

## **SINUS-FAIR Corporate Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

### **Üzletszabályzata**

2017. május 17.

1. módosítás: 2018. január 26.
2. módosítás: 2018. augusztus 08.
3. módosítás 2019. április 10.
4. Hatályos: 2019. április 18.
- [5. Hatályos: 2019. június 7.](#)

## Tartalom

|        |   |    |
|--------|---|----|
| I.     | ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....  | 3  |
| II.    | AZ ENGEDÉLYEZETT BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ<br>TEVÉKENYSÉGEK.....                  | 4  |
| III.   | AZ ÜGYFÉLKAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....   | 4  |
| IV.    | PÉNZMOSÁS ELLENI SZABÁLYOK.....   | 7  |
| V.     | SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ TÁJÉKOZTATÁS .....   | 12 |
| VI.    | A SZERZŐDÉSEK LÉTREJÖTTE, MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŰNÉSE,<br>SZERZŐDÉSKÖTÉS MEGTAGADÁSA.....            | 19 |
| VII.   | SZERZŐDÉSSZEGÉS.....  | 21 |
| VIII.  | A MEGBÍZÁS FELVÉTELE ÉS TOVÁBBÍTÁSA SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSA, A<br>MEGBÍZÁSOK NYILVÁNTARTÁSA ..... | 22 |
| IX.    | BEFEKTETÉSI ELEMZÉS ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS .....   | 23 |
| X.     | AZ ELSZÁMOLÁS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....  | 23 |
| XI.    | KÖZVETÍTŐ IGÉNYBEVÉTELE.....  | 24 |
| XII.   | A TÁRSASÁG ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE,<br>KORLÁTOZÁSA, ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS.....   | 24 |
| XIII.  | BEFEKTETŐ-VÉDELMI SZABÁLYOK.....  | 27 |
| XIV.   | A TITOKTARTÁS SZABÁLYAI.....  | 30 |
| XV.    | ADATVÉDELMI SZABÁLYOK.....  | 33 |
| XVI.   | ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKA .....   | 34 |
| XVII.  | IRÁNYADÓ JOG ÉS TÁRSASÁG JOGVITÁK RENDEZÉSÉNEK MÓDJAI .....                                     | 34 |
| XVIII. | AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MELLÉKLETEI.....   | 34 |

## I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A **SINUS-FAIR CORPORATE Zrt.** (továbbiakban: **Társaság**) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (**Bszt.**) alapján befektetési vállalkozásként működik, tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank (MNB) engedélyezte és felügyeli, engedély száma: H-EN-III-255/2017), kelte: 2017. augusztus 16.
2. A jelen üzletszabályzat (továbbiakban: **Üzletszabályzat**) a Társaság és a vele szerződéses kapcsolatba kerülő ügyfelek szerződéseinek általános feltételeit tartalmazza.
3. A jelen Üzletszabályzat alkalmazásában ügyfél az a természetes személy, vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, illetve amely részére a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységet nyújt, vagy akivel szemben a Társaság közvetítőként jár el, ideértve meghatározott rendelkezések esetén a leendő szerződő felet is (továbbiakban: **Ügyfél**).
4. A jelen Üzletszabályzatban foglaltak mind a Társaságra, mind az Ügyfélre– (továbbiakban: egyenként a „**Fél**”, együttesen a „**Felek**”) egyaránt kötelezőek, attól egyező akarattal a jogszabályok keretein belül a Felek az egyedi szerződésekben térhetnek el.
5. Jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben az Ügyféllel kötött egyedi szerződések, ennek hiányában pedig a szerződésekhez kapcsolódó jogszabályokban foglalt rendelkezések, különösen a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (**Tpt.**), a Bszt., valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (**Ptk.**) és a vonatkozó egyéb hatályos jogszabályok, valamint a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (a továbbiakban **BÉT**), valamint a KELER Központi Értéktár Zrt. (a továbbiakban: **KELER Zrt.**) szabályzatai az irányadóak.
6. A Társaság biztosítja, hogy az Ügyfelek megismerjék az Üzletszabályzatot még a köztük létrejövő szerződéses kapcsolat kezdete előtt. A Társaság a mindenkori hatályos Üzletszabályzatot az ügyfélforgalmi helyiségeiben az Ügyfelek számára hozzáférhetően elhelyezi, azt – a Társaság a mellékletben feltüntetett ügyfélforgalmi órái során – bárki megtekintheti, továbbá a honlapján is közzéteszi. A Társaság az Üzletszabályzatot Ügyfeleinek kérésre díjmentesen át is adja.
7. Jelen Üzletszabályzatot a Társaság alapos okkal egyoldalúan módosíthatja. Az Üzletszabályzat bármely módosításáról legalább harminc (30) nappal a módosítás

hatálybalépését megelőzően a Társaság - ügyfélforgalmi helyiségeiben történő kifüggesztés, és a Társaság honlapján való közzététel mellett - írásban (személyes átadással vagy postai úton történő megküldéssel) személyre szólóan is értesíti az Ügyfeleket. Az Ügyfelek az átvett értesítés kézbesítésétől számított tizenöt (15) napon belül jogosultak a Társasághoz címzett írásbeli nyilatkozatban felmondani a szerződésüket az Üzletszabályzat megváltozott tartalmára tekintettel. A megváltozott üzletszabályzati rendelkezések kifejezett elfogadásának minősül, ha a módosítás megjelenésének időpontjától számított tizenötödik (15) nap elteltéig a szerződést az Ügyfél írásban nem mondja fel.

8. Amennyiben jelen Üzletszabályzatban megjelölt bármely határnap olyan napra esik, amely nem munkanap, a határnapon a következő munkanapot kell érteni.

## **II. AZ ENGEDÉLYEZETT BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ TEVÉKENYSÉGEK**

9. A Társaság rendszeres gazdasági tevékenység keretében, pénzügyi eszközre vonatkozóan a megbízás felvétele, továbbítása (Bszt. 5. § (1) bekezdés a) pont) befektetési szolgáltatást, valamint a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés kiegészítő szolgáltatást (Bszt. 5. § (2) bekezdés f) pont) végzi.
10. A befektetési szolgáltatások tárgyai (pénzügyi eszközök) a Társaság által végzett tevékenység vonatkozásában az alábbiak:
  - a) átruházható értékpapírok (Bszt. 4. § (2) bekezdés 5. pont és 6. § a) pont)
  - b) pénzügyi eszközök (Bszt. 4. § (2) bekezdés 51. pont és 6. § b) pont),
  - c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír (Bszt. 4. § (2) bekezdés 36. pont és 6. § c) pont).
11. A Társaság, mint befektetési vállalkozás jogosult a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír forgalmazására jogosított hitelintézet vagy befektetési vállalkozás megbízása alapján a Bszt. 111. § (2) bekezdés b) pontja szerinti közvetítőként eljárni. A Társaság közvetítői tevékenységét a közvetített befektetési szolgáltatási tevékenységre irányadó szabályok alapján köteles végezni, így a jelen Üzletszabályzat IV-VIII. fejezetei a közvetített szolgáltatásra irányadó szabályokban foglalt eltérésekkel alkalmazandóak a felek viszonyában.

## **III. AZ ÜGYFÉLKAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI**

### **1. Tájékoztatási kötelezettség**

12. A Felek a kölcsönös együttműködés követelményének megfelelően késedelem nélkül értesítik egymást a szerződés szempontjából lényeges körülményekről, tényekről, és

a szerződéssel összefüggő egymáshoz intézett kérdésekre olyan időben kötelesek válaszolni, amely az adott helyzetben a szokásos módon általában elvárható, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, kiemelten az Ügyfél értesítési címének megváltozására, illetve esetleges tévedésekre és mulasztásokra. A Felek haladéktalanul értesítik egymást elnevezésük, címük, képviselőjük változásáról, valamint a személyüket, jogi státuszukat érintő minden egyéb, a szerződés szempontjából lényeges változásról. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó Felet terheli.

13. Az Ügyfél köteles a Társaságot haladéktalanul értesíteni, ha valamely, általa a Társaságtól várt értesítés nem érkezett meg időben.
14. A Társaság a szerződések teljesítéséről, illetve annak akadályairól - tudomására jutását követően - az Ügyfelet haladéktalanul értesíti.
15. Az Ügyfél bármikor jogosult tájékoztatást kérni a szerződés teljesítésének állásáról. A Társaság biztosítja az Ügyfél számára, hogy jelen Üzletszabályzatban meghatározottaktól eltérően az Ügyfél által kötött szerződés teljesítéséről felvilágosítást kérjen.

## **2. Értesítési módok**

16. A Társaság által használható értesítési módok:
  - a) elektronikus üzenet (e-mail) küldése
  - b) telefax üzenet küldése az Ügyfél által megadott telefax számra,
  - c) postai úton történő értesítés az Ügyfél megadott értesítési címére,
  - d) ügyfélforgalmi helyiségben való kifüggesztés,
  - e) a Társaság honlapján ([www.sf-corporate.hu](http://www.sf-corporate.hu)) történő közzététel,
  - f) ügyfélforgalmi helyiségben, az üzleti órák alatt személyesen.
17. Az Ügyfél a Társaság felé fennálló értesítési kötelezettségét – ha a Felek eltérően nem rendelkeznek – a Társaság jelen Üzletszabályzatban megjelölt elérhetőségein teljesítheti:
  - a) elektronikus üzenet küldésével az [info@sf-corporate.hu](mailto:info@sf-corporate.hu) e-mail címre,
  - b) telefonon (06 88 400 331),
  - c) telefaxon (06 88 400 332),
  - d) postai úton (8200 Veszprém, Lövőház u. 12.),
  - e) ügyfélforgalmi helyiségben, az üzleti órák alatt személyesen.
18. Elektronikus üzenet küldése esetén az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor, ha a Társaság számára a rendszer visszaigazolja az elektronikus üzenet Ügyfél általi megnyitását.

19. A tájékoztatási kötelezettség e-mailben való teljesítésére a Társaság akkor jogosult, ha ezzel megfelel a Társaság és az Ügyfél, illetve a leendő Ügyfél között létrejövő szerződésben meghatározottaknak, és az Ügyfél, illetve a leendő Ügyfél kifejezetten a tájékoztatás ezen formáját választotta.
20. Telefax esetén az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő akkor, ha
  - a) a Társaság a sikeres elküldést igazoló szelvény birtokába jut,
  - b) sikeres elküldést, illetve azt, hogy adatátviteli hiba nem történt, egyébmódon regisztrálja a Társaság rendszere.
21. Amennyiben a telefax üzenet nem tekinthető a fentiek szerint elküldöttnek, a Társaság újra megkísérli az értesítést. Háromszori sikertelen kísérletet követően a Társaság az Ügyfelet postai úton értesíti.
22. Az Ügyfél postai úton történő értesítése esetén az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő:
  - a) A kézbesítést igazoló tértivevényen megjelölt átvételi időpontban.
  - b) A kézbesítés megkísérlésének napján, ha a címzett az átvételt megtagadta.
  - c) Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert az Ügyfél az értesítést nem vette át (az a Társasághoz „nem kereste” jelzéssel érkezett vissza), az értesítést - az ellenkező bizonyításáig - a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.
23. Amennyiben bármely módon továbbított értesítésre – az abban megjelölt határidőn belül – nem érkezik kifogás, a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az értesítésben foglaltakat az Ügyfél elfogadta.

### **3. Kapcsolattartás nyelve**

24. Az Ügyfél és a Társaság közötti kapcsolattartás nyelve: magyar.
25. A Társaság jogosult a külföldi pénzügyi eszközökre vonatkozó információkat (például értékpapír tájékoztatókat, pénzügyi jelentéseket, nettó eszközérték számításokat stb.) az Ügyfél részére a Felügyelet által elfogadott, az irányadó jogszabályban meghatározott vagy a pénzpiacokon illetve a nemzetközi pénzügyekben szokásos más nyelveken megküldeni.

#### **IV. PÉNZMOSÁS ELLENI SZABÁLYOK**

##### **1. Ügyfélátvilágítási kötelezettség és intézkedések**

26. A Társaság ügyfélátvilágítást köteles végezni az üzleti kapcsolat létesítésekor, vagy ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.
27. A Társaság az ügyfélátvilágítási kötelezettsége teljesítésekor elvégzi az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő azonosítását, valamint személyazonosságuk igazoló ellenőrzését. Ennek során a Társaság az alábbi adatokat köteles rögzíteni:
- a) természetes személy esetén:
1. Családi és utónév
  2. Születési családi és utónév
  3. Születési hely, idő
  4. Anyja születési neve
  5. Állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
  6. Állampolgárság
  7. Azonosító okmány típusa, száma
- b) jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén
1. Név és rövidített név
  2. Székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – a magyarországi fióktelep címe
  3. Főtevékenység
  4. Képviselőre jogosultak neve és beosztása
  5. Kézbesítési megbízottjának az azonosításra alkalmas adatai
  6. Cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma, vagy nyilvántartási szám
  7. Adószám
28. A természetes személy Ügyfél köteles továbbá a Társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

29. A Társaság a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében köteles megkövetelni az alábbi okirat bemutatását, ellenőrizve azok érvényességét:
- a) természetes személy esetén
    - aa) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (amely a személyazonosító igazolvány, az útlevél vagy a kártya formátumú vezetői engedély) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
    - ab) külföldi állampolgár úti okmánya vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
  - b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy
    - ba) 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 vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
    - bb) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
    - bc) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént és ezt a kiállítás nyelve szerinti, valamint magyar nyelvű hiteles fordítással ellátott okiratpéldánnyal igazolja;
    - c) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát. 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, valamint a szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.
30. A szolgáltató a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a fent meghatározott adatokat tartalmazó és az Ügyfél által bemutatott okiratokról másolatot készít.
31. A Társaság a személyazonosság igazoló ellenőrzése során köteles ellenőrizni a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát.



32. A Társaság az Ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítése előtt köteles lefolytatni. Az Ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítését követően, annak során is lefolytathatja, ha ez a rendes ügyletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges és ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzését az első ügyleti teljesítéséig be kell fejezni.
33. Az természetes személy Ügyfél köteles a Társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el. Ez esetben az Ügyfél írásbeli nyilatkozata tartalmazza a tényleges tulajdonos:
- a) családi és utónevét
  - b) születési családi és utónevét
  - c) születési helyét és idejét
  - d) lakcímét, illetve annak hiányában tartózkodási helyét
  - e) állampolgárságát is.
34. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél képviselője – az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. Az Ügyfél képviselőjének írásbeli nyilatkozata tartalmazza a tényleges tulajdonos:
- a) családi és utónevét
  - b) születési családi és utónevét
  - c) születési helyét és idejét
  - d) lakcímét, illetve annak hiányában tartózkodási helyét
  - e) állampolgárságát
  - f) a tulajdonosi érdekeltsége jellegét és mértékét is.
35. A Társaság a fent meghatározott adatokon kívül mind a természetes személy Ügyféltől, mind a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél képviselőjétől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is köteles kérni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.
36. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a Társaságot értesíteni az ügyfélátvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét illetően bekövetkezett változásokról.

37. A Társaság az ügyfélátvilágítás keretében köteles az alábbi adatokat is rögzíteni:
- a) üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát
  - b) ügylet esetén a megbízás tárgyát és összegét
  - c) a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód)
38. A Társaság – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.
39. A Társaság köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni (monitoring) – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is – annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.
40. A Társaság köteles biztosítani, hogy az Ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az ügyfélátvilágítási intézkedések alapján rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészek legyenek. Ennek érdekében legalább ötévente köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során a szolgáltatónak kétsége merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten elvégzi az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.
41. A Társaság a Pmt. rendelkezései szerint egyszerűsített, vagy fokozott ügyfél-átvilágítást végez. A Társaság a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket nem fogadja el.
42. Amennyiben a Társaság az ügyfélátvilágítást nem tudja végrehajtani – így különösen, de nem kizárólagosan abban az esetben, ha az Ügyfél valótlan, hiányos adatokat szolgáltat, vagy az adatszolgáltatást megtagadja, nyilatkozattételi kötelezettségének a Társaság által meghatározott időpontig nem, vagy hiányosan tesz eleget – akkor az érintett Ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az Ügyfél megbízása alapján, fizetési számlán keresztül végzett művelet teljesítését, az üzleti kapcsolat létesítését és ügylet teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.
43. A Társaság a pénzmosásra terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén az a pénzügyi információs egységként működő hatóságnál bejelentést tesz. A bejelentés pénzügyi információs egységként működő hatósághoz való eljuttatásáig a

Társaság az Ügyfél által adott ügyletre vonatkozó megbízást nem teljesíti. Amennyiben pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény egy már fennálló üzleti kapcsolatban, vagy a Társaság által már megkezdett teljesítés során merül fel, a Társaság az ügylet teljesítését felfüggeszti, ha a kétséges adatok, tények, körülmények ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egységként működő hatóság azonnali intézkedését látja szükségesnek. A Társaságot jóhiszeműsége esetén akkor sem terheli felelősség az ügylet s teljesítésének felfüggesztéséért, ha az utóbb – a jogszabályi előírások betartása mellett – teljesíthető.

44. A Társaság a pénzáttalásokat kísérő megbízói adatokról szóló, 2006. november 15-i 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet által meghatározott célból a feladatkörükben eljáró szervek (az MNB és a pénzügyi információs egységként működő hatóságok) megkeresésére köteles átadni a hivatkozott rendeletben meghatározott megbízói adatokat. A Társaság ezen adatközlése nem minősül az adatvédelmi szabályok megsértésének.

## **2. Az üzleti kapcsolat létesítésekor rögzítendő további adatok köre**

45. A Társaság az üzleti kapcsolat létesítésekor a fentebb meghatározott adatokon túl az Ügyfél későbbi azonosíthatósága és a kapcsolattartás érdekében, valamint további jogszabályi követelmény alapján, az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv.) szerint az alábbi adatokat is rögzíti és nyilvántartásba veszi:

a) természetes személy esetén:

1. Titulus (pl. Dr. Ifj. Özv., stb.)
2. Adóazonosító jel
3. Aláírás minta
4. Értesítési cím
5. Külföldi személy esetén magyarországi tartózkodási helye
6. Telefonszám, faxszám, e-mail cím
7. Külföldi természetes személy esetén az RTS 22 6. cikk (1) bekezdésében rögzített nemzeti ügyfél-azonosító

b) jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. Alapítás dátuma
2. Belföldi hitelintézetnél vezetett saját bankszámla száma
3. KSH szám

4. Telephelye(k) címe(i)
5. Képviselőre jogosultak aláírás-mintája
6. Telefonszám, faxszám, e-mail cím
7. Jogalany-azonosító szám (LEI - Legal Entity Identifier kód)

## **V. SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ TÁJÉKOZTATÁS**

### **1. A szerződéskötést megelőző tájékoztatási kötelezettség**

46. A Társaság a tevékenységéhez kapcsolódó szerződés megkötését megelőzően a Bszt. vonatkozó előírásainak megfelelően köteles eleget tenni tájékoztatási kötelezettségének.
47. A Társaság a szerződéskötést megelőző tájékoztatást a Bszt.-ben és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében foglalt szabályainak megfelelően írásban, más adathordozón, vagy a jelen Üzletszabályzatban megjelölt honlapon való megjelenítéssel adja meg.
48. A Társaság tájékoztatási kötelezettségének a Bszt.-ben és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott esetekben a Társaság honlapján történő közzététellel is eleget tehet, amennyiben:
  - a) az ezen az adathordozón nyújtott tájékoztatás összhangban van az Ügyfél között meglévő vagy kialakítandó üzletvitellel,
  - b) az Ügyfél kifejezett beleegyezését adta az adott információról való ilyen formájú tájékoztatáshoz,
  - c) a Társaság az Ügyfelet elektronikus úton értesítette a Társaság honlapjának címéről és a tájékoztatás honlapon belüli elérhetőségéről,
  - d) a tájékoztatás naprakész,
  - e) a tájékoztatás folyamatosan hozzáférhető a weboldalon mindaddig, amíg az Ügyfélnek indokolt igénye lehet a megtekintésre.
49. A Társaság gondoskodik arról, hogy a honlapon megjelenített információk minden pillanatban aktuálisak és az Ügyfél számára elérhetőek legyenek.
50. A Társaság tájékoztatási kötelezettségének egyéb tartós adathordozón is eleget tehet, amennyiben ezzel megfelel a Társaság és a leendő szerződő fél között létrejövő szerződésekben meghatározottak szerint, és a leendő szerződő fél kifejezetten a tájékoztatás ezen formáját választja.
51. A "megbízás felvétele és továbbítása" (Bszt. 5. § (1) bekezdés a) pont) szolgáltatás nyújtása során a Társaság nem köteles eleget tenni előzetes tájékoztatási kötelezettségének azon ügylet vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában, amely

tekintetében, a leendő Ügyfél elfogadható partnernek minősülne.

52. A Társaság a mindenkori jogszabályi előírásoknak megfelelően, különös tekintettel a Bszt. valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének vonatkozó rendelkezéseire tájékoztatást nyújt az Ügyfeleknek a szerződések megkötése előtt, továbbá a szerződés teljesítését követően. Az Ügyfél köteles a szerződések megkötése előtt az annak tárgyát képező pénzügyi eszköz közgazdasági és jogi tartalmáról, valamint a befektetés kockázatáról egyéb módon is tájékozódni.
53. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében tájékoztatja az Ügyfelet
- a) a Társaságról és annak szolgáltatásairól,
  - b) a pénzügyi eszközökről és a javasolt befektetési stratégiákról,
  - c) a végrehajtás helyszíneiről,
  - d) összes költségéről és kapcsolódó díjról.
54. Ha jelen Üzletszabályzat vagy a Bszt. eltérően nem rendelkezik, a fenti tájékoztatást olyan időben kell megadni, hogy az Ügyfélnek - a helyzet sürgősségére és a válaszintézkedéshez szükséges időre, valamint a szerződés tárgyát képező ügylet összetettségére tekintettel - kellő ideje álljon rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.
55. Amennyiben az Ügyfél számára a Társaság bármely dokumentuma nem elérhető, vagy úgy ítéli meg, hogy döntése meghozatalához nem elégséges információt tartalmaznak vagy számára nem érthetők, az Ügyfelet terhelő együttműködés részeként köteles ezt jeleznie a Társaság felé, a kölcsönös együttműködés és a tájékoztatási kötelezettség szabályaiból kiindulva.
56. A Társaság mindent megtesz annak érdekében, hogy az Ügyfél által kért pótlólagos információt megadja az Ügyfél részére. Amennyiben azonban bármilyen okból az Ügyfél által kért információ nem áll a Társaság rendelkezésére, azt az Ügyféllel közli.

## **2. Ügyfélminősítés**

57. A Társaság az Ügyfél azonosításával egyidejűleg, a szerződéskötést megelőzően elvégzi az Ügyfél minősítését a Bszt. által meghatározott ügyfélkategóriák szerint (lakossági ügyfél, szakmai ügyfél, elfogadható partner) és írásban értesíti az Ügyfelet e minősítésről, valamint arról, hogy milyen feltételekkel kérheti minősítése megváltoztatását, és az eltérő besorolásnak az ügyfélvédelem szintjét korlátozó következményeiről. Meglévő Ügyfelek esetén a Társaság újrabesorolás esetén ugyancsak írásban értesíti az Ügyfelet minősítéséről, valamint az abban bekövetkezett bármilyen változásról.

58. A Társaság nem végzi el az ügyfélkategóriák szerint történő minősítést, amennyiben a leendő Ügyfél a szerződéskötést követően az adott szerződés vonatkozásában elfogadható partnernek minősül.
59. Az elfogadható partnerek és a szakmai ügyfelek kötelesek tájékoztatni a Társaságot minden olyan változásról, amely a besorolásukat módosíthatja.
60. Lakossági ügyfélnek minősül egyéb besorolás hiányában minden Ügyfél.
61. Szakmai ügyfélnek minősül:
- (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 és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
  - (i) helyi vállalkozás, amely
    - ia) a Bszt. 6. § l) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó - a Bszt. 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,
    - ib) a Bszt. 6. § e)-g), valamint j) és k) pontjában meghatározott származtatott energiaügylet vonatkozásában azon személy, amely a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény (Get.), illetve a villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény (Vet.) szerint földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez,
  - (j) a központi értéktár,
  - (k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
  - (l) tőzsde,
  - (m) központi szerződő fél,
  - (n) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
  - (o) a kiemelt vállalkozás, azaz az olyan vállalkozás 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
      - mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
      - nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
      - saját tőkéje legalább kétmillió euró.

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

62. A Társaság visszavonja a szakmai ügyfélminősítést, ha tudomást szerez róla, hogy az Ügyfél a fenti követelmények egyikét sem teljesíti.

63. A Társaság a lakossági ügyfélnek – írásbeli kérésére – szakmai ügyfélminősítést adhat az Ügyfél által megjelölt pénzügyi eszközök és ügylettípus vonatkozásában, ha az Ügyfél az alábbi feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

- (a) a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű, vagy az adott év során összesen négyszázezer euró 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 ötszázezer eurót,
- (c) legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be
  - (ca) befektetési vállalkozásnál,
  - (cb) árutőzsdei szolgáltatónál,
  - (cc) hitelintézetnél,
  - (cd) pénzügyi vállalkozásnál,
  - (ce) biztosítónál,
  - (cf) befektetési alapkezelőnél,
  - (cg) kollektív befektetési társaságnál,
  - (ch) kockázati tőkealap-kezelőnél,
  - (ci) magánnyugdíjpénztárnál,
  - (cj) önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,
  - (ck) elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,
  - (cl) központi értéktárnál, vagy
  - (cm) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,
  - (cn) központi szerződő félnél, vagy
  - (co) tőzsdénél,

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

64. A Társaság visszavonja a lakossági ügyfél kérésére megállapított szakmai ügyfélminősítést, ha az Ügyfél kéri, vagy olyan változásról értesíti a Társaságot, amelynek következtében már nem állnak fenn az átminősítés feltételei, vagy a Társaság olyan információról szerez tudomást, amely alapján már nem állnak fenn az átminősítés feltételei.
65. A szakmai ügyfél számára, annak kifejezett kérése, illetve egyetértése alapján minden vagy meghatározott ügýtípus, illetve pénzügyi eszköz tekintetében a Társaság a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít.
66. Elfogadható partnernek minősül:
- (a) a befektetési vállalkozás,
  - (b) az árutózsdei 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 és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
  - (i) helyi vállalkozás, amely
    - ia) a Bszt. 6. § l) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó - a Bszt. 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,
    - ib) 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,
  - (j) a központi értéktár,
  - (k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
  - (l) tőzsde,
  - (m) központi szerződő fél,
  - (n) a kiemelt vállalkozás,
  - (o) kiemelt intézmény,
  - (p) az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el.

### **3. Előzetes tájékozási kötelezettség**



67. A Társaság a szerződés megkötését megelőzően egy olyan nyilatkozatot kér (i) a szerződésben foglalt ügylet lényegével, (ii) az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és (iii) ezek kockázataival kapcsolatos ismereteikről és tapasztalataikról, amely alapján eldönthető, hogy a Társaság az Ügyfél számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtja-e (továbbiakban: **Megfelelési Teszt**).
68. A Megfelelési Teszt révén a Társaság
- a) feltárja az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközök típusait,
  - b) vizsgálja az Ügyfél pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyleteinek jellegét, nagyságrendjét, és gyakoriságát, valamint a végrehajtásukra szolgáló időszak hosszát, és
  - c) vizsgálja az Ügyfél végzettségét, foglalkozását vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.
69. Amennyiben a Megfelelési Teszt kiértékelése alapján a Társaság úgy ítéli meg, hogy a kiválasztott ügylet, illetve pénzügyi eszköz nem megfelelő az Ügyfél számára a Társaság erre a tényre felhívja az Ügyfél figyelmét. Ebben az esetben a Társaság kizárólag akkor teljesíti a szerződést, ha az Ügyfél a fenti tájékoztatás birtokában is fenntartja a szerződésben foglalt megbízását.
70. Ha az Ügyfél nem adja meg szükséges információt vagy a megadott információt a Társaság elégtelennek tartja, felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelőségét megállapítani.
71. A Megfelelési Teszt során a Társaság kizárólag az Ügyfél által szolgáltatott nyilatkozatokra támaszkodik, és csak akkor kéri a nyilatkozatot igazoló okiratok bemutatását, ha kétsége merül fel a nyilatkozatok valóságtartalmát illetően.
72. A Társaság az Ügyféltől a Megfelelési Teszt elvégzéséhez az alábbi dokumentumok benyújtását kérheti:
- a) pénz- és értékpapírszámlá kivonatok, számlatörténetet igazoló iratok.
  - b) jövedelem- és adóigazolások,
  - c) iskolai végzettséget igazoló okiratok,
  - d) szakmai gyakorlatot igazoló okiratok,
  - e) az Ügyfél vagyoni helyzetéről szóló okiratok.
73. Az Ügyfél köteles haladéktalanul a Társaság felé írásban jelezni, ha bármely kérdés esetében – a körülményeiben bekövetkezett változás miatt – a megjelölt válasza immár nem tükrözi a valóságot.

74. A Társaság jogosult az Ügyféltől a korábbi nyilatkozatai megerősítéseként vagy az ügyfélkapcsolat során felmerült új körülmények esetén, továbbá egyéb, az Ügyféllel való kapcsolat felülvizsgálataként az Ügyféltől akár teljes, akár részleges, akár kiegészítő nyilatkozatot kérni a Megfelelési Teszt kapcsán. Ennek megtagadása esetén a Társaság jogosult az Ügyfél korábbi nyilatkozatait figyelmen kívül hagyni és ezen új nyilatkozat megtételéig a megtagadástól kötött ügyletei vonatkozásában az Ügyfelet úgy kezelni, hogy megfelelősége nem állapítható meg, illetőleg a Társaság egyébként rendelkezésére álló adatai alapján dönteni az Ügyfél besorolásáról.
75. A Társaság nyilvántartást vezet az elvégzett megfelelőségi értékelésekről, amely a következő elemeket tartalmazza:
- a megfelelőségi értékelés eredménye,
  - az ügyfélnek adott figyelmeztetést (ld. 69. és 70. bekezdésben foglaltakat).
76. A megfelelési tesztre vonatkozó fenti rendelkezéseket nem kell alkalmazni, ha a Társaság a leendő szerződő féllel vagy az ügyféllel a megbízás felvétele és továbbítása tevékenységre köt megállapodást – a Társaság által végzett befektetési elemzés és pénzügyi elemzés kiegészítő szolgáltatás nyújtásával vagy anélkül – és
- az ügylet tárgya olyan részvény, amelyet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli piacra, illetve multilaterális kereskedési rendszerre bevezettek, ide nem értve a 2014. évi XVI. törvény (Kbftv.) szerinti alternatív befektetési alap (ABA) által részvény formában kibocsátott kollektív befektetési értékpapírt, valamint a származtatott eszközben foglalt részvényt vagy
  - az ügylet tárgya olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy más értékpapírosított követelés, amelyet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli piacra, illetve multilaterális kereskedési rendszerre bevezettek, ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott eszközöket foglalnak magukban, vagy amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy
  - az ügylet tárgya pénzügyi eszköz, ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott eszközöket foglalnak magukban, vagy amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy
  - az ügylet tárgya a Kbftv.-ben meghatározott ÁÉKBV által kibocsátott kollektív befektetési értékpapír, ide nem értve az 583/2010/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének második albekezdése szerinti strukturált ÁÉKBV-eket vagy
  - az ügylet tárgya strukturált betét, ide nem értve azokat, amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy a termék lejárat előtti eladásának költségeit vagy
  - az ügylet tárgya egyéb – a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 57. cikkében meghatározott feltételeknek megfelelő – nem összetett

pénzügyi eszköz és az ügyletre vonatkozó megállapodást az ügyfél vagy leendő szerződő fél kezdeményezi, és a Társaság egyidejűleg a leendő szerződő fél tudomására hozza, hogy ebben az esetben nem vizsgálja a szerződésben szereplő pénzügyi eszköz befektetési célok megvalósítására való megfelelőségét, azaz nem alkalmazza a megfelelési tesztet, így ennek következményei az ügyfél számára nem érvényesülnek, valamint a Társaság megfelel a Bszt. 110. §-ban foglalt összeférhetlenségi szabályoknak.

## **VI. A SZERZŐDÉSEK LÉTREJÖTTE, MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŪNÉSE, SZERZŐDÉSKÖTÉS MEGTAGADÁSA**

### **1. Szerződések létrejötte**

77. A Felek között az egyedi szerződés személyes találkozó alkalmával, írásban jön létre.
78. Az Ügyfél által nem megfelelő rendelkezésekkel (hiányos, valótlan, hibás, elkésett, ellentmondó stb.) ellátott megbízások és egyéb rendelkezések megadásának következményeiért az Ügyfelet terheli a felelősség.

### **2. A szerződéskötés megtagadása**

79. A Társaság a szerződés megkötését köteles megtagadni, ha
- a szerződésben foglalt megbízás bennfentes kereskedésre szól vagy piacbefolyásolást valósít meg, vagy
  - az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint, ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt
  - az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
80. Amennyiben a Társaság a szerződés megkötését az a) pont alapján tagadta meg, köteles e tényt haladéktalanul bejelenteni a Felügyeletnek.

### **3. Szerződés módosítása**

81. A Társaság és az Ügyfél közötti szerződés – ide nem értve a jelen Üzletszabályzat módosítását – kizárólag közös megegyezéssel, írásba foglaltan módosítható azzal, hogy a jelen Üzletszabályzat módosításával a Társaság és az Ügyfél közötti szerződés is módosul a Felek külön rendelkezése nélkül.
82. Mindaddig, amíg a befektetési szolgáltató a Társaság által a szerződésben foglaltak

szerint továbbított, befektetési szolgáltatási szerződés megkötésére vonatkozó ajánlati dokumentációt nem fogadja be, az Ügyfél a Társasághoz intézett írásbeli nyilatkozattal kérheti az ajánlati dokumentáció módosítását, vagy elállhat a szerződéstől.

83. Az Ügyfél a közötte és a befektetési szolgáltató között, a Társaság közreműködése révén létrejött befektetési szolgáltatási szerződésben foglaltak szerint jogosult a megbízás módosítását, visszavonását kérni.

#### **4. Szerződés megszűnése**

84. A Társaság és az Ügyfél közötti szerződés megszűnik a szerződés Társaság általi teljesítésével. A Társaság akkor teljesíti a szerződést, ha a megbízás felvételét és továbbítását követően
- i) az Ügyfél és a befektetési szolgáltató között a szerződés létrejött, ennek befektetési szolgáltató általi visszaigazolásáról valamint a megbízás végrehajtásáról a Társaság tájékoztatta az Ügyfelet vagy
  - ii) a befektetési szolgáltató a megbízással érintett szerződés megkötését visszautasítja, és a Társaság erről tájékoztatja az Ügyfelet.
85. A Társaság és az Ügyfél közötti szerződés megszűnhet továbbá:
- a) a Felek közös megegyezésével,
  - b) a szerződésben kitűzött határidőben, rendes vagy rendkívüli felmondással,
  - c) a szerződés megkötésének időpontjára visszaható hatállyal valamely Fél írásban közölt elállási nyilatkozatával, az elállási nyilatkozatnak a másik Fél általi átvételekor,
  - d) olyan okból, amelyért egyik Fél sem felelős és a szerződésben foglalt kötelezettségek teljesítése lehetetlenné válik.
86. Az elállást vagy a felmondást írásban kell a másik Féllel közölni, hacsak az Üzletszabályzat vagy a Felek megállapodása eltérően nem rendelkezik.
87. A Feleket az elállás akkor illeti meg, ha ezt előzetesen szerződésben kikötötték, illetve ha a jelen Üzletszabályzat vagy jogszabály részükre elállási jogot biztosít.
88. Amennyiben a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszköz forgalmazását vagy a Társaság felügyeleti engedélyét még a szerződés teljesítését megelőzően felfüggesztik, úgy a Társaság jogosult a szerződés nem teljesített részétől elállni. Az elállás a szerződést létrejöttére visszamenőleges hatállyal felbontja, a már teljesített szolgáltatások visszajárnak.
89. A Felek - jogszabályok vagy a Felek eltérő rendelkezése hiányában – a megkötött

szerződéseiket a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal 15 (tizenöt) napos rendes felmondással bármikor megszüntethetik.

90. A Társaság azonnali hatállyal jogosult az Ügyféllel kötött szerződésben foglalt kötelezettségei teljesítésének megtagadására, valamint a szerződés másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal való rendkívüli felmondására a vonatkozó jogszabályokban foglalt esetekben, illetve az Üzletszabályzatban és egyedi szerződésekben foglalt, ideértve többek között az alábbi, súlyos szerződésszegési események esetén:
- a) az Ügyfél olyan adatokat szolgáltat, illetve nyilatkozatokat ad, amelyek a Társaság megtévesztésére irányulnak, illetve a Társaságot valótlan tények, adatok közlésével vagy eltitkolásával vagy más módon megtéveszti;
  - b) az Ügyfél nem tesz eleget a jelen Üzletszabályzatban meghatározott értesítési, tájékoztatási, adatszolgáltatási kötelezettségének.
91. A Társaság súlyos szerződésszegésének az minősül, ha az esedékességet követő 15 (tizenöt) munkanapon belül felszólítás ellenére sem tesz eleget a szerződésből eredő főkötelezettségének.

## **VII. SZERZŐDÉSSZEGÉS**

92. Aki a szerződés megszegésével a másik Félnek kárt okoz, köteles azt megtéríteni. A szerződést megszegő Fél mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a szerződésszegést ellenőrzési körén kívül eső, a szerződéskötés időpontjában előre nem látható körülmény okozta, és nem volt elvárható, hogy a körülményt elkerülje vagy a kárt elhárítsa.
93. Ha valamelyik szerződő Fél nem teljesíti az általa a szerződés szerint teljesítendő és esedékes bármely fizetési kötelezettségét, köteles – az egyéb jogkövetkezmények vállalásán túl – a késedelemben lévő pénzüsszeg után a törvényes mértékű késedelmi kamat megfizetésére.
94. A Társaság tájékoztatási kötelezettsége nem terjed ki az egyes értékpapírok kibocsátóinak közleményeiről, a meghirdetett és /vagy lezajlott társasági eseményekről, felvásárlási vagy hasonló ajánlatokról való értesítésre, felszámolási, végelszámolási vagy csődeljárással kapcsolatos információkra: az Ügyfél maga köteles figyelemmel kíséreni a kibocsátó mindenkor hatályos társasági dokumentumainak és cégadatainak a változását, a megjelentetett közleményeket, értesítéseket.
95. A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a Társaság nem felelős az Ügyfél szerződésben foglalt megbízásában meghatározott pénzügyi eszközzel való

kereskedésre nyitva álló kereskedési rendszer működéséért, így többek között azért, hogy egy adott ajánlat mikor kerül be az adott kereskedési rendszerbe, amennyiben a megbízás felvételére és továbbítására vonatkozó szolgáltatását szerződésszerűen teljesíti.

96. A Társaság a jogszabályokban meghatározott esetek valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a szerződések teljesítéséért való felelősségét nem zárhatja ki és nem korlátozhatja.

### **VIII. A MEGBÍZÁS FELVÉTELE ÉS TOVÁBBÍTÁSA SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSA, A MEGBÍZÁSOK NYILVÁNTARTÁSA**

#### **1. Megbízás felvétele és továbbítása**

97. A Társaság vállalja, hogy az Ügyfél pénzügyi eszközre vonatkozó megbízását felveszi, és azt továbbítja harmadik személy számára annak végrehajtása céljából. Az Ügyfél a Társaság számára ezen szolgáltatásáért díjat fizet.
98. A Társaság a megbízások felvételéért és harmadik személy számára történő továbbításáért felelős.
99. A Társaság az Ügyféllel szemben díjat, költségtérítést az Üzletszabályzat 8. számú mellékletét képező Díjjegyzékben foglaltak szerint számít fel.
100. A Társaság a tevékenysége során sem az Ügyféltől, sem a partner befektetési szolgáltatótól nem vesz át semmilyen pénzügyi eszközt vagy pénzüsszeget.
101. A Társaság, ha közvetítőként jár el, ez esetben felhívja az Ügyfelek figyelmét arra is, hogy közvetítői tevékenysége keretében az Ügyféltől díjazásra nem jogosult, azonban az általa közvetített befektetési termékek forgalmazója díjat és költséget számíthat fel az Ügyfél részére, amelyről az Ügyfél az ügyletkötést megelőzően tájékoztatást kap.

#### **2. Szerződések nyilvántartásának szabályai**

102. A Társaság egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet az általa nyújtott összes szolgáltatásról és az általa végzett összes tevékenységről és ügyletről.
103. A Társaság a nyilvántartás részeként rögzíti azokat telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat, amelyek a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik. Az ilyen telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások közé tartoznak azok is, amelyek

célja a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása, még az olyan beszélgetések és üzenetváltások esetében is, amelyek nem vezetnek a szóban forgó ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához.

104. Az Ügyfél egyéb úton is adhat megbízást, e közlésnek azonban tartós adathordozón rögzített formában kell történnie, illetve a személyes találkozók elhangzott megbízásokat a Társaság dokumentálja. A Társaság az Ügyféllel folytatott releváns személyes beszélgetések tartalmát írásos jegyzőkönyvek vagy feljegyzések formájában rögzíti.
105. A Társaság a nyilvántartási kötelezettségének a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének megfelelően teljesíti azzal, hogy a fenti 115., 103. és 104. bekezdésekben foglalt nyilvántartásban szereplő adatokat öt évig - illetve amennyiben azt a Felügyelet előírja, legfeljebb hét évig - megőrzi, és a megőrzött felvételeket az érintett ügyfeleknek kérésre átadja

## **IX. BEFEKTETÉSI ELEMZÉS ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS**

106. A Társaság a jogszabályokban meghatározott feltételek szerint, a kereskedelmi kommunikációjához kapcsolódóan befektetési elemzést, illetve pénzügyi elemzést készíthet, amelyet a nyilvánosság számára közzétesz. A Társaság a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés tevékenységét nem ügyfélmegbízás alapján végzi, hanem rendszeres gazdasági tevékenységéhez kapcsolódóan, befektetési szolgáltatásának népszerűsítésére.
107. Befektetési elemzés a pénzügyi eszközre vagy annak kibocsátójára vonatkozó, a Tpt. szerinti befektetési ajánlás, ide nem értve a befektetési tanácsadást.
108. A Tpt. szerint befektetési ajánlás a pénzügyi eszközre, tőzsdei termékre vagy annak kibocsátójára vonatkozó olyan elemzés, javaslat vagy más információ, amelynek nyilvánosságra hozatala vagy mások számára oly módon történő hozzáférhetővé tétele, amely alapján az nyilvánosságra kerülhet, befolyásolhatja, hogy a befektető saját vagy más pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásaitól tegye függővé.

## **X. AZ ELSZÁMOLÁS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI**

109. Tekintettel arra, hogy sem pénzügyi eszközt, sem pénzügyösszeget nem vesz át, nem őriz és nem kezel, így az Ügyfél és a Társaság között az ügylet tárgyát képező pénzügyi eszközökkel kapcsolatban elszámolásra nem kerül sor.

110. A Társaságot megillető díjak vonatkozásában a Társaság az Ügyféllel kötendő szerződés szerint számol el, ellenkező megállapodás hiányában a díjfizetés esedékességét a Társaság vonatkozó értesítése határozza meg.

## **XI. KÖZVETÍTŐ IGÉNYBEVÉTELE**

111. Társaság a befektetési szolgáltatás nyújtása és közvetítői tevékenysége során Bszt. szerinti közvetítőt (függő ügynök vagy befektetési vállalkozás) vehet igénybe.
112. A Társaság az általa közvetítőként igénybe vett személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el, kivéve a jogszabályban meghatározott eseteket.
113. Amennyiben a jogszerűen igénybevett közreműködő vagy harmadik személy felelősségét jogszabály vagy kötelezően alkalmazandó szabályzat vagy üzletszabályzat (pl. KELER Zrt., BÉT) korlátozza, a Társaság felelőssége is ehhez igazodik.
114. A jogosan igénybevett közvetítő költségei az Ügyfelet terhelik (pl. átutalási és transzferköltségek, KELER-díjak, külföldi közreműködő díja).
115. A Társaság által igénybevett közvetítők felsorolását az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

## **XII. A TÁRSASÁG ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE, KORLÁTOZÁSA, ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS**

### **1. A felügyeleti engedély visszavonása, felfüggesztése**

116. A Társaság felügyeleti engedély alapján látja el befektetési szolgáltatási tevékenységét. Az engedélyt a Felügyelet visszavonja különösen, ha
- az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn, és azok 6 (hat) hónapon belül nem pótolhatók,
  - a Társaság az engedélyezett tevékenységét 12 (tizenkét) hónapon belül nem kezdi meg vagy 6 (hat) hónapot meghaladó időtartam alatt nem gyakorolja,
  - az engedélyezett tevékenység folytatásával a Társaság felhagy,
  - a Társaság nem vitatott tartozását az esedékességet követő 5 (öt) napon belül nem egyenlítette ki, illetve vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére nem nyújtana fedezetet,
  - az engedéllyel rendelkező a tevékenységre vonatkozó a törvényben és külön jogszabályban meghatározott előírásokat, vagy a Befektető-védelmi Alap szabályzatában foglalt kötelezettségeket ismétlődően, vagy súlyosan megszegi,
  - a Társaság a saját tőke feltöltési kötelezettségének a Felügyelet által előírt



- határidőben nem tesz eleget,
- g) az engedélyt a Felügyelet megtévesztésével vagy más jogszabálysértő módon szerezte meg,
  - h) a Társaság a tőke megfelelési követelményeknek a Felügyelet által előírt határidőben nem tesz eleget.
117. A Felügyelet az engedélyt a fenti d) pont kivételével akkor vonja vissza, ha a Társaság az Ügyfelével szemben fennálló elismert kötelezettségének eleget tett vagy a szerződés teljesítését más befektetési vállalkozás átvállalta. A Felügyelet meghatározhatja azokat a feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítéséig a Társaság köteles tevékenységét folytatni.
118. A Társaság engedélyét a Felügyelet határozott időre felfüggeszti, ha az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn, de azok 6 (hat) hónapon belül pótolhatók.
119. A Társaság haladéktalanul értesíti a honlapján megjelentetésre kerülő hirdetményben az Ügyfeleit a tevékenységi engedélyének, egyes tevékenységének Felügyelet általi részleges vagy teljes felfüggesztése, korlátozása, engedélyének részleges vagy teljes visszavonása esetén.

## **2. A Társaság engedélyének korlátozása**

120. A Felügyelet a Társaság tevékenységét a Társasághoz kirendelt egy vagy több felügyeleti biztos útján korlátozhatja, különösen akkor, ha a Társaság
- a) olyan helyzetbe kerül, melyben fennáll annak a veszélye, hogy kötelezettségeinek nem tud eleget tenni, vezetői tisztségviselői nem tudják feladatukat ellátni, és ez veszélyezteti a befektetők érdekeit, így különösen a saját tőke feltöltési kötelezettségnek a Társaság tulajdonosai az előírt határidőben nem tesznek eleget, vagy a Társaság képviseleti szervét felügyeleti intézkedés ellenére a Társaság vezetősége nem hívja össze,
  - b) a Társaság számvitelében, belső ellenőrzési rendszerében feltárt hiányosságok olyan mértékűek, hogy lehetetlen a Társaság valódi pénzügyi helyzetének értékelése.
121. A felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt a Társaság ügyvezetése a gazdasági társaságok működését szabályozó vonatkozó hatályos jogszabály rendelkezéseiben, valamint az alapító okiratban meghatározott feladatát, cégjegyzését nem gyakorolhatja, helyettük a felügyeleti biztos jár el.

## **3. Állomány-átruházás**

122. Amennyiben a Társaság a tevékenységével felhagy, a Felügyelet az engedélyt

mindaddig nem vonja vissza, míg a Társaság az Ügyfeivel szemben fennálló kötelezettségeinek eleget nem tett, vagy szerződéseinek teljesítését más befektetési vállalkozás át nem vállalta.

123. A Társaság szerződéses kötelezettségeinek más befektetési vállalkozás által való átvállalásához a Felügyelet engedélye – valamint esetenként a Gazdasági Versenyhivatal engedélye – szükséges.
124. A Társaság szerződéses kötelezettségei állományának átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni. A Társaságot mint átruházó befektetési vállalkozást az Ügyfelekkel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
125. Az állomány átruházása során az átruházó Társaság köteles az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt Ügyfeleit az átruházás szándékáról, valamint a következő bekezdésekben foglaltakról értesíteni, és az értesítésben az Ügyfelek figyelmét felhívni, hogy az átvevő üzletszabályzati rendelkezései hol, mikortól és milyen formában tekinthetők meg:
126. Ha az Ügyfél az átvevő befektetési vállalkozás személyét és üzletszabályzatát elutasítja, az átadó befektetési vállalkozásnak elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési vállalkozást megjelölni, valamint az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát megjelölni.
127. Az Ügyfél részére az átadó befektetési vállalkozás legalább 30 (harminc) napot biztosít az előző bekezdésben foglalt szándéknyilatkozat megtételére. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem, vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát az átadónak, ez az átvevő befektetési vállalkozás, valamint annak üzletszabályzata elfogadásának minősül.
128. Az átvevő befektetési vállalkozás elfogadása esetén az Ügyfél átadónál lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköze és pénzeszköze az értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési vállalkozóhoz kerül és arra az utóbbi vállalkozás üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.
129. Az állomány átruházása következtében felmerülő költség, díj az Ügyfélre nem hárítható át.

#### **4. Ügyfelek értesítése**

130. Amennyiben a Felügyelet a Társaság engedélyét visszavonta, felfüggesztette,

tevékenységét korlátozta, köteles erről Ügyfeleit a határozat kézhezvételének napján postára adott értesítés formájában tájékoztatni, és az értesítésben megjelölni

- a) a még nem teljesített megbízások esetén a megbízás teljesítésének módját (az állomány-átruházására vonatkozó megállapodás esetén az új kötelezettet), illetve az Ügyfél jogait a szerződéstől való elállásra,
- b) teljesített megbízások esetén az elszámolásra vonatkozó tájékoztatást.

### **XIII. BEFEKTETŐ-VÉDELMI SZABÁLYOK**

131. A Társaság által folytatott "megbízás felvétele és továbbítása" (Bsz. 5. (1) bekezdés a) pont) tevékenység a Befektető-védelmi Alap (továbbiakban: **Alap**) által biztosított tevékenység, így a Társaság tagja az Alapnak, amelyre vonatkozó részletes szabályokat a Tpt. tartalmazza.
132. Kártalanítás olyan követelés alapján állapítható meg, amely a befektető és az Alap tagja között 1997. július 1. napját követően létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében az Alap tagjának birtokába került és a befektető nevében nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (biztosított követelés). Az Alap által nyújtott biztosítás kizárólag a tagsági jogviszony fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.
133. Az Alap a kártalanításra jogosult befektetőtől kapott megbízás alapján elláthatja a befektető képviselőjét az egyezségi tárgyaláson, illetve felszámolási eljárás során.
134. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki
  - a) az állam,
  - b) a költségvetési szerv,
  - c) a tartósan, száz (100) százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
  - d) a helyi önkormányzat,
  - e) az intézményi befektető,
  - f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektetővédelmi 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) az MNB,
  - k) az Alap tagjánál vezető állású személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá a Alap tagjánál öt (5) százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező gazdálkodó szervezet vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli

hozzátartozója követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

135. A fenti k)-l) pontokban 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 Társaságnál mint az Alap azon tagjánál, amellyel kapcsolatban kártalanítási eljárásra kerül sor.
136. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerősen megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott.
137. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.
138. Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a Társaság felszámolását kezdeményezi vagy a bíróság a Társaság felszámolását rendeli el.
139. Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 15 (tizenöt) napon belül köteles a Felügyelet honlapján és a saját honlapján közleményben tájékoztatni a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 30. (harmincadik) nap.
140. Kártalanítás megállapítására a befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelem formáját az Alap meghatározhatja. A kérelmet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított 1 (egy) éven belül terjesztheti elő. Ha a befektető menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő 30 (harminc) napon belül terjeszthető elő.
141. Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és Alap tagonként összevontan - legfeljebb 100.000 (százezer) euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke 1.000.000 (egymillió) forint összeghatárig 100 (száz) százalék, 1.000.000 (egymillió) forint összeghatár felett 1.000.000 (egymillió) forint és az 1.000.000 (egymillió) forint feletti rész 90%-a (kilencven százaléka).
142. A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek a Társaságnál

fennálló, valamennyi biztosított, és a tag által ki nem adott követelését össze kell számítani.

143. Ha a Társaságnak az Ügyféllel szemben befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során a befektető követelésébe be kell számítani.
144. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.
145. 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 90 (kilencven) napon belül köteles elbírálni a befektető kártalanítási kérelmét.
146. A befektető szerződéssel alátámasztott követelésének és a Társaság által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni a jogosultnak járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálastól számított 90 (kilencven) napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő - a Felügyelet előzetes jóváhagyásával - egy alkalommal és legfeljebb további 90 (kilencven) nappal meghosszabbítható. A kifizetés időpontjának az a nap tekintendő, amikor a befektető először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez.
147. Az Alap a Tpt.-ben rögzített feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha a befektető részére kártalanítás az előbbi pontban írtak szerint nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben a befektető a határozat jogerőre emelkedését követő 90 (kilencven) napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.
148. Az Alap által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az Ügyfélről az Alapra száll át.
149. Az Alappal fennálló tagsági viszony a valamennyi biztosított tevékenység végzésére jogosító engedélyt visszavonó felügyeleti határozat hatálybalépésével szűnik meg. A tagsági viszony megszűnésének időpontját az Alap a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján teszi közzé.

## **XIV. A TITOKTARTÁS SZABÁLYAI**

### **1. Üzleti titok**

150. Üzleti titok az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény 1. § (1) bekezdése alapján a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó, titkos - egészben, vagy elemeinek összességéként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető -, ennél fogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek a titokban tartása érdekében a titok jogosultja az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja.
151. A Társaság, a Társaságban
- tulajdoni részesedéssel rendelkező,
  - tulajdoni részesedést szerezni kívánó,
  - vezető állású, és
  - alkalmazottként foglalkoztatott,
  - a Társaság által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója
- vagy bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az üzleti titkot - a jelen fejezetben alább megjelölt kivételekkel - időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni.
152. A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a hatáskörében törvény felhatalmazása alapján eljáró
- felügyeleti hatósággal,
  - Befektető-védelmi Alappal,
  - MNB-vel,
  - Állami Számvevőszékkal,
  - állami adóhatósággal,
  - Gazdasági Versenyhivatallal,
  - központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, kormányzati ellenőrzési szervvel,
  - nemzetbiztonsági szolgálattal,
  - a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és büntfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel és
  - pénzügyi információs egységként működő hatósággal
- szemben.
153. Nem jelenti a titoktartási kötelezettség sérelmét a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 164/B. §-a szerinti adattovábbítás.
154. A titoktartási kötelezettség az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn

- a. a büntetőeljárás során eljáró ügyészséggel, nyomozó hatósággal, valamint az előkészítő eljárást folytató szervvel,
- b. büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá csőd-, illetve felszámolási eljárás, kényszertörlési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal és
- c. az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF)

szemben.

155. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét

- a. az 596/2014/EU rendeletben és annak kiegészítő jogszabályaiban foglalt, a piaci visszaélés megelőzését és felderítését szolgáló bejelentési kötelezettség, valamint a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló Európai Parlament és Tanács 2012. július 4-ei 648/2012/EU rendelet szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése;
- b. a Hpt.-ben és a Bszt.-ben meghatározott összevont alapú felügyeletre vonatkozó rendelkezések, valamint a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás;
- c. az üzleti titok sérelmét a szanalási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független értékelőnek vagy az ideiglenes értékelésben közreműködőnek az értékelés elkészítése érdekében, a vagyonértékesítés alkalmazása során adatok, információk átadása a lehetséges ajánlattevőknek, valamint a vagyonértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás.
- d. a Felügyelet által történő, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNB tv.) 57. § (1) bekezdés c) pontjában, illetve 140. § (2) bekezdésében foglalt adattovábbítás;

156. Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

157. Amennyiben a Társaság jogutód nélkül megszűnik, az általa kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított 60 (hatvan) év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

158. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti titok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a Bszt.-ben meghatározott kivétellel a Társaság felhatalmazása

nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

159.

## **2. Értékpapírtitok**

160. A Bszt. 4. § (2) 27. pontja alkalmazásában 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 vonatkozik. Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából Ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki a Társaságtól szolgáltatást vesz igénybe.
161. A befektetési vállalkozás vezető állású személye és alkalmazottja, valamint bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az értékpapírtitkot köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni.
162. A befektetési vállalkozás az értékpapírtitkot harmadik személynek - az ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett - csak a Bszt. 118. § (2) - (4) bekezdésének rendelkezései szerint adhatja ki ugyanezen szakaszban foglalt eljárási szabályok alapján.
163. A befektetési vállalkozás a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla
- a) kábítószerrel való visszaéléssel,
  - b) terrorcselekménnyel,
  - c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
  - d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
  - e) pénzmosással,
  - f) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
  - g) bennfentes kereskedelemmel,
- piacbefolyással van összefüggésben.
164. A Bszt. 118. § (3) bekezdésének - e) pontja (a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a hatáskörében eljáró ügyészséggel), - g) pontja (külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel), - h) pontja (a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró



nemzetbiztonsági szolgálattal), valamint - az előző pontban foglaltak szerinti adatátadásról az érintett Ügyfél nem tájékoztatható.

165. Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét a Bszt. 120. §-ában nevesített adat és információátadás, adattovábbítás.
166. A Társaság az Ügyfelet az értékpapírtitok kiadásáról a titok kiadásával egyidejűleg írásban, postai úton tájékoztatni köteles, kivéve a 187. pontban foglalt eseteket.
167. A tájékoztatás tartalmazza, hogy az értékpapírtitok kiadására mely szerv megkeresésére, mely jogszabályi felhatalmazás alapján került sor, s a harmadik személy részére átadott értékpapírtitok mely adatokra vonatkozott.

## **XV. ADATVÉDELMI SZABÁLYOK**

168. A Társaság a mindenkori jogszabályi előírásoknak, így különösen az információs önrendelkezési jogról és információszabadságról szóló 2011. CXII. törvénynek megfelelően kezeli az Ügyfél személyes adatait. Az Ügyfél személyes adata akkor kezelhető, ha ahhoz az érintett hozzájárul, vagy azt törvény elrendeli. Az Ügyfél kérelmére indult eljárásban a szükséges személyes adatainak kezeléséhez való hozzájárulást a Társaság vélelmezi.
169. A Társaság jogosult az Ügyfél, valamint az Ügyfelet képviselő személy személyes adatait megismerni, az adatokat bizonyító dokumentumokat, okiratokat bekérni. A Társaság jogosult az említett adatokat a jogszabályi előírások betartásával továbbítani, illetve adatfeldolgozót igénybe venni.
170. A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységét az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti. A kiszervezett tevékenységeket és a kiszervezett tevékenységet végzők körét a jelen Üzletszabályzat melléklete tartalmazza, amely a szabályzat elválaszthatatlan részét képezi.
171. A Társaság számára rendelkezésre bocsátott adatok kezelésének célja a leendő Ügyfél pénzügyi ismereteinek felmérése, a Társaság és Ügyfél között létrehozandó szerződés, valamint az eseti megbízások teljesítését megelőző azonosítás, a végrehajtáshoz és elszámoláshoz szükséges információk megszerzése, a kockázatelemzés, a kapcsolattartás és a Társaság és Ügyfél között létrejött szerződés, valamint az eseti megbízások teljesítése.
172. Az adatkezelés időtartama – feltéve hogy a jogszabály, jelen Üzletszabályzat, az egyedi szerződés eltérően nem rendelkezik – a jogviszony megszűnését követő 5 (öt) év. A Társaság tudomására a Pmt. rendelkezései alapján kerülő személyes adatokat,

valamint a számviteli törvény rendelkezései alapján a számviteli bizonylatot a Társaság 8 (nyolc) évig köteles megőrizni.

## **XVI. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKA**

173. A Társaság hatékony szervezeti és adminisztratív intézkedéseket hozott azzal a szándékkal, hogy megtegyen minden indokolt lépést az Ügyfélnél felmerülő, az összeférhetlenség okozta esetleges érdeksérelem elkerülése, feltárása és kezelése érdekében.

174. A Társaság Összeférhetlenségi Politikájának összefoglaló leírását jelen Üzletszabályzat mellékletként tartalmazza.

## **XVII. IRÁNYADÓ JOG ÉS TÁRSASÁG JOGVITÁK RENDEZÉSÉNEK MÓDJAI**

175. Az Üzletszabályzat alapján a Társaság és Ügyfél között létrejövő bármely jogviszonyra – ideértve a jogvitákat is - a magyar jog az irányadó.

176. A Felek a közöttük felmerülő vitás kérdéseket elsődlegesen békés úton kísérik meg rendezni. A jogvita alapjául szolgáló tényállást, az érintettek jognyilatkozatait, valamint az egyeztetés eredményét kötelesek jegyzőkönyvben rögzíteni.

177. Az Ügyfél esetlegesen felmerülő problémáját a panaszkezelési szabályzatban meghatározott módon jelezheti a vezérigazgatónak. A vezérigazgató kezdeményezi az ügy kivizsgálását és annak eredményéről 30 (harcinc) napon belül írásban értesíti az Ügyfelet. A Társaság a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Panaszkezelési Szabályzatának megfelelően jár el.

## **XVIII. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MELLÉKLETEI**

1. sz. melléklet: Panaszkezelési Szabályzat
2. sz. melléklet: Megbízás felvételére és továbbítására vonatkozó szerződés (minta)
3. sz. melléklet: Összeférhetlenségi Politika
4. sz. melléklet: Kiszervezett tevékenységek
5. sz. melléklet: Közvetítők jegyzéke
6. sz. melléklet: Végrehajtási Politika
7. sz. melléklet: Üzleti órák
8. sz. melléklet: Díjjegyzék

### **1. sz. melléklet: Panaszkezelési Szabályzat**



5. Eladási megbízás esetén az Ügyfél a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközöket az alábbi értékpapírszámlára köteles transzferálni:

- számlavezető:

- számlatulajdonos:

- számlaszám:

- közlemény:

|  |
|--|
|  |
|  |
|  |
|  |

A jelen szerződés alapján a SFC teljesítési kötelezettsége akkor áll be, ha a pénzügyi eszközök maradéktalanul jóváírásra kerül a megadott értékpapírszámlán.

6. Az SFC-t a jelen szerződés teljesítéséért a Társaság Üzletszabályzatának mellékletét képező, hatályos Díjjegyzékben meghatározottak szerinti illeti meg díjazás és költségtérítés.
7. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a SFC hatályos üzletszabályzata irányadó.
8. **Az Ügyfél a fenti megbízását a választott ügylet tárgyát képező pénzügyi eszköz forgalomba hozatali és forgalmazási dokumentációjának, tájékoztatójának, tanulmányozását követően, az ezekben foglaltak ismeretében és elfogadásával adta meg. Az Ügyfél kijelenti, hogy a kiválasztott befektetést saját döntése alapján választotta, döntéséhez személyre szóló javaslatot, ajánlást a SFC-től nem kapott.**

|  |   |
|--|---|
| Ügyfél aláírása (cég esetén cégszerű aláírás): | Az SFC-t a szerződéskötés során<br><input type="checkbox"/> alkalmazottja<br><input type="checkbox"/> függő ügynöke<br>képviseli, aláírása: |
| Kelt (helység és dátum):                       | A függő ügynök MNB azonosítója:   |

**FIGYELMEZTETÉS! Az SCF képviseletében eljáró függő ügynök pénz, pénzügyi eszköz vagy más érték átvételre és átadására nem jogosult.**

### **3. sz. melléklet: Összeférhetlenségi Politika**

#### 4. sz. melléklet: Kiszervezett tevékenységek

A Társaság részére kiszervezett tevékenységet végzők:

|    | <b>Név/cégnév:</b>   | <b>Cím/székhely:</b>                         | <b>Kiszervezett tevékenység:</b>                           |
|----|--|--|--|
| 1. | Tamási István  | 1026 Budapest, Gábor Áron u. 11.             | belső ellenőri feladatok                                   |
| 2. | Matisz Ferenc  | 1134 Budapest, Szabolcs u. 26-28 B ép. 4 em. | compliance officer   |
| 3. | Sinus-Fair Credit Kft.   | 8200 Veszprém, Lövőház u. 12.                | könyvelés  |
| 4. | S.W. System Kft.   | 8200 Veszprém, Tiszafa utca 51.              | informatika  |
| 5. | Faragó Tibor   | 2143 Kistarcsa, Harangvirág u. 6             | marketing  |
| 6. | ProCons Vezetési<br>Tanácsadó és<br>Minőségfejlesztési<br>Kft. | 6000 Kecskemét, Jókai utca 44.               | adatvédelmi felelős,<br>informatikai biztonsági<br>felelős |

## 5. sz. melléklet: Közvetítők jegyzéke

A Társaság közvetítői a szükséges szerződéskötést és a Magyar Nemzeti Bank általi nyilvántartásba vételt követően:

|           | <b>Név/cégnév:</b>   | <b>Cím/székhely:</b>   | <b>Elérhetőség:</b>                 | <b>Jogállás:</b>                                       |
|-----------|--|--|-------------------------------------|--|
| 1.        | Sebestyén Krisztián  | 2141 Csömör,<br>Szabadság út 12/a                                  | +36302405318                        | Bszt. szerinti<br>függő ügynök                         |
| 2.        | Horváth Gábor  | 8200 Veszprém, Puskin<br>u. 5                                      | +36305003863                        | Bszt. szerinti<br>függő ügynök                         |
| 3.        | Fekete István  | 4200 Hajduszoboszló,<br>Szurmai utca 7.2. em 7.                    | +36309520616                        | Bszt. szerinti<br>függő ügynök                         |
| 4.        | Maros Gergely  | 8200 Veszprém, Ivelő<br>sétány utca 26.                            | +36305429072                        | Bszt. szerinti<br>függő ügynök                         |
| 5.        | Németh Szabolcs  | 9730 Kőszeg, Bertalan<br>Erzsébet utca 14/1                        | +36303354460                        | Bszt. szerinti<br>függő ügynök                         |
| 6.        | Dudás Péter  | 8230 Balatonfüred,<br>Köztársaság utca 19/c<br>4/13.               | +36209711271                        | Bszt. szerinti<br>függő ügynök                         |
| <u>7.</u> | <u><a href="#">MOK Komplex<br/>Pénzügyi Tanácsadó<br/>Kft.</a></u> | <u><a href="#">1068 Budapest, Szondi<br/>u. 100.</a></u>           | <u><a href="#">+36703908047</a></u> | <u><a href="#">Bszt. szerinti<br/>függő ügynök</a></u> |
| <u>8.</u> | <u><a href="#">PM Biztosítási<br/>Tanácsadó Kft.</a></u>           | <u><a href="#">1089 Budapest Gaál<br/>Mózes u. 5-7. 113. A</a></u> | <u><a href="#">+36709458816</a></u> | <u><a href="#">Bszt. szerinti<br/>függő ügynök</a></u> |

## **6. sz. melléklet: Végrehajtási Politika**



## **7. sz. melléklet: Üzleti órák**

A Társaság üzleti órái:

|            |               |            |
|------------|---------------|------------|
| Hétfő:     | 08:00 – 16:00 | óra között |
| Kedd:      | 08:00 – 16:00 | óra között |
| Szerda:    | 08:00 – 16:00 | óra között |
| Csütörtök: | 08:00 – 16:00 | óra között |
| Péntek:    | 08:00 – 16:00 | óra között |

**A Sinus-Fair Corporate Zrt. hatályos díjjegyzéke**

**1. A megbízás felvétele és továbbítása:**

A Társaság vállalja, hogy az Ügyfél pénzügyi eszközre vonatkozó megbízását felveszi, és azt továbbítja harmadik személy számára annak végrehajtása céljából. Az Ügyfél a Társaság számára ezen szolgáltatásáért díjat fizet, melynek mértéke – egyedi megállapodás hiányában - a jegyzési összeg maximum 5 %-a.

A megbízási felvétele és továbbítása tevékenység végzése során a Társaság az alábbi költségek megtérítésére jogosult: mindazon költség, amely a megbízás végrehajtása kapcsán igazolhatóan felmerül.

**2. Közvetítői tevékenység**

A Társaság közvetítői tevékenységéért az Ügyféltől díjazásra nem jogosult.

A Társaság felhívja azonban az Ügyfél figyelmét arra, hogy az általa közvetített befektetési termékek forgalmazója díjat és költséget számíthat fel az Ügyfél részére, amelyről az Ügyfél az ügyletkötés során előzetes tájékoztatást kap.

A Társaság a közvetítői tevékenységért a kibocsájtótól illetve a forgalmazótól egyedi megállapodás alapján jutalékra lehet jogosult.

**3. Állományátruházás**

Amennyiben a Társaság a tevékenységével felhagy, és ennek keretében az állomány átruházására kerül sor, az ennek következtében felmerülő költség, díj az Ügyfélre nem hárítható át.