



Üzletszabályzat

Szervezeti és Működési Szabályzat	
Szabályzat száma	2024/16-2
Hatálybalépés dátuma	2024.07.12
Érvényesség	határozatlan
Következő felülvizsgálat határideje	2025.07.12

Tartalomjegyzék

1.	ÁLTALÁNOS.....	4
1.1.	Az Üzletszabályzatban használt fogalmak.....	4
1.2.	A Társaság azonosító adatai	10
1.3.	A Társaság tevékenysége.....	10
1.4.	A Magyar Nemzeti Bank által kiadott engedély	12
1.5.	Az Üzlet szabályzat hatálya	13
2.	ÁLTALÁNOS ÜZLETI RENDELKEZÉSEK	14
2.1.	A szerződések megkötésének általános feltételei	14
2.2.	Azonosítás, képviselet	15
2.2.1.	Ügyfelek azonosítása.....	15
2.2.2.	Ügyfelek képviselete	18
2.2.3.	Befektetők azonosítása, képviselete	20
2.3.	Ügyfélbesorolás és ügyfélminősítés	20
2.3.1.	Ügyfélbesorolás.....	20
2.3.2.	Ügyfélminősítési eljárás (szakmai vagy lakossági ügyfél)	24
2.4.	Alkalmassági teszt.....	25
2.5.	Célpiac vizsgálata.....	29
2.6.	Szerződéskötés	30
2.7.	Szerződéskötés megtagadása.....	31
2.8.	Együttműködés és tájékoztatás szabályai.....	32
2.8.1.	Együttműködés	32
2.8.2.	Tájékoztatás	32
2.8.3.	Ügyfélnyilatkozat.....	33
2.8.4.	Ösztönzőkről, díjakról, költségekről szóló tájékoztatás	34
2.9.	A kapcsolattartás módja és a megbízások elfogadása	35
2.9.1.	A kapcsolattartás általános szabályai	35
2.10.	Az adatvédelemi rendelkezések	37
2.10.1.	Az Adatkezelés célja.....	37
2.10.2.	Az Adatkezelés jogalapja.....	38

2.10.3.	Adatkezelés elvei	38
2.11.	A titoktartás szabályai.....	39
2.11.1.	Üzleti titok	39
2.11.2.	Értékpapírtitok	40
2.11.3.	A titoktartásra vonatkozó közös szabályok	45
2.12.	A Társaság felelőssége.....	45
2.13.	Irányadó jog és a jogviták rendezése	46
2.14.	A Szerződés megszűnése, módosítása.....	47
2.15.	A Társaság jogutód nélküli megszűnése, illetve a Társaság tevékenységi engedélyének visszavonása, felfüggesztése, korlátozása	49
2.16.	Befektető-védelmi szabályok, Befektető-védelmi Alap	50
2.16.1.	Befektető-védelmiszabályok	50
2.16.2.	Befektető-védelmi Alap	51
2.17.	Állományátruházás	54
3.	AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYÉGEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....	55
3.1.	PORTFÓLIÓKEZELÉS	55
3.1.1.	Általános előírások	55
3.1.2.	Önkéntes és Kölcsönösbiztosító Pénztárak részére végzett portfóliókezelés	57
3.1.3.	Magánnyugdíj-pénztár részére történő portfóliókezelés.....	58
3.2.	ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS	59
3.3.	BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS.....	60
4.	DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK	61
5.	ADÓZÁS	62
6.	EGYÉB.....	63
7.	MELLÉKLETEK.....	64
7.1.	Melléklet: Szerződés minta	64
7.2.	Melléklet: Kiszervezett tevékenység.....	64
7.3.	Melléklet: Ügyfélazonosítási Adatlapok.....	64
7.4.	Melléklet: Alkalmassági teszt.....	64
7.5.	Melléklet: Panasz Bejelentés nyomtatvány	64
7.6.	Melléklet: Nyitvatartási idő	64
7.7.	Melléklet: Díjjegyzék.....	64

1. ÁLTALÁNOS

1.1. AZ ÜZLETSZABÁLYZATBAN HASZNÁLT FOGALMAK

Adatkezelés: az alkalmazott eljárástól függetlenül az adatokon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így különösen gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, lekérdezése, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adatok további felhasználásának megakadályozása, fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése, valamint a személy azonosítására alkalmas fizikai jellemzők (pl. ujj- vagy tenyérnyomat, DNS-minta, íriszkép) rögzítése;

ABA: alternatív befektetési alap, azaz ÁÉKBV-nek nem minősülő Kollektív Befektetési Forma a részalapokat is beleértve;

ABAK: alternatív befektetési alapkezelő, azaz rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ABA-t kezelő befektetési alapkezelő;

ABAK rendelet: a Bizottság 2012. december 19-i 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete a a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről;

ÁÉKBV: olyan nyilvános nyílt végű befektetési alap, amely megfelel a Kbtv. felhatalmazása alapján kiadott, a befektetési alapok befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló kormányrendelet ÁÉKBV-kre vonatkozó előírásainak, vagy olyan nyilvános nyílt végű Kollektív Befektetési Forma, amely az ÁÉKBV-irányelv szabályainak más EGT-állam jogrendszerébe történő átvétele alapján jött létre;

ÁÉKBV-alapkezelő: rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ÁÉKBV-t kezelő befektetési alapkezelő;

ÁKK Zrt.: az Államadósság Kezelő Központ Zrt.,

Art.: az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény;

Befektetési alap: a Kbtv-ben meghatározott feltételekkel létrehozott Kollektív Befektetési Forma;

Befektetési alapkezelés: a Kollektív Befektetési Forma számára végzett befektetéskezelési tevékenység, valamint a Kollektív Befektetési Forma létrehozatalához, működtetéséhez kapcsolódó feladatok ellátása;

Befektetési jegy: a Kbtv.-ben meghatározott módon és alakszerűséggel a Befektetési alap, mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, a Befektetési alappal szembeni, a Befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír;

Folyamatos forgalmazás: a nyílt végű Kollektív Befektetési Forma Kollektív Befektetési Értékpapírjának folyamatos értékesítése és visszaváltása a Kollektív Befektetési Forma futamideje alatt;

Befektetési vállalkozás: aki a Bszt. szerinti, tevékenység végzésére jogosító engedély alapján, harmadik személy részére, ellenérték fejében, rendszeres gazdasági tevékenysége keretében befektetési szolgáltatást nyújt, vagy befektetési tevékenységet végez, ide nem értve a Bszt. 3. §-ban meghatározottakat;

Befektető: a befektetési jegy vagy az egyéb Kollektív Befektetési Értékpapír tulajdonosa;

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

Dematerializált értékpapír: a Tpt.-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség;

Elismert Elszámolóház: EGT-államban vagy az OECD tagállamában működő, a székhely szerinti ország jogszabálya vagy felügyeleti hatósága által elismertnek minősített, az elszámolásforgalom lebonyolítását végző pénzügyi intézmény, illetve központi szerződő fél tevékenységet végző szervezet;

Értékpapír: a forgalomba hozatal helyének joga szerint értékpapírnak minősülő Pénzügyi Eszköz;

ESG: az ESG három dimenziót foglal magában; amelyek a környezeti (E – Environmental), társadalmi (S – Social), vállalatirányítási (G – Governance) dimenziók;

Értékpapírszámla: a dematerializált értékpapíroknak és azok jogosultjainak nyilvántartására szolgáló elektronikus számla, amelyet az értékpapírszámla vezetésére feljogosított szervezet a dematerializált értékpapír jogosultjával kötött szerződés alapján nyit meg;

Felek: a Társaság és az Ügyfél együttes megnevezése;

Felügyelet: a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeleti hatóságaként eljáró Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési címe: H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777, honlap címe: www.mnb.hu);

Fenntartható befektetés: A fenntartható a befektetés 3 meghatározó és együttes ismervvel rendelkezik:

- valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy
- valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag, vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések,
- és amennyiben a fenti a)-b) pontok szerinti befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá, ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

Környezeti szempontból fenntartható befektetés: amennyiben

- 1) ezen gazdasági tevékenység lényegesen hozzájárul egy vagy több, a Taxonómia rendeletben meghatározott környezeti célkitűzéshez;
- 2) (lényeges hozzájárulás területei: az éghajlatváltozás mérsékléséhez; az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz, vízi és tengeri erőforrások fenntartható használatához és védelméhez, körforgásos gazdaságra való átálláshoz, a szennyezés megelőzéséhez és csökkentéséhez, biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelméhez és helyreállításához kapcsolódó támogató tevékenységek)
- 3) nem sérti jelentősen egyik a Taxonómia rendeletben meghatározott - és jelen tájékoztató előző pontjában felsorolt környezeti célkitűzést sem;
- 4) azt a Taxonómia rendelet 18. cikkében megállapított minimális biztosítékokkal³ összhangban végzik; és
 - a) Az Európai parlament és a Tanács (EU) 2020/852 rendelete a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló rendelet
 - b) Környezeti célkitűzések a Taxonómia Rendelet 9. cikke alapján:
 - az éghajlatváltozás mérséklése;
 - az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás;
 - a vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme;
 - a körforgásos gazdaságra való átállás;
 - a szennyezés megelőzése és csökkentése;
 - a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása
 - c) A Taxonómia Rendelet 18. cikke alapján a minimális biztosítékok egy olyan vállalkozás által alkalmazott eljárások, amely gazdasági tevékenységet folytat annak érdekében, hogy biztosítsa az összhangot a következőkkel: az OECD multinacionális
 - megfelel az Európai Bizottság felhatalmazáson alapuló rendeletei – kiemelten: 2021/2139 EU Rendelet⁴ - által megállapított technikai vizsgálati kritériumoknak.
 - Főbb káros hatás a befektetési döntések azon hatásai, amelyek negatív következményekkel járnak a fenntarthatósági tényezőkre nézve. Ezt a pénzügyi szereplők figyelembe vehetik a szervezet és az adott termék szintjén is.

Forgalomba hozatal: a Kollektív Befektetési Értékpapír keletkeztetése és az első tulajdonosnak történő átadása;

Hpt.: A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény;

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: minden olyan értékpapír, amelyben a kibocsátó (az adós) meghatározott pénzösszegnek a rendelkezésére bocsátását elismerve arra kötelezi magát, hogy a pénz (kölcsön) összegét, valamint kamatozó értékpapír esetén annak meghatározott módon számított kamatát vagy egyéb hozamát (a továbbiakban együtt: kamat), illetőleg az általa vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetve teljesíti;

Intézményi Befektető:

- a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás, a befektetési vállalkozás, a Kollektív Befektetési Forma, a befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap, a kockázati tőkealap-kezelő, a biztosító, az önkéntes

kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, az egészségbiztosítási szerv, és a Nyugdíjbiztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv,

- mindazon devizakülföldi, amely a saját joga alapján ilyennek tekintendő;

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

KELER: Központi Értéktár Zrt. a Tpt., a Hpt., továbbá a Bszt. alapján működő központi értéktár és elszámolóház;

Kibocsátó: az a jogi személy, illetőleg jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, amely az értékpapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállalja;

Kiszervezés (Bszt. szerinti): olyan megállapodás a portfóliókezelési és befektetési tanácsadási szolgáltatást is nyújtó Társaság és egy harmadik személy között, amelynek keretében e harmadik személy olyan tevékenységet végez, amelyet egyébként a Társaság maga végezne;

Kiszervezés (Kbftv. szerinti): amikor a Társaság a tevékenységének hatékonyabb ellátása érdekében – a Kbftv. 39-42. §, valamint az ABAK rendelet 75. cikkében foglaltak figyelembevételével – harmadik személyt vesz igénybe;

Kollektív Befektetési Értékpapír: a Kollektív Befektetési Forma által forgalomba hozott értékpapír, továbbá a kollektív befektetési forma által forgalomba hozott, a kollektív befektetési formában való részvételt tanúsító egyéb okirat;

Kollektív Befektetési Forma: minden olyan kollektív befektetés, amely több befektetőtől gyűjt tőkét abból a célból, hogy meghatározott befektetési politikának megfelelően befektesse a befektetők javára (ÁÉKBV, ABA);

Kollektív Portfóliókezelés: a Kollektív Befektetési Forma számára végzett befektetéskezelési tevékenység, valamint a Kollektív Befektetési Forma létrehozatalához, működtetéséhez kapcsolódó feladatok ellátása;

Külföldi befektetési vállalkozás: az a befektetési vállalkozás, amelynek székhelye nem Magyarország területén van;

Letétkezelés: a Pénzügyi Eszköz letéti őrzése, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás együttes nyújtása, ideértve az óvadék kezelésével összefüggő szolgáltatásokat;

Minősített befolyás: egy befektetési alapkezelővel létrejött olyan közvetett és közvetlen kapcsolat, amely alapján a befolyással rendelkező

- a befektetési alapkezelőben fennálló tulajdoni hányadának (részesedésének) mértéke vagy az általa gyakorolható szavazati jog aránya legalább 10 százalék,
- a befektetési alapkezelő döntéshozó, ügyvezető vagy felügyelő szervei, testületi tagjainak legalább húsz százalékát kinevezheti vagy felmentheti, vagy
- létesítő okirat, megállapodás alapján döntő befolyást gyakorolhat a befektetési alapkezelő működésére;

Pénzügyi Eszköz:

- 1) Átruházható értékpapírok.
- 2) Pénzpiaci eszközök.
- 3) Kollektív Befektetési Forma által kibocsátott értékpapír.
- 4) Az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz, kibocsátáskereskedelmi egységhez vagy más származtatott eszökhöz, pénzügyi indexhez vagy pénzügyi intézkedéshez kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető.
- 5) Az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős ügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető.
- 6) Az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve, hogy azzal szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszerben vagy szervezett kereskedési rendszerben kereskednek, azon szervezett kereskedési rendszerben kereskedett nagykereskedelmi energiatermék kivételével, amelyet a Rendelet 5. cikkében meghatározottaknak megfelelően természetben kell kiegyenlíteni (ténylegesen le kell szállítani). az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és a Rendeletben meghatározottaknak megfelelően nem kereskedelmi célt szolgál.
- 7) A hitelkockázat átruházására irányuló Származtatott Ügyletek.
- 8) A különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodások.
- 9) Az éghajlati, időjárási változóhoz, fuvardíjhoz, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető.
- 10) Egyéb, az 1-9) pontban nem említett eszökhöz, joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, valamint a Rendelet 8. cikkében meghatározott származtatott ügylet,;
- 11) Az üvegházhatású gáz kibocsátási egység és a légszennyező anyag kibocsátási jog, amely olyan részegységekből áll, amelyek az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételtől szóló 2012. évi CCXVII. törvény előírásainak megfelelnek.

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

Portfólió: a portfóliókezelési tevékenységet végző számára átadott eszközök, illetőleg ezen eszközökből a portfóliókezelési tevékenységet végző által összeállított, többféle vagyonelemet tartalmazó eszközök összessége;

Portfóliókezelés: az a tevékenység, amelynek során az Ügyfél eszközei előre meghatározott feltételek mellett, az Ügyfél által adott megbízás alapján, az Ügyfél javára Pénzügyi Eszközökbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az Ügyfél a megszerzett Pénzügyi Eszközből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli;

Ptk.: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény;

Rendelet: a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. április 25.) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről

SFDR: az Európai Parlament és a Tanács 2019. november 27-i (EU) 2019/2088 rendeletéről a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről;

Szabályozott Piac: az Európai Unió tagállamának tőzsdéje és minden más olyan piaca, amely a következő feltételeknek:

- piacműködtető által működtetett és/vagy irányított multilaterális rendszer,
- megkülönböztetésmentesen, szabályaival összhangban összehozza több harmadik fél Pénzügyi Eszközökben lévő vételi és eladási szándékát, vagy elősegíti ezt oly módon, hogy az szerződést eredményez a szabályai alapján kereskedésre bevezetett Pénzügyi Eszköz tekintetében,
- a székhely szerinti tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának engedélyével rendelkezik, rendszeres időszakonként, meghatározott időben működik, szerepel az Európai Bizottság honlapján közzétett, a szabályozott piacokról készített jegyzékben;

Származtatott (derivatív) Ügylet: olyan ügylet, amelynek értéke az alapjául szolgáló Pénzügyi Eszköz, deviza, áru vagy referenciárata (alaptermék) értékétől függ és önálló kereskedés tárgyát képezi (derivatíva);

Személyes Adat: az érintettel kapcsolatba hozható adat - különösen az érintett neve, azonosító jele, valamint egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző ismeret -, valamint az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés;

Szerződés: a Társaság és az Ügyfél között létrejött keret- vagy egyedi szerződés;

Szja. tv.: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény;

Társaság: az Citadel Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1124 Budapest, Bűrök utca 34-36., bejegyezte a Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság a Cg. 01-10-142714 cégjegyzékszámon);

Tartós Adathordozó: olyan eszköz, amely az Ügyfél illetve a Befektető számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését;

Taxonómia Rendelet: Az Európai Parlament és a Tanács 2020. június 18-i (eu) 2020/852 rendelete a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról;

Tőzsde: a hatékony tőkeáramlás, tőkeértékelés, az árfolyam és egyéb kockázat megosztása érdekében a tőzsdei termékek keresletét és kínálatát koncentrálnó, azok kereskedését lebonyolító, a nyilvános árfolyam-alakulást elősegítő vállalkozás;

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

Ügyfél: az a személy, aki az Alapkezelőtől a Kbtv. és a Bszt. hatálya alá tartozó szolgáltatásokat igénybe veszi, ide nem értve a Befektetőt;

Ügyfélszámla: az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, korlátozott rendeltetésű számla, amely kizárólag a számlavezető által nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás, illetve árutőzsdei szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál;

Üzletszabályzat: Társaság és az Ügyfél között létrejött Szerződés általános szerződési feltételeit tartalmazó jelen dokumentum annak mellékleteivel együtt.

1.2. A TÁRSASÁG AZONOSÍTÓ ADATAI

A Társaság önálló jogi személy, saját cégneve alatt jogokat szerezhets, és kötelezettségeket vállalhat, szerződéseket köthet, pert indíthat, és perben állhat. A Társaság önálló adó, munkajogi és társadalombiztosítási jogalanyisággal rendelkezik.

- Társaság cégneve: Citadel Alapkezelő Zártkörű Részvénytársaság
- Társaság rövidített cégneve: **Citadel Alapkezelő Zrt.**
- Székhely: **1124 Budapest, Bűrök utca 34-36.**
- Cégjegyzék száma: **01-10-142714**
- Alapításának dátuma: **2024. február 1.**
- Statisztikai azonosító: **32493025-6630-114-01**
- Adószám: **32493025-2-43**
- Felügyeleti engedély száma: **H-EN-III-262/2024.**
- Pénzforgalmi partnerek, ahol bankszámlával rendelkezik: **MBH Bank Nyrt.**
- Tevékenységi köre: **6630'08 Alapkezelés**

1.3. A TÁRSASÁG TEVÉKENYSÉGE

A Társaság, mint alternatív befektetési alapkezelő a Felügyelet 1.4. pontban megjelölt számú engedélye alapján kezdi meg tevékenységét a Kbtv., valamint a mindenkor hatályos magyar jogszabályok szerint végzi tevékenységeit. A Társaság, mint alternatív befektetési alapkezelő a Felügyelet 1.4. pontban megjelölt számú engedélye alapján, az alábbi tevékenységet végzi, a Kbtv. szerint:

Tevékenység megnevezése	Jogszabályhely
befektetéskezelés (a befektetési politika végrehajtásával kapcsolatos befektetési, stratégiai és eszközallokációs döntések meghozatala és végrehajtása)	Kbftv. 7.§ (1) a) pont
kockázatkezelés	Kbftv. 7.§ (1) b) pont
adminisztratív feladatok: (a) könyvviteli és jogi feladatok ellátása, (b) információszolgáltatás befektetők részére, (c) eszközök értékelése, árazása, adóügyek intézése, (d) jogszerű magatartás ellenőrzése, (e) a befektetőkkel kapcsolatos nyilvántartások vezetése, (f) hozamfizetés, (g) Társaság által kezelt kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatalával és forgalmazásával összefüggő adminisztrációs feladatok, (h) a megkötött ügyletek teljesítése, a bizonylatok megküldését is ideértve, (i) nyilvántartások vezetése;	Kbftv. 7.§ (2) a) pont
a Társaság által kezelt kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatala és forgalmazása	Kbftv. 7.§ (2) b) pont
a befektetési alapok eszközeihez kapcsolódó tevékenységek: a Társaság bizalmi feladatainak ellátásához szükséges szolgáltatások, a létesítmények kezelése, az ingatlankezelői tevékenységek, vállalkozások számára a tőkeszerkezettel, ipari stratégiával és ezekhez kapcsolódó ügyekkel kapcsolatos tanácsadás, az összeolvadásokkal és vállalkozások megvásárlásával kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatások, valamint a befektetési alapok és mindazon vállalatok és egyéb eszközök kezeléséhez kapcsolódó szolgáltatások, amelyekben az adott befektetési alapok befektetéssel rendelkezik	Kbftv. 7.§ (2) c) pont
portfóliókezelés, ideértve a foglalkoztató nyugdíj szolgáltató intézmény portfóliójának kezelését	Kbftv. 7.§ (3) a) pont
pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett megbízás felvétele és továbbítása	Bszt. 5. § (1) bekezdés a) pont
portfóliókezelés	Bszt. 5. § (1) bekezdés d) pont
befektetési tanácsadás	Bszt. 5. § (1) bekezdés e) pont

A Társaság a befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó tevékenységeket a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.), a forgalmazási tevékenységet a Kbftv. szerinti engedélye alapján látja el azzal, hogy a befektetők részére ügyfél-, illetve értékpapírszámlát nem vezet. A forgalmazási tevékenység során

a Társaság kizárólag a Kbftv. 4. § (1) 41. pont szerinti tevékenységet végzi, amelyhez a Tpt. 23. § (1) c) pont felhatalmazása alapján harmadik személy forgalmazót igénybe vehet.

A Társaság az általa ténylegesen végzendő tevékenységek ellátásához rendelkezik a jogszabályokban előírt tőkével, a szakmai felelősséggel kapcsolatos kockázatok fedezése érdekében megfelelő mértékű szavatoló-tőkével és a szükséges személyi és tárgyi és technikai feltételekkel.

1.4. A MAGYAR NEMZETI BANK ÁLTAL KIADOTT ENGEDÉLY

A Társaság a 1.3 pontban meghatározott tevékenységeket a Felügyelet alábbi hivatkozású számú engedélye alapján végzi:

Eredeti Engedély száma	Engedély hatályba lépésének időpontja
H-EN-III-262/2024.	2024. június 21.

A Felügyelet elérhetőségei:

Levelezési cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Honlapcím: www.mnb.hu

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu

1.5.AZ ÜZLET SZABÁLYZAT HATÁLYA

Jelen Üzletszabályzat hatálya az Alapkezelő és az Ügyfelek közt létrejövő szerződésekre terjed ki. **XXX/2024 Közzététel** követően publikus.

Jelen Üzletszabályzatot kell alkalmazni az Alapkezelő és vele szerződéses kapcsolatba kerülő ügyfelek között az Üzletszabályzat hatálybalépése után létrejött minden olyan szerződésre, melynek tárgya a társaság jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységi körébe tartozik.

A szerződéses kapcsolat létesítésének előfeltétele az, hogy az Ügyfél az Üzletszabályzatot elfogadja. Az Üzletszabályzat megismerését és elfogadását igazolja az Ügyfélnek az Alapkezelővel kötött szerződésében foglalt ilyen értelmű nyilatkozata.

Az Üzletszabályzat rendelkezései a Társaságra és az Ügyfélre nézve kötelező erejűek. Az Üzletszabályzat rendelkezései irányadók az üzleti szerződéses kapcsolatok tekintetében is, hacsak a Felek közötti Szerződés az Üzletszabályzattól eltérően nem rendelkezik. Abban az esetben, ha a Szerződés és az Üzletszabályzat rendelkezései között ellentmondás van, a Szerződés rendelkezései az irányadók.

Irányadó jogszabályok.

A Társaság és az Ügyfél közötti olyan jogi viszonyokra, amelyekre vonatkozóan a Szerződés vagy az Üzletszabályzat feltételei nem tartalmaznak rendelkezéseket, a magyar jog rendelkezései az irányadók, beleértve – de nem kizárólag – a Ptk., a Tpt.-t, a Kbtv.-t, a Bszt.-t, MiFID II implementációs joganyag5 az Szja.-t és KELER különféle szabályzatait.

Az Üzletszabályzat kifüggesztése, rendelkezésre bocsátása. Az Üzletszabályzat nyilvános, bárki által megtekinthető. A Társaság Üzletszabályzatát hivatali helyiségében az Ügyfelek számára hozzáférhető helyen elhelyezi, kívánságra minden új Ügyfelének átad egy példányt. A Társaság Üzletszabályzata az ügyfelek részére a társaság honlapján is hozzáférhető.

Az Üzletszabályzat módosítása

Az Alapkezelő jogosult az Üzletszabályzatot bármikor egyoldalúan módosítani, illetve kiegészíteni. A módosított, illetve kiegészített Üzletszabályzatot az Alapkezelő a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva- az Alapkezelő a vezérigazgató előzetes jóváhagyását követően - a Felügyelet részére tájékoztatás céljából megküldi. A Társaság jogosult az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani, amennyiben:

- új szolgáltatást vezet be, melynek feltételei eltérnek a hatályban lévő Üzletszabályzattól, és / vagy
- meglévő szolgáltatásait üzletpolitikai vagy más okból megszünteti, vagy jellegüket alapvetően módosítja; és / vagy
- az előzőekben említett jogszabályok módosulnak, illetve új, a befektetési szolgáltatást nyújtók tevékenységét érintő jogszabály lép hatályba; és / vagy
- a Társaság ezt bármely egyéb ok miatt szükségesnek találja.

Az Üzletszabályzat módosításai a már teljesített ügyletekre nem vonatkoznak. Az Üzletszabályzat módosításai a Társaság ügyvezető szervének jóváhagyását követően, az alábbiak szerint lépnek hatályba. A Társaság módosítás tényéről és annak hatályba lépéséről a és a Felügyelet által üzemeltetett (<https://kozvetetelek.mnb.hu/>) című internetes honlapon közleményt tesz közzé. A közzététel napja az a nap, amikor a módosításra vonatkozó tájékoztatás a megjelölt honlapokon megjelenik és az Ügyfelek számára elérhetővé válik.

Az Alapkezelő az Üzletszabályzat módosításakor – a módosítás hatálybalépést megelőzően legalább 15 nappal - a www.citadel-ak.hu honlapon értesíti ügyfeleit a módosított szabályzat közzétételével. Amennyiben az Üzletszabályzat módosítását jogszabályváltozás vagy a Társaság által kötelezően alkalmazandó szabályzat vagy rendelkezés teszi szükségessé, ez az Alapkezelő és Ügyfele közti szerződést is automatikusan módosítja.

A jelen Üzletszabályzatban, illetve konkrét szerződésekben nem szabályozott kérdésekben a kapcsolódó jogszabályokban és a szabályzatokban foglaltak, így különösen a Bszt, Tpt, Ptk, az egyes tevékenységet szabályozó jogszabályok, továbbá a vonatkozó kötelezően alkalmazandó szabályzatok az irányadók. Az Alapkezelő külföldi, Ügyfeleivel kötendő szerződéseinek lehetőség szerint tekintettel van az Ügyfél országának jogára és szokványos szerződéses gyakorlatára, azonban az így kötött megállapodások nem ütközhetnek az Alapkezelőre kötelező szabályok rendelkezéseibe. Az Alapkezelő a jelen Üzletszabályzatot a székhelyén kifüggeszti, valamint a www.citadel-ak.hu honlapján közzéteszi.

Az Üzletszabályzat módosítása esetén az Ügyfél a Társasággal kötött, módosítással érintett Szerződéseit felmondhatja. A megváltozott üzletszabályzati rendelkezések elfogadásának minősül, ha a fentiek szerinti közzététel időpontjától számított 15. nap elteltéig az érintett Szerződést az Ügyfél nem mondja fel. Ha a módosított üzletszabályzati rendelkezés valamely, korábban a felek között alkalmazott és még hatályos egyedi szerződéses kikötéstől eltér, az ilyen módosított üzletszabályzati rendelkezés csak akkor lesz a felek jogviszonyára irányadó, ha azt az Ügyfél – figyelemfelhívó tájékoztatást követően – kifejezetten elfogadta.

Amennyiben a jelen Üzletszabályzat módosítását kötelezően alkalmazandó jogszabályváltozás teszi szükségessé, ez a Társaság és az Ügyfél között létrejött Szerződést is automatikusan módosítja.

2. ÁLTALÁNOS ÜZLETI RENDELKEZÉSEK

2.1. A szerződések megkötésének általános feltételei

A Társaságot jogszabály alapján szolgáltatási vagy szerződéskötési kötelezettség nem terheli. A jelen Üzletszabályzat Honlapon való megjelenítése jogszabályi kötelezettség és az nem értelmezhető a Társaság által adott, a Ptk. 6:64. § (1) bekezdés szerinti ajánlatnak. Ebből következően a Társaság a szerződéskötési szabadsága alapján szabadon dönt az Ügyfél szerződéskötési ajánlatának elfogadásáról vagy visszautasításáról. A Társaság a visszautasításból eredő következményekért, károkért nem felel. A Társaság a szerződéskötést a Bszt. 54. §-ában és a XVI. pontban felsorolt esetekben megtagadja.

A Társasággal való szerződéskötésének előfeltétele, hogy

- a. az ügyfél-átvilágítást és ügyfél-azonosítást a Társaság megfelelően elvégezze,
- b. az ügyfél minősítését a Társaság megfelelően elvégezze,
- c. az Alkalmassági teszt kiértékelésével a Társaság megfelelően megállapítsa az Ügyfél jogszabályi szempontok szerinti alkalmasságát az érintett szolgáltatás igénybevételére,
- d. az Ügyfél megkapja a szerződéskötést megelőző tájékoztatást,
- e. Portfóliókezelés Külső Számlán szolgáltatás esetén az Ügyfél rendelkezzen a Társaságnál ügyfél-, valamint értékpapírszámla szerződéssel.
- f. Portfóliókezelés Belső Számlán szolgáltatás esetén az Ügyfél rendelkezzen Külső Számlával.

2.2. AZONOSÍTÁS, KÉPVISELET

2.2.1. Ügyfelek azonosítása

A Felek közötti üzleti kapcsolat létesítésekor a Társaság köteles az Ügyfelet, annak meghatalmazottját, rendelkezésre jogosultját, továbbá képviselőjét Pmt. értelmében és a mindenkor hatályos hatósági előírásoknak megfelelően azonosítani, személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni illetőleg az Ügyfél figyelmét felhívni a Pmt.-ben foglalt előírásokra. Az azonosítási eljárás részletes szabályait a Társaság mindenkor hatályos Pénzmosás ellenes szabályzata tartalmazza.

Társaság köteles az Ügyfelekről a jogszabályban meghatározott azonosítási adatokat rögzíteni és nyilvántartani.

Természetes személyek azonosítása

A Szerződés megkötése előtt a Társaság azonosítás céljából természetes személy esetén az alábbi okiratok bemutatását köteles kérni:

magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,

külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

A fenti b) pont alkalmazásában magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványnak minősül a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásáról szóló 2007. évi II. törvény szerinti szálláshelyet, lakóhelyet igazoló dokumentum, amelyet az idegenrendészet állít ki, vagy a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerinti magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvány, vagy egyéb, a külügyi tárca tájékoztatása alapján érvényes okmány.

A természetes személy azonosítása során az alábbi adatokat kell rögzíteni:

- családi- és utónév,

- születési családi és utónév,
- állampolgárság,
- születési hely és idő
- anyja születési neve
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
- azonosító okmány száma és típusa

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén – a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) az 1. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően – a Társaság köteles a jogosult igazoló okiratainak eredeti bemutatását kérni, mely szerint.

- 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,
- az 1. pontba nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént,
- Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén: bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata.

Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni annak megtörténtét, és az Alapkezelő köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

A jogi személytől vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezettől a Társaság jogosult 30 napnál nem régebbi, illetve eredeti okirat bemutatását megkövetelni.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni:

- név, rövidített név,
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
- főtevékenység,
- képviselőire jogosultak neve és beosztása,
- ha ilyennel rendelkezik, kézbesítési megbízottjának az azonosításra alkalmas adatai (családi és utónév, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely),
- cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- adószám

- Legal Entity Identifier (LEI) kód (szolgáltatás nyújtása érdekében)

A Társaság természetes személyek és jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása esetén az alábbi adatokat köteles a fenti 1) és 2) pontban megadottakon túl rögzíteni:

- Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan:
- a szerződés típusát, tárgyát, időtartamát,
- az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony
- a teljesítés körülményei
- információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről.

A Társaság kockázatérzékenységi megközelítés alapján kérheti:

- pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint az ezeket igazoló dokumentum bemutatását is:
- A Társaság kockázatérzékenységi megközelítés alapján az üzleti kapcsolat létesítését, szerződés megkötését belső szabályzatának előírásai alapján vezetői jóváhagyáshoz kötheti.

Nem Magyarországon bejegyzett vagy nyilvántartásba vett nem természetes személyek esetében a Társaság jogosult elfogadni az Ügyfél saját államának joga szerinti bejegyzését vagy nyilvántartásba vételét igazoló okiratát, létesítő okiratát, és a képviselőre feljogosított személy(ek) aláírási címpéldányait vagy a Társasággal szemben eljáró személy(ek) aláírási jogosultságát megfelelőképpen igazoló egyéb dokumentumokat azzal a kitétellel, hogy a Társaság az idegen nyelvű okirat eredeti példányához csatolva az Országos Fordító- és Fordításhitelesítő Intézet hiteles magyar nyelvű fordítását, vagy idegen nyelvi jogosultsággal rendelkező magyar közjegyző által hitelesített magyar nyelvű fordítását, illetve az idegen nyelvű okirat külföldi közjegyző által hitelesített és apostille-lal ellátott másolati példányához csatolva az Országos Fordító- és Fordításhitelesítő Intézet hiteles magyar nyelvű fordítását, vagy idegen nyelvi jogosultsággal rendelkező magyar közjegyző által hitelesített magyar nyelvű fordítását jogosult az Ügyféltől kérni.

A Társaság jogosult a fordítástól, illetve a hitelesítéstől eltekinteni, amennyiben a Társaság véleménye szerint az ügyletkötés körülményei ezt lehetővé teszik, illetve amennyiben az idegen nyelvű okirato(ka)t saját maga is értelmezni tudja.

Amennyiben a Szerződést az Ügyfél jogi személy, vagy más szervezet, továbbá harmadik személy számára kívánja bonyolítani, úgy az ügyletben szereplő minden fél személyazonosságát, illetve azonosító adatait meg kell állapítani.

Az azonosítás során az Ügyfél köteles a Társaság részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, akinek a nevében, illetőleg javára portfóliókezelési, képviseleti vagy más megállapodás (megbízás) alapján vagy anélkül eljár (tényleges tulajdonos).

Jogsabályi előírás értelmében az Ügyféllel történő szerződéskötéskor a Társaság köteles az Ügyfelet írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy a megbízás(ok) során saját, vagy más nevében jár-e el (Tényleges tulajdonosi nyilatkozat). A nyilatkozat szerepelhet ismételten, az azonosítási adatokhoz hasonlóan készített vagy külön formanyomtatványon, a követelmény az, hogy az Ügyfél büntetőjogi

felelősségének tudatában nyilatkozzon. Az Ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozata tartalmazza a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői minősítésről való nyilatkozatot is.

Amennyiben a szerződéses kapcsolat fennállása alatt kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Társaság megtesz minden további intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről. Amennyiben a kétség továbbra is fennáll, a Nem lehet üzleti kapcsolatot létesíteni, továbbá a már fennálló üzleti kapcsolatot meg kell szüntetni, valamint az ügyletet nem lehet teljesíteni.

A Társaság az azonosítási feladatok elvégzéséhez bemutatott, igazoló dokumentumokról másolatot készít.

Az Ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 (öt) munkanapon belül a Társaságot írásban vagy személyesen értesíteni. A bejelentési kötelezettség elmulasztásából fakadó kár az Ügyfelet terheli.

2.2.2. Ügyfelek képviselete

Amennyiben a Felek másként nem állapodnak meg, a képviseletre a következő rendelkezések alkalmazandók:

- A képviseleti jog igazolása. A Társaság szolgáltatásának megkezdése előtt jogosult az Ügyfél vagy képviselője személyazonosságának megvizsgálására. E tekintetben az Ügyfél a Társaság által kért dokumentumokat kitöltötten köteles a Szerződés teljesítésének megkezdése előtt a Társaság rendelkezésére bocsátani, és a bekövetkező változásokról Társaságot folyamatosan tájékoztatni. Az előző rendelkezés értelmezése szempontjából nem tekintendő értesítésnek bármely változás cégjegyzékbe történő bejegyzése, vagy annak közzététele.
- Meghatalmazás. A fenti rendelkezések alkalmazandók a szerződésen alapuló képviseleti jog (meghatalmazás) igazolására is azzal, hogy a meghatalmazás az írásbeli visszavonásig érvényesnek tekintendő. A Társaság szolgáltatásai igénybevételének megkezdése előtt az Ügyfél köteles azon személyek nevére szóló meghatalmazást a Társaság rendelkezésére bocsátani, akik az Ügyfelet a

6 Pmt. 3.§ 38. pontja definiálja:

tényleges tulajdonos:

az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, 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,

az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,

az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

alapítványok esetében az a természetes személy,

da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,

db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy

dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, ,

a da)-dc) alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár,

bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében

ea) a vagyonrendelő(k), valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

eb) a vagyonkezelő(k), valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá

ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol,

adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá

az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

Társaság felé képviselni fogják. Amennyiben az Ügyfél másként nem rendelkezik, az ilyen személyek részére adott meghatalmazás a Társaság által nyújtott szolgáltatások teljes körének értékhatár nélküli igénybevételeire jogosít fel.

A képviselői jog felülvizsgálata. A Társaság jóhiszeműen bízhat az Ügyfél vagy képviselője személyazonosságának valódiságában és nem köteles, de jogosult azt felülvizsgálni. A Társaság jogosult továbbá mind az Ügyféltől, mind pedig az illetékes hatóságoktól megfelelő dokumentációt vagy információt kérni. A Társaság jogosult nemcsak az Ügyfélre, hanem – jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél esetén – annak alapítóiira, tagjaira, leányvállalataira, vagy más vállalkozásokban meglévő, egyéb részesedéseibe, cégjogi és gazdasági adataira vonatkozó információt kérni az Ügyféltől.

Az aláírások ellenőrzése. A Társaság az Ügyfél által a Szerződésre vonatkozóan, vagy más ügyekkel kapcsolatban adott írásbeli utasításokon megvizsgálják az aláírásokat, azokat – az azonosság megállapítása céljából – összevetik az Ügyfél által adott, és a Társaságnál lévő hiteles cégálírási nyilatkozatokon található aláírásokkal. A Társaság visszautasítja azon utasítások teljesítését, amelyeken az aláírás nincs összhangban a hiteles cégálírási nyilatkozatokon található aláírással. A Társaság nem vállal felelősséget az Ügyfél súlyos szerződésszegésével kapcsolatos olyan hamis információkból eredő következményekért, amely információ hamisságát a Társaság a tőle elvárható gondosságot tanúsítva nem fedhetett fel. Az Ügyfél ezennel visszavonhatatlanul kötelezettséget vállal arra, hogy mentesíti az Társaságot mindazon költség (beleértve, de nem kizárólag a jogi díjakat és kiadásokat) követelés, felelősség és kárigény alól, amelyeket az Ügyfél elszenved, vagy amelyek annak eredményeként merülnek fel, hogy Társaság az ilyen okmányok alapján eljár, vagy azokat elfogadja.

A Társaság jóhiszeműen bízhat a (személy)azonosítás során fentiekben körülírt adatok, iratok és dokumentumok pontosságában, hitelességében és hatályosságában. A Társaság a felelősséget teljeskörűen kizárja azért, mert bízott az Ügyfél, illetve annak képviselője, meghatalmazottja által szolgáltatott adatokban, és ezért nem folytatott ezt meghaladó vizsgálatot az Ügyfél (személy)azonosságának megállapítása céljából.

2.2.3. Befektetők azonosítása, képviselete

A Társaság nyíltvégű befektetési alapjai befektetési jegyeinek Befektetők részére történő folyamatos forgalmazására szerződés alapján több forgalmazó jogosult. Ennek megfelelően a forgalmazók kötelezettsége a vele üzleti kapcsolatot létrehozó ügyfél – aki a Társasággal meghatározandó jogviszony tekintetében nem minősül Ügyfélnek, azaz a befektetési jegyek tulajdonosaként befektető-meghatalmazottját, rendelkezésre jogosultját, továbbá képviselőjét a Pmt. értelmében és a mindenkor hatályos hatósági előírásoknak megfelelően azonosítani, illetőleg az ügyfél figyelmét felhívni a Pmt.-ben foglalt előírásokra. Az azonosítási eljárás részletes szabályait a forgalmazó társaságok mindenkor hatályos üzletszabályzata és Pénzmosás ellenes szabályzata tartalmazza.

2.3. ÜGYFÉLBESOROLÁS ÉS ÜGYFÉLMINŐSÍTÉS

2.3.1. Ügyfélbesorolás

A Társaság ügyfélmínősítési eljárását részletesen az Ügyfélbesorolási szabályzata tartalmazza (elérhető:). A Társaság a Bszt. rendelkezései alapján két csoportba - szakmai és lakossági Ügyfél - sorolhatja a már meglévő és leendő szerződéses partnereit. A szakmai Ügyfél egy speciális csoportját alkotja az ún. elfogadható partner, amelynek minősítésére a Bszt. által meghatározott tevékenységek esetében van lehetőség.

A Társaság a saját kezdeményezésére vagy az érintett Ügyfél kérésére az Ügyfélre vonatkozóan a lakossági Ügyfélre vonatkozó tájékoztatási szabályokat alkalmazhatja.

A szakmai Ügyfél a helyzetében bekövetkezett – a besorolását, illetve minősítését is befolyásoló – változásról, a bekövetkezéstől számított 5 (öt) napon belül köteles a Társágot írásban tájékoztatni. A Társaság az új körülmények ismeretében jogosult az Ügyfél besorolását, minősítését megváltoztatni.

A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében, a szerződéskötést megelőzően az alábbiak szerint minősíti a leendő szerződő felet, és a Szerződés hatálybalépését követően Ügyfélként e minősítésnek megfelelően kezeli. Nem kell a minősítést elvégezni, ha a Szerződés hatályban lévő keretszerződés alapján jön létre és a Szerződés tárgyát képező ügylet vagy Pénzügyi Eszköz vonatkozásában a minősítésre már sor került.

Szakmai Ügyfél

A szakmai Ügyfél a tőkepiacról vélelmezhetően a lakossági Ügyfelet meghaladó információval és tapasztalattal rendelkezik. A Bszt. alapján szakmai Ügyfélnek minősül:

- a befektetési vállalkozás,
- az árutőzsdei szolgáltató,
- a hitelintézet,
- a pénzügyi vállalkozás,
- a biztosító,
- a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- helyi vállalkozás, amely

ia) a Bszt. 6. § l) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó - a 6. §-ban meghatározott - származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amely az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételtől szóló 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 illetve a szerint földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez,

- a központi értéktár,
- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- Tőzsde,
- központi szerződő fél,
- minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- kiemelt vállalkozás,
- amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított
- mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,

- nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
- saját tőkéje legalább kétmillió euró.
- kiemelt intézmény:
- valamely EGT-állam kormánya,
- valamely EGT-állam regionális kormánya,
- az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
- az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
- a Világbank,
- a Nemzetközi Valutaalap,
- az Európai Beruházási Bank, és
- minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény, vagy államközi szerződés hozott létre;
- minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet,
- az a lakossági Ügyfél, akit kérelmére a Társaság ilyennek ismer el, az elismerés visszavonásáig.

Elfogadható partner

A Bszt. alapján a Társaság által végezhető befektetési szolgáltatásokra tekintettel az elfogadható partner minősítés nem értelmezhető.

Lakossági Ügyfél

Lakossági Ügyfélnek minősül minden magánszemély, jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, mely nem minősül szakmai Ügyfélnek és/vagy elfogadható partnernek.

A fenti pontban meghatározott ügyfélbesorolási kategóriák irányadó jellegűek, azaz a Bszt. lehetővé teszi a jogszabályilag alacsonyabb tájékoztatási kötelezettségű vonzattal rendelkező kategóriába sorolt Ügyfél átsorolását egy, a számára nagyobb átláthatóságot nyújtó kategóriába; valamint megfelelő ismerettel és/vagy pénzügyi háttérrel rendelkező lakossági Ügyfél számára az ellenkező irányú csoportosítást is, az alábbiak szerint:

Szakmai Ügyfél lakossági Ügyféllé történő minősítése

A szakmai Ügyfél számára, annak kifejezett kérésére vagy – ha a szakmai Ügyfélként való minősítést a Társaság kezdeményezi – kifejezett egyetértése alapján a Társaság a lakossági Ügyféllé azonos feltételeket biztosíthat a befektetési szolgáltatási tevékenysége során.

Átsorolás esetében a törvényben foglaltaknak megfelelően létrejövő megállapodást a Társaság írásba foglalja, mely megállapodás tartalmazza annak rögzítését, hogy az Ügyfél a feltüntetett Pénzügyi Eszközök és ügyletek tekintetében szakmai Ügyfélnek minősül, és a lakossági Ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére, vagy kifejezett egyetértése alapján kerül sor.

Lakossági Ügyfél szakmai ügyféllé történő minősítése

A Társaság a lakossági Ügyfélnek – annak kifejezett kérésére – szakmai Ügyfél minősítést adhat, ha ezen Ügyfél az alábbi feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

- 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,
- 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,
- legalább egy éves folyamatos, vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik és olyan munkakört, illetőleg feladatkört tölt(ött) be

ca) befektetési vállalkozásnál, cb) árutőzsdei szolgáltatónál,
cc) hitelintézetnél,
cd) pénzügyi vállalkozásnál, ce) biztosítónál,
cf) befektetési alapkezelőnél,
cg) kollektív befektetési társaságnál, ch) kockázati tőkealap-kezelőnél,
ci) magánnyugdíjpénztárnál,
cj) önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,
ck) elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél, cl) központi értéktárnál,
cm) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél, cn) központi szerződő félnél, vagy
co) tőzsdénél,

amely a Társaság és az Ügyfél között létrejövő Szerződésben szereplő Pénzügyi Eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

A kérelmet az Ügyfélnek írásban kell benyújtania a Társaságnak. A lakossági Ügyfélnek a jelen pontban meghatározott feltételek meglétéről nyilatkoznia kell és a szükséges dokumentumokkal kell alátámasztania nyilatkozatát. Ellenkező esetben a Társaság az Ügyfél átsorolási kérelmét elutasítja.

Kérelem esetén a Társaság írásban közli az Ügyféllel a szakmai Ügyfélre és a lakossági Ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit.

A Társaság a Szerződéshez különálló dokumentumként mellékeli a kérelmet, valamint az ügyfél írásba foglalt nyilatkozatát arról, hogy a tájékoztatást megértette és tudomásul vette.

A Társaság visszavonja a lakossági Ügyfél kérésére megállapított szakmai Ügyfél minősítést, amennyiben

- az Ügyfél a kérelmét írásban visszavonja,
- az Ügyfél olyan változásról értesíti a befektetési vállalkozást, amely következtében már nem állnak fenn a hivatkozott feltételek,
- a befektetési vállalkozás olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a hivatkozott feltételek.

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

2.3.2. Ügyfélminősítési eljárás (szakmai vagy lakossági ügyfél)

Ügyfélminősítés az Ügyfélbesorolási szabályzat hatálybalépésekor már szerződött ügyfelek esetében:

Az Ügyfél minősítését a törvényi feltételek és a meglévő ismeretek (pl. tranzakciók mennyisége, kezelt Portfólió nagysága, szaktudás stb.) tekintetében a Társaság ügyfélkapcsolatokért felelős munkatársa végzi a Compliance Officer tájékoztatása alapján, aki írásban értesíti az Ügyfelet a minősítés eredményéről („minősítési értesítés”). A Társaság továbbá tájékoztatja az Ügyfelet az eltérő besorolás kérésére vonatkozó jogairól és az eltérő besorolásnak az ügyfélvédelem szintjét korlátozó következményeiről. Az Ügyfél elfogadja („minősítési adatlap”) az értesítésben foglalt minősítést, vagy kezdeményezi átsorolását. Az átsorolási kérelem esetében a Társaság megvizsgálja az átsoroláshoz szükséges feltételeket és ennek elfogadásához bekéri a szükséges dokumentumokat.

A Társaság a minősítési értesítést tekinti a minősítés alapidokumentumának. Az Ügyfél által jóváhagyott minősítésnek megfelelően a Back Office rögzíti az Ügyfél minősítését a Társaság nyilvántartási rendszerében. Az Ügyfél által jóváhagyottnak kell tekinteni a minősítés státuszát, amennyiben a minősítési értesítés kézhezvételét követően 8 napon belül nem tesz észrevételt, illetve nem kezdeményezi az átsorolását.

Ügyfélminősítés új Ügyfelek esetében:

Az új Ügyfél minősítését az ügyfélkapcsolatokért felelős munkatárs végzi a Compliance Officer egyidejű tájékoztatása mellett. Az ügyfélkapcsolatokért felelős munkatárs írásban értesíti az Ügyfelet a minősítés eredményéről (minősítési értesítés). A Társaság továbbá tájékoztatja az Ügyfelet az eltérő besorolás kérésére vonatkozó jogairól és az eltérő besorolásnak az ügyfélvédelem szintjét korlátozó következményeiről. Az Ügyfél elfogadja az értesítésben foglalt minősítést, vagy kezdeményezi átsorolását. Átsorolási kérelem esetében a Társaság megvizsgálja az átsoroláshoz szükséges feltételeket és ennek elfogadásához bekéri a szükséges dokumentumokat.

A Társaság a minősítési értesítést tekinti a minősítés alapidokumentumának.

Az Ügyfél által jóváhagyott minősítésnek megfelelően a Back Office rögzíti az Ügyfél minősítését a Társaság nyilvántartási rendszerében.

A minősítésben bekövetkezett bármilyen változásról a Társaság írásban, ajánlott levélpostai küldemény formájában, vagy az Ügyfél kifejezett kérésére elektronikus formában küldött levélben értesíti ügyfeleit.

Az egyes ügyfélkategóriákat érintő tájékoztatási kötelezettség tartalmát a Társaság Tájékoztatási szabályzata tartalmazza.

A Társaság nyíltvégű befektetési alapjai befektetési jegyeinek Befektetők részére történő folyamatos forgalmazására szerződés alapján több forgalmazót bíz meg. Ennek megfelelően a forgalmazók kötelezettsége a velük kapcsolatban álló Befektetők mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak való besorolása és minősítése.

2.4. ALKALMASSÁGI TESZT

Az Ügyfél 2.4. pont alatti besorolását követően kerül sor alkalmassági teszt kitöltésére - eljárását részletesen az Ügyfélbesorolási szabályzata tartalmazza. Az alkalmasság értékelésének célja, hogy a Társaság képes legyen az ügyfél érdekének leginkább megfelelő módon eljárni.

A Társaság a befektetési tanácsadási és portfóliókezelési tevékenysége keretében a Szerződés megkötését vagy keretszerződés esetében a megbízás végrehajtását megelőzően

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

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, veszteségviselési képességével összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy Pénzügyi Eszközt ajánljon, és

feltérképezi ügyfelei fenntarthatósági preferenciáit annak érdekében, hogy ezen fenntarthatósági szűrőknek megfelelő Pénzügyi Eszközt ajánlhasson vagy helyezhessen a portfólió(k)ba.

Az alkalmassági teszt – általános kérdőív és a fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó kérdőív - és elválaszthatatlan részét képező melléklete:

- 4. számú melléklet: Az Alkalmassági teszt értékelésének módszertana

Az Alkalmassági teszt módszertanának kidolgozásában, fejlesztésében tekintettel az Társaság felépítésére, az általa nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenységek jellegére részt vesz: az intézményi üzletág vezetője, kockázatkezelési igazgató, compliance officer és a befektetési kérdésekben a befektetési igazgató is bevonásra kerül.

Az Alapkezelőnél az alkalmassági tesztek és a kapcsolódó értékelési metódus elfogadása a megfelelő szakmai kompetenciával rendelkező Igazgatóság (melynek tagjai: vezérigazgató, kockázatkezelési igazgató is) hatás- és felelősségi körébe tartozik.

Az Ügyfél minősítésének megfelelő (szakmai vagy lakossági) alkalmassági teszt adatlap része tartalmazza az Ügyfél azonosítását (nem teljes körűen megegyezően a Pmt. alatt kötelező azonosítási adatkörrel) biztosító adatok feltüntetését. Az alkalmassági teszt új Ügyfelek esetében a Társasággal történő szerződkötést megelőzően kerül kitöltésre. Az Ügyfél minősítési kategóriájának megfelelő adatlapon („Minősítési Adatlap”) szereplő adatok helyességét, valamint a minősítési kategória tudomásul vételét és elfogadását az Ügyfél aláírásával hitelesíti és igazolja.

Speciális rendelkezések az alkalmassági tesztek kitöltéséhez, kérdésköreihez:

Lakossági Ügyfél esetén a Társaság a befektetési tanácsadási tevékenysége keretében kínált szolgáltatásnál 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 elégti ki a lakossági ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit.

Amennyiben a Társaság szakmai Ügyfélnek nyújt befektetési szolgáltatást, feltételezheti, hogy a szakmai ügyfél rendelkezik szükséges szintű tapasztalatokkal és ismeretekkel azon termékek, ügyletek és szolgáltatások tekintetében, amelyekkel kapcsolatban szakmai ügyfélnek minősül.

Ha a befektetési szolgáltatás a 2014/65/EU irányelv II. mellékletének 1. szakasza szerinti szakmai Ügyfélnek nyújtott befektetési tanácsadást jelent, a Társaság feltételezheti, hogy az ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő befektetési kockázatokat.

A Társaság az Ügyféltől begyűjtendő információk körét az Ügyfélnek nyújtandó befektetési tanácsadás vagy portfóliókezelési szolgáltatás fényében határozza meg. A Társaság beszerzi az Ügyféltől vagy potenciális Ügyféltől mindazon információkat, amelyek számára az Ügyféllel kapcsolatos lényeges tények megértéséhez és ahhoz szükségesek, hogy ésszerű alapon – a nyújtott szolgáltatás jellegét és méretét kellően figyelembe véve – meg tudja határozni azt, hogy az ajánlandó, illetve portfóliókezelési szolgáltatás keretében kötendő konkrét ügylet megfelel a következő kritériumoknak:

Az ügylet megfelel az adott Ügyfél befektetési céljainak („Befektetési célok”) ideértve az Ügyfél kockázattűrését („Kockázatvállalási preferencia”). Az Ügyfél vagy potenciális ügyfél befektetési céljaival kapcsolatos tájékozódás a következőkre vonatkozó információkra terjed ki (amennyiben releváns): az ügyfélnek a befektetés tartási idejére vonatkozó szándéka, kockázatvállalási preferenciái, kockázati profilja és a befektetés célkitűzései. Az ügylet jellegénél fogva az Ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő kapcsolódó befektetési kockázatokat („Ügyfél pénzügyi helyzete”, „Veszteségviselő képesség”). Az Ügyfél vagy potenciális ügyfél pénzügyi helyzetével kapcsolatos tájékozódás a következőkre vonatkozó információkra terjed ki (amennyiben releváns): az ügyfél rendszeres jövedelmének forrása és nagysága, vagyona – beleértve a likvid eszközöket, a befektetéseket és az ingatlanokat – és rendszeres pénzügyi kötelezettségvállalásai.

Az ügylet jellegénél fogva az Ügyfél rendelkezik az ahhoz szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel, hogy megértse az ügylettel vagy a portfóliója kezelésével kapcsolatos kockázatokat („Befektetési ismeretek”). Az Ügyfél vagy potenciális ügyfél befektetési ismereteivel és tapasztalataival kapcsolatos tájékozódás a következőkre terjed(het) ki, az Ügyfél jellegének, a nyújtott szolgáltatás jellegének és terjedelmének, valamint a tervezett termék vagy ügylet típusának – egyben összetettségének és kapcsolódó kockázatainak – megfelelő mértékben:

az Ügyfél által ismert szolgáltatások, ügyletek és pénzügyi eszközök típusai;

az Ügyfél pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyleteinek jellege, nagyságrendje, és gyakorisága, valamint a végrehajtásukra szolgáló időszak hossza;

az Ügyfél vagy potenciális ügyfél végzettsége és foglalkozása vagy releváns korábbi foglalkozása.

Az ügylet, pénzügyi eszköz megfelel az Ügyfél 2017/565 EU rendelet 2. cikk 7. pontjában meghatározott fenntarthatósági preferenciáinak.

Az ügyfél arra vonatkozó döntése, hogy befektetésébe/portfóliójába befoglal-e a következő pénzügyi eszközök közül legalább egyet vagy többet és azt milyen mértékben teszi:

környezeti szempontból fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszközt („Környezeti szempontból fenntartható befektetés”) vagy környezeti szempontból fenntartható befektetést tartalmazó pénzügyi eszközt;

fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszközt („Fenntartható befektetés”) vagy fenntartható befektetést tartalmazó pénzügyi eszközt;

a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat figyelembe vevő pénzügyi eszközt, ahol ezt a figyelembevételt igazoló minőségi vagy mennyiségi elemeket az ügyfél határozza meg („Főbb káros hatásokat figyelembe vevő pénzügyi eszköz”).

Az alkalmassági teszt alanyai - kitöltésére, aláírására jogosultak -:

A Rendelet 54. cikk (6) bekezdésének megfelelően a Társaság az alkalmassági teszt alanyai tekintetében a következő rendelkezéseket szabályozza.

A Társaság a jogi személy Ügyfél esetén a nevében, képviseletében eljárni jogosult vagy az ügyfél felhatalmazása alapján megfelelő szakmai kompetenciával rendelkező személyre (vezető tisztségviselőjére, képviselőjére, meghatalmazottjára, rendelkezésre jogosult pl. befektetési igazgató, gazdasági vezető stb.) mint nyilatkozattevőre vonatkozóan tölteti ki az alkalmassági teszt vonatkozó részét– befektetési ismeretek és tapasztalatok felmérése - és ő(k) jogosult(ak) a teszt aláírására. A képviseletre, rendelkezésre, instrukció adásra jogosult természetes személyek megjelölését az Társaság

Jogi személy: az az Ügyfél, aki nem természetes személy, (idetartoznak a jogi személyiségű gazdasági társaságok mellett a speciális szervezetek is: egyesület, egyesülés, alapítvány, egyház, szövetkezet. pénztárak stb.).

és az Ügyfél közötti szerződés önálló mellékletként vagy esetenként önálló dokumentum rögzíti, tartalmazza. Amennyiben még nem áll fenn szerződéses kapcsolat, a rendelkezésre, eljárásra jogosult természetes személyeket a leendő ügyfél a Társaság számára a megfelelő dokumentum alátámasztásával (pl. képviseleti jog igazolása, bírósági határozat, aláírási címpéldány, alapszabály stb.) megadja. Az alkalmassági teszt befektetési célokra, valamint a pénzügyi teherviselő és veszteségviselő képességre vonatkozó kérdései a jogi személy befektetési céljait, valamint pénzügyi teherviselő képességét hivatottak vizsgálni.

A Társaság természetes személy Ügyfél esetén az adott ügyfélre vagy meghatalmazotti képviselete esetén a nevében eljáró személyre, mint nyilatkozattevőre vonatkozóan tölteti ki az alkalmassági teszt vonatkozó részét– befektetési ismeretek és tapasztalatok felmérése - és ő(k) jogosult(ak) a teszt aláírására. Az alkalmassági teszt befektetési célokra, valamint a pénzügyi teherviselő és veszteségviselő képességre vonatkozó kérdései a természetes személy ügyfél, illetve képviselet esetén a meghatalmazó személy befektetési céljait, valamint pénzügyi teherviselő képességét hivatottak vizsgálni.

Egyéb információk, adatok bekérésének lehetősége:

Az alkalmassági teszttel kapcsolatosan a Társaság szükség esetén különösen a következő dokumentumok bemutatását kérheti az Ügyféltől:

- az Ügyfél tulajdonában álló ingatlan 30 napnál nem régebbi tulajdoni lapja,
- az Ügyfél részére vezetett fizetési számla, Ügyfélszámla, Értékpapírszámla vonatkozásában a hitelintézet által kiadott, szerződéskötést megelőző legfeljebb 3 évre vonatkozó összes kivonat, igazolás,
- az Ügyfél gazdálkodó szervezetben fennálló tagságát igazoló okiratok (cégkivonat, tagjegyzék, bírósági határozat, stb.)
- az Ügyfél jövedelmét, vagyonát, munkaviszonyát igazoló okiratok (adóbevallás, munkáltatói igazolás, jövedelemigazolás, vállalkozói igazolvány, auditált éves beszámoló stb.)
- az Ügyfél pénzügyi szervezetnél fennálló, vagy az elmúlt 5 évben fennállt munkaviszonyát igazoló munkáltatói igazolás, vagy munkaszerződés, illetve az Ügyfél pénzügyi végzettségét igazoló okiratok (diploma, bizonyítvány stb.).

Az Ügyfél a fenti okiratokat eredetiben, vagy hiteles másolatban köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani, de a Társaság kizárólagos döntése alapján egyszerű másolat bemutatását is előírhatja. Az okiratok rendelkezésre bocsátásának minden költsége az Ügyfelet terheli.

A Társaság joggal hagyatkozik az Ügyfelei vagy potenciális ügyfelei által nyújtott tájékoztatásra, kivéve, ha tudja vagy tudnia kellene, hogy az nyilvánvalóan elavult, pontatlan vagy hiányos.

Amennyiben a Társaság a befektetési tanácsadásból vagy portfóliókezelésből álló befektetési szolgáltatás nyújtásakor nem szerzi be a szükséges információkat, úgy nem javasolhat befektetési szolgáltatást vagy Pénzügyi Eszközt az Ügyfélnek vagy potenciális Ügyfélnek.

Alkalmassági teszt kitöltésének gyakorisága:

A Társaság az alkalmassági teszt kitöltését 3 évente az Ügyfelek által korábban szolgáltatott információk frissítése és kiértékelése érdekében megismétli. A szakmai Ügyfélnek lehetősége van írásban nyilatkozni arról, hogy az alkalmassági teszthez legutóbb megadott információk tekintetében érdemi változás nem történt és nem kívánja ismételt kitölteni a tesztet. Ebben az esetben a Társaság az utolsó (hatályos) alkalmassági teszt alapján megállapított ügyfél kockázati kategóriát tartja irányadónak az Ügyfél részére folytatott befektetési szolgáltatási tevékenység nyújtása során.

Alkalmassági teszt értékelése:

A Társaság alkalmassági teszt keretében összefoglalóan értékeli a befektetési tanácsadási tevékenysége vagy portfóliókezelési tevékenysége keretében kínált szolgáltatásának a Rendelet 54. és 55. cikkében meghatározottaknak történő megfelelését. Az értékelés az alkalmassági teszt 4. számú mellékletében rögzített keretrendszer - jogszabályban rögzített szempontok: befektetési ismeretek, befektetési célok, kockázatviselési képesség, pénzügyi teherviselő képesség, veszteségviselő képesség, fenntarthatósági preferenciák figyelembe vételével - alapján történik. A fenntarthatósági preferenciákra irányuló kérdőív alapján megállapított fenntarthatósági preferenciák nem módosítják az Ügyfél kockázati besorolását,

meghatározott kockázati profilját, amely megállapításra kerül a befektetési célkitűzésekre, időhorizontra,

a befektetésekkel és pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ismereteire, tapasztalataira, pénzügyi helyzetére, kockázattűrési hajlandóságára, veszteségviselő képességére vonatkozóan megadott információk alapján. A fenntarthatósági preferenciák felmérésére vonatkozó kérdések a portfóliókezeléssel vagy tanácsadással érintett portfólió vagy annak keretében ajánlható vagy elhelyezhető eszközök körét befolyásolhatja egy speciális „fenntarthatósági szűrő” alkalmazásával.

Az Alapkezelő tájékoztatást nyújt az Ügyfél számára amennyiben a nyújtott szolgáltatás keretében nem érhető el olyan pénzügyi eszköz/ vagy nem olyan mértékben érhető el pénzügyi eszköz, amely megfelelne az Ügyfél „Fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó kérdőívben” meghatározott fenntarthatósági preferenciáknak. Az Ügyfél fenntarthatósági preferenciáinak megfelelő pénzügyi eszköz(ök) hiányában az Alapkezelő – a vonatkozó uniós szabályozás alapján⁸ – nem hozhat ilyen eszközökkel való ügyletkötésre vonatkozó döntést, azaz portfóliókezelési szolgáltatás keretében nem helyezhet el ilyen eszközt az Ügyfél portfóliójában.

A jogi szabályozás lehetővé teszi, hogy az Ügyfél fenntarthatósági preferenciáit kiigazítsa.⁹ A kiigazítással módosítani tudja a Kérdőívben megadott, fenntarthatósági preferenciáira vonatkozó információkat. A kiigazítás annak érdekében történik, hogy az Alapkezelő az Ügyfél portfólióját a korábban kitöltött alkalmassági teszt alapján megállapított kockázati besorolásának megfelelő pénzügyi eszközökbe tudja fektetni.

A Társaság az alkalmassági teszt értékelését követően az Ügyfelet írásban a teszt kiértékelt példányával és egy kísérőlevéllel, dokumentált és ellenőrizhető módon tájékoztatja a teszt eredményéről, így különösen ügyfélkockázati besorolásáról (ezt a teszt értékelő oldalán kerül bejelölésre), illetve arról, hogy az elért eredménye alapján (amely komplexen tartalmazza már a befektetési ismeretek, tapasztalatok, pénzügyi helyzet és a veszteségviselő képességre vonatkozó adatok, információk együttes értékelését és a fenntarthatósági preferenciákról való visszajelzést) milyen pénzügyi eszközök, eszközcsoportok alkalmasak befektetési elvárásai megvalósítására, illetve, hogy a Társaság által igénybe venni kívánt befektetési szolgáltatás (befektetési tanácsadás, befektetési tanácsadás) megfelelő-e számára.

A Társaság a befektetési tanácsadásból vagy portfóliókezelésből álló befektetési szolgáltatás nyújtásakor nem ajánlhat ügyletet és nem hozhat erre vonatkozó döntést, amennyiben egy szolgáltatás vagy eszköz sem alkalmas az Ügyfél számára.

2.5. CÉLPIAC VIZSGÁLATA

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

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

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

A Társaság törekszik arra, hogy - amennyiben a jogszabály azt a Társaság által nyújtott konkrét szolgáltatás tekintetében előírja - az ügyfél tekintetében elvégezze azt a vizsgálatot, amely alapján meg tudja állapítani, hogy az adott eszköz célpiaca megfelel-e az Ügyfélnek az adott Befektetési Jegy vagy Egyéb Pénzügyi Eszköz célpiaci besorolása alapján.

A Társaság a célpiaci vizsgálatkor az alkalmassági vizsgálat során megismert információkon, valamint az ügyfélminősítés során alkalmazott ügyfél kategóriákon túl más, a Befektetési Jegyek és Egyéb Pénzügyi Eszköz szempontjából releváns körülményeket is figyelembe vehet.

A Társaság a célpiaci vizsgálatkor – portfóliókezelési tevékenysége esetén – portfólióalapú megközelítést is alkalmazhat, azaz az adott eszköz vizsgálata mellett figyelembe veheti az Ügyfél meglévő, vagy kialakítani ajánlott jövőbeni portfólióját.

Amennyiben a Társaság az Ügyfél portfóliójába kerülő Befektetési Jegy vagy Egyéb Pénzügyi Eszköz vonatkozásában nem tudja elvégezni a célpiaci vizsgálatot, vagy az Ügyfél az adott pénzügyi eszköz vonatkozásában meghatározott ún. negatív célpiacában van, úgy az adott eszköz Ügyfél portfóliójába való kerülésére kizárólag abban az esetben kerülhet sor, amennyiben az alábbi feltételek együttesen megvalósulnak:

- a) az érintett eszköz portfólióba helyezését az Ügyféllel megkötött szerződés kifejezetten nem zárja ki,
- b) az érintett eszköz, vagy azok összessége nem válik az Ügyfél portfóliójában levő összes eszközhöz képest a portfólió leghangsúlyosabb részévé,
- c) az Ügyfél portfóliójában lévő egyéb eszközök jellemzői ellensúlyozzák az érintett eszközök azon jellemzőit, amelyre tekintettel az a negatív célpiacba került, és
- d) a negatív célpiac alapját képező meghatározás nem zárja ki — eltérést nem megengedő mértékben — az adott eszközöknek az Ügyfél portfóliójában való elhelyezést.

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

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

2.6. SZERZŐDÉSKÖTÉS

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

A Társaság által használt szerződésminták a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezik. A szerződésminták szövege tájékoztató jellegű, a Társaság és az Ügyfél – a kötelező jellegű jogszabályi előírások által megengedett mértékben – jogosultak eltérni a Társaság által felajánlott szerződési feltételektől, és a szerződést egyedi megállapodás keretében megkötöni.

A Társaság saját hatáskörben dönti el, hogy a jelen Üzletszabályzatban meghatározott szerződéseket a jelen Üzletszabályzat szerinti feltételekkel, mely személyekkel köti meg. A Társaság jogosult a jelen Üzletszabályzatban meghatározott szerződések esetében minimális, illetve maximális szerződési értéket meghatározni.

2.7. SZERZŐDÉSKÖTÉS MEGTAGADÁSA

Jogszabályi előírás alapján a Társaság tevékenysége végzése során a Szerződés megkötését, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha

- a megbízás bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- a megbízás jogszabályba, vagy Szabályozott Piac, a Szabályozott Piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli Tőzsde, központi szerződő fél, vagy a központi értéktár szabályzatának rendelkezéseibe ütközik,
- az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadja, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen,
- a Társaság (a Bszt. 44. §-ban foglaltak szerint végrehajtandó) alkalmassági teszthez szükséges információkhoz nem jutott hozzá,
- a (Bszt. 44. § szerinti) alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott Pénzügyi Eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.

A Szerződés megtagadását a Társaság haladéktalanul, de legkésőbb két napon belül a Felügyeletnek bejelenti, amennyiben a megtagadásra a fenti a) pontban foglalt esetben került sor.

A Társaság befektetési szolgáltatásra irányuló tevékenység végzése során a szerződés megkötését megtagadhatja, különösen akkor, ha

- az Ügyfél általa ismert körülményei a Társaság üzleti tevékenységének más Ügyfél által történő megítélését hátrányosan érintheti; vagy
- az Ügyfél szerződésben irreális árfolyamot kíván kikötni; vagy
- a megbízás fedezete nem áll rendelkezésre, vagy
- a szerződés teljesítése a Társaság üzleti hírnevét hátrányosan érintheti.

2.8. EGYÜTTMŰKÖDÉS ÉS TÁJÉKOZTATÁS SZABÁLYAI

2.8.1. Együttműködés

A Felek minden esetben, írásban (levélben, faxon, külön megállapodás alapján e- mailen), a lehetséges legkorábbi időpontban értesítik egymást a közöttük fennálló Szerződés teljesítése szempontjából jelentősnek minősülő körülményekről, illetve tényekről, és válaszolnak a Szerződés teljesítése során felmerülő, egymáshoz intézett kérdésekre. Az ilyen értesítésekkel kapcsolatos valamennyi felmerült költséget a Felek maguk viselik. A Felek haladéktalanul felhívják egymás figyelmét minden olyan változásra, tévedésre, vagy mulasztásra, amely a szerződés teljesítését érinti.

Pótlólagos felvilágosítás kérés. Az Ügyfél a Szerződés teljesítésével kapcsolatban a fentiekén túlmenően további tájékoztatást is kérhet a Társaságtól. Az e tájékoztatással kapcsolatosan felmerült költséget, hacsak a Felek másként nem állapodnak meg, az a Fél fizeti, akinél az ilyen költség felmerült.

Az értesítés elmaradása. 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 Ügyfél általi elmulasztásából származó kárért nem felel.

Közzétételi kötelezettség teljesítésének módja:

A Társaság a saját magára és a befektetési alapra vonatkozó, a Kbtv. és az ABAK rendelet szerinti közzétételi kötelezettségeit a saját honlapján és a Felügyelet által üzemeltetett hivatalos (<https://kozvetitelek.mnb.hu/>) című honlapon teljesíti.

2.8.2. Tájékoztatás

A Bszt. és az vonatkozó Rendelet szerinti tájékoztatási kötelezettség

A Társaság befektetési tanácsadási és portfóliókezelési szolgáltatási tevékenysége keretében a Bszt. 40-

41. §-ai, valamint a Rendelet 45-52. és 60. cikkei értelmében az érintett szolgáltatásra irányadó rendelkezések szerint tájékoztatja az Ügyfelet. A Társaság ezen információkat az Ügyfél részére tartós adathordozón adja meg. A Társaság tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet e tájékoztatások minden olyan lényeges változásáról, amely releváns a Társaság által az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatása tekintetében. A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységeihez kapcsolódóan az ügyfelek számára nyújtandó tájékoztatásait (előzetes és utólagos egyaránt) a Tájékoztatási szabályzatában meghatározott tartalommal és rendszerességgel nyújtja (a szabályzat elérhetősége: www.citadel-ak.hu/dokumentumok).

Az SFDR és Taxonómia Rendelet szerinti tájékoztatási kötelezettség

A Társaság figyelemmel szervezeti méretére, tevékenységeinek jellegére, összetettségére és nagyságrendjére az SFDR 4. cikke (1) bekezdés a) pontja alapján figyelembe veszi a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait és integrálta a belső szabályzataiba azon eljárásokat, amelyek segítségével a releváns pénzügyi kockázatokkal és a releváns fenntarthatósági kockázatokkal együtt figyelembe vehetők a főbb káros hatások, melyet a Fenntarthatósági politikája tartalmaz (a szabályzat elérhetősége: „Dokumentumtár” alfülén, link: és). Az SFDR 6. cikke alapján továbbá az általa kezelt adott portfólió(k) vonatkozásában integrálja befektetési folyamataiba a fenntarthatósági kockázatokat (ESG integráció).

A Társaság tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet a Fenntarthatósági politikájáról és a fenntarthatósági kockázatok befektetési folyamataiba való integrálásának módjáról; az olyan termékekre vonatkozó információkról, amelyek - egyéb jellemzők mellett - környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját mozdítja elő, és a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, valamint olyan pénzügyi termékekről, amelyek célkitűzése a fenntartható befektetés, és ehhez megfelelő indexet jelöltek ki referenciamutatónak.

A Társaság feladata, hogy az általa kezelt portfóliók esetében megtegye a környezeti fókuszról a fenntartható befektetések vizsgálatát is, és a pénzügyi termék SFDR szerinti minősítésének megfelelően a Taxonómia Rendelet 7., 6. és 5. cikke alapján kötelező nyilatkozatokat és közzétételeket kialakítsa és ezek tartalmáról ügyfelei felé tájékoztatást nyújtson.

Az Ügyfél a Társasággal kötött Szerződéssel vagy külön nyilatkozat aláírásával vagy a hivatalos mailcímre történő átvétellel kijelenti, hogy a Társaság a jogszabály által előírt tájékoztatási kötelezettségének eleget tett.

2.8.3. Ügyfélnyilatkozat

Az Ügyfél a Szerződés aláírásával vagy külön nyilatkozat megtételével kifejezetten nyilatkozhat az alábbiakról:

- nem papír tartós adathordozón történő kapcsolattartást elfogadja, valamint hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság jogszabály által előírt tájékoztatási kötelezettségét nem papír tartós adathordozón és/vagy saját honlapján teljesítse. Ezzel összefüggésben az Ügyfél kijelenti, hogy rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik, melynek bizonyítására az Ügyfél által üzletvitel céljából megadott e-mail cím szolgál;
- távközlési eszközön keresztüli kommunikáció és megbízásadás jellegéből adódóan hozzájárul ahhoz, hogy befektetési tanácsadás esetében az alkalmassági jelentést vagy egyes termékek esetében az ún. Kiemelt Információt tartalmazó Dokumentumot (KID)) a Társaság az Ügyfél részére csak az ügyletkötést követően biztosítsa azzal, hogy az Ügyfél jogosult a megbízásadást elhalasztani addig, amíg ezen dokumentumokat a Társaság előzetesen a rendelkezésére bocsátja;
- elfogadja, hogy azon dokumentumokat, amelyek magyar nyelven nem állnak a Társaság rendelkezésére, a rendelkezésre álló nyelven – kiemelten angolul - biztosítsa a Társaság az Ügyfél részére;

- elfogadja a Társaság Végrehajtási Politikáját és az abban foglaltak alapján hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság a megbízását kereskedési helyszínen kívül is végrehajtsa.
- Portfóliókezelési szolgáltatást nyújtása esetén a Társaság a fenti a)-d) pontokban előírt tájékoztatáson kívül a következőkre vonatkozó tájékoztatást nyújtja az Ügyfélnek:
 - az Ügyfél portfóliójában szereplő pénzügyi eszközök értékelésének módszere és gyakorisága;
 - az Ügyfél portfóliójában szereplő pénzügyi eszközök vagy pénzeszközök egésze vagy része feletti teljes körű kezelési jogok átruházásának részletei;
 - annak a referenciaértéknek a meghatározása, amelyhez az Ügyfél portfóliójának teljesítményét viszonyítják;
 - a pénzügyi eszközök azon típusai, amelyek az ügyfélportfólió részét képezhetik és azok az ügylettípusok, amelyeket ilyen eszközökkel kapcsolatban végrehajthatnak, beleértve az esetleges korlátozásokat;
 - a kezelési célok, a kezelő számára a teljes körű jogok gyakorlása közben szem előtt tartandó kockázati szint, továbbá a teljes körű jogok esetleges konkrét korlátja.

A Társaság mind a befektetési tanácsadási, mind a portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása előtt kellő időben általános leírást ad az Ügyfelek vagy a potenciális ügyfelek számára a pénzügyi eszközök jellegéről és kockázatairól, figyelembe véve különösen az ügyfél lakossági ügyfélként vagy szakmai ügyfélként való besorolását.

2.8.4. Ösztönzőkről, díjakról, költségekről szóló tájékoztatás

A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységének nyújtása előtt tájékoztatja ügyfeleit, potenciális ügyfeleit a díjak, juttatások (ösztönzők) szabályozásáról.

A Társaság portfóliókezelési tevékenysége és befektetési tanácsadási tevékenysége során mindenkor a jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően, tisztességes és hatékony módon, az ügyfelek és alapok érdekeivel összhangban jár el. A Társaság nem fogad el díjat, jutalékot vagy pénzbeli előnyt, amelyet harmadik fél vagy egy harmadik fél nevében eljáró személy fizetett vagy biztosított egy adott ügyfélnek/alapnak nyújtott szolgáltatással kapcsolatban. Amennyiben erre mégis sor kerülne, úgy a szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban harmadik felek vagy harmadik fél nevében eljáró személyek által fizetett vagy biztosított minden díjat, jutalékot vagy pénzbeli előnyt feloszt és továbbít az egyes ügyfelekhez, melyről rendszeresen tájékoztatja is ügyfeleit. Az Társaság kizárólag a jogszabályi előírásokkal összhangban csekély mértékű, kisebb nem pénzbeli előnyt fogad el. Az ösztönzőkre vonatkozó előírásokat a Társaság Összeférhetetlenségi politikája tartalmazza.

Az Alapkezelő portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása esetén előzetesen tájékoztatja az ügyfelet a szolgáltatáshoz kapcsolódó költségről és díjról. Ezen kötelezettségének jelen Üzletszabályzat szerint és az ügyféllel történő szerződés megkötés előtti egyeztetések során kiadott dokumentumokban (pl. szerződés-tervezet vagy ajánlat) tesz eleget.

A pénzügyi eszközhöz és a nyújtott befektetési vagy kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó összesített költségekről és díjakról szóló teljes körű információk előzetes közzétételének kötelezettsége az Alapkezelőt befektetési tanácsadás nyújtása esetén terheli.

A Társaság az általa nyújtott befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjakkal és költségekkel kapcsolatos utólagos tájékoztatási kötelezettségének (kiemelten: gyakoriság, adattartalom) a vonatkozó jogszabályok és Tájékoztatási szabályzatának előírásai és az egyedi ügyfélszerződés szabályai alapján tesz eleget.

2.9. A KAPCSOLATTARTÁS MÓDJA ÉS A MEGBÍZÁSOK ELFOGADÁSA

2.9.1. A kapcsolattartás általános szabályai

Az Alapkezelő elérhetősége:

Cím: 1124 Budapest, Bűrök utca 34-36.

Telefon: +36 1 8089672

Email: info@citadel-ak.hu

A kapcsolattartás módja: írásbeli és szóbeli (ideértve a telefonon történt közlést is).

Az Alapkezelő és Ügyfél közti kapcsolattartás során használható nyelv: a magyar és az angol.

Az Alapkezelő felügyeleti szerve:

Magyar Nemzeti Bank

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Telefon: 489-9100 Telefax: 489-9102

Honlap: www.mnb.hu

Az Ügyfél és a Társaság üzleti levelezési és kapcsolattartási nyelve kizárólag a magyar és az angol nyelv. A Társaság ügyfelei számára a tájékoztatásokat – pl. beszámolókat, riportokat egyéb jelentéseket – továbbra is főszabályként magyar nyelven nyújtja. Előfordulhat, ha az ügyfél portfólió(k)ban elhelyezendő vagy ajánlandó pénzügyi eszköz esetében, hogy annak leírását tartalmazó egyes dokumentumok – jellemzően azon eszközökre vonatkozóan, amelyek kibocsátási, előállítási vagy forgalmazási helye nem Magyarországon van, csak más, idegen nyelven érhetőek el és a magyar fordítás sem áll rendelkezésre, hogy igény esetén ezen tájékoztatásokat (pl. marketinganyagok, tájékoztatók) nem magyar nyelven adja át. Ehhez azonban az ügyfél kifejezett írásbeli hozzájárulása szükséges.

Ellenkező megállapodás hiányában a Felek közötti kapcsolattartás levélben, ajánlott tértivevényes levélben, faxon vagy a Szerződésben meghatározott hivatalos e-mail-en, vagy telefonon keresztül történik, illetve személyesen a Társaság vagy az Ügyfél irodahelyiségében, az Üzletszabályzatban megjelölt módon.

Amennyiben az Ügyfél vagy a Társaság a kapcsolattartást telefax vagy e-mail útján továbbítja, köteles biztosítani, hogy az adatátviteli rendszer olyan biztonságos helyiségben kerüljön elhelyezésre, amelybe a bejutás korlátozott.

A Társaság az Ügyféllel kötött Szerződés teljesítése során a Szerződésben meghatározott módon, levélben, e-mailben, a jelen pontban megjelölt elérhetőségeken és időben fogad el utasítást az Ügyfél részéről.

A Társaságnak levélben vagy e-mailben adott utasítást a Társaság nyilvántartásba veszi oly módon, hogy azt az adatellenőrzés és az aláírás egyeztetés után az utasítás napján számítógépes rendszerében rögzíti, majd az eredeti levelet vagy az e-mail kinyomtatott példányát lefűzi.

A Társaság az Ügyfelek utasításai alapján végrehajtott tranzakciókról a Szerződésben foglaltak szerint küld értesítést. Amennyiben az Ügyfél az értesítésben/visszaigazolásban szereplő üzletkötés feltételeit vitatja, azzal szemben kifogással az értesítéstől/visszaigazolástól számított 10 (tíz) napon belül élhet.

A Társaság az Ügyfél által adott megbízást – különös tekintettel a telefonon, illetve elektronikus úton adott megbízásokra - írásban visszaigazolja. Kivételt képez ez alól a portfóliókezelési tevékenység végzése keretében az Ügyfél által adott megbízás, amelyet a Társaság kizárólag elektronikus úton rögzít.

Telefonos beszélgetések rögzítése: A Társaság a telefonon lezajlott beszélgetéseket rögzíti, anélkül, hogy erre külön az Ügyfelet figyelmeztetné – ez alól kivételt képeznek a Panaszkezelés tárgyában a panaszvonalon folytatott beszélgetések, ahol az Ügyfél a beszélgetés hangfelvétellel történő rögzítéséről a telefonos ügyintézés kezdetekor tájékoztatásra kerül -, annak biztosítására, hogy az Ügyfél által adott bármely instrukció jelentős feltételei, és bármely más jelentős információ megfelelően rögzítve legyen. A hangfelvételek megőrzésének határideje, a rögzítést követő naptári évtől számított 5 (öt) év.

A telefonon adott Megbízásról készített hangfelvétellel kapcsolatban kizárólag a Társaság Compliance Officer-e, belső ellenőre, illetve ezen személyek által kifejezetten felhatalmazott munkavállalói rendelkeznek hozzáférési jogosultsággal.

A telefonbeszélgetésről készült hangfelvételt kizárólag az Ügyfél személyesen, vagy az Ügyfél legalább teljes bizonyító erejű magánokirattal igazolt meghatalmazottja előzetesen egyeztetett időpontban hallgathatja vissza a Társaság helyiségében. Az előzőekben felsorolt személyek jogosultak a telefonbeszélgetésről készült hangfelvételtől másolatot kapni, ebben az esetben a másolat kiadását követően a másolat nem megfelelő kezeléséből eredő károkért (különösen értékpapírtitok esetleges sérelméért) a felelősség kizárólag az Ügyfelet terheli.

A Társaság az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél a Társaság részére megadott. Ilyen cím hiányában a Társaság az Ügyfél székhelyére, illetve postacímére küldi az értesítéseket.

Az Ügyfél részére postai úton megküldött értesítéseket (iratokat, kimutatásokat stb.) a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az iratot nem vette át (az a Társasághoz „nem kereste” jelzéssel érkezett vissza), az iratot - az ellenkező bizonyításáig - a kézbesítés második megkísérlésének napját követő 5. munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni

A Társaság az Ügyfél írásbeli megbízásain szereplő aláírásokat megvizsgálja, hogy azonosak-e az Ügyfél által benyújtott aláírási mintákkal. A Társaság megtagadja azon megbízások teljesítését, amelyeket nem a Társaság számára rendelkezésre álló, aláírási mintának megfelelően írtak alá, és erről értesíti az Ügyfelet. A Társaság nem felelős azon következményekért, amelyek a hamis, vagy hamisított megbízások teljesítéséből származnak, amelyek hamisított voltát kellő gondosság mellett nem lehetett megállapítani. Az ezzel kapcsolatos károkat és költségeket kizárólag az Ügyfél viseli.

A megbízások teljesítésénél a Társaság megkívánja, hogy az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat pontosan és egyértelműen adja meg. Ennek hiányában a megbízás teljesítését a Társaság megtagadhatja. A Társaság nem köteles vizsgálni az Ügyfél által a Társaságnak megadott adatok helyességét és pontosságát. A Társaság joggal hagyatkozik ügyfelei vagy potenciális ügyfelei által nyújtott tájékoztatásra, kivéve, ha tudja vagy tudnia kellene, hogy az nyilvánvalóan elavult, pontatlan vagy hiányos. A Társaság gondos eljárás megtételén túl nem felel a téves adatokat tartalmazó megbízások teljesítéséből, vagy a nem teljesítéséből származó károkért.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság által előírt biztonsági eljárások kizárólag a közlést továbbító azonosítására irányulnak, és nem a megbízás hibáinak, vagy tartalmának felderítésére.

2.10. AZ ADATVÉDELMI RENDELKEZÉSEK

2.10.1. Az Adatkezelés célja

Az Ügyfél Személyes Adatai kezelésének célja a befektetési szolgáltatási szerződés létrehozatala, fenntartása, teljesítése, elszámolása, továbbá a befektetési szolgáltatási szerződéssel kapcsolatos jogosultságok és kötelezettségek igazolása, és az abból fakadó jogok érvényesítése, valamint a szerződés teljesítésével összefüggő kapcsolattartás.

A Társaság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása körében, a Pmt. által előírt ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése érdekében köteles a befektetési szolgáltatási szerződésekhez kapcsolódóan ügyfél-azonosítást és a tényleges tulajdonos, rendelkezésre jogosult személyek azonosítását elvégezni. Az adatkezelés célja e körben pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozás gyanús esetek feltárása és bejelentése, valamint az ügyfelek kockázati besorolása, minősítése.

Az Ügyfél tudomással bír róla, hogy a pénzmosás elleni küzdelemmel kapcsolatos jogszabályi előírások alapján a Társaság a Pénzmosás ellenes szabályzata alapján az Ügyfél adatait rögzíti.

Társaság együttműködő partnereivel kötött szerződésai vonatkozásában is adatkezelést valósít meg, melynek célja az együttműködő partnerrel kötendő szerződés létrehozatala, fenntartása, teljesítése, elszámolása, továbbá a szerződéssel kapcsolatos jogosultságok és kötelezettségek igazolása, és az abból fakadó jogok érvényesítése, valamint a szerződés teljesítésével összefüggő kapcsolattartás.

A Társaság a Kbtv. hatálya alatt nyújtott kollektív portfóliókezelési tevékenységével, illetve befektetési termékeihez, kapcsolódóan történő panaszkezelés vagy információkérés tekintetében is megvalósít személyes adatkezelést.

Az Adatkezelésnek nem lehet célja az adat jogosultja hozzájárulása nélküli adatgyűjtés, vagy az Ügyféllel fennálló szerződéses jogviszonyon vagy az arra vonatkozó jogszabályokban foglaltakon kívüli cél.

2.10.2. Az Adatkezelés jogalapja

A Társaság az Ügyfél Személyes Adatait a befektetési szolgáltatási szerződés teljesítéséhez kapcsolódó jogos érdek alapján és a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek – különösen a Kbtv., a Bszt., az ABAK-rendelet, a MiFID II irányelv, Rendelet, a Tpt., a Pmt., az Art. az Áfa tv és a Számviteli tv. a természetes személyeknek személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 Rendelet (2016. április 27.) (Általános Adatvédelmi Rendelet), valamint az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Info tv.) vonatkozó rendelkezéseinek – megfelelően kezeli.

Kötelező jogszabályi előíráson alapuló Adatkezelés, illetve jogos érdek megvalósulása esetén az Adatkezeléshez az adat jogosultjának hozzájárulása nem szükséges.

A Társaság az adat jogosultjának kifejezett hozzájárulása esetén belső szabályzatai alapján, a prudens és hatékony működés érdekében, nem jogszabályi kötelezettségen alapuló Adatkezelést is végezhet.

A Társaság jogosult az Ügyfél Személyes Adatait a jogszabályi előírások betartásával továbbítani, illetve adatfeldolgozót igénybe venni.

Az adatvédelmi tájékoztatásnak a Társaság a Szerződés megkötése során tesz eleget.

A Társaság az általa kezelt befektetési alapok Befektetőinek Személyes Adatait nem kezeli, nem tartja nyilván, kivételt képez a panaszkezelés, vagy felvilágosítás, tájékoztatás kérése. A panaszkezelés, információkérés során megadott személyes adatok kezelése az adott személy önkéntes hozzájárulásával történik.

2.10.3. Adatkezelés elvei

Személyes Adat kizárólag meghatározott célból, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében kezelhető. Az Adatkezelésnek minden szakaszában meg kell felelnie az adatkezelés céljának, az adatok felvételének és kezelésének tisztességesnek és törvényesnek kell lennie.

Csak olyan Személyes Adat kezelhető, amely az Adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen, a cél elérésére alkalmas. A Személyes Adat csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezelhető.

A Személyes Adat az Adatkezelés során mindaddig megőrzi e minőségét, amíg kapcsolata az érintettel helyreállítható. Az érintettel akkor helyreállítható a kapcsolat, ha az adatkezelő rendelkezik azokkal a technikai feltételekkel, amelyek a helyreállításhoz szükségesek.

Az Adatkezelés során biztosítani kell az adatok pontosságát, teljességét és - ha az adatkezelés céljára tekintettel szükséges - naprakészségét, valamint azt, hogy az érintettet csak az Adatkezelés céljához szükséges ideig lehessen azonosítani.

Az Adatkezelés részletes szabályait a Társaság Adatvédelmi és Adatbiztonsági Szabályzata tartalmazza.

2.11.A TITOKTARTÁS SZABÁLYAI

2.11.1. Üzleti titok

Üzleti titok a Társaság gazdasági tevékenységhez kapcsolódó titkos – egészben, vagy elemeinek összességéként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető – ennél fogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek a titokba tartása érdekében az Alapkezelő az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja.

A Társaság és a Társaságban

- tulajdoni részesedéssel rendelkező,
- tulajdoni részesedést szerezni kívánó,
- vezető állású, és alkalmazottként foglalkoztatott személy vagy bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az üzleti titkot – az alábbi kivételekkel – köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni.

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

- Felügyelettel, felügyeleti hatósággal
- a Befektető-védelmi Alappal,
- az MNB-vel,
- az Állami Számvevőszékkal,
- állami adóhatósággal,
- a Gazdasági Versenyhivatallal,
- a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző kormányzati ellenőrzési szervvel,
- nemzetbiztonsági szolgálattal,
- a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel,
- pénzügyi információs egységként működő hatósággal szemben.

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

- A fenti titoktartási kötelezettség az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a hatáskörében eljáró,
- a büntetőeljárás során eljáró ügyészséggel, nyomozó hatósággal, valamint az előkészítő eljárást folytató szervvel,
- büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF)

- szemben.

Nem jelenti az üzleti titok sérelmét az 596/2014/EU rendeletben és annak kiegészítő jogszabályaiban meghatározott, 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, 2012. július 4-i 648/2012/EU európai és parlamenti tanácsi rendelet szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése.

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.

A titoktartási kötelezettség kiterjed a fent említett személyekre és szervezetekre is amennyiben üzleti titoknak minősülő információhoz jutottak.

2.11.2. *Értékpapírtitok*

Értékpapírtitok minden olyan, az egyes Ügyfélről a Társaság rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve Társasággal kötött Szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából Ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a Társaságtól szolgáltatást vesz igénybe.

A Társaság az értékpapírtitkot harmadik személynek - az Ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett – csak akkor adja ki, ha

- az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapír-titok körét pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az Ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a Társasággal történő szerződéskötés keretében nyújtja;
- a Bszt.-ben meghatározott, az alábbiakban részletezett rendelkezések az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak; vagy
- a Társaság Ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.

Az értékpapírtitok megtartására vonatkozó kötelezettség nem áll fenn

- a hatáskörében eljáró Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal,
- a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró Szabályozott Piacca, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, központi szerződő féllel, központi értéktárral,
- az Áht. 63. § (1) bekezdésében meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),

- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,
- a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
- a büntetőeljárás során eljáró ügyészszéssel, nyomozó hatósággal, valamint az előkészítő eljárást folytató szervvel,
- a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,
- külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkos információgyűjtés folytatására feljogosított szervvel,
- a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,
- a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával, valamint
- a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
- a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal
- a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvényben meghatározott felszámoló szervezetek nyilvántartásával és hatósági ellenőrzésével összefüggő feladatai során eljáró, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal,
- a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a Társaságnál jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet ellátó könyvvizsgálója vagy korábbi könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával, valamint az ügyvédi kamara által az ügyvéd által kezelt letétek kezelésére vonatkozó szabályok megtartásának hatósági ellenőrzése során, illetve az ügyvéd ellen indult előzetes vizsgálat, ügyvédi kamarai hatósági eljárás és fegyelmi eljárás keretében az ügyvédi kamarával szemben, e szerveknek a Társasághoz intézett adatkérése vagy írásbeli megkeresése esetén.

Az értékpapírtitok megtartására vonatkozó titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha

- az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Társaságtól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
- a Felügyelet a külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg továbbít adatot, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot,
- a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Társaságtól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,
- a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektetővédelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra,

ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,

- a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér adatot a Társaságtól, valamint ha a Társaság csoportszinten meghatározott pénzmosás és terrorizmus- finanszírozás elleni politikájához és eljárásához kapcsolódó kötelezettségét teljesíti,
- a Társaság a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló
- Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot,
- a Társaság az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot.

Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni (i) azt az ügyfelet, ügyfélkört, vagy számlát, akiről, vagy amelyről a fenti szerv vagy hatóság az értékpapír-titok kiadását kéri, és (ii) a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat.

A fentiekben megjelölt adatkérésre jogosult szervek, illetőleg hatóságok a rendelkezésükre bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatják fel, amelyet az adatkérésében megjelöltek.

A fentiekben meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha a Társaság az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

A Befektető nem tájékoztatható az alábbiakban felsorolt esetekben az értékpapírtitok kiadásáról:

- a büntetőeljárás során eljáró ügyészséggel, nyomozó hatósággal, valamint az előkészítő eljárást folytató szervvel;
- a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkos információgyűjtés folytatására feljogosított szervvel;
- a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal
- szemben a fentiek szerinti megkeresés esetén, valamint a következő bekezdésben foglalt cselekményekkel összefüggésben.

A Társaság a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat az ügyészség és az előkészítő eljárást lefolytató szerv adatkérése vagy írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla

- kábítószerrel való visszaéléssel,

- terrorcselekménnyel,
- robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
- lőfegyverrel, vagy lőszerezéssel való visszaéléssel,
- pénzmosással,
- bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- bennfentes kereskedelemmel,
- piacbefolyásolással van összefüggésben.
- Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét
- az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az Ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- a számlatulajdonos nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,
- a Tpt. 5. § (1) bekezdés 109. pontjában meghatározott referenciaadat-szolgáltató részéről a Központi Hitelinformációs Rendszernek (KHR), illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,
- a Társaság által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosító intézetnek a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- a Társaság által a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha az Ügyfél ahhoz kifejezetten hozzájárult,
- a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
- a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- a Társaság igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a Társaságban minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, vagy ezek tulajdonosa, jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
- a Felügyelet által - az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával az alapkezelőkről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása (i) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és (ii) elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
- a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
- a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele;
- a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése;
- a Pmt. 22. §-ának (2) bekezdése alapján történő adatátadás,

- a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,
- a Felügyelet által a válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
- a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,
- a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás,
- az MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésre álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérése alapján, az eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,
- a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás, multilaterális kereskedési rendszer működtetési tevékenység keretében az Értékpapírszámlához vagy Ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató és a multilaterális kereskedési rendszer működtetője által az Értékpapírszámlához vagy Ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár, központi szerződő fél, kockázati tőkealap-kezelő, Tőzsde, továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet és befektetési alapkezelő részére történő adattovábbítás,
- a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli Származtatott Ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, 2012. július 4-ei szerinti adattovábbítás,
- a szanalási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független és ideiglenes értékelőnek – valamint az értékelésben közreműködőnek – az értékelés elkészítése érdekében, a vagyonértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek, továbbá a vagyonértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás,
- a Társaság Ügyfele által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a Társaság részéről a közte és Ügyfele közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés.
- a hitelintézet Hpt. szerinti ellenőrző befolyása alatt működő Alapkezelő vállalkozás Hpt. 164/B. § szerinti kölcsönös adatátadása
- a nyilvánosan működő részvénytársaság számára külön jogszabályban biztosított részvényesi azonosítás érdekében az értékpapírszámla-vezető részéről a nyilvánosan működő részvénytársaság részére nyújtott adatszolgáltatás.

2.11.3. A titoktartásra vonatkozó közös szabályok

A titokkör adatai lehetnek elektronikusak vagy nyomtatottak, szóbeli információk, más megjelenési formájúak egyaránt. Az irat- és Adatkezelések továbbá az adatközlésnek és adatrögzítésnek - minden esetben, annak módjától függetlenül - olyannak kell lennie, ami garantálja a bizalmas információk, az üzleti és az értékpapírtitok megőrzését.

A Társaság kötelezettsége, hogy az Ügyfél illetve a Befektető által tudomására hozott illetve az Ügyfél illetve a Befektető érdekében történt eljárása során tudomására jutott minden tényt, adatot, információt az adott titokra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően üzleti- és értékpapír-titokként kezeljen. A Társaság ennek megfelelően a tudomására jutott üzleti- és értékpapír-titokról harmadik személynek csak az Ügyfél illetve a Befektető írásbeli felhatalmazása alapján, kizárólag a felhatalmazásban előírt keretek között ad felvilágosítást, kivéve azokat az eseteket, amikor a Társaságnak jogszabályban előírt kötelezettsége az adatszolgáltatás.

A Társaság, illetve a Társaság vezető állású személye és alkalmazottja, valamint bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az értékpapírtitkot köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni. A Társaság az üzleti kapcsolatok megszűnése után is korlátlan ideig megőrzi az üzleti és értékpapír-titkot.

A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén az általuk kezelt üzleti titkot, értékpapírtitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

Amennyiben a Társaság üzleti- vagy értékpapír-titoksértést követ el, úgy az Ügyfélnek okozott kárért a polgári jog szabályai szerint felelős. A Társaság az általa igénybevett közreműködő titoktartásáért is felelős.

2.12. A TÁRSASÁG FELELŐSSÉGE

A Társaság tevékenysége során az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével az elvárható gondosságnak megfelelően jár el. A jogszabályokban, valamint a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a Társaság a szerződések teljesítéséért fennálló felelősségét nem korlátozza, illetve nem zárja ki.

A Társaság a Szerződést az Ügyfél által adott utasításnak megfelelően köteles teljesíteni. A Társaság köteles az Ügyfelet figyelmeztetni, ha az Ügyfél utasítása célszerűtlen, vagy szakszerűtlen. Ha az Ügyfél a Társaság figyelmeztetése ellenére utasításának teljesítéséhez ragaszkodik, a Társaság - figyelemmel a 2.7. pont korlátaira – Szerződést az Ügyfél kockázatára teljesíti, és tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a Társaság nem vállal az ilyen teljesítéssel kapcsolatban semmiféle felelősséget.

A Társaság kizárja a felelősségét a további esetekben:

- ha bármely szerződés teljesítése olyan okból válik lehetetlenné, amelyért az alkalmazandó jogszabályok szerint a Társaság nem felelős;

- 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;
- belföldi- vagy külföldi hatósági rendelkezés, illetőleg bármely engedély megtagadása vagy késedelmes megadása okozta kárért;
- bármely pénzügyi eszköz értékvesztéséért, illikviddé válásáért, szabályozott piacon kereskedett termék esetén a forgalmazás felfüggesztéséért,
- a teljesítés elmaradásaért, 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);
- az Ügyfelet terhelő kötelezettség teljesítésének elmaradásából származó kárért;
- az átutalást vagy transzfert végző hitelintézet vagy más szervezet magatartásából – ideértve az átutalási késedelemről származó árfolyamvesztést is – az Ügyfélnél esetlegesen keletkezett veszteségért;
- továbbá a Társaság szolgáltatásaival kapcsolatban semmilyen esetben nem vállal felelősséget az Ügyfél elmaradt hasznának megtérítéséért.

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.

Társaság által nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenységek díjai a fenti felelősségi kikötésekre tekintettel kerültek meghatározásra.

2.13. IRÁNYADÓ JOG ÉS A JOGVITÁK RENDEZÉSE

Irányadó jog: A Felek között létrejött valamennyi Szerződésre a magyar jog szabályai az irányadóak, kivéve, ha a felek írásban másban állapodnak meg.

A Felek a közöttük felmerülő vitás kérdéseket elsődlegesen békés úton kísérelik meg rendezni.

Az Ügyfél a Társaság által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos esetlegesen felmerülő panaszait, kifogásait a Panaszkezelési szabályzatban meghatározott módokon jelezheti a Társaság felé. A Társaság vezetője az ügyet kivizsgálja majd írásbeli indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő 30 napon belül írásban megküldi az Ügyfélnek.

Peren kívüli eljárás tekintetében a fogyasztónak minősülő Ügyfél jogosult a Felügyelet mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezni.

Fogyasztón az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személyt kell érteni. Nem minősül fogyasztónak, ezért a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását sem kezdeményezheti az egyéni vállalkozó, egyéni cég, gazdasági társaság, jogi személyek, jogi személyiség nélküli szervezetek, társasházak.

A Pénzügyi Békéltető Testület hatáskörébe és illetékességébe tartozik fogyasztónak minősülő Ügyfél és a Társaság közötti, jelen Üzletszabályzat szerinti szolgáltatás igénybevételére vonatkozó jogviszony létrejöttével és teljesítésével kapcsolatos vitás ügy (pénzügyi fogyasztói jogvita) bírósági eljáráson kívüli rendezése. A Pénzügyi Békéltető Testület elsősorban egyezség létrehozását kísérel meg a felek között, ennek eredménytelensége esetén az ügyben döntést hoz a fogyasztói jogok egyszerű, gyors, hatékony és költségkímélő érvényesítésének biztosítása érdekében.

Az eljárása megindításának feltétele, hogy a fogyasztónak minősülő Ügyfél közvetlenül megkísérelje a vitás ügy rendezését a Társasággal, továbbá ne legyen folyamatban más – az adott ügyre vonatkozó – eljárás.

A Társaság a Pénzügyi Békéltető Testület hatáskörének nem vetette alá magát, így a Pénzügyi Békéltető Testület döntése ajánlásnak minősül.

Békés rendezés. Az Ügyfél által szóban vagy írásban benyújtott panasz vagy igény esetén a Társaság a Panaszkezelési szabályzatában meghatározottak szerint jár el.

A Pénzügyi Békéltető Testület elérhetőségei:

Levelezési cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Honlapcím: <https://www.mnb.hu/bekeltetes>

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Választottbíróóság. A vita békés úton történő rendezésének sikertelensége esetére – amennyiben annak törvényi feltételei fennállnak vagy a Felek a közöttük hatályban lévő szerződésben erre vonatkozó kifejezett rendelkezéssel éltek- a Felek alávetik magukat a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróóság kizárólagos illetékességének.

Rendesbíróóság. A fent meghatározott esetek körén kívül a Felek közötti vitás ügyekben a polgári perrendtartásról szóló törvény rendelkezései az irányadók.

2.14. A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE, MÓDOSÍTÁSA

A Szerződés megszűnése. A Szerződés, hacsak a Felek a Szerződésben eltérően nem állapodnak meg, vagy ha az adott Szerződés jellegéből értelemszerűen más nem következik, az alábbi módon szűnik meg:

- a Szerződésben meghatározott teljesítési határidő eredménytelen elteltével, hacsak a Felek a Szerződést írásban meg nem hosszabbítják;
- a Szerződés teljesítésével;
- felmondással vagy elállással;
- ha jogszabályi változás, vis maior, vagy egyéb hasonló körülmény folytán a megbízás teljesítése lehetetlenné válik;
- ha a Társaság szóban forgó tevékenységére vonatkozó engedélyét a Felügyelet visszavonta, vagy felfüggesztette.

A Társaság eltérő egyedi szerződéses rendelkezések hiányában az Ügyféllel kötött Szerződéseit, illetve szerződéses kapcsolatát, indokolás nélkül, 30 (harminc) napos felmondással szüntetheti meg, annak érdekében, hogy az Ügyfél az ügyei viteléről gondoskodhasson.

A Társaság azonnali hatállyal jogosult a Szerződés felmondására, illetve ha az eredeti állapot helyreállítható az elállásra, ha

az Ügyfél vagyoni helyzete, illetve gazdasági viszonyai lényegesen megromlottak, vagy ennek veszélye bizonyíthatóan fennáll, és ez veszélyezteti a Szerződés teljesítését,

- amennyiben az Ügyfél súlyos szerződésszegést követett el,
- a Ptk.-ban meghatározott egyéb esetekben.
- Súlyos szerződésszegésnek minősülhet az Ügyfél részéről,
- bármely – az adott Szerződés alapján fennálló - kötelezettség 30 (harminc) napot meghaladó késedelmre, amennyiben az Ügyfél a szerződésszegést figyelmeztetés ellenére sem orvosolja,
- az Ügyfél biztosíték adására vagy megerősítésére, kiegészítésére vonatkozó ismételt felszólításnak határidőben nem tesz eleget,
- ha olyan magatartást tanúsít, illetve olyan adatokat szolgáltat, illetve nyilatkozatokat ad, amelyek tévedésre vezetnek, megtévesztésre irányulnak, illetve a Társaságot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával, vagy egyéb módon megtévesztik,
- Pmt.-ben meghatározott azonosítási rendelkezések által előírt adatok szolgáltatásának megtagadása,
- az egyes Szerződésekben meghatározott esetek.

Amennyiben a Társaság a felmondási/elállási jogával nem él, nem jelenti a felmondás/elállás jogáról történő lemondást. Mindkét Fél köteles felmondásáról/elállásról a másik felet haladéktalanul írásban értesíteni, és amennyiben az szükséges, a felmondás/elállás okát megjelölni. Az üzleti kapcsolatok megszüntetésével az Ügyfél köteles a Társaságot az összes, számára vagy megbízásából elvállalt kötelezettségek alól mentesíteni, a vállalt kötelezettségekért helytállni, és amennyiben ez nem lehetséges, a kötelezettségekre megfelelő biztosítékot nyújtani.

Az Ügyfél a felmondási szándékát köteles úgy bejelenteni, hogy arról a Társaságot tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli kereskedelem megkezdése előtt értesíteni tudja. Amennyiben erre nincs lehetőség, a Szerződés felmondása csak a következő munkanaptól hatályos. Az Ügyfél a felmondása esetén köteles helytállni azokért a kötelezettségekért, amelyeket a Társaság a Szerződés alapján már elvállalt.

Elállásnak bármelyik Fél részéről csak akkor van helye, ha a Szerződés teljesítése még egyáltalán nem kezdődött meg.

Haláleset. Az Ügyfél halála esetén az Ügyfelet megillető Pénzügyi Eszköz és pénzeszköz a halál pillanatától az Ügyfél hagyatékának részét képezi. A Társaság a pozitív egyenleget, illetve az értékpapírokat csak a jogerős hagyatékátadó végzésben vagy öröklési perben hozott jogerős bírósági határozatban feltüntetett jogosultak részére adja ki vagy írja jóvá, a negatív egyenleget pedig velük szemben érvényesíti. A haláleset Társaság tudomására jutásától a hagyatékátadó végzés vagy az előbbiek szerinti bírósági határozat Társaság részére való bemutatásáig a Társaság az Ügyfél pénzeszközét és Pénzügyi Eszközeit zárolja. A jogerős hagyatékátadó végzés vagy az előbbiek szerinti

bírósági határozat meghozatalát és a Társaság részére való bemutatását követően a Társaság a végzésben illetve határozatban foglaltaknak megfelelően jár el.

A Szerződés módosítása. A Felek a Szerződést a jelen Üzletszabályzat feltételei szerint módosíthatják. A Szerződés bármilyen módosítása csak a következő munkanaptól lép hatályba. A Társaság azonban megkísérli a módosításokat, ha azok aznapra üzletkötésre vonatkoznak a lehetőségektől függően teljesíteni.

2.15. A TÁRSASÁG JOGUTÓD NÉLKÜLI MEGSZŰNÉSE, ILLETVE A TÁRSASÁG TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLYÉNEK VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE, KORLÁTOZÁSA

Értesítés. A Társaság jogutód nélküli megszűnése, illetve tevékenységi engedélyének visszavonása, felfüggesztése, korlátozása esetén tértivevényes levélben haladéktalanul értesíti az Ügyfelet, amelyben tájékoztatást ad a még nem teljesített megbízások esetén a megbízás teljesítésének módjáról (az állomány- átruházására vonatkozó megállapodás esetén az új kötelezettet), illetve az Ügyfél jogairól a Szerződéstől való elállásra, teljesített megbízások esetén az elszámolásról.

Tevékenységi engedély visszavonása

A Felügyelet a befektetési alapkezelési és befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyt a Kbtv-ben, illetve a Bszt.-ben meghatározott feltételek fennállása esetén vonja vissza.

A Felügyelet a befektetési szolgáltatási és befektetési alapkezelési tevékenység végzésére vonatkozó engedélyt a tevékenység felhagyására vonatkozó hivatkozással akkor vonja vissza, ha az engedéllyel rendelkező az Ügyféllel szemben fennálló elismert kötelezettségeinek eleget tett, vagy szerződéseinek teljesítését más, az adott tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező vállalkozás átvállalta. A Felügyelet meghatározhatja azokat a feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítéséig a Társaság a tevékenységét – az arra vonatkozó szabályok szerint – köteles folytatni.

A Felügyelet a tevékenység végzésére jogosító engedélyt határozott időre felfüggeszti, ha az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn, de azok 6 hónapon belül pótolhatók.

A Társaság jogutód nélküli megszűnésekor, illetőleg tevékenységi engedélye visszavonásakor, felfüggesztésekor a portfóliókezelési Szerződéseket – az Ügyféllel szemben fennálló elismert kötelezettségei teljesítése után – olyan szervezet részére adja át, amely portfóliókezelési tevékenység végzésére jogosult. A portfóliókezelési Szerződések átadására a Ptk. tartozásátvállalására vonatkozó szabályai szerint kerül sor.

A Társaság engedélyének korlátozása

A Felügyelet a Társaság tevékenységét a Társasághoz kirendelt egy vagy több felügyeleti biztos útján korlátozhatja, amennyiben a Társaság

olyan helyzetbe kerül, melyben fennáll annak a veszélye, hogy kötelezettségeinek nem tud eleget tenni, vezetői tisztségviselői nem tudják feladatukat ellátni, és ez veszélyezteti az Ügyfelek érdekeit, így különösen a saját tőke feltöltési kötelezettségnek a Társaság tulajdonosai az előírt határidőben nem tesznek eleget, vagy a Társaság képviselői szervét felügyeleti intézkedés ellenére a Társaság vezetősége nem hívja össze, a Társaság számvitelében, belső ellenőrzési rendszerében feltárt hiányosságok olyan mértékűek, hogy lehetetlen a Társaság valódi pénzügyi helyzetének értékelése.

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

A Felügyelet – az irányadó jogszabályokban meghatározott esetekben – a 1.4. pont szerinti engedélyeket vagy azok egy részét felfüggesztheti, vagy visszavonhatja.

Az engedélyt visszavonása vagy felfüggesztése esetén, a Társaság csak a felfüggesztésig vagy visszavonásig már megkötött szerződések teljesítéséért tartozik az Ügyféllel szemben helytállni.

A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységi engedélyének részleges vagy teljes visszavonásáról, felfüggesztéséről, egyes tevékenységeinek részleges vagy teljes felfüggesztéséről vagy korlátozásáról haladéktalanul írásban, postai küldeményben értesíti az Ügyfelet.

A Társaság az értesítésben:

- a) tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a Társaság tevékenységének Felügyelet általi korlátozása az Ügyfelek pénzeszközét, valamint pénzügyi miként érinti,
- b) az Ügyfél tájékoztatását kéri arra nézve, hogy mely más befektetési szolgáltató szolgáltatásait kívánja a jövőben igénybe venni,
- c) tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy amennyiben az Ügyfél az értesítés közlésétől számított 30 napon belül nem tájékoztatja a Társaságot az általa választott más befektetési vállalkozás személyéről, a Társaság az általa az értesítésben megnevezett befektetési vállalkozást fogja az Ügyfél választott befektetési vállalkozásának tekinteni.

2.16. BEFEKTETŐ-VÉDELMI SZABÁLYOK, BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP

2.16.1. Befektető-védelmiszabályok

A Társaság – a működőképesség folytonosságának fenntartása és a befektetők védelme érdekében – az általa végzett tevékenység szakmai felelősséggel kapcsolatos és egyéb működési kockázatának

fedezetét mindenkor biztosító, megfelelő nagyságú szavatoló tőkével rendelkezik, amely nem csökkenhet

(i) a Kbtv. 16. § (1) bekezdésben meghatározott összeg, vagy (ii) a megelőző év - az 575/2013/EU rendelet (CRR) 97. cikke szerinti - fix működési költségei 25 százalékának megfelelő összeg alá.

A Társaság a kezelésében lévő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi Eszközzel és pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet. A Társaság köteles biztosítani, hogy az Ügyfél az őt megillető Pénzügyi Eszköztől, illetve pénzeszköztől az üzleti órák alatt bármikor rendelkezni tudjon.

A Társaság az Ügyfél vagyont, a saját vagyontól elkülönítve köteles kezelni és nyilvántartani.

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.

A Társaság az Ügyfél eszközei és pénzeszközei kezelésére akkor köthet harmadik személlyel megállapodást, ha a harmadik személy megfelel a jelen, Ügyfélvagyon védelme bekezdés rendelkezéseinek. A Társaság ennek ellenőrzése érdekében rendszeresen, de legalább havonta egyeztetni az általa vezetett nyilvántartásokat és számlákat, a Pénzügyi Eszközöket és a pénzeszközöket kezelő harmadik felek nyilvántartásaival és számláival.

A Társaság olyan belső szabályokat alakít ki, melyben biztosítja, hogy az Ügyfeleknek az jelen pontnak megfelelően harmadik félnél elhelyezett Befektetési Jegyei a Társasághoz tartozó pénzügyi eszközöktől és az adott harmadik félhez tartozó pénzügyi eszközöktől elkülönülten azonosíthatók legyenek.

2.16.2. Befektető-védelmi Alap

A Társaság a Befektető-védelmi Alap tagja.

A Befektető-védelmi Alap a befektetési szolgáltatók által a Tpt. előírásai szerint működő önálló jogi személy. Az Alap feladata az ügyfelek részére kártalanítási összeg kifizetése, amennyiben annak törvényi feltételei fennállnak.

A Befektető-védelmi Alap nyújtott biztosítás a Társaság alábbi tevékenységek keretében megkötött szerződésekből eredő követelésekre terjed ki:

- a) portfóliókezelés, ideértve a foglalkoztató nyugdíj szolgáltató intézmény portfóliójának kezelését
- b) kollektív befektetési értékpapírok letéti őrzése, letétkezelése, amely dematerializált értékpapírok esetében az értékpapírszámla vezetését is tartalmazza, valamint a végzett tevékenység jellegétől függően ügyfélszámla vezetését is magában foglalja, továbbá a kollektív befektetési értékpapírokkal kapcsolatos adminisztratív szolgáltatások

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

A Befektető-védelmi Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha

- a) Felügyelet a Társasággal szemben felszámolási eljárást kezdeményez vagy
- b) a bíróság a Társaság felszámolását rendeli el.

Kizárólag olyan követelés alapján állapítható meg kártalanítás, amely az Ügyfél és a Társaság tagja között a biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében a Társaság birtokába került és az Ügyfél nevén nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (biztosított követelés). A Befektető-védelmi Alap által nyújtott biztosítás kizárólag a tagsági jogviszony fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.

A kártalanítás megállapítására az Ügyfél erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelmet az Ügyfél az igényérvényesítés első napjától, 1 éven belül terjesztheti elő. A kérelem formáját a Befektető-védelmi Alap határozhatja meg. Ha az Ügyfél menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő 30 napon belül terjeszthető elő.

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

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

Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző 180 nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani. Árfolyamként a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli kereskedelemben kialakult átlagárat kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma, akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása által az Ügyfelet olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapírt értékesítette volna.

A fenti bekezdés szerinti összeghatárnak és devizában fennálló követelés esetén a devizában, valutában kifizetett kártalanítás összegének a megállapítása – a kifizetés időpontjától függetlenül – a felszámolás kezdő időpontjának napján érvényes, a Felügyelet által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik. A Felügyelet által nem jegyzett devizákat a belföldi székhelyű hitelintézetek által közzétett legmagasabb és legalacsonyabb, az adott pénznemre vonatkozó deviza eladási árfolyamok számtani átlaga alapján kell számba venni.

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

A Befektető-védelmi Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

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

Az ügyfélszerződéssel alátámasztott követelésének és a Társaság által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig a Befektető-védelmi Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni a jogosultnak járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálástól számított kilencven napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő – a Felügyelet előzetes jóváhagyásával – 1 alkalommal és legfeljebb további 90 nappal meghosszabbítható. A kifizetés időpontjának az a nap tekintendő, amikor az Ügyfél először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez.

A Befektető-védelmi Alap a Tpt.-ben rögzített feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha az Ügyfél részére kártalanítás az előző bekezdésben írtak szerint nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben az Ügyfél a határozat jogerőre emelkedését követő 90 napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.

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

A Befektető-védelmi Alap a Felügyelet felszámolási eljárás iránti kérelmének benyújtását, egyéb esetben a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 15 napon belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján közleményben tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. A Befektető-védelmi Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a Felügyelet felszámolási eljárás iránti kérelmének benyújtását, egyéb esetben a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 30. nap.

A Befektető-védelmi Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

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

természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

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

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

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

2.17. ÁLLOMÁNYÁTRUHÁZÁS

A Társaság szerződéses kötelezettségeinek átvállalásához a Felügyelet engedélye szükséges. A Felügyeletnek a szerződéses kötelezettségek átvállalására vonatkozó engedélye nem pótolja a Gazdasági Versenyhivatal engedélyét. Az állomány átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni. A Társaságot, mint átruházót az Ügyfelekkel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Állományátruházás esetén követendő eljárás:

A Társaság – a Felügyelet előzetes engedélye alapján – jogosult a szerződéses kötelezettségei állományát más befektetési vállalkozásra átruházni.

A Társaság az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt értesíti Ügyfeleit az átruházás szándékáról, és az értesítésben felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy az átvevő szolgáltató üzletszabályzati rendelkezései hol, mikortól és milyen formában tekinthetők meg.

Ha az Ügyfél az átvevő szolgáltató személyét és üzletszabályzatát elutasítja, az átadó szolgáltatónak írásbeli nyilatkozatot köteles küldeni, amelyben köteles más szolgáltatót megjelölni, valamint az új Értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát megadni.

Az Ügyfél részére a Társaság 30 (harminc) napot biztosít a szándéknyilatkozat megtételére. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát az átadónak, ez az átvevő szolgáltató, valamint annak üzletszabályzata elfogadásának minősül.

Az átvevő szolgáltató elfogadása esetén az Ügyfél a Társaságnál megadott Értékpapírszámlán és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számlán lévő állománya az

értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő szolgáltatóhoz és arra az utóbbi szolgáltató üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.

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

3. AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYÉGEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

3.1. PORTFÓLIÓKEZELÉS

3.1.1. Általános előírások

A Társaság egyéni portfóliókezelési Szerződések keretében vállalkozik arra, hogy Ügyfelei részére – személyesen vagy közvetítő igénybevételével – Portfóliókezelést végez az Ügyfelek egyedi, előre meghatározott igényeinek figyelembevételével. A harmadik személy igénybevételével teljesített szolgáltatásokért a Társaság, mint sajátjáért felel.

A Portfóliókezelés keretében az Ügyfelek Pénzügyi Eszközei azzal a céllal kerülnek a Társaság rendelkezése alá, hogy a Társaság az Ügyfelek által előre meghatározott feltételek mellett, az Ügyfél által adott megbízás alapján, az Ügyfél javára Pénzügyi Eszközökbe fektesse és kezelje azzal, hogy az Ügyfél a megszerzett Pénzügyi Eszközökből eredő kockázatot és hozamot, így különösen annak nyereségét és veszteségét, közvetlenül viseli.

A Társaság felhívja Ügyfelei figyelmét, hogy a Portfóliókezelés – annak ellenére, hogy a Társaság e tevékenysége során mindenkor a legjobb tudása szerint, a Végrehajtási Politika szerint jár el – az Ügyfél számára veszteséget is okozhat.

A Társaság portfóliókezelési tevékenysége során mindenkor bizományosként jár el, értékpapírügyleteket köt, illetve egyéb befektetéseket eszközöl a saját nevében a portfóliókezelési Szerződést kötő Ügyfél javára, illetve terhére, úgy a tőzsdei, mind tőzsdén kívüli kereskedelemben. A Társaság bizományosi ügyleteinél mindenkor köteles a portfóliókezelési Szerződésben foglaltak alapján eljárni. A portfóliókezelési keretszerződést jelen szabályzat 1. számú melléklete tartalmazza. A Felek a hivatkozott melléklet tartalmát képező keretszerződéstől eltérően is megállapodhat, de a külön Szerződésnek is meg kell felelni jelen szabályzatban foglalt előírásoknak.

A portfóliókezelési Szerződés kötelező tartalmi elemei:

- a) a portfóliókezelés megkezdésének feltételei,
- b) a portfóliókezelési Szerződés megszűnésének módja és feltételei,
- c) befektetési irányelvek, politikák,
- d) a lehetséges Pénzügyi Eszközök köre, különös tekintettel a származtatott eszközökre,
- e) a portfóliókezelési díj megállapításának módja, mértéke és elszámolása,
- f) a portfóliókezeléssel összefüggő költségek és azok típusa, ideértve a Szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan viselendő bármilyen díjat, jutalékot (Pénzügyi

Eszközönként és ügyletenként), hozzájárulást, valamint adót, amelyet a Társaság von le vagy számol el,

- g) f) pontban meghatározott költségek megfizetésének és elszámolásának módja,
- h) az Ügyfél Portfóliójában szereplő Pénzügyi Eszközök értékelésének szabályai, az értékelés gyakorisága és módszere,
- i) az Ügyfél Pénzügyi Eszközeinek és pénzeszközeinek egy részéről vagy egészéről való rendelkezés tekintetében a portfóliókezelő szabad mérlegelési jogának részleteiről,
- j) a teljesítménymérés szabályai, a referenciaérték, amelyhez képest az Ügyfél Portfóliójában lévő Pénzügyi Eszköz hozama meghatározásra kerül,
- k) a Portfólióba kerülhető Pénzügyi Eszközök, az Ügyfél tulajdonában lévő Pénzügyi Eszközök kölcsönzésének, azok terhelhetőségének, valamint az egyéb végrehajtható műveletek szabályai, és az esetleges korlátozások,
- l) a Portfólió kezelése során érvényesülő célkitűzések, a portfóliókezelő mérlegelése során szerepet játszó kockázati szint, mérlegelési jogot érintő korlátok,
- m) az Ügyfelek tájékoztatásának szabályai,
- n) az átadott vagyon megjelölése,
- o) a Felek közötti kapcsolattartásnak az Üzletszabályzattól eltérő szabályai.

A portfóliókezelési szerződést írásba kell foglalni, kivéve, ha a Szerződés megkötésére írásban foglalt, hatályban lévő keretszerződés alapján kerül sor és a megbízást a Társaság elektronikus úton rögzíti. A Szerződés formájától függetlenül a Társaság az Ügyfél azonosítására nem használhat olyan utalást vagy jelzést, amely alkalmas az Ügyfél személyének elfedésére vagy megnehezíti annak azonosítását.

A portfóliókezelési szerződés létrejöhet határozott, illetve határozatlan időre. Határozatlan idejű Szerződés csak írásban, 30 (harminc) napos határidővel mondható fel.

A Társaság fenntartja magának a jogot, hogy meghatározza a portfóliókezelési Szerződés megkötésének minimális befektetési mértékét.

A Társasága portfóliókezelési Szerződések keretében vállalja, hogy legjobb tudása és a Végrehajtási Politika szerint mindenkor az Ügyfelek érdekében jár el, a rendelkezésre bocsátott Pénzügyi Eszközöket és pénzeszközt a lehető legkedvezőbb hozam elérése céljából fekteti be és kezeli.

A portfóliókezelési Szerződéssel rendelkező Ügyfél a Társaság portfóliókezelési Szerződéssel foglalkozó alkalmazottjának az érvényben lévő Szerződéssel ellentétes utasítást nem adhat, az ilyen jellegű megbízás a portfóliókezelő Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

A Társaság az egyes Ügyfelek számára kezelt Portfóliókat Ügyfelenként és – ha egy Ügyfél számára több Portfóliót is kezel – Portfólióként tartja nyilván és kezeli. A Társaság mind az egyes Ügyfelek, mind az egyes Portfóliók esetében érvényesíti az egyenlő elbánás elvét.

Amennyiben a Társaság tőke- vagy hozamgaranciát vállal, azt bankgaranciával kell biztosítani. Tőke- vagy hozamvédelemre tett ígéret esetén az ígéretet befektetési politikával kell alátámasztani. A hozamra vonatkozó garancia/védelem nyújtása magában foglalja a tőkegaranciát/védelmet is.

A Társaság a portfóliókezelési tevékenysége során kiemelt figyelmet fordít az Összeférhetetlenségi Szabályzatban foglaltak betartására, ennek megfelelően a Társaság vezető tisztségviselője, illetve a befektetési döntéshozatalban, végrehajtásban résztvevő alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személye nem lehet közvetlenül a befektetési alapkezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személye

- a Társaság által megbízott letétkezelőnek;
- a Társaság által hozott befektetési döntések végrehajtásában közreműködő befektetési vállalkozásnak, a hitelintézetnek, az ingatlanértékelőnek, ingatlanforgalmazónak, valamint
- a Társaság Ügyfelének.

Az a személy, aki esetében az előzőekben meghatározott összeférhetetlenség merül fel, köteles azt haladéktalanul a Felügyeletnek bejelenteni és az összeférhetetlenséget haladéktalanul megszüntetni.

Intézményi, biztosítói portfóliókezelte Ügyfél esetében a biztosító tisztségviselőinek, vagy azok közeli hozzátartozóinak nem lehet tulajdonosi részesedése a Társaságban.

A Társaság portfóliókezelési tevékenysége során – ha az Ügyfél kifejezetten eltérően nem rendelkezik – az Ügyfél javára kezelt Portfólió terhére nem szerezhethet:

- saját maga által forgalomba hozott Pénzügyi Eszközt,
- kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott Pénzügyi Eszközt, ide nem értve a Szabályozott Piacra bevezetett és a multilaterális kereskedési rendszerben kereskedés tárgyát képező értékpapírt, és
- a Tpt. szerint nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettséget eredményező befolyást.

A Társaság portfóliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél javára kezelt Portfólió terhére nem köthet ügyletet Szabályozott Piacra be nem vezetett, vagy multilaterális kereskedési rendszerben történő kereskedés tárgyát nem képező értékpapírra ügyletet olyan személlyel vagy szervezettel, amelyben a Társaság minősített befolyással rendelkezik, vagy amelyben a Társaság minősített befolyással rendelkezik.

Ha a Társaság portfóliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél javára olyan Pénzügyi Eszközt szerez, amely tekintetében jogszabály bejelentési vagy közzétételi kötelezettséget ír elő, azt a Társaság teljesíti.

A Társaság portfóliókezelési tevékenysége során is köteles betartani jelen Üzletszabályzatban foglalt adatvédelemre és a titoktartásra vonatkozó rendelkezéseit.

3.1.2. Önkéntes és Kölcsönösbiztosító Pénztárak részére végzett portfóliókezelés

Az 1993. évi XCVI. tv. 36. § (6) bekezdése alapján a pénztárak gazdálkodásuk nyilvántartását e tevékenységgel üzletszerűen foglalkozó szervezethez (szolgáltatóhoz) kiszervezhetik.

A Társaság ezen tevékenységre külön egyedi Szerződést köt minden pénztárral. A Szerződés megkötése és teljesítése során betartja – a pénztár jellegétől függően – a 281/2001. (XII.26.) Korm. rendeletben, a 268/1997.(XII.22.) Korm. rendeletben, vagy a 223/2000. (XII.19.) Korm. rendeletben foglaltakat.

A Társasággal kötött portfóliókezelési Szerződésről a pénztár a Felügyeletet 3 munkanapon belül tájékoztatni köteles. A Felügyelet a szerződésekkel szemben kifogást emelhet, ha annak tartalma sérti a nyilvántartásra, illetve a befektetésekre vonatkozó jogszabályi előírásokat.

A Társaság portfóliókezelési tevékenysége során értékpapír ügyleteket köt, illetve egyéb befektetéseket eszközöl a saját nevében a portfóliókezelési Szerződést kötő pénztár javára, illetve terhére, úgy a tőzsdei, mind a tőzsdén kívüli kereskedelemben.

A Társaság a pénztárral kötött Szerződés feltételei szerint, önállóan rendelkezik a kezelésébe átadott pénztári Portfólió és a Szerződés tartama alatt a Szerződés szerint átadásra kerülő pénztári eszközök felett, valamint gondoskodik a kezelésbe vett pénztárvagyon a jogszabályban meghatározott elvek és befektetési politika szerinti hasznosításáról és újra befektetéséről. Ezen belül

- a pénztár által megfogalmazott portfóliókezelési irányelvek kereteit figyelembe véve meghatározza a kezelésébe átadott pénztárvagyon befektetéseinek összetételét és lejáratát,
- szervezi és irányítja a kezelésébe adott pénztárvagyon befektetési ügyleteit;
- vezeti a portfóliókezelésbe átadott befektetett pénztári eszközök nyilvántartását.

3.1.3. Magánnyugdíj-pénztár részére történő portfóliókezelés

A Társaság egyedi Szerződések alapján vállalja a magánnyugdíj-pénztárak részére az 1997. évi LXXXII. törvényalapján portfóliókezelési feladat ellátását.

A Társaság tevékenységét a portfóliókezelés során úgy végzi, hogy a pénztárakkal szemben támasztott befektetési korlátokat a törvényben és kormányrendeletben foglaltaknak megfelelően figyelembe veszi.

A portfóliókezelési Szerződésnek tartalmaznia kell:

- a kezelésre átadott vagyon meghatározását,
- a pénztár által kezelésre átadott vagyonnak a Társaság vagyonától, illetve más megbízás alapján kezelt vagyontól elkülönített kezelésének szabályait,
- a befektetési korlátok és a portfóliókezelési előírások betartásának biztosítékait,
- rendelkezést arra vonatkozóan, hogy a Társaság olyan nyilvántartásokat vezet, amelyek a pénztár jelentési és beszámolási kötelezettségéhez szükséges adatokat hitelt érdemlően tartalmazzák,
- rendelkezést arra vonatkozóan, hogy a Társaság a pénztár részére, illetve a pénztár nyilatkozata alapján más szolgáltatók, és a Felügyelet részére a jogszabályok szerinti formában biztosítja azok jogszabályokban előírt nyilvántartási és beszámolási kötelezettségeinek teljesítéséhez szükséges, a pénztárra vonatkozó adatokat.

A pénztár kötelezettsége a Társasággal megkötött Szerződést a Felügyeletnek a megkötésétől történő tájékoztatása.

Az Üzletszabályzatban és a konkrét megkötött Szerződésekben nem szabályozott kérdésekben az 1997. évi LXXXII. tv. és a végrehajtására kiadott 282/2001. (XII.26.) Korm. rendeletben, a 222/2000. (XII.19.) Korm. rendeletben foglaltak az irányadók.

A pénztár köteles gondoskodni arról, hogy a portfóliókezelési előírások ellenőrzéséhez szükséges információk a Felügyelet rendelkezésére álljanak.

Semmis a portfóliókezelői Szerződés akkor, ha

- a Társaság nem rendelkezik a portfóliókezelési tevékenység végzéséhez szükséges felügyeleti engedéllyel, illetőleg Felügyelet által jóváhagyott, a tevékenységre vonatkozó üzletszabályzattal,
- a portfóliókezelési Szerződés nem tartalmazza a fentebb felsorolt kötelező tartalmi elemeket.

3.2. ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSONZÉS

A Társaság a saját tulajdonában, illetve az általa kezelt Portfólióban lévő értékpapírt, írásbeli hozzájárulás esetén kölcsön adhatja.

Értékpapír-kölcsönzés: értékpapír tulajdonjogának olyan átruházása, amelynek keretében a kölcsönbe adó a kölcsönbe vevő részére azzal a kötelezettséggel ruház át értékpapírt, hogy a kölcsönbe vevő köteles azonos darabszámú, azonos sorozatú értékpapírt egy, a Szerződésben vagy a kölcsönbe adó által meghatározott jövőbeni időpontban visszaadni a kölcsönbe adó, vagy az általa megjelölt harmadik személy részére.

Értékpapír a kölcsönügylet tárgya csak akkor lehet, ha a kölcsönbe adó értékpapír feletti rendelkezési joga nem korlátozott. Forgalomképtelen, korlátozottan forgalomképes, elővásárlási, vételi, visszavásárlási, óvadéki és zálogjoggal terhelt értékpapír-kölcsönügylet tárgya nem lehet. Nyomdai úton előállított, névre szóló értékpapír csak üres forgatmánnyal ellátva lehet kölcsönügylet tárgya.

A Társaság saját számláról értékpapírt csak a megfelelő minősítéssel (kockázatviselő képességgel) és szabad limitkerettel rendelkező Ügyfelek részére ad.

A kölcsönbe adott értékpapír tulajdonjoga átszáll a kölcsönbe vevőre.

Értékpapírkölcsön-szerződés kizárólag határozott időre köthető.

Ha a kölcsönbe vevő a kölcsönszerződés lejáratakor az értékpapírt visszaszolgáltatni nem tudja, kártérítés esetén a kölcsönbe adó részére fizetendő pénzbeli kártérítés legkisebb összegeként a kölcsönbe adás, illetőleg a lejárat napjának árfolyamai közül a magasabbat kell figyelembe venni.

Az értékpapírkölcsön-szerződésnek az alábbiakat kell tartalmaznia:

- a kölcsönbe adható, illetőleg a kölcsönbe adott értékpapír megnevezését, ISIN kódját, sorozatát;
- a kölcsönbe adható, illetőleg a kölcsönbe adott értékpapír mennyiségét;
- keretszerződés esetén azon időszak megjelölését, amely alatt az értékpapír kölcsönbe adható;
- az értékpapírkölcsön futamidejét;
- a kölcsönzési díjat,
- arra vonatkozó figyelemfelhívást, hogy a kölcsön futamideje alatt az értékpapírban megtestesített és azzal kapcsolatos jogokat a kölcsönbe adó nem gyakorolhatja;
- részvény esetén a Felek megállapodását a szavazati jog gyakorlására vonatkozóan.

Értékpapír-kölcsönzési keretszerződés esetén a kölcsönbe adásban közreműködő befektetési vállalkozás, hitelintézet a kölcsönbe adás tényéről a mennyiség és futamidő megjelölésével az értékpapír tulajdonosát értesíti. Ha a befektetési vállalkozás, a hitelintézet az értékpapír tulajdonosa (kölcsönbe adó) által meghatározott korlátozásokat túllépi, a túllépéssel okozott károkért korlátlan felelősséggel tartozik.

Az értékpapírkölcsönre az itt nem szabályozott kérdésekben a Ptk. pénzkölcsönre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

3.3. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS

Befektetési tanácsadás a Pénzügyi Eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása, ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás által az Ügyfél részére adott, a Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást.

A Társaság külön megállapodás alapján az Ügyfélnek befektetési tanácsadást adhat. A tanácsadás díjának mértéke a Felek közötti megállapodás tárgya.

A Társaság nem független alapon nyújt tanácsadást. A Társaság nem biztosít az Ügyfél számára a javasolt pénzügyi eszközök alkalmasságára vonatkozó rendszeres értékelést.

A Társaság bemutatja az Ügyfél számára ajánlható pénzügyi eszközök körét, és ezzel összefüggésben a Társaság eszközök kibocsátójához vagy szolgáltatójához fűződő kapcsolatát. A Társaság ismertetni a figyelembe vehető eszközök típusait, a pénzügyi eszközök és – a szolgáltatás tárgykörébe tartozó eszköztípusonként – szolgáltatók körét.

Az Ügyfél kötelezettsége a Társaság részére a tanácsadási tevékenység megfelelő ellátásához szükséges információk és instrukciók megadása, így különösen az alkalmassági teszt kitöltése. Az alkalmassági teszt keretében a Társaság értékeli, hogy a befektetési tanácsadási tevékenysége keretében kínált szolgáltatás

alkalmas-e a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására,

kapcsán felmerülő, a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az Ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, és

természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e,

Szakmai Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás esetén a fenti b) és c) pontban meghatározott feltétel teljesítettnek tekinthető.

A befektetési tanácsadási díj és költségek megfizetésének elmulasztása az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

4. DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK

Az Alapkezelő jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységével kapcsolatos szerződésekben határozza meg a tevékenység végzésére ténylegesen vonatkozó díjakat.

Az Alapkezelő jogosult, a felek közti - írásban rögzített - közös megegyezés szerinti egyedi díjszabását és egyedi költséget meghatározni és felszámítani. Az Ügyfél a megállapodásban rögzített határidőig köteles a fizetési kötelezettséget teljesíteni.

A fizetési kötelezettség késedelmes teljesítése esetén az Alapkezelő jogosult a mindenkor hatályos jogszabályok szerinti mértékű késedelmi kamat érvényesítésére az Ügyféllel szemben.

A Társaság a jelen Üzletszabályzat alapján nyújtott befektetési szolgáltatások ellenértékeként az Ügyféltől díjazásra jogosult, melynek – a befektetési tanácsadás nyújtásáért járó díjazás kivételével - mértéke és megfizetésének részletes feltételei a Díjjegyzékben kerülnek meghatározásra.

A mindenkor hatályos Díjjegyzék a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezi. A Társaság az Üzletszabályzat módosítására vonatkozó szabályok szerint jogosult a Díjjegyzék megváltoztatására.

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

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

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

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

Ösztönzők

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

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

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

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

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

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

- c) Egyéb Pénzügyi Eszköz vonatkozásában a Társaság ösztönzőben nem részesül.

5. ADÓZÁS

Amennyiben valamely, a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylet eredményeként az Ügyfélnek adóköteles jövedelme keletkezik, a Társaság eleget tesz az adójogszabályokban meghatározott, kifizetőre vonatkozó kötelezettségeinek, továbbá ellátja az előírt pénzügyi elszámolási, nyilvántartási, adatszolgáltatási feladatokat, így különösen a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény, továbbá az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. Törvény szerinti feladatokat.

A Társaság, mint kifizető az Ügyfél adóköteles jövedelmét terhelő adót, illetve adóelőleget adólevonással állapítja meg, és a levont adót, illetve adóelőleget az adóhatóság részére - a törvényben meghatározott módon és időben - megfizeti.

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.

A Társaság, mint kifizető az általa vezetett nyilvántartás alapján az állami adóhatósághoz adózónként adatot szolgáltat az általa fizetett vagyoni érték összegéről, valamint az általa kiállított, a magánszemélyt adókedvezmény igénybevételeire jogosító igazolásokról.

A Társaság által adott adóügyi következményre vonatkozó tájékoztatás pontosan csak az Ügyfél egyedi körülményei alapján ítélt meg, és a jövőben változhat.

A Társaság az Ügyfél részére adótanácsadást nem nyújt, és az Ügyfél számára elérhető esetleges adókedvezményekről nem köteles tájékoztatni az Ügyfelet.

A Társaság kizárja a felelősségét azokért a károkért is, ha a Társaság több adót von le az Ügyféltől, mert az Ügyfél a kedvezőbb adómegállapításhoz szükséges dokumentumokat kellő időben nem szolgáltatta. A Társaságot ennek kapcsán külön figyelem felhívási kötelezettség nem terheli, minden Ügyfél maga köteles informálódni a rá vonatkozó adózási szabályokról és kedvezményeiről.

6. EGYÉB

A Társaság üzleti órái

A Társaság hivatali helyiségének üzleti óráit úgy köteles megállapítani, illetve működésének feltételeiről oly módon köteles gondoskodni, hogy az Ügyfél érdekei ne sérüljenek.

A Társaság hivatali helyiségének adatait és üzleti óráit jelen Üzletszabályzat 6. sz. melléklete tartalmazza.

Panaszkezelésre vonatkozó szabályok

Az Ügyfél panaszos ügyeinek intézésére irányadó szabályokat a Társaság mindenkor hatályos, a jelen Üzletszabályzat 5. számú mellékletét képező Panaszkezelési szabályzata tartalmazza.

A közvetítőkre vonatkozó szabályok

A Társaság jelenleg nem vesz igénybe közvetítőt tevékenység végzése során.

Összeférhetetlenségre vonatkozó szabályok

A Társaság a portfóliókezelési tevékenysége során kiemelt figyelmet fordít az összeférhetetlenségi szabályok betartására. Az összeférhetetlenséggel kapcsolatos részletes előírásokat a Társaság összeférhetetlenségi politikája tartalmazza.

Intézményi, biztosítói portfóliókezelte Ügyfél esetében a biztosító tisztségviselőinek, vagy azok közeli hozzátartozóinak nem lehet tulajdonosi részesedése a Társaságban.

7. MELLÉKLETEK

7.1.MELLÉKLET: SZERZŐDÉSMINTA

7.2.MELLÉKLET: KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉG

7.3.MELLÉKLET: ÜGYFÉLAZONOSÍTÁSI ADATLAPOK

7.4. MELLÉKLET: ALKALMASSÁGI TESZT

7.5.MELLÉKLET: PANASZ BEJELENTÉS NYOMTATVÁNY

7.6.MELLÉKLET: NYITVATARTÁSI IDŐ

7.7.MELLÉKLET: DÍJJEGYZÉK

Budapest, 2024. 07.12.

CITADEL ALAPKEZELŐ ZRT.

2024/16. Üzletszabályzat

1.sz. Melléklet: Szerződés mintái

A Társaság mindaddig, amíg nem köt tömeges általános szerződéseket, a szerződéseit jelen Üzletszabályzat 2.6. pont alapján egyedileg köt az ügyfelekkel, így az üzletszabályzat egyéb vonatkozó pontjai alapján készülnek el eseteként.

CITADEL ALAPKEZELŐ ZRT.

2024/16. Üzletszabályzat

2.sz. Melléklet: Kiszervezett tevékenységek listája

1. IT és IT-üzemeltetési tevékenység

4.sz. Melléklet

Ügyfél alkalmassági teszt

(Jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok részére)

Cég megnevezése:.....

MIFID alapján besorolás: szakmai lakossági

Székhely:.....

Adószám:.....

Az Európai Bizottság pénzügyi eszközök piacairól szóló, a magyar jogrendszerben a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatásokról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvénnyel a (továbbiakban: Bszt.) szabályozott rendelkezéseinek értelmében a CITADEL Alapkezelő Zrt. a jogszabályi megfelelést teljesítve, a befektetők megfelelőségét vizsgálja, hogy a befektető milyen befektetési tapasztalatokkal és információkkal rendelkezik.

A teszt kitöltése valamint a befektetési tanácsadás nem jelent a befektetés eredményére nézve semmiféle ígéretet vagy garanciát, annak kockázata továbbra is Önt terheli. Kérjük a fentiek alapján az alkalmassági tesztet szíveskedjék kitölteni!

Termék ismeret

	Ismerem (X)	Kötöttem ilyet (X)	Elmúlt naptári évben ennyiszor tranzaktáltam	Egy alkalommal átlag ilyen mértékben tranzaktáltam (ezer Ft)
Kötvények				
Részvények				
Befektetési alapok				
Ingatlanalapok				
Strukturált befektetési termékek				
Tőzsdei értékpapír határidős ügyletek és opciók				
Deviza futures-ek				

Deviza Swap				
Kamatcsere ügylet (IRS)				
Határidős kamatláb ügylet (FRA)				
Tőzsdén kívüli ügylet (OTC)				
Deviza opciók				
Kamatopciók				
Devizakereszt swap				

Kockázatviselési hajlandóság

Mi az a maximális kockázati szint, amit cége a jövőbeni tranzakcióra vonatkozóan hajlandó vállalni? Kérjük csak 1 választ jelöljön meg a felsorolás előtti pont bekarikázásával.

- **MINIMÁLIS** kockázat- a befektetett összegben egy év alatt kedvezőtlen esetben sem lehet negatív értékingadozás (pl. betét, takarékbetét)
- **ALACSONY** kockázat - a befektetett összegben egy év alatt kedvezőtlen esetben sem lehet 10%-ot meghaladó negatív értékingadozás. (pl. pénzügyi és kötvény befektetési alap, 5 éven belüli magyar állampapír és jelzáloglevél)
- **KÖZEPES** kockázat – a befektetett összegben kedvezőtlen esetben évi 10%-nál nagyobb negatív értékingadozás előfordulhat, igen szélsőséges esetben megközelítheti a 100%-ot is. (pl. egyedi **részvény, részvény-, vegyes és ingatlan befektetési alap, 5 éven túli magyar állampapír és jelzáloglevél**)
- **MAGAS** kockázat – kedvezőtlen esetben egy év alatt akár a teljes befektetett összeg is elveszthető (pl. opció)
- **RENDKÍVÜL MAGAS kockázat** – a befektetett összegben felüli veszteség is lehetséges (pl. futures ügyletek)

Megjegyzés: a fentiekben túl az árfolyamkockázat szintén értékingadozást okozhat.

Pénzügyi helyzet

Kérjük az alábbi adatok megadásával mutassa be cége pénzügyi helyzetét! Információk a főbb pénzügyi mutatókról. (Az utolsó lezárt üzleti év vagy az adott év várható eredményei alapján kitöltve) Összeg ezer Ft-ban

Információk a főbb pénzügyi mutatókról. (Az utolsó lezárt üzleti év vagy az adott év várható eredményei alapján kitöltve)

	ezer forint
--	-------------

Értékesítés nettó árbevétele	
Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye	
Adózás előtti eredmény	
Cash Flow (pénzeszközök változása)	
Nyitott pozíciók devizában(=követelések+kötelezettségek devizában)	
Likvid eszközök (pl. pénzeszközök, betétek) Befektetett eszközök	
A cég tulajdonában lévő ingatlanok (becsült piaci érték)	
Banki kötelezettségek (hitelek, bankgaranciák, faktoring stb.)	
Leasing kötelezettségek	
Kötelezettségek (kezeségek, garanciák)	

Pénzügyi célok

Cége milyen időtávú befektetéseket preferál? (Kérjük jelölje a szöveg előtti pont bekarikázásával a megfelelő válaszokat!)

- Rövid táv (egy éven belül)
- Közép táv (1-5 év)
- Hosszú táv (5 éven túli)

Melyek cége befektetési céljai a jövőben? (Kérjük jelölje a szöveg előtti pont bekarikázásával a megfelelő válaszokat!)

- Általános működéshez szükséges befektetések
- Megtakarítás jövőbeni nagyobb beruházások megvalósításához
- Árfolyam- és kamatkockázatok kiküszöbölése
- Spekulatív ügyletek
- Rendszeres osztalék fizetése
- Egyéb befektetési célok:

Milyen összegű befektetéseket tervez cége a jövőben?

Kérjük jelölje a megfelelő válaszokat!

Rendszeres befektetéseket tervezünk

Egyszeri nagyobb befektetést tervezünk

Kijelentem/jük, hogy minden piaci feltételről kockázatról, a Bszt 41§ (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelő felvilágosítást megkaptuk, a CITADEL Alapkezelő Zrt. Üzletszabályzatát megismertük. Tudomásul vesszük, hogy a termékismereteinkről adott hiányos vagy pontatlan információ esetén az Alapkezelő nem képes az adott pénzügyi eszköz megfelelőségét megállapítani. Kijelentjük, hogy az alkalmassági tesztben közölt valamennyi információ a valóságnak megfelel. Jelen alkalmassági tesztben közölt adatok és információk értékpapírtitkot képeznek.

Kelt, dátum:

aláírás:

Ügyfél alkalmassági teszt

(lakossági ügyfelek részére)

Ügyfél neve

MIFID alapján besorolás: lakossági

Ügyfélszám:.....

Az Európai Bizottság pénzügyi eszközök piacairól szóló, a magyar jogrendszerben a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatásokról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvénnyel a (továbbiakban: Bszt.) szabályozott rendelkezéseinek értelmében a CITADEL Alapkezelő Zrt. a jogszabályi megfelelést teljesítve, a befektetők megfelelőségét vizsgálja, hogy a befektető milyen befektetési tapasztalatokkal és információkkal rendelkezik.

A teszt kitöltése valamint a befektetési tanácsadás nem jelent a befektetés eredményére nézve semmiféle ígéretet vagy garanciát, annak kockázata továbbra is Önt terheli. Kérjük a fentiek alapján az alkalmassági tesztet szíveskedjék kitölteni!

A Bank személyre szóló befektetési tanácsot kizárólag abban az esetben tud Önnek adni, ha a kérdőív valamennyi kérdésére válaszol. Tájékoztatjuk, hogy amennyiben Ön a kérdéseket nem teljes körűen válaszolja meg, azaz a Bank a kiértékeléshez szükséges információkhoz nem jut hozzá vagy ha a kiértékelés eredménye alapján az Ön részére az Alapkezelő pénzügyi eszközöket nem ajánlhat, úgy nem nyújthat az Alapkezelő befektetési tanácsadási szolgáltatást az Ön részére.

A teljeskörű és a valós helyzetet tükröző válaszok esetén tudja a Bank az Önnek legmegfelelőbb termékeket ajánlani.

Termék ismeret

A megfelelési teszt célja, hogy a Bank feltárja az Ön által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket, pénzügyi eszközöket, továbbá megvizsgálja, hogy rendelkezik-e releváns végzettséggel, szakmai tapasztalattal.

1. Kérjük, az alábbi táblázatban jelölje meg azokat a termékeket, amelyek jellemzőivel, kockázataival tisztában van, illetve kérjük, szíveskedjen megadni az egyes pénzügyi eszközökkel kapcsolatos esetleges személyes tapasztalataira vonatkozó információkat.

	Ismerem (X)	Kötöttem ilyet (X)	Elmúlt naptári évben ennyiszor tranzaktáltam	Befektetett legnagyobb összeg (ezer Ft)
Kötvények				
Részvények				
Befektetési alapok				
Ingatlanalapok				

Strukturált befektetési termékek				
Értékpapír határidős ügyletek és opciók				
Deviza opciók				

Kérjük, az alábbiakban jelölje meg végzettségének, szakmai tapasztalatának megfelelő információkat:

Az Ön legmagasabb végzettsége:

- gazdasági középfokú
- gazdasági felsőfokú
- nem gazdasági felsőfokú
- egyéb

Dolgozott Ön pénzügyi eszközökkel kapcsolatos vagy pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben az elmúlt 5 évben?

- igen
- nem

Pénzügyi helyzet és kockázat

Rendszeres havi jövedelem:

Alacsonyabb, mint nettó 250e HUF

Nettó 250e – 500e HUF között

Magasabb, mint nettó 500e HUF

Az Ön rendszeres havi kiadásai és összetevői (akár többet is megjelölhet):

Alacsonyabb, mint nettó 250e HUF

Nettó 250e – 500e HUF között

Magasabb, mint nettó 500e HUF

Rendszeres pénzügyi törlesztés volumene:

hitel e HUF

lízing e HUF

egyéb: _____, e HUF

Az Ön rendszeres havi nettó jövedelmének és havi rendszeres kiadásainak a különbsége:

- 10%-nál kevesebbet tudok megtakarítani
- 10-30% között tudok megtakarítani
- 30%-nál többet tudok megtakarítani

Kérjük jelölje meg az Ön által jelenleg birtokolt elemeket:

Alacsonyabb, mint 10M HUF

10-30M HUF között

30-75M HUF között Magasabb, mint

75M HUF

A birtokolt elemek becsült értéke:

értékpapírok M HUF
ingatlanok..... M HUF
egyéb: _____; M HUF

Befektetési Célok

Az alábbiakban a befektetéssel megvalósítani kívánt céljairól, illetve a tervezett befektetés időtávjáról kérnénk Öntől információkat.

1. Mi a befektetéseinek jellemző célja? Több válasz is megjelölhető.

- Nyugdíjas évekre előtakarékoskodás
- Családjának biztonsága
- Takarékoskodás jövőbeni vásárlásokra
- Spekulatív ügyletek
- Rendszeres jövedelem (pl. éves kamatjövedelem, osztalék)
- Értéknövekedés (részvények, befektetési alapok)

2. Mi az Ön által elképzelt befektetési időhorizont:

- A befektetett összeg nagy részét maximum 1 éven belül tervezem felhasználni és kivonni befektetésem közül
- A befektetett összegeim nagy részét közép távon kívánom tartani, azaz 1-3 éven belül vonnám ki azokat a befektetésem közül

Kijelentem, hogy minden piaci feltételről kockázatról, a Bszt 41§ (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelő felvilágosítást megkaptuk, a CITADEL Alapkezelő Zrt. Üzletszabályzatát megismertük. Tudomásul vesszük, hogy a termékismereteinkről adott hiányos vagy pontatlan információ esetén az Alapkezelő nem képes az adott pénzügyi eszköz megfelelőségét megállapítani. Kijelentjük, hogy az alkalmassági tesztben közölt valamennyi információ a valóságnak megfelel. Jelen alkalmassági tesztben közölt adatok és információk értékpapírtitkot képeznek.

Kelt, dátum:

aláírás:

5.sz. Melléklet

Formanyomtatvány a bejelentés benyújtásához

BENYÚJTANDÓ PANASZ

PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÓVAL KAPCSOLATOS VITÁK RENDEZÉSÉRE

Panasszal érintett pénzügyi szervezet	
Név:	CITADEL ALAPKEZELŐ ZRT.

Felek adatai

Ügyfél	
Név:	
Szerződésszám/ügyfélszám:	
Lakcím/székhely/levelezési cím:	
Telefonszám:	
Értesítés módja (levél, email):	
Csatolt dokumentumok (pl. számla, szerződés, képviselő meghatalmazása)	

Panaszügyintézés helye (pl. fióktelep, központ, székhely, közvetítő):*

--

*személyesen tett panasz esetén

I. Ügyfél panaszja és igénye

Panasztétel időpontja a pénzügyi szervezetenél (személyesen tett panasz esetén):

--

[A pénzügyi szervezetnek megküldött panaszt célszerű tértivevényes és ajánlott küldeményként postázni. A panasszal érintett szervezetnek a panasz kézhezvételét követően 30 nap áll rendelkezésére, hogy az ügyet érdemben megvizsgálja és a panasszal kapcsolatos álláspontját, illetve intézkedéseit indoklással ellátva az ügyfélnek írásban megküldje.]

Panaszolt szolgáltatástípus (pl. befektetési alap):

Panasz oka:

- | | |
|--|--|
| ☐ Nem nyújtottak szolgáltatást | ☐ Díj/költség/kamat változtatásával nem ért egyet |
| ☐ Nem a megfelelő szolgáltatást nyújtották | ☐ Járulékos költségekkel nem ért egyet |
| ☐ Késedelmesen nyújtották a szolgáltatást | ☐ Egyéb szerződéses feltételekkel nem ért egyet |
| ☐ A szolgáltatást nem megfelelően nyújtották | ☐ Kártérítés összegével nem ért egyet |
| ☐ A szolgáltatást megszüntették | ☐ A kártérítést visszautasították |
| ☐ Kára keletkezett | ☐ Nem megfelelő kártérítést nyújtottak |
| ☐ Nem volt megelégedve az ügyintézés körülményeivel | ☐ Szerződés felmondása |
| ☐ Téves tájékoztatást nyújtottak | ☐ Egyéb panasza van |
| ☐ Hiányosan tájékoztatták | |

Egyéb típusú panasz megnevezése:

II. A panasz részletes leírása:

[Kérjük egyes kifogásainak elkülönítetten történő rögzítését annak érdekében, hogy a panaszában foglalt minden kifogás kivizsgálásra kerüljön.]

Kelt:

Aláírás:

CITADEL ALAPKEZELŐ ZRT.

2024/16. Üzletszabályzat

6.sz. Melléklet: Társaság hivatali helysége és üzleti órai

1. A Társaság hivatali helyiségének adatait:
1024 Budapest, Bűrök utca 34-36.
2. A Társaság üzleti ideje:

Munkanap:	Hétfő – csütörtök:	9:00-16:00
	Péntek:	9:00-12:00

CITADEL ALAPKEZELŐ ZRT.

2024/16. Üzletszabályzat

7.sz. Melléklet: Díj jegyzék

A Társaság mindaddig, amíg nem köt tömeges általános szerződéseket, a szerződéseit jelen Üzletszabályzat 2.6. pont alapján egyedileg köt az ügyfelekkel, így a díjazás is eseti megállapodás részét képezi.