

AXIOM Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
(1062 Budapest, Váci út 1-3. C. ép. VI. em. 2.)

Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat

Hatálybalépés dátuma:
2019. július 8.

Tartalomjegyzék

DEFINÍCIÓK	3
JOGSZABÁLYOK RÖVIDÍTÉSE	5
ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	6
I. A TÁRSASÁG ÁLTALÁNOS ADATAI	6
II. A TÁRSASÁG ÁLTAL VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK	6
III. A MAGYAR NEMZETI BANK ÁLTAL KIADOTT ENGEDÉLY(EK)	9
IV. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	10
V. A SZERZŐDÉSEK MEGKÖTÉSÉNEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI	11
VI. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS ÉS ÜGYFÉLAZONOSÍTÁS	11
VII. ÜGYFÉLMINŐSÍTÉS	17
VIII. ALKALMASSÁGI TESZT	19
IX. CÉLPIAC VIZSGÁLATA	20
X. SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ TÁJÉKOZTATÁS	21
Számlavezetési tevékenység	21
Portfóliókezelés Belső Számlán tevékenység	25
Portfóliókezelés Külső Számlán tevékenység	25
XI. SZÁMLAVEZETÉS (LETÉTI ŐRZÉS ÉS LETÉTKEZELÉS)	27
XII. PORTFOLIÓKEZELÉS ÉS BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS	36
PORTFOLIÓKEZELÉS BELSŐ SZÁMLÁN	36
PORTFOLIÓKEZELÉS KÜLSŐ SZÁMLÁN	39
BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS	41
XIII. MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSÁT KÖVETŐ TÁJÉKOZTATÁS	42
Számlavezetési tevékenység	42
Befektetési Jegyek vételére és visszaváltására vonatkozó megbízások végrehajtása	43
Portfóliókezelési tevékenység	43
XIV. MEGHATALMAZOTTI ELJÁRÁS	44
XV. SZERZŐDÉSKÖTÉS	45
XVI. SZERZŐDÉSKÖTÉS MEGTAGADÁSA	45
XVII. A TÁRSASÁG RÖGZÍTÉSI / NYILVÁNTARTÁS VEZETÉSI KÖTELEZETTSÉGE	46
XVIII. SZERZŐDÉSEK MEGSZŰNÉSE, SZERZŐDÉSSZEGÉS	46
XIX. FELELŐSSÉG	48
XX. TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLY Felfüggesztése, VISSZAVONÁSA	48
XXI. ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS	49
XXII. KAPCSOLATTARTÁS	49
XXIII. ÜGYFÉLESZKÖZÖK KEZELÉSE ÉS BEFEKTETŐVÉDELMI SZABÁLYOK	51
XXIV. DÍJAK	55
XXV. ÖSZTÖNZŐK	56
XXVI. ADÓZÁS	56
XXVII. ADAT- ÉS TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK	57
XXVIII. VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE	58
XXIX. MELLÉKLETEK	59

DEFINÍCIÓK

Alkalmassági teszt	a Bszt. 44-45.§ szerinti megfelelési és alkalmassági teszt összevont változata
Árukapcsolt Csomag	olyan termékekből, illetve szolgáltatásokból álló csomag, amely esetében a csomagban felkínált termékek, illetve szolgáltatások legalább egyikét az Ügyfél nem vásárolhatja meg külön a Társaságtól
Befektetési Alap	a Társaság által létrehozott és kezelt bármely, a Kbftv. 4. § (1) 1. pontja szerinti alternatív befektetési alap
Befektetési Jegy	bármely Befektetési Alap által kibocsátott, a Kbftv. 4. § (1) 21. pontja szerinti befektetési jegy, azaz a Kbftv-ben meghatározott módon és alakszerűséggel a Befektetési Alap, mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, a Befektetési Alappal szembeni, a Befektetési Alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír
Egyéb Pénzügyi Eszköz	a Befektetési Jegy kivételével bármely, a Bszt. 6. § szerinti pénzügyi eszköz
Egyszerű Csomag	olyan termékekből, illetve szolgáltatásokból álló csomag, amely esetében a csomagban felkínált termékek, illetve szolgáltatások mindegyike külön-külön is megvásárolható, az Ügyfélnek megvan az a lehetősége, hogy a csomag egyes részeit külön-külön vásárolja meg a Társaságtól
Felügyelet	a Magyar Nemzeti Bank
Hirdetmény	a Honlapon közzétett minden olyan hirdetmény, közlemények, vagy egyéb hasonló megjelölésű közzététel, amely a Társaság tevékenységével kapcsolatban, az Ügyfélnek címzett információt tartalmaz.
Honlap	www.axiomfunds.net
Keresztértékesítés	a Bszt. 4. § (2) 34b. pont szerinti fogalom, azaz egy befektetési szolgáltatás felajánlása egy másik szolgáltatással vagy termékkel együtt, egy csomag részeként vagy ugyanazon megállapodás vagy csomag feltételeként.
Kezelési Szabályzat	bármely Befektetési Alapra vonatkozó, a Kbftv. 72. § (1) bekezdése szerinti kezelési szabályzat.
Külső Számla	Külső Számlavezető által az Ügyfél számára nyitott és vezetett ügyfél- és értékpapírszámla, amelyen a Társaság, az Ügyfél meghatalmazása alapján portfóliókezelési tevékenységet végez.
Külső Számlavezető	Portfóliókezelés Külső Számlán szolgáltatás esetén az az intézmény, amely az Ügyfél számára ügyfél- és értékpapírszámlát nyit és vezet
Portfóliókezelés Alapkezelő által vezetett Számlán	olyan portfóliókezelési tevékenység, amely végzésére a Társaság által vezetett ügyfél- és értékpapírszámlán kerül sor, így amely esetén a pénzügyi eszközök köre a Befektetési Jegyekre korlátozódik.
Portfóliókezelés Külső Számlavezető által vezetett Számlán	olyan portfóliókezelési tevékenység, amely végzésére az Ügyfél részére harmadik fél számlavezető által vezetett ügyfél- és értékpapírszámlán kerül sor, így amely esetén a pénzügyi eszközök köre a Befektetési Jegyek mellett kiterjed az Egyéb Pénzügyi Eszközökre is.
Társaság	az AXIOM Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Tartós Adathordozó	a Bszt. 4. § (2) 65. pont szerinti fogalom, azaz olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését (ideértve a Honlapot és az e-mailt)

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

JOGSZABÁLYOK RÖVIDÍTÉSE

a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete	a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság (EU) 2016. április 25-i 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete
Bszt.	a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény
Kbftv.	a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. 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
Pmt.	a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény
Ptk.	a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
Tpt.	a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

I. A TÁRSASÁG ÁLTALÁNOS ADATAI

Cégnév:	AXIOM Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Rövidített cégnév:	AXIOM Befektetési Alapkezelő Zrt.
Székhely:	1062 Budapest, Váci út 1-3. C. ép. VI. em. 2.
Cégjegyzékszám:	01-10-049085
Honlapcím:	www.axiomfunds.net
E-mail cím:	info@axiomfunds.net
Telefonszám:	06 1 445 1711

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 Kbftv. szerint:

Tevékenység megnevezése	Jogszabályhely
befektetéskezelés (a befektetési politika végrehajtásával kapcsolatos befektetési, stratégiai és eszközallokációs döntések meghozatala és végrehajtása)	Kbftv. 7.§ (1) a) pont
kockázatkezelés	Kbftv. 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;	Kbftv. 7.§ (2) a) pont
a Társaság által kezelt kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatala és forgalmazása	Kbftv. 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 rendelkezik	Kbftv. 7.§ (2) c) pont

A Társaság a jelen pont szerinti tevékenységeket a Kbtv. előírásai alapján végzi, amelyre a jelen Üzletszabályzat előírásai nem terjednek ki.

A Társaság ugyanakkor fenntartja a jogot arra, hogy a Befektetési Alapok esetén a forgalomba hozatali és forgalmazási feladatokat is kizárólag a Társaság lássa el. A forgalomba hozatalban, illetve a forgalmazásban való részvétel előfeltételeként a Társaság jogosult előírni, hogy az Ügyfél a Társaságnál nyitott és vezetett ügyfél- és értékpapír számlával rendelkezzen. Ezen számlavezetési tevékenységre a jelen Üzletszabályzat rendelkezései alkalmazandók.

3. Befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó tevékenységek a Bszt. szerint:

Tevékenység megnevezése	Jogszabályhely
portfóliókezelés	Kbtv. 7.§ (3) a) és Bszt. 5. § (1) d) pont
befektetési tanácsadás	Kbtv. 7.§ (3) b) és Bszt. 5. § (1) 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	Kbtv. 7.§ (3) c) és Bszt. 5. § (2) bekezdés a)- b) pont

A Társaság a számlavezetési tevékenységeket kizárólag a Befektetési Jegyek vonatkozásában végzi, amelyek dematerializált formában kerülnek előállításra.

A Társaság – az Ügyfél választása szerint – a portfóliókezelési tevékenységeket

a) **kizárólag a Befektetési Jegyek vonatkozásában végzi, amelyek dematerializált formában kerülnek előállításra, amely esetben a számlavezetési tevékenységet is a Társaság látja el („Portfóliókezelés Alapkezelő által vezetett Számlán”);**

b) **a Befektetési Jegyek mellett Egyéb Pénzügyi Eszközök vonatkozásában is végzi, amely esetben a portfóliókezelési tevékenység végzésére harmadik fél számlavezető által vezetett ügyfél- és értékpapírszámla felett kerül sor („Portfóliókezelés Külső Számlavezető által vezetett Számlán”).**

A Társaság a befektetési tanácsadási tevékenységeket mind a Befektetési Jegyek, mind Egyéb Pénzügyi Eszközök vonatkozásában jogosult végezni.

4. A számlavezetési tevékenység során Keresztértékesítésre kerül sor, figyelemmel arra, hogy a Kbtv. alapján forgalomba hozott, illetve forgalmazott Befektetési Jegyek nyilvántartására a Társaságnál nyitott és vezetett ügyfél- és értékpapír számlán kerül sor.

Ha a Befektetési Alap Kezelési Szabályzata szerint, a Befektetési Jegyek forgalomba hozatala és folyamatos forgalmazása során ezen Befektetési Jegyek

a.) csak a Társaságnál nyitott és vezetett értékpapírszámlán helyezhetőek el, úgy a Keresztértékesítésre Árukapcsolt Csomagban kerül sor,

- b.) a Társaságnál nyitott és vezetett értékpapírszámla mellett elhelyezhetőek a Kezelési Szabályzatban meghatározott harmadik személy számlavezetőnél, helyezhetőek el, úgy a Keresztértékesítésre Egyszerű Csomagban kerül sor.

A portfóliókezelési tevékenység igénybe vétele minden esetben opcionális, ugyanakkor csak azon Ügyfél részére érhető el, aki számára a Társaság számlavezetési tevékenységet nyújt, továbbá a portfóliókezelési tevékenység keretében a Társaság kizárólag pénzeszközt és a Befektetési Jegyeket helyezi el az Ügyfél portfóliójában. Ennek megfelelően a portfóliókezelési szolgáltatás Egyszerű Csomagban kerül értékesítésre a számlavezetési tevékenység mellett.

Az árukapcsolt jellegre figyelemmel a Befektetési Jegyre vonatkozó befektetői döntés meghozatalakor az Ügyfélnek figyelmet kell fordítania a számlavezetési, illetve adott esetben a portfóliókezelési tevékenységhez kapcsolódó díjakra is. Ezen díjakat a Társaság a Befektetési Jegy értékesítést megelőzően akként mutatja be az Ügyfélnek, hogy abban külön-külön feltüntetni a számlavezetési, illetve adott esetben a portfóliókezelési tevékenységhez, illetve a forgalomba hozatalai vagy forgalmazási tevékenységhez kapcsolódó költségeket, továbbá azokat együttesen is bemutatja.

A Keresztértékesítés nem akadályozza az Ügyfelet

- (i) a Befektetési Jegyek feletti szabad rendelkezésben, így azokra vonatkozó az Ügyfél szabadon adhat le a Kbftv. szerinti vételi és visszaváltási megbízást (amennyiben azt a Kezelési Szabályzat lehetővé teszi). Ennek megfelelően a Befektetési Jegyek értékesítése a számlaszerződést nem szünteti meg.
- (ii) a portfóliókezelési szerződés feletti rendelkezésben. Ennek megfelelően, a portfóliókezelési szerződés megszüntetése a számlaszerződést nem szünteti meg, továbbá nem érinti az Ügyfél tulajdonát képező Befektetési Jegyeket.

- 5. A Társaság üzleti tevékenységét a székhelyén folytatja.
- 6. A Társaság a tevékenysége során nem kíván a Bszt. 4. § (2) 30a. pontja szerinti függő ügynököt igénybe venni.
- 7. A Társaság a Bszt. 4. § (2) bekezdése 1. pontjában meghatározott algoritmikus kereskedést nem folytat.
- 8. A Társaság a számlavezetési tevékenysége keretében kizárólag a Befektetési Jegyekre vonatkozó szolgáltatást nyújt, amelyek nem kerültek bevezetésre a Bszt. 4. § (2) bekezdése 34a. pontjában meghatározott kereskedési helyszínre.

Ennek megfelelően a Társaságra a MiFIR 20. és 21. cikke szerinti közzétételi, továbbá a MiFIR 26. cikke szerinti jelentéstételi kötelezettség nem terheli. Továbbá ennek megfelelően a befektetési szolgáltatások igénybe vétele során a Társaság nem köteles ellenőrizni, hogy az Ügyfél rendelkezik-e az ISO 17442 szerinti jogalany azonosítóval (legal entity identifier – LEI).

Portfóliókezelés Külső Számlavezető által vezetett Számlán szolgáltatás esetén a fenti bekezdés szerinti bejelentési és ellenőrzési kötelezettség a Külső Számlavezetőt terheli.

- 9. A Társaság a MIFIR 37. cikke szerinti referencia értékre vonatkozó tulajdonosi jogokat nem gyakorol.

10. A Társaság a 2015/2365 (EU) rendelet szerinti értékpapír-finanszírozási ügyletet, az általa nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenysége során nem végez.

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

A Társaság a II.3 pontban meghatározott tevékenységeket a Felügyelet alábbi hivatkozású számú engedélye alapján végzi:

Eredeti Engedély száma	Engedély hatályba lépésének időpontja
H-EN-III-472/2018	2018. november 06.

Kibővített Engedély száma	Engedély hatályba lépésének időpontja
H-EN-III-249/2019	2019. április 29.]

A Felügyelet elérhetőségei:

Levelezési cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Honlapcím: www.mnb.hu

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu

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 Kbftv., 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 Hirdetményekben 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 Hirdetmény rendelkezései alkalmazandók.
3. Jelen Üzletszabályzat mind a Társaságra, mind az Ügyfélre nézve, külön ilyen tartalmú kikötés nélkül is kötelező, 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 Kbftv. és a Ptk., illetve az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai, valamint a Befektetési Alapok forgalmazásának helyszínei, központi értéktár, központi szerződő fél, továbbá a megbízás végrehajtásában esetlegesen közreműködő szolgáltatók szabályzatai az irányadóak.

Portfóliókezelés Külső Számlán szolgáltatás esetén az Ügyfél és a Külső Számlavezető közötti jogviszonyra a Külső Számlavezető üzletszabályzata, illetve az Ügyféllel megkötött szerződései alkalmazandóak és azokra az azokban kikötött jog az irányadó.

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 Hirdetmények a Társaság által történt jóváhagyást követően, a Társaság ügyfélforgalmi helyiségében történő elhelyezést, illetve a Honlapon történő közzétételt követően hatályosak, és határozatlan időre szólnak azzal, hogy azokat a Társaság bármikor jogosult módosítani. A módosításról a Társaság kizárólag a Honlapon megjelenő külön Hirdetmény útján tájékoztatja az Ügyfelet. A módosítás legkorábban a közzététel napján 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. A jelen Üzletszabályzat Honlapon való megjelenítése jogszabályi kötelezettség és az nem értelmezhető a Társaság által adott, a Ptk. 6:64. § (1) bekezdés szerinti ajánlatnak. 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 XVI. 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) Portfóliókezelés Külső Számlán szolgáltatás esetén az Ügyfél rendelkezzen a Társaságnál ügyfél-, valamint értékpapírszámla szerződéssel.
 - f) Portfóliókezelés Belső Számlán szolgáltatás esetén az Ügyfél rendelkezzen Külső Számlával.

VI. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS ÉS ÜGYFÉLAZONOSÍTÁS

1. Az Ügyfél-átvilágítás és azonosítás kötelező esetei

A Társaság a mindenkor hatályos pénzmosás 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 hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű megbízást a Társaság kizárólag olyan Ügyféltől, meghatalmazottól, 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 hárommillió-hatszázezer forintot. Ebben az esetben az azonosítást azon megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyletek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázezer forintot;
- d) pénzmosásra 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 értékhatarra tekintet nélkül azonosítani.

A fenti eseteken túl a Társaság az Ügyfél azonosítását akkor is köteles elvégezni, ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával 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 ismételten 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 Pénzmosási 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 útlevele 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 cégbíróshoz, 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) cégbíróshoz nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.
 - d) főtevékenységét,
 - e) képviselőre 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 képviselőre jogszabály erejénél fogva meghatározott személy (a továbbiakban: Képviselő) személyes megjelenése esetén, ennek hiányában a 0.2.3. pont szerinti eljárás keretében végezhető el. Ha az Ügyfél jogi személy vagy más szervezet, akkor a Képviselő személyazonosságának megállapítása és képviselői 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 0.1.1. és 0.1.2. 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 képviselői 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 0.1.1.2. és 0.1.2.3. 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 0.1.1.2. és 0.1.2.3. pontjaiban

meghatározott adatot tartalmazó, a 0.1.1.3., továbbá 0.1.2.1. és 0.1.2.2. 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 0.1.1.2. és 0.1.2.3. 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 0.2. 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 esetben 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 számlavezetési tevékenység vonatkozásában
 - a) a fenti 3. pont a)-l) pontjában meghatározott vállalkozás,
 - b) a fenti 3. pontban meghatározott kiemelt vállalkozás,
 - c) a fenti 3. pontban meghatározott kiemelt 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 a számlavezetési tevékenység végzéséhez is megköveteli az Alkalmassági teszt kitöltését, amelynek megfelelően a Társaságnál a Bszt. 45. § (2) bekezdés szerinti külön megfelelési tesztet nem alkalmaz.
2. A Társaság az Alkalmassági teszt kiértékelése során meggyőződik arról, hogy az Ügyfél ismeretei, tapasztalata és gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, és az érintett szerződésben 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.
3. 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.
4. 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.

5. 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.

6. 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 ismételten 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.
7. 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. CÉLPIAC VIZSGÁLATA

1. A Társaság a 16/2017. (VI. 30.) NGM rendeletben meghatározott ún. célpiac kialakítása során a Befektetési Jegyeket és az Egyéb Pénzügyi Eszközöket azok célpiaci jellemzői alapján (pl. a termék kockázatossága, komplexitása likviditása stb.) kategóriákba sorolja.

A Befektetési Jegyek célpiaci besorolását a Társaság a Honlapján teszi közzé.

2. A Befektetési Jegyek célpiacát a Társaság, mint az adott eszköz kibocsátója/előállítója határozza meg. Az Egyéb Pénzügyi Eszközök célpiacát elsődlegesen az adott eszköz előállítója határozza meg, ugyanakkor azok vonatkozásában a Társaság is végez célpiac meghatározást.

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 Befektetési Jegy vagy Egyéb Pénzügyi Eszköz 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 Befektetési Jegyek és Egyéb Pénzügyi Eszköz szempontjából releváns körülményeket is figyelembe vehet.
5. A Társaság a célpiaci vizsgálatkor – portfóliókezelési tevékenysége esetén – 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 Befektetési Jegy vagy Egyéb Pénzügyi Eszköz vonatkozásában nem tudja elvégezni a célpiaci vizsgálatot, vagy az Ügyfél az adott pénzügyi eszköz vonatkozásában meghatározott ún. negatív célpiacában van, úgy az adott eszköz Ügyfél portfóliójába való kerülésére kizárólag abban az esetben kerülhet sor, amennyiben az alábbi feltételek együttesen megvalósulnak:
 - a.) az érintett eszköz portfólióba helyezését az Ügyféllel megkötött szerződés kifejezetten nem zárja ki,
 - b.) az érintett eszköz, vagy azok összessége nem válik az Ügyfél portfóliójában levő összes eszközhöz képest a portfólió leghangsúlyosabb részévé,
 - c.) az Ügyfél portfóliójában lévő egyéb eszközök jellemzői ellensúlyozzák az érintett eszközök 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 eszközöknek az Ügyfél portfóliójában való elhelyezést.

A Társaságnak továbbá alapos indokokkal kell rendelkeznie arra vonatkozólag, hogy az Ügyfél vonatkozásában meghatározott célpiactól eltérő 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 a negatív célpiacba kerül besorolásra.

X. SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ TÁJÉKOZTATÁS

Számlavezetési tevékenység

1. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében legkésőbb az adott szerződés megkötését megelőzően, Tartós Adathordozón tájékoztatja az Ügyfelet a jelen X. pont szerinti adatokról, illetve az azokban bekövetkezett változásokról:
2. A Társaság ezúton bocsátja az Ügyfelek rendelkezésére az alábbi adatokat:

a Társaság elnevezését, székhelyét és egyéb elérhetőségeit	A vonatkozó adatokat a jelen Üzletszabályzat I. pontja tartalmazza.
az Ügyfél által a Társasággal való kapcsolattartás során használható nyelve(ke)t	A vonatkozó adatokat a jelen Üzletszabályzat XXII. pontja tartalmazza.

az Ügyféllel való kapcsolattartás módját, eszközét, ideértve a megbízás küldésének és fogadásának módját, eszközét	A vonatkozó adatokat a jelen Üzletszabályzat XXII. pontja tartalmazza.
a befektetési szolgáltatási tevékenység, valamint a kiegészítő szolgáltatás végzésére jogosító engedélyének számát, valamint az ezen engedélyt kiadó felügyeleti hatóság nevét és levelezési címét	A vonatkozó adatokat a jelen Üzletszabályzat II. pontja tartalmazza.
ha a befektetési vállalkozás függő ügynök útján tevékenykedik, erre vonatkozó nyilatkozat, azon tagállam megadásával, amelyben a függő ügynököt bejegyezték	A Társaság nem kíván függő ügynököt igénybe venni.
az Ügyfél számára végzett, illetőleg nyújtott, a befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy a kiegészítő szolgáltatásról szóló jelentés gyakoriságát, időzítését és jellegét, ideértve a kapcsolódó költségeket	A vonatkozó adatokat a jelen Üzletszabályzat jelen X. pontja tartalmazza.
az Ügyfél Befektetési Jegyeinek vagy pénzeszközeinek kezelése során, ezen eszközök megóvását biztosító intézkedések összefoglalását, ideértve az Ügyfél rendelkezésére álló befektetővédelmi rendszerről és annak működéséről szóló tájékoztatást	A vonatkozó adatokat a jelen Üzletszabályzat XXIII. pontja tartalmazza.
az összeférhetetlenségi politika összefoglaló leírását, vagy a teljes összeférhetlenségi politikát	A vonatkozó adatokat a jelen Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

3. A Társaság Hirdetményben tájékoztatja az Ügyelet az alábbiakról

- 3.1. A Társaság az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető Befektetési Jegyek kezelésével kapcsolatosan általános leírást ad az Ügyfelek számára a Befektetési Jegyek jellegéről és kockázatairól, figyelembe véve különösen az ügyfél lakossági ügyfélként, szakmai ügyfélként vagy elfogadható partnerként való besorolását. A leírásban megfelelő részletességgel el kell magyarázni Befektetési Jegyek jellegét, működését és teljesítményét különböző piaci feltételek mellett, ideértve mind a kedvező, mind a kedvezőtlen feltételeket, valamint az azzal járó kockázatokat, hogy az Ügyfél képes legyen megalapozott befektetési döntéseket hozni.

A fenti bekezdés szerinti kockázatok leírásának a következő elemeket kell tartalmaznia:

- a Befektetési Jegyekhez kapcsolódó kockázatok, beleértve a teljes befektetés elvesztésének kockázatát, ideértve a Befektetési Alap fizetéseképtelenségéhez kapcsolódó kockázatokat vagy az ezekhez kapcsolódó eseményeket;
- a Befektetési Jegyek árfolyamának volatilitása és rendelkezésre álló piacának korlátai;
- tájékoztatás a tőkekivonás akadályairól vagy korlátairól, mint például a zártvégű Befektetési Alap esetében, amely megvilágítja a lehetséges kilépési módszereket és a kilépés következményeit, a lehetséges hátrányokat és a Befektetési Jegyeknek az eredeti tranzakció költségeinek megtérülése előtti eladásához szükséges becsült időtartamot;
- hogy az Ügyfél az Befektetési Jegyekkel folytatott ügyletek függő kötelezettségeket nem tartalmaznak;

e) a Befektetési Jegyekre vonatkozó letéti követelmények és hasonló kötelezettségek.

- 3.2. A Társaság megfelelő ismertetést ad a Befektetési Alap jogi természetéről, a mögöttes eszközök lehetséges összetevőiről, és hogy azok kölcsönhatása miként érinti a befektetés kockázatát.
- 3.3. Garanciát vagy tőkevédelmet tartalmazó Befektetési Alap esetén Társaság tájékoztatást ad az Ügyfélnek a garancia vagy a tőkevédelem kiterjedéséről és jellegéről. A garanciáról nyújtott tájékoztatás tartalmazza a garanciát adó fél és a garancia megfelelő részletességű adatait, hogy az Ügyfél valóban értékelhesse a garanciát.
- 3.4. Ha az Ügyfél Befektetési Jegyeit vagy pénzeszközeit a Társaság nevében harmadik fél kezelheti, a Társaság tájékoztatja az Ügyfelet erről, továbbá a Társaság által – a hatályos nemzeti jognak megfelelően – vállalt felelősségről, amely a harmadik fél tevékenységére vagy mulasztására és a harmadik fél fizetéseképtelenségének az Ügyfelet érintő következményeire vonatkozik.
- 3.5. Amennyiben az Ügyfél Befektetési Jegyeit a harmadik fél gyűjtőszámlán tartja – ha ez a nemzeti jogban engedélyezett –, a Társaság erről tájékoztatja az Ügyfelet és egyértelműen figyelmezteti a kapcsolódó kockázatokra. Ha a nemzeti jog szerint nem lehetséges az Ügyfél harmadik fél által kezelt Befektetési Jegyeinek a harmadik fél vagy a Társaság saját pénzügyi eszközeitől elkülönülten való azonosítása, a Társaság erről tájékoztatja az ügyfelet és egyértelműen figyelmezteti a kapcsolódó kockázatokra.

Ha az Ügyfél Befektetési Jegyeit vagy pénzeszközeit tartalmazó számla egy tagállam joghatóságán kívüli jog hatálya alá tartozik vagy fog tartozni, erről a Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, és jelzi, hogy ennek megfelelően az Ügyfélnek a Befektetési Jegyekre vagy pénzeszközökre vonatkozó jogai is változhatnak.

A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet a Társaság esetleges, az Ügyfél Befektetési Jegyeire vagy pénzeszközeire vonatkozó biztosítéki jogáról vagy zálogjogáról, vagy az említett eszközökhöz kapcsolódó esetleges beszámítási jogáról, és ennek feltételeiről. Adott esetben az Ügyfelet egy letéteményes esetleges, az említett pénzügyi eszközökre vagy pénzeszközökre vonatkozó biztosítéki jogáról vagy zálogjogáról, vagy esetleges beszámítási jogáról is tájékoztatja.

Mielőtt a befektetési vállalkozás értékpapír-finanszírozási ügyleteket köt az ügyfél nevében nála tárolt pénzügyi eszközök tekintetében, vagy mielőtt saját számlájára vagy egy másik ügyfél számlájára más módon használna e pénzügyi eszközöket, előtte kellő időben, tartós adathordozó segítségével, világos, teljes körű és pontos tájékoztatással látja el az ügyfelet a befektetési vállalkozás e pénzügyi eszközök használatával kapcsolatos kötelezettségeiről és felelősségeiről (beleértve a pénzügyi eszközök visszatérítésének feltételeit is), és az esetleges kockázatokról.

- 3.6. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenységgel vagy kiegészítő szolgáltatással összefüggő költségekre és kapcsolódó díjakra vonatkozó, a Honlapon közzétett tájékoztatás magában foglalja az Ügyfélnek értékesített Befektetési Jegyek költségét, valamint az Ügyfél általi fizetés módját, beleértve az esetlegesen harmadik féltől származó befizetéseket is.

Ezen összes költségről és díjról szóló tájékoztatást a Társaság összesített formában nyújtja annak érdekében, hogy az Ügyfél megérthesse a teljes költséget és annak a befektetés hozamára gyakorolt kumulatív hatását. Amennyiben az Ügyfél azt kéri, a tájékoztatást tételes lebontásban is biztosítani kell. Ez a tájékoztatás egységesített formátumban is biztosítható.

A költségekkel és díjakkal kapcsolatos tájékoztatás előzetes és utólagos közzététele során a Társaság az ügyfeleknek szóló, költségekre és díjakra vonatkozó tájékoztatásban a következő elemeket összegzi:

- a) a Társaság vagy amennyiben az Ügyfelet egyéb felekhez irányították, az egyéb felek által az Ügyfélnek nyújtott befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatásokért felszámított minden költség és kapcsolódó díj; és
- b) a Befektetési Jegy előállításával és kezelésével összefüggő minden költség és kapcsolódó díj.

Az a) és b) pontban hivatkozott költségek felsorolása megegyezik a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete II. Melléklete szerinti költségekkel. Az a) pont alkalmazásában a Társaság által az Ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatással kapcsolatban harmadik felektől kapott pénzüsségeket külön, tételesen kell feltüntetni, és az összesített költségeket és díjakat összegezni kell, és mindösszezeszerűen, mind százalékként be kell mutatni. A Társaság tájékoztatást nyújt Ügyfeleinek a Befektetési Jegyre vonatkozó valamennyi egyéb költségről és kapcsolódó díjról, amelyet a Befektetési vonatkozó kiemelt befektetői információk nem tartalmaztak, és azokról a költségekről és díjakról, amelyek a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatások nyújtásakor merültek fel.

Ha az összesített költségek és díjak egy részét külföldi pénznemben kell megfizetni vagy abban adják meg, a Társaság feltünteti az érintett pénznemet, valamint az alkalmazandó átváltási árfolyamot és költségeket. A Társaság a fizetési és egyéb szerződésteljesítési feltételekről is tájékoztatást ad.

A költségek és díjak előzetes számításakor a Társaság ténylegesen felmerült költségeket használ fel a várható költségek és díjak kiszámításához. Amennyiben a ténylegesen felmerült költségek nem elérhetőek, a Társaság ésszerű becslésekkel állapítja meg a költségeket. A Társaság az utólagos tapasztalatok alapján felülvizsgálja az előzetes feltételezéseket és amennyiben szükséges, elvégzi azok kiigazítását.

Amennyiben a Társaság Befektetési Jegyet értékesített az Ügyfeleknek, utólagosan éves tájékoztatást nyújt mind a Befektetési Jegyekhez, mind a befektetési és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó összes költségről és díjról. E tájékoztatás a felmerült költségeken alapul és személyre szóló. Ezen összefoglaló tájékoztatást a Társaság bármely létező időszaki jelentéssel együtt átadhatja az Ügyfél számára.

A Társaság illusztrációt szolgáltat Ügyfelei számára, amelyben bemutatja a költségek hozamra kifejtett halmozott hatását a befektetési szolgáltatások nyújtása során. Ezen illusztrációt mind előzetesen, mind utólagosan kidolgozott formában rendelkezésre kell bocsátani. A Társaság biztosítja, hogy az illusztráció megfelel a következő követelményeknek:

- a) az illusztráció bemutatja az átfogó költségeknek és díjaknak a befektetés hozamára kifejtett hatását;
- b) az illusztráció bemutatja a költségek előzetesen becsült növekedéseit vagy ingadozásait; és

c) az illusztrációt magyarázó leírás kíséri.

4. A Társaság kiemelt befektetői információt a nyilvános Befektetési Alapok esetén a Honlapján, a zártkörű Befektetési Alapok esetén a Kezelési Szabályzatban megjelölt módon bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

Portfóliókezelés Belső Számlán tevékenység

5. Ha a Társaság Portfóliókezelés Belső Számlán tevékenység végzését kínálja egy Ügyfélnek a következőkre vonatkozó tájékoztatást nyújt:

az ügyfél portfóliójában szereplő Befektetési Jegyek értékelésének módszere és gyakorisága	A vonatkozó adatokat az adott Befektetési Alap Kezelési Szabályzata tartalmazza.
az ügyfél portfóliójában szereplő Befektetési Jegyek vagy pénzeszközök egésze vagy része feletti teljes körű kezelési jogok átruházásának részletei	A vonatkozó adatokat a portfóliókezelési (minta) szerződés tartalmazza.
annak a referenciaértéknek a meghatározása, amelyhez az ügyfél portfóliójának teljesítményét viszonyítják;	A vonatkozó adatokat a portfóliókezelési (minta) szerződés tartalmazza.
a pénzügyi eszközök azon típusai, amelyek az ügyfélportfólió részét képezhetik és azok az ügylettípusok, amelyeket ilyen eszközökkel kapcsolatban végrehajthatnak, beleértve az esetleges korlátozásokat;	A portfólióban kizárólag Befektetési Jegy tartható, amelyekre kizárólag vételi, illetve visszaváltási megbízás adható.
a kezelési célok, a kezelő számára a teljes körű jogok gyakorlása közben szem előtt tartandó kockázati szint, továbbá a teljes körű jogok esetleges konkrét korlátja.	A vonatkozó adatokat a portfóliókezelési (minta) szerződés tartalmazza.

6. Portfóliókezelési szolgáltatás nyújtásakor a Társaság megfelelő értékelési és összehasonlítási módszert hoz létre – például érdemi referenciaértéket –, amely az Ügyfél befektetési célkitűzéseire és az Ügyfél portfóliójában szereplő Befektetési Jegyekre épül, hogy a szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél értékelhesse a Társaság teljesítményét.
7. Portfóliókezelési szolgáltatás nyújtásakor a Társaság az előzetes költségtájékoztatásnak oly módon tesz eleget, hogy egy kimutatást a Befektetési Jegyekből képzett modellportfólióra vonatkozóan adja meg.

Portfóliókezelés Külső Számlán tevékenység

8. Ha a Társaság Portfóliókezelés Külső Számlán tevékenység végzését kínálja egy Ügyfélnek a fenti 2. pontban előírt tájékoztatáson kívül a következőkre vonatkozó tájékoztatást nyújt:

a Társaság elnevezését, székhelyét és egyéb elérhetőségeit	A vonatkozó adatokat a jelen Üzletszabályzat I. pontja tartalmazza.
az Ügyfél által a Társasággal való kapcsolattartás során használható nyelve(ke)t	A vonatkozó adatokat a jelen Üzletszabályzat XXII. pontja tartalmazza.

az Ügyféllel való kapcsolattartás módját, eszközét, ideértve a megbízás küldésének és fogadásának módját, eszközét	A vonatkozó adatokat a jelen Üzletszabályzat XXII. pontja tartalmazza.
a befektetési szolgáltatási tevékenység, valamint a kiegészítő szolgáltatás végzésére jogosító engedélyének számát, valamint az ezen engedélyt kiadó felügyeleti hatóság nevét és levelezési címét	A vonatkozó adatokat a jelen Üzletszabályzat II. pontja tartalmazza.
ha a befektetési vállalkozás függő ügynök útján tevékenykedik, erre vonatkozó nyilatkozat, azon tagállam megadásával, amelyben a függő ügynököt bejegyezték	A Társaság nem kíván függő ügynököt igénybe venni.
az Ügyfél számára végzett, illetőleg nyújtott, a befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy a kiegészítő szolgáltatásról szóló jelentés gyakoriságát, időzítését és jellegét, ideértve a kapcsolódó költségeket	A vonatkozó adatokat a jelen Üzletszabályzat jelen X. pontja tartalmazza.
az Ügyfél pénzügyi eszközei vagy pénzeszközeinek kezelése során, ezen eszközök megóvását biztosító intézkedések összefoglalását, ideértve az Ügyfél rendelkezésére álló befektetővédelmi rendszerről és annak működéséről szóló tájékoztatást	Nem alkalmazandó, tekintettel arra, hogy a számlavezetési tevékenységet a Külső Számlavezető végzi, így a vonatkozó előírásokra a Külső Számlavezető előírásai az alkalmazandóak.
az összeférhetetlenségi politika összefoglaló leírását, vagy a teljes összeférhetlenségi politikát	A vonatkozó adatokat a jelen Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.
az ügyfél portfóliójában szereplő Befektetési Jegyek és Egyéb Pénzügyi Eszközök értékelésének módszere és gyakorisága	A vonatkozó adatokat Befektetési Jegy esetén az adott Befektetési Alap Kezelési Szabályzata tartalmazza, Egyéb Pénzügyi Eszköz esetén a portfóliókezelési szerződés tartalmazza.
az ügyfél portfóliójában szereplő Befektetési Jegyek, Egyéb Pénzügyi Eszközök vagy pénzeszközök egésze vagy része feletti teljes körű kezelési jogok átruházásának részletei	A vonatkozó adatokat a portfóliókezelési (minta) szerződés tartalmazza azzal, hogy a számlavezetési tevékenységhez kapcsolódó rendelkezési jogokra a Külső Számlavezető előírásai az alkalmazandóak.
annak a referenciaértéknek a meghatározása, amelyhez az ügyfél portfóliójának teljesítményét viszonyítják;	A vonatkozó adatokat a portfóliókezelési (minta) szerződés tartalmazza.
a pénzügyi eszközök azon típusai, amelyek az ügyfélportfólió részét képezhetik és azok az ügylettípusok, amelyeket ilyen eszközökkel kapcsolatban végrehajthatnak, beleértve az esetleges korlátozásokat;	A portfólióban kizárólag Befektetési Jegy tartható, amelyekre kizárólag vételi, illetve visszaváltási megbízás adható.
a kezelési célok, a kezelő számára a teljes körű jogok gyakorlása közben szem előtt tartandó kockázati szint, továbbá a teljes körű jogok esetleges konkrét korlátja.	A vonatkozó adatokat a portfóliókezelési (minta) szerződés tartalmazza.

9. Portfóliókezelési szolgáltatás nyújtásakor a Társaság megfelelő értékelési és összehasonlítási módszert hoz létre – például érdemi referenciaértéket –, amely az Ügyfél befektetési célkitűzéseire és az Ügyfél portfóliójában szereplő Befektetési Jegyekre épül, hogy a szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél értékelhesse a Társaság teljesítményét.
10. Portfóliókezelési szolgáltatás nyújtásakor a Társaság az előzetes költségtájékoztatásnak oly módon tesz eleget, hogy egy kimutatást a Befektetési Jegyekből képzett modellportfólióra vonatkozóan adja meg.

XI. SZÁMLAVEZETÉS (LETÉTI ŐRZÉS ÉS LETÉTKEZELÉS)

Jelen XI. fejezet rendelkezései nem alkalmazandóan a Külső Számlára, amely tekintetében a vonatkozó előírásokat a Külső Számlavezető üzletszabályzata és az Ügyféllel kötött szerződései tartalmazzák.

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.

A Társaság számlavezetési tevékenységének célja annak biztosítása, hogy az Ügyfelek

- a) ezen a számlán tudják elhelyezni azon Befektetési Jegyek ellenértékét, amelyekre vonatkozóan megbízást adtak,
- b) ezen a számlán nyilvántartott Befektetési Jegyekre 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 Befektetési Jegyekre vonatkozó jegyzési, vételi vagy visszaváltási megbízás.

- 1.2. Az Ügyfél, illetve annak jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviselőre jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (a jelen pont alkalmazásában 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 9:00órától 16:00 óráig nyújthatja be a Társasághoz.

A transzfer- és átutalási, illetve átvezetési megbízás a tárgynap akkor teljesül, ha annak benyújtására a tárgynapra irányadó üzleti órák zárása – azaz munkanapokon 12:00 óra – előtt került sor. Az ezt követően a Társaság által kézhez vett megbízást a Társaság a következő munkanapon kísérel meg teljesíteni.

A Befektetési Jegyekre adott jegyzési, vételi és visszaváltási megbízások esetén a megbízás befogadásának napját, a megbízás elszámolásának napját, továbbá a megbízás teljesítésének napját az adott Befektetési Alap Kezelési Szabályzata tartalmazza.

- 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 Befektetési Jegyekre vonatkozó, azonnali ügyletkötésekre vonatkozó pozíciót tart nyilván, származtatott ügyletekre vonatkozó megbízást a Társaság nem vesz fel.
- 2.4. A Társaság az Ügyfelek tulajdonát képező ügyfélszámla-állományt a XXIII.10. pont alapján helyezi el harmadik személynél.
- 2.5. A számla felett rendelkezni jogosult az ügyfélszámláról - törvény eltérő rendelkezése hiányában - kizárólag a számlatulajdonos nevére szóló más ügyfélszámlára vagy a számlatulajdonos nevére szóló, hitelintézetnél vezetett fizetési számlára kezdeményezhet átutalást.
- 2.6. Ha jogszabály másként nem rendelkezik, akkor az ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás alkalmazható.

- 2.7. Az átutalási megbízás értékhatárra tekintet nélkül is benyújtható. A Társasággal való külön megállapodás alapján az átutalás értéknapi feltüntetésével is benyújtható. Ebben az esetben az ügyfélszámlán történő terhelés e napon történik.
- 2.8. 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.
- 2.9. Az ügyfélszámlához kapcsolódó készpénz be- illetve kifizetésre a Társaságnál nincs lehetőség.
- 2.10. A Társaság az ügyfélszámla egyenlege után nem fizet kamatot.
- 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, postai kézbesítés útján kíséri meg kifizetni.

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, számcsoport, jelige vagy bármely más, a számlatulajdonos személyének elfedésére alkalmas utalás),
 - c) a Befektetési Jegy ISIN azonosítóját, megnevezését és mennyiségét, továbbá
 - d) a Befektetési Jegy zárolására való utalást.
- 3.2. Értékpapírszámla-szerződéssel a Társaság kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél, mint számlatulajdonos tulajdonában álló Befektetési Jegyet 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 a Befektetési Jegy 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. Zárt értékpapírszámla
 - 3.5.1. A Társaság zárt értékpapír-alszámlára vezet át minden olyan Befektetési Jegyet, 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 a Befektetési Jegyet haladéktalanul visszavezeti az értékpapírszámlára.
 - 3.5.5. Ha az Ügyfél a zárolás időtartama alatt a Befektetési Jegyet jogosult elidegeníteni, a Társaság gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével a Befektetési Jegy jóváírásra kerüljön az új számlatulajdonos javára vezetett értékpapírszámlához kapcsolódó zárt értékpapír-alszámlán.
 - 3.5.6. Ha az a személy, akinek javára a zárolás történt, igazolja, hogy a Befektetési Jegy tulajdonjogát megszerezte, a Társaság haladéktalanul gondoskodik a Befektetési Jegynek 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 és rendelkezik az értékpapírszámla egyenleg átutalásáról illetve transzferálásáról.

- 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 Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság, mint alapkezelő, forgalmazó és számlavezető, mindegyik tevékenysége után díjazásra válhat jogosulttá.
- Az alapkezelői, illetve forgalmazói tevékenységre vonatkozó díjazást (illetve annak maximum értékét) a vonatkozó Befektetési Alap Kezelési Szabályzata, az ügyfél és értékpapírszámla vezetési díjazást a jelen Üzletszabályzat, illetve a portfóliókezelési szerződés tartalmazza.
- A Befektetési Alap Kezelési Szabályzatában meghatározott esetekben, a Társaság egyéb jogcímenen is jogosulttá válhat díjazásra.

4. Óvadék

- 4.1. A számlaszerződés megkötése egyben óvadéki szerződés megkötésének minősül. Az értékpapírszámlán és az ügyfélszámlán mindenkor nyilvántartott pénzeszköz, követelés, továbbá valamennyi Befektetési Jegy 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 Befektetési Jegyet pedig annak aktuális nettó eszközértékén kell figyelembe venni.

- 4.5. 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 Befektetési Jegyekre 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 Társaságot az Ügyfél részére történő, jogszabályban meghatározott tájékoztatási kötelezettsége alól, valamint jogvita esetén a Társaság 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 helyiségekben 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 pénzeszámlát 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.

Pénzeszközön kívül egyéb eszköz csak a vonatkozó törvényben meghatározott esetekben kerülhet a tartós befektetési számlára (a Társaság kizárólag Befektetési Jegyet 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 pénzzámla egyenlegének 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, értékpapír-számlájára, 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 számlamegszüntetésével 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 teljeskörűen 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 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.

XII. PORTFOLIÓKEZELÉS ÉS BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS

PORTFOLIÓKEZELÉS BELSŐ SZÁMLÁN

1. Általános rendelkezések

- 1.1. A Társaság a portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása keretében arra vállalkozik, hogy az Ügyfél részére portfóliókezelést végez, azaz annak keretében az Ügyfél pénzeszközei és/vagy Befektetési Jegyei előre meghatározott feltételek mellett, az Ügyfél által adott megbízás alapján, az Ügyfél javára Befektetési Jegyekbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy

az Ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli.

- 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 (a jelen fejezet 1-3. pontjai alkalmazásában a továbbiakban: számla), és a számlán a portfóliókezelési szerződésben meghatározott induló vagyont elhelyezze.

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

Az induló vagyon kizárólag pénzeszköz, illetve Befektetési Jegy lehet.

- 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 pénzáttalással valósulhat meg. Az áttalásról az Ügyfél a pénzeszköz beérkezésének napját megelőző 2 munkanappal korábban köteles értesíteni a Társaságot, amely a portfóliókezelési tevékenységet kiterjeszti az átutalt vagyonra.
 - 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 pénzeszközre 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 Befektetési Jegyek, 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 által kezelt Befektetési Alapok által kibocsátott Befektetési Jegyeit szerezzon, 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.

2. Társaság díjazása

- 2.1. 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.

- 2.2. A portfóliókezelési díj kiszámítására a portfólió napi aktuális eszközértéke alapján kerül sor, megfizetése a tárgynapot követő munkanapon esedékes.

A sikerdíj fizetése – a szerződésben meghatározott ütemezésben – a naptári 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.

- 2.3. A Társaság jogosult a portfóliókezelési szerződés szerinti őt 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. A portfólió csökkentése adott esetben egy vagy több Befektetési Alap által kibocsátott Befektetési Jegy visszaváltását is eredményezheti.

- 2.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság, mint alapkezelő, forgalmazó, számlavezető és portfóliókezelő mindegyik tevékenysége után díjazásra válhat jogosulttá.

Az alapkezelői, illetve forgalmazói tevékenységre vonatkozó díjazást (illetve annak maximum értékét) a vonatkozó Befektetési Alap Kezelési Szabályzata, az ügyfél és értékpapírszámla vezetési díjazást, valamint a portfóliókezelési tevékenységre vonatkozó díjazást a jelen Üzletszabályzat, illetve a portfóliókezelési szerződés tartalmazza.

A Befektetési Alap Kezelési Szabályzatában meghatározott esetekben, a Társaság egyéb jogcímenen is jogosulttá válhat díjazásra.

3. Portfóliókezelési szerződés módosítása, megszűnése és elszámolás

- 3.1. A portfólió tényleges elemeit a Társaság határozza meg a portfóliókezelési szerződésben meghatározott befektetési politikának.
- 3.2. 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.

- 3.3. Az egyes portfóliókra vonatkozó felmondás esetén a felek elszámolnak az érintett portfólióra vonatkozóan, amely elszámolás és felmondás az Ügyfél többi portfólióját nem érinti.
- 3.4. 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.

PORTFÓLIÓKEZELÉS KÜLSŐ SZÁMLÁN

4. Általános rendelkezések

- 4.1. A Társaság a portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása keretében arra vállalkozik, hogy az Ügyfél részére portfóliókezelést végez, azaz annak keretében az Ügyfél pénzeszközei és/vagy pénzügyi eszközei a Külső Számlán, előre meghatározott feltételek mellett, az Ügyfél által adott megbízás alapján, az Ügyfél javára Befektetési Jegyekbe vagy Egyéb Pénzügyi Eszközökbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az Ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli.
- 4.2. A Társaság az Ügyfél számára kezelt portfóliókat ügyfelenként és – ha egy Ügyfél számára több portfóliót is kezel – portfóliónként tartja nyilván és kezeli.
- 4.3. A Társaság a portfóliókezelés során az egyenlő elbánás elve szerint jár el mind az egyes Ügyfelek, mind az egyes portfóliók esetében.
- 4.4. A portfóliókezelés megkezdésének feltétele, hogy az Ügyfél a Külső Számlavezetőnél ügyfél- és értékpapírszámlát nyisson (a jelen fejezet alábbi pontjai alkalmazásában a továbbiakban: számla), és a számlán a portfóliókezelési szerződésben meghatározott induló vagyont elhelyezze.
- 4.5. 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.
- 4.6. Az Ügyfél az alábbiak figyelembevételével jogosult a portfóliókezelésre átadott vagyont növelni vagy csökkenteni:
 - c) Az átadott vagyon növelése kizárólag a számlára történő pénzátutalással valósulhat meg. Az átutalásról az Ügyfél a pénzeszköz beérkezésének napját megelőző 2 munkanappal korábban köteles értesíteni a Társaságot, amely a portfóliókezelési tevékenységet kiterjeszti az átutalt vagyonra.
 - d) 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 pénzeszközzre váltani. Az értékesítésre kerülő eszközök kiválasztása a Társaság kizárólagos joga, melynek gyakorlása során a Társaság az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével jár el.

- 4.7. A Társaság a Befektetési Jegyek, Egyéb 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.
- 4.8. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság az Ügyfél javára kezelt portfólió terhére a Társaság saját maga által kezelt Befektetési Alapok által kibocsátott Befektetési Jegyeit szerezzon, továbbá kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a portfólió akár kizárólag ilyen eszközöket tartalmazzon.
- 4.9. A Társaság a portfóliókezelés keretében a tőke megóvására (tőkegarancia) és a hozamra vonatkozóan (hozamgarancia) garanciát nem vállal.
- 4.10. A Társaság a portfóliókezelés keretében a tőke megóvására (tőkevédelem) és a hozamra vonatkozóan (hozamvédelem) ígéretet nem tesz.

5. Társaság díjazása

- 5.1. A Társaságot a szerződésben meghatározott feladatainak ellátásáért portfóliókezelési díj illeti meg, amely lehet:
 - e) előre meghatározott fix díj,
 - f) portfólió nagyságára vetített arányos díj,
 - g) portfólió teljesítményére vetített sikerdíj,
 - h) előzőek kombinációja.
- 5.2. A portfóliókezelési díj kiszámítására a portfólió napi aktuális eszközértéke alapján kerül sor, megfizetése a tárgynapot követő munkanapon esedékes.

A sikerdíj fizetése – a szerződésben meghatározott ütemezésben – a naptári 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.

- 5.3. A Társaság jogosult a portfóliókezelési szerződés szerinti őt megillető díjakat az Ügyféllel szemben közvetlenül érvényesíteni oly módon, hogy a vonatkozó díjakat, az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott időközönként automatikusan a számlára terheli, így ezen összeggel a portfóliót csökkenti. A portfólió csökkentése adott esetben egy vagy több Befektetési Alap által kibocsátott Befektetési Jegy visszaváltását, vagy Egyéb Pénzügyi Eszköz értékesítését vagy zárását is eredményezheti.
- 5.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy Befektetési Jegy esetén a Társaság, mint alapkezelő, forgalmazó, számlavezető és portfóliókezelő mindegyik tevékenysége után díjazásra válhat jogosulttá.

Az alapkezelői, illetve forgalmazói tevékenységre vonatkozó díjazást (illetve annak maximum értékét) a vonatkozó Befektetési Alap Kezelési Szabályzata, az ügyfél és értékpapírszámla vezetési díjazást, valamint a portfóliókezelési tevékenységre vonatkozó díjazást a jelen Üzletszabályzat, illetve a portfóliókezelési szerződés tartalmazza.

A Befektetési Alap Kezelési Szabályzatában meghatározott esetekben, a Társaság egyéb jogcímenen is jogosulttá válhat díjazásra.

- 5.5. Egyéb Pénzügyi Eszköz vonatkozásában a Társaság ösztönzőt nem fogad el, így kizárólag a portfóliókezelési tevékenysége után válhat jogosulttá díjazásra.

6. Portfóliókezelési szerződés módosítása, megszűnése és elszámolás

- 6.1. A portfólió tényleges elemeit a Társaság határozza meg a portfóliókezelési szerződésben meghatározott befektetési politikának.
- 6.2. 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.
- 6.3. Az egyes portfóliókra vonatkozó felmondás esetén a felek elszámolnak az érintett portfólióra vonatkozóan, amely elszámolás és felmondás az Ügyfél többi portfólióját nem érinti.
- 6.4. A portfóliókezelési szerződés megszüntetésekor a kezelt vagyont a benne lévő pénzügyi eszközök értékesítése nélkül kerül átadásra. Amennyiben az Ügyfél azt kifejezetten kéri, a Társaság a szerződés megszüntetésének napjára kezelt vagyont 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.

BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS

7. Általános rendelkezések

- 7.1. A Társaság az Ügyfél kívánságának megfelelően, a jelen üzletszabályzatban meghatározott díj ellenében, kizárólag nem független befektetési tanácsadást nyújt.
- 7.2. A Társaság befektetési tanácsadási tevékenysége keretében pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlást nyújt, ide nem értve a nyilvánosság számára közzétett tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás által az ügyfél részére adott, Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást.
- 7.3. A Társaság nem vállal felelősséget az általa nyújtott befektetési tanács eredményességéért, a befektetés hozamáért vagy értékéért. Az Ügyfél a Társaság befektetési tanácsa alapján önállóan hozza meg esetleges befektetési döntését.

- 7.4. A Társaság az Ügyféllel kötött szerződés alapján vállalja általános befektetési tanácsadási szolgáltatások és más, a Társaság által nyújtott szolgáltatáshoz kapcsolódó tanácsadói szolgáltatások nyújtását.
- 7.5. A Társaság az Ügyfél egyedi igénye alapján alábbi szolgáltatásokat nyújtja:
- a) A tőkepiacok elemzése és pénz- és tőkepiaci helyzet alapján tanácsot ad az Ügyfél portfóliójának stratégiai befektetésére; rövid- és középtávú befektetési lehetőségeire.
 - b) Tanácsokkal segíti az Ügyfelet minden olyan intézkedés során, amelyre a Társaság megítélése szerint szükség van ahhoz, hogy az Ügyfél költséghatékonyan megvalósítsa befektetési politikáját.
 - c) Igény szerint elkészíti az Ügyfél portfóliójának részletes befektetési programját.
- 7.6. 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).
- 7.7. A Társaság a fentiek szerinti Alkalmassági nyilatkozatot az ügyletkötést megelőzőn tartós adathordozón nyújtja át az Ügyfél részére.
- 7.8. Ha a pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodást hangrögzítő telefon igénybevételel kötik meg, a Társaság tartós adathordozón adja át az írásos alkalmassági nyilatkozatot közvetlenül azt követően, hogy az Ügyfél megkötötte a megállapodást, feltéve, hogy
- a) az Ügyfél beleegyezett, hogy az alkalmassági nyilatkozatot az ügylet megkötését követően indokolatlan késedelem nélkül átvegye; valamint
 - b) az Ügyfél nem élt a Társaság által felajánlott lehetőséggel, hogy az ügyletkötést elhalassza annak érdekében, hogy az alkalmassági nyilatkozatot átvegye.
- 7.9. A Társaság rendszeres alkalmassági értékeléseket nem nyújt.
- 7.10. A Társaság tanácsadása alapján kötött ügyletek haszna az Ügyfelet illeti, de Ügyfél egyben viseli ezek terheit és kockázatait is.

XIII. MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSÁT KÖVETŐ TÁJÉKOZTATÁS

Számlavezetési tevékenység

1. A Társaság havonta, Tartós Adathordozón kimutatást küld minden Ügyfélnek, számlavezetési tevékenységgel érintett Befektetési Jegyekről és pénzeszközökről, kivéve, ha a kimutatást megadta már egy másik rendszeres kimutatásban (havi számlakivonat). Az Ügyfél kérésére a Társaság – díjazás ellenében – gyakrabban szolgáltatja a kimutatást.

A havi számlakivonat a következő információkat tartalmazza:

- a) a Társaság által az adott Ügyfél számára kezelt összes Befektetési Jegy és pénzeszköz adatai a kimutatás alapjául szolgáló időszak végén; Amennyiben az Ügyfél portfóliója egy vagy több teljesítetlen ügylet eredményét is tartalmazza, a tájékoztatás vagy a kötés, vagy a

teljesítés napján alapul, feltéve hogy a kimutatás minden információjára ugyanez az elv érvényes.

- b) az Ügyfél Befektetési Jegyei vagy pénzeszközei nem voltak érintettek értékpapír-finanszírozási ügyletekben;
- c) annak egyértelmű megjelölése, hogy mely Befektetési Jegyek rendelkeznek különleges tulajdonjogi státusszal, például zálogjogokkal összefüggésben;
- d) kimutatásban szereplő Befektetési Jegyek nettó eszközértéke.

Befektetési Jegyek vételére és visszaváltására vonatkozó megbízások végrehajtása

2. A Társaság az általa a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében végrehajtott megbízást (Befektetési Jegy vételét, visszaváltását) követően haladéktalanul, de legkésőbb a végrehajtást követő munkanap, írásban vagy más Tartós Adathordozón tájékoztatja az Ügyfelet a megbízás végrehajtásáról, illetve az azzal kapcsolatos információkról (ügyleti tájékoztatás).

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 (amely a Társaság tevékenységére tekintettel minden esetben az érintett Befektetési Alap Kezelési Szabályzata szerinti forgalmazási nap),
- d) a megbízás típusa (Befektetési Jegy vétele vagy visszaváltása),
- e) a megbízás végrehajtásának időpontja (amely a Társaság tevékenységére tekintettel minden esetben az érintett Befektetési Alap Kezelési Szabályzata szerinti forgalmazás-teljesítési nap),
- f) a végrehajtás helyének neve, illetve azonosítója, (amely a Társaság tevékenységére tekintettel minden esetben maga a Társaság)
- g) a Befektetési Jegy megnevezése és ISIN azonosítója,
- h) a Befektetési Jegy mennyisége,
- i) egy darab Befektetési Jegy irányadó ára,
- j) a teljes ellenérték,
- k) a Társaság által az Ügyfél felé felszámított jutalék, díj és egyéb költség teljes összege, és - a lakossági ügyfél kifejezett kérésére - ennek jogcímenkénti lebontása,
- l) az érvényes átváltási árfolyam, amennyiben az ügylet pénznemek közötti átváltást igényel;
- m) 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

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

3. Az ügyleti tájékoztatáson felül a Társaság az Ügyfél kérésére tájékoztatást ad az Ügyfél megbízásának aktuális állapotáról.

Portfóliókezelési tevékenység

4. A Társaság az általa a portfóliókezelési tevékenységéről havi rendszerességgel, írásban vagy más Tartós Adathordozón tájékoztatja az Ügyfelet (portfóliókezelési tájékoztatás).

A portfóliókezelési tájékoztatást a Társaság az alábbi tartalommal adja meg:

- a) a Társaság neve vagy más azonosítója,

- b) az Ügyfél számlájának neve vagy egyéb, azonosításra alkalmas megjelölése;
- c) a portfólió összetételéről és értékeléséről szóló kimutatás, benne az egyes eszközökre vonatkozó részletes adatok, a nettó eszközérték és a készpénz egyenleg a jelentési időszak elején és végén, valamint a portfólió teljesítménye a jelentési időszak alatt;
- d) a jelentési időszak alatt felszámított jutalékok és díjak teljes összege és legalább a teljes kezelési díjak és a végrehajtással összefüggő költségek tételes bontása, adott esetben beleértve egy nyilatkozatot, amely szerint kérésre részletesebb bontást is adnak;
- e) a kimutatás alapjául szolgáló időszak teljesítményének összehasonlítása a befektetési teljesítménynek a Társaság és az Ügyfél megállapodásában kitűzött referenciaértékével (ha volt ilyen);
- f) a jelentési időszak alatt az Ügyfél portfóliójával kapcsolatosan kapott kifizetések teljes összege;
- g) az időszak alatt végrehajtott minden ügylet esetében a fenti 2. pont második bekezdésének c)–j) pontja szerinti tájékoztatás (Egyéb Pénzügyi Eszköz esetén megfelelően alkalmazva), kivéve, ha az ügyfél ügyletenként kér tájékoztatást a végrehajtott ügyletekről, amely esetben az alábbi bekezdés alkalmazandó.

Amennyiben az Ügyfél a végrehajtott ügyletekről ügyletenként kér tájékoztatást, a Társaság az Ügyletnek a portfólió kezelője általi végrehajtásakor Tartós Adathordozón azonnal lényegi tájékoztatást ad az Ügyfélnek az ügylet tekintetében. Ezen tájékoztatást a Társaság legkésőbb a végrehajtást követő első munkanapon adja meg az Ügyfélnek, amelyben igazolja az ügyletet, és megadja a fenti 2. pont második bekezdésében említett tájékoztatást.

Portfóliókezelés Belső Számlán tevékenység esetén a Társaság a portfóliókezelési tájékoztatást a fenti 1. pont szerinti havi számlakivonatba foglalva is jogosult megadni.

5. A Társaság a portfólió értékét minden munkanap megállapítja. A Társaság e-mailben tájékoztatja az Ügyfelet arról, ha a portfólió összértéke az előző napi 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 (rendkívüli portfóliójelentés).
6. Ha 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 – a Társaság begyűjti a szükséges információkat az Ügyfél meglévő befektetéseiről és az végrehajtani kívánt új befektetésekről, majd elvégzi a váltás költség-haszon elemzését annak érdekében, hogy megalapozottan ki tudja jelenteni, hogy a váltás a költségeket meghaladó előnyökkel jár (költség-haszon elemzés).

XIV. 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.

XV. SZERZŐDÉSKÖTÉS

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

A Társaság által használt szerződésmenták a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezik. A szerződésmenták 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 személyekkel köti meg. A Társaság jogosult a jelen Üzletszabályzatban meghatározott szerződések esetében minimális, illetve maximális szerződési értéket meghatározni.

XVI. 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.

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.

XVII. A TÁRSASÁG 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 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 rendelkezésére bocsátja.

XVIII. 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 hasznót, 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 késedelemben 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 kötelezettségzegésnek minősül;
 - e) Portfóliókezelés Külső Számlán tevékenység esetén a Társaság Külső számlához való hozzáféréseinek korlátozása vagy megszüntetése.
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.

XIX. 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.

XX. 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.

XXI. 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.

XXII. 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 Honlapon keresztül,
 - b) E-mailen a Társaság I. pontban megjelölt pontban megjelölt, továbbá az Ügyfél által írásban megadott elektronikus levelezési címen,
 - c) Telefonon a Társaság I. pontban megjelölt, továbbá az Ügyfél által írásban megadott telefonszámon,
 - 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.

Szerződéskötésre, illetve megbízás adására kizárólag személyesen van lehetőség.

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 a 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 – a papíralapú tájékoztatás helyett – az elektronikus levelezést választja. Ennek megfelelően, **a Társaság jogosult valamennyi előzetes tájékoztatásának a Honlapon való közzétételével eleget tenni.**

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

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 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 válaszügyintézkedéshez 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) e-mail esetén a Társaság informatikai rendszerében rögzített az e-mail, elküldését igazoló nyilvántartás szerinti időpont,
 - c) telefon esetén a közléssel érintett hívás befejezésének időpontja,
 - d) posta esetén a kézbesítési bizonyítványon a kézbesítés napjaként feltüntetett napon, ennek hiányában az elküldés postai feladókönyvben rögzített napját követő második munkanapon,
 - e) személyes kézbesítés esetén az átvételt igazoló aláírás és dátum.
6. Az Ügyfél köteles a Társasággal közölt adataiban bekövetkezett változásokat a Társaságnak haladéktalanul írásban bejelenteni. 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.

XXIII. ÜGYFÉLESZKÖZÖK KEZELÉSE ÉS BEFEKTETŐVÉDELMI SZABÁLYOK

1. A Társaság az Üzletszabályzatát az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségeiben kifüggeszti, illetve azt az Ügyfélnek kérésre átadja, továbbá a Honlapján az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen elérhető módon is elérhetővé teszi.
2. A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Befektetési Jegyet és pénzeszközt az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel, a Társaság a kezelésében lévő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Befektetési Jeggyel és pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, és biztosítja, hogy az Ügyfél ugyanezen Befektetési Jegyről és pénzeszközzel bármikor rendelkezni tudjon.

A Társaság nyilvántartásait úgy vezeti, hogy azok pontosak legyenek és az Ügyfelek Befektetési Jegyei, Egyéb Pénzügyi Eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak, és azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Befektetési Jegy, Egyéb Pénzügyi Eszköz és pénzeszköz, valamint a Társaság saját pénzügyi eszköze és pénzeszköze elkülönített kimutatása.

3. A Társaság az Ügyfél Befektetési Jegyei 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 Befektetési Jegyeket 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 Befektetési Jegyei a Társasághoz tartozó pénzügyi eszközöktől és az adott harmadik félhez tartozó pénzügyi eszközöktől elkülönülten azonosíthatók legyenek.

Pénzeszközök kezelésére vonatkozó további szabályok

5. A Társaság az Ügyfél pénzeszközének kezelésére azzal az intézménnyel köt megállapodást, amely szakértelemmel és jó hírnévvel rendelkezik, és megfelel a fenti 2-3. pontokban foglaltaknak.
6. 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, hitelintézetnél, harmadik országban hitelintézeti tevékenység végzésére jogosító tevékenységi engedéllyel rendelkező hitelintézetnél, vagy – amennyiben ehhez az ügyfél kifejezetten, írásban hozzájárulását adta – minősített pénzügyi alapnál 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.

7. A Társaság 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

8. A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Befektetési Jegyet 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.
9. A Társaság biztosítja, hogy ne legyenek engedélyezettek az Ügyfél Befektetési Jegyeihez vagy pénzeszközeihez kapcsolódó olyan biztosítéki jogok, zálogjogok vagy beszámítási jogok, amelyek harmadik fél számára lehetővé teszik az Ügyfél Befektetési Jegyeinek 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 Befektetési Jegyét vagy pénzeszközeit tartják.
10. A Társaság az Ügyfél Befektetési Jegyének letéti őrzésére harmadik személyt nem kíván igénybe venni, ide nem értve a KELER Központi Értéktár Zrt-t, amely a Tpt. szerinti központi értéktári funkcióinak ellátása során a Társaság részére központi értékpapírszámlát nyit és vezet.

Befektető-védelmi Alap (Beva)

11. A Társaság a Befektető-védelmi Alap tagja.

12. 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.

13. 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

A Befektető-védelmi Alap kártalanítása nem terjed ki a Befektetési Jegyek nettó eszközértékében bekövetkezett esetleges csökkenésből eredő veszteségre.

14. 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.

15. 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.

16. 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.

17. A kártalanítás mértékének megállapítása során az Ügyfélnek a Társasággal fennálló, valamennyi biztosított, és a Társaság által ki nem adott követelését össze kell számítani.

18. 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.

19. 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.

20. A Befektető-védelmi Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

21. Ha a kártalanításra jogosult a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, és rendelkezésre áll a Társaság által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított kilencven napon belül köteles elbírálni az Ügyfél kártalanítási kérelmét.

22. 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.

23. A Befektető-védelmi Alap által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az Ügyfélről a Befektető-védelmi Alapra száll át.

24. 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.

25. 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 fizetőeszközeiben áll fenn.

XXIV. 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.
3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság, mint alapkezelő, forgalmazó, számlavezető és portfóliókezelő mindegyik tevékenysége után díjazásra válhat jogosulttá.

Az alapkezelői, illetve forgalmazói tevékenységre vonatkozó díjazást (illetve annak maximum értékét) a vonatkozó Befektetési Alap Kezelési Szabályzata, az ügyfél és értékpapírszámla vezetési díjazást, valamint a portfóliókezelési tevékenységre vonatkozó díjazást a jelen Üzletszabályzat, illetve a portfóliókezelési szerződés tartalmazza.

A Befektetési Alap Kezelési Szabályzatában meghatározott esetekben, a Társaság egyéb jogcímen is jogosulttá válhat díjazásra.

4. Egyéb Pénzügyi Eszközre vonatkozó portfóliókezelés során a Társaság ösztönzőt nem fogad el, így kizárólag a portfóliókezelési tevékenysége után válhat jogosulttá díjazásra.

XXV.ÖSZTÖNZŐK

1. A Társaság, mint alapkezelő, forgalmazó, számlavezető és portfóliókezelő mindegyik tevékenysége után díjazásra válhat jogosulttá.

Az alapkezelői, illetve forgalmazói tevékenységre vonatkozó díjazást (illetve annak maximum értékét) a vonatkozó Befektetési Alap Kezelési Szabályzata, az ügyfél és értékpapírszámla vezetési díjazást, valamint a portfóliókezelési tevékenységre vonatkozó díjazást a jelen Üzletszabályzat, illetve a portfóliókezelési szerződés tartalmazza.

A Befektetési Alap Kezelési Szabályzatában meghatározott esetekben, a Társaság egyéb jogcímen is jogosulttá válhat díjazásra.

2. A Befektetési Jegyeknek az Ügyfél által való elérése csak a Társaság, mint alapkezelő, forgalmazó, számlavezető tevékenységének együttes végzésével biztosítható, és a Kezelési Szabályzatban, valamint a jelen Üzletszabályzatban rögzített egységes jutalék rendszerből eredően összeférhetetlenség sem merülhet fel, a Bszt. 41. § (7) bekezdésében meghatározott kivételszabály teljes körűen érvényesül, azaz Befektetési Alapok által a Társaságnak, mint alapkezelőnek fizetett alapkezelői díj tekintetében a Bszt. ösztönzőkre vonatkozó rendelkezései nem alkalmazandók.

A Befektetési Alapok által a Társaságnak, mint forgalmazónak fizetendő díj mértéke jellemzően 0,- Ft összegben kerül megállapításra az Befektetési Alapok kezelési szabályzatában.

Amennyiben a Társaság valamely Befektetési Alap esetén forgalmazási díjat vezet be, úgy annak díj mértékét úgy alakítja ki, hogy ezen díj csak a forgalmazási tevékenységgel kapcsolatban a Társaságnál felmerülő költségeket fedezze. A forgalmazás és a forgalmazási tevékenység a portfóliókezelés esetén is elengedhetetlen ahhoz, hogy a Befektetési Jegyeket az Ügyfelek elérjék. Ezen díj önköltségi szinten való megállapítása a Társaság megítélése szerint alkalmatlan arra, hogy a befolyásolja a Társaság azon kötelezettségét, hogy becsületesen, tisztességesen szakszerűen és az Ügyfelek legjobb érdekének megfelelően járjon el.

3. Egyéb Pénzügyi Eszköz vonatkozásában a Társaság ösztönzőben nem részesül-

XXVI. 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 igénybevételére 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 Ügyféltől, 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 kedvezményeiről.

XXVII. 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 sértené vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében a jogosult 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 feladatkörön 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 adataira 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 mindenkor 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.

XXVIII. VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE

1. A Felek a közöttük felmerülő vitás kérdéseket elsődlegesen békés úton kísérelik 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 indoklással 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 kísérel 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

XXIX. MELLÉKLETEK

Az alábbi mellékletek jelen Üzletszabályzat részét képezik.

1. SZABÁLYZATOK
 - 1.1. Panaszkezelési szabályzat
 - 1.2. Végrehajtási politika
 - 1.3. Összeférhetlenségi Politika
 - 1.4. Díjjegyzék
2. SZERZŐDÉSMINTÁK
 - 2.1. Számlavezetési szerződés
 - 2.2. Portfóliókezelési szerződés
3. EGYÉB
 - 3.1. Azonosítási Lap
 - 3.2. Alkalmassági teszt
 - 3.3. Üzleti órák
 - 3.4. Kiszervezett tevékenységek felsorolása