SFC
Sinus-Fair Corporate

Üzletszabályzat

Hatályos: 2022. október 6. napjától

Az Üzletszabályzat módosításai

		A hatálybalépés időpontja		Hatályon kívül helyezés
Első elfogadás		2017. május 17.	-	2018. január 25.
Módosítások	**1.**	2018. január 26.	-	2018. augusztus 7.
	2.	2018. augusztus 8.	-	2019. április 9.
	3.	2019. április 10.	-	2019. április 17.
	4.	2019. április 18.	-	2019. június 6.
	5.	2019. június 7.	-	2020. június 30.
	6.	2020. július 1.	-	2021. április 30.
	7.	2021. május 1.	-	2021. július 31.
	8.	2021. augusztus 1	-	2021. augusztus 31.
	9.	2021. szeptember 1.	-	2021. november 14.
	10.	2021. november 15.	-	2022. augusztus 09.
	11.	2022. augusztus 10.	-	2022. augusztus 21.
	12.	2022. augusztus 22.	-	2022.szeptember 21.
	13.	2022. szeptember 22.	-	2022.október 5.
	14.	2022.október 6.	-	

TARTALOM

I. Fogalmak és rövidítések magyarázata 5

II. Bevezető rendelkezések 6

III. A Társaság által végezhető tevékenységek 7

IV. Az ügyfélkapcsolatok általános szabályai 8

Tájékoztatási kötelezettség 8
Értesítési módok 8
Kapcsolattartás nyelve 9
Képviselet 9

V. A pénzmosás elleni szabályok 10

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség és intézkedések 10
Az üzleti kapcsolat létesítésekor rögzítendő további adatok köre 15

VI. A szerződéskötést megelőző tájékoztatás 15

A tájékoztatás általános szabályai 15
Előzetes tájékoztatási kötelezettség 17
Ügyfélminősítés 19
Az alkalmassági teszt 22
Alkalmassági nyilatkozat 24
A megfelelési teszt 24

VII. A szerződéskötéssel kapcsolatos szabályok 27

VIII. A megbízás kezelése 27

Megbízás felvétele és továbbítása 27

IX. Befektetési tanácsadás 28

X. Befektetési elemzés és pénzügyi elemzés 28

XI. A nyilvántartás szabályai 29

XII. Az elszámolás általános szabályai 29

XIII. Közvetítő igénybevétele 30

XIV. A Társaság engedélye és az állomány-átruházás 30

A felügyeleti engedély visszavonása, felfüggesztése 30
A Társaság engedélyének korlátozása 31
Az állomány-átruházás 31
Ügyfelek értesítése 32

XV. Befektető-védelmi szabályok 32

XVI. A titoktartás szabályai 34

Üzleti titok 34

Az értékpapírtitok 36

XVII. Adatvédelmi szabályok 37

XVIII. Az összeférhetetlenség kezelése 38

XIX. A jogviták rendezése 38

XX. Az Üzletszabályzat mellékletei 39

Az 1. számú melléklet (Üzleti órák) 40
A 2. számú melléklet (A Bszt.-ben és a 2017/565 EU rendeletben írott tájékoztatás) 41
A 3. számú melléklet (Ügyféllel való szerződéskötés során alkalmazandó formanyomtatványok) 46
A 4. számú melléklet (Általános szerződési feltételek) 78
Az 5. számú melléklet (Végrehajtási politika) 81
A 6. számú melléklet (Díjjegyzék) 86
A 7. számú melléklet (Közvetítők jegyzéke) 89
A 8. számú melléklet (A kiszervezett tevékenységek) 90
A 9. számú melléklet (Összeférhetetlenségi politika) 91
A 10. számú melléklet (Panaszkezelési szabályzat) 96

I. FOGALMAK ÉS RÖVIDÍTÉSEK MAGYARÁZATA

ÁÉKBV:	átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás;
ÁKK:	Államadósság Kezelő Központ Zrt.;
Aktv.	Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény;
BÉT:	Budapesti Értéktőzsde Zrt.;
Bit.	A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény;
Bszt.	A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény;
EGT-állam:	Az Európai Unió tagállamai, Izland, Lichtenstein és Norvégia (EGT = Európai Gazdasági Térség);
Felügyelet:	A pénzügyi felügyeleti feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank;
Fél / Felek:	Az Ügyfél vagy a Társaság, illetve mindkettő együtt;
GDPR:	Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet);
Get.	A földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény;
Hpt.	A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény;
Kbftv.	A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény;
KELER:	KELER Központi Értéktár Zrt.;
Kit.:	Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény;
KID:	Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a Lakossági befektetési csomagtermékek fő jellemzőit és kockázatait tartalmazó, a 2014/1286/EU rendeletben és a 2017/653/EU rendeletben meghatározott dokumentum;
LEI kód:	Legal Entity Identifier/globális jogalany-azonosító. Az ISO 17442 szabványnak megfelelő 20 alfanumerikus karakterből álló jogalany-azonosító;
MNB:	A nem (kizárólag) pénzügyi felügyeleti feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank;
MNB tv.	A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény;
Pmt.	A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény;
Ptk.	A Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény;
RTS 22:	A Bizottság (EU) 2017/590 Felhatalmazáson alapuló rendelete a 600/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az ügyletek illetékes hatóságoknak történő

bejelentésére vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről;

Társaság: A SINUS-FAIR Corporate Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 8200 Veszprém, Lövőház utca 12.; nyilvántartja a Veszprémi Törvényszék Cégbírósága a Cg. 19-10-500321 számon);

Tpt.: A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény;

Ügyfél: Az a természetes személy vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, illetve amely részére a Társaság a számára engedélyezett befektetési szolgáltatást nyújtja vagy befektetési szolgáltatást kiegészítő tevékenységet végzi, vagy akivel szemben a Társaság közvetítőként jár el, ideértve a leendő szerződő felet is;

Ühgtv. Az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvény;

Üzletszabályzat: A Társaság jelen üzletszabályzata;

Vet. A villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény;

2017/565 EU rendelet: A Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete.

II. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

1. A Társaság a Felügyelet engedélye alapján a Bszt. szerinti befektetési vállalkozásként működő gazdasági társaság. A felügyeleti engedélyeinek száma: H-EN-III-255/2017, kelte: 2017. augusztus 16. és H-EN-III-570/2021., kelte: 2021.november 8.

2. A Társaság működését a Felügyelet (a pénzügyi felügyeleti feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank) ellenőrzi, amely hatóság az alábbi módokon érhető el:
   Ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
   E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu
   Telefon ügyfeleknek: +36 (80) 203 776
   Levélcím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest
   Honlapcím: http://felugyelet.mnb.hu/

3. Az Üzletszabályzat a Társaság és a vele a befektetési szolgáltatás és a kiegészítő befektetési szolgáltatás nyújtása során kapcsolatba kerülő Ügyfelek szerződéses kapcsolatát rendezi.

4. Az Üzletszabályzatban foglaltak mind a Társaságra, mind az Ügyfélre egyaránt kötelezőek, de attól egyező akarattal a jogszabályok keretein belül a Felek a szerződésben eltérhetnek.

5. Az Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben az Ügyféllel kötött szerződés, ennek hiányában pedig a szerződéshez kapcsolódó jogszabályokban foglalt rendelkezések, így különösen a Tpt., a Bszt., valamint a Ptk. és a vonatkozó egyéb jogszabályok, továbbá a BÉT, illetve a KELER szabályzatai az irányadóak.

6. A Társaság biztosítja, hogy az Ügyfelek megismerjék az Üzletszabályzatot még mielőtt köztük szerződéses kapcsolat jön létre. A Társaság a hatályos, valamint a korábban hatályban volt üzletszabályzatokat az alábbi módokon az Ügyfél számára hozzáférhetővé teszi:

a) az ügyfélforgalmi helyiségeiben kifüggeszti, ahol az Üzletszabályzat 1. számú mellékletében feltüntetett ügyfélforgalmi órák során azt bárki megtekintheti,
b) a honlapján letölthető módon közzéteszi,
c) kérésre az Ügyfél részére kinyomtatott formában díjmentesen átadja.

7. Az Üzletszabályzatot a Társaság egyoldalúan módosíthatja. Az Üzletszabályzat módosításáról legalább harminc nappal a módosítás hatálybalépését megelőzően a Társaság az ügyfélforgalmi helyiségeiben történő kifüggesztés és a Társaság honlapján való közzététel útján, valamint e-mailben értesíti az Ügyfeleket. Az Ügyfél az Üzletszabályzat tervezett módosítására vonatkozó értesítés kézbesítésétől számított tizenöt napon belül az Üzletszabályzat megváltozott tartalmára tekintettel a Társasághoz címzett írásbeli nyilatkozatban a Társasággal fennálló szerződést azonnali hatállyal felmondhatja. A megváltozott üzletszabályzati rendelkezések szerint módosult szerződés elfogadásának minősül, ha a módosítás megjelenésének időpontjától számított tizenötödik nap elteltéig az Ügyfél nem élt felmondási jogával.

8. Amennyiben az Üzletszabályzatban megjelölt bármely határidő utolsó napja nem munkanapra esik, úgy a határidő az utolsó napját követő első munkanapon jár le.

III. A TÁRSASÁG ÁLTAL VÉGEZHETŐ TEVÉKENYSÉGEK

9. A Társaság rendszeres gazdasági tevékenység keretében, pénzügyi eszközre vonatkozóan az alábbi befektetési szolgáltatásokat és befektetési szolgáltatásokat kiegészítő tevékenységet végezheti:
   a) megbízás felvétele és továbbítása [Bszt. 5. § (1) bekezdés *a)* pont],
   b) befektetési tanácsadás [Bszt. 5. § (1) bekezdés *e)* pont],
   c) a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés [Bszt. 5. § (2) bekezdés *f)* pont],

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) pénzpiaci 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 a 6. § *c)* pont; Kbftv. 4.§ (1) bekezdés 61. pont].

11. A Társaság, mint befektetési vállalkozás, jogosult a pénzügyi eszköz elhelyezésére, illetve forgalmazására jogosított intézmény (hitelintézet, befektetési vállalkozás, kollektív befektetési értékpapírok esetén a forgalomba hozatal szervezésére és lebonyolítására, valamint forgalmazásra jogosult befektetési alapkezelő) 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 az Üzletszabályzat VI-VIII. fejezetei a közvetített szolgáltatásra irányadó szabályokban foglalt eltérésekkel alkalmazandóak a Felek viszonyában.

12. A Társaság a befektetési szolgáltatás végzése és a kiegészítő tevékenység nyújtása mellett a Bszt. 8. § (5) bekezdése értelmében kizárólag az alábbi tevékenységeket folytathatja, amennyiben a vonatkozó jogszabályi előírások alapján arra szükség van, a szükséges bejelentések, nyilvántartásba vétel, illetve egyéb kötelezettségek teljesítését követően:
   a) részvénykönyvvezetés,
   b) részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenység,

c) a Hpt. 3. § (1) bekezdésének *i)* pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenység,
d) a Bit. szerinti biztosításközvetítés ügynökként,
e) értékpapír-kölcsönzés,
f) pénzügyi eszközre vonatkozó adat, információ értékesítés,
g) a Hpt. 6. § (1) bekezdése 11. pontjában meghatározott csoportfinanszírozási tevékenység.

IV. AZ ÜGYFÉLKAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

Tájékoztatási kötelezettség

13. 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 öt munkanapon belül felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, kiemelten az Ügyfél értesítési címének megváltozására, illetve esetleges tévedésekre és mulasztásokra. A Felek ugyancsak öt munkanapon belül értesítik egymást elnevezésük, címük, a szerződéssel kapcsolatos eljárás során eljáró 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.

14. Az Ügyfél köteles a Társaságot haladéktalanul értesíteni, ha valamely, általa a Társaságtól várt értesítés nem érkezett meg időben.

15. A Társaság a szerződés teljesítéséről, illetve annak akadályairól – tudomására jutását követően – az Ügyfelet haladéktalanul értesíti.

16. Az Ügyfél bármikor jogosult tájékoztatást kérni a szerződés teljesítésének állásáról. A Társaság biztosítja az Ügyfél számára, hogy az Üzletszabályzatban meghatározottaktól eltérően az Ügyfél által kötött szerződés teljesítéséről felvilágosítást kérjen.

Értesítési módok

17. A Társaság által használható értesítési módok:
a) elektronikus üzenet küldése az Ügyfél által megadott e-mail címre,
b) postai úton történő értesítés az Ügyfél által megadott értesítési címére,
c) ügyfélforgalmi helyiségben való kifüggesztés,
d) a Társaság honlapján történő közzététel (www.sf-corporate.hu),
e) az ügyfélforgalmi helyiségben az üzleti órák alatt személyes közlés.

18. A Társaság felé fennálló értesítési kötelezettségét – ha a Felek írásban eltérően nem rendelkeznek – az Ügyfél az alábbi elérhetőségeken teljesítheti:
a) elektronikus üzenet küldésével a következő e-mail címre: info@sf-corporate.hu,
b) telefonon a következő telefonszámokon:

- panasz bejelentés esetén: + 36 88 / 400 331,
- megbízás megadása esetén: + 36 1 / 700 1831,
  + 36 1 / 700 1832,
  + 36 1 / 700 1833.

c) postai úton a következő postacímen: 8200 Veszprém, Lövőház u. 12.,
d) az ügyfélforgalmi helyiségben az üzleti órák alatt személyesen.

19. A tájékoztatási kötelezettség e-mailben való teljesítésére a Társaság az alábbi esetekben jogosult:
a) ha ez megfelel a Társaság és az Ügyfél között fennálló, illetve általuk megkötendő szerződésben meghatározottaknak, és
b) ha az Ügyfél kifejezetten a tájékoztatás ezen formáját választotta.

20. 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 (a tértivevény az a Társasághoz „nem kereste” jelzéssel érkezett vissza), ilyen esetben az értesítést – az ellenkező bizonyításáig – a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

21. 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.

Kapcsolattartás nyelve

22. Az Ügyfél és a Társaság közötti kapcsolattartás – ideértve az esetleges jogviták is – nyelve a magyar.

23. 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.

Képviselet

24. Az Ügyfél – ha jogszabály vagy az Üzletszabályzat ki nem zárja – más személy (képviselő, meghatalmazott) útján is tehet jognyilatkozatot, köthet szerződést a Társasággal.

25. Az Ügyfél kizárólag személyesen, illetve törvényes képviselője által megtett nyilatkozatával adhat, módosíthat és vonhat vissza bármely, a Társasától igénybevett befektetési, kiegészítő befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó meghatalmazást.

26. Az Ügyfél akár állandó, akár eseti jelleggel adhat meghatalmazást teljesen cselekvőképes személynek, Korlátozottan cselekvőképes személynek adott meghatalmazást a Társaság nem fogad el. A képviselő azonosító okmányaiból egyértelműen ki nem derülő korlátozott

cselekvőképességet (pl. bíróság általi gondnokság alá helyezés) a Társaság nem köteles hivatalból vizsgálni. A meghatalmazás formája közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat lehet, ide nem értve a saját kézzel írt és aláírt formában adott meghatalmazást.

27. A Társaság csak a számára egyértelműen megállapítható tartalmú és hiteles meghatalmazásokat fogadja el, amennyiben a meghatalmazás tartalma számára nem egyértelmű vagy nem hiteles, jogosult azt visszautasítani.

28. A meghatalmazás megszűnik:

    a) az Ügyfél általi visszavonással,

    b) a meghatalmazásban meghatározott idő lejártával, feltétel bekövetkeztével,

    c) az Ügyfél halálával,

    d) a meghatalmazott halálával,

    e) a jogszabályban és az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb esetben.

29. A meghatalmazás megszűnése a Társasággal szemben attól az időponttól hatályos, amikor az azt kiváltó körülményről a Társaság hiteles tudomást szerez. A meghatalmazás megszűnése nem érinti a meghatalmazott által a megszűnés Társasággal szembeni hatályosulásának időpontját megelőzően adott, de még nem teljesült megbízások hatályát, a Társaság azonban kizárólag saját döntése szerint jogosult az ilyen megbízás teljesítését felfüggeszteni.

30. Állandó meghatalmazás kizárólag korlátozás nélkül, és kizárólag a Társaság által rendszeresített nyomtatványon adható.

31. Az eseti meghatalmazás az abban meghatározott rendelkezés, jognyilatkozat megtételére szól, a rendelkezés, jognyilatkozat megtételével hatályát veszti. Az eseti meghatalmazást az abban meghatározott rendelkezés, jognyilatkozat megtételekor a Társaság bevonja. Az eseti meghatalmazott kizárólag személyesen járhat el.

32. A meghatalmazott által további harmadik személy részére adott meghatalmazást a Társaság nem fogadja el. Jogi képviselő, ügyvéd részére meghatalmazás a hatályos jogszabályi rendelkezésekkel összhangban adható.

33. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az álképviseletből eredő teljes kár Ügyfelet terheli, a Társaság – a jogszabály által lehetővé tett körben – az ebből következő kárért való felelősségét kizárja.

V. A PÉNZMOSÁS ELLENI SZABÁLYOK

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség és intézkedések

34. A Társaság az alábbi esetekben ügyfél-átvilágítást köteles végezni:
    a) az üzleti kapcsolat létesítésekor,
    b) a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor,
    c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel, feltéve, hogy az a) vagy b) alpontok alapján ügyfél-átvilágításra még nem került sor,
    d) a korábban rögzített adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség

merül fel, vagy

e) az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és az érintett ügyfél magas kockázati besorolású.

35. A Társaság az ügyfél-átvilágítási kötelezettsége teljesítésekor elvégzi az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a Társaság előtt eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a Társaság előtt eljáró képviselő azonosítását, valamint személyazonosságuk igazoló ellenőrzését. Ennek során a Társaság az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

a) természetes személy esetén:
   aa) családi és utónév,
   ab) születési családi és utónév,
   ac) születési hely, idő,
   ad) anyja születési neve,
   ae) állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely,
   af) állampolgárság,
   ag) azonosító okmány típusa, száma,
   ah) a tényleges tulajdonos megállapításához szükséges adatok,
   ai) az ügyfél kiemelt közszereplői státuszának meghatározásához szükséges adatok.

b) jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:
   ba) név és rövidített név,
   bb) székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – a magyarországi fióktelep címe,
   bc) főtevékenység,
   bd) képviseletre jogosultak neve és beosztása,
   be) ha ilyennel rendelkezik, a kézbesítési megbízottjának az aa) és ae) alpontok szerinti adatait,
   bf) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy cégjegyzékszáma, egyéb jogi személy esetén létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma, vagy nyilvántartási szám,
   bg) adószám,
   bh) a tényleges tulajdonos megállapításához szükséges adatok.

36. A természetes személy Ügyfél köteles továbbá a Társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha a természetes személy Ügyfél kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2)-(4) bekezdéseinek mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek.

37. A Társaság a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében köteles megkövetelni az alábbi okirat bemutatását vagy jogosult közhiteles nyilvántartásból az alábbi adatokra adatlekérdezést végezni:

a) természetes személy esetén
   aa) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyazonosító igazolvány, útlevél vagy kártya formátumú vezetői engedély) és

lakcímet igazoló hatósági igazolványa (ez utóbbi csak abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található),

ab) külföldi állampolgár úti okmánya vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya és magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványa, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

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 harminc napnál nem régebbi okirat, amely szerint

ba) a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,

bb) a ba) alpontba nem tartozó 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 bejegyzés vagy nyilvántartásba vétele megtörtént, és az ezt igazoló okirat a kiállítás nyelve szerinti, valamint magyar nyelvű hiteles fordítással ellátott.

c) bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a Társaság köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

38. A 25. pont ab), ad) és af) alpontjaiban meghatározott adat ellenőrzése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza. Az adat ellenőrzésének mellőzése esetén a Társaság köteles az arra vonatkozó információt rögzíteni, hogy az adatok rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor.

39. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét, valamint ennek keretében köteles meggyőződni az okirat hitelességéről.

40. A Társaság a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a meghatározott adatokat tartalmazó és az Ügyfél által bemutatott okiratokról a Pmt. rendelkezései szerint másolatot készít.

41. A Társaság a személyazonosság igazoló ellenőrzése során köteles ellenőrizni a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a Társaságnál eljáró rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a Társaságnál eljáró képviselő képviseleti jogosultságát.

42. 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 ügylet teljesítéséig be kell fejezni.

43. A természetes személy Ügyfél köteles a Társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni, ha a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el. Ez esetben az Ügyfél írásbeli nyilatkozata a tényleges tulajdonos alábbi adatait is tartalmazza:
    a) családi és utóneve,
    b) születési családi és utóneve,
    c) születési helye és ideje,
    d) lakcíme, illetve annak hiányában tartózkodási helye,
    e) állampolgársága.

44. 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 alábbi adatait is:
    a) családi és utóneve,
    b) születési családi és utóneve,
    c) születési helye és ideje,
    d) lakcíme, illetve annak hiányában tartózkodási helye,
    e) állampolgársága,
    f) a tulajdonosi érdekeltsége jellege és mértéke.

45. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője a 34. pont szerinti nyilatkozatában köteles minden, a Pmt. 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

46. 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.

47. Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Társaság mind a természetes személy Ügyfél, mind a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél esetében megtesz minden további, a Felügyelet által meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél esetében ideértve az Ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is.

48. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a Társaságnál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a Társaságnál eljáró képviselő köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Társaságot értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét illetően bekövetkezett változásokról.

49. A Társaság az ügyfél-átvilágítás keretében köteles az alábbi adatokat is rögzíteni:
    a) a szerződés típusa, tárgya és időtartama,
    b) az Ügyfélnek a belső kockázatértékelés szerinti kockázati szintje (alacsony, átlagos,

magas),
c) a teljesítés körülményei (hely, idő, mód),
d) információ az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről.

50. A Társaság – magas kockázati besorolású Ügyfél esetén – kéri a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

51. Adatváltozás esetén a Társaságnak csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedést kell elvégeznie, amennyiben a 24. pontban írt teljes átvilágítási kötelezettsége nem áll fenn.

52. 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 Társaságnak az Ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival és ez alapján szükség van-e az Ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

53. A Társaság biztosítja, hogy az Ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az ügyfél-átvilágítási intézkedések alapján rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészek legyenek, így különösen az Ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok megváltozásáról történő tudomásszerzés esetén, a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok jogszabály alapján történő ellenőrzése céljából vagy az adózás területén történő együttműködés teljesítése érdekében a Társaság ellenőrzi az Ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ennek érdekében magas kockázat esetén évente, átlagos kockázat esetén három évente, alacsony kockázat esetén legalább ötévente ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során a Társaságnak kétsége merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten elvégzi a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

54. Amennyiben a Társaság az Ügyfél által kapcsolattartásra megadott módokon nem tud az Ügyféllel kapcsolatba lépni annak ellenére, hogy az Ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, a Társaság megkíséreli három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon postai úton írásban felszólítani az Ügyfelet – a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett – a Társasággal való kapcsolat felvételére. A második értesítés sikertelenségét követően a Társaság a magas kockázati besorolású Ügyfél vagy annak meghatalmazottja általi kapcsolatfelvételig megtagadja az Ügyfél által kezdeményezett, négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését.

55. A Társaság a Pmt. rendelkezései szerint egyszerűsített, normál vagy fokozott ügyfél-átvilágítást végez. A Társaság a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket nem fogadja el.

56. Amennyiben a Társaság az ügyfél-átvilágítást 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 az üzleti kapcsolat létesítését és az ügylet teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

57. A Társaság a pénzmosásra terrorizmus finanszírozására, vagy a dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén 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 teljesítésének felfüggesztéséért, ha az utóbb – a jogszabályi előírások betartása mellett – teljesíthető.

58. A Társaság a pénzátutalásokat 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 Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda (FIU)] megkeresésére köteles átadni a hivatkozott rendeletben meghatározott megbízói adatokat. A Társaság ezen adatközlése nem minősül az adatvédelmi szabályok megsértésének.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor rögzítendő további adatok köre

59. 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 Aktv. szerint az alábbi adatokat is rögzíti és nyilvántartásba veszi:
   a) természetes személy esetén:
      aa) titulus (dr., ifj., özv. stb.),
      ab) adóazonosító jel,
      ac) aláírás minta,
      ad) értesítési cím,
      ae) külföldi személy esetén magyarországi tartózkodási helye,
      af) telefonszám, faxszám, e-mail cím,
      ag) külföldi természetes személy esetén az RTS 22 (Regulatory Technical and Implementing Standards) 6. cikkének (1) bekezdésében rögzített nemzeti ügyfél-azonosító.
   b) jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:
      ba) az alapítás dátuma,
      bb) belföldi hitelintézetnél vezetett saját bankszámla száma,
      bc) KSH-szám,
      bd) telephelye(k) címe(i),
      be) képviseletre jogosultak aláírás-mintája,
      bf) telefonszám, faxszám, e-mail cím,
      bg) jogalany-azonosító szám (LEI-kód – Legal Entity Identifier Code).

VI. A SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ TÁJÉKOZTATÁS

A tájékoztatás általános szabályai

50. A Társaság a mindenkori jogszabályi előírásoknak megfelelően – különös tekintettel a Bszt., valamint a 2017/565 EU rendeletnek a vonatkozó rendelkezéseire – tájékoztatást nyújt az

Ügyfeleknek a szerződések megkötése előtt.

51. A Társaság a szerződéskötést megelőző általános tájékoztatást a Bszt.-ben és a 2017/565 EU rendeletben foglalt szabályainak megfelelően tartós adathordozón adja meg, amelyet az Üzletszabályzat 2. számú melléklete tartalmazza.

52. A Társaság tájékoztatási kötelezettségének a Bszt.-ben és a 2017/565 EU rendeletben meghatározott esetekben a Társaság honlapján történő közzététellel is eleget tehet, amennyiben az alábbi feltételek maradéktalanul teljesülnek:
    a) az ezen az adathordozón nyújtott tájékoztatás összhangban van az Ügyfél között meglévő vagy kialakítandó szerződéses kapcsolattal,
    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 honlapon mindaddig, amíg az Ügyfélnek indokolt igénye lehet a megtekintésre.

53. A Társaság gondoskodik arról, hogy a honlapon megjelenített információk minden pillanatban aktuálisak és az Ügyfél számára elérhetők legyenek.

54. A Társaság tájékoztatási kötelezettségének egyéb tartós adathordozón is eleget tehet, amennyiben ezzel megfelel a Társaság és a leendő szerződő fél között létrejövő szerződésekben meghatározott feltételeknek, és a leendő szerződő fél kifejezetten a tájékoztatás ezen formáját választja.

55. 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.

56. 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.

57. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében tájékoztatja az Ügyfelet az alábbiakról:
    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,
    e) arról, hogy a Társaság biztosít-e a leendő szerződő fél vagy Ügyfél számára a javasolt pénzügyi eszközök alkalmasságára vonatkozó rendszeres értékelést.

58. A Társaság a befektetési szolgáltatás nyújtása keretében pénzügyi vagy nem-pénzügyi juttatásokat fogadhat el harmadik féltől, amelyekről az Ügyfeleket a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tájékoztatja. Azon juttatásokat, amelyek ösztönzőnek minősülnek és amelyek esetében alkalmazni kell az ösztönzőkre vonatkozó előírásokat, azokról belső szabályai szerint nyilvántartást vezet és az ott meghatározottak szerint az általa nyújtott befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások minőségének a javítására fordítja. Ha az

Üzletszabályzat vagy a Bszt. eltérően nem rendelkezik, a 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 közölt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.

59. 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 jelezni a Társaság felé, a kölcsönös együttműködés és a tájékoztatási kötelezettség szabályai szerint.

60. 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.

Előzetes tájékoztatási kötelezettség

61. A Társaság az Ügyféllel vagy a potenciális ügyféllel befektetési szolgáltatás nyújtásáról és kiegészítő tevékenység végzéséről szóló megállapodás megkötése vagy a szolgáltatás nyújtása előtt – a korábbi időpontot kell figyelembe venni – kellő időben tájékoztatja az Ügyfelet az alábbiakról:

    a) az említett megállapodás feltételeiről,
    b) a 2017/565 EU rendelet 47. cikkében foglaltakról.

62. A Társaság biztosítja, hogy a nevében az Ügyfeleknek a pénzügyi eszközökről, befektetési szolgáltatásról vagy kiegészítő tevékenységről információt vagy befektetési tanácsot nyújtó természetes személyek birtokában legyenek az Ügyfelek tájékoztatására vonatkozó, Bszt.-ben és a Bszt. által felhívott egyéb jogszabályokban előírt kötelezettségük teljesítéséhez szükséges ismereteknek és szakértelemnek.

63. A Társaság az előző pont szerinti tájékoztatás keretében, illetve arra tekintettel a befektetési szolgáltatások nyújtása vagy kiegészítő tevékenység végzése előtt kellő időben általános leírást ad az Ügyfelek számára a pénzügyi eszközök jellegéről és kockázatairól, figyelembe véve különösen az Ügyfél lakossági ügyfélként, szakmai ügyfélként vagy elfogadható partnerként való besorolását. A Társaság a leírásban megfelelő részletességgel elmagyarázza az érintett konkrét eszköztípus jellegét, a pénzügyi eszköz működését és teljesítményét különböző piaci feltételek mellett, ideértve mind a kedvező, mind a kedvezőtlen feltételeket, valamint az adott típusú eszközzel járó kockázatokat, hogy az Ügyfél képes legyen megalapozott befektetési döntéseket hozni.

64. A kockázatok leírásának – amennyiben az érintett eszköztípus, illetve az Ügyfél státusa és ismeretei megkívánják – a következő elemeket kell tartalmaznia:

    a) az adott típusú pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó kockázatok, beleértve a teljes befektetés elvesztésének kockázatát, ideértve a kibocsátó fizetésképtelenségéhez kapcsolódó kockázatokat vagy az ezekhez kapcsolódó eseményeket, mint például a hitelezői feltőkésítést,
    b) az adott típusú pénzügyi eszközök árfolyamának volatilitása és rendelkezésre álló piacának korlátait,
    c) tájékoztatást a tőkekivonás akadályairól vagy korlátairól, mint például nem likvid

pénzügyi eszközök vagy rögzített befektetési futamidővel rendelkező pénzügyi eszközök esetében, amely megvilágítja a lehetséges kilépési módszereket és a kilépés következményeit, a lehetséges hátrányokat és a pénzügyi eszköznek az eredeti tranzakció költségeinek megtérülése előtti eladásához szükséges becsült időtartamot az adott típusú pénzügyi eszköz esetében,

d) annak a lehetőségét, hogy az Ügyfél adott pénzügyi eszközökkel folytatott ügyletekből eredően az eszközök megvásárlásának költsége mellett – függő kötelezettségeket is magában foglaló – pénzügyi kötelezettségvállalásokat és egyéb kötelezettségeket is magára vállalhat,

e) az adott típusú eszközökre vonatkozó letéti követelményeket és hasonló kötelezettségeket.

65. A Társaság az összes költségről és díjról szóló tájékoztatást – a befektetési szolgáltatáshoz vagy kiegészítő tevékenységhez és a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó azon költségeket és díjakat is beleértve, amelyeket nem az alapul szolgáló eszközök piacának kockázata hoz létre – 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.

66. Az Ügyfeleknek szóló költségekre és díjakra vonatkozó tájékoztatás előzetes és utólagos közzétételéhez a Társaság a következő elemeket összegzi:

a) a Társaság vagy – amennyiben az Ügyfelet egyéb felekhez irányították – az egyéb felek által az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokért felszámított minden költség és kapcsolódó díj, és

b) a pénzügyi eszközök előállításával és kezelésével összefüggő minden költség és kapcsolódó díj.

67. A Társaság az összesített költség- és díjelemeket mind összegszerűen, mind pedig százalékként bemutatja.

68. 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.

69. Az Európai Parlament és a Tanács a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló 1286/2014/ EU Rendelete (PRIIPS) alapján az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az e rendelet hatálya alá tartozó ún. „lakossági befektetési csomagtermékek KID (Kiemelt Információkat tartalmazó dokumentumát).

70. A KID-eket a Társaság a honlapján teszi közé, de az Ügyfél erre vonatkozó külön kérésére tartós adathordozón keresztül is biztosítja az Ügyfelek részére azzal, hogy az Ügyfél kifejezett hozzájárulása esetén azokat – távközlési eszközön keresztül történő ügyletkötés esetén – csak utólag bocsátja az Ügyfél rendelkezésére a jogszabályi rendelkezések szerint. A Társaság az egyes KID-eket jogosult a kibocsátó/előállító vagy a KID-ek elérését biztosító más elektronikus oldalra való utalással is biztosítani.

71. Azon termékköltségek és díjak tekintetében, amelyeket az ÁÉKBV kiemelt befektetői információk (KID) nem foglalnak magukban, a Társaság kiszámolja és közzéteszi e költségeket például oly módon, hogy kapcsolatba lép az ÁÉKBV-kezelő társaságokkal a vonatkozó

információk megszerzése érdekében.

72. A pénzügyi eszközhöz és a nyújtott szolgáltatáshoz kapcsolódó összesített költségekről és díjakról szóló információk előzetes közzétételének kötelezettsége a következő helyzetekben alkalmazandó a Társaságra:

a) amennyiben a Társaság pénzügyi eszközöket ajánl vagy értékesít az Ügyfél számára, vagy
b) amennyiben a Társaságnak ÁÉKBV-re vonatkozó kiemelt befektetői információkat (KID) vagy lakossági befektetési csomagtermékekre, illetve biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozó kiemelt befektetői információkat (KID) kell szolgáltatnia az Ügyfélnek az adott pénzügyi eszközökhöz kapcsolódóan, a vonatkozó uniós jogszabályokkal összhangban.

73. Amennyiben a Társaság más vállalkozás által nyújtott szolgáltatásokat ajánl vagy értékesít az Ügyfél számára, úgy összesíti szolgáltatásainak költségeit és díjait a másik vállalkozás által nyújtott szolgáltatások költségeivel és díjaival. Amennyiben a Társaság más vállalkozáshoz irányítja az Ügyfelet, figyelembe veszi a másik vállalkozás által nyújtott szolgáltatásokhoz kapcsolódó költségeket és díjakat.

74. A Társaság tájékoztatási kötelezettsége nem terjed ki az egyes értékpapírok kibocsátóinak közleményeiről, a meghirdetett, illetve lezajlott társasági eseményekről, felvásárlási vagy hasonló ajánlatokról való értesítésre, felszámolási, végelszámolási vagy csődeljárással kapcsolatos információkra. Az Ügyfél maga köteles figyelemmel kísérni a kibocsátó mindenkor hatályos társasági dokumentumainak és cégadatainak a változását, a megjelentetett közleményeket, értesítéseket.

75. 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.

Ügyfélminősítés

76. 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 tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet e minősítésről, valamint arról, hogy milyen feltételekkel kérheti minősítése megváltoztatását és az eltérő besorolásnak az ügyfélvédelem szintjét korlátozó következményeiről. Meglévő Ügyfél esetén a Társaság újrabesorolás esetén ugyancsak írásban értesíti az Ügyfelet minősítéséről, valamint az abban bekövetkezett bármilyen változásról.

77. A Társaság nem végzi el az ügyfélkategóriák szerint történő minősítést, amennyiben a leendő Ügyfél elfogadható partnernek minősül.

78. Az elfogadható partnerek és a szakmai ügyfelek kötelesek tájékoztatni a Társaságot minden olyan változásról, amely a besorolásukat módosíthatja.

79. 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. §-ában meghatározott – származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amely Ühgtv.-ben meghatározott kötelezettségének teljesítése érdekében vagy azzal összefüggésben kereskedik e pénzügyi eszközre,
   ib) a Bszt. 6. § *e)-g),* valamint *j)* és *k)* pontjaiban 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) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
o) kiemelt vállalkozás
   (az olyan vállalkozás, amely az alábbiak közül legalább két feltételnek megfelel:
   oa) a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
   ob) nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
   oc) saját tőkéje legalább kétmillió euró.)
p) a kiemelt intézmény, azaz
   pa) valamely EGT-állam kormánya,
   pb) valamely EGT-állam regionális kormánya,
   pc) az ÁKK és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
   pd) az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
   pe) a Világbank,
   pf) a Nemzetközi Valutaalap,
   pg) az Európai Beruházási Bank,
   ph) 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.

80. A Társaság visszavonja a szakmai ügyfél minősítést, ha tudomást szerez róla, hogy az Ügyfél a fenti követelmények egyikét sem teljesíti.

81. A Társaság a lakossági ügyfélnek – írásbeli kérésére – szakmai ügyfél minősítést 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 egyéves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik, valamint a Társaság és az Ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételező munkakört, illetőleg feladatkört tölt be az alábbi szervezetek valamelyikénél:
   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.

82. A Társaság visszavonja a lakossági ügyfél kérésére megállapított szakmai ügyfél minősítést, 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.

83. A szakmai ügyfél számára, annak kifejezett kérése, illetve egyetértése alapján minden vagy meghatározott ügytípus, illetve pénzügyi eszköz tekintetében a Társaság a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít.

84. Elfogadható partnernek 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) a helyi vállalkozás, amely

ia) a Bszt. 6. § *l)* pontjában meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó – a Bszt. 6. §-ában meghatározott – származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amely Ühgtv.-ben 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) a tőzsde,

m) a központi szerződő fél,

n) a kiemelt vállalkozás,

o) a kiemelt intézmény,

p) az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el.

85. Lakossági ügyfél minden Ügyfél, aki nem minősül szakmai ügyfélnek vagy elfogadható partnernek.

Az alkalmassági teszt

86. Amennyiben az Ügyfél a Társasággal befektetési tanácsadásra irányuló szerződést kíván kötni, a Társaság

a) meggyőződik arról, hogy a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, és

b) a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait, annak érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, veszteségviselő képességével összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.

87. Az előző pontban meghatározott tájékozódás (a továbbiakban: Alkalmassági teszt) keretében a Társaság az Ügyféltől begyűjtendő információk körét az Ügyfélnek nyújtandó befektetési tanácsadás teljesítéséhez szükséges mértékben határozza meg (az Alkalmassági tesztet a 3. számú melléklet tartalmazza). A Társaság beszerzi az Ügyféltől mindazon információkat, amelyek számára az Ügyféllel kapcsolatos lényeges tények megértéséhez és ahhoz szükségesek, hogy észszerű alapon – a nyújtott szolgáltatás jellegét és méretét kellően figyelembe véve – meg tudja határozni azt, hogy az ajánlandó ügylet megfelel a következő kritériumoknak:

a) az ügylet megfelel az Ügyfél befektetési céljainak, ideértve az Ügyfél kockázattűrését,

b) az ügylet jellegénél fogva az Ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő kapcsolódó befektetési kockázatokat,

c) az ügylet jellegénél fogva az Ügyfél rendelkezik az ahhoz szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel, hogy megértse az ügylettel kapcsolatos kockázatokat.

88. A 87. pont a) pontjában foglalt befektetési célok értékelése során a Társaság megvizsgálja legalább

a) az Ügyfélnek a befektetés tartási idejére vonatkozó szándékát,

b) az Ügyfél kockázatvállalási preferenciáit,
c) az Ügyfél kockázati profilját és a befektetés célkitűzéseit.

89. A 87. pont b) pontjában foglalt pénzügyi teherviselő képesség értékelése során a Társaság megvizsgálja legalább

a) a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél rendszeres jövedelmének forrását és nagyságát,
b) a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél vagyonát és rendszeres pénzügyi kötelezettségvállalásait.

90. A 87. pont c) pontjában foglalt ismeret és tapasztalat értékelése során a Társaság

a) feltárja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket,
b) vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg, és
c) vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.

91. Az Ügyfél viseli annak felelősségét és kockázatát, ha a Társaság által a begyűjtött információk megbízhatósága érdekében megtett minden észszerű lépés ellenére az Ügyfél a kért nyilatkozatot nem, nem teljeskörűen, nem pontos tartalommal vagy valós tények elhallgatásával teszi meg.

92. Az Alkalmassági teszt útján a Társaság birtokába jutott magántitkot a Társaság ugyanúgy köteles védeni és tiszteletben tartani, mint az értékpapír- vagy más jogszabályban védett titkot.

93. Amennyiben a Társaság szakmai Ügyfélnek nyújt befektetési szolgáltatást, feltételezheti, hogy a 87. pont b) alpontjának alkalmazásában az Ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő befektetési kockázatokat, feltételezheti továbbá, hogy az Ügyfél rendelkezik a 87. pont c) alpontja alkalmazásában szükséges szintű tapasztalatokkal és ismeretekkel azon termékek, ügyletek és szolgáltatások tekintetében, amelyekkel kapcsolatban szakmai ügyfélnek minősül.

94. A Társaság joggal hagyatkozik az Ügyfél vagy potenciális Ügyfél által nyújtott tájékoztatásra, és csak akkor kéri a nyilatkozatot igazoló okiratok bemutatását, ha kétsége merül fel a nyilatkozatok valóságtartalmát illetően.

95. A Társaság az Ügyféltől az Alkalmassági teszt elvégzéséhez az alábbi dokumentumok benyújtását kérheti:

a) bank- és értékpapírszámla-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.

96. 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.

97. 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 az Alkalmassági 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 alkalmassága nem állapítható meg.

98. Ha az Alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az Ügyfél részére adott pénzügyi eszköz tekintetében történő szolgáltatás nyújtását, vagy amennyiben a befektetési vállalkozás nem tudja az „alkalmasság" felméréséhez szükséges információt megszerezni, vagy csak korlátozott mennyiségű információ áll rendelkezésére, úgy törvényi kötelezettségéből fakadóan megtagadja a szolgáltatás nyújtását.

99. Alkalmassági teszt értékelése során - az Ügyfél nevében eljáró képviselő eljárása esetén – tekintettel arra, hogy az Ügyfél nevében és javára jár el, a Társaság a következő eljárást követi:

Természetes vagy jogi személy Ügyfél esetében megfelelési vizsgálat elvégzésére kerül sor, amelyet a Társaság az Ügyfél nyilatkozataival együtt értékel, a következők szerint:

a) a meghatalmazott esetében az ismereteket és a tapasztalatot veszi figyelembe (megfelelési teszt), míg

b) a meghatalmazott által képviselt Ügyfél tekintetében a kockázatviselő képességre, kockázatvállalási hajlandóságra, pénzügyi helyzetre és befektetési célokra vonatkozó információkat veszi figyelembe (alkalmasági teszt).

Alkalmassági nyilatkozat

100. A Társaság befektetési tanácsadási tevékenysége keretében kínált szolgáltatás esetén az ügylet megvalósítását megelőzően, tartós adathordozón nyilatkozatot tesz a tanácsadás Ügyfél számára való alkalmasságáról (a továbbiakban: Alkalmassági nyilatkozat), amelyben ismerteti az adott tanácsadást, és hogy az miként elégíti ki a lakossági Ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit.

101. Amennyiben a Társaság által nyújtott szolgáltatás rendszeres alkalmassági értékeléseket és nyilatkozatokat tesz szükségessé, úgy a kezdeti szolgáltatás meghatározását követő nyilatkozatoknak elegendő csupán az érintett szolgáltatások és eszközök, illetve az Ügyfél körülményeinek változásait bemutatniuk, vagyis nem szükséges megismételniük az első jelentés minden részletét.

A megfelelési teszt

102. Amennyiben az Ügyfél a Társasággal nem befektetési tanácsadási tevékenység körébe tartozó szolgáltatás nyújtására irányuló szerződést kíván kötni, a szerződés megkötése, vagy – keretszerződés esetén – a megbízás felvétele és továbbítása előtt a Társaság az Ügyféltől nyilatkozatot kér (továbbiakban: Megfelelési teszt) annak megítélése érdekében, hogy a Társaság valóban a megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtsa (a Megfelelési teszt az Üzletszabályzat 3. számú mellékletében található). Az Ügyfélnek az alábbi kérdésekkel kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól kell nyilatkoznia:

a) a szerződésben foglalt ügylet lényege,
b) az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzői, és
c) ezekre vonatkozó kockázatok.

103. A Megfelelési teszt révén a Társaság

a) feltárja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközök típusait,
b) vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyleteinek jellegét, nagyságrendjét és gyakoriságát, valamint a végrehajtásukra szolgáló időszak hosszát, és
c) vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.

104. 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.

105. 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.

106. 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.

107. A Társaság az Ügyféltől a Megfelelési teszt elvégzéséhez az alábbi dokumentumok benyújtását kérheti:

a) korábbi befektetési gyakorlatot igazoló dokumentumok,
b) iskolai végzettséget igazoló okiratok,
c) szakmai gyakorlatot igazoló okiratok,
d) az Ügyfél vagyoni helyzetéről szóló okiratok.

108. 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.

109. 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 az új nyilatkozat megtételéig az Ügyfelet úgy kezelni, hogy megfelelősége nem állapítható meg, illetőleg a Társaság egyébként rendelkezésére álló adatai alapján dönteni az Ügyfél besorolásáról.

110. A Társaság nyilvántartást vezet az elvégzett megfelelőségi értékelésekről, amely a következő elemeket tartalmazza:

a) a megfelelőségi értékelés eredménye,
b) az Ügyfélnek a 103. és 104. pontok szerint adott figyelmeztetés.

111. Ha a Társaság a leendő szerződő féllel vagy az Ügyféllel a megbízás felvétele és továbbítása tevékenységre köt megállapodást, és az ügyletre vonatkozó megállapodást az Ügyfél vagy leendő szerződő fél kezdeményezi, továbbá 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. §-ában foglalt összeférhetetlenségi szabályoknak, akkor a Megfelelési tesztre vonatkozó fenti rendelkezéseket nem kell alkalmazni, ha az ügylet tárgya

a) olyan részvény, amelyet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli piacra, illetve multilaterális kereskedési rendszerre bevezettek
[ide nem értve a Kbftv. szerinti alternatív befektetési alap (ABA) által részvény formában kibocsátott kollektív befektetési értékpapírt, valamint a származtatott eszközben foglalt részvényt], vagy
b) 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
c) pénzpiaci eszköz
(ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott eszközöket foglalnak magukban, vagy amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az Ügyfél számára a kockázatok felmérését), vagy
d) 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-ket], vagy
e) strukturált betét
(ide nem értve azokat, amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az Ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy a termék lejárat előtti eladásának költségeit), vagy
f) egyéb – a 2017/565 EU rendeletben meghatározott feltételeknek megfelelő – nem összetett pénzügyi eszköz.

112. A 110. pont f) alpont alkalmazásában nem összetett (nem-komplex) pénzügyi eszköz az a pénzügyi eszköz, amely

a) nem tartozik a Bszt. 6. § *d)-e)* pontjai közül bármelyik alá,
b) gyakori lehetőség adódik az eszköznek a piaci szereplők számára nyilvánosan hozzáférhető, piaci árnak minősülő vagy a kibocsátótól független értékmeghatározási rendszer által közzétett vagy megerősített árfolyamokon történő eladására, visszaváltására vagy egyéb realizálására,
c) nem tartalmaz olyan tényleges vagy potenciális kötelezettséget az Ügyfél számára, amely meghaladja az eszköz beszerzési költségét,
d) nem tartalmaz olyan kikötést, feltételt vagy kiváltó tényezőt, amely alapvetően módosíthatja a befektetés vagy a kifizetési profil jellegét vagy kockázatát, mint például az egy bizonyos eszköz más befektetésbe való átváltására vonatkozó jogot magában foglaló befektetések,
e) nem tartalmaz kifejezett vagy hallgatólagos visszaváltási díjat, amelynek hatására a befektetés illikviddé válna, még ha technikailag számos lehetőség adódik is az eladására, visszaváltására vagy egyéb realizálására,
f) a tulajdonságaira vonatkozó megfelelően átfogó tájékoztatás nyilvánosan hozzáférhető és

valószínűleg könnyen érthető, ami lehetővé teszi, hogy az átlagos lakossági ügyfél megalapozottan dönthesse el, hogy bonyolít-e ügyletet az eszközzel.

113. Ha a Társaság szakmai ügyfélnek nyújt szolgáltatást, úgy feltételezheti, hogy a szakmai Ügyfél rendelkezik a meghatározott ismeretekkel és tapasztalatokkal. Ha a szakmai ügyféllé minősítésre a Bszt. 49. § (1) bekezdése szerint került sor, akkor a jelen pontban foglaltakat az Ügyfél a Bszt. 49. § (2) bekezdése szerinti kérelmében megjelölt pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozásában kell alkalmazni.

VII. A SZERZŐDÉSKÖTÉSSEL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK

114. Az engedélyezett befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére vonatkozó szerződést az Üzletszabályzat 3. számú melléklete szerinti szerződés-minták alapján kell elkészíteni, de a Felek egyező akarattal azoktól eltérhetnek.

115. A Társaság az Ügyféllel megkötendő szerződés tartalmának meghatározása során az Üzletszabályzat 4. számú mellékletében szereplő „Általános szerződési feltételeket” alkalmaz, amelyeket az Ügyfél a szerződés megkötése előtt megismert és ezek alkalmazását a szerződés aláírásával kifejezetten elfogadja.

116. Az Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben az 5. pontban írott normák szerint kell a szerződés tartalmát megállapítani.

117. A Társaság által a szerződésnek az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtása érdekében követendő szabályokról alkotott Végrehajtási politikáját az Üzletszabályzat 5. számú melléklete tartalmazza.

VIII. A MEGBÍZÁS KEZELÉSE

Megbízás felvétele és továbbítása

118. A Társaság a szerződésben vállalja, hogy az Ügyfél pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megbízását felveszi (írásban vagy rögzített telefonbeszélgetésben megkötött szerződés alapján), és azt továbbítja a végrehajtási partner befektetési szolgáltató számára annak végrehajtása céljából (megbízáskezelés). Az Ügyfél a Társaság számára ezen szolgáltatásáért díjat fizet.

119. A Társaság a megbízások felvételéért és a végrehajtási partner befektetési szolgáltató számára történő továbbításáért felelős.

120. A Társaság az Ügyféllel szemben díjat és költségtérítést az Üzletszabályzat 6. számú mellékletét képező Díjjegyzékben foglaltak szerint számít fel.

121. A Társaság a tevékenysége során sem az Ügyféltől, sem a végrehajtási partner befektetési szolgáltatótól nem vesz át semmilyen pénzügyi eszközt vagy pénzösszeget.

122. Ha a Társaság közvetítőként jár el, 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.

IX. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS

123. A Társaság az Ügyféllel kötött befektetési tanácsadásra irányuló szerződés alapján befektetési tanácsadással segíti az Ügyfél befektetési döntéseit. A Társaság a befektetési tanácsadást nem független alapon nyújtja. A Társaság által kínált pénzügyi eszközök között szerepelhetnek olyan szervezetek által kibocsátott vagy kínált pénzügyi eszközök is, amelyeket szoros kapcsolat vagy bármely egyéb jogi vagy gazdasági viszony fűz a Társasághoz.

124. A Társaság a befektetési tanácsadás keretében pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet tekintetében személyre szóló ajánlást készít ellenszolgáltatás fejében, amelynek ismeretében az Ügyfél hozza meg a befektetési döntést. Nem tekinthető befektetési tanácsadásnak a Társaság által a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés, hirdetés közzététele, továbbá a Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatás.

125. A Társaság a tőkepiaci szakértőktől elvárható gondosságot tanúsít a befektetési tanácsadás keretében.

126. A tanácsadási tevékenység kockázata, hogy a Társaság a számára átadott, illetve birtokában lévő információk alapján nyújtja szolgáltatását, továbbá a Társaság a megvalósulás eredményességéért, a befektetés hozamáért, értékéért, veszteségéért, valamint az azzal kapcsolatosan felmerült károkért vagy meghiúsult várakozásokért felelősséget nem vállal.

127. A Társaság által valamely pénzügyi eszköz(ök) eladására vonatkozó ajánlás és ezzel egy időben nyújtott más pénzügyi eszköz(ök) vételére vonatkozó ajánlása kettő (vagy több) különálló befektetési tanácsadásnak tekintendő, ezáltal az nem minősül befektetések közötti átváltásnak.

128. A Társaság által az Ügyféllel közölt befektetési tanácsot az Ügyfél harmadik személynek nem hozhatja tudomására és kizárólag saját javára használhatja fel.

129. A befektetési tanácsadási szerződés tekintetében súlyos szerződésszegésnek minősül az Ügyfél részéről, ha valamely, a tevékenység ellátásához szükséges információt elhallgat a Társaság elől, vagy félrevezető tájékoztatást ad, továbbá, ha nem teljesíti a Társaság részére az esedékes fizetési kötelezettségét a Társaság részéről érkezett felszólítás kézhezvételétől számított nyolc napon belül sem.

X. BEFEKTETÉSI ELEMZÉS ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS

130. 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 elemezés tevékenységét nem ügyfélmegbízás alapján végzi, hanem rendszeres gazdasági tevékenységéhez kapcsolódóan, befektetési szolgáltatásának népszerűsítésére.

131. Befektetési elemzés a pénzügyi eszközre vagy annak kibocsátójára vonatkozó, a Tpt. szerinti befektetési ajánlás [Tpt. 5. § (1) bekezdés 9. pont], ide nem értve a befektetési tanácsadást.

132. A Tpt. szerint a 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.

XI. A NYILVÁNTARTÁS SZABÁLYAI

133. A Társaság egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet az általa nyújtott összes szolgáltatásról, az általa végzett összes tevékenységről és ügyletről és biztosítja a 2017/565 EU rendelet 72-75. cikkében meghatározott rendelkezések teljesítését.

134. A Társaság a nyilvántartás részeként rögzíti legalább azokat telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat, amelyek a befektetési szolgáltatásokat érintik, ideértve a jelentős belső telefonbeszélgetéseket és elektronikus kommunikációt. Az ilyen telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások közé tartoznak azok is, amelyek célja a megbízások felvételével, továbbításával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása, még az olyan beszélgetések és üzenetváltások esetében is, amelyek nem vezetnek a szóban forgó ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához.

135. Megbízás adása keretszerződés megléte esetén is kizárólag tartós adathordozón történhet, illetve a személyes találkozókon elhangzott megbízásokat a Társaság dokumentálja. A Társaság az Ügyféllel folytatott releváns személyes beszélgetések tartalmát írásos jegyzőkönyvek vagy feljegyzések formájában rögzíti, amely jegyzőkönyv, illetve feljegyzés legalább az alábbi adatokat tartalmazza:

a) a megbeszélés napja és időpontja,
b) a megbeszélés helyszíne,
c) a résztvevők személye,
d) a megbeszélés kezdeményezője és
e) az ügyfélmegbízás fontos adatai, ideértve az árat, a volument, a megbízás típusát, valamint az átadás vagy végrehajtás előírt időpontját.

136. A Társaság a 132-134. pontokban 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.

137. A Társaság a nyilvántartási kötelezettségét a 2017/565 EU rendelet 76. cikkében foglaltaknak megfelelően teljesíti. A Társaság hatékony, írásban meghatározott nyilvántartást dolgoz ki és tart fenn a telefonbeszélgetések és az elektronikus kommunikáció tekintetében, amely illik a Társaság méretéhez és felépítéséhez, valamint az üzletmenet jellegéhez, hatásköréhez és összetettségéhez, amelynek a következőket kell tartalmaznia:

a) a telefonbeszélgetések és az elektronikus kommunikáció azonosítása, ideértve a jelentős belső telefonbeszélgetéseket és elektronikus kommunikációt, amelyek a Bszt. 55. § (4) bekezdése szerint nyilvántartási kötelezettség tárgyát képezik, továbbá
b) azon követendő eljárások és meghozandó intézkedések leírását, amelyek biztosítják a Társaság megfelelőségét a Bszt. 55. § (5) és (9) bekezdésével, amennyiben rendkívüli események merülnek fel és a Társaság nem képes a beszélgetések vagy a kommunikáció rögzítésére a Társaság által kiadott, elfogadott vagy megengedett készülékekkel. Az ilyen rendkívüli eseményekről szóló bizonyítékot meg kell őrizni és az illetékes hatóságok számára elérhetővé kell tenni.

XII. AZ ELSZÁMOLÁS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

138. Tekintettel arra, hogy a Társaság sem pénzügyi eszközt, sem pénzösszeget 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.

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

XIII. KÖZVETÍTŐ IGÉNYBEVÉTELE

140. A Társaság a befektetési szolgáltatás nyújtása és közvetítői tevékenysége során a Bszt. előírásai szerint közvetítőt vehet igénybe. A közvetítő lehet függő ügynök, befektetési vállalkozás, illetve az ezek által igénybe vett további közvetítő. A Társaság közvetítőinek felsorolását az Üzletszabályzat 7. számú melléklete tartalmazza.

141. A Bszt-ben írott szabályoknak a közvetítő általi betartásáért és a szolgáltatás végzése során általa esetlegesen okozott károkért a Társaság teljes felelősséggel tartozik. Amennyiben az igénybevett közvetítő vagy egyéb közreműködő harmadik személy felelősségét jogszabály vagy kötelezően alkalmazandó szabályzat (pl. KELER, BÉT) korlátozza, a Társaság felelőssége is ehhez igazodik.

142. A Társaság közvetítője az Ügyféllel való kapcsolat során a Társaság nevében az alábbiakat jogosult megtenni:

a) az Ügyfél azonosítása,
b) a Pmt-n alapuló intézkedéseket megtétele,
c) a jogszabály szerinti tájékoztatási kötelezettséget teljesítése,
d) a szerződés megkötése, illetve a megfelelőség megállapításához szükséges személyes adatokat megszerzése, továbbá a megfelelési tesztet kitöltetése,
e) a szerződéstervezet egyeztetése az Ügyféllel,
f) a felek közötti szerződés megkötése és teljesítése érdekében okiratokat átvétele és átadása.

143. A Társaság közvetítője nem jogosult a Társaság nevében szerződést kötni, egyéb kötelezettséget vállalni, a Társaságot megillető jogról lemondani, továbbá az Ügyféltől pénzt vagy pénzügyi eszközt átvenni.

XIV. A TÁRSASÁG ENGEDÉLYE ÉS AZ ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS

A felügyeleti engedély visszavonása, felfüggesztése

144. A Társaság felügyeleti engedély alapján látja el befektetési szolgáltatási tevékenységét. Az engedélyt a Felügyelet visszavonja, ha

a) az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn, és azok hat hónapon belül nem pótolhatók,
b) a Társaság az engedélyezett tevékenységét tizenkét hónapon belül nem kezdi meg, vagy hat hónapot meghaladó időtartam alatt nem gyakorolja,
c) az engedélyezett tevékenység folytatásával a Társaság felhagy,
d) a Társaság nem vitatott tartozását az esedékességet követő öt napon belül nem egyenlítette ki, illetve vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére nem nyújtana fedezetet,
e) a Társaság a tevékenység végzésére vonatkozó, a Bszt.-ben és más jogszabályban

meghatározott előírásokat, vagy a Befektető-védelmi Alap szabályzatában foglalt kötelezettségeket ismétlődően vagy súlyosan megszegi,

f) a Társaság a saját tőke feltöltési kötelezettségének a Felügyelet által előírt határidőben nem tesz eleget,

g) a Társaság az engedélyt a Felügyelet megtévesztésével vagy más jogszabálysértő módon szerezte meg,

h) a Társaság a tőkemegfelelési követelményeknek a Felügyelet által előírt határidőben nem tesz eleget.

145. A Felügyelet az engedélyt – a 143. pont d) alpontjának 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.

146. A Társaság engedélyét a Felügyelet határozott időre felfüggeszti, ha az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn, de azok hat hónapon belül pótolhatók.

147. 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. A hírdetménynek – a tevékenység korlátozására vonatkozó tényszerű leírás mellett – tartalmaznia kell az Ügyfélnek az adott helyzetben gyakorolható jogairól való tájékoztatást, továbbá a még nem teljesített szerződésekkel kapcsolatos teendőket és kockázatokat.

A Társaság engedélyének korlátozása

148. A Felügyelet a Társaság tevékenységét a Társasághoz kirendelt felügyeleti biztos útján korlátozhatja, különösen akkor, ha a Társaság

a) olyan helyzetbe kerül, amelyben fennáll annak a veszélye, hogy kötelezettségeinek nem tud eleget tenni, vezetői tisztségviselői nem tudják feladatukat ellátni és ez veszélyezteti a befektetők érdekeit, így különösen

aa) a saját tőke feltöltési kötelezettségnek a Társaság tulajdonosai az előírt határidőben nem tesznek eleget, vagy

ab) 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.

149. A felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt a Társaság ügyvezetése a gazdasági társaságok működését szabályozó vonatkozó hatályos jogszabály rendelkezéseiben, valamint az Alapszabályban meghatározott feladatát, cégjegyzését nem gyakorolhatja, helyettük a felügyeleti biztos jár el.

Az állomány-átruházás

150. Amennyiben a Társaság a tevékenységével felhagy, a Felügyelet az engedélyt mindaddig nem vonja vissza, míg a Társaság az Ügyfeleivel szemben fennálló kötelezettségeinek eleget nem tett, vagy szerződéseinek teljesítését más befektetési vállalkozás át nem vállalta.

151. A Társaság szerződéses kötelezettségeinek más befektetési vállalkozás által való átvállalásához a Felügyelet engedélye – valamint esetenként a Gazdasági Versenyhivatal engedélye – szükséges.

152. 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.

153. 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.

154. 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 pénzforgalmi számla számát megjelölni.

155. Az Ügyfél részére az átadó befektetési vállalkozás legalább 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.

156. 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.

157. Az állomány átruházása következtében felmerülő költség és díj az Ügyfélre nem hárítható át.

Ügyfelek értesítése

158. Amennyiben a Felügyelet a Társaság engedélyét visszavonta, felfüggesztette vagy tevékenységét korlátozta, köteles erről Ügyfeleit a határozat kézhezvételének napján, legalább az alábbiakat tartalmazó értesítésben tájékoztatni:

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

XV. BEFEKTETŐ-VÉDELMI SZABÁLYOK

159. A Társaság által folytatott megbízás felvétele és továbbítása [Bszt. 5. (1) bekezdés *a)* pont] tevékenység a Befektető-védelmi Alap (továbbiakban: Alap) által biztosított tevékenység, így a Társaság tagja az Alapnak. Az Alapra vonatkozó részletes szabályokat a Tpt. XXIV. fejezete (210-228. §§) tartalmazza.

160. 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 nevén 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.

161. Az Alap a kártalanításra jogosult befektetőtől kapott megbízás alapján elláthatja a befektető képviseletét az egyezségi tárgyaláson, illetve felszámolási eljárás során.

162. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

a) az állam,
b) a költségvetési szerv,
c) a tartósan, száz százalékban 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 Magyar Nemzeti Bank,
k) az Alap tagjánál vezető állású személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
l) az Alap tagjánál öt 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.

163. A 161. pont k)-l) alpontokban 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.

164. 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.

165. 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.

166. Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a Társaság felszámolását kezdeményezi vagy a bíróság a Társaság felszámolását rendeli el.

167. Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 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 harmincadik nap.

168. 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 egy éven belül terjesztheti elő. Ha a befektető menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő harminc napon belül terjeszthető elő.

169. Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését – személyenként és Alap tagonként összevontan – legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

170. A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek a Társaságnál fennálló, valamennyi biztosított, és a tag által ki nem adott követelését össze kell számítani.

171. Ha a Társaságnak az Ügyféllel szemben befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejáró követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során a befektető követelésébe be kell számítani.

172. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

173. 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 a befektető kártalanítási kérelmét.

174. 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 elbírálástól számított kilencven napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő – a Felügyelet előzetes jóváhagyásával – egy alkalommal és legfeljebb további kilencven nappal meghosszabbítható. A kifizetés időpontjának az a nap tekintendő, amikor a befektető először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez.

175. 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 kilencven napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.

176. Az Alap által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az Ügyfélről az Alapra száll át.

177. 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.

XVI. A TITOKTARTÁS SZABÁLYAI

Üzleti titok

178. Az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény 1. § (1) bekezdése alapján a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó, titkos, egészben, vagy elemeinek összességeként nem közismert

vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető, ennélfogva 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.

179. Az üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni:

a) a Társaság,
b) a Társaság által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója,
c) bármely személy, valamilyen módon üzleti titok birtokába jutott, valamint
d) az a személy, aki a Társaságban
   da) tulajdoni részesedéssel rendelkezik,
   db) tulajdoni részesedést kíván szerezni,
   dc) vezető állású dolgozó,
   dd) alkalmazottként foglalkoztatott.

180. A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a hatáskörében törvény felhatalmazása alapján eljáró

a) felügyeleti hatósággal,
b) Befektető-védelmi Alappal,
c) Magyar Nemzeti Bankkal,
d) Állami Számvevőszékkel,
e) állami adóhatósággal,
f) Gazdasági Versenyhivatallal,
g) központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, kormányzati ellenőrzési szervvel,
h) nemzetbiztonsági szolgálattal,
i) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel és
j) pénzügyi információs egységként működő hatósággal szemben.

181. Nem jelenti a titoktartási kötelezettség sérelmét a Hpt. 164/B. §-a szerinti adattovábbítás.

182. A titoktartási kötelezettség az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn az alábbi szervezetekkel szemben:

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

183. 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 szanálási 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, az MNB tv. 57. § (1) bekezdés *c)* pontjában, illetve 140. § (2) bekezdésében foglalt adattovábbítás.

184. 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.

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

186. 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.

Az értékpapírtitok

187. A Bszt. 4. § (2) bekezdés 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.

188. A befektetési vállalkozás vezető állású személye és alkalmazottja, valamint bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az értékpapírtitkot köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni.

189. A befektetési vállalkozás az értékpapírtitkot harmadik személynek – az Ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett – csak a Bszt. 118. § (2)-(4) bekezdéseinek rendelkezései szerint adhatja ki az ugyanezen §-ban foglalt eljárási szabályok alapján.

190. A befektetési vállalkozás a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet

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, piacbefolyásolással

van összefüggésben.

191. Az érintett Ügyfelet a Társaság nem tájékoztathatja az általa teljesített adatátadásról az alábbi esetekben:

a) a Bszt. 118. § (3) bekezdésének *e)* pontja (a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatóság, valamint a hatáskörében eljáró ügyészség),
b) a Bszt. 118. § (3) bekezdésének *g)* pontja (külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szerv),
c) a Bszt. 118. § (3) bekezdésének *h)* pontja (a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálat), valamint
d) a 189. pontban foglaltak esetén.

192. Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét a Bszt. 120. §-ában nevesített adat és információátadás, adattovábbítás.

193. A Társaság az Ügyfelet az értékpapírtitok kiadásáról a titok kiadásával egyidejűleg írásban, postai úton tájékoztatni köteles, kivéve a 190. pontban foglalt eseteket.

194. A tájékoztatás tartalmazza, hogy az értékpapírtitok kiadására mely szerv megkeresésére, mely jogszabályi felhatalmazás alapján került sor, és a harmadik személy részére átadott értékpapírtitok mely adatokra vonatkozott.

XVII. ADATVÉDELMI SZABÁLYOK

195. A Társaság a mindenkori jogszabályi előírásoknak, így különösen az információs önrendelkezési jogról és információ-szabadságról szóló 2011. évi CXII. törvénynek és a GDPR-nak megfelelően kezeli az Ügyfél személyes adatait. A Társaság a honlapján közzétett Adatvédelmi tájékoztatóval tájékoztatja Ügyfeleit a személyes adatok kezelésére vonatkozó, a GDPR 13. és a 14. cikkében írott információkról, továbbá a 15–22. cikkek és a 34. cikk szerinti adatvédelmi előírásokról.

196. A Társaság jogosult az Ügyfél, valamint az őt 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.

197. A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységét az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti. A kiszervezett tevékenységeket és a kiszervezett tevékenységet végzők körét az Üzletszabályzat 8. számú melléklete tartalmazza.

198. 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.

199. Az adatkezelés időtartama – feltéve, hogy a jogszabály, az Üzletszabályzat vagy az egyedi szerződés eltérően nem rendelkezik – a jogviszony megszűnését követő öt év. A Pmt.

rendelkezései alapján a Társaság tudomására jutott személyes adatokat, valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezései alapján a számviteli bizonylatot a Társaság nyolc évig köteles megőrizni.

XVIII. AZ ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG KEZELÉSE

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

201. A Társaság Összeférhetetlenségi politikáját az Üzletszabályzat 9. számú melléklete tartalmazza.

XIX. A JOGVITÁK RENDEZÉSE

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

203. A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet a jogviták rendezésére szolgáló eljárásokról és a jogvitákkal kapcsolatosan eljárásra jogosult szervezetekről (Felügyelet, Pénzügyi Békéltető Testület, bíróság).

204. Az Ügyfél esetlegesen felmerülő problémáját a Panaszkezelési szabályzatban meghatározott módon jelezheti a vezérigazgatónak. A vezérigazgató kezdeményezi az ügy kivizsgálását és annak eredményéről harminc napon belül írásban értesíti az Ügyfelet. A Társaság az Üzletszabályzat 10. számú mellékletét képező Panaszkezelési szabályzatának megfelelően jár el.

SINUS-FAIR Corporate Zrt.

XX. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MELLÉKLETEI

1. számú melléklet: Üzleti órák

2. számú melléklet: A Bszt-ben és a 2017/565 EU rendeletben írott tájékoztatás

3. számú melléklet: Ügyféllel való szerződéskötés során alkalmazandó formanyomtatványok

4. számú melléklet: Általános szerződési feltételek

5. számú melléklet: Végrehajtási politika

6. számú melléklet: Díjjegyzék

7. számú melléklet: Közvetítők jegyzéke

8 számú melléklet: Kiszervezett tevékenységek

9. számú melléklet: Összeférhetetlenségi politika

10. számú melléklet: Panaszkezelési szabályzat