíti.

*Eladás esetén:* a piaci áras megbízás segítségével ár megadása nélkül tudunk beadni részvény eladási megbízást. Ebben az esetben csak a darabszám megadása szükséges. A piaci áras eladási megbízást a rendszerünk A kategóriás részvény esetében az előző napi záróár mínusz 15%-os, B kategóriás részvény esetében mínusz 20%-os limitáras ajánlatként rögzíti.

*Az ajánlat elfogadása:* Piaci áras ajánlatot csak szabad szakaszban adható.

- **Stop limit:** A stop limit megbízás lényege, hogy a BÉT kereskedési rendszerébe bekerült megbízás csak akkor aktiválódik, ha az adott részvény ára eléri az ajánlatban meghatározott *Aktiválási árat*.

*Vétel esetén:* amennyiben a részvény ára emelkedik és eléri a megadott aktiválás árat, az ajánlat aktiválódik, és a megadott limit ár alatt teljesül.

*Eladás esetén:* amennyiben a részvény ára csökken és eléri a megadott aktiválás árat, az ajánlat aktiválódik, és a megadott limit ár felett teljesül.

*Az ajánlat elfogadása:* Stop limit ajánlatot kizárólag a szabad szakaszban lehet rögzíteni, egyéb időszakban nem fogadja el a megbízást a rendszerünk.

### Érvényesség:

- **Szakasz:** a szakasz ajánlat csak abban a szakaszban érvényes, amikor a BÉT rendszerébe bekerül. Nyitó ajánlatgyűjtési részzszakaszban feladott ajánlat csak a nyitó ügyletkötési részzszakaszban lesz érvényes. Ugyanez igaz a szabad szakaszban ill. a záró szakaszban megadott ajánlatra.
- **Nap:** az ajánlat a BÉT rendszerébe történő bekerülés napján érvényes a záró szakasz végéig.
- **Visszavonásig:** a visszavonásig érvényes ajánlat, egészen addig érvényes, amíg visszavonási megbízást nem adunk fel rá, de max. a BÉT-re történő bekerülést követő 30 naptári napon keresztül.
- **Dátumig:** megadható az ajánlat érvényességének utolsó napja, ami a mai naptól számítva max. 30 napra lehet.

## Befektetési hitel és Tőkeáttételes Daytrade

### Tőkeáttételes Daytrade:

Portfolió Online Tőzsde rendszerünkben lehetőség van az Erste által meghatározott értékpapírok körében többszörös tőkeáttétel mellett vételi megbízásokat adni. A tőkeáttétel mértéke kizárólag az értékpapírszámlán lévő vagyon mértékének és összetételének függvénye. Valamennyi befektetési eszköznek van egy úgynevezett fedezeti értéke, amely meghatározza a nyitható pozíció összegét.

### 1. példa

Megbízást szeretnénk adni Mtelekom részvényre, melynek ára 500 Ft.

Pénzegenleg: 1.000.000 Ft  
Az Mtelekom fedezeti értéke 80%.

Tőkeáttétel =  $1/(1-0,8) = 5x$   
Nyitható pozíció: 5.000.000 Ft.

Vétel: 10.000 db Mtelekom  
Eladás 10.000 db Mtelekom

### Befektetési hitel

Amennyiben napon belül nem történik meg az eladás nap végén a rendszer automatikusan befektetési hitelt nyújt. A hitel kamata 19%.

### 2. példa

Vételi megbízást szeretnénk adni Fotex részvényekre, melyek ára 400 Ft. Az ügyfél számláján Erste Pénzpiaci Alap van 1.000.000 Ft amelynek a fedezeti értéke 96% => 960.000 Ft. A Fotex részvény fedezeti értéke 60%

Tőkeáttétel  $1/(1-0,6) = 2,5x$ , azaz a nyitható pozíció a fedezeti érték két és félszerese.  
Nyitható pozíció:  $2,5x 960.000 \text{ Ft} = 2.304.000 \text{ Ft}$ .

Vétel: 5760 db Fotex  
Befektetési hitel = 2.304.000 Ft.

A befektetési hitel az értékpapír eladásával automatikusan törlesztésre kerül, azonban a Befektetési hitel törlesztés menüpont segítségével, készpénzzel is törleszthető. A kamat a hitel zárásakor vagy havonta kerül felszámításra.

### Igénybevétel feltételei:

- Befektetési hitel és Daytrade szerződés
- Fedezeti és Biztosítéki megállapodás

## Határidős kereskedés

A tőzsdei kereskedés menüponton belül lehetőség van a decemberi lejáratú (BUX1112) határidős instrumentumra is megbízásokat adni.

Határidős letétkövetelmény a mindenkori KELER letétkövetelmény kétszerese. A KELER aktuális letétkövetelménye 17.500 Ft. Kontraktus mérete: BUX \* 10 Ft

1. Példa:

Pénzegenleg: 1.000.000 Ft  
Nyitható kontraktusok száma: 28

2. Példa:

2000 db Mtelekom részvény(650 Ft) = 1.300.000 Ft -> Fedezeti érték (80%)  
1.040.000 Ft  
Nyitható kontraktusok száma: 29

### Igénybevétel feltételei:

- Tőzsdei határidős szerződés
- Fedezeti és Biztosítéki megállapodás

### Figyelem!

A példákban szereplő ügyletek a Felhasználói Kézikönyv kiadásakor hatályos Fedezeti és Biztosítéki Hirdetmény fedezeti besorolásait veszik alapul. A Hirdetmény változásait a Felhasználói Kézikönyv nem feltétlenül követi nyomon.

## Kereskedés / Tőzsdei kereskedés menüpont



### Előfizetés Real Time tőzsdei adatokra

Amennyiben még nem fizetett elő Real-time tőzsdei adatokra, ezt megtehető a fenti ikonra való kattintással: Az előfizetés a következő menüpontba történő belépéskor válik aktívvá.

Amennyiben már előfizettünk a Real-time adatokra, a *Real-time beállítások módosítása* gomb megnyomásával kezdeményezhetjük a szolgáltatás lemondását (a lemondás a hónap végével lép hatályba).



### Megnyitás új ablakban

Az ikonra kattintással a táblázatot egy felugró ablakban nyithatjuk meg, amelyben adott időközönként frissülő információ tekinthető meg.



### PortfolioPro indítása

A Pro ikon segítségével újbóli bejelentkezés nélkül egyszerűen elindíthatjuk a PortfolioPro alkalmazást.

## Vételre, eladásra kiválasztás

A menüpont megnyitásakor megjelenik egy táblázat a Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott részvények adataival. A táblázat feletti három rádiógombbal kiválasztható, hogy a részvények mely csoportját kívánjuk megjeleníteni (A *kategóriás részvények* / B *kategóriás részvények* / *Határidős* / *Certifikát* / *Egyéb részvény*). A táblázat oszlopai:

1. **Vétel / Eladás** gombok: a megfelelő részvény sorában a *Vétel* ill. az *Eladás* gombra kattintva kezdeményezhetjük a megfelelő irányú tranzakciót. Természetesen az *Eladás* gomb csak azon részvények sorában jelenik meg, amelyek esetében rendelkezünk az adott papírból eladható mennyiséggel, illetve ha rendelkezünk megfelelő szerződéssel shortolásra.
2. **Megnevezés**: a részvény ticker<sup>2</sup>-e. A tickerre kattintva megjelenik a részvény információs ablak (ld. a következő fejezetet).
3. **Napi változás** szimbólumok:
  - ▲ árfolyam emelkedés az előző napi záróárhoz képest.
  - ■ az árfolyam változatlan az előző napi záróárhoz képest.
  - ▼ árfolyam esés az előző napi záróárhoz képest.
  - ✖ értékpapír kereskedése felfüggesztve.

A szimbólumra állva szövegbuborékban megjelenik forintban a napi árváltozás.
4. **Utolsó ár**: a papírra történt utolsó kötés árfolyama.
5. **Legjobb vétel**: a tőzsdén szereplő legkedvezőbb vételi ajánlat árfolyama.
6. **Vétel db.**: a tőzsdén szereplő legkedvezőbb vételi ajánlat nyitott darabszáma.
7. **Legjobb eladás**: a tőzsdén szereplő legkedvezőbb eladási ajánlat árfolyama.
8. **Eladás db.**: a tőzsdén szereplő legkedvezőbb eladási ajánlat nyitott darabszáma.
9. **Eladható**: az Ön befektetési számláján eladhatóként szereplő darabszám.

<sup>2</sup> Ticker: részvények tőzsdén használatos rövid megnevezése, pl. BCHEM – BorsodChem Rt., MTELEKOM – Magyar Telekom Rt., PPLAST – PannonPlast Műanyagipari Rt. stb.

## Részvény információs ablak

A részvény információs ablak a különböző részvényekkel kapcsolatos táblázatban egy-egy részvény nevére kattintva érhető el. Az ablakban olvasható adatok:

- **Prompt adatok / Utolsó ár:** a papírra történt utolsó kötés árfolyama.
- **Prompt adatok / Legjobb vétel:** a tőzsdén szereplő legkedvezőbb vételi ajánlat árfolyama és nyitott darabszáma.
- **Prompt adatok / Legjobb eladás:** a tőzsdén szereplő legkedvezőbb eladási ajánlat árfolyama és nyitott darabszáma.
- **Napi kereskedési változások / Napi mozgás min./max.:** a mai legalacsonyabb ill. legmagasabb kötési árfolyam.
- **Napi kereskedési változások / Napi változás:** az előző napi záró árfolyam és az utolsó kötési ár eltérése forintban és százalékban kifejezve.
- **Napi kereskedési változások / Napi forgalom:** a mai összforgalom értékben és darabban kifejezve.
- **Napi kereskedési változások / Limit alsó/felső:** a mai ajánlati árak alsó és felső limitje (az előző napi záróár  $\pm 15\%$ , ill.  $\pm 20\%$  ).
- **Grafikon:** a grafikonon a kiválasztott részvény mai kereskedésének alakulása tekinthető meg. A piros görbe ill. a bal oldali függőleges tengely a kötési árfolyamok alakulását mutatja, míg a kék oszlopok és a jobb oldali függőleges tengely egy-egy időintervallum (kb. 7 és fél perc) alatt történt kötések össz. darabszámát mutatják.

## Részvény vétele

**1. lépés Ajánlat megadása:** ezen az űrlapon adhatjuk meg az új vételi ajánlat részleteit. Az űrlapon található mezők:

- **Részvény:** a kiválasztott részvény tickere.
- **Megbízás típusa:** *Limitáras vagy Piaci áras*
- **Limit ár:** *Limitáras* ajánlat esetén itt adható meg az ajánlat limitára. A limitárnak a napi min./max. limit közé kell esnie (lásd részvény infó ablak).
- **Értékpapír darab:** a vásárolni kívánt mennyiség.
- **Stop limit:** jelöljük be a négyzetet, ha stop limit megbízást kívánunk feladni.
- **Aktiválási ár:** csak stop limit ajánlat esetén adható meg, az az árszint, amelynél vagy felette az ajánlat aktívvá válik.
- **Érvényesség:** a rádiógombok segítségével meghatározhatjuk az ajánlat érvényességi időtartamát: Szakasz, Nap, Visszavonásig, Dátumig napja, ami a mai naptól számítva max. 30 naptári napra lehet.  
**Figyelem!** Ha kereskedési időn kívül rögzítjük az ajánlatot, akkor az a következő nyitó ajánlatgyűjtési szakaszban kerül be és az érvényessége is eszerint alakul!
- **Részteljesítés:** Az internetes rendszereinkben nincs lehetőség a részteljesítés kikapcsolására. Amennyiben Ön MIND típusú BÉT megbízást szeretne rögzíteni, akkor kérjük, hívja üzletkötőinket.
- **Megbízás dátuma:** a megbízás feladásának napja, azaz a mai dátum.
- **Nettó érték:** csak limitáras ajánlat esetén értelmezhető, az ajánlatban megadott limit ár és a darabszám szorzata.
- **Jutalék értéke:** az ajánlatot terhelő jutalék értéke.

- **Fizetendő:** az ajánlat teljes fedezetigénye (nettó érték + jutalék).
- **Befektethető egyenleg:** a befektethető forint egyenlegünk.
- **Fedezeti érték:** Amennyiben rendelkezik megfelelő szerződéssel, akkor jelenik meg az adott sor, itt az Ügyfélanalitika menüpontból számolt fedezeti különbség jelenik meg. Ez az alapja a tőkeáttételes tranzakcióknak.
- **Nyitható pozíció értéke:** A Fedezeti érték és az adott értékpapírra vonatkozó szorzószám szorzata, az aktuális maximális igénybe vehető tőkeáttétel mértéke
- **Előző napi záróár:** az előző kereskedési nap záróára.
- **Utolsó kötés:** a papírra történt utolsó kötés árfolyama.
- **Legjobb vétel:** a tőzsdén szereplő legkedvezőbb vételi ajánlat árfolyama, Real-time adatszolgáltatás esetén.
- **Legjobb eladás:** a tőzsdén szereplő legkedvezőbb eladási ajánlat árfolyama, Real-time adatszolgáltatás esetén.
- **ISIN:** a részvény ISIN<sup>3</sup> kódja.
- **Alapcímlet:** a részvény névértéke.

**2. lépés Tranzakció jóváhagyása:** ebben a lépésben ellenőrizhetjük az általunk megadott tranzakció részleteit, és amennyiben megfelelőnek találjuk azokat, jóváhagyhatjuk a tranzakciót. A jóváhagyáshoz be kell jelölni az űrlap alján található "*A fentieket tudomásul veszem, és elfogadom*" jelölőnégyzetet, majd megnyomni "*A tranzakció jóváhagyása*" gombot. A tranzakció véglegessé válik, visszavonására vagy módosítására csak új megbízás adása esetén van lehetőség. (részvény módosítási, részvény visszavonási tranzakció) A *Vissza* gomb megnyomásával visszatérhetünk az *1. lépés*hez. Az űrlapon található mezők:

- **Ügylet neve, iránya:** a tranzakció megnevezése. Esetünkben *Vételi megbízás*.
- **Részvény neve:** a kiválasztott részvény tickere.
- **Mennyiség:** a vásárolni kívánt mennyiség.
- **Ajánlat típusa:** *Limitáras* vagy *Piaci áras* (lásd *1. lépés*).
- **Limitár:** *Limitáras* ajánlat esetén az ajánlat limitára.
- **Stop limit:** stop limit megbízásról van-e szó, vagy sem.
- **Stop limit aktiválási ár:** stop limit ajánlat esetén az az árszint, amelyet elérve az ajánlat aktívvá válik.
- **Megbízás érvényessége:** a megbízás érvényességének típusa (*Szakasz / Nap / Visszavonásig / Dátumig*) ill. az érvényesség utolsó napjának dátuma.
- **Bizományosi díj:** az ajánlatot terhelő jutalék értéke.
- **Befektetési eszköz típusa:** esetünkben *Részvény*.
- **Értékpapír ISIN kódja:** a részvény ISIN kódja.

Amennyiben a tranzakciós kód küldését úgy állítottuk be, hogy kizárólag tranzakció megerősítésekor kelljen tranzakciós kódot használni, a jóváhagyás gomb megnyomása után megjelenik a *Tranzakciós kód megadása* ablak. Itt a

<sup>3</sup> ISIN – International Securities Identification Number – nemzetközi értékpapír azonosító számkód. Tízjegyű azonosító, amely egy értékpapírt nemzetközi szinten azonosít. Az ország nevének ISO kódjával kezdődik, ahol a vállalat székhelye van (pl. HU - Magyarország).

szövegmezőbe be kell gépelnünk az SMS-ben érkező 4 jegyű tranzakciós kódot ügyelve a nagy- és kisbetűkre. Amennyiben 3 alkalommal elrontjuk a tranzakciós kódot vagy 5 percen belül nem adunk meg érvényes tranzakciós kódot, a küldött tranzakciós kód érvényét veszti.

**3. lépés Visszaigazolás ajánlat elfogadásáról:** a jóváhagyást követően a tranzakció Bef.Zrt. ill. BÉT általi elfogadásával kapcsolatos adatokat láthatjuk. Az oldal alján található gombok segítségével visszatérhetünk a Portfolio Online Tőzsde főoldalára ill. a *Részvény* menüpont nyitó képernyőjére. Az oldalon található mezők:

- **Tranzakcióazonosító:** a tranzakció nyilvántartásban történő rögzítésekor kapott kilencjegyű azonosító sorszám.
- **A tranzakció státusza:** az ajánlat státusza.
  - *Lezárt:* a tranzakció lezárult, megtörtént a hozzá kapcsolódó összes értékpapír- és pénzmozgás.
  - *Teljesíthető:* a tranzakcióval kapcsolatos megbízási szerződés már megkötetett, azonban annak teljesítése még nem következett be.
  - *Részben teljesült:* bár a megbízási szerződés már érvényben van és történt(ek) rá kötés(ek) is, még nem teljesült a megbízási szerződésben foglalt teljes darabszám.
  - *VISSZAUTASÍTOTT:* a tőzsdére beküldött megbízást a BÉT elutasította.
- **Ajánlat rögzítésének időpontja:** az az időpont, amikor a tranzakció bekerült a Bef.Zrt. nyilvántartásába.
- **BÉT rögzítés időpontja:** az az időpont, amikor az ajánlat bekerült a BÉT kereskedési rendszerébe. Természetesen, ha az ajánlatot a BÉT visszautasította ill. ha az ajánlatot kereskedési időn kívül adtuk fel, a mező üresen marad.

## Részvény eladása

**1. lépés Ajánlat megadása:** ezen az űrlapon adhatjuk meg az új eladási ajánlat részleteit. Az űrlapon található mezők:

- **Részvény:** a kiválasztott részvény tickere.
  - **Megbízás típusa:** *Limitáras vagy piaci áras*
  - **Limit ár:** *Limitáras* ajánlat esetén itt adható meg az ajánlat limitára. A limitárnak a napi min./max. limit közé kell esnie (lásd részvény infó ablak).
  - **Értékpapír darab:** az eladni kívánt mennyiség.
  - **Stop limit:** jelöljük be a négyzetet, ha stop limit megbízást kívánunk feladni.
  - **Aktiválási ár:** csak stop limit ajánlat esetén adható meg, az az árszint, amelynél vagy alatta az ajánlat aktívva válik.
  - **Érvényesség:** a rádiógombok segítségével meghatározhatjuk az ajánlat érvényességi időtartamát: Szakasz, Nap, Visszavonásig, Dátumig napja, ami a mai naptól számítva max. 30 napra lehet.
- Figyelem!** Ha kereskedési időn kívül rögzítjük az ajánlatot, akkor az a következő nyitó ajánlatgyűjtési szakaszban kerül be és az érvényessége is eszerint alakul!

- **Részteljesítés:** Az internetes rendszereinkben nincs lehetőség a részteljesítés kikapcsolására. Amennyiben Ön MIND típusú BÉT megbízást szeretne rögzíteni, akkor kérjük, hívja üzletkötőinket.
- **Megbízás dátuma:** a megbízás feladásának napja, azaz a mai dátum.
- **Nettó érték:** csak limitáras ajánlat esetén értelmezhető, az ajánlatban megadott limitár és a darabszám szorzata.
- **Jutalék értéke:** az ajánlatot terhelő jutalék értéke.
- **Ellenérték:** az ajánlat teljes ellenértéke (nettó érték - jutalék).
- **Értékpapír egyenleg:** a részvényből eladható állomány darabszáma.
- **Előző napi záróár:** az előző kereskedési nap záróára.
- **Utolsó kötés:** a papírra történt utolsó kötés árfolyama.
- **Legjobb vétel:** a tőzsdén szereplő legkedvezőbb vételi ajánlat árfolyama.
- **Legjobb eladás:** a tőzsdén szereplő legkedvezőbb eladási ajánlat árfolyama.
- **ISIN:** a részvény ISIN kódja.
- **Alapcímlet:** a részvény névértéke.
- **Készletpárosítás módja:** Több bekerülés esetén az alábbi párosítási módszerek segítségével optimalizálható az elérhető nyereség adó.
  - FIFO – first in first out – azaz a mindenkori legkorábbi bekerülés kerül összepárosításra az aktuális eladott instrumentummal
  - LIFO – last in first out – azaz a mindenkori legutolsó bekerülés kerül párosításra az aktuális eladott instrumentummal
  - HIFO – highest in first out – azaz a mindenkori legmagasabb árfolyamú bekerülés kerül párosításra az aktuális eladott instrumentummal
  - LOFO – Lowest in first out - azaz a mindenkori legalacsonyabb árfolyamú bekerülés kerül párosításra az aktuális eladott instrumentummal

**2. lépés Tranzakció jóváhagyása:** ebben a lépésben ellenőrizhetjük az általunk megadott tranzakció részleteit, és amennyiben megfelelőnek találjuk azokat, jóváhagyhatjuk a tranzakciót. A jóváhagyáshoz be kell jelölni az űrlap alján található "A fentieket tudomásul veszem, és elfogadom" jelölőnégyzetet, majd megnyomni "A tranzakció jóváhagyása" gombot. A tranzakció véglegessé válik, visszavonására vagy módosítására csak új megbízás adása esetén van lehetőség. (részvény módosítási, részvény visszavonási tranzakció) A Vissza gomb megnyomásával visszatérhetünk az 1. lépéshez. Az űrlapon található mezők:

- **Ügylet neve, iránya:** a tranzakció megnevezése. Esetünkben *Eladási megbízás*.
- **Részvény neve:** a kiválasztott részvény tickere.
- **Mennyiség:** az eladni kívánt mennyiség.
- **Ajánlat típusa:** *Limitáras* vagy *Piaci áras* (lásd 1. lépés).
- **Limitár:** *Limitáras* ajánlat esetén az ajánlat limitára.
- **Stop limit:** stop limit megbízásról van-e szó, vagy sem.
- **Stop limit aktiválási ár:** stop limit ajánlat esetén az az árszint, amelyet elérve, vagy amely alatt az ajánlat aktívvá válik.

- **Megbízás érvényessége:** a megbízás érvényességének típusa (*Szakasz / Nap / Visszavonásig / Dátumig*) ill. az érvényesség utolsó napjának dátuma.
- **Bizományosi díj:** az ajánlatot terhelő jutalék értéke.
- **Befektetési eszköz típusa:** esetünkben *Részvény*.
- **Értékpapír ISIN kódja:** a részvény ISIN kódja.

Amennyiben a tranzakciós kód küldését úgy állítottuk be, hogy kizárólag tranzakció megerősítésekor kelljen tranzakciós kódot használni, a jóváhagyás gomb megnyomása után megjelenik a *Tranzakciós kód megadása* ablak. Itt a szövegmezőbe be kell gépelnünk az SMS-ben érkező 4 jegyű tranzakciós kódot ügyelve a nagy- és kisbetűkre. Amennyiben 3 alkalommal elrontjuk a tranzakciós kódot vagy 5 percen belül nem adunk meg érvényes tranzakciós kódot, a küldött tranzakciós kód érvényét veszti.

**3. lépés Visszaigazolás ajánlat elfogadásáról:** a jóváhagyást követően a tranzakció Bef.Zrt. ill. BÉT általi elfogadásával kapcsolatos adatokat láthatjuk. Az oldal alján található gombok segítségével visszatérhetünk a Portfolio Online Tőzsde főoldalára ill. a *Részvény* menüpont nyitó képernyőjére. Az oldalon található mezők:

- **Tranzakcióazonosító:** a tranzakció nyilvántartásban történő rögzítésekor kapott kilencjegyű azonosító sorszám.
- **A tranzakció státusza:** az ajánlat státusza.
  - *Lezárt:* a tranzakció lezárult, megtörtént a hozzá kapcsolódó összes értékpapír- és pénzmozgás.
  - *Teljesíthető:* a tranzakcióval kapcsolatos megbízási szerződés már megkötetett, azonban annak teljesítése még nem következett be.
  - *Részben teljesült:* bár a megbízás már érvényben van és történt(ek) rá kötés(ek) is, még nem teljesült a megbízásban foglalt teljes darabszám.
  - *VISSZAUTASÍTOTT:* a tőzsdére beküldött megbízást a BÉT elutasította.
- **Ajánlat rögzítésének időpontja:** az az időpont, amikor a tranzakció bekerült a Bef.Zrt. nyilvántartásába.
- **BÉT rögzítés időpontja:** az az időpont, amikor az ajánlat bekerült a BÉT kereskedési rendszerébe. Természetesen, ha az ajánlatot a BÉT visszautasította ill. ha az ajánlatot kereskedési időn kívül adtuk fel, a mező üresen marad.

## Kereskedés / Nyitott megbízások menüpont

Ebben a menüpontban a Teljesíthető vagy Részben teljesült státuszú (azaz nyitott) részvény megbízásainkat tekinthetjük meg. Az egyes sorok elején látható ">>" gombbal jelölhetünk ki egy-egy megbízást. Ha megnyomjuk "A tranzakció részletei" gombot, akkor a kijelölt részvény megbízás részletes adatait jelennek meg. A kijelölt megbízás módosítását ill. visszavonását kezdeményezhetjük a megfelelő feliratú gomb megnyomásával. A táblázat oszlopai:

1. **Dátum:** az ajánlat feladásának dátuma.
2. **Tranzakció:** az ügylet iránya ill. típusa.
3. **Instrumentum:** a részvény tickere.
4. **Darab:** az ajánlat teljes darabszáma.
5. **Teljesült:** az ajánlat teljes darabszámából mennyit kötöttek már meg.
6. **Ár:** az ajánlatban rögzített árfolyam.
7. **Érték:** az ajánlat nettó forintértéke.
8. **Állapot:** az ajánlat státusza.
  - *Teljesíthető:* későbbi teljesülésű befektetési jegy megbízásoknál ill. részvény megbízásoknál jellemző. Azt jelenti, hogy a tranzakcióval kapcsolatos megbízási szerződés már megkötetett, azonban annak teljesítése még nem következett be (pl. mert még nem érkezett el a teljesítés napja vagy nincs még a BÉT-en megfelelő árfolyamon ellentétes irányú ajánlat).
  - *Részben teljesült:* tőzsdei részvényügyleteknél jellemző, azt jelenti, hogy bár a megbízás már érvényben van és történt(ek) rá kötés(ek) is, még nem teljesült a megbízásban foglalt teljes darabszám.
9. **Kód:** a tranzakció nyilvántartásban történő rögzítéskor kapott kilencjegyű azonosító sorszám.

## Részvény megbízások módosítása

A megbízások módosítása hasonló procedúrát igényel, mint a megbízás feladás, azzal a különbséggel, hogy a megbízásnak csak bizonyos paramétereit változtathatjuk meg, úgymint:

- **Limit ár:** a limit ár szabadon módosítható a rá vonatkozó szabályok figyelembe vételével (a napi min./max. limitek között).
- **Értékpapír darab:** az ajánlat darabszámát tetszőlegesen módosíthatjuk (természetesen felfelé módosítás esetén rendelkezésünkre kell álljon a megfelelő pénz ill. értékpapír fedezet az ügylet irányától függően).
- **Érvényesség:** Visszavonásig ill. dátumig érvényesség beállítása esetén vegyük figyelembe azt, hogy az eredeti megbízás BÉT-re történő bekerülését követő 30 naptári nap végén a módosított megbízás mindenképpen le fog járni.

Elképzelhető, hogy mielőtt a módosítás beérkezik a BÉT-re, teljesül az eredeti ajánlat, ilyenkor a BÉT rendszere jellemzően visszautasítja a módosítást.

## Részvény megbízások visszavonása

A nyitott megbízások visszavonásához nem kell megadnunk további paramétert, mindössze a visszavonás tranzakció jóváhagyására van szükség.

Elképzeltető, hogy mielőtt a visszavonás beérkezik a BÉT-re, teljesül az ajánlat, ilyenkor a BÉT rendszere jellemzően visszautasítja a visszavonást.

Amennyiben még nem fizettünk elő Real-time tőzsdei adatokra, ezt megtehetjük az *Előfizetés Real-time adatokra* gomb megnyomásával. Az előfizetés a következő menüpontba történő belépéskor válik aktívvá.

Amennyiben már előfizettünk a Real-time adatokra, a *Real-time beállítások módosítása* gomb megnyomásával kezdeményezhetjük a szolgáltatás lemondását (a lemondás a hónap végével lép hatályba).

A *Megnyitás új ablakban* gomb segítségével a táblázatot egy felugró ablakban nyithatjuk meg, amelyben adott időközönként frissülő információ tekinthető meg.

## **Állampapír kereskedés (Kereskedés / Állampapír menüpont)**

### **Vételre, eladásra kiválasztás**

A menüpont megnyitásakor megjelenik egy táblázat a Bef.Zrt. által a Portfolio Online Tőzsdén keresztül forgalmazott állampapírok (államkötvények, diszkont kincstárjegyek) adataival. A táblázat oszlopai:

1. **Vétel / Eladás** gombok: a megfelelő állampapír sorában a *Vétel* ill. az *Eladás* gombra kattintva kezdeményezhetjük a megfelelő irányú tranzakciót. Természetesen az *Eladás* gomb csak azon állampapírok sorában jelenik meg, amelyek esetében rendelkezünk eladható egyenleggel.
2. **Lejárat**: az állampapír lejáratának dátuma.
3. **Megnevezés**: az állampapír megnevezése. A megnevezésre kattintva felugró ablakban megjelenik az állampapírról egy részletesebb információs ablak. (ld. köv. fejezet)
4. **Max. vásárolható mennyiség névértéken**: az államkötvényből a Bef.Zrt. által eladásra kínált készlet névértékben kifejezve.
5. **Eladható mennyiség névértéken**: az állampapírból az Ön számláján lévő eladható egyenleg névértékben kifejezve.

### **Állampapír információs ablak**

Ha az állampapír menüpontban az állampapír megnevezésére kattintunk, felugró ablakban további információkat olvashatunk az adott értékpapírral kapcsolatban:

- **Hozam** táblázat:
  - **Árfolyam értékig**
  - **Vételi Hozam**
  - **Eladási Hozam**
- **Lejárat dátuma**: az állampapír lejáratának dátuma.
- **Lejáratig hátralévő napok**: a lejárat dátumáig hátralévő naptári napok száma.
- **Eladható mennyiség**: az állampapírból az ügyfél számláján lévő eladható egyenleg darabban kifejezve.
- **Eladható névérték**: az állampapírból az Ön számláján lévő eladható egyenleg névértékben kifejezve.
- **Kamatábla**: csak államkötvény esetén értelmezhető, a papír kamatfizetéseiről és a kötvény visszaváltásáról olvashatunk itt adatokat.
  - **Kamatnap**: kamatfizetés ill. lejárat napja.
  - **Kupon**: kamatláb.

### **Állampapír vétel**

1. **lépés Ajánlat megadása**: az ajánlat rögzítéséhez meg kell adnunk azt a maximális pénzüsszeget, amit be kívánunk fektetni. Az állampapírokért fizetett összeg ennél kisebb lehet, ha a befektetni kívánt összeg nem osztható maradék nélkül az állampapír árfolyamával. Az úrlapon található mezők:
  - **Állampapír**: az állampapír megnevezése.

- **Befektetni kívánt összeg:** itt adható meg az állampapír vásárlásra szánt pénzüsszeg.
- **Névérték:** a vásárolni kívánt állampapírok össznévértéke.
- **Hozam:** egy százalékos formában megadott mutatószám, amely azt mutatja meg, hogy éves szinten, milyen arányban gyarapszik befektetett pénzünk a lejáratig.
- **Pontos vételár:** a vásárolni kívánt állampapírok pontos ellenértéke.
- **Megbízás dátuma:** a megbízás feladásának napja, azaz a mai dátum.
- **Pénz telj. dátuma:** a tranzakcióból származó pénzmozgás elszámolásának napja. A 16:30-ig leadott megbízások az adott napon, míg az azt követően leadottak a következő munkanappal teljesülnek.
- **Ép. telj. dátuma:** a tranzakcióból származó értékpapír mozgás elszámolásának napja. A 16:30-ig leadott megbízások az adott napon, míg az azt követően leadottak a következő munkanappal teljesülnek.
- **Befektethető egyenleg:** a befektethető forint egyenlegünk.
- **Készlet:** az állampapírból a Bef.Zrt. által eladásra kínált készlet darabszámban kifejezve.
- **Készlet névértéken:** az állampapírból a Bef.Zrt. által eladásra kínált készlet névértékben kifejezve.
- **Ár:** a Bef. Rt. által kínált állampapír egységára.
- **Felhalmozott kamat:** az adott állampapír megállapított éves kamatának a legutolsó kamatfizetéstől az aktuális napig eltelt időre jutó arányos része. Nagysága a futamidő alatt napról napra nő, a kamatfizetés napján pedig a kifizetendő kamat nagyságával egyezik meg.
- **ISIN:** az állampapír ISIN kódja.
- **Alapcímlet:** az állampapír névértéke.
- **Vissza az értékpapír kiválasztásához:** a rögzítés megszakítása, visszatérés az állampapír táblázathoz.
- **Tovább a jóváhagyáshoz:** a rögzítés befejezése, továbblépés a jóváhagyáshoz. (2. lépés).

**2. lépés Tranzakció jóváhagyása:** ebben a lépésben ellenőrizhetjük az általunk megadott tranzakció részleteit, és amennyiben megfelelőnek találjuk azokat, jóváhagyhatjuk a tranzakciót. A jóváhagyáshoz be kell jelölni az űrlap alján található "*A fentieket tudomásul veszem, és elfogadom*" jelölőnégyzetet, majd megnyomni "*A tranzakció jóváhagyása*" gombot. A tranzakció véglegessé válik, visszavonására vagy módosítására nincsen lehetőség! A *Vissza* gomb megnyomásával visszatérhetünk az *1. lépés*hez. Az űrlapon található mezők:

- **Ügylet neve, iránya:** a tranzakció megnevezése. Esetünkben *Állampapír vétele*.
- **Befektetési eszköz neve:** állampapír megnevezése.
- **Mennyisége:** az vásárolni kívánt darabszám.
- **Ár/darab:** a Bef. Rt. által az állampapírokért felszámított egységár.
- **Befektetési eszköz típusa:** instrumentumtól függően *Államkötvény* vagy *Diszkont kincstárjegy*.
- **Vételár összesen:** az állampapír vásárlására szánt összeg.
- **Hozam:** egy százalékos formában megadott mutatószám, amely azt mutatja meg, hogy, éves szinten, milyen arányban gyarapszik befektetett pénzünk a lejáratig.

- **Adásvétel napja:** a megbízás feladásának napja, azaz a mai dátum.
- **Tranzakció költsége:** az ügyletet terhelő tranzakciós költség.
- **Pénz teljesülésének napja:** a tranzakcióból származó pénzmozgás elszámolásának napja. A 16:30-ig leadott megbízások az adott napon, míg az azt követően leadottak a következő munkanappal teljesülnek.
- **Papír teljesülésének napja:** a tranzakcióból származó értékpapír mozgás elszámolásának napja. A 16:30-ig leadott megbízások az adott napon, míg az azt követően leadottak a következő munkanappal teljesülnek.
- **Értékpapír ISIN kódja:** az állampapír ISIN kódja.

Amennyiben a tranzakciós kód küldését úgy állítottuk be, hogy kizárólag tranzakció megerősítéskor kelljen tranzakciós kódot használni, a jóváhagyás gomb megnyomása után megjelenik a *Tranzakciós kód megadása* ablak. Itt a szövegmezőbe be kell gépelnünk az SMS-ben érkező 4 jegyű tranzakciós kódot ügyelve a nagy- és kisbetűkre. Amennyiben 3 alkalommal elrontjuk a tranzakciós kódot vagy 5 percen belül nem adunk meg érvényes tranzakciós kódot, a küldött tranzakciós kód érvényét veszti.

**3. lépés Visszaigazolás ajánlat elfogadásáról:** a jóváhagyást követően a tranzakció elfogadásával kapcsolatos adatokat láthatjuk. Az oldal alján található gombok segítségével visszatérhetünk a Portfolio Online Tőzsde főoldalára ill. az *Állampapír* menüpont nyitó képernyőjére. Az oldalon található mezők:

- **Tranzakcióazonosító:** a tranzakció nyilvántartásban történő rögzítésekor kapott kilencjegyű azonosító sorszám.
- **Rögzítés ideje:** az az időpont, amikor a tranzakció bekerült a Bef.Zrt. nyilvántartásába.
- **Státusz:** esetünkben mivel a tranzakció természetéből fakadóan a rögzítést követően azonnal végrehajtódik az adásvétel, a tranzakció státusza *Lezárt* lesz.

## Állampapír eladás

**1. lépés Ajánlat megadása:** állampapír eladási megbízást kétféleképpen adhatunk. Érték szerinti megadás esetén az eladásból minimálisan nyerni kívánt ellenértéket adjuk meg, amiből a Portfolio Online Tőzsde az árfolyam ismeretében kiszámítja az eladandó mennyiséget. Névérték szerinti megadás esetén a visszaváltani kívánt értékpapírok össz. névértékét adjuk meg. Az űrlapon található mezők:

- **Állampapír:** az állampapír megnevezése.
- **Érték szerinti / Névérték szerinti:** a megfelelő rádiógomb kiválasztásával jelezhetjük, hogy a minimális ellenértéket vagy a névértéket kívánjuk megadni.
- **Ellenérték:** csak az *Érték szerinti* rádiógomb kiválasztása esetén tölthető ki. Az eladásból minimálisan nyerni kívánt ellenérték.
- **Névérték:** csak az *Névérték szerinti* rádiógomb kiválasztása esetén tölthető ki. Az eladni kívánt állampapírok összesített névértéke.
- **Hozam:** egy százalékos formában megadott mutatószám, amely azt mutatja meg, hogy, éves szinten, milyen arányban gyarapszik befektetett pénzünk a lejáratig.
- **Pontos ellenérték:** az állampapírok eladásából származó ellenérték.
- **Megbízás dátuma:** a megbízás feladásának napja, azaz a mai dátum.
- **Pénz telj. dátuma:** : a tranzakcióból származó pénzmozgás elszámolásának napja. A 16:30-ig leadott megbízások az adott napon, míg az azt követően leadottak a következő munkanappal teljesülnek.
- **Ép. telj. dátuma:** a tranzakcióból származó értékpapír mozgás elszámolásának napja. A 16:30-ig leadott megbízások az adott napon, míg az azt követően leadottak a következő munkanappal teljesülnek..
- **Eladható mennyiség névértéken:** az állampapírból az Ön számláján lévő eladható egyenleg névértékben kifejezve.
- **Ár:** a Bef. Rt. által az állampapírokért ajánlott egységár.
- **Felhalmozott kamat:** az adott állampapír megállapított éves kamatának a legutolsó kamatfizetéstől az aktuális napig eltelt időre jutó arányos része. Nagysága a futamidő alatt napról napra nő, a kamatfizetés napján pedig a kifizetendő kamat nagyságával egyezik meg.
- **ISIN:** az állampapír ISIN kódja.
- **Alapcímlet:** az állampapír névértéke.
- **Vissza az értékpapír kiválasztásához:** a rögzítés megszakítása, visszatérés az állampapír táblázathoz.
- **Tovább a jóváhagyáshoz:** a rögzítés befejezése, továbblépés a jóváhagyáshoz. (2. lépés).

**2. lépés Tranzakció jóváhagyása:** ebben a lépésben ellenőrizhetjük az általunk megadott tranzakció részleteit, és amennyiben megfelelőnek találjuk azokat, jóváhagyhatjuk a tranzakciót. A jóváhagyáshoz be kell jelölni az űrlap alján található "*A fentieket tudomásul veszem, és elfogadom*" jelölőnégyzetet, majd megnyomni "*A tranzakció jóváhagyása*" gombot. A tranzakció véglegessé válik, visszavonására vagy módosítására nincsen lehetőség! A *Vissza* gomb megnyomásával visszatérhetünk az *1. lépés*hez. Az űrlapon található mezők:

- **Ügylet neve, iránya:** a tranzakció megnevezése. Esetünkben *Állampapír eladása*.
- **Befektetési eszköz neve:** állampapír megnevezése.
- **Mennyisége:** az eladni kívánt darabszám.
- **Ár/darab:** a Bef. Rt. által az állampapírokért ajánlott egységár.
- **Befektetési eszköz típusa:** instrumentumtól függően *Államkötvény* vagy *Diszkont kincstárjegy*.
- **Ellenérték:** az állampapírok eladásából származó ellenérték.
- **Hozam:** egy százalékos formában megadott mutatószám, amely azt mutatja meg, hogy, éves szinten, milyen arányban gyarapszik befektetett pénzünk a lejáratig.
- **Adásvétel napja:** a megbízás feladásának napja, azaz a mai dátum.
- **Tranzakció költsége:** az ügyletet terhelő tranzakciós költség.
- **Pénz teljesülésének napja:** a tranzakcióból származó pénzmozgás elszámolásának napja. A 16:30-ig leadott megbízások az adott napon, míg az azt követően leadottak a következő munkanappal teljesülnek.
- **Papír teljesülésének napja:** a tranzakcióból származó értékpapír mozgás elszámolásának napja. A 16:30-ig leadott megbízások az adott napon, míg az azt követően leadottak a következő munkanappal teljesülnek.
- **Értékpapír ISIN kódja:** a állampapír ISIN kódja.

Amennyiben a tranzakciós kód küldését úgy állítottuk be, hogy kizárólag tranzakció megerősítésekor kelljen tranzakciós kódot használni, a jóváhagyás gomb megnyomása után megjelenik a *Tranzakciós kód megadása* ablak. Itt a szövegmezőbe be kell gépelnünk az SMS-ben érkező 4 jegyű tranzakciós kódot ügyelve a nagy- és kisbetűkre. Amennyiben 3 alkalommal elrontjuk a tranzakciós kódot vagy 5 percen belül nem adunk meg érvényes tranzakciós kódot, a küldött tranzakciós kód érvényét veszti.

**3. lépés Visszaigazolás ajánlat elfogadásáról:** a jóváhagyást követően a tranzakció elfogadásával kapcsolatos adatokat láthatjuk. Az oldal alján található gombok segítségével visszatérhetünk a Portfolio Online Tőzsde főoldalára ill. az *Állampapír* menüpont nyitó képernyőjére. Az oldalon található mezők:

- **Tranzakcióazonosító:** a tranzakció nyilvántartásban történő rögzítésekor kapott kilencjegyű azonosító sorszám.
- **Rögzítés ideje:** az az időpont, amikor a tranzakció bekerült a Bef.Zrt. nyilvántartásába.
- **Státusz:** esetünkben mivel a tranzakció természetéből fakadóan a rögzítést követően azonnal végrehajtódik az adásvétel, a tranzakció státusza *Lezárt* lesz.

## **Befektetési jegy kereskedés (Kereskedés / Befektetési jegy menüpont)**

### **Befektetési jegy kiválasztása**

A menüpont megnyitásakor megjelenik egy táblázat a Befektetési Zrt. által forgalmazott, és a szolgáltatási körbe bevont belföldi befektetési jegyek adataival. A táblázat oszlopai:

1. **Vétel / Eladás** gombok: a megfelelő befektetési jegy sorában a *Vétel* ill. az *Eladás* gombra kattintva kezdeményezhetjük a megfelelő irányú tranzakciót. Természetesen az *Eladás* gomb csak azon befektetési jegyek sorában jelenik meg, amelyek esetében rendelkezünk eladható egyenleggel.
2. **Instrumentum**: a befektetési alap neve.
3. **Utolsó nettó eszközérték/db**: az alap nettó eszközértékének egy befektetési jegyre jutó része, azaz a befektetési jegy utolsó ismert árfolyama.
4. **Elszámolás napja**: a jelen pillanatban rögzített ügylet teljesülésének napja. Ha ez a mai nap, akkor adásvételről beszélünk, azaz az üzlet a rögzítést követően azonnal megtörténik. Ha ez a dátum a mai napnál későbbi időpontot jelöl meg, akkor megbízási szerződés köttetik a Bef.Zrt. és Ön között, amely az adott későbbi napon teljesül, az akkora már ismertté váló adott napi árfolyammal.
5. **Eladható (db)**: az Ön befektetési számláján eladhatóként szereplő darabszám az adott befektetési jegyből.
6. **Árfolyam dátuma**: az **Utolsó nettó eszközérték/db** oszlopban szereplő árfolyam dátuma. Jelölheti a mai napot, ill. egy korábbi munkanapot.

### **Befektetési jegy vétele**

A befektetési jegy vétel tranzakció működésében lényeges eltérések vannak attól függően, hogy a vétel elszámolása a mai napon vagy egy későbbi időpontban történik. (Lásd még: *Elszámolás napja* oszlop.)

### **Mai elszámolású befektetési jegy vétel (adásvétel)**

1. **lépés Ajánlat megadása**: az ajánlat rögzítéséhez meg kell adnunk a vételre szánt pénzüsszeget. A pontos befektetett összeg kerekítés miatt néhány forinttal eltérhet. Az úrlapon található mezők:
  - **Befektetési jegy**: befektetési jegy megnevezése.
  - **Befektetni kívánt összeg**: a befektetésre szánt összeg itt adható meg.
  - **Értékpapír darab**: hány darab befektetési jegy vásárolható a legutolsó ismert árfolyamon a befektetési jegyből. Amennyiben a darabszám törtre jönne ki, azt felfelé kerekítjük.
  - **Megbízás dátuma**: a megbízás feladásának napja, azaz a mai dátum.
  - **Teljesítés dátuma**: a tranzakció elszámolásának dátuma, a 16:30-ig leadott megbízások, az adott napon, míg az azt követően leadottak, a következő munkanappal teljesülnek.
  - **Tranzakció költsége**: a befektetési jegy vétel után felszámolt költség.
  - **Pontos vételár**: ugyanaz, mint a *Befektetni kívánt összeg* mező tartalma, itt azonban a pontos forintösszeg szerepel, ami kerekítés miatt néhány forinttal több lehet. (Pl.: a befektetési jegy árfolyama 1.5 Ft; a *Befektetni*

*kívánt összeg* mezőben 2 Ft-ot adunk meg. Ez esetben 2 db befektetési jegyet vásárlunk, így az ellenérték 3 Ft lesz.)

- **Befektethető egyenleg:** a befektethető forint egyenlegünk.
- **Devizaváltás:** Amennyiben a befektetési jegy devizában van nyilvántartva, a vételi tranzakcióval egyidejűleg devizaváltás is kezdeményezhető. A devizaváltás: igen-t bejelölve kiválasztható, hogy a vétel a jelenlegi devizaegyenleg terhére vagy váltással a forint egyenleg terhére történjen. Akkor is kérheti a váltást, ha már rendelkezik a megfelelő devizával.
- **Utolsó ár:** a befektetési jegy utolsó ismert árfolyama.
- **Utolsó ár dátuma:** a befektetési jegy utolsó ismert árfolyamának dátuma. Jelen esetben a mai dátummal egyenlő.
- **ISIN:** a befektetési jegy ISIN kódja.
- **Alapcímlet:** a befektetési jegy névértéke.
- **Vissza az értékpapír kiválasztásához:** a rögzítés megszakítása, visszatérés az befektetési jegy táblázathoz.
- **Tovább a jóváhagyáshoz:** a rögzítés befejezése, továbblépés a jóváhagyáshoz. (2. lépés).

**2. lépés Tranzakció jóváhagyása:** ebben a lépésben ellenőrizhetjük az általunk megadott tranzakció részleteit, és amennyiben megfelelőnek találjuk azokat, jóváhagyhatjuk a tranzakciót. A jóváhagyáshoz be kell jelölni az űrlap alján található "*A fentieket tudomásul veszem, és elfogadom*" jelölőnégyzetet, majd megnyomni "*A tranzakció jóváhagyása*" gombot. A tranzakció véglegessé válik, visszavonására vagy módosítására nincsen lehetőség! A *Vissza* gomb megnyomásával visszatérhetünk az *1. lépés*hez. Az űrlapon található mezők:

- **Ügylet neve, iránya:** a tranzakció megnevezése. Esetünkben *Befektetési jegy vétele*.
- **Befektetési eszköz neve:** befektetési jegy megnevezése.
- **Árfolyam:** az adásvétel árfolyama.
- **Adásvétel értéke:** a pontos ellenérték, ami tartalmazza a tranzakciós költséget is.
- **Ügyfelet terhelő jutalékok:** a befektetési jegy vétel során felszámított jutalék összege.
- **Adásvétel napja:** a megbízás feladásának napja, azaz a mai dátum.
- **Pénz teljesülésének napja:** a tranzakcióból származó pénzmozgás elszámolásának napja. A határidőn belül (eltérő befektetési jegyeknél ez az időpont eltérhet, kérjük tájékozódjon díjjegyzékünkben) leadott megbízások az adott napon, míg az azt követően leadottak a következő munkanappal teljesülnek.
- **Papír teljesülésének napja:** a tranzakcióból származó értékpapír mozgás elszámolásának napja. A határidőn belül (eltérő befektetési jegyeknél ez az időpont eltérhet, kérjük tájékozódjon díjjegyzékünkben) leadott megbízások az adott napon, míg az azt követően leadottak a következő munkanappal teljesülnek.
- **Befektetési eszköz típusa:** jelen esetben *Befektetési jegy*.
- **Értékpapír ISIN kódja:** a befektetési jegy ISIN kódja.
- **A befektetési jegy névértéke:** a befektetési jegy névértéke.

Amennyiben a tranzakciós kód küldését úgy állítottuk be, hogy kizárólag tranzakció megerősítésekor kelljen tranzakciós kódot használni, a jóváhagyás gomb megnyomása után megjelenik a *Tranzakciós kód megadása* ablak. Itt a szövegmezőbe be kell gépelnünk az SMS-ben érkező 4 jegyű tranzakciós kódot ügyelve a nagy- és kisbetűkre. Amennyiben 3 alkalommal elrontjuk a tranzakciós kódot vagy 5 percen belül nem adunk meg érvényes tranzakciós kódot, a küldött tranzakciós kód érvényét veszti.

**3. lépés Visszaigazolás ajánlat elfogadásáról:** a jóváhagyást követően a tranzakció elfogadásával kapcsolatos adatokat láthatjuk. Az oldal alján található gombok segítségével visszatérhetünk a Portfolio Online Tőzsde főoldalára ill. a *Befektetési jegy* menüpont nyitó képernyőjére. Az oldalon található mezők:

- **Tranzakcióazonosító:** a tranzakció nyilvántartásban történő rögzítésekor kapott kilencjegyű azonosító sorszám.
- **A tranzakció státusza:** esetünkben mivel a tranzakció természetéből fakadóan a rögzítést követően azonnal végrehajtódik az adásvétel, a tranzakció státusza *Lezárt* lesz.
- **Ajánlat elfogadása:** az az időpont, amikor a tranzakció bekerült a Bef.Zrt. nyilvántartásába.

### **Későbbi elszámolású befektetési jegy vétel (vételi megbízás feladása)**

**1. lépés Ajánlat megadása:** a későbbi elszámolású befektetési jegy vétel esetén megbízást adunk egy bizonyos forintösszeg befektetésére. A megbízás teljesülésének napjáig a megadott forintösszeg pénz fedezet számlára kerül, megakadályozandó, hogy a teljesülést megelőzően ki lehessen fizetni a számláról vagy más ügyletbe lehessen fektetni. A teljesülés napján az adott napi árfolyamon (ez jelenleg még nem ismert) megtörténik a vétel, azaz a fedezetbe vont pénzösszeg lekerül a számlánkról, és megjelenik helyette a vásárolt befektetési jegy. Az űrlapon található mezők:

- **Befektetési jegy:** befektetési jegy megnevezése.
- **Befektetni kívánt összeg:** a befektetésre szánt összeg itt adható meg.
- **Megbízás dátuma:** a megbízás feladásának napja
- **Teljesítés dátuma:** Az értékpapír teljesítésének dátuma. Felhívjuk a figyelmet, hogy a teljesítés értéknapja eltérhet a teljesítés árfolyamának és a tényleges teljesítés dátumától, így kérjük tájékozódjon az egyes alapok elszámolási rendjéről honlapunkon.
- **Tranzakció költsége: a befektetési jegy vétel után felszámolt költség.**
- **Pontos vételár:** ugyanaz, mint a *Befektetni kívánt összeg* mező tartalma, itt azonban a pontos forintösszeg szerepel, ami kerekítés miatt néhány forinttal több lehet.
- **Befektethető egyenleg:** a befektethető forint egyenlegünk.
- **Devizaváltás:** Amennyiben a befektetési jegy devizában van nyilvántartva, a vételi tranzakcióval egyidejűleg devizaváltás is kezdeményezhető. A „Váltás: igen”-t bejelölve kiválasztható, hogy a vétel a jelenlegi devizaegyenleg terhére vagy váltással a forint egyenleg terhére történjen. Akkor is kérheti a váltást, ha már rendelkezik a megfelelő devizával.

- **Utolsó ár:** a befektetési jegy utolsó ismert árfolyama.
- **Utolsó ár dátuma:** a befektetési jegy utolsó ismert árfolyamának dátuma. Jelen esetben ez egy a mai napnál korábbi munkanap dátuma.
- **ISIN:** a befektetési jegy ISIN kódja.
- **Alapcímlet:** a befektetési jegy névértéke.
- **Vissza az értékpapír kiválasztásához:** a rögzítés megszakítása, visszatérés az befektetési jegy táblázathoz.
- **Tovább a jóváhagyáshoz:** a rögzítés befejezése, továbblépés a jóváhagyáshoz. (2. lépés).

**2. lépés Tranzakció jóváhagyása:** ebben a lépésben ellenőrizhetjük az általunk megadott tranzakció részleteit, és amennyiben megfelelőnek találjuk azokat, jóváhagyhatjuk a tranzakciót. A jóváhagyáshoz be kell jelölni az űrlap alján található "*A fentieket tudomásul veszem, és elfogadom*" jelölőnégyzetet, majd megnyomni "*A tranzakció jóváhagyása*" gombot. A tranzakció véglegessé válik, visszavonására vagy módosítására nincsen lehetőség! A *Vissza* gomb megnyomásával visszatérhetünk az *1. lépés*hez. Az űrlapon található mezők:

- **Ügylet neve, iránya:** a tranzakció megnevezése. Esetünkben *Befektetési jegy vétele*.
- **Befektetési eszköz neve:** befektetési jegy megnevezése.
- **Ár/db:** mivel a megbízás teljesítésének pontos árfolyama jelen pillanatban még nem ismert, itt csak tájékoztató szöveg jelenik meg.
- **Megbízás értéke:** a befektetni kívánt összeg, ami tartalmazza a tranzakciós költséget is.
- **Ügyfelet terhelő jutalékok:** a befektetési jegy vétel során felszámított jutalék összege.
- **Megbízás napja:** a megbízás feladásának napja, azaz a mai dátum.
- **Pénz teljesülésének napja:** Az értékpapír teljesítésének dátuma. Felhívjuk a figyelmet, hogy a teljesítés értéknapja eltérhet a teljesítés árfolyamának és a tényleges teljesítés dátumától, így kérjük tájékozódjon az egyes alapok elszámolási rendjéről honlapunkon.
- **Papír teljesülésének napja:** megegyezik a pénz teljesítésének napjával.
- **Befektetési eszköz típusa:** jelen esetben *Befektetési jegy*.
- **Értékpapír ISIN kódja:** a befektetési jegy ISIN kódja.
- **A befektetési jegy névértéke:** a befektetési jegy névértéke.

Amennyiben a tranzakciós kód küldését úgy állítottuk be, hogy kizárólag tranzakció megerősítésekor kelljen tranzakciós kódot használni, a jóváhagyás gomb megnyomása után megjelenik a *Tranzakciós kód megadása* ablak. Itt a szövegmezőbe be kell gépelnünk az SMS-ben érkező 4 jegyű tranzakciós kódot ügyelve a nagy- és kisbetűkre. Amennyiben 3 alkalommal elrontjuk a tranzakciós kódot vagy 5 percen belül nem adunk meg érvényes tranzakciós kódot, a küldött tranzakciós kód érvényét veszti.

**3. lépés Visszaigazolás ajánlat elfogadásáról:** a jóváhagyást követően a tranzakció elfogadásával kapcsolatos adatokat láthatjuk. Az oldal alján található gombok segítségével visszatérhetünk a Portfolio Online Tőzsde főoldalára ill. a *Befektetési jegy* menüpont nyitó képernyőjére. Az oldalon található mezők:

- **Tranzakcióazonosító:** a tranzakció nyilvántartásban történő rögzítésekor kapott kilencjegyű azonosító sorszám.
- **A tranzakció státusza:** a tranzakció természetéből fakadóan a tranzakció státusza *Teljesíthető* lesz.
- **Ajánlat elfogadása:** az az időpont, amikor a tranzakció bekerült a Bef.Zrt. nyilvántartásába.

## Befektetési jegy eladása

A befektetési jegy eladás tranzakció működésében lényeges eltérések vannak attól függően, hogy az eladás elszámolása a mai napon vagy egy későbbi időpontban történik. (Lásd még: *Elszámolás napja* oszlop.)

### Mai elszámolású befektetési jegy eladás (adásvétel)

**1. lépés Ajánlat megadása:** az ajánlat megadása történhet a visszaváltani kívánt darabszám megadásával ill. a visszaváltással nyerni kívánt pénzüsszeg megadásával. Az utóbbi esetben a Portfolio Online Tőzsde a megadott összegből kiszámolja, hogy mekkora darabszám visszaváltása szükséges (esetenként előfordulhat, hogy kerekítési eltérés miatt nem pontosan a megadott összegért váltunk vissza, hanem néhány forinttal többért). Az űrlapon található mezők:

- **Befektetési jegy:** befektetési jegy megnevezése.
- **Érték szerinti / Mennyiség szerinti:** a megfelelő rádiógomb kiválasztásával jelezhetjük, hogy forintösszeggel vagy darabszámmal kívánjuk megadni az eladást.
- **Forint összeg:** csak az *Érték szerinti* rádiógomb kiválasztása esetén tölthető ki, egyébként a Portfolio Online Tőzsde automatikusan számolja értékét az *Értékpapír darab* mező alapján.
- **Értékpapír darab:** csak a *Mennyiség szerinti* rádiógomb kiválasztása esetén tölthető ki, egyébként a Portfolio Online Tőzsde automatikusan számolja értékét a *Forint összeg* mező alapján.
- **Megbízás dátuma:** a megbízás feladásának napja, azaz a mai dátum.
- **Teljesítés dátuma:** a tranzakció elszámolásának dátuma, a határidőn belül (eltérő befektetési jegyeknél ez az időpont különbözhet, kérjük tájékozódjon díjjegyzékünkéből) leadott megbízások, az adott napon, míg az azt követően leadottak, a következő munkanappal teljesülnek.
- **Tranzakció költsége:** a befektetési jegy visszaváltás után felszámolt költség.
- **Pontos összeg:** ugyanaz, mint a *Forint összeg* mező tartalma, itt azonban a tranzakcióból származó pontos forintösszeg szerepel, ami kerekítés miatt néhány forinttal több lehet. (Pl.: a befektetési jegy árfolyama 1.5 Ft; a *Forint összeg* mezőben 2 Ft-ot adunk meg. Ez esetben legalább 2 db befektetési jegyet vissza kell váltanunk, így az ellenérték 3 Ft lesz.)
- **Visszaváltható érték:** a befektetési jegyből eladható állományunk értéke a legutolsó árfolyammal számolva.
- **Visszaváltható db:** a befektetési jegyből eladható állomány darabszáma.
- **Utolsó ár:** a befektetési jegy utolsó ismert árfolyama.

- **Utolsó ár dátuma:** a befektetési jegy utolsó ismert árfolyamának dátuma. Jelen esetben a mai dátummal egyenlő.
- **ISIN:** a befektetési jegy ISIN kódja.
- **Alapcímlet:** a befektetési jegy névértéke.
- **Készletpárosítás módja:** Több bekerülés esetén az alábbi párosítási módszerek segítségével optimalizálható az elérhető nyereség adó.
  - FIFO – first in first out – azaz a mindenkori legkorábbi bekerülés kerül összepárosításra az aktuális eladott instrumentummal
  - LIFO – last in first out – azaz a mindenkori legutolsó bekerülés kerül párosításra az aktuális eladott instrumentummal
  - HIFO – highest in first out – azaz a mindenkori legmagasabb árfolyamú bekerülés kerül párosításra az aktuális eladott instrumentummal
  - LOFO – Lowest in first out - azaz a mindenkori legalacsonyabb árfolyamú bekerülés kerül párosításra az aktuális eladott instrumentummal
- **Vissza az értékpapír kiválasztásához:** a rögzítés megszakítása, visszatérés az befektetési jegy táblázathoz.
- **Tovább a jóváhagyáshoz:** a rögzítés befejezése, továbblépés a jóváhagyáshoz. (2. lépés).

**2. lépés Tranzakció jóváhagyása:** ebben a lépésben ellenőrizhetjük az általunk megadott tranzakció részleteit, és amennyiben megfelelőnek találjuk azokat, jóváhagyhatjuk a tranzakciót. A jóváhagyáshoz be kell jelölni az űrlap alján található "*A fentieket tudomásul veszem, és elfogadom*" jelölőnégyzetet, majd megnyomni "*A tranzakció jóváhagyása*" gombot. A tranzakció véglegessé válik, visszavonására vagy módosítására nincsen lehetőség! A *Vissza* gomb megnyomásával visszatérhetünk az *1. lépés*hez. Az űrlapon található mezők:

- **Ügylet neve, iránya:** a tranzakció megnevezése. Esetünkben *Befektetési jegy eladása*.
- **Befektetési eszköz neve:** befektetési jegy megnevezése.
- **Darabszám:** csak darabszámú megadás esetén látható mező, a megbízásban rögzített darabszám.
- **Árfolyam:** az adásvétel árfolyama.
- **Adásvétel értéke:** csak érték szerinti megadás esetén látható mező, az eladni kívánt befektetési jegyek pontos ellenértéke, a tranzakciós költséggel csökkentve.
- **Ügyfelet terhelő jutalékok:** a befektetési jegy visszaváltása során felszámított jutalék összege.
- **Adásvétel napja:** a megbízás feladásának napja, azaz a mai dátum.
- **Pénz teljesülésének napja:** a tranzakcióból származó pénzmozgás elszámolásának napja. A határidőn belül (eltérő befektetési jegyeknél ez az időpont különbözhet, kérjük tájékozódjon díjjegyzékünkben) leadott megbízások az adott napon, míg az azt követően leadottak a következő munkanappal teljesülnek.
- **Papír teljesülésének napja:** a tranzakcióból származó értékpapír mozgás elszámolásának napja. A határidőn belül (eltérő befektetési jegyeknél ez az időpont különbözhet, kérjük tájékozódjon díjjegyzékünkben) leadott megbízások az adott napon, míg az azt követően leadottak a következő munkanappal teljesülnek.

- **Befektetési eszköz típusa:** jelen esetben *Befektetési jegy*.
- **Értékpapír ISIN kódja:** a befektetési jegy ISIN kódja.
- **A befektetési jegy névértéke:** a befektetési jegy névértéke.

Amennyiben a tranzakciós kód küldését úgy állítottuk be, hogy kizárólag tranzakció megerősítésekor kelljen tranzakciós kódot használni, a jóváhagyás gomb megnyomása után megjelenik a *Tranzakciós kód megadása* ablak. Itt a szövegmezőbe be kell gépelnünk az SMS-ben érkező 4 jegyű tranzakciós kódot ügyelve a nagy- és kisbetűkre. Amennyiben 3 alkalommal elrontjuk a tranzakciós kódot vagy 5 percen belül nem adunk meg érvényes tranzakciós kódot, a küldött tranzakciós kód érvényét veszti.

**3. lépés Visszaigazolás ajánlat elfogadásáról:** a jóváhagyást követően a tranzakció elfogadásával kapcsolatos adatokat láthatjuk. Az oldal alján található gombok segítségével visszatérhetünk a Portfolio Online Tőzsde főoldalára ill. a *Befektetési jegy* menüpont nyitó képernyőjére. Az oldalon található mezők:

- **Tranzakcióazonosító:** a tranzakció nyilvántartásban történő rögzítésekor kapott kilencjegyű azonosító sorszám.
- **A tranzakció státusza:** esetünkben mivel a tranzakció természetéből fakadóan a rögzítést követően azonnal végrehajtodik az adásvétel, a tranzakció státusza *Lezárt* lesz.
- **Ajánlat elfogadása:** az az időpont, amikor a tranzakció bekerült a Bef.Zrt. nyilvántartásába.

### **Későbbi elszámolású befektetési jegy eladás (eladási megbízás feladása)**

**1. lépés Ajánlat megadása:** a későbbi elszámolású befektetési jegy eladás esetén megbízást adunk egy bizonyos forintösszeg vagy darabszám visszaváltására. A megbízás teljesülésének napjáig a megadott forintösszeg alapján (a legutolsó ismert árfolyamon) számított darabszám vagy a megadott darabszám a papír fedezet számlára kerül, megakadályozandó, hogy a teljesülést megelőzően arra újabb eladási megbízást lehessen feladni. A teljesülés napján a mai napi árfolyamon (ez jelenleg még nem ismert) megtörténik az eladás, azaz a fedezetbe vont befektetési jegy lekerül a számlánkról, és megjelenik helyette az ellenérték a pénz számlánkon. Az űrlapon található mezők:

- **Befektetési jegy:** befektetési jegy megnevezése.
- **Érték szerinti / Mennyiség szerinti:** a megfelelő rádiógomb kiválasztásával jelezhetjük, hogy forintösszeggel vagy darabszámmal kívánjuk megadni az eladást.
- **Forint összeg:** csak az *Érték szerinti* rádiógomb kiválasztása esetén tölthető ki, egyébként a Portfolio Online Tőzsde automatikusan számolja értékét az *Értékpapír darab* mező alapján.
- **Értékpapír darab:** csak az *Mennyiség szerinti* rádiógomb kiválasztása esetén tölthető ki, egyébként a Portfolio Online Tőzsde automatikusan számolja értékét a *Forint összeg* mező alapján.
- **Megbízás dátuma:** a megbízás feladásának napja, azaz a mai dátum.

- **Teljesítés dátuma:** Az értékpapír teljesítésének dátuma. Felhívjuk a figyelmet, hogy a teljesítés értéknapja eltérhet a teljesítés árfolyamának és a tényleges teljesítés dátumától, így kérjük tájékozódjon az egyes alapok elszámolási rendjéről honlapunkon.
- **Tranzakció költsége:** a befektetési jegy eladás után felszámolt költség.
- **Visszaváltható érték:** a befektetési jegyből eladható állományunk értéke a legutolsó ismert árfolyammal számolva.
- **Visszaváltható db:** a befektetési jegyből eladható állomány darabszáma.
- **Utolsó ár:** a befektetési jegy utolsó ismert árfolyama.
- **Utolsó ár dátuma:** a befektetési jegy utolsó ismert árfolyamának dátuma. Jelen esetben ez egy a mai napnál korábbi munkanap dátuma.
- **ISIN:** a befektetési jegy ISIN kódja.
- **Alapcímlet:** a befektetési jegy névértéke.
- **Készletpárosítás módja:** Több bekerülés esetén az alábbi párosítási módszerek segítségével optimalizálható az elérhető nyereség adó.
  - FIFO – first in first out – azaz a mindenkori legkorábbi bekerülés kerül összepárosításra az aktuális eladott instrumentummal
  - LIFO – last in first out – azaz a mindenkori legutolsó bekerülés kerül párosításra az aktuális eladott instrumentummal
  - HIFO – highest in first out – azaz a mindenkori legmagasabb árfolyamú bekerülés kerül párosításra az aktuális eladott instrumentummal
  - LOFO – Lowest in first out - azaz a mindenkori legalacsonyabb árfolyamú bekerülés kerül párosításra az aktuális eladott instrumentummal
- **Vissza az értékpapír kiválasztásához:** a rögzítés megszakítása, visszatérés az befektetési jegy táblázathoz.
- **Tovább a jóváhagyáshoz:** a rögzítés befejezése, továbblépés a jóváhagyáshoz. (2. lépés).

**2. lépés Tranzakció jóváhagyása:** ebben a lépésben ellenőrizhetjük az általunk megadott tranzakció részleteit, és amennyiben megfelelőnek találjuk azokat, jóváhagyhatjuk a tranzakciót. A jóváhagyáshoz be kell jelölni az űrlap alján található *"A fentieket tudomásul veszem, és elfogadom"* jelölőnégyzetet, majd megnyomni *"A tranzakció jóváhagyása"* gombot. A *Vissza* gomb megnyomásával visszatérhetünk az *1. lépés*hez. Az űrlapon található mezők:

- **Ügylet neve, iránya:** a tranzakció megnevezése. Esetünkben *Befektetési jegy eladása*.
- **Befektetési eszköz neve:** befektetési jegy megnevezése.
- **Darabszám:** csak darabszámossal megadás esetén látható mező, a megbízásban rögzített darabszám.
- **Ár/db:** mivel a megbízás teljesítésének pontos árfolyama jelen pillanatban még nem ismert, itt csak tájékoztató szöveg jelenik meg.
- **Adásvétel értéke:** csak érték szerinti megadás esetén látható mező, az eladni kívánt befektetési jegyek pontos ellenértéke, a tranzakciós költséggel csökkentve.
- **Ügyfelet terhelő jutalékok:** a befektetési jegy eladás során felszámított jutalék összege.
- **Megbízás napja:** a megbízás feladásának napja, azaz a mai dátum.

- **Pénz teljesülésének napja:** Az értékpapír teljesítésének dátuma. Felhívjuk a figyelmet, hogy a teljesítés értéknapja eltérhet a teljesítés árfolyamának és a tényleges teljesítés dátumától, így kérjük tájékozódjon az egyes alapok elszámolási rendjéről honlapunkon.
- **Papír teljesülésének napja:** Megegyezik a pénz teljesítésének napjával.
- **Befektetési eszköz típusa:** jelen esetben *Befektetési jegy*.
- **Értékpapír ISIN kódja:** a befektetési jegy ISIN kódja.
- **A befektetési jegy névértéke:** a befektetési jegy névértéke.

Amennyiben a tranzakciós kód küldését úgy állítottuk be, hogy kizárólag tranzakció megerősítésekor kelljen tranzakciós kódot használni, a jóváhagyás gomb megnyomása után megjelenik a *Tranzakciós kód megadása* ablak. Itt a szövegmezőbe be kell gépelnünk az SMS-ben érkező 4 jegyű tranzakciós kódot ügyelve a nagy- és kisbetűkre. Amennyiben 3 alkalommal elrontjuk a tranzakciós kódot vagy 5 percen belül nem adunk meg érvényes tranzakciós kódot, a küldött tranzakciós kód érvényét veszti.

**3. lépés Visszaigazolás ajánlat elfogadásáról:** a jóváhagyást követően a tranzakció elfogadásával kapcsolatos adatokat láthatjuk. Az oldal alján található gombok segítségével visszatérhetünk a Portfolio Online Tőzsde főoldalára ill. a *Befektetési jegy* menüpont nyitó képernyőjére. Az oldalon található mezők:

- **Tranzakcióazonosító:** a tranzakció nyilvántartásban történő rögzítésekor kapott kilencjegyű azonosító sorszám.
- **A tranzakció státusza:** esetünkben mivel a tranzakció természetéből fakadóan a tranzakció státusza *Teljesíthető* lesz.
- **Ajánlat elfogadása:** az az időpont, amikor a tranzakció bekerült a Bef.Zrt. nyilvántartásába.

## **Erste Strukturált Termék (Kereskedés / Erste Strukturált Termék menüpont)**

Az Erste Strukturált Termék menüpontra kattintva tudunk jegyezni az éppen elérhető konstrukciók (RC deviza, BRC deviza) közül. Minden ajánlatnál feltüntetjük az éves szintű bónusz értékét, a lehetséges váltási árfolyamot (BRC struktúrák esetén az aktiválási szintet) és a futamidőt.

Adott ajánlat Bónusz értéke alatt feltüntetett mutató jelzi, hogy az adott termékre megadott megbízások értéke elérte-e azt a minimum összeget, amitől a Strukturált Termékre megadott megbízás teljesíthetővé válik. Ha ez a mutató nem éri el a 100 %-ot, akkor a megbízása nem teljesül. Napi megbízásairól a Tranzakciók listájában és az Üzenő füzetben tájékozódhat.

Megbízás megadása után a rendszer ezt az összeget azonnal fedezetbe is veszi. Ajánlatát visszavonhatja a Tranzakciók listájából, a visszavonás megtörténte ellenőrizhető ugyanebből a listából és az Üzenő füzetből egyaránt.

A piaci körülmények változásából eredően a feltüntetett Strukturált Termék ajánlatok érvényüket veszíthetik, ami azzal jár, hogy központilag visszavonásra kerülnek. Amennyiben Ön egy visszavonásra került termékben helyezett el előzőleg megbízást, úgy a megbízás fedezetéül elkülönített összeg felszabadul és Ön újabb megbízást helyezhet el az aktualizált ajánlatokban.

Bővebb információért kérjük, látogasson el a honlapunkra:  
[http://www.erstebroker.hu/hu/strukturalt\\_termek.html](http://www.erstebroker.hu/hu/strukturalt_termek.html)

## Információs menüpontok

### Információ / Egyenlegközlő menüpont

Ebben a menüpontban megtekinthetők az értékpapír és pénz számlaegyenlegek ill. ezek piaci értéke.

#### Értékpapírszámla, értékpapír letéti számla (adatok darabban)

Táblázat:

- **Értékpapír neve:** Az értékpapír rövid megnevezése
- **ISIN kód:** Az értékpapír ISIN kódja
- **Tulajdon mennyiség:** Jelenleg tulajdonunkban lévő értékpapírok, beleértve az eladott elszámolás alatti tételeket is. Azonnali elszámolású értékpapírok esetében megegyezik a készlet mennyiséggel.
- **Elszámolás alatti tételek:** Teljesült, de még tulajdonban nem lévő megvett értékpapírok egyenlegének, valamint a teljesült, eladott, de még tulajdonban lévő értékpapírok egyenlegének különbözete.
- **Készlet mennyiség:** Azoknak az értékpapíroknak az egyenlege, melyek tartalmazzák a jelenleg eladható értékpapírokat, valamint a nyitott megbízások fedezetére elkülönített értékpapírokat is.
- **Árfolyam (Ft/db):** Belföldi részvény esetén tőzsdei záróár, külföldi részvény esetén tőzsdei záróár MNB közép árfolyammal forintosítva, állampapírok esetén ÁKK referenciahozam lejárat szerint számított értéke, befektetési jegyek esetén utolsó nettó eszközérték.
- **Készlet piaci értéke (Ft):** A készlet mennyisége szorozva az árfolyammal.

#### Ügyfélszámla: (adatok adott devizanemben)

Táblázat:

- **Deviza:** Az adott devizaneme (pl.: Magyar Forint, Amerikai Dollár)
- **ISO kód:** Az adott deviza ISO kódja (pl.: HUF, USD)
- **Tulajdon mennyiség:** Egyenlő a készlet mennyiség és az elszámolási tételek különbözetével
- **Elszámolás alatti tételek:** Teljesült megbízások elszámolás alatti nettó egyenlege
- **Készlet mennyiség:** Amennyiben elszámolás alatti tételünk van, az elszámolási napok elteltével kapott egyenleg. Részvénybe fektethető egyenleg. Tartalmazza a nyitott megbízások fedezetére elkülönített összeget is.
- **Árfolyam (Ft/deviza):** Az adott deviza Ft-ra vetített árfolyama, az MNB által meghirdetett hivatalos középárfolyam.
- **Készlet piaci értéke (Ft):** A készlet mennyisége szorozva az árfolyammal.

#### Egyéb befektetési eszközök

Táblázat:

- **Megnevezés:** Az adott instrumentum (értékpapír, index, deviza) megnevezése.
- **Leírás:** Az ügylet leírása
- **Tulajdon nettó pozíció (kontraktus, mennyiség):** Az adott pozíció mennyisége, kontraktusa.

- **Irány:** Vétel vagy Eladás

**Összes készlet árfolyamértéke:** Az összes készlet mennyisége szorozva az árfolyammal.

### **Nyitott megbízások fedezetére elkülönített eszközök (adatok darabban, ill. devizában)**

Táblázat:

- **Értékpapír/deviza neve:** Az értékpapír vagy deviza rövid megnevezése
- **ISIN/ISO kód:** Az értékpapír ISIN kódja, a deviza ISO kódja
- **Tulajdon mennyiség:** A nyitott megbízás fedezetére elkülönített mennyiség.

### **Zárolt eszközök (adatok darabban)**

Táblázat:

- **Értékpapír/deviza neve:** Az értékpapír vagy deviza rövid megnevezése
- **ISIN/ISO kód:** Az értékpapír ISIN kódja, a deviza ISO kódja
- **Tulajdon mennyiség:** A zárolásra elkülönített mennyiség.

### **Ügyfél szerződés tartozások (adatok devizában) - lejárt és le nem járt tartozások összesen**

Táblázat:

- **Megnevezés:** Az ügylet megnevezése
- **Deviza:** A deviza megnevezése
- **Összeg:** A tartozás összege az adott devizában.

### **Információ / Számlakivonat menüpont**

Ebben a menüpontban 30 napra visszamenően tekinthetjük meg az értékpapír számlánkon történt elszámolt tranzakciókat, mozgásokat. Például egy hétfőn végzett részvény tranzakció elszámolása T+3 nap, így csütörtöki elszámolással pénteken látja számlakivonat menüpontban.

### **Információ / Tranzakciók listája menüpont**

Ebben a menüpontban a mai tranzakciók ill. a nyitott vagy ma teljesült részvény megbízások tekinthetők meg. A táblázatban a tranzakciók időrendben csökkenő sorrendben jelennek meg, azaz legfelül található a legutolsó tranzakció sora. Lehetőség van adott értékpapírnévre szűrni, vagy csak a teljesüléseket megjeleníteni. A dátumok kiválasztásával lehet megjeleníteni a korábban beadott több napra érvényes (pl.: visszavonásig), de még nyitott megbízásokat.

A táblázat oszlopai:


1. **">>" gomb:** a sor elején található gombra kattintva tekinthetők meg a tranzakció részletes adatai. *Teljesíthető* ill. *Részben teljesült* státuszú (lásd 8. oszlop) részvény megbízások ill. részvény megbízás módosítások esetében a tranzakció részletes adatai képernyőről kezdeményezhető a megbízás módosítása ill. visszavonása is.
2. **Dátum:** a tranzakció rögzítésének napja.
3. **Tranzakció:** a tranzakció iránya ill. típusa.



4. **Instrumentum:** a tranzakcióban szereplő értékpapír megnevezése.
5. **Darab:** a tranzakció által érintett értékpapír darabszám.
6. **Ár:** a tranzakció során figyelembe vett értékpapír árfolyam.
7. **Érték:** a tranzakció forintértéke (tranzakciós költség nélkül).
8. **Állapot:** a tranzakció státusza:
  - *Lezárt:* a tranzakció lezárult, megtörtént a hozzá kapcsolódó összes értékpapír- és pénzmozgás.
  - *Teljesíthető:* későbbi teljesülésű befektetési jegy megbízásoknál ill. részvény megbízásoknál jellemző. Azt jelenti, hogy a tranzakcióval kapcsolatos megbízási szerződés már megkötetett, azonban annak teljesítése még nem következett be (pl. mert még nem érkezett el a teljesítés napja vagy nincs még a BÉT-en megfelelő árfolyamon ellentétes irányú ajánlat).
  - *Részben teljesült:* tőzsdei részvényügyleteknél jellemző, azt jelenti, hogy bár a megbízás már érvényben van és történt(ek) rá kötés(ek) is, még nem teljesült a megbízásban foglalt teljes darabszám.
  - *Módosításra vár:* tőzsdei részvényügyleteknél jellemző, azt jelenti, hogy az adott részvény megbízásra módosítási megbízást adtak fel, de az még nem került be a BÉT kereskedési rendszerébe (pl. mert kereskedési időn kívül történt a módosítás).
  - *Módosított:* tőzsdei részvényügyleteknél jellemző, azt jelenti, hogy az adott részvény megbízásra módosítási megbízást adtak fel, ami bekerült a BÉT kereskedési rendszerébe.
  - *Visszavonandó:* tőzsdei részvényügyleteknél jellemző, azt jelenti, hogy az adott részvény megbízásra visszavonási megbízást adtak fel, de az még nem került be a BÉT kereskedési rendszerébe (pl. mert kereskedési időn kívül történt a módosítás).
  - *Visszavont:* tőzsdei részvényügyleteknél jellemző, azt jelenti, hogy az adott részvény megbízásra visszavonási megbízást adtak fel, ami bekerült a BÉT kereskedési rendszerébe és visszavonásra került.
  - *Lejárt:* tőzsdei részvényügyleteknél jellemző, azt jelenti, hogy a részvény megbízásban foglalt érvényességi idő letelt, azaz a megbízás már nem aktív a tőzsdén
  - *VISSZAUTASÍTOTT:* tőzsdei részvényügyleteknél jellemző, azt jelenti, hogy a tőzsdére beküldött megbízást, megbízás módosítást vagy visszavonási megbízást a BÉT elutasította (pl. elutasítható visszavonási megbízás, ha a visszavonni kívánt ajánlat akár csak egy másodperccel azelőtt megkötetik, hogy a visszavonás beérkezne a BÉT rendszerébe).
9. **Kód:** a tranzakció nyilvántartásban történő rögzítésekor kapott kilencjegyű azonosító sorszám.

## Információ / Üzenőfüzet menüpont

Ebben a menüpontban a Portfolio Online Tőzsdében végzett műveleteinket (bejelentkezés, tranzaktálás, BÉT események) követhetjük nyomon. Az *Üzenőfüzet*ben megjelenő események 90 napra visszamenőleges időintervallumra kérhetők le ill. szűrhetőek Modul szerint:

- **Állampapír:** a Portfolio Online Tőzsdén keresztül bevitt állampapír adásvételekkel kapcsolatos műveletek.
- **Befektetési jegy:** a Portfolio Online Tőzsdén keresztül bevitt befektetési jegy megbízásokkal kapcsolatos műveletek.
- **BÉT:** a Portfolio Online Tőzsdén keresztül feladott részvény vételi ill. eladási megbízásokkal, módosításokkal, teljesülésekkel, visszavonásokkal kapcsolatos BÉT visszajelzések (pl. megbízás elfogadása/visszautasítása a BÉT által).
- **Rendszerüzenet:** a Portfolio Online Tőzsde működésével kapcsolatos események (bejelentkezés/kijelentkezés, személyes adatok módosítása stb.).
- **Részvény:** a Portfolio Online Tőzsdén keresztül bevitt részvény vételi ill. eladási megbízásokkal, módosításokkal, teljesülésekkel, visszavonásokkal kapcsolatos műveletek, kivéve a BÉT kereskedési rendszerétől származó visszajelzéseket.

A megjeleníteni kívánt időintervallum kezdő ill. záró napját az oldal felső részén található dátumok melletti  ikonokra kattintva adhatjuk meg. A modulra szűrés a dátumok mellett található felugró listából választható ki. A listában az események időrendben csökkenő sorrendben jelennek meg, azaz legfelül található a legutolsó esemény sora. A táblázat oszlopai:

1. **"..." gomb:** a sor elején található gombra kattintva tekinthetőek meg az esemény részletei. Az OK gomb lenyomásával visszatérhetünk az *Üzenőfüzet* listájához.
2. **Típus:** az esemény típusa:
  -  - OK: sikeres tranzaktálás, belépés, adatmódosítás stb.
  -  - Hiba: pl. tranzakciós kód megerősítése sikertelen.
3. **Modul:** melyik modult érinti az esemény (lásd fentebb).
4. **Esemény:** az esemény megnevezése:
  - *Állampapír eladása:* sikeres állampapír eladás tranzakció.
  - *Állampapír vétele:* sikeres állampapír vétel tranzakció.
  - *Befektetési jegy eladása:* sikeres befektetési jegy eladás megbízás feladás.
  - *Befektetési jegy vétele:* sikeres befektetési jegy vétel megbízás feladás.
  - *BÉT üzenet:* Tájékoztatás a megbízások elfogadásáról
  - *Kilépés:* a NetBrokerből történt felhasználói kezdeményezésű kilépés.
  - *Megbízás teljesülése:* részvény vételi/eladási megbízás teljesülése a Bef.Zrt. rendszerében.
  - *Real-time tőzsdeadatok – szolgáltatás előfizetése:* sikeres előfizetés real-time tőzsdei adatokra.
  - *Real-time tőzsdeadatok – szolgáltatás lemondása:* a Real-time tőzsdei adatokra való előfizetés lemondása.
  - *Részvény eladása:* részvény eladási megbízás rögzítése a Bef.Zrt. nyilvántartásában.
  - *Részvény eladása (módosítás):* részvény eladás módosítási megbízás rögzítése a Bef.Zrt. nyilvántartásában.
  - *Részvény eladása (visszavonás):* részvény eladás visszavonási megbízás rögzítése a Bef.Zrt. nyilvántartásában.

- *Részvény vétele*: részvény vételi megbízás rögzítése a Bef.Zrt. nyilvántartásában.
  - *Részvény vétele (módosítás)*: részvény vétel módosítási megbízás rögzítése a Bef.Zrt. nyilvántartásában.
  - *Részvény vétele (visszavonás)*: részvény vétel visszavonási megbízás rögzítése a Bef.Zrt. nyilvántartásában.
  - *Sikeres bejelentkezés*: sikeres belépés a Portfolio Online Tőzsdébe.
  - *Személyes adatok változtatása*: elérhetőségek ill. levelezési cím módosítása a Személyes adatok menüpontban.
  - *Tranzakciós értesítési mód változtatása*: tranzakciós kód küldési mód változtatása a Személyes adatok menüpontban.
  - *Tranzakciós kód sikertelen megerősítése*
5. **Értékpapír**: tranzakciós eseménynél a tranzakcióban megadott értékpapír neve.
  6. **Idő**: az esemény pontos időpontja.

### ***Pénzügyek / Devizaváltás menüpont***

Ebben a menüpontban lehetőségünk van devizaváltásra, melyre akkor van lehetősége, ha váltandó összeg az elmúlt 30 napban legalább 1 napra be volt fektetve.

#### **1. lépés Devizaváltás indítása:**

- **Tranzakció iránya**: Vétel / Eladás
- **Devizanem**: A vásárolni, vagy eladni kívánt deviza neve: EUR, USD, CHF, GBP, JPY
- **Árfolyam**: Az Erste Befektetési Zrt. által jegyzett aktuális devizaárfolyam
- **Összeg devizában**: A kiválasztott devizában meghatározott összeg
- **Összeg forintban**: A kiválasztott deviza forintosított értéke

#### **2. lépés Átvezetés jóváhagyása:**

A tranzakció adatai:

- **Ügylet neve, iránya**: Vétel / Eladás
- **Instrumentum neve**: A kiválasztott deviza neve: EUR, USD, CHF, GBP, JPY
- **Megbízása napja**: a megbízás feladásának napja, azaz a mai dátum
- **Árfolyam**: Az Erste Befektetési Zrt. által jegyzett aktuális devizaárfolyam.
- **Megbízás értéke**
- **Tranzakció költsége**
- **Pénz teljesülés napja**: Devizaváltás esetében a Tárgy napi megbízást 17:30-ig fogadunk el.

## **Pénzügyek / Átvezetés menüpont**

Ezen a menüponton keresztül lehet átvezetéseket indítani az értékpapírszámla és a Ersténél vezetett folyószámla között.

Az átvezetés feltételei:

- Erstés folyószámlaszámát előzetes rögzítették értékpapírszámlájához
- Rendelkezik aláírt Internetes átvezetési szerződéssel.

### 1. lépés Átvezetés indítása:

Az itt megjelenő rádiógombok segítségével lehet kiválasztani az átvezetés irányát. A számlákról megjelenő információk:

- **Bankszámlaszám:** Erstés folyószámla száma
- **Felhasználható egyenleg:** T napi szabad pénzegyenlege. Amennyiben rendelkezik egyéb speciális szerződéssel, (pl: Befektetési hitel , Tőzsdei határidős) az átvezetéshez előzetes engedély szükséges, mely ügyfélszolgálatunkon keresztül intézhető.
- **Átvezetés utáni egyenleg**
- **Átvezetendő pénzösszeg**

### 2. lépés Átvezetés jóváhagyása:

A tranzakció adatai:

- **Tranzakció:** Átvezetés bankszámláról Portfolio Online Tőzsde számlára, illetve átvezetés Portfolio Online Tőzsde számláról bankszámlára
- **Indító számla:** bankszámláról való átvezetés esetében a bankszámlaszáma, bankszámlára történő átvezetés esetén a Portfolio Online Tőzsde számla
- **Kedvezményezett számla:** bankszámláról való átvezetés esetében a Portfolio Online Tőzsde számla, bankszámlára történő átvezetés esetén a bankszámla
- **A megbízás értéke:** Az ügyfél által berögzített átvezetendő pénzösszeg

Amennyiben a tranzakciós kód küldését úgy állítottuk be, hogy kizárólag tranzakció megerősítésekor kelljen tranzakciós kódot használni, a jóváhagyás gomb megnyomása után megjelenik a *Tranzakciós kód megadása* ablak. Itt a szövegmezőbe be kell gépelnünk az SMS-ben érkező 4 jegyű tranzakciós kódot ügyelve a nagy- és kisbetűkre. Amennyiben 3 alkalommal elrontjuk a tranzakciós kódot vagy 5 percen belül nem adunk meg érvényes tranzakciós kódot, a küldött tranzakciós kód érvényét veszti.

### 3. lépés Visszaigazolás ajánlat elfogadásáról:

A jóváhagyást követően a tranzakció elfogadásával kapcsolatos adatokat láthatjuk. Az oldal alján található gombok segítségével visszatérhetünk a Portfolio Online Tőzsde főoldalára. Az oldalon található mezők:

- **Tranzakció azonosító:** a tranzakció nyilvántartásban történő rögzítésekor kapott kilencjegyű azonosító sorszám.
- **Tranzakció:** Átvezetés bankszámláról Portfolio Online Tőzsde számlára, illetve átvezetés Portfolio Online Tőzsde számláról bankszámlára
- **A megbízás értéke:** Az ügyfél által berögzített átvezetendő pénzösszeg
- **A megbízás napja:** A tranzakció rögzítésének napja.
- **A pénzteljesülés napja:** A tranzakció rögzítésének napja.

## **Teljesítési szabályok Interneten keresztül adott átvezetési megbízások esetében:**

A Társaság a Portfolio Online Tőzsde kereskedési rendszerben lehetővé teszi ügyfelei számára az Ügyfél által a Társaságnak előre írásban, az Üzletszabályzat mellékletét képező formanyomtatványon megadott célszámlaszámára történő átvezetést az ügyfélszámláról.

Az Ügyfél aznapi terheléssel átvezetési megbízását minden olyan napon –beleértve a hétvégét is – amikor az ERSTE Bank Hungary Rt. elszámolási rendszere az átvezetési megbízás teljesítésére nyitva áll CET 7-19 óráig adhatja meg. Az Erste Befektetési Zrt. fenntartja a jogot, hogy ezen időszakon kívül átvezetési megbízást ne fogadjon el. A Társaság nem vállal felelősséget az átvezetést fogadó célszámlaszámon való jóváírást biztosító banki rendszerek működésért.

A Társaság fenntartja a jogot, hogy átvezetési megbízást adott napon maximum 10.000.000.-Ft erejéig teljesítsen. Amennyiben egy átvezetési megbízás önmagában vagy az adott banki napon (0-24 óráig) adott átvezetési megbízások összességében meghaladják az 10.000.000.-Ft-os összeghatárt, úgy a Társaság fenntartja a jogot, hogy a korlátot meghaladó átvezetési megbízást ne teljesítse.

A Társaság fenntartja a jogot, hogy az ügyfélszámla vonatkozásában átvezetési megbízást kizárólag az ERSTE Bank Hungary Rt.-nél vezetett célszámlaszám tekintetében fogadjon el ügyfeleitől.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a Társaság a bankszámla (folyószámla) tekintetében az ERSTE Bank Hungary Rt. ügynökeként jár el, ily módon a banki rendszerek működése, az átvezetési megbízások teljesítése tekintetében felelősséget nem vállal. Felhívjuk ügyfeleink figyelmét, hogy a banki teljesítési határidők jelen Hirdetménytől függetlenül módosulhatnak: a teljesítési határidőkre a banki hirdetményi előírások irányadóak.

## ***Pénzügyek / Devizaátvezetés menüpont***

Ezen a menüponton keresztül lehet átvezetéseket indítani az értékpapírszámla és a Ersténél vezetett deviza folyószámla között.

Az átvezetés feltételei:

- Erstés deviza folyószámlaszámát előzetes rögzítették értékpapírszámlájához
- Rendelkezik aláírt Internetes devizaátvezetési szerződéssel.

### **4. lépés Átvezetés indítása:**

Az itt megjelenő rádiógombok segítségével lehet kiválasztani az átvezetés irányát. A számlákról megjelenő információk:

- **Bankszámlaszám: Itt egy legördülő menü segítségével választhatja ki, melyik** devizafolyószámlájáról, vagy számlájára szeretne átvezetni. Lehetséges devizanemek: EUR, USD, CHF, GBP
- **Felhasználható egyenleg:** T napi szabad deviza pénzegyenlege. Amennyiben rendelkezik egyéb speciális szerződéssel, (pl: Befektetési

hitel , Tőzsdei határidős) az átvezetéshez előzetes engedély szükséges, mely ügyfélszolgálatunkon keresztül intézhető.

- **Átvezetés utáni egyenleg**
- **Átvezetendő pénzösszeg**

#### 5. lépés Átvezetés jóváhagyása:

A tranzakció adatai:

- **Tranzakció:** Átvezetés bankszámláról Portfolio Online Tőzsde számlára, illetve átvezetés Portfolio Online Tőzsde számláról bankszámlára
- **Indító számla:** bankszámláról való átvezetés esetében a bankszámlaszáma, bankszámlára történő átvezetés esetén a Portfolio Online Tőzsde számla
- **Kedvezményezett számla:** bankszámláról való átvezetés esetében a Portfolio Online Tőzsde számla, bankszámlára történő átvezetés esetén a bankszámla
- **A megbízás értéke:** Az ügyfél által berögzített átvezetendő pénzösszeg

Amennyiben a tranzakciós kód küldését úgy állítottuk be, hogy kizárólag tranzakció megerősítésekor kelljen tranzakciós kódot használni, a jóváhagyás gomb megnyomása után megjelenik a *Tranzakciós kód megadása* ablak. Itt a szövegmezőbe be kell gépelnünk az SMS-ben érkező 4 jegyű tranzakciós kódot ügyelve a nagy- és kisbetűkre. Amennyiben 3 alkalommal elrontjuk a tranzakciós kódot vagy 5 percen belül nem adunk meg érvényes tranzakciós kódot, a küldött tranzakciós kód érvényét veszti.

#### 6. lépés Visszaigazolás ajánlat elfogadásáról:

A jóváhagyást követően a tranzakció elfogadásával kapcsolatos adatokat láthatjuk. Az oldal alján található gombok segítségével visszatérhetünk a Portfolio Online Tőzsde főoldalára. Az oldalon található mezők:

- **Tranzakció azonosító:** a tranzakció nyilvántartásban történő rögzítésekor kapott kilencjegyű azonosító sorszám.
- **Tranzakció:** Átvezetés bankszámláról Portfolio Online Tőzsde számlára, illetve átvezetés Portfolio Online Tőzsde számláról bankszámlára
- **A megbízás értéke:** Az ügyfél által berögzített átvezetendő pénzösszeg
- **A megbízás napja:** A tranzakció rögzítésének napja.
- **A pénzteljesülés napja:** A tranzakció rögzítésének napja.

### ***Pénzügyek / Átvezetés NYESZ-R menüpont***

Ezen a menüponton keresztül lehet átvezetéseket indítani az értékpapírszámla és a NYESZ-R számla között.

#### 1. lépés Átvezetés indítása:

Az itt megjelenő rádiógombok segítségével lehet kiválasztani az átvezetés irányát. A számlákról megjelenő információk:

- **Felhasználható egyenleg**
- **Átvezetés utáni egyenleg**
- **Átvezetendő pénzösszeg**

## 2. lépés Átvezetés jóváhagyása:

A tranzakció adatai:

- **Tranzakció:** Átvezetés NYESZ-R számláról szabad számlára, illetve átvezetés szabad számláról NYESZ-R számlára  
Amennyiben a tranzakciós kód küldését úgy állítottuk be, hogy kizárólag tranzakció megerősítésekor kelljen tranzakciós kódot használni, a jóváhagyás gomb megnyomása után megjelenik a *Tranzakciós kód megadása* ablak. Itt a szövegmezőbe be kell gépelnünk az SMS-ben érkező 4 jegyű tranzakciós kódot ügyelve a nagy- és kisbetűkre. Amennyiben 3 alkalommal elrontjuk a tranzakciós kódot vagy 5 percen belül nem adunk meg érvényes tranzakciós kódot, a küldött tranzakciós kód érvényét veszti.

## 3. lépés Visszaigazolás ajánlat elfogadásáról:

A jóváhagyást követően a tranzakció elfogadásával kapcsolatos adatokat láthatjuk. Az oldal alján található gombok segítségével visszatérhetünk a Portfolio Online Tőzsde főoldalára. Az oldalon található mezők:

- **Tranzakció azonosító:** a tranzakció nyilvántartásban történő rögzítésekor kapott kilencjegyű azonosító sorszám.
- **Tranzakció:** Átvezetés NYESZ-R számláról szabad számlára, illetve átvezetés szabad számláról NYESZ-R számlára
- **A megbízás értéke:** Az ügyfél által berögzített átvezetendő pénzüsszeg
- **A megbízás napja:** A tranzakció rögzítésének napja.
- **A pénzteljesülés napja:** A tranzakció rögzítésének napja.

## ***Pénzügyek / Befhitel törlesztés menüpont***

*Ebben a menüpontban van lehetősége szabad pénzegyenlegéből törleszteni befektetési hitelét úgy, hogy a vásárolt részvényeket megtartja. A hitelt akár részben is törlesztheti a részvények darabszáma alapján.*

### 1. lépés A törleszteni kívánt értékpapír kiválasztása

A táblázat oszlopai:

- **"..." gomb:** a sor elején található gombra kattintva lehet kiválasztani a törleszteni kívánt részvényt.
- **Instrumentum:** Az értékpapír neve
- **Darabszám:** A hitelből vásárolt részvény mennyisége
- **Árfolyam:** A részvény vételének árfolyama
- **Árfolyamérték:** A hitel összege
- **Hitel nyitásának időpontja:** A vétel időpontja
- **Kamat összege:** Aktuális kamattartozás. A hitel a vételhez képes a T+3. naptól esedékes és eladás esetében is az eladást követő T+3. napon kerül törlesztésre. Ez alapján egy hétfői napon vásárolt részvény, szerdán kamatfizetés nélkül törleszthető amennyiben rendelkezik szabad pénzegyenleggel.

## 2. [1/3.lépés] Az ajánlat megadása

A tranzakció rögzítésekor mindössze a törlesztés összegét szükséges meghatározni, mely alapján rendszerünk átkalkulálja az ehhez szükséges törlesztendő mennyiséget, és a fizetendő kamatot.

- **Instrumentum:** Az értékpapír neve
- **Törlesztés összege:** A megadott törlesztési kívánt összeg
- **Értékpapír darab:** A fenti összeg alapján kalkulált darabszám
- **Kamat összege:** A törlesztési kívánt összeg kamattartalma
- **Megbízás dátuma:** A tranzakció dátuma
- **Teljesítés dátuma:** A tranzakció dátuma, azonban amennyiben a vételtől számított T+3 napon belül történik a törlesztés, a tényleges hitel törlesztés időpontja a vételtől számított T+3. nap.
- **Pontos összeg:** A hitel összege.

## 3. [2/3.lépés] Tranzakció jóváhagyása

- **Befektetési eszköz neve:** Az értékpapír neve
- **Tőketörlesztés:** A megadott törlesztési kívánt összeg
- **Törlesztésre jutó kamat:** A törlesztési kívánt összeg kamattartalma
- **Darabszám:** A fenti összeg alapján kalkulált darabszám
- **Árfolyam:** A részvény vételének árfolyama
- **Értékpapírszámla:** Értékpapír
- **Megbízás dátuma:** A tranzakció dátuma
- **Teljesítés dátuma:** A tranzakció dátuma, azonban amennyiben a vételtől számított T+3 napon belül történik a törlesztés, a tényleges hitel törlesztés időpontja a vételtől számított T+3. nap.

## 4. [3/3.lépés] Visszaigazolás az ajánlat elfogadásáról

- **A tranzakció státusza:** lezárt
- **Az Ügylet neve:** Befektetési hitel törlesztés
- **Befektetési eszköz neve:** Az értékpapír neve
- **Tőketörlesztés:** A megadott törlesztési kívánt összeg
- **Törlesztésre jutó kamat:** A törlesztési kívánt összeg kamattartalma
- **Darabszám:** A fenti összeg alapján kalkulált darabszám
- **Árfolyam:** A részvény vételének árfolyama
- **Értékpapírszámla:** Értékpapír
- **Megbízás dátuma:** A tranzakció dátuma
- **Teljesítés dátuma:** A tranzakció dátuma, azonban amennyiben a vételtől számított T+3 napon belül történik a törlesztés, a tényleges hitel törlesztés időpontja a vételtől számított T+3. nap.

## Beállítások

### Információ / Személyes adatok menüpont

Ebben a menüpontban tekinthetjük meg a Bef.Zrt. nyilvántartásában tárolt személyes adatainkat ill. módosíthatunk bizonyos adatokat, beállításokat:

- **Személyes adatok:** a képernyő felső részén személyes azonosító adatainkat (név, lakcím, születési adatok) olvashatjuk. Ezek megváltoztatására a Portfolio Online Tőzsdén keresztül nincs lehetőség. Ha mégis változtatás szükséges, kérjük keresse fel az Erste Bank egyik fiókját ennek érdekében.
- **Elérhetőség, levelezési cím:** megadható postai, telefonos, fax ill. e-mail elérhetőség. A kitölthető mezők alatt megtekinthetők az értesítési beállítások:
  - *Értesítést kér / Havonta:* a havi egyenlegközlő és számlakivonat küldésének módja. Választható alternatívák:
    - *Posta:* a havi értesítő küldése a megadott értesítési címre.
    - *Email:* a havi értesítő küldése a megadott e-mail címre.
    - *Fax:* havi értesítő küldése a megadott fax számra.
  - *Értesítést kér / Naponta:* van lehetőség arra, hogy napi tranzakcióinkról nap végén értesítést kapjunk. Választható alternatívák:
    - *NEM KÉR:* nem kérünk nap végi tranzakciós értesítést.
    - *Email:* napi tranzakciós értesítés küldése a megadott e-mail címre.
    - *Fax:* napi tranzakciós értesítés küldése a megadott e-mail címre.
  - *Értesítést kér / Tranzakciónként:* az előbbiekkal párhuzamosan van lehetőség arra is, hogy minden egyes tranzakcióról rögtön annak életbe lépése után kapjunk értesítést. Választható alternatívák:
    - *NEM KÉR:* nem kérünk azonnali tranzakciós értesítést.

Amennyiben az értesítések küldésének módjával kapcsolatban változtatásra van szükség, kérjük keresse fel az Erste Bank egyik fiókját ennek érdekében. Fontos, hogy a beállított értesítési módnak megfelelően ellenőrizzük, hogy a megadott értesítési cím, fax ill. e-mail cím helyes-e.

E-mail értesítések esetében szükséges, hogy az adott e-mail címre az [ersteinv@erstebroker.hu](mailto:ersteinv@erstebroker.hu) címről érkező értesítő leveleket ne utasítsák vissza különböző biztonsági mechanizmusok (víruskeresők, spam szűrők stb.) ill. hogy az e-mail postafiókban rendelkezésre álljon kb. 500 kB szabad terület. Az e-mail-ben küldött értesítések html formátumú mellékleteket tartalmaznak, amelyek megnyitását egyes automatikus biztonsági mechanizmusok (pl. vírusvédelem) gátolhatják ill. más esetben törölhetik ezeket a mellékleteket.

A változtatásokat az *Elérhetőségek módosítása* gomb megnyomásával érvényesíthetjük.

- **Mobiltelefon beállítások:** a Portfolio Online Tőzsde által SMS-ben küldött tranzakciós kódokkal kapcsolatos beállítások itt tekinthetők meg ill. itt állítható be az SMS küldés módja. A Portfolio Online Tőzsde a működtetéshez szükséges SMS-eket az itt látható mobiltelefonszámra küldi. Amennyiben szükségessé válik ennek a telefonszámnak a megváltoztatása, kérjük keresse fel az Erste Bank egyik fiókját ennek érdekében.

Beállítható továbbá, hogy a tranzakciós kódot mikor kívánjuk használni:

- *Egyszer használatos tranzakciós kód küldése SMS-ben a rendszerbe való bejelentkezéskor:* amennyiben ez a beállítás aktív, csak a rendszerbe való belépéskor szükséges az SMS-ben kapott tranzakciós kód használata.

- *Egyszer használatos tranzakciós kód küldése SMS-ben kizárólag tranzakció megerősítésekor:* amennyiben ez a beállítás aktív, csak a tranzakciók megerősítésekor szükséges az SMS-ben kapott tranzakciós kód használata.

A változtatásokat az *SMS mód változtatása* gomb megnyomásával érvényesíthetjük.

### **Információ / Jelszó módosítása menüpont**

Ebben a menüpontban lehetőségünk van a Portfolio Online Tőzsde belépési jelszó módosítására. A módosításhoz az első szövegmezőbe a módosítani kívánt jelszót kell begépelnünk, majd a második és a harmadik mezőbe a bonyolultsági követelményeknek megfelelő új jelszót. A bonyolultsági követelmények:

- A jelszónak legalább 6 karakterből kell állnia.
- Legalább 1 kisbetűt és 1 nagybetűt kell tartalmaznia.
- Nem egyezhet meg a legutóbb használt jelszóval.

Az új jelszó érvényesítéséhez nyomjuk meg a *Beállítások mentése* gombot. Amennyiben helyesen adtuk meg a régi jelszót, a két új jelszó mező tartalma egyező és megfelel a bonyolultsági követelményeknek, az új jelszó életbe lép, ellenkező esetben hibaüzenetet kapunk és lehetőség van az újabb próbálkozásra. A Mezők törlése gombbal kitörölhetjük mindhárom mező tartalmát.

## A Piacbefolyásolásról

A tőkepiac működését zavaró körülmények kiszűrése, és a jogszabályi előírások betartásának elősegítése érdekében fel szeretnénk hívni az alábbiakban leírtakkal a tisztelt ügyfeleink figyelmét, hogy a jogszabályi előírások a bennfentes kereskedelmet és a piacbefolyásoló ügyleteket tiltják, az ilyen jellegű megbízások Társaságunk által megtagadhatók, továbbá azok felismerésükkor a Felügyelet felé bejelentendők.

A megfogalmazottakat meghatározó normaanyag

- 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (Tpt.), különösen annak a bennfentes kereskedelemről és a piacbefolyásolásról szóló XXI. fejezete
- 28/2005. (VIII.26.) PM rendelet a piacbefolyásolásra utaló magatartások vizsgálatakor figyelembe veendő körülményekről, az elfogadott piaci gyakorlat megállapításának folyamatáról, valamint a bennfentes információ nyilvánosságra hozatalának jogos érdekből történő késleltetésével kapcsolatos szabályokról
- 2273/2003/EK rendelet a 2003/6/EK irányelvnek a visszavásárlási programokra vonatkozó mentességek és a pénzügyi eszközök stabilizálása tekintetében történő végrehajtásáról

### Piacbefolyásolásnak minősülő ügyletek

a) olyan ügylet kötése vagy ügylet kötésére megbízásadás, amely hamis vagy félrevezető jelzéseket ad vagy adhat az adott pénzügyi eszköz keresleti vagy kínálati viszonyairól, árfolyamáról;

b) olyan ügylet kötése vagy ügylet kötésére való megbízásadás, amely az adott pénzügyi eszköz árfolyamát mesterséges vagy rendellenes szinten rögzíti;

c) olyan ügylet kötése vagy ügylet kötésére megbízásadás, amely színlelt, illetve amelyben bármilyen más formájú megtévesztéshez, manipulációhoz folyamodnak;

vagy

d) megalapozatlan, félrevezető, hamis információ közlése, híresztelése, nyilvánosságra hozása vagy nyilvános közlése, feltéve, hogy az információt terjesztő személy az információ hamis vagy félrevezető mivoltának tudatában van vagy az adott helyzetben elvárható gondossággal eljárva tudatában kellett volna lennie.

### 1. Megtévesztő ügyletek

1.1. Olyan ügyletkötés, melynek eredményeként a tényleges tulajdonos, illetve kockázatviselő személyében nem történik változás, ideértve a csoporttagok közötti ügyletkötéseket, valamint valós gazdasági cél nélküli átvezetéseket és transzfereket is (kivéve repo, értékpapír-kölcsönzés, értékpapír biztosítékkal kötött ügyletek).  
„Wash trades”

1.2. A megbízó az ajánlatát nyilvánosan hozzáférhető helyeken teszi közzé azzal a céllal, hogy olyan benyomást keltsen, mintha aktivitás vagy árfolyam változás lenne a pénzügyi eszköz tekintetében. „*Painting the tape*”

1.3. Egymással összejátszó felek által egy időben azonos árfolyamon és azonos mennyiségre bevitt ellenirányú megbízások (kivéve pl. a szabályoknak megfelelően végrehajtott fix ügyletek). „*improper matched orders*”

1.4. Az ajánlati könyvben szereplő ajánlatoknál alacsonyabb vagy magasabb árfolyamon valós ügyletkötési szándék nélkül olyan újabb ajánlat bevitele, amelynek célja azt a látszatot kelteni, hogy ezen az árfolyamon kereslet, illetve kínálat van az adott pénzügyi eszközből. Az ajánlat ennek megfelelően a teljesülés előtt visszavonásra kerül.

## **2. Árfolyam beállítás**

2.1. Pénzügyi eszköz vétele, illetve eladása a piac zárásakor a záróár beállításának céljából különösen határidős vagy opciós lejáratkor, negyedéves, illetve éves portfólió vagy index-értékelési időpontokban. „*Marking the close*”

2.2. Az elsődleges forgalomba hozatal során azok, akik az allokáció során papírhoz jutottak, közvetlenül a kereskedés megkezdését követően további vételi magatartást tanúsítanak annak érdekében, hogy a befektetők érdeklődését a papír iránt felkeltsék, majd miután megemelkedett az árfolyam, a vételi ajánlatokat visszavonják és a meglévő értékpapír állományukat eladják. „*Colluding in the after market of an initial Public Offering*”

2.3. A keresletre, kínálatra jelentős hatással bíró befektetők domináns helyzetükkel való visszaélése oly módon, hogy az opciós/határidős szerződések szállításra kötelezett felét kényszerítik a mesterségesen beállított árfolyamon történő teljesítésre. „*Abusive squeeze*”

2.4. A kibocsátó vagy a kibocsátóban jelentős részesedéssel bíró befektető magatartása, amellyel az árfolyam bizonyos szint alá esését akadályozza annak érdekében, hogy az ne befolyásolja hátrányosan a hitel vagy részvény minőségét – ide nem értve a „buy-back” program keretében végrehajtott árfolyam stabilizációt. „*Creation of a floor in the price pattern*”

2.5. Származékos ügylet alapjául szolgáló pénzügyi eszközzel való kereskedés, hogy mesterségesen befolyásolja az adott pénzügyi eszköz derivatív piacát.

## **3. Színlelt ügyletek, megtévesztő magatartások**

3.1. A közzétételi kötelezettségre vonatkozó szabályok kijátszása azáltal, hogy más nevében kerül sor a pénzügyi eszköz megvásárlására, így a közzététel nem ad valós képet a társaság tényleges tulajdonosi struktúrájáról (kivéve a nominee-t)

3.2. A megbízó vételi pozíciót nyit (határidős/opciós), majd további vételeket eszközöl, és pozitív híreket terjeszt a kibocsátóról azért, hogy az árfolyamot felemelje, majd zárja a pozícióját. „*Pump and dump*” A megbízó eladói pozíciót vesz

fel, majd további eladásokat eszközöl, illetve negatív híreket terjeszt a kibocsátóról, az árfolyamesést követően pedig zárja a pozícióját. (A „Pump and dump ” ellentéte.) „Trash and cash”

3.3. intézményi befektetők, portfóliókezelők, akiknek a befektetési döntéseit a piacon általában irányadónak tekintik, közzéteszik befektetési döntéseiket hangsúlyozva, hogy az adott pénzügyi eszköz vételét hosszú távra szóló befektetésnek szánják. Majd a közzététel után, a piaci szereplők által értékelt döntés nyomán kialakult árfolyamot kihasználva átrendezik portfóliójukat.

#### **4. Híresztelés**

4.1. Félrevezető információ terjesztése, internetes portálokön vagy sajtóban olyan információ elhelyezése, amely hamis vagy félrevezető állítást tartalmaz egy szabályozott piacra bevezetett kibocsátóról. Különösen súlyosnak minősül, amennyiben a hamis, illetve félrevezető információt egy hivatalos közzétételi helyen keresztül juttatják el a szabályozott piac szereplőjéhez.

4.2. Árutőzsdei árfolyamok befolyásolása érdekében olyan hírek terjesztése, hogy valamely áruból hiány keletkezett.

#### **5. A bennfentes kereskedelemre és piacbefolyásolásra utaló körülmények**

Az alábbiakban felsorolt ügyletek, illetve magatartások gyanúsak, bejelentendők. Előfordulhatnak az alábbiakban leírtaktól eltérő magatartások is.

##### **5.1. Bennfentes kereskedelemre utaló körülmények:**

5.1.1. Az ügyletek szokatlan koncentrációja egy meghatározott értékpapírfajtán belül (például egy vagy több intézményi befektető ügylete, akik köztudottan kapcsolatban állnak a kibocsátóval vagy egy a kibocsátóban érdekeltséggel rendelkező csoport ügylete).

5.1.2. Az ügyfél számlát nyit és azonnali megbízást ad egy jelentősebb ügylet végrehajtására vagy egy 'nagybefektető' váratlanul szokatlan, jelentős mennyiségre szóló megbízást ad egy meghatározott értékpapírra, különösen ha az ügyfél ragaszkodik ahhoz, hogy megbízása gyorsan kerüljön végrehajtásra, illetve ahhoz, hogy egy konkrét időpontot megelőzően kerüljön végrehajtásra.

5.1.3. Az ügyfél által végrehajtani kért tranzakció vagy az ügyfél addig megszokott magatartása eltér a korábban megszokottaktól (pl. a pénzügyi eszköz fajtája, a befektetett összeg, a megbízás értéke, az értékpapír tartásának időtartama tekintetében).

5.1.4. Az ügyfél külön kéri a megbízás azonnali végrehajtását a végrehajtható árra tekintet nélkül.

5.1.5. Társasági események bejelentését megelőzően a jelentős tulajdoni hányaddal rendelkező részvénytulajdonosok és vezető tisztségviselők jelentős nagyságrendű kereskedése.

5.1.6. Az adott társaságra vonatkozó „árérzékeny” információk közzétételét megelőzően szokatlan mértékű kereskedés a társaság részvényeire.

5.1.7. A befektetési szolgáltató alkalmazottai saját számlás tranzakciói melyeket közvetlenül az ügyfelek megbízásainak teljesítését megelőzően hajtanak végre ugyanazon pénzügyi eszközre. „Front running”

5.1.8. Kis számú ügyfél között, meghatározott időn belül szokatlan módon ismétlődő tranzakciók, ideértve a csoporttagok közötti ügyletkötéseket, valamint valós gazdasági cél nélküli átvezetéseket és transzfereket is. (Ez a gyakorlat a körülményektől függően piacbefolyásra is utalhat.)

5.1.9. Az ügyletek szokatlan koncentrációja oly módon, hogy a megbízások mindig egy ügyféltől származnak; vagy ugyanazon ügyfél a teljesítéshez különböző értékpapírszámlákat vesz igénybe. (Ez a gyakorlat a körülményektől függően piacbefolyásra is utalhat.)

## **5. 2. Piacbefolyásolásra utaló körülmények:**

36. Olyan ügyletek, amelyek láthatóan arra irányulnak, hogy egy nem megfelelő likviditású papír árát beállítsák/fixálják egy adott kereskedési szakaszon belül (kivéve, ha az ilyen jellegű műveleteket a szabályozott piac szabályzatai kifejezetten megengedik).

37. Olyan tranzakciók, amelyek arra irányulnak, hogy megkerüljék a piac biztonságos kereskedésének szabályait (pl. a mennyiségi limiteket, a vételi és eladási ajánlatok közötti eltérésre vonatkozó paramétereiket).

38. Amennyiben egy ügylet megkötésre vár, a vételi/eladási ár (ajánlati könyvben szereplőhöz képest) megváltoztatása akkor, ha a kétféle ármeghatározás közötti 'rész' fontos szerepet játszik.

39. Jelentős mennyiségű ajánlat bevitele az ajánlati könyvbe néhány perccel az aukciós ár meghatározása előtt, majd ezen megbízások törlése mielőtt az ajánlati könyvet ármeghatározás céljából lezárják annak érdekében, hogy az elméleti nyitóár magasabbnak vagy alacsonyabbnak tűnjön, mint amilyen egyébként lenne.

40. Olyan ügyletek, amelyek nyilvánvalóan arra irányulnak, hogy egy adott határidős termék alapjául származó pénzügyi eszköz árát a kötési árfolyam alatt tartsák a lejáratot megelőzően.

41. Olyan ügyletek, amelyek arra irányulnak, hogy egy adott határidős termék alapjául szolgáló pénzügyi eszköz ára a kötési árfolyamot meghaladja lejáratkor.

42. Olyan tranzakciók, amelyek nyilvánvalóan az árak emelésére/csökkentésére vagy a kereskedés volumenének növelésére irányulnak - egy adott pénzügyi eszköz

esetében, különös tekintettel olyan megbízásokra, amelyek egy adott kereskedési napon kiemelkedő jelentőségű (pl. záráshoz közeli) időpontban teljesülnek.

43. Az ügyfél olyan megbízásokat ad, amelyek nagyságrendje – az adott értékpapírral való szokásos forgalomhoz viszonyítva kiugró, ezáltal jelentősen befolyásolja a papírra vonatkozó keresletet, kínálatot, valamint az árfolyamot. Fokozott figyelmet érdemel az a megbízás, amely egy adott kereskedési napon kiemelkedő jelentőségű (pl. záráshoz közeli) időpontban teljesül.

44. Kifejezetten az ár megemelésére irányuló tranzakciók, amelyeket egy adott pénzügyi eszköz kibocsátását megelőzően a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó határidős ügyletként vagy pl. átváltoztatható kötvények formájában kötnek.

45. Kifejezetten az ár karbantartására irányuló tranzakciók, amelyeket egy adott pénzügyi eszköz kibocsátását megelőzően a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó határidős ügyletként vagy pl. átváltoztatható kötvények formájában kötnek és a piaci árfolyamok lefelé mozognak.

46. Olyan ügyletek, amelyekkel megkísérik egy adott pozíció értékelésének módosítását úgy, hogy ezen pozíció méretét nem csökkentik vagy növelik.

47. Olyan tranzakciók, amelyek adott kereskedési napon, vagy egy időszakon belül a súlyozott átlagár növelését/csökkenését eredményezhetik.

**Felhívjuk a figyelmet, hogy a gyanús ügyletek bejelentésre kerülhetnek a Felügyeletre!**