

Alpha Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

(7623 Pécs, József Attila utca 19.)

Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat

Verziószám	Hatály	Elfogadó határozat	Módosítás célja	Megjegyzés
3.0	2021.12.20	4/2021.12.20 vezérigazgatói határozat	felülvizsgálat	-

Tartalomjegyzék

DEFINÍCIÓK	3
ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	4
I. A TÁRSASÁG ÁLTALÁNOS ADATAI	4
II. A TÁRSASÁG ÁLTAL VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK	4
III. A MAGYAR NEMZETI BANK ÁLTAL KIADOTT ENGEDÉLY(EK)	5
VALAMENNYI BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ	
ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	6
IV. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	6
V. A SZERZŐDÉSEK MEGKÖTÉSÉNEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI	7
VI. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS ÉS ÜGYFÉLAZONOSÍTÁS	7
VII. ÜGYFÉLMINŐSÍTÉS	12
VIII. ALKALMASSÁGI TESZT	14
IX. SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ TÁJÉKOZTATÁS	15
X. A CÉLPIAC VIZSGÁLATA	18
XI. LEI KÓD (LEGAL ENTITY IDENTIFIER)	19
XII. MEGHATALMAZOTTI ELJÁRÁS	20
XIII. SZERZŐDÉSKÖTÉS	20
XIV. SZERZŐDÉSKÖTÉS MEGTAGADÁSA	21
XV. A MIFIR 26. CIKKE SZERINTI ÜGYLETJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	21
XVI. ATÁRSASÁG RÖGZÍTÉSI/NYILVÁNTARTÁS VEZETÉSI KÖTELEZETTSÉGE	21
XVII. SZERZŐDÉSEK MEGSZÜNÉSE, SZERZŐDÉSSZEGÉS	22
XVIII. FELELŐSSÉG	23
XIX. TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLY FELFÜGGESZTÉSE, VISSZAVONÁSA	23
XX. ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS	24
XXI. KAPCSOLATTARTÁS	24
XXII. ÜGYFÉLESZKÖZÖK KEZELÉSE ÉSBEFEKTETŐVÉDELMI SZABÁLYOK	25
XXIII. DÍJAK	29
XXIV. ÖSZTÖNZŐK	29
XXV. ADÓZÁS	29
XXVI. ADAT- ÉS TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK	30
XXVII. VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE	31
AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ	
KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK	33
XXVIII. SZÁMLAVEZETÉS (LETÉTI ŐRZÉS ÉS LETÉTKEZELÉS)	33
XXIX. PORTFOLIÓKEZELÉS	42
XXX. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS	46
MELLÉKLETEK	47

DEFINÍCIÓK

Alkalmassági teszt: Bszt. 44-45.§ szerinti megfelelési és alkalmassági teszt összevont változata

Bszt: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény

MIFID II: a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló, az Európai Parlament és a Tanács 2014. május 15-i 2014/65/EU Irányelv

MIFIR: a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló az Európai Parlament és a Tanács 600/2014/EU Rendelet

Felügyelet: a Magyar Nemzeti Bank

Kbftv: kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény

Pmt a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény

Ptk: Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény

Társaság: Alpha Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Tpt: tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény

Ügyfél: az a személy, aki a Társaság jelen Üzletszabályzatának hatálya alá tartozó szolgáltatását igénybe veszi, illetve kívánja igénybe venni

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

I. A TÁRSASÁG ÁLTALÁNOS ADATAI

Cégnév:	Alpha Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Rövidített cégnév:	Alpha Alapkezelő Zrt.
Székhely:	7623 Pécs, József Attila utca 19.
Cégjegyzékszám:	02-10-060430
Honlapcím:	www.alphalapkezelo.hu
E-mail cím:	info@alphaalapkezelo.hu ; ugyfelszolgalat@alphaalapkezelo.hu
Telefonszám:	+36 72 998 271

II. A TÁRSASÁG ÁLTAL VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK

1. A Társaság a Felügyelet III. pontban hivatkozott határozata alapján az alábbi 2. és 3. pont szerinti tevékenységeket végzi rendszeres gazdasági tevékenység keretében.
2. Befektetési alapkezeléshez kapcsolódó tevékenységek, a Kbtv. szerint:

Tevékenység megnevezése	Jogsabályhely
befektetéskezelés (a befektetési politika végrehajtásával kapcsolatos befektetési, stratégiai és eszközallokációs döntések meghozatala és végrehajtása)	Kbtv. 7.§ (1) a) pont
kockázatkezelés	Kbtv. 7.§ (1) b) pont
adminisztratív feladatok: (a) könyvviteli és jogi feladatok ellátása, (b) információszolgáltatás befektetők részére, (c) eszközök értékelése, árazása, adóügyek intézése, (d) jogszerű magatartás ellenőrzése, (e) a befektetőkkel kapcsolatos nyilvántartások vezetése, (f) hozamfizetés, (g) Társaság által kezelt kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatalával és forgalmazásával összefüggő adminisztrációs feladatok, (h) a megkötött ügyletek teljesítése, a bizonylatok megküldését is ideértve, (i) nyilvántartások vezetése;	Kbtv. 7.§ (2) a) pont
a Társaság által kezelt kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatala és forgalmazása	Kbtv. 7.§ (2) b) pont
a befektetési alapok eszközeihez kapcsolódó tevékenységek: a Társaság bizalmi feladatainak ellátásához szükséges szolgáltatások, a létesítmények kezelése, az ingatlankezelői tevékenységek, vállalkozások számára a tőkeszerkezettel, ipari stratégiával és ezekhez kapcsolódó ügyekkel kapcsolatos tanácsadás, az összeolvadásokkal és vállalkozások megvásárlásával kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatások, valamint a befektetési alapok és mindazon vállalatok és egyéb eszközök kezeléséhez kapcsolódó szolgáltatások, amelyekben az adott befektetési alapok befektetéssel rendelkeznek	Kbtv. 7.§ (2) c) pont

3. Befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó tevékenységek a Bszt. szerint:

Tevékenység megnevezése	Jogszályhely
portfóliókezelés, ideértve a foglalkoztató nyugdíj szolgáltató intézmény portfóliójának kezelését	Kbftv. 7.§ (3) a) és Bszt. 5. § (1) d) pont
befektetési tanácsadás	Kbftv. 7.§ (3) b) és Bszt. 5. § (1) bekezdés e) pont
kollektív befektetési értékpapírok letéti őrzése, letétkezelése, amely dematerializált értékpapírok esetében az értékpapírszámla vezetését is tartalmazza, valamint a végzett tevékenység jellegétől függően ügyfélszámla vezetését is magában foglalja, továbbá a kollektív befektetési értékpapírokkal kapcsolatos adminisztratív szolgáltatások	Kbftv. 7.§ (3) c) és Bszt. 5. § (2) bekezdés a)-b) pont

A Társaság a jelen pont szerinti tevékenységeket kizárólag a Bszt. 6. § c) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz (kollektív befektetési értékpapírok) tekintetében végzi, amely dematerializált formában került előállításra.

4. A fentiekben foglalt befektetési szolgáltatások, valamint pénzügyi eszközök vonatkozásában a Társaság keresztértékesítést (egy befektetési szolgáltatásnak egy másik szolgáltatással vagy termékkel együtt, egy csomag részeként vagy ugyanazon megállapodás vagy csomag feltételeként való felkínálására) nem folytat.
5. A Társaság a Bszt. 4. § (2) bekezdése 1.pontjában meghatározott algoritmikuskereskedést nem folytat.
6. A Társaság a MIFIR 37. cikke szerinti referencia értékre vonatkozó tulajdonosi jogokat nem gyakorol.
7. A Társaság a 2015/2365 (EU) rendelet szerinti értékpapír-finanszírozási ügyletet az általa nyújtott befektetési szolgáltatás során nem végez.
8. A Társaság üzleti tevékenységét a székhelyén folytatja.

III. A MAGYAR NEMZETI BANK ÁLTAL KIADOTT ENGEDÉLY(EK)

A Társaság a II. pontban meghatározott tevékenységeket a Felügyelet alábbi hivatkozású számú engedélye alapján végzi:

Engedély száma	Engedély hatályba lépésének időpontja
H-EN-III-295/2017	2017.09.12.

A Felügyelet elérhetőségei:

Levelezési cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Honlapcím: www.mnb.hu
E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu

VALAMENNYI BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

IV. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. Jelen Üzletszabályzat mindazon általános szerződési feltételeket tartalmazza, amely alapján – amennyiben a szerződő felek között létrejött szerződés másként nem rendelkezik – a Társaság a II.3 pontokban meghatározott tevékenységek teljesítésére vállalkozik.
A Társaság a II.2 pontokban meghatározott tevékenységeket a Kbtv., továbbá a befektetéskezelési tevékenységre vonatkozó külön szabályzatok alapján végzi. Ennek megfelelően ezen tevékenységekre jelen Üzletszabályzat hatálya nem terjed ki.
2. A Társaság és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek tartalmát az ügylethez kapcsolódó szerződés(ek), keretszerződés(ek), valamint a jelen üzletszabályzatban, továbbá a Társaság honlapján közzétett hirdetményekben, közleményekben foglalt szabályok határozzák meg. Amennyiben az adott ügyletre vonatkozó szerződés a jelen Üzletszabályzattól eltérő rendelkezést tartalmaz, úgy az eltérés vonatkozásában a szerződésben meghatározottakat kell alkalmazni. Azokban a kérdésekben, amelyekre az érintett szerződés nem tartalmaz rendelkezést, a jelen Üzletszabályzat, továbbá a Társaság honlapján közzétett hirdetmények, közlemények rendelkezései alkalmazandók.
3. Jelen Üzletszabályzat mind a Társaságra, mind a Társaság Ügyfeleire nézve, külön ilyen tartalmú kikötés nélkül is kötelezőek, feltéve, hogy a jogügylet kapcsán létrejövő szerződés ettől eltérően nem rendelkezik.
4. A jogügyletek kapcsán létrejövő szerződésekben és a jelen Üzletszabályzatban nem részletezett kérdésekben a mindenkor hatályos magyar jogszabályok, különösen a Bszt., a Tpt., a Kbtv. és a Ptk., illetve az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai, valamint az Ügyfél megbízásával érintett szabályozott piac, központi értéktár, központi szerződő fél, továbbá a megbízás végrehajtásában közreműködő szolgáltatók szabályzatai, illetve az Ügyfél által az ügyfél- és értékpapír számlavezetésével esetlegesen megbízott további szolgáltató rendelkezései az irányadók.
5. Jelen Üzletszabályzatban használt fogalmak jelentése eltérő fogalom meghatározás hiányában megegyezik az irányadó jogszabályok értelmező rendelkezéseiben meghatározott fogalmakkal.
6. Az Üzletszabályzat nyilvános, az ügyfélforgalom céljára rendelkezésre álló helyiségekben megtekinthető, a Társaság honlapján elérhető, illetve a Társaság az Ügyfél kérésére ingyenesen az Ügyfél rendelkezésre bocsátja.
7. Az Üzletszabályzat, továbbá a Társaság hirdetményei a Társaság által történt jóváhagyást követően, a Társaság ügyfélforgalmi helyiségében történő elhelyezést, illetve honlapján történő közzétételt követően hatályosak, és határozatlan időre szólnak azzal, hogy azokat a Társaság bármikor jogosult módosítani. A módosításról a Társaság kizárólag a honlapján megjelenő külön hirdetmény útján tájékoztatja az Ügyfelet. A módosítás legkorábban a közzétételnapján lép hatályba és egyaránt alkalmazandó mind a hatályba lépést megelőzően, mind az azt követően megkötött szerződésekre, illetve létrejött jogviszonyokra. Az Ügyfélre összességében hátrányos módosítás esetén az Ügyfél a Társasággal kötött szerződéseit az adott szerződésben meghatározott, rendes felmondásra vonatkozó szabályok szerint jogosult felmondani. Amennyiben az Ügyfél a rendelkezésre álló határidőn belül a vonatkozó szerződést nem mondja fel, azt úgy kell tekinteni, hogy a módosításához kifejezetten hozzájárul.
8. Az Üzletszabályzat alapján a Társaság és az Ügyfelei közötti bármely jogviszonyra a magyar jog az irányadó.

V. A SZERZŐDÉSEK MEGKÖTÉSÉNEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

1. A Társaságot jogszabály alapján szolgáltatási vagy szerződéskötési kötelezettség nem terheli. Ebből következően a Társaság a szerződéskötési szabadsága alapján szabadon dönt az Ügyfél szerződéskötési ajánlatának elfogadásáról vagy visszautasításáról. A Társaság a visszautasításból eredő következményekért, károkért nem felel. A Társaság a szerződéskötést a Bszt. 54. §-ában és a XIV. pontban felsorolt esetekben megtagadja.
2. A Társasággal való szerződéskötésének előfeltétele, hogy
 - a) az ügyfél-átvilágítást és ügyfél-azonosítást a Társaság megfelelően elvégezze,
 - b) az ügyfél minősítését a Társaság megfelelően elvégezze,
 - c) az Alkalmassági teszt kiértékelésével a Társaság megfelelően megállapítsa az Ügyfél jogszabályi szempontok szerinti alkalmasságát az érintett szolgáltatás igénybevételére,
 - d) az Ügyfél megkapja a szerződéskötést megelőző tájékoztatást,
 - e) portfóliókezelési szerződés esetén az Ügyfél rendelkezzen a Társaságnál ügyfél-, valamint értékpapírszámla szerződéssel.

VI. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS ÉS ÜGYFÉLAZONOSÍTÁS

1. Az Ügyfél-átvilágítás és azonosítás kötelező esetei

A Társaság a mindenkor hatályos pénzműködés megelőzéséről szóló jogszabályoknak megfelelően, az azokban meghatározott okmányok alapján átvilágítja és azonosítja az Ügyfelet, így

- a) a Társaság az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor köteles az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá szervezet esetében a szervezet és a törvényes képviselője azonosítását elvégezni;
- b) az a) pontban meghatározott eseten kívül négy millió-ötszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű megbízást a Társaság kizárólag olyan Ügyféltől, meghatalmazotttól, rendelkezésre jogosulttól, továbbá képviselőtől fogadhat el, akinek azonosítását elvégezte;
- c) a b) pontban meghatározott azonosítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a négy millió-ötszáz ezer forintot. Ebben az esetben az azonosítást azon megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyletek együttes értéke eléri a négy millió-ötszáz ezer forintot;
- d) pénzműködésre vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben az a) és b) pontokban meghatározottak szerint azonosításra még nem került sor, a Társaság köteles haladéktalanul az Ügyfelet, a meghatalmazottat, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt értékhátára tekintet nélkül azonosítani.

A fenti eseteken túl a Társaság az Ügyfél azonosítását akkor is köteles elvégezni, ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

A Pmt. 12. §-ban meghatározott esetekben a Társaság kizárólag a Pmt. 10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedést köteles elvégezni.

Nem kell az azonosítást ismételt elvégezni, ha:

- a) a Társaság az Ügyfelet, a meghatalmazottat, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt egyéb ügylet kapcsán már azonosította, és
- b) jelen ügylet kapcsán az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, a képviselő személyazonosságát megállapította, és
- c) nem történt az azonosításhoz az Üzletszabályzat és a Pénzműködési szabályzat által megkövetelt adatokban változás.

- 1.1. Ügyfél azonosítása természetes személy esetén
- 1.1.1. Az azonosítást végző és az azért felelős alkalmazottak gondoskodnak arról, hogy az Ügyfelek adatai az üzleti kapcsolat kialakulásának időpontjában megállapításra és rögzítésre kerüljenek.
- 1.1.2. Az azonosítás során rögzíteni kell az Ügyfél
- a) családi és utónevét (születési nevét),
 - b) születési helyét, idejét,
 - c) anyja nevét.
 - d) lakcímét, tartózkodási helyét,
 - e) állampolgárságát,
 - f) azonosító okmányának típusát és számát,
 - g) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet.
- 1.1.3. Azonosítás során a Társaság megköveteli az alábbi okmányok valamelyikének bemutatását:
- a) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
 - b) külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.
- 1.2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása
- 1.2.1. A Társaság az azonosításhoz megköveteli a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy 1.1.3. pontban megjelölt okiratának és képviseleti jogosultságát hiteles módon igazoló névaláírási címpéldányának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy:
- a) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta,
 - b) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
 - c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.
- 1.2.2. A cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a Társaság megköveteli a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződésének (alapító okiratának, alapszabályának) bemutatását is. Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, a Társaság ekkor rögzíti a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.
- 1.2.3. A Társaság az azonosítás során a jogi személynek, jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezetnek legalább az alábbi adatait köteles rögzíteni:
- a) nevét, rövidített nevét,
 - b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
 - c) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.
 - d) főtevékenységét,

- e) képviseletére jogosultak nevét és beosztását,
- f) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.

2. Általános azonosítási szabályok

- 2.1. Az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor a természetes személy azonosítása az Ügyfél személyes megjelenése esetén, jogi személy vagy más szervezet azonosítása pedig a szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviseletére jogszabály erejénél fogva meghatározott személy (a továbbiakban: Képviselő) személyes megjelenése esetén, ennek hiányában a VI.2.3. pont szerinti eljárás keretében végezhető el. Ha az Ügyfél jogi személy vagy más szervezet, akkor a Képviselő személyazonosságának megállapítása és képviseleti jogának igazolása után lehet csak a jogi személy, vagy más szervezet azonosítását elvégezni.
- 2.2. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság ellenőrzi a fenti VI.1.1. és VI.1.2. pontok alapján bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét. A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a Társaság köteles ellenőrizni a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát. A Pmt.-ben meghatározott esetekben az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság a fent meghatározott intézkedéseken túlmenően jogosult a személyazonosságra vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás, vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.
- 2.3. A Társaság az azonosítás során VI.1.1.2. és VI.1.2.3. pontjaiban meghatározott valamennyi adatot köteles rögzíteni, ha az ügyfél nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából (fokozott ügyfél-átvilágítás).
- 2.4. A fokozott ügyfél átvilágítás keretében elvégzett személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél köteles a Társaság részére benyújtani a VI.1.1.2. és VI.1.2.3. pontjaiban meghatározott adatot tartalmazó, a VI.1.1.3., továbbá VI.1.2.1. és VI.1.2.2. pontjaiban meghatározott okiratok hiteles másolatát. Az előbbi okiratok hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha
 - a) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy
 - b) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, amely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy
 - c) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.
- 2.5. Az azonosítási kötelezettség teljesítésének minősül, ha a Társaság rendelkezik az Ügyfél azonosításához szükséges, a VI.1.1.2. és VI.1.2.3. pontjaiban meghatározott azonosító adatokat tartalmazó okirat eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolatával, illetve idegen nyelvű okirat esetén annak akkreditált szakfordító által készített hiteles magyar fordítással.
- 2.6. Az Ügyfél köteles a Társaságot haladéktalanul értesíteni, ha bármely a Társaság által személyazonosításra használt, vagy jogszabály szerint személyazonosításra használható okirata elveszik vagy azt ellopják. Az okiratok hamis vagy hamisított voltából, téves fordításából, elvesztéséből, ellopásából vagy illetéktelen felhasználásából eredő károkért a Társaság a felelősséget kizárja, kivéve, ha a kár jogerős bírói ítéletben megállapítottan a Társaság

dolgozójának bűncselekményével áll ok-okozati összefüggésben vagy azt jogszabály kötelezővé teszi.

- 2.7. Az Ügyfél a jogállásának igazolására benyújtott okmányokat eredeti példányban köteles bemutatni, melyről a Társaság jogosult másolatot készíteni.
- 2.8. A Társaság a nem magyar nyelven készült okiratok esetében a hiteles, vagy hitelesített magyar nyelvű fordítást is jogosult bekérni az Ügyféltől.
- 2.9. A Társaság jogszabályi vagy egyéb előírások szerint jogosult kérni a benyújtott okmányok felülhitelesítését.
- 2.10. A Társaság az ügyfél-azonosítás során egyebekben a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint a személyi jövedelemadóról szóló mindenkor hatályos magyar jogszabályok rendelkezései szerint jár el.

3. Tényleges tulajdonosi nyilatkozat

3.1. Tényleges tulajdonosnak minősül:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk. 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 - aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár, továbbá
- e) az a)-b) alpontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

- 3.2. Az Ügyfél azonosítás a VI.2. pontban meghatározott eseteiben a természetes személy ügyfél köteles a Társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, vagy érdekében jár el. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. Az ügyfél tényleges tulajdonost megjelölő nyilatkozatában köteles feltüntetni a tényleges tulajdonos alábbi adatait

- a) családi és utóneve (születési neve)
- b) lakcíme, tartózkodási helye,
- c) állampolgársága,
- d) azonosító okmányának típusa és száma,

- e) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási hely,
- f) születési helye, ideje,
- g) anyja neve.

- 3.3. Abban az esetben, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban a Társaság az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel.
- 3.4. Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, a Társaság köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

4. Kiemelt közszereplő nyilatkozata

- 4.1. Kiemelt közszereplő az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző 1 éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll.
- 4.2. Fontos közfeladatot ellátó személy:
- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, az államtitkár,
 - b) az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - c) az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, amelynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs,
 - d) a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja,
 - e) a nagykövet, az ügyvivő és a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti, a hivatásos állomány tábornoki, főtiszti vagy tiszti rendfokozati állománycsoportba tartozó tagjai,
 - f) a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja.
- 4.3. Közeli hozzátartozó a házastárs, az élettárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér; hozzátartozó továbbá: az élettárs, az egyeneságbeli rokon házastársa, élettársa, a jegyes, a házastárs, az élettárs egyeneságbeli rokona és testvére, valamint a testvér házastársa, élettársa.
- 4.4. Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:
- a) bármely természetes személy, aki a fenti felsorolásban említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
 - b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fenti felsorolásban említett személy javára hoztak létre.
- 4.5. A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles a Társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.
- 4.6. Ha a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat is.

- 4.7. A Társaság – ha a nyilatkozat valódisága kérdéses – köteles intézkedéseket tenni fenti nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.
- 4.8. Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a Társaság Vezérigazgatójának jóváhagyását követően kerülhet sor.

5. Változás az adatokban

- 5.1. Az Ügyfél köteles a Társaságot 5 munkanapon belül értesíteni az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról. Az Ügyfél köteles a Társaságot haladéktalanul értesíteni, ha bármely a Társaság által személyazonosításra használt, vagy jogszabály szerint személyazonosításra használható okirata elveszik vagy azt ellopják. Az okiratok hamis vagy hamisított voltából, téves fordításából, elvesztéséből, ellopásából vagy illetéktelen felhasználásából eredő károkért a Társaság a felelősséget kizárja.
- 5.2. Az azonosítási kötelezettség teljesítésének minősül az is, ha a Társaság rendelkezik az Ügyfél azonosításához szükséges adatokat tartalmazó okirat(ai) hiteles másolatával, ha azt magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette, vagy a kiállító állam hitelesítésre feljogosított hatósága, vagy – ha nemzetközi szerződés eltérően nem rendelkezik – a magyar külképviseleti hatóság hitelesítette.

VII. ÜGYFÉLMINŐSÍTÉS

1. A Társaság minden Ügyfelét a Bszt. ügyfél minősítési szabályai és alapján lakossági ügyfél, szakmai ügyfél, illetve elfogadható partner kategóriába sorolja be.
2. Lakossági ügyfél minden olyan Ügyfél, amely az alábbi 3-4. pontok alapján sem szakmai ügyfélnek, sem elfogadható partnernek nem minősül.
- A Társaság az alábbi bekezdésekben foglaltak teljesítését követően, a lakossági ügyfélnek - annak kifejezett kérésére - szakmai ügyfél minősítést adhat, ha ezen ügyfél az alábbi feltételek közül legalább kettőnek megfelel:
- a) a kérelem napját megelőző 1 évben negyedévente átlagosan legalább 10, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként 40.000 EUR értékű vagy az adott év során összesen 400.000 EUR értékű ügyletet bonyolított le,
 - b) pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az 500.000 EUR,
 - c) legalább 1 éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző 5 éven belül legalább 1 éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be
 - i. befektetési vállalkozásnál,
 - ii. árutőzsdei szolgáltatónál,
 - iii. hitelintézetnél,
 - iv. pénzügyi vállalkozásnál,
 - v. biztosítónál,
 - vi. befektetési alapkezelőnél,
 - vii. kollektív befektetési társaságnál,
 - viii. kockázati tőkealap-kezelőnél,
 - ix. magánnyugdíjpénztárnál,
 - x. önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,
 - xi. elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,
 - xii. központi értéktárnál,
 - xiii. foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,

xiv. központi szerződő félnél, vagy

xv. tőzsdénél,

amely a befektetési vállalkozás és az ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

Ezen kérelmet az Ügyfélnek írásban kell benyújtania a Társaság számára, megjelölve benne, hogy a szakmai ügyfél minősítést mely pénzügyi eszköz vagy ügylet vonatkozásában kéri (a Társaság jelenleg kizárólag kollektív befektetési értékpapírok vonatkozásában végez befektetési szolgáltatási tevékenységet).

A kérelem alapján a Társaság írásban tájékoztatja az Ügyfelet a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit, amely tájékoztatás megértését és tudomásul vételét az Ügyfél írásba foglalt módon köteles megerősíteni.

A társaság visszavonja a lakossági ügyfél kérésére megállapított szakmai ügyfél minősítést, ha az ügyfél a kérelmét írásban visszavonja, vagy olyan változásról értesíti a Társaságot, vagy a Társaság olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a fenti átsorolási feltételek.

Azon Ügyfél esetében, amely szakmai ügyfél minősítését a Társaság visszavonta, a továbbiakban a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

3. Szakmai ügyfél

- a) a befektetési vállalkozás,
- b) az árutőzsdei szolgáltató,
- c) a hitelintézet,
- d) a pénzügyi vállalkozás,
- e) a biztosító,
- f) a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- g) a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- h) a magánnyugdíjpénztár
- i) az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- j) helyi vállalkozás, amely
 - i. a Bszt. 6. § l) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó - a 6. §-ban meghatározott - származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amely az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvényben meghatározott kötelezettségének teljesítése érdekében vagy azzal összefüggésben kereskedik e pénzügyi eszközre,
 - ii. a Bszt. 6. § e)-g), valamint j) és k) pontjában meghatározott származtatott energiaügylet vonatkozásában azon személy, amely a Get., illetve a Vet. szerint földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez,
- k) a központi értéktár,
- l) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- m) tőzsde,
- n) központi szerződő fél,
- o) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- p) az alábbiak szerinti kiemelt vállalkozás,
Kiemelt vállalkozásnak minősül az, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított
 - i. mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
 - ii. nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
 - iii. saját tőkéje legalább kétmillió euró.
- q) az alábbiak szerinti kiemelt intézmény,
Kiemelt intézmény
 - i. valamely EGT-állam kormánya,

- ii. valamely EGT-állam regionális kormánya,
 - iii. az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
 - iv. az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
 - v. a Világbank,
 - vi. a Nemzetközi Valutaalap,
 - vii. az Európai Beruházási Bank, és
 - viii. minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény vagy államközi szerződés hozott létre.
- minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

A szakmai ügyfél számára, annak kifejezett kérésére – vagy ha a szakmai ügyfélként való minősítést a Társaság kezdeményezi kifejezett egyetértése alapján – a Társaság a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő befektetési szolgáltatása során. Ezen megállapodást írásba kell foglalni, amelynek tartalmaznia kell annak rögzítését, hogy az Ügyfél szakmai ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor, továbbá azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.

4. Elfogadható partnernek minősül
 - a) a fenti 3. pont)-l) pontjában meghatározott vállalkozás,
 - b) a fenti 3. pontban meghatározott vállalkozás,
 - c) a fenti 3. pontban meghatározott intézmény, és
 - d) az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el.
5. A szakmai ügyfelek és elfogadható partnerek esetén az előzetes tájékoztatás, illetve az Alkalmassági teszt keretében felmérendő körülmények terjedelme szűkebb körű, mint amely a lakossági ügyfelek esetén fennáll.

VIII. ALKALMASSÁGI TESZT

1. A Társaság a szerződés megkötését megelőzően felhívja az Ügyfelet, a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Alkalmassági teszt kitöltésére. A Társaság az Alkalmassági teszt kiértékelése során meggyőződik arról, hogy az Ügyfél ismeretei, tapasztalata és gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelőek-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, és az érintettszerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja az Ügyfél pénzügyi helyzetét és befektetési céljait annak érdekében, hogy a Társaság az Ügyfél körülményeihez igazodó, befektetési elvárásainak megfelelő befektetési szolgáltatást nyújtson.
2. Az adatlapon szereplő adatok helyességét, valamint a minősítési kategória tudomásul vételét és elfogadását az Ügyfél aláírásával hitelesíti és igazolja. A nem teljes körű, nem aktuális, vagy a valósággal nem egyező adatszolgáltatásért a felelősség kizárólag az Ügyfelet terheli. Az Ügyfelet teljes felelősség terheli a kockázatviselő képességét érintően a Társaságnak tett bármilyen nyilatkozata megtévesztő tartalmáért.
3. Az Alkalmassági tesztet a Társaság értékeli ki. Amennyiben az Ügyfél által választott szerződés vagy pénzügyi eszköz, a Társaság megítélése szerint nem alkalmas az Ügyfél számára, vagy az alkalmasság ténye a Társaság rendelkezésére bocsátott adatokból nem megállapítható, erre a Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét és az adott szerződés vagy pénzügyi eszköz tekintetében a szerződéskötést, illetve a befektetési szolgáltatás nyújtását megtagadja.
4. Az Alkalmassági teszt kiértékelése során a Társaság az Ügyfél alábbi okiratait, illetve nyilatkozatait jogosult bekérni:
Magánszemély esetén:
 - a) jövedelemigazolás,

- b) nyilatkozat az Ügyfelet terhelő rendszeres kötelezettségek összegéről és forrásáról,
- c) nyilatkozat iskolai végzettségről, foglalkozásról, vagy az értékelés szempontjából meghatározó korábbi foglalkozásról,
- d) nyilatkozat az Ügyfél birtokában levő eszközök nagyságára, különös tekintettel a likvid, eszközök, befektetett eszközök és ingatlanok állományára,
- e) nyilatkozat az Ügyfél korábbi befektetési tevékenységéről, a pénzügyi eszközök ismereteiről.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság esetén:

- a) az elmúlt 3 év gazdálkodásának adatai (mérleg- és eredménykimutatás),
- b) nyilatkozat az Ügyfelet terhelő rendszeres kötelezettségek összegéről és forrásáról
- c) nyilatkozat az Ügyfél birtokában levő eszközök nagyságára, különös tekintettel a likvid, eszközök, befektetett eszközök és ingatlanok állományára,
- d) nyilatkozat az Ügyfél korábbi befektetési tevékenységéről, a pénzügyi eszközök ismereteiről.

A Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a Társaság köteles a szerződéskötést, illetve a szolgáltatás nyújtását megtagadni, ha az Alkalmassági teszt kiértékeléséhez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy ha az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.

5. Az Ügyfél a helyzetében bekövetkezett – az Alkalmassági tesztet is befolyásoló – változásról a bekövetkezéstől számított 5 napon belül köteles a Társaságot írásban tájékoztatni. A Társaság az új körülmények ismeretében jogosult és köteles az Ügyfél Bszt. 44. § szerinti alkalmassága felől ismételt állást foglalni. Amennyiben az ismételt állásfoglalás alapján a szerződésben rögzített szolgáltatás a továbbiakban a Bszt. alapján a továbbiakban nem alkalmas az Ügyfél számára, úgy a Társaság a köteles a szolgáltatás nyújtását megtagadni és ennek megfelelően az Ügyféllel együttesen a szerződést megfelelően módosítani, vagy a szerződést felmondani.
6. Meghatalmazott eljárása esetén a Társaság jogi személynek, vagy a természetes személy esetében a mögöttes ügyfélnek – és nem a képviselőnek – a pénzügyi helyzetét és befektetési céljait vizsgálja. Az ismeretek és a tapasztalatok a természetes személy képviselőjére vagy a mögöttes ügyfél nevében ügyletek végrehajtására felhatalmazott személyre vonatkoznak

IX. SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ TÁJÉKOZTATÁS

1. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében legkésőbb az adott szerződés megkötését megelőzően tájékoztatja az Ügyfelet, ha a szerződés megkötését követően lakossági ügyfélnek minősül, valamint a lakossági ügyfelet
 - a) a szerződés feltételeiről, és
 - b) a szerződésben foglaltakkal közvetlenül összefüggő, az IX.3 és a XXIX.2.2 pontokban meghatározott adatokról.
2. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében legkésőbb a szerződésben meghatározott szolgáltatás teljesítését megelőzően tájékoztatja
 - a) a lakossági ügyfelet a IX.3-7 és a XXIX.2.2 pontjaiban,
 - b) a szakmai ügyfeleket a IX.6 d) és e) pontjában,
 - c) az ügyfeleket – a honlapján elérhető végrehajtási politikája útján – a 2017/565 (EU) rendelet 66. cikk (3) bekezdésében foglaltakról.
3. A Társaság közli az Ügyféllel, amely a szerződéskötést követően lakossági ügyfélnek minősül vagy a lakossági ügyféllel
 - a) a Társaság elnevezését, székhelyét és egyéb elérhetőségeit,
 - b) az Ügyfél által a Társasággal való kapcsolattartás során használható nyelveket,

- c) az Ügyféllel való kapcsolattartás módját, eszközét, ideértve a megbízás küldésének és fogadásának módját, eszközét,
- d) a befektetési szolgáltatási tevékenység, valamint a kiegészítő szolgáltatás végzésére jogosító engedélyének számát, valamint az ezen engedélyt kiadó felügyeleti hatóság nevét és levelezési címét, és
- e) függő ügynök igénybevétele esetén e tény, valamint azon EGT-állam megnevezését, amelyben a függő ügynököt nyilvántartásba vették.

4. A Társaság továbbá közli a leendő szerződő féllel, amely a szerződéskötést követően lakossági ügyfélnek minősül vagy a lakossági ügyféllel

- a) az Ügyfél számára végzett, illetőleg nyújtott, a befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy a kiegészítő szolgáltatásról szóló jelentés gyakoriságát, időzítését és jellegét,
- b) az Ügyfél pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek kezelése esetén ezen eszközök megóvását biztosító intézkedések összefoglalását, ideértve az ügyfél rendelkezésére álló befektetővédelmi rendszerről és annak működéséről szóló tájékoztatást,
- c) az összeférhetlenségi politika összefoglaló leírását, és
- d) a végrehajtási politika összefoglaló leírását, az ügyfél számára felmerülő összköltségre koncentrálva.

A Társaság továbbá a leendő szerződő fél, amely a szerződéskötést követően lakossági ügyfélnek minősül vagy a lakossági ügyfél kérésére bármely az összeférhetlenségi politika tartalmára vonatkozó további részletről tájékoztatást ad.

5. A Társaság továbbá az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz kezelésével kapcsolatosan

- a) ha a lakossági ügyfél tulajdonában álló vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz a Társaság nevében eljáró harmadik fél kezelésébe kerülhet, tájékoztatást ad erről a lehetőségről, a befektetési vállalkozást a székhelye szerinti állam joga alapján e harmadik személy tevékenységért terhelő felelősségéről, valamint a harmadik fél esetleges fizetéseképtelenségének az ügyfélre vonatkozó következményeiről,
- b) ha a székhelye szerinti vagy a harmadik személy székhelye szerinti állam joga alapján a lakossági ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlára kerülhet, tájékoztatja az ügyfelet erről a lehetőségről és kifejezetten, jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra,
- c) ha a székhelye szerinti állam vagy a nevében eljáró harmadik személy székhelye szerinti állam joga nem teszi lehetővé a lakossági ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszközök és a Társaság vagy a nevében eljáró harmadik személy saját eszközeinek elkülönített kezelését, tájékoztatást ad erről a tényről, valamint kifejezetten és jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra,
- d) ha az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz olyan számlára kerül, amelyre vonatkozóan az egyébként a Társaság és az ügyfél között fennálló szerződésre irányadó jogtól eltérő jog érvényesül, tájékoztatja az ügyfelet az ebből adódó, az ügyfél jogaira és kötelezettségeire irányadó szabályok eltéréséről,
- e) tájékoztatja az ügyfelet az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vagy pénzeszközre vonatkozó biztosítéki kötelezettségéről vagy beszámítási jogosultságáról, illetve - ha ilyen létezik - a letétkezelőnek ugyanezen pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz vonatkozásában fennálló hasonló kötelezettségéről vagy jogosultságáról,
- f) egy olyan értékpapír alapú finanszírozási ügyletet megelőzően, amely a lakossági ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vonatkozik vagy bármely más ügyletet megelőzően, amely ugyanezen eszközt érinti és a befektetési vállalkozás saját számlájára vagy más ügyfél számlájára kerül végrehajtásra, teljes körű, világos és pontos tájékoztatást ad az ügyfél számára e pénzügyi eszköz használatával kapcsolatos kötelezettségéről és felelősségéről, ideértve az eszköz visszaszolgáltatásának szabályait, valamint a kockázatokról.

6. A Társaság továbbá - az ügyfél minősítésének figyelembevételével - kitér

- a) a pénzügyi eszköz kockázatára, ideértve a tőkeáttétel lényegére és hatásaira vonatkozó tájékoztatást és a teljes befektetett összeg esetleges elvesztésének kockázatára vonatkozó felhívást, valamint a kibocsátó fizetéseképtelenségéhez kapcsolódó kockázatokat vagy az ezekhez kapcsolódó eseményeket, mint például a hitelezői feltőkésítést,
- b) a pénzügyi eszköz piaci helyzetére,
- c) a pénzügyi eszköz árának volatilitására, illetve a piac elérésében tapasztalható esetleges korlátokra,
- d) a tőke kivonás akadályairól vagy korlátairól szóló tájékoztatásra, mint például nem likvid pénzügyi eszközök vagy rögzített befektetési futamidővel rendelkező pénzügyi eszközök esetében, amely megvilágítja a lehetséges kilépési módszereket és a kilépés következményeit, a lehetséges hátrányokat és a pénzügyi eszköznek az eredeti tranzakció költségeinek megtérülése előtti eladásához szükséges becsült időtartamot az adott típusú pénzügyi eszköz esetében;
- e) a pénzügyi eszköz szerződéskötés időpontját megelőző időszakra vonatkozó árfolyam-alakulására az 1287/2006/EK bizottsági rendelet szerint,
- f) arra a tényre, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakció, pénzügyi kötelezettségvállalás és a további kapcsolódó kötelezettségek - ideértve a feltételes kötelezettségvállalást is - eredményeképpen az ügyfél pótlólagos befizetési kötelezettségre számíthat a pénzügyi eszköz megszerzésének költségén felül,
- g) a pénzügyi eszközzel kapcsolatos letéti követelmény vagy hasonló kötelezettség érvényesülésére,
- h) azon szerződő fél, amely a szerződéskötést követően lakossági ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfél esetében, a pénzügyi eszköz forgalomba hozatala esetén a 2003/71/EK bizottsági irányelv szerinti kibocsátási tájékoztató közzétételi helyére,
- i) annak a kölcsönhatásnak a lényegére, amely eredményeképpen egy egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz kockázata esetleg meghaladhatja az egyes összetevők kockázatainak összegét,
- j) a h) pontban meghatározott, egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz egyes összetevőinek leírására, és
- k) a garanciát magában foglaló pénzügyi eszköz esetében a garancia természetének részletezésére oly módon, hogy abból mind a garanciavállaló, mind a garantált intézmény megismerhető legyen és a garancia lényege a lakossági ügyfél számára megítélhető legyen.

A Társaság nem köt lakossági ügyfelekkel tulajdonjog-átruházásos pénzügyi biztosítékokról szóló megállapodásokat az Ügyfél jelenlegi vagy jövőbeli, tényleges vagy függő vagy várható kötelmeinek biztosítékaként vagy fedezeteként.

7. A Társaság a leendő szerződő félnek, amely a szerződéskötést követően lakossági ügyfélnek minősül vagy a lakossági ügyfélnek költségekkel és díjakkal kapcsolatos tájékoztatása során
- a) 2017/565 (EU) rendelet 50. cikkében foglaltaknak megfelelően, előzetesen tájékoztatást ad az ügyfél által a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a befektetési vállalkozás befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében számára nyújtott szolgáltatásáról szóló szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan - ideértve a keretszerződés alapján adott megbízáshoz kapcsolódóan - viselendő minden költségről, ideértve bármilyen díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönként és ügyleteként), hozzájárulást, valamint adót, amelyet a befektetési vállalkozás von le vagy számol el (a továbbiakban: teljes ár),
 - b) Az Alapkezelő az ügyfeleknek szóló, költségekre és díjakra vonatkozó tájékoztatás előzetes és utólagos közzétételéhez a következő elemeket összegzi:
 - az Alapkezelő által az Ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatásokért felszámított minden költség és kapcsolódó díj; és
 - a pénzügyi eszközök előállításával és kezelésével összefüggő minden költség és kapcsolódó díj.
 - c) a költségek és díjak előzetes számításakor a Társaság a ténylegesen felmerült költségek alapján számítja ki a várható költségeket és díjakat. Amennyiben a ténylegesen felmerült költségek nem elérhetőek, a Társaság ésszerű becslésekkel állapítja meg e költségeket és az utólagos tapasztalatok alapján felülvizsgálja az előzetes feltételezéseket és amennyiben szükséges, elvégzi azok kiigazítását, tájékoztatást ad az egyes devizák vagy valuták megnevezéséről, az alkalmazott átváltási

- árfolyamról és az átváltás költségeiről, ha az a) pontban meghatározott teljes árat vagy annak egy részét külföldi valutában vagy devizában kell megfizetni,
- d) felhívja a figyelmét arra, hogy a szerződésben meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség keletkezhet, amely megfizetése nem a befektetési vállalkozáson keresztül történik,
 - e) tájékoztatást ad a fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokról.
 - f) amennyiben a Társaság pénzügyi eszköz(öke)t ajánlott vagy értékesített, vagy kiemelt befektetői információkat nyújtott az ügyfeleknek a pénzügyi eszköz(ök)höz kapcsolódóan és folyamatosan kapcsolatban áll vagy állt az Ügyféllel az év során, utólagosan éves tájékoztatást nyújt mind a pénzügyi eszköz(ök)höz, mind a befektetési szolgáltatás(ok)hoz kapcsolódó összes költségről és díjról. E tájékoztatás a felmerült költségeken alapul és személyre szóló.
 - g) a Társaság mind az előzetes, mind pedig az utólagos tájékoztatás keretében illusztrációt szolgáltat ügyfelei számára, amelyben
 - i. bemutatja a költségek hozamra kifejtett halmozott hatását a befektetési szolgáltatások nyújtása során, és amely bemutatja az átfogó költségeknek és díjaknak a befektetés hozamára kifejtett hatását;
 - ii. bemutatja a költségek előzetesen becsült növekedéseit vagy ingadozásait; és
 - iii. magyarázó leírás kíséri.
 - iv. Ezen illusztrációt mind előzetesen, mind utólagosan kidolgozott formában rendelkezésre kell bocsátani.
 - h) az ügyfél számára a szerződéskötéshez, valamint az egyes ügyletekhez kapcsolódó költségekről/díjakról további tájékoztatást (így különösen az ügyletkötéssel közvetlenül nem összefüggő, eseti díjtételekre vonatkozó tájékoztatás) a Társaság az ügyfél kérésére a Bizottság (EU) 2017/565 rendelete II. melléklete szerinti bontásban teljesíti.

Ha a fenti a) pontjában meghatározott teljes ár összességében pontosan nem határozható meg, a befektetési vállalkozás megadja a számítás módját és az alapját képező információt úgy, hogy az ügyfél számára az megítélhető legyen.

- 8. A Társaság jogosult arra, hogy az Ügyfél hozzájárulása esetén jelen fejezet szerinti költségekkel és díjakkal előzetes tájékoztatást (ide értve különösen a 7.pont a) – f) alpontjaiban foglaltakat) kizárólag az I. Pontban meghatározott honlapján adja meg.
- 9. A Társaság a nyilvános befektetési alapok esetén a lakossági befektetési csomagtermékekre, illetve a biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozó kiemelt befektetői információt az Ügyfél részére elérhetővé teszi.
- 10. Ha a befektetési tanácsadás vagy portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása befektetések közötti váltást eredményez – amely történhet az egyik eszköz eladásával és egy másik eszköz vásárlásával vagy egy létező eszköz módosítására vonatkozó jog gyakorlásával – az Alapkezelő begyűjti a szükséges információkat az ügyfél meglévő befektetéseiről és az ajánlott új befektetésekről, majd elvégzi a váltás költség-haszon elemzését annak érdekében, hogy megalapozottan ki tudja jelenteni, hogy a váltás a költségeket meghaladó előnyökkel jár.
- 11. A Társasága jelen fejezet szerinti információ tartalmában bekövetkező, szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz tekintetében lényeges változásáról, az eredeti tájékoztatással azonos módon értesíti az Ügyfelet.

X. A CÉLPIAC VIZSGÁLATA

1. A Társaság az 16/2017. (VI. 30.) NGM rendeletben meghatározott ún. célpiac kialakítása során az ügyfelek által elérhető termékeket azok célpiaci jellemzői alapján (pl. a termék kockázatossága, komplexitása likviditása stb.) kategóriákba sorolja.
2. A célpiacot a Társaság, mint az adott eszköz kibocsátója/előállítója határozza meg.
3. A Társaság törekszik arra, hogy - amennyiben a jogszabály azt a Társaság által nyújtott konkrét szolgáltatás tekintetében előírja - az ügyfél tekintetében elvégezze azt a vizsgálatot, amely alapján meg tudja állapítani, hogy az adott eszköz célpiaca megfelel-e az Ügyfélnek az adott termék célpiaci besorolása alapján.
4. A Társaság a célpiaci vizsgálatkor az alkalmassági vizsgálat során megismert információkon, valamint az ügyfélminősítés során alkalmazott ügyfél kategóriákon túl más, a pénzügyi eszköz szempontjából releváns körülményeket is figyelembe vehet.
5. A Társaság a célpiaci vizsgálatkor portfólióalapú megközelítést is alkalmazhat, azaz az adott eszköz vizsgálata mellett figyelembe veheti az Ügyfél meglévő, vagy kialakítani ajánlott jövőbeni portfólióját.
6. Amennyiben a Társaság az Ügyfél portfóliójába kerülő pénzügyi eszköz vonatkozásában nem tudja elvégezni a célpiaci vizsgálatot, vagy az Ügyfél az adott pénzügyi eszköz vonatkozásában meghatározott ún. negatív célpiacában van, úgy a pénzügyi eszköz Ügyfél portfóliójába való kerülésére (illetve a befektetési tanácsadás nyújtására) kizárólag abban az esetben kerülhet sor, amennyiben az alábbi feltételek együttesen megvalósulnak:
 - a.) az érintett termék portfólióba helyezését, illetve az arra adandó befektetési tanácsadást az Ügyféllel megkötött szerződés kifejezetten nem zárja ki,
 - b.) az érintett pénzügyi eszköz, vagy azok összessége nem válik az Ügyfél portfóliójában levő összes eszközhöz képest az (ajánlott) portfólió lehangsúlyosabb részévé,
 - c.) az Ügyfél (ajánlott) portfóliójában lévő egyéb eszközök jellemzői ellensúlyozzák az érintett pénzügyi eszköz(ök) azon jellemzőit, amelyre tekintettel az a negatív célpiacba került, és
 - d.) a negatív célpiac alapját képező meghatározás nem zárja ki — eltérést nem megengedő mértékben — az adott eszköznek az Ügyfél portfóliójában való elhelyezést.

A Társaságnak továbbá alapos indokokkal kell rendelkeznie arra vonatkozólag, hogy az Ügyfél vonatkozásában meghatározott célpiactól eltérő pénzügyi eszközök Ügyfél portfóliójában való kerülése az Ügyfél érdekeit szolgálja.

A Társaság kifejezetten fenntartja a jogot arra is, hogy megtagadja a szolgáltatás nyújtását az olyan eszközök vonatkozásában, amelyek vonatkozásában az Ügyfél akár a termék előállítója, akár az Alapkezelő megítélése szerint a negatív célpiacba kerül besorolásra.

XI. LEI KÓD (LEGAL ENTITY IDENTIFIER)

1. Tekintettel arra, hogy a Társaságot a MIFIR-en alapuló jelentési kötelezettség terheli, a Társaságnak nem áll módjában végrehajtani az érvényes LEI kóddal nem rendelkező ügyfelei vonatkozásában az alábbi pénzügyi eszközökkel érintett ügyleteket:
 - a) a szabályozott piacra bevezetett, vagy kereskedési helyszínen kereskedett pénzügyi eszközök, vagy olyan pénzügyi eszközök, amelyekre vonatkozóan forgalmazás engedélyezése iránti kérelmet nyújtottak be (pl. minden tőzsdei termék, valamint olyan termék melynek alapterméke tőzsdére bevezetett);
 - b) azok a pénzügyi eszközök, amelyeknél az alapul szolgáló pénzügyi eszközzel valamely kereskedési helyszínen kereskednek;
 - c) továbbá azok a pénzügyi eszközök, amelyeknél az alapul szolgáló eszköz egy olyan pénzügyi eszközöket tartalmazó kosár vagy index, amelyekkel valamely kereskedési helyszínen kereskednek.

2. A LEI kód egy évig érvényes, annak beszerzése, illetve a lejárt kód meghosszabbítása az Ügyfél kötelezettsége.

XII. MEGHATALMAZOTTI ELJÁRÁS

1. Az Ügyfél a szerződés megkötésére, valamint módosítására, illetve felmondására vonatkozóan állandó vagy eseti meghatalmazotta(ka)t is bejelenthet. Állandó meghatalmazottként megjelölt személyazonosító adatait és aláírás mintáját a Társaság rendelkezésére kell bocsátani. Nem lehet meghatalmazott a Társaság munkavállalója, vagy munkajellegű jogviszonyban foglalkoztatott személy, a közeli hozzátartozójának ügyfélszámlája, értékpapírszámlája feletti rendelkezés, valamint jogszabályon, bírósági vagy hatósági határozaton, létesítő okiraton alapuló képviseleti jogosultság kivételével.
2. A meghatalmazásnak a jogszabály által előírt kellékeken túl tartalmaznia kell a meghatalmazás tárgyának/céljának megjelölését. A meghatalmazásnak tartalmaznia kell a meghatalmazotti eljárásra vonatkozó esetleges korlátozásokat is. Ezek hiányában a meghatalmazott személy mindazon cselekmények végzésére jogosult, amelyre a meghatalmazást adó jogosult lenne.
3. A Társaság jogosult és köteles a Pmt. rendelkezéseit a meghatalmazottal szemben is alkalmazni.
4. Az Ügyfél meghatalmazását a Társaság abban az esetben fogadja el, ha a meghatalmazást az Ügyfél teljes bizonyító erejű magánokirati vagy közokirati formában adta, és a meghatalmazásban a meghatalmazott személye és a meghatalmazás feltételei világosan és egyértelműen, nem vitatható, és nem félreérthető módon meghatározásra kerültek.
5. A Társaság nem vizsgálja a meghatalmazáson szereplő aláírások hitelességét, ily módon nem vállal felelősséget azok esetleges meghamisításából eredő kárért. Kivételt képez ez alól, ha egyértelműen megállapítható, hogy az Ügyfél meghatalmazáson szereplő aláírása nem azonos a Társaság birtokában lévő dokumentumokon szereplő aláírás mintával.
6. A Társaság mindaddig jogosult a hozzájuk hitelt érdemlően bejelentett meghatalmazott rendelkezéseit elfogadni, míg a képviseleti jog megváltozásáról a Társaságot az Ügyfél írásban nem értesíti.
7. Amennyiben a képviseletre jogosultság vagy az aláírás hitelességét illetően kétség merül fel, a Társaság a hitelesség vizsgálatáig (pl. aláírás ellenőrzése) jogosult a rendelkezés végrehajtását megtagadni.
8. A Társaság nem felel az olyan hamis vagy hamisított rendelkezések teljesítésének jogkövetkezményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát megfelelő gondosság tanúsítása mellett sem lehetett felismerni.

XIII. SZERZŐDÉSKÖTÉS

1. A Társaság az Ügyfeleivel kizárólag írásban köt szerződést, amelyekről a Társaság nyilvántartást vezet.

A Társaság által használt szerződésminták a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezik. A szerződésminták szövege tájékoztató jellegű, a Társaság és az Ügyfél – a kötelező jellegű jogszabályi előírások által megengedett mértékben – jogosultak eltérni a Társaság által felajánlott szerződési feltételektől, és a szerződést egyedi megállapodás keretében megkötni.
2. A Társaság saját hatáskörben dönti el, hogy a jelen Üzletszabályzatban meghatározott szerződéseket a jelen Üzletszabályzat szerinti feltételekkel, mely Ügyféllel köti meg. A Társaság jogosult a jelen Üzletszabályzatban meghatározott szerződések esetében minimális, illetve maximális szerződési értéket meghatározni.

XIV. SZERZŐDÉSKÖTÉS MEGTAGADÁSA

1. A Társaság a szerződés megkötését megtagadja, ha

- a) azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- b) az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
- c) a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint, ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
- d) alkalmassági teszt kiértékeléséhez szükséges információkhoz a Társaság nem jutott hozzá, vagy
- e) alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.
- f) a XI. pontban foglalt pénzügyi eszközzel érintett ügylet tekintetében a jogi személy Ügyfél nem rendelkezik érvényes LEI-kóddal.

Az a) pontban foglalt megtagadási kötelezettség akkor áll fenn, ha a Társaságnak tudomása van arról – vagy a megbízás körülményeit összességében értékelve alappal feltételezhető –, hogy a megbízás teljesítése bennfentes kereskedést vagy piacbefolyásolást eredményez.

A Társaság a szerződés megkötésének fenti a) pont szerinti megtagadását a Felügyeletnek haladéktalanul, de legkésőbb 1 munkanapon belül bejelenti.

2. A Társaság nem köteles szerződést kötni, illetve megkötött szerződés esetén egyedi megbízást, utasítást befogadni, amennyiben a szerződésen, megbízáson vagy utasításon szereplő aláírás nem ismerhető fel, vagy az aláírás hitelessége bármely okból kétségbe vonható. A Társaság ugyanakkor nem felel az olyan szerződés teljesítéséért, amely esetén az aláírás hamis vagy hamisított volta nem volt nyilvánvalóan felismerhető.
3. A Társaság nem köteles szerződést kötni a jelen Üzletszabályzatban szabályozott szolgáltatások nyújtására, ha az Ügyfél korábban megkötött szerződését a Társaság díj meg nem fizetése miatt felmondta, és az Ügyfél a tartozását még nem rendezte.

XV. A MIFIR 26. CIKKE SZERINTI ÜGYLETJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Amennyiben a Társaságot a portfóliókezelési tevékenysége alapján a MIFIR 26. cikkében foglalt ügyletjelentési kötelezettség terheli, azt választása szerint jogosult jóváhagyott jelentési mechanizmuson (ARM) keresztül teljesíteni, vagy azzal az ügyletkötést végrehajtó vállalkozást megbízni.

XVI. ATÁRSASÁG RÖGZÍTÉSI/NYILVÁNTARTÁS VEZETÉSI KÖTELEZETTSÉGE

1. A Társaság egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet az általa nyújtott összes szolgáltatásról és az általa végzett összes tevékenységről és ügyletről, és biztosítja a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 72-75. cikkében meghatározott rendelkezések teljesítését.
2. A Társaság az összes kereskedésre irányuló eredeti döntést azonnal a Bizottság 2017/565 (EU) felhatalmazáson alapuló rendelete 4. melléklet 1. szakaszában foglalt adattartalommal rögzíti, és kérésre a Felügyelet vagy az ESMA rendelkezésére bocsátja.
3. A Társaság a kereskedésre irányuló döntést annak meghozatalát követően a Bizottság 2017/565 (EU) felhatalmazáson alapuló rendelete 4. melléklet 2. szakaszában foglalt adattartalommal rögzíti, és kérésre a Felügyelet vagy az ESMA rendelkezésére bocsátja.

XVII. SZERZŐDÉSEK MEGSZŰNÉSE, SZERZŐDÉSSZEGÉS

1. Amennyiben jelen Üzletszabályzat, illetve a szerződés eltérően nem rendelkezik, a jelen Üzletszabályzatban szabályozott tevékenységekre vonatkozó szerződések az Ügyfél és a Társaság részéről 30 napos felmondási határidővel mondhatók fel (rendes felmondás).
2. A Társaság azonnali és – indokolt esetben – a folyamatban lévő ügyletekre is kiterjedő hatállyal jogosult a szerződést felmondani, ha az Ügyfél súlyos szerződésszegést követett el vagy egyébként a körülményeiben olyan változások következtek be, amelyek hátrányosan érinthetik azt a képességét, hogy eleget tudjon tenni a szerződésből, illetve az annak alapján kötött ügyletekből fakadó kötelezettségeinek (rendkívüli felmondás). A Társaság jogosult szerződésszegéssel okozott kárának (ideértve a felmerült tényleges kárt és az esetleges elmaradt hasznot, valamint az esetleges ún. nem vagyoni károkat is) és igazolt költségeinek megtérítését az Ügyféltől követelni. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén az Ügyfél felel az ebből eredő minden kárért, kivéve, ha a Társaság a kár bekövetkezésében közrehatott, ekkor a szerződő felek felelősségük arányában állnak helyt a bekövetkezett károkért. Pénztartozás esetén a Társaság külön kikötés nélkül is jogosult a késedelemmel érintett összeg késedelmi kamatra.

Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül, valamennyi ügyletfajta vonatkozásában, ha az Ügyfél:

- a) az Ügyfél által a Társaság részére átadott információ, nyilatkozat a Szerződés szempontjából lényeges körülmény, így különösen az Ügyfél vagyoni és pénzügyi helyzete, ismeretei tekintetében nem felel meg a valóságnak,
 - b) a Társasággal szemben fennálló bármely fizetési kötelezettségével a Társaság felszólítása ellenére 15 napot meghaladó késedelembe esik;
 - c) felszólítás ellenére ismételten hibásan, hiányosan vagy késedelmesen teljesíti együttműködési, értesítési, tájékoztatási bejelentési vagy adatszolgáltatási kötelezettségét, illetve a Társaság részére hamis, vagy félrevezető információt vagy tájékoztatást ad;
 - d) egyéb Üzletszabályzatba, egyes szerződésbe vagy jogszabályba ütköző olyan magatartást tanúsít, amely lényeges kötelezettségszegésnek minősül.
3. Az Ügyfél azonnali és – indokolt esetben – a folyamatban lévő ügyletekre is kiterjedő hatállyal jogosult a szerződést felmondani, ha a Társaság súlyos szerződésszegést követett el (rendkívüli felmondás). A Társaság súlyos szerződésszegésének minősül, ha a Társaság:
 - a) számlavezetési tevékenység esetén az ügyfélmegbízás nélkül hajt végre tranzakciót, feltéve, hogy a tranzakció végrehajtására sem jogszabály, sem jelen üzletszabályzat, sem a szerződés, vagy a jogviszonyra irányadó további rendelkezés nem hatalmazta fel.
 - b) portfóliókezelési tevékenység esetén a Társaság aktív módon, a vagyonkezelési irányelvektől súlyosan, vagy ismételten és tartósabb ideig, vagy nagymértékben eltér. Ennek megfelelően a passzív limitsértés, továbbá a limitektől való a szerződésben megengedett módon való eltérés nem minősül szerződésszegésnek.
 4. Az Ügyfél halálának tényét hozzátartozója vagy meghatalmazottja köteles a Társaságnak haladéktalanul, írásban bejelenteni. A bejelentés hibás vagy késedelmes teljesítéséből eredő kárért való felelősséget a Társaság kizárja. A haláleset Társaság tudomására jutásától a jogerős hagyatékátadó végzés Társaság részére való bemutatásáig a Társaság az Ügyfél javára vagy terhére rendelkezést nem fogad el. A jogerős hagyatékátadó végzés Társaság részére való bemutatását követően a Társaság a végzésben foglaltaknak megfelelően jár el, az Ügyféllel szembeni még fennálló esetleges kötelezettségeit az örökösök felé teljesíti, és az Ügyféllel szembeni még fennálló esetleges követeléseit az örökösökkel szemben érvényesíti. Amennyiben az örökösök a Társaság és az Ügyfél közötti szerződéses kapcsolatot tovább kívánják vinni, úgy a Társaság az örökösökkel egyenként új Szerződést köt.

XVIII. FELELŐSSÉG

1. A Társaság tevékenysége során az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével az elvárható gondosságnak megfelelően jár el. A jogszabályokban, valamint a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a Társaság a szerződések teljesítéséért fennálló felelősségét nem korlátozza, illetve nem zárja ki.
2. A Társaság kizárja a felelősségét:
 - a) ha bármely szerződés teljesítése olyan okból válik lehetetlenné, amelyért az alkalmazandó jogszabályok szerint a Társaság nem felelős;
 - b) vis maior okozta kárért, illetve a Társaság működését akadályozó külső, a Társaság számára elháríthatatlan eseményekért, különösen jogszabályváltozásból vagy az adatátviteli hálózat hibájából vagy külső szolgáltató mulasztásából, hibájából eredő kárért;
 - c) belföldi- vagy külföldi hatósági rendelkezés, illetőleg bármely engedély megtagadása vagy késedelmes megadása okozta kárért;
 - d) bármely pénzügyi eszköz értékvesztéséért, illikviddé válásáért, szabályozott piacon kereskedett termék esetén a forgalmazás felfüggesztéséért,
 - e) a teljesítés elmaradásáért, ha a Társaság eljárását az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza (a szolgáltatásért kikötött díj a Társaságot a teljesítés arányában, ez esetben is megilleti);
 - f) az Ügyfelet terhelő kötelezettség teljesítésének elmaradásából származó kárért;
 - g) az átutalást vagy transzfert végző hitelintézet vagy más szervezet magatartásából – ideértve az átutalási késedelemből származó árfolyamvesztéséget is – az Ügyfélnél esetlegesen keletkezett veszteségért;
 - h) továbbá a Társaság szolgáltatásaival kapcsolatban semmilyen esetben nem vállal felelősségét az Ügyfél elmaradt hasznának megtérítéséért.
3. A Társaság a pénzügyi eszközökre vonatkozó információt az elvárható legjobb tudomása szerint nyújtja, de nem vállal felelősséget azért, hogy az egyes pénzügyi eszközök árfolyamváltozása nem az információnak megfelelő mértékű, vagy egyáltalán nem következik be.
4. A Társaság által nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenységek díjai a fenti felelősségi kikötésekre tekintettel kerültek meghatározásra.

XIX. TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLY FELFÜGGESZTÉSE, VISSZAVONÁSA

1. A Felügyelet – az irányadó jogszabályokban meghatározott esetekben – a III. pont szerinti engedélyeket vagy azok egy részét felfüggesztheti, vagy visszavonhatja.
Az engedélyt visszavonása vagy felfüggesztése esetén, a Társaság csak a felfüggesztésig vagy visszavonásig már megkötött szerződések teljesítéséért tartozik az Ügyféllel szemben helytállni.
2. A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységi engedélyének részleges vagy teljes visszavonásáról, felfüggesztéséről, egyes tevékenységeinek részleges vagy teljes felfüggesztéséről vagy korlátozásáról haladéktalanul írásban, postai küldeményben értesíti az Ügyfelet.
A Társaság az értesítésben
 - a) tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a Társaság tevékenységének Felügyelet általi korlátozása az Ügyfelek pénzeszközét, valamint pénzügyi miként érinti,
 - b) az Ügyfél tájékoztatását kéri arra nézve, hogy mely más befektetési szolgáltató szolgáltatásait kívánja a jövőben igénybe venni,
 - c) tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy amennyiben az Ügyfél az értesítés közlésétől számított 30 napon belül nem tájékoztatja a Társaságot az általa választott más befektetési vállalkozás személyéről, a Társaság az általa az értesítésben megnevezett befektetési vállalkozást fogja az Ügyfél választott befektetési vállalkozásának tekinteni.

XX. ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS

1. A Társaság – a Felügyelet előzetes engedélye alapján – jogosult a szerződéses kötelezettségei állományát más befektetési vállalkozásra átruházni.
2. Az állomány átruházása során a Társaság, mint átruházó vállalkozás köteles az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt Ügyfeleit az átruházás szándékáról, valamint az alábbi 3-4. pontban foglaltakról értesíteni, és az értesítésben az Ügyfelek figyelmét felhívni, hogy az átvevő üzletszabályzati rendelkezései hol, mikortól és milyen formában tekinthetők meg.
3. Ha az Ügyfél az átvevő befektetési vállalkozás személyét és üzletszabályzatát elutasítja, a Társaságnak elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési vállalkozást megjelölni.
4. Az Ügyfél részére az átadó Társaság 30 napot biztosít a 3. pontban foglalt szándéknyilatkozat megtételére. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát a Társaságnak, ez az átvevő befektetési vállalkozás, valamint annak üzletszabályzata elfogadásának minősül.
5. A Társaság szerződéses kötelezettségei állományának átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra, a Társaságot az ügyfelekkel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
6. Az állomány-átruházás költségei, díjai az Ügyfélre nem háríthatók át.

XXI. KAPCSOLATTARTÁS

1. A Társaság az Ügyfeleivel magyar nyelven, az alábbi módon és eszközökkel tartja a kapcsolatot, az Ügyfél értesítésére – amennyiben a jogszabály vagy szerződés eltérően nem rendelkezik – a következő értesítési módokat választhatja:
 - a) a Társaság I. pontban megjelölt honlapján keresztül,
 - b) Telefonon a Társaság I. pontban megjelölt, továbbá az Ügyfél által írásban megadott telefonszámon,
 - c) E-mailen a Társaság I. pontban megjelölt pontban megjelölt, továbbá az Ügyfél által írásban megadott elektronikus levelezési címen,
 - d) Postai úton a Társaság I. pontban megjelölt pontban megjelölt, továbbá az Ügyfél által írásban megadott címére címzett küldeményben.

Rendkívüli – így különösen, de nem kizárólagosan a Társaság szolgáltatását ellehetetlenítő, vagy akadályozó – esetben a Társaság egyéb elérhetőségeken keresztül is jogosult tájékoztatni az Ügyfelet.

2. Személyes, illetve szóbeli kapcsolattartásra a jelen Üzletszabályzat mellékletében megjelölt üzleti órákban van lehetőség.
3. Amennyiben jogszabály vagy a szerződés kifejezetten eltérően nem rendelkezik, úgy a Társaság jogosult meghatározni, hogy egyes értesítési, felhívási, tájékoztatási, figyelmeztetési és egyéb közlési kötelezettségének milyen értesítési módon tesz eleget, illetve, ha valamely (jog)cselekmény hatályosulásához közlés szükséges, azt a közlést milyen értesítési módon jogosult közölni az Ügyféllel.

A Társaság a Bszt.-ben meghatározott esetekben, a leendő szerződő fél vagy az ügyfél tájékoztatására vonatkozó követelményeknek megfelelő tájékoztatást úgy is megadhatja, hogy azt nem kifejezetten egy adott leendő szerződő félnek vagy ügyfélnek címezi, hanem I. pontban meghatározott honlapon teszi elérhetővé.

Az Ügyfél a számlavezetési szerződésben kifejezetten hozzájárulását adja a tájékoztatás ezen formájához, tekintettel arra, hogy a szerződés kötelező tartalmi eleme az Ügyfél azon nyilatkozata, amely szerint rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik, továbbá, hogy a Társasággal való kapcsolattartás módjaként az elektronikus levelezést választotta.

Az Ügyfél a számlavezetési szerződésben kifejezetten elfogadja, hogy a számlavezetési szerződésben a jelen Üzletszabályzatra vonatkozó hivatkozással a Társaság értesítette a honlap címéről.

A vonatkozó tájékoztatás a honlap Közzétételek menüpontjában érhető el.

A Társaság gondoskodik arról, hogy a honlapon elérhető információ minden pillanatban aktuális legyen, és folyamatosan hozzáférhető legyen mindaddig, amíg az ügyfél számára annak ismerete szükséges lehet.

Az Ügyfél a számlavezetési szerződésben kifejezetten elfogadja, hogy a Társaság honlapja, továbbá az elektronikus úton küldött levél (email) tartós adathordozónak minősül.

4. A tájékoztatást olyan időben kell megadni, hogy az Ügyfélnek – a helyzet sürgősségére és válaszingázékedéshez szükséges időre, valamint a szerződés tárgyát képező szolgáltatás összetettségére tekintettel – kellő ideje álljon rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.
5. Az értesítések a következő időpontokban tekintendők megérkezettnek:
 - a) honlapon történő közzététel esetén a közzététel időpontja,
 - b) telefon esetén a közléssel érintett hívás befejezésének időpontja,
 - c) posta esetén a kézbesítési bizonyítványon a kézbesítés napjaként feltüntetett napon, ennek hiányában az elküldés postai feladókönyvben rögzített napját követő második munkanapon,
 - d) e-mail esetén a Társaság informatikai rendszerében rögzített az e-mail, elküldését igazoló nyilvántartás szerinti időpont,
 - e) személyes kézbesítés esetén az átvételt igazoló aláírás és dátum.
6. Az Ügyfél köteles a Társasággal közölt adataiban bekövetkezett változásokat a Társaságnak haladéktalanul írásban bejelentni. A Társaság ezen közlés megtételének elmulasztásából származó kárért nem felel.
7. Az Ügyfél az esedékességtől számítva 10 (tíz) napon belül köteles a Társasággal közölni, ha a Társaságtól várt tájékoztatás, illetve értesítés az eredetileg várható időpontban nem érkezik meg hozzá. A Társaság ezen közlés megtételének elmulasztásából származó kárért nem felel.
8. A Társaság és az Ügyfél a szerződéses kapcsolataikban kötelesek együttműködni és így a befektetési szolgáltatás szempontjából jelentős tényekről, illetve azok változásáról egymást késedelem nélkül értesíteni. A szolgáltatással összefüggő egymáshoz intézett kérdésekre kötelesek legkésőbb 30 (harminc) napon belül választ adni, és felhívni egymás figyelmét a szolgáltatással kapcsolatos esetleges változásokra, tévedésekre, mulasztásokra.

XXII. ÜGYFÉLESZKÖZÖK KEZELÉSE ÉSBEFEKTETŐVÉDELMI SZABÁLYOK

1. A Társaság az Üzletszabályzatát az Ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségeiben kifüggeszti, illetve azt az Ügyfélnek kérésre átadja, továbbá a Társaság I. pontban meghatározott honlapján az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen elérhető módon is elérhetővé teszi.

2. A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel, a Társaság a kezelésében lévő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközzel és pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, és biztosítja, hogy az Ügyfél ugyanezen pénzügyi eszközről és pénzeszközzel bármikor rendelkezni tudjon.
A Társaság nyilvántartásait úgy vezeti, hogy azok pontosak legyenek és az Ügyfelek pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak, és azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz, valamint a Társaság saját pénzügyi eszköze és pénzeszköze elkülönített kimutatása.
3. A Társaság az Ügyfél pénzügyi eszközei és pénzeszközei kezelésére akkor köthet harmadik személlyel megállapodást, ha a harmadik személy megfelel a fenti bekezdésben foglaltaknak.
A Társaság ezen követelmény ellenőrzése érdekében rendszeresen, de legalább havonta egyeztetni az általa vezetett nyilvántartásokat és számlákat a pénzügyi eszközöket és a pénzeszközöket kezelő harmadik felek nyilvántartásaival és számláival.
4. A Társaság olyan belső szabályokat alakít ki, melyben biztosítja, hogy az Ügyfeleknek a 3. pontnak megfelelően harmadik félnél elhelyezett pénzügyi eszközei a Társasághoz tartozó pénzügyi eszközöktől és az adott harmadik félhez tartozó pénzügyi eszközöktől elkülönülten azonosíthatók legyenek.
5. A Társaság olyan belső szabályokat alakít ki, amelyek megakadályozzák a jogszerűtlen használatból, a csalásból, tőkebefektetési csalásból vagy tiltott piacbefolyásolásból, a nem megfelelő nyilvántartás-vezetésből vagy gondatlanságból eredő, az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek vagy az ezekkel kapcsolatos jogainak sérelmét.

Pénzeszközök kezelésére vonatkozó további szabályok

6. A Társaság az Ügyfél pénzeszközének kezelésére azzal az intézménnyel köt megállapodást, amely szakértelemmel és jó hírnévvel rendelkezik, és megfelel az 2-3. pontokban foglaltaknak.
7. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében megkötött megállapodás alapján átvett vagy az ügyfél megbízásának teljesítését követően a Társaság kezelésébe kerülő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzeszközt az átvételt követően haladéktalanul központi banknál, hitelintézetnél, harmadik országban hitelintézeti tevékenység végzésére jogosító tevékenységi engedéllyel rendelkező hitelintézetnél, vagy – amennyiben ehhez az ügyfél kifejezetten, írásban hozzájárulását adta – minősített pénzügyi alaponál helyezi el.
Minősített pénzügyi alapnak az olyan kollektív befektetési forma minősül, amely a székhelye szerinti állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságától tevékenység végzésére jogosító engedélyt kapott és e hatóság felügyelete alatt áll, valamint
 - a) a befektetési tevékenységének elsődleges célja, hogy a nettó eszközérték ne csökkenjen a befektetés értéke alá,
 - b) a befektetési tevékenysége elsődleges céljának elérése érdekében kizárólag háromszázkilencvenhét napnál nem hosszabb futamidejű vagy hátralévő futamidejű magas minősítésű pénzügyi eszközökbe fektethet be vagy az ilyen futamidőnek megfelelő, rendszeresen kiigazított hozammal és hatvan napos átlagos súlyozott futamidővel rendelkező magas minősítésű pénzügyi eszközökbe fektethet be,
 - c) a b) pontban foglalt elsődleges befektetési célja hitelintézeti letétekbe történő kiegészítő jellegű befektetésekkel is megvalósítható,
 - d) a kollektív befektetési értékpapír visszaváltása esetén a pénzügyi teljesítés a visszaváltás napján vagy az azt követő napon megtörténik.A b) pont alkalmazásában az a pénzügyi eszköz tekinthető magas minősítésűnek, amely esetében minden a elismert hitelminősítő szervezet, amely az adott eszközt minősítette, a nála elérhető legmagasabb hitelminősítést adta.

8. Ha a Társaság az Ügyfél pénzeszközét nem központi bankban helyezi el, akkor a számlavezető intézményt a tőle elvárható gondossággal választja ki és rendszeresen, de legalább évente felülvizsgálja a pénzeszköz kezelésével megbízott intézménynél a pénzeszközök kezelésére vonatkozó előírások betartását.

Pénzügyi eszközök kezelésére vonatkozó további szabályok

9. A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt akkor használhatja, ha a pénzügyi eszköz használatához – ideértve a használat pontos célját is – az Ügyfél előzetesen írásban hozzájárult. A portfóliókezelési szerződés megkötése a jelen pont szerinti hozzájárulásnak tekintendő a portfóliókezelésbe bevont vagyon tekintetében.
10. A Társaság biztosítja, hogy ne legyenek engedélyezettek az Ügyfél pénzügyi eszközeihez vagy pénzeszközeihez kapcsolódó olyan biztosítéki jogok, zálogjogok vagy beszámítási jogok, amelyek harmadik fél számára lehetővé teszik az ügyfél pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek elidegenítését az ügyfélhez, vagy az ügyfélnek való szolgáltatásnyújtáshoz nem kapcsolódó követelések behajtása céljából, kivéve, ha ezt előírja az azon harmadik ország joghatóságában alkalmazandó jog, amelyben az ügyfél pénzügyi eszközeit vagy pénzeszközeit tartják.
11. A Társaság az Ügyfél pénzügyi eszközének letéti őrzésére harmadik személyt nem kíván igénybe venni.

Befektető-védelmi Alap (Beva)

12. A Társaság a Befektető-védelmi Alaptagja.
13. A Befektető-védelmi Alap a befektetési szolgáltatók által a Tpt. előírásai szerint működő önálló jogi személy. Az Alap feladata az ügyfelek részére kártalanítási összeg kifizetése, amennyiben annak törvényi feltételei fennállnak.
14. A Befektető-védelmi Alap nyújtott biztosítás a Társaság alábbi tevékenységek keretében megkötött szerződésekből eredő követelésekre terjed ki:
- a) portfóliókezelés, ideértve a foglalkoztató nyugdíj szolgáltató intézmény portfóliójának kezelését
 - b) kollektív befektetési értékpapírok letéti őrzése, letétkezelése, amely dematerializált értékpapírok esetében az értékpapírszámla vezetését is tartalmazza, valamint a végzett tevékenység jellegétől függően ügyfélszámla vezetését is magában foglalja, továbbá a kollektív befektetési értékpapírokkal kapcsolatos adminisztratív szolgáltatások
15. A Befektető-védelmi Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha
- a) Felügyelet a Társasággal szemben felszámolási eljárást kezdeményez vagy
 - b) a bíróság a Társaság felszámolását rendeli el.
16. Kizárólag olyan követelés alapján állapítható meg kártalanítás, amely az Ügyfél és a Társaság tagja között a biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében a Társaság birtokába került és az Ügyfél nevében nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (biztosított követelés). A Befektető-védelmi Alap által nyújtott biztosítás kizárólag a tagsági jogviszony fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.
17. A kártalanítás megállapítására az Ügyfél erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelmet az Ügyfél az igényérvényesítés első napjától, 1 éven belül terjesztheti elő. A kérelem formáját a Befektető-védelmi Alap határozhatja meg. Ha az Ügyfél menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő 30 napon belül terjeszthető elő. A Befektető-védelmi Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított 90 napon belül köteles elbírálni az Ügyfél kártalanítási kérelmét. Az Alap a kártalanításra jogosult Ügyfél részére követelését - személyen-ként és Alap tagonként összevontan - legfeljebb 100.000 EUR összeghatárig fizeti ki

kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke 1.000.000 HUF összeghatárig 100%, 1.000.000 HUF összeghatár felett 1.000.000 HUF és az 1.000.000 HUF feletti rész 90%-a.

Közös tulajdonban álló értékpapír esetén a kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult, a Befektető-védelmi Alap tagjának nyilvántartásában szereplő minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg – eltérő szerződési kikötés hiányában – az Ügyfelet azonos arányban illeti meg. A közös tulajdonban álló értékpapír esetén fizetett kártalanítási összeget hozzá kell számítani a kártalanításra jogosult egyéb követelésére fizetendő kártalanítás összegéhez.

18. A kártalanítás mértékének megállapítása során az Ügyfélnek a Társasággal fennálló, valamennyi biztosított, és a Társaság által ki nem adott követelését össze kell számítani.
19. Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző 180 nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani. Árfolyamként a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli kereskedelembe kialakult átlagárat kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma, akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása által az Ügyfelet olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapírt értékesítette volna.
A fenti bekezdés szerinti összeghatárnak és devizában fennálló követelés esetén a devizában, valutában kifizetett kártalanítás összegének a megállapítása – a kifizetés időpontjától függetlenül – a felszámolás kezdő időpontjának napján érvényes, a Felügyelet által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik. A Felügyelet által nem jegyzett devizákat a belföldi székhelyű hitelintézetek által közzétett legmagasabb és legalacsonyabb, az adott pénznemre vonatkozó deviza eladási árfolyamok számtani átlaga alapján kell számba venni.
20. Ha a Társaságnak az Ügyféllel szemben befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt, vagy a kártalanítás kifizetéséig lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során az Ügyfél követelésébe be kell számítani.
21. A Befektető-védelmi Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.
22. Ha a kártalanításra jogosult a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, és rendelkezésre áll a Bank által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított kilencven napon belül köteles elbírálni az Ügyfél kártalanítási kérelmét.
23. Az ügyfélszerződéssel alátámasztott követelésének és a Társaság által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig a Befektető-védelmi Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni a jogosultnak járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálástól számított kilencven napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő – a Felügyelet előzetes jóváhagyásával – 1 alkalommal és legfeljebb további 90 nappal meghosszabbítható. A kifizetés időpontjának az a nap tekintendő, amikor az Ügyfél először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez.
A Befektető-védelmi Alap a Tpt.-ben rögzített feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha az Ügyfél részére kártalanítás az előző bekezdésben írtak szerint nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben az Ügyfél a határozat jogerőre emelkedését követő 90 napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.
24. A Befektető-védelmi Alap által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az Ügyfélről a Befektető-védelmi Alapra száll át.
25. A Befektető-védelmi Alap a Felügyelet felszámolási eljárás iránti kérelmének benyújtását, egyéb esetben a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 15 napon belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján közleményben tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. A Befektető-védelmi Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első

napja nem lehet később, mint a Felügyelet felszámolási eljárás iránti kérelmének benyújtását, egyéb esetben a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 30. nap.

26. A Befektető-védelmi Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) az állam,
- b) a költségvetési szerv,
- c) a tartósan, 100%-ban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- d) a helyi önkormányzat,
- e) az intézményi befektető,
- f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektető-védelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- i) a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
- j) a Felügyelet,
- k) a Befektető-védelmi Alap tagjánál vezető állású személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
- l) a Befektető-védelmi Alap tagjában 5%-ot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező vállalkozás vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója

követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

A k)-l) pontjában meghatározott ok akkor zárja ki a kártalanítást, ha az a kártalanítási igény alapjául szolgáló szerződés megkötésétől a kártalanítási igény benyújtásáig terjedő időszakban, vagy annak egy része alatt fennállt a Befektető-védelmi Alap azon tagjánál, amellyel kapcsolatban kártalanítási eljárásra kerül sor.

A Befektető-védelmi Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerős határozata megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott.

A Befektető-védelmi Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem EUR-ban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.

XXIII. DÍJAK

1. A Társaság a jelen Üzletszabályzat alapján nyújtott befektetési szolgáltatások ellenértékeként az Ügyféltől díjazásra jogosult, melynek – a befektetési tanácsadás nyújtásáért járó díjazás kivételével - mértéke és megfizetésének részletes feltételei a Díjjegyzékben kerülnek meghatározásra.
2. A mindenkor hatályos Díjjegyzék a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezi. A Társaság az Üzletszabályzat módosítására vonatkozó szabályok szerint jogosult a Díjjegyzék megváltoztatására.

XXIV. ÖSZTÖNZŐK

1. A Társaság nem kap olyan díjat, jutalékot vagy pénzbeli előnyt, amelyet harmadik fél vagy egy harmadik fél nevében eljáró személy fizetett vagy biztosított volna neki az adott ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban.

XXV. ADÓZÁS

1. Amennyiben valamely, a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylet eredményeként az Ügyfélnek adóköteles jövedelme keletkezik, a Társaság eleget tesz az adójogszabályokban meghatározott, kifizetőre vonatkozó kötelezettségeinek, továbbá ellátja az előírt pénzügyi elszámolási, nyilvántartási,

adatszolgáltatási feladatokat, így különösen a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény, továbbá az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. Törvény szerinti feladatokat.

2. A Társaság, mint kifizető az Ügyfél adóköteles jövedelmét terhelő adót, illetve adóelőleget adólevonással állapítja meg, és a levont adót, illetve adóelőleget az adóhatóság részére - a törvényben meghatározott módon és időben - megfizeti.
3. A Társaság köteles tájékoztatni a lakossági Ügyfelet, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség keletkezhet, amely megfizetése nem a Társaságon keresztül történik.
4. A Társaság, mint kifizető az általa vezetett nyilvántartás alapján az állami adóhatósághoz adózónként adatot szolgáltat az általa fizetett vagyoni érték összegéről, valamint az általa kiállított, a magánszemélyt adókedvezmény igénybevételeire jogosító igazolásokról.
5. A Társaság által adott adóügyi következményre vonatkozó tájékoztatás pontosan csak az Ügyfél egyedi körülményei alapján ítélt meg, és a jövőben változhat.
6. A Társaság az Ügyfél részére adótanácsadást nem nyújt, és az Ügyfél számára elérhető esetleges adókedvezményekről nem köteles tájékoztatni az Ügyfelet.
7. A Társaság kizárja a felelősségét azokért a károkért is, ha a Társaság több adót von le az Ügyfélről, mert az Ügyfél a kedvezőbb adómegállapításhoz szükséges dokumentumokat kellő időben nem szolgáltatta. A Társaságot ennek kapcsán külön figyelem felhívási kötelezettség nem terheli, minden Ügyfél maga köteles informálódni a rá vonatkozó adózási szabályokról és kedvezményekről.

XXVI. ADAT- ÉS TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK

1. Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a jogosult jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértene vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében a szükséges intézkedéseket megtette.
2. Értékpapírtitok minden olyan, az egyes Ügyfélről a Társaság rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira vagyoni helyzetére, üzleti vagy befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Társasággal kötött szerződéseire, számlaegyenlegére és számlaforgalmára vonatkozik. Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából Ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki a Társaságtól szolgáltatást vesz igénybe.
3. Aki üzleti- vagy értékpapírtitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg az értékpapírtitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek és feladat körön kívül nem használható fel. Aki üzleti- vagy értékpapírtitok birtokába jut, azt nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Társaságnak vagy azok Ügyfeleinek hátrányt okozzon. Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.
4. Értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:
 - a) azt az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körét pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad;
 - b) a Bszt. 118. § (3)-(4) és (7) bekezdésében foglalt rendelkezések, vagy más jogszabály az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad;

- c) a Társaság érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.
5. Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét a Tpt.-ben meghatározott adatszolgáltatási, adatátadási és adattovábbítási, illetve a közzétételi és bejelentési kötelezettség teljesítése.
6. Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a Bszt.-ben, vagy más jogszabályban meghatározott szervezeteknek és hatóságoknak a Társasághoz intézett írásbeli megkeresése esetén. Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az Ügyfelet, ügyfélkört, akiről, vagy amelyről a szerv vagy hatóság az értékpapírtitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját. Az adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkéréskor megjelölt. A Társaság az adatok kiszolgáltatását titoktartási kötelezettségre hivatkozva nem tagadhatja meg.
7. A Társaság a mindenkorai jogszabályi előírásoknak, így különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvénynek a társaság belső szabályzatainak megfelelően kezeli az Ügyfél személyes adatait. A Társaság az adatkezelésre vonatkozó tájékoztatás megtörténtét belefoglalja az egyes szerződésekbe.
8. A Társaság jogosult az Ügyfél személyes adatait a jogszabályi előírások betartásával mind belföldre, mint külföldre továbbítani, illetve adatfeldolgozót igénybe venni.
9. A Társaság tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adattovábbítás vagy adatfeldolgozás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti. A kiszervezett tevékenységeket és a kiszervezett tevékenységet végzők körét az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza, amely az Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi.

XXVII. VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE

1. A Felek a közöttük felmerülő vitás kérdéseket elsődlegesen békés úton kísérik meg rendezni.
2. Az Ügyfél a Társaság által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos esetlegesen felmerülő panaszait, kifogásait a Panaszkezelési szabályzatban meghatározott módokon jelezheti a Társaság felé. A Társaság vezetője az ügyet kivizsgálja majd írásbeli indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő 30 napon belül írásban megküldi az Ügyfélnek.
3. Peren kívüli eljárás tekintetében a fogyasztónak minősülő Ügyfél jogosult a Felügyelet mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezni.
- Fogyasztón az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személyt kell érteni. Nem minősül fogyasztónak, ezért a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását sem kezdeményezheti az egyéni vállalkozó, egyéni cég, gazdasági társaság, jogi személyek, jogi személyiség nélküli szervezetek, társasházak.
- A Pénzügyi Békéltető Testület hatáskörébe és illetékességébe tartozik fogyasztónak minősülő Ügyfél és a Társaság közötti, jelen Üzletszabályzat szerinti szolgáltatás igénybevételére vonatkozó jogviszony létrejöttével és teljesítésével kapcsolatos vitás ügy (pénzügyi fogyasztói jogvita) bírósági eljáráson kívüli rendezése. A Pénzügyi Békéltető Testület elsősorban egyezség létrehozását kíséri meg a felek között, ennek eredménytelensége esetén az ügyben döntést hoz a fogyasztói jogok egyszerű, gyors, hatékony és költségkímélő érvényesítésének biztosítása érdekében.
- Az eljárása megindításának feltétele, hogy a fogyasztónak minősülő Ügyfél közvetlenül megkísérelje a vitás ügy rendezését a Társasággal, továbbá ne legyen folyamatban más – az adott ügyre vonatkozó – eljárás.
- A Társaság a Pénzügyi Békéltető Testület hatáskörének nem vetette alá magát, így a Pénzügyi Békéltető Testület döntése ajánlásnak minősül.
- A Pénzügyi Békéltető Testület elérhetőségei:
- Levelezési cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
- Honlapcím: <https://www.mnb.hu/bekeltetes>

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu

AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

XXVIII. SZÁMLAVEZETÉS (LETÉTI ŐRZÉS ÉS LETÉTKEZELÉS)

1. Általános rendelkezések

- 1.1. A Társaság a számlavezetési szolgáltatás nyújtása keretében arra vállalkozik, hogy az Ügyfél részére ügyfélszámlát, továbbá értékpapírszámlát (továbbiakban együttesen: számlát) nyit és vezet.

Az értékpapírszámla kizárólag a II.3 pontban meghatározott pénzügyi eszközök, azaz kollektív befektetési értékpapírok nyilvántartására szolgál.

A Társaság számlavezetési tevékenységének célja annak biztosítása, hogy az Ügyfelek

- a) ezen a számlán tudják elhelyezni a Társaság, mint befektetési alapkezelő által kezelt, továbbá a Társaság, mint forgalmazó által forgalmazott kollektív befektetési formák azon kollektív befektetési értékpapírjai ellenértékét, amelyekre vonatkozóan az adott Ügyfél jegyzési (vételi) megbízást adott, továbbá ezen jegyzett kollektív befektetési értékpapírokat;
- b) ezen a számlán nyilvántartott kollektív befektetési értékpapírra vonatkozó visszaváltási (eladási) megbízást tudjanak adni, illetve annak ellenértékét ezen számlán tudják tartani.

A Társaság számlavezetési tevékenysége során az alábbi megbízásokat fogadja be, a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételek szerint:

- a) pénzeszköz átutalására vonatkozó megbízás;
- b) a Társaság, mint befektetési alapkezelő által kezelt, továbbá a Társaság, mint forgalmazó által forgalmazott kollektív befektetési formák kollektív befektetési értékpapírjaira vonatkozó jegyzési és visszaváltási megbízás.

- 1.2. Az Ügyfél, illetve annak jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviselőjére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (a továbbiakban: vezető) írásban köteles bejelenteni a Társaságnak a számla felett rendelkezni jogosult személyeket, ideértve az értékpapírszámla felett rendelkezni jogosult közös képviselőt is.

Szervezeti formában működő Ügyfél vezetője bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon (pl. közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldánnyal vagy ügyvéd által cégbejegyzési (változásbejegyzési) eljárásban való közreműködés során ellenjegyzett aláírás-mintával) igazolja. A bejelentettek rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg az Ügyfél új vagy más vezetője másként nem rendelkezik. Több egymásnak ellentmondó, a rendelkezésre jogosulttól érkező bejelentés közül a Társaság a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek.

Ha az Ügyfél és a Társaság elektronikus adatátviteli kapcsolatban áll egymással, az aláírást - külön megállapodás alapján - fokozott biztonságú elektronikus aláírással lehet helyettesíteni. Két személy együttes aláírási kötelezettsége esetén az elektronikus aláírásnak biztosítania kell a két személy együttes rendelkezési jogosultságát.

- 1.3. Az Ügyfél transzfer- és átutalási, illetve átvezetési megbízását 00:00 órától 24:00 óráig nyújthatja be a Társasághoz. A transzfer- és átutalási, illetve átvezetési megbízás a tárgynap akkor teljesül, ha annak benyújtására a tárgynaponként órával az üzleti órák zárása – amely munkanapokon (a

csütörtököt kivéve) 14:00 óra, csütörtökön pedig 18:00 óra előtt került sor, az ezt követően a Társaság által kézhez vett megbízást a Társaság a következő munkanapon kísérli meg teljesíteni.

- 1.4. A Társaság fenntartja a jogot, hogy számla feletti rendelkezés körében adott átutalási/átvezetési és transzfer megbízásokat csak írásban fogadja el.
- 1.5. Amennyiben az Ügyfél Társaságnál vezetett számláján nyilvántartott eszközök nem nyújtanak elegendő fedezetet az átutalási/transzfer megbízásában megjelölt összegre/darabszámra és az ehhez kapcsolódó költségekre az átutalás/transzferálás pillanatában, a Társaság fenntartja a jogot arra, hogy az átutalási/transzfer megbízást ne utasítsa vissza, azonban azt csak részben, az Ügyfél számláján lévő szabad fedezet erejéig teljesítse. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem tehető felelőssé.
- 1.6. A Társaság az Ügyfél rendelkezése szerint a számla vonatkozásában az alábbi speciális számlatípusokat, mint alszámlákat is megnyitja és vezeti az Ügyfél részére:
 - a) tartós befektetési szerződéshez kapcsolódó számla
 - b) zárolt számla

2. Ügyfélszámla

- 2.1. Az ügyfélszámla az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, korlátozott rendeltetésű számla, amely kizárólag a Társaság, mint számlavezető által nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál.
- 2.2. A Társaság az ügyfélszámlán tartja nyilván az Ügyfelet, mint számlatulajdonost megillető bevételt, és az ügyfélszámláról teljesíti az Ügyfelet, mint számlatulajdonost terhelő kifizetést.
- 2.3. A Társaság ügyfélszámlán kizárólag azonnali ügyletkötésekre vonatkozó pozíciót tart nyilván, opciós és határidős ügyletekre vonatkozó megbízást nem vesz fel.
- 2.4. A Társaság az ügyfelek tulajdonát képező ügyfélszámla-állományt a XXII.7 pont alapján helyezi el harmadik személynél.
- 2.5. A Társaság az ügyfélszámla egyenlege után nem fizet kamatot.
- 2.6. Az ügyfélszámláról a befektetési szolgáltatás igénybevételéből vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg fizetési számlára vagy ügyfélszámlára átutalható.
- 2.7. Ha törvény vagy kormányrendelet másként nem rendelkezik, akkor az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás alkalmazható.
- 2.8. Az átutalási megbízás értékhatárra tekintet nélkül is benyújtható. A Társasággal való külön megállapodás alapján az átutalás értéknapp feltüntetésével is benyújtható. Ebben az esetben az ügyfélszámlán történő terhelés e napon történik.
- 2.9. Ha az ügyfélszámlán lévő pénzügyi fedezet nem teszi lehetővé valamennyi esedékes megbízás teljesítését, a Társaság az érkezés sorrendjét veszi figyelembe a megbízások teljesítésénél, ha az Ügyfél eltérően nem rendelkezik.
- 2.10. Az ügyfélszámlához kapcsolódó készpénzfizetésre a Társaságnál nincs lehetőség.
- 2.11. A Társaság az Ügyfelet az ügyfélszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról írásban — vagy külön megállapodás alapján más módon (pl. elektronikus úton) — számlakivonattal értesíti. A

számlakivonatnak tartalmaznia kell a számlán végrehajtott művelet azonosításához szükséges valamennyi adatot.

- 2.12. Számlakivonatot kell készíteni minden olyan munkanapon, amikor az ügyfélszámlán terhelés vagy jóváírás történt, és azt – eltérő megállapodás hiányában – az Ügyfél részére haladéktalanul továbbítani kell.
- 2.13. A csőd-, felszámolási és adósságrendezési eljárás esetén a pénzforgalomról szóló előírásokat az ügyfélszámlára is alkalmazni kell.
- 2.14. Az ügyfélszámla kimerülése a számlaszerződést nem szünteti meg.
- 2.15. Az ügyfélszámla megszűnése esetén, ha az Ügyfél hitelintézetnél vezetett, nevére szóló fizetési számlát nem jelöl meg, a számlán lévő pénzt a Társaság az Ügyfél részére legkésőbb a megszűnést követő munkanapon készpénzben vagy postai úton kifizeti.

3. Értékpapírszámla

- 3.1. Az értékpapírszámla a dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az Ügyfél, mint értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás.

Az értékpapírszámla tartalmazza

- a) a számla számát és elnevezését,
 - b) a számlatulajdonos azonosítására külön jogszabályban előírt adatokat (Nem alkalmazható a számlatulajdonos megnevezéseként szám, számcsoporthoz, jelhez vagy bármely más, a számlatulajdonos személyének elfedésére alkalmas utalás),
 - c) az értékpapír kódját (ISIN azonosító), megnevezését és mennyiségét, továbbá
 - d) az értékpapír zárolására való utalást.
- 3.2. Értékpapírszámla-szerződéssel a Társaság kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél, mint számlatulajdonos tulajdonában álló értékpapírt a Társaságnál megnyitott értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, az Ügyfél szabályszerű rendelkezését teljesíti.
 - 3.3. Az értékpapírszámlán végrehajtott műveletről a Társaság a művelet napján visszaigazolást állít ki és azt jelen Üzletszabályzatában meghatározott módon megküldi az Ügyfélnek. A Társaság az értékpapírszámla forgalmáról és egyenlegéről, az Ügyfél kérésére haladéktalanul számlakivonatot állít ki. A számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.
 - 3.4. Az értékpapírszámla feletti rendelkezésre az Ügyfél, illetve az a személy jogosult, akit erre az Ügyfél meghatalmazott. A Társaság felé a meghatalmazás csak akkor hatályos, ha azt vele az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatában meghatározott módon és tartalommal írásban közölte. Ha az Ügyfél csődeljárás, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt áll, a számla feletti rendelkezésre kizárólag a vagyonfelügyelő, a felszámoló vagy a végelszámoló jogosult. A csődeljárás, a felszámolási eljárás és a végelszámolás hivatalos lapban való közzététele után a Társaság a számla feletti rendelkezést csak ezen személyektől fogadhat el. Az Ügyfél köteles a vagyonfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló nevét a kirendelést, kijelölést követő 3 napon belül a Társaságnak bejelenteni.
 - 3.5. Zárolt értékpapírszámla

- 3.5.1. A Társaság zárolt értékpapír-alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről az Ügyfél így rendelkezik.
- 3.5.2. Az alszámlán megjelölésre kerül a zárolás jogcíme - így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás - és azt a személy, akinek javára azt bejegyezték.
- 3.5.3. Az alszámláról kiállított számlakivonatot a Társaság megküldi az Ügyfélnek és annak a személynek, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. A Társaság ugyanígy jár el a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.
- 3.5.4. Az alszámláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, illetve terhelhető meg újra, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt, és erről az arra jogosult nyilatkozik. Ez esetben a Társaság az értékpapírt haladéktalanul visszavezeti az értékpapírszámlára.
- 3.5.5. Ha az Ügyfél a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a Társaság gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével az értékpapír jóváírásra kerüljön az új számlatulajdonos javára vezetett értékpapírszámlához kapcsolódó zárolt értékpapír-alszámlán.
- 3.5.6. Ha az a személy, akinek javára a zárolás történt, igazolja, hogy az értékpapír tulajdonjogát megszerezte, a Társaság haladéktalanul gondoskodik az értékpapírnak az új tulajdonos által megjelölt értékpapírszámlára történő átutalásáról.
- 3.6. Az értékpapírszámla megszűnése
- 3.6.1. Az értékpapírszámla szerződést az Ügyfél bármikor határidő nélkül felmondhatja, a felmondás - a számla kimerülése kivételével - azonban csak akkor érvényes, ha egyidejűleg más számlavezetőt megjelöl.
- 3.6.2. A Társaság a szerződést 30 napos felmondással akkor szüntetheti meg, ha tevékenységével felhagy, vagy az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti. A Társaság a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Amennyiben az Ügyfél a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti, új számlavezető kijelölése hiányában a Társaság jogosult az értékpapír számlát megszüntetni, és annak egyenlegét az általa vezetett gyűjtőszámlán saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon nyilvántartani a jogosult költségére és veszélyére. A gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában a Társaságot kizárólag őrzési kötelezettség terheli az új számlavezető bejelentéséig. Új számlavezető bejelentéséig a Társaság által gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában kibocsátó kérelme vagy a Felügyelet határozata alapján elrendelt tulajdonosi megfeleltetési kötelezettsége a jogosult adatainak átadása tekintetében a Társaságnak szünetel, valamint tulajdonosi igazolás kiállítására a Társaság nem kötelezhető.
- 3.6.3. Amennyiben a Társaság a tevékenységével felhagy és az Ügyfél ismételt felhívás ellenére nem gondoskodik új számlavezető kijelöléséről, a tevékenységével felhagyó Társaság gondoskodik új számlavezető kijelöléséről az Ügyfél költségére. Az új számlavezető az Ügyféllel történő szerződéskötésig a fenti bekezdésben foglaltaknak megfelelően jár el.
- 3.6.4. Az értékpapírszámla kimerülése az értékpapírszámla szerződést nem szünteti meg.

3.7. Az értékpapírszámlán végrehajtott ügyletekkel kapcsolatos, a végrehajtást követő tájékoztatás

3.7.1. A Társaság az általa a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében végrehajtott megbízást követően haladéktalanul, írásban vagy más tartós adathordozón tájékoztatja az Ügyfelet a megbízás végrehajtásáról, illetve az azzal kapcsolatos információkról (ügyleti tájékoztatás).

Ezen tájékoztatási kötelezettségen felül a Társaság az Ügyfél kérésére tájékoztatást ad az Ügyfél megbízásának aktuális állapotáról.

3.7.2. Az ügyleti tájékoztatást a Társaság az alábbi tartalommal adja meg:

- a) a Társaság neve vagy más azonosítója,
- b) az Ügyfél neve vagy más azonosítója,
- c) a kereskedési nap,
- d) a megbízás végrehajtásának időpontja, (amely a Társaság tevékenységére tekintettel minden esetben az érintett kollektív befektetési forma szerinti forgalmazás-teljesítési nap)
- e) a megbízás típusa,
- f) a végrehajtás helyének neve, illetve azonosítója, (amely a Társaság tevékenységére tekintettel minden esetben maga a Társaság)
- g) a pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója,
- h) az eladás/vétel megjelölés,
- i) *(a Bszt. 67.§ (6) bekezdés vonatkozó pontja a Társaság esetén nem releváns)*
- j) a pénzügyi eszköz mennyisége,
- k) a pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is,
- l) a teljes költség,
- m) a Társaság által az Ügyfél felé felszámított jutalékának, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és - a lakossági ügyfél kifejezett kérésére - ennek jogcímenkénti lebontása,
- n) az érvényes átváltási árfolyam, amennyiben az ügylet pénznemek közötti átváltást igényel;
- o) az Ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatosan, ideértve a pénzügyi teljesítés vagy a fizikai leszállítással történő teljesítés határideje, és a teljesítéshez szükséges számlaszámok és egyéb információk, és
- p) *(a Bszt. 67.§ (6) bekezdés vonatkozó pontja a Társaság esetén nem releváns)*

A Társaság a fent meghatározott információkat szabványosított kódok formájában is megadhatja az Ügyfél számára abban az esetben, ha egyidejűleg a kódok értelmezését is megadja.

4. Óvadék

4.1. A számlaszerződés megkötése egyben óvadéki szerződés megkötésének minősül. Az értékpapírszámlán és az ügyfélszámlán mindenkor nyilvántartott pénzeszköz, követelés, továbbá valamennyi pénzügyi eszköz óvadék tárgyát képezi.

4.2. Az óvadék a számlán történő jóváírással átadottnak tekintendő.

4.3. Az óvadékkal biztosított követelés összege megegyezik az Ügyfélnek a Társasággal szemben fennálló tartozás mindenkor összegével, ideértve az esetlegesen szükséges jogérvényesítés valamennyi költségét, továbbá valamennyi esetleges kárt.

4.4. Az óvadék tárgyából való közvetlen kielégítési jog az ilyen óvadékkal biztosított követelés tekintetében is gyakorolható. Ennek során az ügyfélszámla-követelést a kielégítési jog megnyílásának időpontjában fennálló értékén, a pénzügyi eszközt pedig annak nyilvános forgalmi értékén, ennek hiányában az adott időpontban felektől függetlenül meghatározható értékén kell figyelembe venni.

- 4.5. Ha az óvadék tárgya olyan pénzügyi eszköz, amellyel tőzsdén kereskednek, úgy azt a társaság a bírósági végrehajtás mellőzésével maga is értékesítheti. Ha az óvadék tárgya olyan pénzügyi eszköz, amely nyilvános forgalmi értékkel, vagy az adott időpontban felektől függetlenül meghatározható értékkel nem rendelkezik, úgy kollektív befektetési forma esetén az eszköz értékelési módja megegyezik az kollektív befektetési forma nettó eszközérték számítási szabályával.
- 4.6. A kielégítési jog gyakorlása azt jelenti, hogy a kielégítési jog megnyílásával a Társaság jogosult az Ügyfél előzetes értesítése és külön megbízása nélkül az adott óvadékot az Ügyfél nevében értékesíteni vagy a Társaság saját tulajdonába venni és a követelését az ellenértékből kielégíteni azzal, hogy ezt követően köteles az Ügyféllel elszámolni.
5. MNB - Értékpapír egyenleg online lekérdezése
- 5.1. A Társaság belépési azonosítót és havonta új jelszót képez a Felügyelet által megadott módszertan szerint az Ügyfél számára, amelyhez hozzárendeli a számlatulajdonos értékpapírszámláján lévő értékpapírokra és ügyfélszámlája adataira vonatkozó egyenleget és adatokat. A belépési azonosító és jelszó célja, hogy biztosítsa a az Ügyfél részére annak lehetőségét, hogy a Felügyelet honlapján azok használatával tájékozódjon az értékpapírszámlájának és ügyfélszámlájának aktuális helyzetéről az előző hónap utolsó napjára vonatkozóan. A belépési azonosító és jelszó által elért adatok nem mentesítik a számlavezetőt az ügyfél részére történő, külön jogszabályban meghatározott tájékoztatási kötelezettsége alól, valamint jogvita esetén a számlavezető nem hivatkozhat arra, hogy az ügyfélnek lehetősége lett volna az eltérést felfedni.
- 5.2. A Társaság az értékpapírszámlához és ügyfélszámlához kapcsolódóan képzett belépési azonosítót és jelszót átadja az Ügyfélnek és a Felügyeletnek.
- 5.3. A Felügyelet az átadott értékpapírszámla- és ügyfélszámla-egyenleg és adatok elérhetőségét a tárgyhónapot követő hónap 10. munkanapjától a tárgyhónapot követő második hónap 10. munkanapjáig folyamatosan biztosítja.
6. A FATCA-törvény alapján fennálló kötelezettségek
- 6.1. A Társaság a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) szerinti Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek minősül.
- 6.2. A Társaság az általa kezelt, FATCA-törvény szerinti Pénzügyi Számla (a továbbiakban: pénzügyi számla) vonatkozásában elvégzi a FATCA-törvény szerinti Számlatulajdonos és Jogalany (a továbbiakban együtt: Ügyfél) FATCA-törvényben foglalt Megállapodás I. számú Melléklete szerinti illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot (a továbbiakban: illetőségvizsgálat).
- 6.3. A Társaság az Ügyfél az illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg írásban tájékoztatja
- a) az illetőségvizsgálat elvégzéséről,
 - b) az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről,
 - c) a FATCA-törvény szerinti jelentéstételi kötelezettségéről.
- 6.4. Az Aktv. 43/B-43/C. §-a szerinti adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás tényéről a Társaság az Ügyfelet az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.
7. A Pénzügyi Számlákkal kapcsolatos adatszolgáltatás és átvilágítás alapján fennálló kötelezettségek

- 7.1. A Társaság az Aktv. szerinti, a Tpt. hatálya alá tartozó Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek minősül. A Társaság az általa kezelt, az Aktv. 1. melléklet VIII/C. pontja szerinti Pénzügyi Számla vonatkozásában elvégzi az Aktv. szerinti Számlatulajdonos és Jogalany (ezen alcím alkalmazásában a továbbiakban együtt: Ügyfél) illetőségének az Aktv. 1. melléklet II-VII. pontja szerinti megállapítására irányuló vizsgálatot (a továbbiakban: illetőségvizsgálat).
- 7.2. A Társaság az Ügyfelet az illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett hirdetmény útján vagy - ha az lehetséges - elektronikus úton tájékoztatja
- a) az illetőségvizsgálat elvégzéséről,
 - b) az Aktv. 43/H. §-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről.

- 7.3. Az Aktv. 43/H. §-a szerinti adatszolgáltatásról a Társaság az Ügyfelet az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül írásban - ha az lehetséges elektronikus úton - tájékoztatja.

8. Tartós befektetési szerződéshez kapcsolódó számla

- 8.1. A Társaság a magánszemély Ügyféllel kötött megállapodás alapján, minden adóév tekintetében tartós befektetési pénzszámlát és tartós befektetési értékpapírszámlát (a továbbiakban együttesen: tartós befektetési számla) nyithat és vezethet az Ügyfél részére az alábbi feltételek szerint.

A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy kizárólag belföldi adórezidens magánszemély részére biztosítsa a tartós befektetési számla nyitását és kizárólag számukra vezessen ezen számlatípust.

Egy adóévben a Társaságnál egy tartós befektetési számlákra vonatkozó megállapodás köthető. Ezen felül amennyiben az Ügyfél a Társaságnál több számlával rendelkezik és egy adóévben több (fő)számlához kerül sor tartós befektetési számla megnyitására, úgy az adott adóévben érvényesnek a legkorábban nyitott tartós befektetési számla tekintendő. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem felelős.

- 8.2. A Társaság a tartós befektetési számlákat, mint az Ügyfél Társaságnál vezetett számlájának alszámláit vezeti. Az Ügyfél a tartós befektetési számlákkal kapcsolatos bármely tranzakciója esetében köteles kifejezetten megjelölni, hogy a tranzakció a tartós befektetési számláit érinti. Ennek elmaradása esetén a megbízást a Társaság úgy tekinti, mint az Ügyfél számlájával kapcsolatos rendelkezés. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem felelős.
- 8.3. Amennyiben az Ügyfél számlája felett meghatalmazott jogosult rendelkezni az Ügyfél nevében és javára, úgy a meghatalmazott a tartós befektetési számlák felett is rendelkezhet.
- 8.4. A tartós befektetési számlára kizárólag a vonatkozó törvényben meghatározott fizetőeszközben történhet befizetés.

A tartós befektetési számlák terhére/javára kizárólag a jogszabályban meghatározott ügyletek keretén belül a Társaság által meghatározott ügyletek köthetők.

Pénzeszközhöz kívül egyéb eszköz csak a vonatkozó törvényben meghatározott esetekben kerülhet a tartós befektetési számlára (a Társaság kizárólag kollektív befektetési értékpapírokat jogosult a számlán tartani). Ha a tartós befektetési számlákon elhelyezett eszközök – a jogszabályi vagy egyéb változás alapján – a tartós befektetési számlán való nyilvántartása utóbb alkalmatlanná válnak és ha az egyéb feltételek fennállnak, a Társaság ezen eszközöket az Ügyfél azon Társaságnál vezetett ügyfélszámlájára, értékpapírszámlájára/értékpapír letéti számlájára vezeti át, melynek alszámlájaként a tartós befektetési számlákat nyitotta. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem vonható felelősségre.

- 8.5. A tartós befektetési számlán a tartós befektetési pénzeszköz fedezete mellett adott megbízás/kötött ügylet teljesítéséből származó eszköz írható jóvá.
- 8.6. Az adott adóévben nyitott tartós befektetési számla javára befizetés/átutalás/átvezetés/transzfer csak ezen adóévben eszközölhető és írható jóvá.
- 8.7. A tartós befektetési számlára vagy számlákra vonatkozó megállapodás megszűnik az alábbi esetekben:
- a) bármelyik fél felmondással,
 - b) közös megegyezéssel,
 - c) azon számlaszerződés megszűnésével egyidejűleg, mely alapján megnyílt számla alszámlájaként/alszámláiként a tartós befektetési számlákat a Társaság megnyitotta
- 8.8. Az Ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése hiányában a tartós befektetési számlákon nyilvántartott állományt a Társaság átvezeti az Ügyfél Társaságnál vezetett azon ügyfélszámlájára, értékpapírszámlájára, amelyhez e megszűnt tartós befektetési számlák kapcsolódnak. Amennyiben ez nem lehetséges, a megszűnt tartós befektetési számlákon nyilvántartott eszközök tekintetében a felelős őrzés irányadók.
- 8.9. Ügyfél halála esetében a tartós befektetési számlákon nyilvántartott állomány zárolásra kerül a jogerős hagyatéki végzésben, illetve az öröklési jogvita jogerős lezárását igazoló egyéb határozatban foglaltak Társaság által történt teljesítéséig.
- 8.10. Ha az adott tartós befektetési számla vonatkozásában a törvényben meghatározott határidőig az Ügyfél írásban a Társaság felé nem nyilatkozik a törvényben meghatározott hosszabbítással kapcsolatban, úgy e tartós befektetési számla futamideje a törvényben meghatározott időszakkal az eredeti futamidő végével automatikusan meghosszabbodik.
- 8.11. Amennyiben az adott tartós befektetési számla egyenlege a befizetés adóév végét követően nulla vagy negatív, úgy az érintett tartós befektetési számla az Ügyfél rendelkezése alapján megszüntetésre kerül és a negatív egyenleg arra az ügyfélszámlára kerül átvezetésre, amelyhez a megszűnt tartós befektetési számla kapcsolódik.
- 8.12. Amennyiben arra jogszabály lehetőséget biztosít, az Ügyfél rendelkezhet arról, hogy a Társaságnál vezetett valamely tartós befektetési számlán nyilvántartott teljes állományát, e számla megszüntetésével áthelyezze másik szolgáltatóhoz vagy másik szolgáltatónál vezetett tartós befektetési számláján lévő állományát áthelyezze a Társasághoz.
- 8.13. Amennyiben az Ügyfél a Társaságnál vezetett valamely tartós befektetési számlán nyilvántartott teljes állományát, e számla megszüntetésével áthelyezi egy másik szolgáltatóhoz, az Ügyfélnek pontosan meg kell adnia azon szolgáltatónál vezetett számlájának adatait, amelyre kéri az áthelyezést. A Társaság csak az adott számla teljes állományára fogad el áthelyezési rendelkezést.

A Társaság – amennyiben egyebekben a tartós befektetési számla megszűnésének feltételei fennállnak (nincs tartozás, az ügyletek elszámolásra kerültek stb.) teljesíti az Ügyfél rendelkezését és átadja számára a számlamegszűnésével kapcsolatos igazolásokat.

A Társaságnak nem feladata vizsgálni az Ügyfél által adott adatok helyességét és azt, hogy az átvezetésre kerülő állomány a fogadó szolgáltatónál tartós befektetési számlára vagy a megfelelő tartós befektetési számlára kerül jóváírásra és valamennyi eszköz befogadásra is kerülhet a fogadó szolgáltató által. Az ebből eredő következmények – beleértve annak adózási és járulékfizetési, bevallási, bejelentési és egyéb kötelezettségeket is – az Ügyfelet terhelik

Amennyiben az Ügyfél rendelkezik a tartós befektetési számlán lévő állomány más szolgáltatóhoz való áthelyezéséről, az a Társaságnál vezetett tartós befektetési számla megszűnését eredményezi. Így amennyiben bármely okból ezen állomány visszautalásra/visszatranszferálásra kerül, felmerülhet, hogy a Társaság ezen állományt nem tudja ismételt tartós befektetési számlára helyezni, amelynek következményeiért a Társaság nem tehető felelőssé.

- 8.14. Amennyiben az Ügyfél másik szolgáltatónál vezetett tartós befektetési számláján lévő állományát áthelyezze a Társasághoz az Ügyfél köteles valamennyi olyan adatot és igazolást a Társaság rendelkezésére bocsátani, amely alapján a Társaság a másik szolgáltatótól átvezetett tartós befektetési számla állományt a megfelelő tartós befektetési számláján jóvá tudja írni azt és a vonatkozó adatszolgáltatási, bevallási, bejelentési és egyéb hatóságok felé teljesítendő kötelezettségét teljesíteni tudja ezen állomány tekintetében. Ehhez különösen szükségesek a tartós befektetési számla eredeti megnyitási időpontja, az állomány bekerülési és piaci árfolyamai, a befizetett összeg.

Az átvezetett állomány vonatkozásában a teljeskörű adatszolgáltatás az Ügyfél feladata, így a Társaság nem felelős a téves vagy nem teljeskörű információból eredő téves jóváírásokért vagy a jóváírás elmaradásáért, késedelmes teljesítéséért.

A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy a teljes körűen be nem azonosítható állomány esetében a teljes állományt függőben tartsa vagy a visszautalja/transzferálja a küldő szolgáltatóhoz azzal, hogy ennek költségei az Ügyféllel szembeni követelésnek minősülnek.

A sikeres átvezetés érdekében javasolt az Ügyfél számára, hogy előzetesen egyeztessen a Társasággal a befogadható eszközök köréről, ugyanis felmerülhet, hogy a Társaság nem tud minden olyan eszközt nyilvántartásba venni, illetőleg a Társaságon keresztül nem adható megbízás minden olyan eszközre, amely a másik szolgáltatónál a tartós befektetési számlán nyilván vannak tartva. Az ebből eredő következményekért a Társaság nem tehető felelőssé.

Amennyiben az Ügyfél rendelkezik ugyanazon évben megnyitott tartós befektetési számlával, mint amely évben nyitott tartós befektetési számlán az átvezetett állomány a másik szolgáltatónál nyilván volt tartva, így az átvezetett állományt ezen számlán veszi nyilvántartásba.

Amennyiben az átvezetett állomány olyan évben nyitott tartós befektetési számlán volt nyilvántartva, amely évben nyitott tartós befektetési számlával az Ügyfél a Társaságnál az áthelyezés időpontjában nem rendelkezik, úgy a Társaság az eredeti nyitási évvel veszi nyilvántartásba az állományt.

Amennyiben az áthelyezéssel érintett tartós befektetési számlán nyilvántartott valamely eszköz vonatkozásában harmadik félnek vagy az Üzletszabályzat és a Felek megállapodása alapján a Társaságnak óvadéki joga áll fenn vagy egyéb módon a társaság által tudottan harmadik fél javára biztosított jog alapján korlátozott az Ügyfél rendelkezési joga, úgy az áthelyezésre csak a jogosult hozzájárulásával kerülhet sor. A Társaságot nem terheli felelősség az ebből eredő következményekért, valamint azért, ha az áthelyezést ettől függetlenül azért teljesíti, mert számára nem ismert a korlátozás.

- 8.15. A tartós befektetési számlákkal kapcsolatosan is a személyi jövedelemadó bevallásának elkészítése, adóhatósághoz történő benyújtása, az Ügyfelet terhelő adó és egyéb, adók módjára behajtandó járulék határidőben történő befizetése, valamint a tartós befektetési számlák megszűnése (lekötés megszakadása) következtében az Ügyfelet terhelő adók/járulékok összegének megállapítása az Ügyfél felelőssége.

A tartós befektetési számlák tekintetében, mint speciális szabályozás és eljárás a tartós befektetési számlákról rendelkező törvény, valamint a kapcsolódó hatósági állásfoglalások rendelkezései is irányadók.

Amennyiben az Ügyfél erre vonatkozóan nyilatkozatot tesz a Társaság részére a Társaság által elfogadható tartalommal, az Ügyfél és a Társaság – a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény („Szja.tv.”) 67/B.§ (10) bekezdés b) pontjának megfelelően – az Ügyfél ötéves lekötési időszak utolsó napján lekötési nyilvántartásban levő pénzeszközeire és pénzügyi eszközeire nézve a tartós befektetési szerződést újra megkötöttnek tekintik és ezen pénzeszközöket és pénzügyi eszközöket a Társaság által vezetett lekötési nyilvántartásban tartják. Az Ügyfél által az ötéves lekötési időszak utolsó évében kötött vagy esetleg megkötendő tartós befektetési szerződés egyenlegét a Társaság nem vonja össze az Ügyfél nyilatkozata útján újra megkötött tartós befektetési szerződés egyenlegével.

- 8.16. Jelen fejezetben nem szabályozott kérdésekben a tartós befektetési számlák tekintetében is az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók. Amennyiben az Üzletszabályzat és a felek közötti megállapodás tartós befektetési számlákra vonatkozó rendelkezései és az Üzletszabályzat más rendelkezései között eltérés van, a tartós befektetési számlákra az e számlákra vonatkozó speciális rendelkezéseket kell alkalmazni.

XXIX. PORTFOLIÓKEZELÉS

1. Általános rendelkezések

- 1.1. A Társaság a portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása keretében arra vállalkozik, hogy az Ügyfél részére portfóliókezelést végez. A Társaság portfóliókezelési tevékenysége keretében az általa kezelt portfólióba tartozó pénzügyi eszközök (a Társaság esetén kizárólag kollektív befektetési értékpapírok) esetében saját nevében, a megbízó javára és terhére jár el.
- 1.2. A Társaság az Ügyfél számára kezelt portfóliókat ügyfelenként és – ha egy Ügyfél számára több portfóliót is kezel – portfóliónként tartja nyilván és kezeli.
- 1.3. A Társaság a portfóliókezelés során az egyenlő elbánás elve szerint jár el mind az egyes Ügyfelek, mind az egyes portfóliók esetében.
- 1.4. A portfóliókezelés megkezdésének feltétele, hogy az Ügyfél a Társaságnál ügyfél- és értékpapírszámlát nyisson (továbbiakban: számla), és a számlán a portfóliókezelési szerződésben meghatározott induló vagyont elhelyezze.

A Társaság portfóliókezelést kizárólag nála megnyitott számlán nyilvántartott vagyon esetén végzi.

- 1.5. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a portfóliókezelési szerződés hatály alatt a számlán elhelyezett eszközöket nem idegeníti el és egyéb módon nem terheli meg, ennek megfelelően a számla feletti rendelkezési joga kizárólag az azon elhelyezett vagyon alábbi pont szerinti növelésére, vagy csökkentésére korlátozódik.
- 1.6. Az Ügyfél az alábbiak figyelembevételével jogosult a portfóliókezelésre átadott vagyont növelni vagy csökkenteni:
- a) Az átadott vagyon növelése kizárólag a számlára történő pénzáttalálással valósulhat meg. Az áttalálásról az Ügyfél a pénzeszköz beérkezésének napját megelőző 2 munkanappal korábban köteles értesíteni a Társaságot, amely a portfóliókezelési tevékenységet kiterjeszti az áttalalt vagyonyra.

- b) Az átadott vagyon csökkentéséről az Ügyfél a kivonás napját megelőző 5 munkanappal korábban köteles értesíteni a Társaságot. A Társaság a kivonási szándékról való tudomásszerzését követően haladéktalanul köteles intézkedni annak érdekében, hogy a kivonandó pénzeszköz a kivonás tervezett időpontjára az Ügyfél rendelkezésére álljon, és ennek érdekében köteles a kivonás teljesítéséhez szükséges pénzügyi eszközöket azok aktuális árfolyamára tekintet nélkül haladéktalanul értékesíteni, vagy egyéb módon pénzeszközzé váltani. Az értékesítésre kerülő eszközök kiválasztása a Társaság kizárólagos joga, melynek gyakorlása során a Társaság az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével jár el.
- 1.7. A Társaság a pénzügyi eszközök, valamint pénzeszközök beszerzését és értékesítését, valamint az ezzel összefüggő egyéb ügyletek megkötését és lebonyolítását, továbbá egyéb, a szerződésben meghatározott kötelezettségeit a tőle elvárható gondossággal köteles végezni.
- 1.8. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság az Ügyfél javára kezelt portfólió terhére a Társaság saját maga – vagy kapcsolt vállalkozása – általforgalomba hozott pénzügyi eszközt, így különösen kollektív befektetési értékpapírt szerezzen, továbbá kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a portfólió kizárólag ilyen eszközöket tartalmazzon.
- 1.9. A Társaság a portfóliókezelés keretében a tőke megóvására (tőkegarancia) és a hozamra vonatkozóan (hozamgarancia) garanciát nem vállal.
- 1.10. A Társaság a portfóliókezelés keretében a tőke megóvására (tőkevédelem) és a hozamra vonatkozóan (hozamvédelem) ígéretet nem tesz.
- 1.11. Amennyiben a Társaság a portfóliókezelés keretében az Ügyfél javára olyan Pénzügyi eszközt szerez, amely tekintetében jogszabály bejelentési vagy közzétételi kötelezettséget ír elő, azt a Társaság teljesíti.
2. Az Ügyféltájékoztatástovábbi, kiegészítő szabályai
- 2.1. Az általános tájékoztatás elsődleges módja a Társaság honlapja, az egyedi tájékoztatás elsődleges módja az ügyfélnek küldött e-mail.
- 2.2. A Társaság a portfóliókezelés keretében végzett tevékenységre irányuló szerződéskötési szándék esetén az általános tájékoztatási kötelezettségén túl az alábbiakról – a szerződés megkötését megelőzően, az általános tájékoztatás megadásával azonos módon – tájékoztatja az Ügyfelet:
- a) a szerződésben meghatározott, az Ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz értékelésének gyakoriságáról és az értékelés módszeréről,
 - b) az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek egy részéről vagy egészéről való rendelkezés tekintetében a Társaság szabad mérlegelési jogának részleteiről,
 - c) arról a referenciaértékről, amelyhez képest az Ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz hozama meghatározásra kerül (amennyiben ilyen referenciaérték meghatározásra kerül),
 - d) az Ügyfél portfóliójába kerülhető pénzügyi eszközökről és az ezekre vonatkozóan végrehajtható ügyletekről, ideértve a kapcsolódó korlátozásokat, és
 - e) a portfóliókezelés során érvényesülő célkitűzésekről, a Társaság mérlegelése során szerepet játszó kockázati szintről, és a Társaság mérlegelési jogát érintő korlátokról.
- 2.3. A Társaság a portfóliókezelési tevékenysége keretében a
- a) Bszt. 68. § (1) bekezdése szerinti tájékoztatást három havi rendszerességgel, a tárgyhónap utolsó napjára vonatkozóan elkészíti és a tárgyhónapot követő 10. munkanapig bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, az alábbi tartalommal
 - a. a Társaság neve,

- b. az Ügyfél neve vagy más azonosítója,
 - c. a jelentésben foglalt időszakra érvényes portfólió összetétele és értékelése, ideértve minden, a Társaság kezelésében lévő pénzügyi eszköz piaci értékét és a pénzeszközök kezdő és záró egyenlegét, és a portfóliónak a jelentésben foglalt időszakra érvényes hozamát,
 - d. a Társaság által a jelentésben foglalt időszakban az ügyfél felé felszámított jutalékok, díjak és egyéb költségek teljes összege, legalább a kezeléssel és a megbízás végrehajtásával összefüggő tételek elkülönítésével,
 - e. a jelentésben foglalt időszakra vonatkozó hozam összehasonlítása a Társaság és az ügyfél között létrejött megállapodásban foglalt referenciaértékkel (amennyiben ilyen érték megadásra került),
 - f. a jelentésben foglalt időszakban az Ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszközön realizált osztalék, kamat, kamatnak minősülő vagy egyéb hozamjellegű kifizetés összege jogcímenként, és
 - g. a jelentésben foglalt időszakban történt olyan társasági események, amelyek az Ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz kapcsán valamilyen jog vagy jogosultság keletkezésével jártak.
- b) Bszt. 69. § (1) bekezdése és 69/A.§ szerinti tájékoztatást háromhavi rendszerességgel, a tárgyhónap utolsó napjára elkészíti és a tárgyhónapot követő hónap 10. munkanapig bocsátja az Ügyfél rendelkezésére az alábbi tartalommal:
- a. az Ügyfél tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök állományát és részletezését a jelentésben foglalt időszak végén,
 - b. az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök azon állománya, amely értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képezte a jelentésben foglalt időszakban,
 - c. az értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képező, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközön és pénzeszközön realizált eredmény, és az eredmény számításának alapja.
 - d. annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök és pénzeszközök tartoznak a MIFID II szabályainak és végrehajtási rendelkezéseinek hatálya alá, és melyek nem, mint például a tulajdonjog-átruházást tartalmazó biztosítéki megállapodások hatálya alá tartozók;
 - e. annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök rendelkeznek különleges tulajdonjogi státusszal, például zálogjogokkal összefüggésben;
 - f. a kimutatásban szereplő pénzügyi eszközök piaci értéke vagy – piaci érték hiányában – becsült értéke, egyértelmű utalással arra, hogy a piaci ár hiánya likviditáshiányra utalhat. A becsült értéket a vállalkozás a legnagyobb gondosság elve szerint határozza meg.
 - g. annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök és pénzeszközök tartoznak a MIFID II szabályainak és végrehajtási rendelkezéseinek hatálya alá, és melyek nem, mint például a tulajdonjog-átruházást tartalmazó biztosítéki megállapodások hatálya alá tartozók;
 - h. annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök rendelkeznek különleges tulajdonjogi státusszal, például zálogjogokkal összefüggésben;
 - i. a kimutatásban szereplő pénzügyi eszközök piaci értéke vagy – piaci érték hiányában – becsült értéke, egyértelmű utalással arra, hogy a piaci ár hiánya likviditáshiányra utalhat. A becsült értéket a vállalkozás a legnagyobb gondosság elve szerint határozza meg.
 - j. az Ügyfél számára az MNB honlapján elérhetővé tett adatok lekérdezéséhez szükséges, egyedileg - külön jogszabályban meghatározott módszertan szerint - képzett jelszó.

Amennyiben az Ügyfél portfóliójában olyan pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz található, amelyre vonatkozóan a teljesítés még nem történt meg, a Társaság megjelöli, hogy az adott tájékoztatás az adott kereskedési napra vagy a teljesítés napjára vonatkozik.

A Társaság az éves jelentés szerinti tájékoztatást a rendszeres jelentés keretében, azzal összevonva is jogosult teljesíteni.

- c) a Bszt. 67. § (6) bekezdés szerinti tájékoztatást (ügyleti tájékoztatás) a XXVIII.3.7 pont szerint adja meg.
- 2.4. A fentiek felül a Társaság tájékoztatja az Ügyfelet arról, ha a portfólió összértéke a jelentési időszak eleji értékeléshez képest 10 %-kal csökken, illetve minden további 10 %-os csökkenésről, legkésőbb annak a munkanapnak a végéig, amikor a küszöbérték túllépése megvalósult, vagy amennyiben ez nem munkanapra esik, a rá következő munkanap végéig.
3. Társaság díjazása
- 3.1. A Társaságot a szerződésben meghatározott feladatainak ellátásáért portfóliókezelési díj illeti meg, amely lehet:
- a) előre meghatározott fix díj,
 - b) portfólió nagyságára vetített arányos díj,
 - c) portfólió teljesítményére vetített sikerdíj,
 - d) előzőek kombinációja.
- 3.2. A portfóliókezelési díj kiszámítására a napi aktuális eszközérték alapján kerül sor, megfizetése a tárgynapot követő munkanapon esedékes.
- A sikerdíj fizetése – a szerződésben meghatározott ütemezésben – anaptári év vagy negyedév végét követő 10. napon esedékes.
- A Társaság a portfóliókezelési díjak vonatkozásában a teljesítésekről negyedévente összevontan számol el és az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény 58. §-nak rendelkezései figyelembe vételével számlát állít ki, amelyről az Ügyfelekkel a portfóliókezelési szerződésekben előzetesen megállapodnak.
- 3.3. A Társaság jogosult a portfóliókezelési szerződés szerinti öt megillető díjakat az Ügyféllel szemben közvetlenül érvényesíteni oly módon, hogy a vonatkozó díjakat, az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott időközönként automatikusan az Ügyfél részére vezetett számlára terheli, így ezen összeggel a portfóliót csökkenti.
- 3.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság, mint alapkezelő, forgalmazó és portfóliókezelő mindhárom tevékenysége után díjazásra válhat jogosulttá.
- Az alapkezelői, illetve forgalmazói tevékenységre vonatkozó díjazást (illetve annak maximum értékét) a vonatkozó kollektív befektetési forma mindenkor kezelési szabályzata, az ügyfél és értékpapírszámla vezetési díjazást, valamint a portfóliókezelési tevékenységre vonatkozó díjazást a jelen Üzletszabályzat, illetve a portfóliókezelési szerződés tartalmazza.
- Az érintett alap kezelési szabályzatában meghatározott esetben a Társaság egyéb jogcímen is jogosulttá válhat díjazásra.
4. Portfóliókezelési szerződés módosítása, megszűnése és elszámolás
- 4.1. A portfólió tényleges elemeit a Társaság határozza meg a portfóliókezelési szerződésben meghatározott befektetési politikának megfelelően és annak keretein belül jogosult a portfólió egyoldalú módosítására is.
- 4.2. Az Ügyfél jogosult a befektetési politikának a Társaság által meghatározott másik befektetési politikára történő módosítását kezdeményezni, a módosításhoz a Társaság írásbeli hozzájárulása

szükséges, amely szerződésmódosításnak minősül. A Társaság a befektetési politikában történt változások alapján a portfóliót köteles a szerződésmódosításban megjelölt határidőn belül átcsoportosítani.

- 4.3. Az egyes portfóliókra vonatkozó felmondás esetén a felek elszámolnak az érintett portfólióra vonatkozóan, amely elszámolás és felmondás az Ügyfél többi portfólióját nem érinti.
- 4.4. A portfóliókezelési szerződés megszüntetésekor a kezelt vagyon a benne lévő pénzügyi eszközök értékesítése nélkül kerül átadásra. Amennyiben az Ügyfél azt kifejezetten kéri, a Társaság a szerződés megszüntetésének napjára kezelt vagyon részét képező valamennyi pénzügyi eszközt az elszámolás napján érvényes piaci árfolyamán értékesíti. A meghatározott időpontban történő értékesítésből adódó költségek, az esetleges hozamvesztés, illetve az értékesítés teljesíthetetlenségéből adódó következmények az Ügyfelet terhelik.

XXX. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS

1. A Társaság befektetési tanácsadást az erre vonatkozó külön megállapodás alapján, kizárólag nem független alapon nyújt.
2. A Társaság a befektetési tanácsadási szolgáltatás nyújtása keretében arra vállalkozik, hogy az Ügyfél részére befektetési tanácsadási tevékenységet végez.
3. A Társaságtól kapott tájékoztatás, a Társaság elemzései, hirdetései, termékleírásai, a Társaság munkavállalóinak véleménye nem minősülnek befektetési tanácsadásnak.
4. A Társaság által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét befektetésre, kockázatvállalásra vonatkozó döntést az Ügyfél hozza meg. A Társaságot felelősség kizárólag azért terheli, hogy az Ügyfél által az Alkalmassági tesztben és egyéb írásbeli nyilatkozatban adott információk alapján a Társaság által adott tanács a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű volt-e.
5. A Társaság a befektetési tanácsadás nyújtásakor jelentést készít a lakossági ügyfele számára, amely az adott tanácsok összegzését és annak kifejtését tartalmazza, hogy a nyújtott ajánlás mitől alkalmas a lakossági ügyfél számára, ideértve azt is, hogy miként felel meg az ügyfél céljainak és személyes körülményeinek, többek között a szükséges befektetési futamidőre, az ügyfél ismereteire és tapasztalataira, valamint az ügyfél kockázattal szembeni beállítottságára és veszteségelnyelő képességére tekintettel (Alkalmassági nyilatkozat).
6. A Társaság a fentiek szerinti Alkalmassági nyilatkozatot a befektetési tanácsadást követően haladéktalanul tartós adathordozón nyújtja át az Ügyfél részére. Amennyiben a befektetési tanácsadásra telefonon került sor, úgy a Társaság az Alkalmassági nyilatkozatot a tanácsadást követő munkanapon küldi el tartós adathordozón az Ügyfél részére, továbbá ügyfélmegbízás esetén az Ügyfélnek ehhez kifejezetten hozzá kell járulnia, vagy az ügyletkötés elhalasztásra kerül.
7. Az Alapkezelő rendszeres alkalmassági értékeléseket nem nyújt.
8. A Társaság – a felek egyedi szerződésbe foglalt ellenkező megállapodása hiányában – a befektetési tanácsot a kiadást követően nem köteles aktualizálni. A befektetési tanács alapjául szolgáló és az Ügyfél által szolgáltatott adatok helytelenségéből, pontatlanságából, nem teljeskörűségéből, egyéb hibájából vagy hiányosságából fakadó minden következmény és kár kizárólag az Ügyfelet terheli. A Társaság nem köteles vizsgálni, hogy az Ügyfél által szolgáltatott információk helyesek és a valósággal egyezők-e.

9. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a befektetési tanácsadásban foglalt pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletek létrejötte érdekében további – akár harmadik személlyel való – szerződések megkötése szükséges, amelyek az Ügyfél részére pótlólagos költségeket okozhatnak. A költségeket és a szolgáltatás feltételeit a szolgáltatást nyújtó intézmény mindenkor hatályos díjszabályzata és üzletszabályzata tartalmazza.
10. A Társaság bármely befektetési tanácsadása a szerzői jogra vonatkozó jogszabályok szerintivédelem alatt áll és a Társaság az ebből eredő minden jogot fenntartja. A jogszabályban rögzített szabad felhasználás eseteit kivéve kizárólag a Társaság által adott előzetes írásbeli engedéllyel lehet a befektetési tanácsadást keretében adott tanácsot többszörözni, terjeszteni, nyilvánosan előadni, sugárzással nyilvánossághoz közvetíteni, átdolgozni, egyéb módon felhasználni.

MELLÉKLETEK

Az alábbi mellékletek jelen Üzletszabályzat részét képezik.

1. SZABÁLYZATOK

- 1.1. Panaszkezelési szabályzat
- 1.2. Végrehajtási politika
- 1.3. Összeférhetetlenségi szabályozás összefoglalása
- 1.4. Díjjegyzék

2. SZERZŐDÉSMINTÁK

- 2.1. Számlavezetési szerződés
- 2.2. Portfóliókezelési szerződés
- 2.3. Befektetési tanácsadási szerződés

3. EGYÉB

- 3.1. Azonosítási Lap
- 3.2. Alkalmassági teszt
- 3.3. Üzleti órák
- 3.4. Kiszervezett tevékenységek felsorolása