

Geo Professional Portfolio Zrt.

(1036 Budapest, Lajos u. 48-66. B ép. 2. em.)

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETSZABÁLYZAT

Verziószám	Hatály	Elfogadó határozat	Módosítás célja	Megjegyzés
1.0	2013. 02. 17.	1/2013. 09. 27. vezérigazgatói határozat	-	-
2.0	2014. 12.19.	3/2014. 12. 18. igazgatósági határozat	Jogszabály változás követése	-

A. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

I. A GEO PROFESSIONAL PORTFOLIO ZRT. ÁLTALÁNOS ADATAI

Cégnév:	Geo Professional Portfolio Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Rövidített cégnév:	Geo Professional Portfolio Zrt.
Székhely:	1036 Budapest, Lajos utca 48–66. B. ép. 2. em.
Cégjegyzékszám:	01-10-047830, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Honlapcím:	www.geopro.hu
E-mail cím:	titkarsag@geopro.hu
Telefonszám:	+36 (1) 489 8800

II. A GEO PROFESSIONAL PORTFOLIO ZRT. ÁLTAL VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK

1. A Geo Professional Portfolio Zrt. (továbbiakban: Társaság) a *befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól* szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) rendelkezéseinek megfelelően a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet) III. pontban hivatkozott határozata alapján az alábbi befektetési szolgáltatási tevékenységet végzi rendszeres gazdasági tevékenység keretében:

Befektetési szolgáltatási tevékenység:

- a) Portfóliókezelés [Bszt. 5. § (1) bekezdés d) pont]

Kiegészítő szolgáltatás:

- b) Befektetési elemzés és pénzügyi elemzés [Bszt. 5. § (2) bekezdés f) pont]
- c) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás [Bszt. 5. § (2) bekezdés d) pont]

A Társaság ügyfelei számára sem ügyfél-, sem értékpapír-, sem értékpapír-letéti számlát nem vezet.

A Társaság ügyfelei pénzeszközét, pénzügyi eszközét nem kezeli, ilyen eszközöket az ügyfelektől nem vesz át.

2. A Társaság az 1. a) pontban meghatározott tevékenységet valamennyi, a Bszt. 6. §-ban meghatározott pénzügyi eszköz (továbbiakban együttesen: Pénzügyi eszköz) tekintetében végzi.

3. A Társaság üzleti tevékenységét a székhelyén folytatja.

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

A Társaság a II. pontban meghatározott tevékenységeket a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: Felügyelet) alábbi hivatkozású számú engedélye alapján végzi:

Hatósági engedély száma, kelte: H-EN-III-2/2014

Érvényesség kezdete: 2014. 02. 03.

A Felügyelet elérhetőségei:

Magyar Nemzeti Bank

Levezési cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Honlapcím: www.mnb.hu

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu

B. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A Társaság és ügyfelei (továbbiakban: Ügyfél; a Társaság és Ügyfél a továbbiakban együttesen: Felek) között létrejövő jogügyletek tartalmát az ügylethez kapcsolódó szerződés(ek), keretszerződés(ek), valamint a jelen üzletszabályzatban (továbbiakban: Üzletszabályzat), továbbá a Társaság honlapján közzétett hirdetményekben, közleményekben foglalt szabályok határozzák meg. Amennyiben az adott ügyletre vonatkozó szerződés a jelen Üzletszabályzattól eltérő rendelkezést tartalmaz, úgy az eltérés vonatkozásában a szerződésben meghatározottakat kell alkalmazni. Azokban a kérdésekben, amelyekre az érintett szerződés nem tartalmaz rendelkezést, a jelen Üzletszabályzat, továbbá a Társaság honlapján közzétett hirdetmények, közlemények rendelkezései alkalmazandóak.
2. Jelen Üzletszabályzat a Felek között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, melyek mindkét félre nézve külön ilyen tartalmú kikötés nélkül is kötelezőek, feltéve hogy a jogügylet kapcsán létrejövő szerződés ettől eltérően nem rendelkezik.
3. A jogügyletek kapcsán létrejövő szerződésekben és a jelen Üzletszabályzatban nem részletezett kérdésekben a mindenkor hatályos magyar jogszabályok, különösen a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a Bszt. és a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.), illetve az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai, valamint az Ügyfél megbízásával érintett tőzsde, szabályozott piac, elszámolóház, központi szerződő fél szabályzatai, illetve az Ügyfél által az ügyfél- és értékpapír számlavezetésével megbízott intézmény rendelkezései az irányadóak.

4. Az Üzletszabályzat nyilvános, az ügyfélforgalom céljára rendelkezésre álló helyiségekben megtekinthető, a Társaság honlapján elérhető, illetve a Társaság az Ügyfél kérésére ingyenesen az Ügyfél rendelkezésre bocsátja.
5. Az Üzletszabályzat az igazgatóság által történt jóváhagyást követően, a Társaság ügyfélforgalmi helyiségében történő elhelyezést, illetve honlapján történő közzétételt követően hatályos, és határozatlan időre szól azzal, hogy azt a Társaság a Felügyelet tájékoztatása mellett bármikor jogosult módosítani. A módosításról a Társaság kizárólag a honlapján megjelenő külön hirdetmény útján tájékoztatja az Ügyfelet. A módosítás a közzétételt követő 30. napon lép hatályba. Az Üzletszabályzat módosítása esetén az Ügyfél a Társasággal kötött szerződéseit az adott szerződésben meghatározott, rendes felmondásra vonatkozó szabályok szerint jogosult felmondani. Amennyiben az Ügyfél a rendelkezésre álló határidőn belül a vonatkozó szerződést nem mondja fel, azt úgy kell tekinteni, hogy az Üzletszabályzat módosításához kifejezetten hozzájárul.
6. Az Üzletszabályzatot, illetve annak valamennyi módosítását a Társaság tájékoztatás céljából Felügyelet számára is megküldi.

II. A SZERZŐDÉSEK MEGKÖTÉSÉNEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

1. A Társaságot jogszabály alapján szolgáltatási vagy szerződéskötési kötelezettség nem terheli. Ebből következően a Társaság a szerződéskötési szabadsága alapján szabadon dönt az Ügyfél szerződéskötési ajánlatának elfogadásáról vagy visszautasításáról. A Társaság a visszautasításból eredő következményekért, károkért nem felel. A Társaság a szerződéskötést a Bszt. 54. §-ában és a jelen fejezet 9. pontjában felsorolt esetekben megtagadja.
2. A Társasággal kötendő portfóliókezelési szerződéskötés előfeltétele, hogy a leendő Ügyfél számlavezetésre vonatkozó szerződéssel rendelkezzen a Társaság által elfogadott intézménynél, és a portfóliókezelési szerződés hatályának idejére ezen számlán hozzáférési és rendelkezési jogot biztosítson a Társaságnak.
3. A Társaság a jelen Üzletszabályzatban szabályozott szolgáltatásokra vonatkozó szerződés megkötése előtt meggyőződik az Ügyfél, továbbá az Ügyfél képviseletében eljáró személy és a tényleges tulajdonos személyazonosságáról, valamint az utóbbi képviseleti jogosultságáról. Ha az Ügyfél jogi személy vagy más szervezet, az Ügyfél képviseletében eljáró személy személyazonosságának megállapításán túlmenően a Társaság a jogi személy, illetőleg a más szervezet azonosítását is elvégzi. Nem kell az azonosítást elvégezni, ha a Társaság a jogi személyt, illetőleg más szervezetet egyéb ügylet kapcsán már azonosította. A jogi személy, illetőleg más szervezet képviseletében eljáró természetes személy személyazonosságát minden esetben el kell végezni. A Társaság jogosult minden esetben az Ügyfél – jogi személy esetén annak képviselője – személyazonosságának ellenőrzésére.

4. Az Ügyfél-átvilágítás és azonosítás kötelező esetei

A Társaság a mindenkor hatályos pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályoknak megfelelően (jelenleg a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, a továbbiakban: Pmt.), az azokban meghatározott okmányok alapján átvilágítja és azonosítja az Ügyfelet, így

- a) a Társaság az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor köteles az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá szervezet esetében a szervezet és a törvényes képviselője azonosítását elvégezni;

- b) az a) pontban meghatározott eseten kívül hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű megbízást a Társaság kizárólag olyan Ügyféltől, meghatalmazottól, rendelkezésre jogosulttól, továbbá képviselőtől fogadhat el, akinek azonosítását elvégezte;
- c) a b) pontban meghatározott azonosítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázezer forintot. Ebben az esetben az azonosítást azon megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyletek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázezer forintot;
- d) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben az a) és b) pontokban meghatározottak szerint azonosításra még nem került sor, a Társaság köteles haladéktalanul az Ügyfelet, a meghatalmazottat, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt értékhatárra tekintet nélkül azonosítani.

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

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

Nem kell az azonosítást ismételt elvégezni, ha:

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

4.1. Ügyfél azonosítása természetes személy esetén

4.1.1. Az azonosítást végző és az azért felelős alkalmazottak gondoskodnak arról, hogy az Ügyfelek adatai az üzleti kapcsolat kialakulásának időpontjában megállapításra és rögzítésre kerüljenek.

4.1.2. Az azonosítás során rögzíteni kell az Ügyfél

- a) családi és utónevét (születési nevét),
- b) születési helyét, idejét,
- c) anyja nevét.
- d) lakcímét, tartózkodási helyét,
- e) állampolgárságát,
- f) azonosító okmányának típusát és számát,
- g) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet.

4.1.3. Azonosítás során a Társaság megköveteli az alábbi okmányok valamelyikének bemutatását:

- a) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,

- b) külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

4.2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása

4.2.1. A Társaság az azonosításhoz megköveteli a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy 4.1. pontban megjelölt okiratának és képviseleti jogosultságát hiteles módon igazoló névalírási címpéldányának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy:

- a) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta,
- b) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

4.2.2. A cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a Társaság megköveteli a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződésének (alapító okiratának, alapszabályának) bemutatását is. Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, a Társaság ekkor rögzíti a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

4.2.3. A Társaság az azonosítás során a jogi személynek, jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezetnek legalább az alábbi adatait köteles rögzíteni:

- a) nevét, rövidített nevét,
- b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- c) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.
- d) főtevékenységét,
- e) képviseletére jogosultak nevét és beosztását,
- f) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.

4.3. Általános azonosítási szabályok

4.3.1. Az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor a természetes személy azonosítása az Ügyfél személyes megjelenése esetén, jogi személy vagy más szervezet azonosítása pedig a szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviseletére jogszabály erejénél fogva meghatározott személy (a továbbiakban: Képviselő) személyes megjelenése esetén, ennek hiányában a 4.3.3. pont szerinti eljárás keretében végezhető el. Ha az Ügyfél

jogi személy vagy más szervezet, akkor a Képviselő személyazonosságának megállapítása és képviseleti jogának igazolása után lehet csak a jogi személy, vagy más szervezet azonosítását elvégezni.

- 4.3.2. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság ellenőrzi a fenti 4.1. és 4.2. pontok alapján bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét. A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a Társaság köteles ellenőrizni a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát. A Pmt-ben meghatározott esetekben az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság a fent meghatározott intézkedéseken túlmenően jogosult a személyazonosságra vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás, vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.
- 4.3.3. A Társaság az azonosítás során jelen fejezet 4.1.2. és 4.2.3. pontjaiban meghatározott valamennyi adatot köteles rögzíteni, ha az ügyfél nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából (fokozott ügyfél-átvilágítás).
- 4.3.4. A fokozott ügyfél átvilágítás keretében elvégzett személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél köteles a Társaság részére benyújtani jelen fejezet 4.1.2. és 4.2.3. pontjaiban meghatározott adatot tartalmazó, jelen fejezet 4.1.3., továbbá 4.2.1. és 4.2.2. pontjaiban meghatározott okiratok hiteles másolatát. Az előbbi okiratok hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha
- a) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy
 - b) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, amely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy
 - c) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.
- 4.3.5. Az azonosítási kötelezettség teljesítésének minősül, ha a Társaság rendelkezik az Ügyfél azonosításához szükséges, az Üzletszabályzat jelen fejezetének 4.1.2. és 4.2.3. pontjaiban meghatározott azonosító adatokat tartalmazó okirat eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolatával, illetve idegen nyelvű okirat esetén annak akkreditált szakfordító által készített hiteles magyar fordítással.
- 4.3.6. Az Ügyfél köteles a Társaságot haladéktalanul értesíteni, ha bármely a Társaság által személyazonosításra használt, vagy jogszabály szerint személyazonosításra használható okirata elveszik vagy azt ellopják. Az okiratok hamis vagy hamisított voltából, téves fordításából, elvesztéséből, ellopásából vagy illetéktelen felhasználásából eredő károkért a Társaság a felelősséget kizárja, kivéve, ha a kár jogerős bírói ítéletben megállapítottan a Társaság dolgozójának bűncselekményével áll ok-okozati összefüggésben vagy azt jogszabály kötelezővé teszi.
- 4.3.7. Az Ügyfél a jogállásának igazolására benyújtott okmányokat eredeti példányban köteles bemutatni, melyről a Társaság jogosult másolatot készíteni.

- 4.3.8. A Társaság a nem magyar nyelven készült okiratok esetében a hiteles, vagy hitelesített magyar nyelvű fordítást is jogosult bekérni az Ügyféltől.
- 4.3.9. A Társaság jogszabályi vagy egyéb előírások szerint jogosult kérni a benyújtott okmányok felülhitelesítését.
- 4.3.10. A Társaság az ügyfél-azonosítás során egyebekben a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint a személyi jövedelemadóról szóló mindenkor hatályos magyar jogszabályok rendelkezései szerint jár el.

5. Tényleges tulajdonosi nyilatkozat

Tényleges tulajdonosnak minősül:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
 - b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
 - c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak,
 - d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározották,
 - akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy
 - aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviseletében eljár, továbbá
 - e) az a)-b) alpontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.
- 5.1. Az Ügyfél azonosítás jelen fejezet 4. pontjában meghatározott eseteiben a természetes személy ügyfél köteles a Társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, vagy érdekében jár el. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. Az ügyfél tényleges tulajdonost megjelölő nyilatkozatában köteles feltüntetni a tényleges tulajdonos alábbi adatait
- a) családi és utóneve (születési neve)
 - b) lakcíme, tartózkodási helye,

- c) állampolgársága,
- d) azonosító okmányának típusa és száma,
- e) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási hely,
- f) születési helye, ideje,
- g) anyja neve.

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

6. Kiemelt közszereplő nyilatkozata

Kiemelt közszereplő az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző 1 éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll.

Fontos közfeladatot ellátó személy:

- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, az államtitkár,
- b) az országgyűlési képviselő,
- c) az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, amelynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs,
- d) a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja,
- e) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú főtiszti rendfokozatú, tábornoki beosztású és tábornoki rendfokozatú tagjai,
- f) a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja.

Közeli hozzátartozó a házastárs, a bejegyzett élettárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér; hozzátartozó továbbá: az élettárs, az egyeneságbeli rokon házastársa, bejegyzett élettársa, a jegyes, a házastárs, a bejegyzett élettárs egyeneságbeli rokona és testvére, valamint a testvér házastársa, bejegyzett élettársa.

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

- a) bármely természetes személy, aki a fenti felsorolásban említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
 - b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fenti felsorolásban említett személy javára hoztak létre.
- 6.1. A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles a Társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak

tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

- 6.2. Ha a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a 6.1 bekezdésben meghatározott adaton kívül a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat
- 6.3. A Társaság – ha a nyilatkozat valóságára kérdéses – köteles intézkedéseket tenni fenti nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.
- 6.4. Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a Társaság igazgatóságának jóváhagyását követően kerülhet sor.

7. Változás az adatokban

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

8. Szerződéskötés

- 8.1. A Társaság az Ügyfeleivel kizárólag írásban köt szerződést.
- 8.2. A Felek között létrejött szerződésekről a Társaság nyilvántartást vezet.
- 8.3. A Társaság által használt szerződésminták a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezik. A szerződésminták szövege tájékoztató jellegű, a Felek – a kötelező jellegű jogszabályi előírások által megengedett mértékben – jogosultak eltérni a Társaság által felajánlott szerződési feltételektől, és a szerződést egyedi megállapodás keretében megkötni.
- 8.4. Amennyiben a szerződésen szereplő aláírás nem ismerhető fel, vagy az aláírás hitelessége bármely okból kétségbe vonható, a Társaság a szerződést visszautasítja és erről a tényről az Ügyfelet tájékoztatja. A Társaság nem felel az olyan szerződés teljesítéséért, amely esetén az aláírás hamis vagy hamisított volta nem volt nyilvánvalóan felismerhető.
- 8.5. A Társaság saját hatáskörben dönti el, hogy a jelen Üzletszabályzatban meghatározott szerződéseket a jelen Üzletszabályzat szerinti feltételekkel, mely Ügyféllel köti meg. A Társaság jogosult a jelen Üzletszabályzatban meghatározott szerződések esetében minimális, illetve maximális szerződési értéket meghatározni.

9. Szerződéskötés megtagadása

- 9.1. A Társaság a szerződés megkötését megtagadja, ha

- a. azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- b. az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
- c. a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
- d. alkalmassági teszt kiértékeléséhez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy
- e. alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az ügyfél számára.

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

- 9.2. A Társaság a szerződés megkötésének fenti 9.1. a. pont szerinti megtagadását a Felügyeletnek haladéktalanul, de legkésőbb 1 munkanapon belül bejelenti.
- 9.3. A Társaság nem köteles szerződést kötni a jelen Üzletszabályzatban szabályozott szolgáltatások nyújtására, ha az Ügyfél korábban megkötött szerződését a Társaság díj meg nem fizetése miatt felmondta, és az Ügyfél a tartozását még nem rendezte.

III. ÜGYFÉLBESOROLÁS

- 1. A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében minden meglévő és új Ügyfelét a Bszt. ügyfél minősítési szabályai alapján lakossági ügyfél, szakmai ügyfél, illetve elfogadható partner kategóriába sorolja be.
- 2. A Társaság a Szerződés megkötését megelőzően felhívja az Ügyfelet, a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Alkalmassági teszt adatlap kitöltésére. A Társaság a teszt kiértékelése során meggyőződik arról, hogy a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél ismeretei és a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelőek-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon és a Szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait annak érdekében, hogy a Társaság az Ügyfél körülményeihez igazodó, befektetési elvárásainak megfelelő befektetési szolgáltatást nyújtson.
- 3. Az adatlap a Társasággal történő szerződéskötést megelőzően kerül kitöltésre és kiértékelésre. Az adatlapon szereplő adatok helyességét, valamint a minősítési kategória tudomásul vételét és elfogadását az Ügyfél aláírásával hitelesíti és igazolja.
- 4. A nem teljes körű, nem aktuális, vagy a valósággal nem egyező adatszolgáltatásért a felelősség kizárólag az Ügyfelet terheli. Az Ügyfelet teljes felelősség terheli a kockázatviselő képességét érintően a Társaságnak tett bármilyen nyilatkozata megtévesztő tartalmáért.
- 5. Amennyiben a Pénzügyi eszköz vagy ügylet a Társaság megítélése szerint nem alkalmas az Ügyfél számára, vagy az alkalmasság ténye a Társaság rendelkezésére bocsátott adatokból nem megállapítható, erre a Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét és az adott Pénzügyi eszköz vagy ügylet tekintetében a szerződéskötést, illetve a befektetési szolgáltatás nyújtását megtagadja.

6. Az Alkalmassági teszt kiértékelése során a Társaság az Ügyfél alábbi okiratait, illetve nyilatkozatait jogosult bekérni:

Magánszemély esetén:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság esetén:

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

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

8. Az Ügyfél a helyzetében bekövetkezett – az alkalmasságát is befolyásoló – változásról a bekövetkezéstől számított 5 (öt) napon belül köteles a Társaságot írásban tájékoztatni. A Társaság az új körülmények ismeretében jogosult és köteles az Ügyfél Bszt. 44. § szerinti alkalmassága felől ismételten állást foglalni. Amennyiben az ismételt állásfoglalás alapján a szerződésben rögzített szolgáltatás a továbbiakban a Bszt. alapján a továbbiakban nem alkalmas az Ügyfél számára, úgy a Társaság a köteles a szolgáltatás nyújtását megtagadni és ennek megfelelően az Ügyféllel együttesen a szerződést megfelelően módosítani, vagy a szerződést felmondani.

IV. MEGHATALMAZOTTI ELJÁRÁS

1. Az Ügyfél a Szerződés megkötésére, valamint módosítására, illetve felmondására vonatkozóan állandó vagy eseti meghatalmazotta(ka)t is bejelenthet. Állandó meghatalmazottként megjelölt személy azonosító adatait és aláírás mintáját a Társaság rendelkezésére kell bocsátani. Nem lehet meghatalmazott a Társaság munkavállalója, vagy munkajellegű jogviszonyban foglalkoztatott személy.

2. A meghatalmazásnak a jogszabály által előírt kellékeken túl tartalmaznia kell a meghatalmazás tárgyának/céljának megjelölését. A meghatalmazásnak tartalmaznia kell a meghatalmazotti eljárásra vonatkozó esetleges korlátozásokat is. Ezek hiányában a meghatalmazott személy mindazon cselekmények végzésére jogosult, amelyre a meghatalmazást adó jogosult lenne.

3. A Társaság jogosult és köteles a Pmt. rendelkezéseit a meghatalmazottal szemben is alkalmazni.

4. Az Ügyfél meghatalmazását a Társaság abban az esetben fogadja el, ha a meghatalmazást az Ügyfél teljes bizonyító erejű magánokirati vagy közokirati formában adta, és a meghatalmazásban a meghatalmazott személye, és a meghatalmazás feltételei világosan és egyértelműen, nem vitatható, és nem félreérthető módon meghatározásra kerültek.
5. A Társaság nem vizsgálja a meghatalmazáson szereplő aláírások hitelességét, ily módon nem vállal felelősséget azok esetleges meghamisításából eredő kárért. Kivételt képez ez alól, ha egyértelműen megállapítható, hogy az Ügyfél meghatalmazáson szereplő aláírása nem azonos a Társaság birtokában lévő dokumentumokon szereplő aláírás mintával.
6. A Felek mindaddig jogosultak a hozzájuk hitelt érdemlően bejelentett képviselők rendelkezéseit elfogadni, míg a képviseleti jog megváltozásáról szóló értesítés hozzájuk írásban meg nem érkezik vagy aláírási jogosultságukat írásban vissza nem vonják.
7. Amennyiben a képviseletre jogosultság vagy az aláírás hitelességét illetően kétség merül fel, a Társaság a hitelesség vizsgálatáig (pl. aláírás ellenőrzése) jogosult a rendelkezés végrehajtását megtagadni.
8. A Társaság nem felel az olyan hamis vagy hamisított rendelkezések teljesítésének jogkövetkezményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát megfelelő gondosság tanúsítása mellett sem lehetett felismerni.

V. ÉRTEŚÍTÉSEK, TÁJÉKOZTATÁSOK, ELSZÁMOLÁS

1. Általános szabályok

1.1. A Társaság az Ügyfeleivel magyar és angol nyelven, az alábbi módon és eszközökkel tartja a kapcsolatot, az Ügyfél értesítésére – amennyiben a jogszabály vagy Szerződés eltérően nem rendelkezik – a következő értesítési módokat választhatja:

- a) a Társaság A/I. pontban megjelölt honlapján keresztül,
- b) Telefonon az A/I. pontban megjelölt telefonszámon,
- c) E-mailen az A/I. pontban megjelölt elektronikus levelezési címen,
- d) Postai úton az A/I. pontban megjelölt lakcímré/székhelyre címzett küldeményben.

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

A Társaság felhívja a figyelmet arra, hogy az Ügyfél által az ügyfél- és értékpapír számlavezetésével megbízott intézmény vonatkozásában a kapcsolattartás nyelve eltérhet a magyar nyelvtől. A jellemző kapcsolattartási nyelv az angol. Ennek megfelelően **a számlavezető intézménnyel megkötött, illetve megkötendő szerződés megértéséhez, valamint a számlavezető intézmény által kiadott tájékoztatások megértéséhez, továbbá a Társaság által adott rendszeres és rendkívüli tájékoztatások megértéséhez az angol nyelv ismerté is szükséges.**

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság azon tájékoztatási kötelezettségeinek, amely a számlavezető intézmény által nyújtott szolgáltatásra, vagy a számlavezető intézményen keresztül elérhető pénzügyi eszközökre vonatkozik, a Társaság angol nyelven is eleget tehet.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság által a Letétkezelő intézmény által kiadott dokumentumokról készített esetleges magyar nyelvű fordítás kizárólag tájékoztató jellegű, az nem minősül hiteles fordításnak, a számlavezetői szerződés irányadó nyelve továbbra is az angol.

- 1.2. Személyes, illetve szóbeli kapcsolattartásra a jelen Üzletszabályzat mellékletében megjelölt üzleti órákban van lehetőség.
- 1.3. Amennyiben jogszabály vagy a Szerződés kifejezetten eltérően nem rendelkezik, úgy a Társaság jogosult meghatározni, hogy egyes értesítési, felhívási, tájékoztatási, figyelmeztetési és egyéb közlési kötelezettségének milyen értesítési módon tesz eleget, illetve ha valamely (jog)cselekmény hatályosulásához közlés szükséges, azt a közlést milyen értesítési módon jogosult közölni az Ügyféllel.
- 1.4. A tájékoztatást olyan időben kell megadni, hogy az Ügyfélnek – a helyzet sürgösségére és válaszintézkedéshez szükséges időre, valamint a szerződés tárgyát képező szolgáltatás összetettségére tekintettel – kellő ideje álljon rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.
- 1.5. Az értesítések a következő időpontokban tekintendők megérkezettnek:
 - a) honlapon történő közzététel esetén a közzététel időpontja,
 - b) telefon esetén a közléssel érintett hívás befejezésének időpontja,
 - c) posta esetén a kézbesítési bizonyítványon a kézbesítés napjaként feltüntetett napon, ennek hiányában az elküldés postai feladókönyvben rögzített napját követő második munkanapon,
 - d) e-mail esetén a Társaság informatikai rendszerében rögzített az e-mail, elküldését igazoló nyilvántartás szerinti időpont,
 - e) személyes kézbesítés esetén az átvételt igazoló aláírás és dátum.
- 1.6. Az Ügyfél köteles a Társasággal közölt adataiban bekövetkezett változásokat a Társaságnak haladéktalanul írásban bejelenteni. A Társaság ezen közlés megtételének elmulasztásából származó kárért nem felel.
- 1.7. Az Ügyfél az esedékességtől számítva 10 (tíz) napon belül köteles a Társasággal közölni, ha a Társaságtól várt tájékoztatás, illetve értesítés az eredetileg várható időpontban nem érkezik meg hozzá. A Társaság ezen közlés megtételének elmulasztásából származó kárért nem felel.
- 1.8. A Felek a szerződéses kapcsolataikban kötelesek együttműködni és így a befektetési szolgáltatás szempontjából jelentős tényekről, illetve azok változásáról egymást késedelem nélkül értesíteni. A szolgáltatással összefüggő egymáshoz intézett kérdésekre kötelesek legkésőbb 30 (harminc) napon belül választ adni, és felhívni egymás figyelmét a szolgáltatással kapcsolatos esetleges változásokra, tévedésekre, mulasztásokra.
- 1.9. A Társaság a gazdálkodására vonatkozó adatainak nyilvánosságra hozatala érdekében internetes honlapján legkésőbb az éves beszámoló elfogadását követő 15 napon belül közzéteszi a könyvvizsgáló által auditált éves beszámolóját (mérleg és eredmény kimutatását), és kiegészítő mellékletét.

1.10. Az egyes tevékenységekre vonatkozó különleges szabályokat az Üzletszabályzat „EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNLEGES RENDELKEZÉSEK” megnevezésű fejezete, valamint a Tájékoztatási szabályzat tartalmazza.

2. Szerződéskötést megelőző tájékoztatási kötelezettség

2.1. A Társaság a Szerződés megkötését megelőzően köteles tájékoztatni az Ügyfelet:

- a) a Társaságra vonatkozó alapvető tudnivalókról,
- b) a Szerződés feltételeiről,
- c) a Társaság működésének és tevékenységeinek szabályiról, megjelölve
- d) a letétkezelési szolgáltatás harmadik fél pénzügyi intézmény vagy befektetési vállalkozás általi teljesítésének tényéről,
- e) a Szerződésben foglalt ügyletben érintett Pénzügyi eszközzel kapcsolatos tudnivalókról, ideértve az ügyletet érintő nyilvános információkat, valamint az ügylet kockázatát, különös tekintettel

e.a) a Pénzügyi eszköz szerződéskötés időpontját megelőző időszakra vonatkozó árfolyam-alakulására az 1287/2006/EK bizottsági rendelet szerint,

e.b) arra tényre, hogy az adott Pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakció, pénzügyi kötelezettségvállalás és a további kapcsolódó kötelezettségek – ideértve a feltételes kötelezettségvállalást is – eredményeképpen az Ügyfél pótlólagos befizetési kötelezettségre számíthat, illetve a portfóliót további díj terhelheti a Pénzügyi eszköz megszerzésének költségén felül,

- f) a Bszt. 62. § (2) bekezdés i) pont szerinti végrehajtási helyszínekről,
- g) a szerződéskötéshez kapcsolódó költségről, díjról, amely az Ügyfelet terheli.

2.2. A tájékoztatás megtörténtét az Ügyfél a Szerződés aláírásával igazolja.

2.3. A Társaság a tájékoztatás során megadott adatokban, a Szerződés tárgyát képező szolgáltatás vagy Pénzügyi eszköz tekintetében bekövetkezett változásról az eredeti tájékoztatással azonos módon értesíti az Ügyfelet.

VI. A SZERZŐDÉSEK FELMONDÁSA ÉS A SZERZŐDÉSSZEGÉS JOGKÖVETKEZMÉNYEI

- 1. Amennyiben jelen Üzletszabályzat, illetve a Szerződés eltérően nem rendelkezik, a jelen Üzletszabályzatban szabályozott tevékenységekre vonatkozó szerződések az Ügyfél és a Társaság részéről 30 napos felmondási határidővel mondhatók fel (rendes felmondás).
- 2. A Társaság azonnali és – indokolt esetben – a folyamatban lévő ügyletekre is kiterjedő hatállyal jogosult a szerződést felmondani, ha az Ügyfél súlyos szerződésszegést követett el vagy egyébként

a körülményeiben olyan változások következtek be, amelyek hátrányosan érinthetik azt a képességét, hogy eleget tudjon tenni a szerződésből, illetve az annak alapján kötött ügyletekből fakadó kötelezettségeinek (rendkívüli felmondás). A Társaság jogosult szerződésszegéssel okozott kárának (ideértve a felmerült tényleges kárt és az esetleges elmaradt hasznot, valamint az esetleges ún. nem vagyoni károkat is) és igazolt költségeinek megtérítését az Ügyfélől követelni. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén az Ügyfél felel az ebből eredő minden kárért, kivéve, ha a Társaság a kár bekövetkezésében közrehatott, ekkor a Felek felelősségük arányában állnak helyt a bekövetkezett károkért. Pénztartozás esetén a Társaság külön kikötés nélkül is jogosult a késedelemmel érintett összeg késedelmi kamatra.

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

- a) az Ügyfél által a Társaság részére átadott információ, nyilatkozat a Szerződés szempontjából lényeges körülmény, így különösen az Ügyfél vagyoni és pénzügyi helyzete, ismeretei tekintetében nem felel meg a valóságnak,
 - b) a Társasággal szemben fennálló bármely fizetési kötelezettségével a Társaság felszólítása ellenére 15 napot meghaladó késedelembe esik;
 - c) felszólítás ellenére ismételten hibásan, hiányosan vagy késedelmesen teljesíti együttműködési, értesítési, tájékoztatási bejelentési vagy adatszolgáltatási kötelezettségét, illetve a Társaság részére hamis, vagy félrevezető információt vagy tájékoztatást ad;
 - d) egyéb Üzletszabályzatba, egyes szerződésbe vagy jogszabályba ütköző olyan magatartást tanúsít, amely lényeges kötelezettségszegésnek minősül.
3. Az Ügyfél azonnali és – indokolt esetben – a folyamatban lévő ügyletekre is kiterjedő hatállyal jogosult a szerződést felmondani, ha a Társaság a szerződésben megjelölt vagytonkezelési irányelvektől ismételten és tartósabb ideig, vagy nagymértékben eltér (rendkívüli felmondás).
4. A keretszerződés – ha a Felek eltérően nem rendelkeznek – külön értesítés nélkül azonnal megszűnik abban az esetben, ha valamelyik fél fizetésképtelenné válik. E rendelkezés tekintetében a fizetésképtelenné válás akkor következik be, ha a fél ellen csődeljárást vagy felszámolási eljárást, önkormányzat esetén adósságrendezési eljárást rendelnek el.
5. Az Ügyfél halálának tényét hozzátartozója vagy meghatalmazottja köteles a Társaságnak haladéktalanul, írásban bejelenteni. A bejelentés hibás vagy késedelmes teljesítéséből eredő kárért való felelősséget a Társaság kizárja. A haláleset Társaság tudomására jutásától a jogerős hagyatékátadó végzés Társaság részére való bemutatásáig a Társaság az Ügyfél javára vagy terhére rendelkezést nem fogad el. A jogerős hagyatékátadó végzés Társaság részére való bemutatását követően a Társaság a végzésben foglaltaknak megfelelően jár el, az Ügyféllel szembeni még fennálló esetleges kötelezettségeit az örökösök felé teljesíti, és az Ügyféllel szembeni még fennálló esetleges követeléseit az örökösökkel szemben érvényesíti. Amennyiben az örökösök a Társaság és az Ügyfél közötti szerződéses kapcsolatot tovább kívánják vinni, úgy a Társaság az örökösökkel egyenként új Szerződést köt.

VII. A TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLY FELFÜGGESZTÉSE, ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS

1. A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységét, kiegészítő szolgáltatást vagy azok egy részét a Felügyelet felfüggesztheti, vagy megszüntetheti. A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységi engedélyének részleges vagy teljes visszavonásáról, felfüggesztéséről, egyes tevékenységeinek

részleges vagy teljes felfüggesztéséről vagy korlátozásáról haladéktalanul írásban, postai küldeményben értesíti az Ügyfelet.

A Társaság az értesítésben

- a) tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a Társaság tevékenységének Felügyelet általi korlátozása az Ügyfelek pénzeszközét, valamint pénzügyi eszközeit nem érinti, mivel a társaság ügyfél-, és értékpapírszámlát nem vezet,
 - b) az Ügyfél tájékoztatását kéri arra nézve, hogy mely más befektetési szolgáltató szolgáltatásait kívánja a jövőben igénybe venni,
 - c) tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy amennyiben az Ügyfél az értesítés közlésétől számított 30 (harminc) napon belül nem tájékoztatja a Társaságot az általa választott más befektetési vállalkozás személyéről, a Társaság az általa az értesítésben megnevezett befektetési vállalkozást fogja az Ügyfél választott befektetési vállalkozásának tekinteni.
2. Az állomány átruházása során az átruházó vállalkozás köteles az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt Ügyfeleit az átruházás szándékáról, valamint az alábbi 3-4. pontban foglaltakról értesíteni, és az értesítésben az Ügyfelek figyelmét felhívni, hogy az átvevő Üzletszabályzati rendelkezései hol, mikortól és milyen formában tekinthetők meg.
 3. Ha az Ügyfél az átvevő befektetési vállalkozás személyét és Üzletszabályzatát elutasítja, az átadó Társaságnak elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési vállalkozást megjelölni.
 4. Az Ügyfél részére az átadó Társaság 30 (harminc) napot biztosít a 3. pontban foglalt szándéknyilatkozat megtételére. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát az átadónak, ez az átvevő befektetési vállalkozás, valamint annak Üzletszabályzata elfogadásának minősül.
 5. A Társaság szerződéses kötelezettségei állományának átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra, az állományt átruházó Társaságot az ügyfelekkel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
 6. Az állomány-átruházás költségei, díjai az Ügyfélre nem háríthatók át.
 7. Végelszámolás esetén a végelszámoló, felszámolási eljárás esetén a felszámoló dönthet az állomány-átruházásról.

VIII. FELELŐSSÉG

1. A Társaság tevékenysége során az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével az elvárható gondosságnak megfelelően jár el. A jogszabályokban, valamint a jelen Üzletszabályzatban (különösen az alábbi VIII. 1.2. h) pontban) meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a Társaság a szerződések teljesítéséért fennálló felelősségét nem korlátozza, illetve nem zárja ki.
2. A Társaság kizárja a felelősségét:
 - a) ha bármely szerződés teljesítése olyan okból válik lehetetlenné, amelyért az alkalmazandó jogszabályok szerint a Társaság nem felelős;
 - b) vis maior okozta kárért, illetve a Társaság működését akadályozó külső, a Társaság számára elháríthatatlan eseményekért, különösen jogszabályváltozásból vagy az adatátviteli hálózat hibájából vagy külső szolgáltató mulasztásából, hibájából eredő kárért;

- c) belföldi- vagy külföldi hatósági rendelkezés, illetőleg engedély megtagadása vagy késedelmes megadása okozta kárért;
 - d) a külföldi pénzügyi eszközök által megtestesített jogok és kötelezettségek érvényesítésének és gyakorlásának eltérő voltából fakadó károkért;
 - e) a teljesítés elmaradásáért, ha a Társaság eljárását az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza; a szolgáltatásért kikötött díj a Társaságot a teljesítés arányában, ez esetben is megilleti;
 - f) az Ügyfelet terhelő kötelezettség teljesítésének elmaradásából származó kárért;
 - g) az átutalást vagy transzfert végző hitelintézet vagy más szervezet magatartásából – ideértve az átutalási késedelemből származó árfolyamvesztést is – az Ügyfélnél esetlegesen keletkezett veszteségért;
 - h) az Ügyfél számlavezető intézménye érdekkörében felmerült okból származó kárért;
 - i) továbbá a Társaság szolgáltatásaival kapcsolatban semmilyen esetben nem vállal felelősségét az Ügyfél elmaradt hasznának megtérítéséért.
3. A Társaság a Pénzügyi eszközökre vonatkozó információt az elvárható legjobb tudomása szerint nyújtja, de nem vállal felelősséget azért, hogy az egyes pénzügyi eszközök árfolyamváltozása nem az információnak megfelelő mértékű, vagy egyáltalán nem következik be.
4. A Társaság által nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenységek díjai a fenti felelősségi kikötésekre tekintettel kerültek meghatározásra.

IX. AZ ÜGYFELEK KÖVETELÉSEINEK VÉDELME

1. A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége során az Ügyféltől semmiféle pénzügyi eszközt vagy pénzeszközt nem vesz át.
2. A Társaság saját számlás kereskedést nem végez.

X. DÍJAK

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

XI. ADÓZÁS

1. A jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylet eredményeként az Ügyfélnél esetlegesen keletkezett adóköteles jövedelemmel kapcsolatban a Társaság nem minősül kifizetőnek és a Társaságra nem alkalmazandók az adójogszabályokban meghatározott, kifizetőre vonatkozó kötelezettségek, és előírt pénzügyi elszámolási, nyilvántartási, adatszolgáltatási feladatok. Az ilyen jövedelmek adózására vonatkozóan a legfontosabb és legáltalánosabb előírásokat a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja.) és az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (Art.) szóló törvény tartalmazza.

2. A Társaság köteles tájékoztatni a lakossági Ügyfelet, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség keletkezhet, amely megfizetése nem a Társaságon keresztül történik.
3. A Társaság által adott adóügyi következményre vonatkozó tájékoztatás pontosan csak az Ügyfél egyedi körülményei alapján ítélt meg, és a jövőben változhat.
4. A Társaság az Ügyfél részére adótanácsadást nem nyújt, és az Ügyfél számára elérhető esetleges adókedvezményekről nem köteles tájékoztatni az Ügyfelet.

XII. ADAT- ÉS TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK

Titoktartási szabályok

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

Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az Ügyfelet, ügyfélkört, akiről, vagy amelyről a szerv vagy hatóság az értékpapírtitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját. Az adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkéréskor megjelölt. A Társaság az adatok kiszolgáltatását titoktartási kötelezettségre hivatkozva nem tagadhatja meg.

Adatvédelmi szabályok

7. A Társaság a mindenkori jogszabályi előírásoknak, így különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvénynek a társaság belső szabályzatainak megfelelően kezeli az Ügyfél személyes adatait. A Társaság az adatkezelésre vonatkozó tájékoztatás megtörténtét belefoglalja az egyes szerződésekbe.
8. A Társaság jogosult az Ügyfél személyes adatait a jogszabályi előírások betartásával mind belföldre, mint külföldre továbbítani, illetve adatfeldolgozót igénybe venni.
9. A Társaság tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adattovábbítás vagy adatfeldolgozás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti. A kiszervezett tevékenységeket és a kiszervezett tevékenységet végzők körét az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza, amely az Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi.

XIII. BEFEKTETŐVÉDELMI SZABÁLYOK

1. A Társaság az Üzletszabályzatát az Ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségeiben kifüggeszti, illetve azt az Ügyfélnek kérésre átadja, továbbá a Társaság A/I. pontban meghatározott honlapján az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen elérhető módon is elérhetővé teszi.
2. A Társaság nyilvántartásait úgy vezeti, hogy azok pontosak legyenek és az Ügyfelek Pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak, és azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi eszköz és pénzeszköz, valamint a Társaság saját Pénzügyi eszköze és pénzeszköze elkülönített kimutatása.
3. A Befektető-védelmi Alapra vonatkozó szabályok jelen Üzletszabályzat mellékletét képezik.

XIV. VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE

1. A Felek a közöttük felmerülő vitás kérdéseket elsődlegesen békés úton kísérik meg rendezni. A jogvita alapjául szolgáló tényállást, az érintettek jognyilatkozatait, valamint az egyeztetés eredményét kötelesek jegyzőkönyvben rögzíteni. A vitás kérdések rendezésének részletes szabályait a Társaság Panaszkezelési szabályzata tartalmazza.
2. Az Ügyfél a Társaság által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos esetlegesen felmerülő panaszait, kifogásait a Panaszkezelési szabályzatban meghatározott módokon jelezheti a Társaság felé. A Társaság vezetője az ügyet kivizsgálja majd írásbeli indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belül írásban megküldi az Ügyfélnek.
3. Az Üzletszabályzat alapján a Társaság és az Ügyfelei közötti bármely jogviszonyra a magyar jog az irányadó.

C. AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

Amennyiben a jelen fejezet eltérően nem rendelkezik az itt meghatározott egyes befektetési szolgáltatási tevékenységre is az „A BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK” megnevezésű fejezet rendelkezései az irányadóak.

I. PÉNZESZKÖZ ÉS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KEZELÉSE

A Társaság az Ügyfél pénzét, valamint Pénzügyi eszközét nem veszi át. Az eszközök kezelésére a számlavezető szabályai az irányadóak. A Társaság az őt megillető díjakat a számlavezető által kezelt ügyfél-, illetve értékpapírszámláról közvetlenül és automatikusan vonja le a Szerződésnek megfelelően.

II. SZÁMLAVEZETÉS

A Társaság az Ügyfél részére nem nyit és nem vezet ügyfél-, értékpapír-, vagy értékpapír-letéti számlát. A számlavezetésre a számlavezető székhelye szerinti jog és a számlavezető szabályzatai az irányadóak.

III. PORTFOLIÓKEZELÉS

1. Általános rendelkezések

- 1.1. A Társaság a portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása keretében arra vállalkozik, hogy az Ügyfél részére portfóliókezelést végez. A Társaság portfóliókezelési tevékenysége keretében az általa kezelt portfólióba tartozó pénzügyi eszközök esetében saját nevében, a megbízó javára és terhére jár el.
- 1.2. A Társaság az Ügyfél számára kezelt portfóliókat ügyfelenként és – ha egy Ügyfél számára több portfóliót is kezel – portfóliónként tartja nyilván és kezeli.
- 1.3. A Társaság a portfóliókezelés során az egyenlő elbánás elve szerint jár el mind az egyes Ügyfelek, mind az egyes portfóliók esetében.
- 1.4. A portfóliókezelés megkezdésének feltétele, hogy az Ügyfél a Társaság által elfogadott számlavezető intézménynél ügyfél- és értékpapírszámlát nyisson oly módon, hogy ahhoz a portfóliókezelési szerződés hatályának idejére hozzáférési és rendelkezési jogot biztosít a Társaság részére (továbbiakban: Számla), és a Számlán a portfóliókezelési szerződésben meghatározott induló vagyont elhelyezze. A Társaságot megillető rendelkezési jog megszűnéséig az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlán elhelyezett eszközöket nem idegeníti el és egyéb módon nem terheli meg, ennek megfelelően a Számla feletti rendelkezési joga kizárólag az azon elhelyezett vagyon alábbi pont szerinti növelésére, vagy csökkentésére korlátozódik. Az Ügyfél a rendelkezési jogot bármikor visszavonhatja, amely a portfóliókezelési szerződés felmondásának minősül.
- 1.5. Az Ügyfél az alábbiak figyelembevételével jogosult a portfóliókezelésre átadott vagyont növelni vagy csökkenteni:
 - a) Az átadott vagyon növelése kizárólag a Számlára történő pénzátutalással valósulhat meg. Az átutalásról az Ügyfél a pénzeszköz beérkezésének napját megelőző 2 (kettő) munkanappal korábban köteles értesíteni a Társaságot, amely a portfóliókezelési tevékenységet kiterjeszti az átutalt vagyonra.

- b) Az átadott vagyon csökkentéséről az Ügyfél a kivonás napját megelőző 5 (öt) munkanappal korábban köteles értesíteni a Társaságot. A Társaság a kivonási szándékról való tudomásszerzését követően haladéktalanul köteles intézkedni annak érdekében, hogy a kivonandó pénzeszköz a kivonás tervezett időpontjára az Ügyfél rendelkezésére álljon, és ennek érdekében köteles a kivonás teljesítéséhez szükséges Pénzügyi eszközöket azok aktuális árfolyamára tekintet nélkül haladéktalanul értékesíteni, vagy egyéb módon pénzeszközzé váltani. Az értékesítésre kerülő eszközök kiválasztása a Társaság kizárólagos joga, melynek gyakorlása során a Társaság az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével jár el.
- 1.6. A Társaság a Pénzügyi eszközök, valamint pénzeszközök beszerzését és értékesítését, valamint az ezzel összefüggő egyéb ügyletek megkötését és lebonyolítását, továbbá egyéb, a Szerződésben meghatározott kötelezettségeit a tőle elvárható gondossággal köteles végezni.
- 1.7. A Társaság a portfóliókezelés során – ha az Ügyfél kifejezetten ettől eltérően nem rendelkezik – az Ügyfél javára kezelt portfólió terhére nem szerezhet
- a) saját maga által forgalomba hozott Pénzügyi eszközt,
- b) kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott Pénzügyi eszközt, ide nem értve a Szabályozott piacra bevezetett és a multilaterális kereskedési rendszerben kereskedés tárgyát képező értékpapírt, és
- c) a Tpt. szerinti nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettséget eredményező befolyást.
- 1.8. A Társaság a portfóliókezelés keretében az Ügyfél javára kezelt portfólió terhére – ha az Ügyfél kifejezetten ettől eltérően nem rendelkezik – nem köthet szabályozott piacra be nem vezetett, vagy multilaterális kereskedési rendszerben történő kereskedés tárgyát nem képező értékpapírra ügyletet olyan személlyel vagy szervezettel, amelyben a Társaság befolyásoló részesedéssel rendelkezik, vagy amely a Társaságban befolyásoló részesedéssel rendelkezik.
- 1.9. A Társaság a portfóliókezelés keretében a tőke megóvására (tőkegarancia) és a hozamra vonatkozóan (hozamgarancia) garanciát nem vállal.
- 1.10. A Társaság a portfóliókezelés keretében a tőke megóvására (tőkevédelem) és a hozamra vonatkozóan (hozamvédelem) ígéretet nem tesz.
- 1.11. Amennyiben a Társaság a portfóliókezelés keretében az Ügyfél javára olyan Pénzügyi eszközt szerez, amely tekintetében jogszabály bejelentési vagy közzétételi kötelezettséget ír elő, azt a Társaság teljesíti.

2. Az Ügyfél tájékoztatás eltérő szabályai

- 2.1. Az általános tájékoztatás elsődleges módja a Társaság honlapja, az egyedi tájékoztatás elsődleges módja az ügyfélnek küldött e-mail.
- 2.2. A Társaság a portfóliókezelés keretében végzett tevékenységre irányuló szerződéskötési szándék esetén az általános tájékoztatási kötelezettségén túl az alábbiakról – a Szerződés megkötését megelőzően, az általános tájékoztatás megadásával azonos módon – tájékoztatja az Ügyfelet, vagy a leendő szerződő felet:
- a) a Szerződésben meghatározott, az Ügyfél portfóliójában lévő Pénzügyi eszköz értékelésének gyakoriságáról és az értékelés módszeréről,
- b) az Ügyfél Pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek egy részéről vagy egészéről való rendelkezés tekintetében a Társaság szabad mérlegelési jogának részleteiről,

- c) arról a referenciaértékről, amelyhez képest az Ügyfél portfóliójában lévő Pénzügyi eszköz hozama meghatározásra kerül (amennyiben ilyen referenciaérték meghatározásra kerül),
- d) az Ügyfél portfóliójába kerülhető Pénzügyi eszközökről és az ezekre vonatkozóan végrehajtható ügyletekről, ideértve a kapcsolódó korlátozásokat, és
- e) a portfóliókezelés során érvényesülő célkitűzésekről, a Társaság mérlegelése során szerepet játszó kockázati szintről, és a Társaság mérlegelési jogát érintő korlátokról.

2.3. A Társaság a portfóliókezelési tevékenysége keretében a

- a) Bszt. 68. § (1) bekezdése szerinti tájékoztatást havi rendszerességgel, a tárgyhónapot követő 10. munkanapig bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, az alábbi tartalommal (rendszeres jelentés):
 - a. a Társaság neve,
 - b. az Ügyfél neve vagy más azonosítója,
 - c. a jelentésben foglalt időszakra érvényes portfólió összetétele és értékelése, ideértve minden, a Társaság kezelésében lévő pénzügyi eszköz piaci értékét és a pénzeszközök kezdő és záró egyenlegét, és a portfóliónak a jelentésben foglalt időszakra érvényes hozamát,
 - d. a Társaság által a jelentésben foglalt időszakban az ügyfél felé felszámított jutalékok, díjak és egyéb költségek teljes összege, legalább a kezeléssel és a megbízás végrehajtásával összefüggő tételek elkülönítésével,
 - e. a jelentésben foglalt időszakra vonatkozó hozam összehasonlítása a Társaság és az ügyfél között létrejött megállapodásban foglalt referenciaértékkel (amennyiben ilyen érték megadásra került),
 - f. a jelentésben foglalt időszakban az Ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszközön realizált osztalék, kamat, kamatnak minősülő vagy egyéb hozamjellegű kifizetés összege jogcímenként, és
 - g. a jelentésben foglalt időszakban történt olyan társasági események, amelyek az Ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz kapcsán valamilyen jog vagy jogosultság keletkezésével jártak.
- b) Bszt. 69. § (1) bekezdése szerinti tájékoztatást éves rendszerességgel, a tárgyévet követő 10. munkanapig bocsátja az Ügyfél rendelkezésére az alábbi tartalommal (éves jelentés):
 - a. az Ügyfél tulajdonában lévő, vagy őt megillető Pénzügyi eszközök és pénzeszközök állományát és részletezését a jelentésben foglalt időszak végén,
 - b. az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi eszközök és pénzeszközök azon állománya, amely értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képezte a jelentésben foglalt időszakban,
 - c. az értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képező, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi eszközön és pénzeszközön realizált eredmény, és az eredmény számításának alapja.

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

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

- 2.4. A Társaság a portfóliókezelési tevékenysége keretében végrehajtott ügyletekkel kapcsolatos, Bszt. 67. § (6) bekezdés szerinti tájékoztatást (ügyleti tájékoztatás) az Ügyfél által a portfóliókezeléshez igénybe vett számlavezető intézménye adja meg az Ügyfél részére az Ügyféllel kötött szerződésben megjelölt módon és határidőben, de legkésőbb az ügylet végrehajtásának napját követő első kereskedési napon.

3. Portfóliókezelési díj

- 3.1. A Társaságot a Szerződésben meghatározott feladatainak ellátásáért Portfóliókezelési díj illeti meg, amely lehet:

- a) előre meghatározott fix díj,
- b) portfólió nagyságára vetített arányos díj,
- c) portfólió teljesítményére vetített sikerdíj,
- d) a Társaságot megillető tranzakciós díj,
- e) előzőek kombinációja.

- 3.2. A Társaságot megillető tranzakciós díjat az Ügyfél által a portfóliókezeléshez igénybe vett számlavezető intézménye minden egyes az adott portfólióra kötött ügylet után felszámítja. A Társaságot megillető tranzakciós díj alapja a portfóliókezeléshez igénybe vett számlavezető intézmény mindenkor hatályos díjszabályzatában az adott ügyletre és pénzügyi eszközre meghatározott díj. A Társaságot megillető tranzakciós díj mértéke minden esetben egyedileg, a Társaság és az Ügyfél által aláírandó és a számlavezető intézmény számára beküldendő külön szerződésben kerül meghatározásra. A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a jelen pont szerinti díj a számlavezető intézmény számára megfizetendő tranzakciós díjon felül kerül felszámításra. A számlavezető intézmény számára megfizetendő tranzakciós díj mértékét a számlavezető intézmény díjszabályzata tartalmazza.

- 3.3. A portfóliókezelési díj kiszámítására a napi aktuális eszközérték alapján kerül sor, megfizetése a tárgynapot követő munkanapon esedékes.

- 3.4. A sikerdíj fizetése a naptári év vagy negyedév végét követő 10. napon esedékes.

- 3.5. A Társaság jogosult a portfóliókezelési szerződés szerinti öt megillető díjakat az Ügyféllel szemben közvetlenül érvényesíteni oly módon, hogy a vonatkozó díjakat az Ügyfél által a portfóliókezeléshez igénybe vett számlavezető intézménye, az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott időközönként automatikusan az érintett számlára terheli, így ezen összeggel a portfóliót csökkenti.

- 3.6. A Társaság a portfóliókezelési díjak vonatkozásában a teljesítésekről negyedévente összevontan számol el és az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény (továbbiakban: áfa törvény) 58 §-nak rendelkezései figyelembe vételével számlát állít ki, amelyről az Ügyfelekkel a portfóliókezelési szerződésekben előzetesen megállapodnak.

4. Portfóliókezelési szerződés módosítása, megszűnése és elszámolás

- 4.1. A portfólió tényleges elemeit a Társaság határozza meg a portfóliókezelési szerződésben meghatározott befektetési politikának megfelelően és annak keretein belül jogosult a portfólió egyoldalú módosítására is.
- 4.2. Az Ügyfél jogosult a befektetési politikának a Társaság által meghatározott másik befektetési politikára történő módosítását kezdeményezni, a módosításhoz a Társaság írásbeli hozzájárulása szükséges, amely szerződésmódosításnak minősül. A Társaság a befektetési politikában történt változások alapján a portfóliót köteles a szerződésmódosításban megjelölt határidőn belül átcsoportosítani.
- 4.3. Az egyes portfóliókra vonatkozó felmondás esetén a Felek elszámolnak az érintett portfólióra vonatkozóan, amely elszámolás és felmondás az Ügyfél többi portfólióját nem érinti.
- 4.4. Az elszámolás a Társaság által kezelt portfólió feletti rendelkezési jog átadásával történik. A Társaságot a rendelkezési jog visszavonására vonatkozó nyilatkozatban megjelölt időpontig, ennek hiányában a visszavonás időpontjáig illeti meg díjazás.
- 4.5. A portfóliókezelési szerződés megszüntetésekor a kezelt vagyont a benne lévő pénzügyi eszközök értékesítése nélkül kerül átadásra. Amennyiben az Ügyfél azt kifejezetten kéri, a Társaság a szerződés megszüntetésének napjára kezelt vagyont részét képező valamennyi pénzügyi eszközt az elszámolás napján érvényes piaci árfolyamán értékesíti. A meghatározott időpontban történő értékesítésből adódó költségek, az esetleges hozamvesztés, illetve az értékesítés teljesíthetlenségéből adódó következmények az Ügyfelet terhelik.

IV. BEFEKTETÉSI ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS

1. A Társaság saját döntése alapján befektetési elemzést és pénzügyi elemzést (továbbiakban együttesen: befektetési elemzés) készít, és azt nyilvánosságra hozza, vagy azt egyéb módon az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Nem minősül befektetési elemzésnek a Társaság által az Ügyfélnek nyújtott jogszabály szerinti előzetes vagy utólagos tájékoztatás, amely nem zárja ki, hogy a Társaság egy ilyen tájékoztatás nyújtása során az általa közzé tett befektetési elemzésre hivatkozzon.
2. A Társaság saját döntése alapján jogosult meghatározni, hogy mely pénzügyi eszközökre, ügyletekre, piacokra és mely kibocsátókra vonatkozóan készít befektetési elemzést. Az Ügyfél – egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – nem jogosult arra, hogy a Társaságtól bármely pénzügyi eszközre, ügyletre, piacra vagy kibocsátóra vonatkozó befektetési elemzés elkészítését követelje.
3. A befektetési elemzést felhasználó Ügyfél kizárólagos felelőssége, hogy a befektetési elemzés alapján meghozott befektetési döntéssel saját vagy más pénzt, vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásától tegye függővé. Az Ügyfél minden esetben köteles maga is megbizonyosodni a befektetési elemzésben foglalt megállapítások helyességéről és előzetesen tájékozódni az adott pénzügyi eszközre, ügyletre, illetve kibocsátóra vonatkozó tájékoztatásokról, közzétételekről és egyéb információs dokumentumokról, azokat megismerni, saját körülményeit (pl. befektetési céljai, kockázatviselő képessége, jövedelmi és vagyoni helyzete, stb.) felmérni, mérlegelni és a befektetési döntését ezek alapján meghozni.
4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság konkrét ügyletre vonatkozó és konkrét személyre szóló befektetési tanácsadási tevékenységet nem végez, a befektetési elemzés nem személyre

szabottan készül és a Társaság a befektetési elemzés természeténél fogva nem képes, illetve nem is köteles azt bármely Ügyfél személyi körülményeire tekintettel elkészíteni.

5. Amennyiben a Társaság által közzétett befektetési elemzés kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor a Társaság felhívja a figyelmet arra, hogy a befektetési elemzésként közzé tett dokumentum
 - a) nem a befektetési elemzés függetlenségének előmozdítását célzó jogi követelményeknek megfelelően készült, és arra
 - b) nem vonatkozik rá a befektetési elemzés terjesztését, közzétételét megelőző ügyletkötésre vonatkozó tilalom.
6. A befektetési elemzés semmilyen körülmények között nem értelmezhető úgy, hogy az abban közölt megállapítások objektív és független magyarázatot tartalmaznak. Ezt a Társaság a befektetési elemzésen is feltünteti.
7. A Társaság bármely befektetési elemzése a szerzői jogra vonatkozó jogszabályok szerinti védelem alatt áll és a Társaság ebből eredő minden jogot fenntart. A jogszabályban rögzített szabad felhasználás eseteit kivéve kizárólag a Társaság által adott előzetes írásbeli engedéllyel lehet a befektetési elemzést egynél több másolatban rögzíteni. A jogszabályban rögzített szabad felhasználás eseteit kivéve kizárólag a Társaság által adott előzetes írásbeli engedéllyel lehet a befektetési elemzést többszörözni, terjeszteni, nyilvánosan előadni, sugárzással nyilvánossághoz közvetíteni, átdolgozni, egyéb módon felhasználni.

V. TŐKESZERKEZETTEL, ÜZLETI STRATÉGIÁVAL ÉS AZ EZEKSEL ÖSSZEFÜGGŐ KÉRDÉSEKKEL, VALAMINT AZ EGYESÜLÉSSEL ÉS A VÁLLALATFELVÁSÁRLÁSSAL KAPCSOLATOS TANÁCSADÁS ÉS SZOLGÁLTATÁS

1. A Társaság az Ügyféllel kötött egyedi szerződés alapján vállalja, hogy tanácsot ad, valamint szolgáltatásával közreműködik az Ügyfél részére vállalkozások tőkeszerkezetével, üzleti stratégiájával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint vállalkozások egyesülésével és vállalatfelvásárlással kapcsolatban.
2. A Társaság tanácsadása alapján a konkrét üzleti döntést az Ügyfél hozza meg. A Társaság nem vállal felelősséget a tanácsadási tevékenység keretében nyújtott szolgáltatások alapján meghozott üzleti döntések eredményességéért, az Ügyfél által kitűzött cél eléréséért.
3. A Társaság az Ügyfél egyedi megbízása esetén közreműködik nyilvánosan működő részvénytársaságban történő kötelező, vagy önkéntes nyilvános vételi ajánlat útján való befolyásszerzési eljárás lebonyolításában. Ennek keretében a Társaság:
 - a) tanácsadási tevékenységgel elősegíti a nyilvános vételi ajánlattételi eljárást,
 - b) közreműködik a felvásárláshoz szükséges dokumentáció elkészítésében, és közzétételében,
 - c) képviseli az Ügyfelet a Felügyelet előtti eljárásban.

D. MELLÉKLETEK

Az alábbi mellékletek jelen Üzletszabályzat részét képezik.

1. SZABÁLYZATOK

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

2. SZERZŐDÉSMINTÁK

- 2.1. Portfóliókezelési szerződés

3. EGYÉB

- 3.1. Azonosítási Lap
- 3.2. Alkalmassági teszt
- 3.3. Befektető-védelmi Alapra vonatkozó rendelkezések
- 3.4. Üzleti órák
- 3.5. Kiszervezett tevékenységek és szerződött függő ügynökök listája

