



**A QUANTIS Investment Management Zrt.**

**Üzletszabályzata és  
Általános Szerződési Feltételei**

A jelen Üzletszabályzatot a QUANTIS Investment Management Zrt. igazgatósága hagyta jóvá 2011. október 4. napján kelt, 1/2011. (X.4.) számú határozatával. A jelen Üzletszabályzat 2011. október 20. napjától hatályos.

## Tartalomjegyzék

1.	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	3
2.	EGYÜTTMŰKÖDÉS ÉS TÁJÉKOZTATÁS	5
3.	ÜGYFÉL-MINŐSÍTÉS, TÁJÉKOZTATÁS ÉS TÁJÉKOZÓDÁS	5
4.	ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS, KÉPVISELET, ADATKEZELÉS	12
5.	JOGNYILATKOZATOK KÖZLÉSE	19
6.	FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK	20
7.	A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA ÉS MEGSZÜNTETÉSE	21
8.	ÜZLETI TITOK ÉS ÉRTÉKPAPÍRTITOK	21
9.	KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE, KISZERVEZÉS	26
10.	ELJÁRÁS A TÁRSASÁG ENGEDÉLYÉNEK KORLÁTOZÁSA, FELFÜGGESZTÉSE ILLETVE VISSZAVONÁSA ESETÉN, TOVÁBBÁ AZ ELSZÁMOLÓHÁZNAK, KÖZPONTI SZERZŐDŐ FÉLNEK AZ ÜGYFÉL MEGBÍZÁSÁT ÉRINTŐ INTÉZKEDÉSE ESETÉN	26
11.	ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS	27
12.	BEFEKTETŐVÉDELMI SZABÁLYOK	27
13.	BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSI TEVÉKENYSÉG	29
14.	PORTFÓLIÓKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG	29
15.	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	31

## 1. Általános rendelkezések

1.1 A jelen üzletszabályzat és általános szerződési feltételek (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**) alkalmazásában

- **Társaság:** a **QUANTIS Investment Management Zrt.** (székhelye: 1051 Budapest, József nádor tér 5., nyilvántartja a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság Cg.01-10-046082, cégjegyzékszám: 413-2280, telefax: 413-2268, 413-2269, honlap [www.quantis.hu](http://www.quantis.hu))
- **Ügyfél:** az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, aki illetve amely a Társaságtól a Társaság engedélyezett üzleti tevékenységi körében szolgáltatást vesz igénybe, továbbá, amennyiben az Üzletszabályzat másként nem rendelkezik, az előbbi személyi körön kívüli azon személy vagy szervezet is, akivel illetve amellyel a Társaság az engedélyezett üzleti tevékenységei körében szerződést kötött.
- **Felek:** az Ügyfél és a Társaság.
- **Tpt.:** a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.
- **Bszt.:** a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény.
- **Ptk.:** a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény.
- **Pmt.:** a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény.

1.2. A Társaság felügyeleti szerve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: **Felügyelet**), amelynek címe 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési címe: 1535 Budapest, 114. Pf. 777., honlap címe: [www.pszaf.hu](http://www.pszaf.hu).

1.3. A Társaság alábbi tevékenységeit a Felügyelet engedélyezte E-III/1095/2008. számú, 2008. december 4. napján kelt határozatával. A Társaság Felügyelet által engedélyezett tevékenységei az alábbiak:

- befektetési alapkezelés (Tpt. 229.§ (1) bekezdés a) pont),
- portfóliókezelés (a Tpt. 229.§ (1) bekezdés d) pontja alapján a Bszt. 5.§ (1) bekezdés d) pontja),
- befektetési tanácsadás (a Tpt. 229.§ (1) bekezdés e) pontja alapján a Bszt. 5.§ (1) bekezdés e) pontja).

1.4. Az 1.3. pontban meghatározott tevékenységek végzésének helye

- a Társaság székhelye,
- a Társaság által igénybe vett közvetítők irodái,

- a Társaság által kezelt befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek forgalmazója és az általa igénybe vett közvetítők irodái.
- 1.5. A Társaság által igénybe vett közvetítők listája az Üzletszabályzat **1. számú melléklete**.
  - 1.6. A Társaság üzleti óráit az Üzletszabályzat **2. számú melléklete** tartalmazza.
  - 1.7. A Társaság általános díjtétel-jegyzékét a jelen Üzletszabályzat **3. számú melléklete** tartalmazza. Az Ügyfél által fizetendő díjak és költségek alapját, mértékét és esedékességét tekintve az Ügyféllel megkötésre kerülő egyedi szerződés a Társaság általános díjtétel jegyzékétől a Felek írásos közös megegyezése alapján eltérhet.
  - 1.8. Az Üzletszabályzat rendelkezései a Felek befektetési szolgáltatásra, vagyis a Társaság által nyújtott portfóliókezelési és befektetési tanácsadási tevékenységre vonatkozó jogviszonyára irányadók. A Felek közötti, az előbbieket hatálya alá tartozó tevékenységek keretébe tartozó jogügyletek tartalmát elsődlegesen a Felek között az adott ügyletre vonatkozóan létrejött egyedi szerződés határozza meg. A Társaság által használt szerződések formanyomtatványait az Üzletszabályzat **4. számú melléklete** tartalmazza. A Társaság fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy a formanyomtatványoktól eltérő feltételekkel szerződjön az Ügyféllel. Az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók mindazokban a kérdésekben, amelyekről az adott egyedi szerződés kifejezetten nem rendelkezik.
  - 1.9. Azokban a kérdésekben, amelyekre sem a Felek közti szerződés, sem az Üzletszabályzat nem tartalmaz rendelkezést, a jogviszony természetétől függően a Tpt., a Bszt., a Ptk. és az adott Ügyfél vonatkozásában kötelezően alkalmazandó további jogszabályok irányadók. Amennyiben az Ügyfélre vonatkozó jogszabály, felügyeleti elvárás vagy szabályzat a Társaság által az Ügyfél részére nyújtandó szolgáltatást érintő rendelkezést tartalmaz, úgy erre az Ügyfél köteles megfelelő időben előre és írásban felhívni a Társaság figyelmét. Ennek elmulasztása vagy késedelme az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül és az eredő következmények az Ügyfelet terhelik.
  - 1.10. A Felek jogviszonyára és az esetleges jogvitákra a magyar jog irányadó. Jogvita esetén a Társaság székhelye szerint illetékes bíróság rendelkezik kizárólagos illetékességgel.
  - 1.11. A Felek közötti kapcsolattartás nyelve elsődlegesen a magyar, a Felek megállapodása esetén a megállapodásban rögzítésre kerülő nyelv. A nem magyar nyelven kiállított dokumentumok a Társaság ettől eltérő rendelkezése hiányában az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI) által készített hiteles fordítással ellátva nyújtandók be a Társasághoz.
  - 1.12. Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti, az minden, a Társaságnak az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében hozzáférhető illetve a Társaság internetes oldalán, a [www.quantis.hu](http://www.quantis.hu) címen megtekinthető.

1.13. A Társaság az Üzletszabályzat változásáról a módosítás hatályba lépését legalább 15 nappal megelőzően a Társaság honlapján közzétett hirdetményben értesíti az Ügyfeleit. Amennyiben az Ügyfél az Üzletszabályzat módosított rendelkezéseit magára nézve nem fogadja el, úgy jogosult a Társasággal megkötött, és a módosítással érintett szerződését a módosított Üzletszabályzat hatálybalépésének napjára írásban felmondani. Amennyiben az Ügyfél a rendelkezésére álló határidő alatt felmondási jogával nem él, az a módosítás Ügyfél általi elfogadásának minősül, azaz a módosított Üzletszabályzat tartalma az Üzletszabályzat hatályba lépése napján a Felek jogviszonyának részévé válik. Az Üzletszabályzat esetleges módosítása esetén a módosítások a hatálybalépéskor már teljesített ügyletekre visszamenőlegesen nem vonatkoznak.

## **2. Együttműködés és tájékoztatás**

2.1. A Felek a kölcsönös együttműködés követelményének megfelelően, késedelem nélkül értesítik egymást az ügylet szempontjából lényeges körülményekről, tényekről, az ügylettel összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre idejében válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.

2.2. A Felek haladéktalanul értesítik egymást elnevezésük, címük, képviselőjük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státuszukat érintő minden egyéb, az ügylet szempontjából lényeges változásról. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó Felet terheli.

2.3. Az Ügyfél köteles 3 napon belül értesíteni a Társaságot, ha nem érkezett meg időben valamely, a Társaságtól várt értesítés. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik.

2.4. A Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra az Ügyfél általi igazolt átvételtől számított 5 napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.

2.5. Az Ügyfél köteles a Társasággal való kapcsolatára vonatkozó információkat bizalmasan kezelni. Ettől eltérni csak a Társaság kifejezett beleegyezése esetén szabad.

2.6. A Társaság hirdetményei a [www.quantis.hu](http://www.quantis.hu) internetes címen jelennek meg.

## **3. Ügyfél-minősítés, tájékoztatás és tájékozódás**

3.1. A Társaság az Ügyfeleket a Bszt. szerint minősíti. A Társaság az Ügyfeleket értesíti a minősítés eredményéről, illetve arról, hogy az Ügyfelek milyen feltételekkel kérhetnek eltérő minősítést.

A Társaság az Ügyfelet különböző ügyfél-típusokba sorolja (ügyfélstátusz). Az Ügyfeleken belül az egyes szolgáltatások tekintetében a jogszabály eltérő rendelkezéseket határoz meg.

Lakossági ügyfélnek minősül egyéb besorolás hiányában minden Ügyfél. Akár az Ügyfél kérelemre, akár a Társaság kezdeményezésére történt eltérő minősítés hiányában az Ügyfél lakossági ügyfélnek minősül.

Szakmai ügyfélnek minősül:

- a) a befektetési vállalkozás,
- b) az árutőzsdei szolgáltató,
- c) a hitelintézet,
- d) a pénzügyi vállalkozás,
- e) a biztosító,
- f) a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- g) a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- h) a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- i) az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet,
- j) a központi értéktár,
- k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- l) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- m) a kiemelt vállalkozás, azaz az olyan vállalkozás amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított
  - mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
  - nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
  - saját tőkéje legalább kétmillió euró.
- n) a kiemelt intézmény, azaz
  - valamely EGT-állam kormánya,
  - valamely EGT-állam helyi és a regionális önkormányzata,
  - az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
  - az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
  - a Világbank,
  - a Nemzetközi Valutaalap,
  - az Európai Beruházási Bank,
  - minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény, vagy államközi szerződés hozott létre és
  - minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egység

A Társaság visszavonja a szakmai ügyfél minősítést, ha tudomást szerez arról, hogy az Ügyfél a fenti követelmény egyikét sem teljesíti.

A Társaság a lakossági ügyfélnek az Ügyfél írásbeli kérésére, írásban szakmai ügyfél minősítést adhat az Ügyfél által megjelölt pénzügyi eszközök és ügylettípus tekintetében, ha ezen Ügyfél az alábbi feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

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

A Társaság visszavonja a lakossági ügyfél kérésére megállapított szakmai ügyfél minősítést, ha az Ügyfél a kérelmét írásban visszavonja, vagy az Ügyfél olyan változásról értesíti a Társaságot, amely következtében már nem állnak fenn az átminősítés feltételei.

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

Tekintettel arra, hogy a vonatkozó jogi szabályozás csak a megbízás felvétele és továbbítása, a megbízás végrehajtása az Ügyfél javára és a számlaszámlás kereskedés elnevezésű befektetési szolgáltatások vonatkozásában engedi elfogadható partnernek tekinteni az Ügyfelet, azért a Társaság által jelenleg végzett befektetési szolgáltatások vonatkozásában az alábbi, elfogadható partneri minősítés csak elméleti jellegű. Elfogadható partnernek minősül:

- a) a befektetési vállalkozás,
- b) az árutőzsdei szolgáltató,
- c) a hitelintézet,
- d) a pénzügyi vállalkozás,

- e) a biztosító,
- f) a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- g) a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- h) a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- i) az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet,
- j) a központi értéktár,
- k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- l) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- m) a kiemelt vállalkozás,
- n) kiemelt intézmény,
- o) az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el.

A kiemelt vállalkozás, illetve intézmény írásban kérheti, hogy - akár egyes ügyletek vonatkozásában, akár általános jelleggel - a szakmai illetve a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosítson a Társaság a szolgáltatása során. Ebben az esetben az adott Ügyfél a jelen Üzletszabályzat szempontjából szakmai illetve lakossági ügyfélnek minősül.

A Társaság értesíti az Ügyfelet a minősítéséről, a minősítésében bekövetkezett bármilyen változásról. Amennyiben az Ügyfél a fentiek szerint kéri a besorolás átminősítését, a Társaság továbbá közli az Ügyféllel a szakmai Ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit. A Társaság a szerződéshez különálló dokumentumként mellékeli az átminősítésre vonatkozó kérelmet, valamint az Ügyfél írásba foglalt nyilatkozatát arról, hogy az ügyféltípusok közötti különbségre vonatkozó tájékoztatást megértette, és tudomásul vette.

A Társaság fenntartja a jogot a jogszabályi kereteken belül az egyes ügyfélstátuszokba történő be- és átsorolás, illetve átminősítés vonatkozásában, az átsorolás nem automatikus.

3.2. A Társaság a szerződés megkötése előtt köteles eleget tenni a jogszabályokban előírt tájékoztatási kötelezettségeknek, ideértve az adatvédelmi tájékoztatást is, tájékoztatási kötelezettségnek, valamint vizsgálni azt, hogy fennállnak-e az Ügyféllel történő szerződéskötés megtagadásának törvényben meghatározott okai. A Társaság a szerződés megkötését megelőzően megfelelő tájékoztatást nyújt az Ügyfél részére. A Társaság a tájékoztatás keretében tájékoztatja az Ügyfelet

- a) a Társaságra vonatkozó alapvető tudnivalókról,
- b) a Társaság működésének és tevékenységeinek szabályairól,
- c) az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz kezelésének szabályairól,
- d) a szerződésben foglalt ügyletben érintett pénzügyi eszközzel kapcsolatos tudnivalókról,
- e) a szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatos tudnivalókról, ideértve az ügyletet érintő nyilvános információkat, valamint az ügylet kockázatát,
- f) a végrehajtási helyszínekről,

- g) a szerződéskötéshez, valamint keretszerződés esetében – az egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó költségről, díjról, amely az ügyfelet terheli.

A Társaság a tájékoztatás keretében kitér különösen:

- a) a pénzügyi eszköz kockázatára, ideértve a tőkeáttétel lényegére és hatásaira vonatkozó tájékoztatást és a teljes befektetett összeg esetleges elvesztésének kockázatára vonatkozó felhívást,
- b) a pénzügyi eszköz piaci helyzetére,
- c) a pénzügyi eszköz árának volatilitására, illetve a piac elérésében tapasztalható esetleges korlátokra,
- d) a pénzügyi eszköz szerződéskötés időpontját megelőző időszakra vonatkozó árfolyam-alakulására,
- e) arra a tényre, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakció, pénzügyi kötelezettségvállalás és a további kapcsolódó kötelezettségek - ideértve a feltételes kötelezettségvállalást is - eredményeképpen az ügyfél pótlólagos befizetési kötelezettségre számíthat a pénzügyi eszköz megszerzésének költségén felül,
- f) a pénzügyi eszközzel kapcsolatos letéti követelmény vagy hasonló kötelezettség érvényesülésére,
- g) lakossági ügyfél esetében, a pénzügyi eszköz forgalomba hozatala esetén a 2003/71/EK bizottsági irányelv szerinti kibocsátási tájékoztató közzétételi helyére,
- h) annak a kölcsönhatásnak a lényegére, amely eredményeképpen egy egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz kockázata esetleg meghaladhatja az egyes összetevők kockázatainak összegét,
- i) a h) pontban meghatározott, egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz egyes összetevőinek leírására, és
- j) a garanciát magában foglaló pénzügyi eszköz esetében a garancia természetének részletezésére oly módon, hogy abból mind a garanciavállaló, mind a garantált intézmény megismerhető legyen és a garancia lényege a lakossági ügyfél számára megítélhető legyen.

A Társaság az internetes honlapján ([www.quantis.hu](http://www.quantis.hu)) ad tájékoztatást

- a) a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatos költségekről, ideértve bármilyen, díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönként és ügyleteként), hozzájárulást, valamint adót, amelyet a Társaság von le vagy számol el (a továbbiakban: teljes ár), összecszerően, illetve amennyiben ez pontosan nem határozható meg, a számítás módját és a számítás alapját
- b) az egyes devizák vagy valuták megnevezéséről, az alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltás költségeiről, ha az a) pontban meghatározott teljes árat vagy annak egy részét külföldi valutában vagy devizában kell megfizetni,
- c) a fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokról.

Az Ügyféllel történő szerződéses kapcsolat létesítésekor Társaság a szerződéskötéshez, valamint az egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó

költségekről, díjakról, amelyek az Ügyfelet terhelik a hatályos díjjegyzék átadásával írásban tájékoztatja.

A Társaság a tájékoztatások tartalmában bekövetkező változásról az Ügyfelet az internetes honlapján ([www.quantis.hu](http://www.quantis.hu)) történő közzététellel tájékoztatja.

Az Ügyfél a szerződés aláírásával elismeri, hogy a fentiekben felsorolt tájékoztatási kötelezettségének a Társaság eleget tett.

3.3. A Társaság a szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását köteles megtagadni, ha

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

A Társaság haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha a szerződéskötést vagy a megbízás végrehajtását az utóbbi felsorolás első bekezdése alapján megtagadta.

3.4. A Társaság saját mérlegelése alapján jogosult a szerződés megkötését egyéb esetekben is megtagadni.

3.5. A portfóliókezelési vagy befektetési tanácsadási tevékenység végzése esetén a Társaság a szerződés megkötését, vagy keretszerződés esetében a megbízás végrehajtását megelőzően meggyőződik arról, hogy az Ügyfél ismeretei és az adott pénzügyi eszközzel és ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, és a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait (a továbbiakban: **alkalmassági teszt**). Ha a Társaság az alkalmassági teszt alapján úgy ítéli meg, hogy az Ügyfél ismeretei és az adott pénzügyi eszközzel és ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége nem megfelelő ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását megtagadja az Ügyfél számára. A Társaság az alkalmassági teszt során a Társaság az Ügyféltől

- vagyoni és jövedelmi helyzetére, iskolai végzettségére, tőkepiaci ismereteire és tapasztalataira vonatkozó írásbeli nyilatkozatot,

- a nyilatkozatok alátámasztását szolgáló okiratok bemutatását, valamint
- más befektetési vagy árutőzsdei szolgáltatást nyújtóval való megállapodásának feltárását kérhet.

A Társaság az alkalmassági teszt keretében értékeli, hogy a befektetési tanácsadási tevékenysége vagy portfóliókezelési 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, ideértve a portfóliókezelési tevékenység kapcsán az e tevékenységből adódó kockázatokat is.

A Társaság a befektetési célok értékelése során megvizsgálja legalább

- azt az időszakot, amelyen belül a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél tartani kívánja a befektetését,
- a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél kockázatvállalási hajlandóságát és kockázatviselő képességét, és
- a befektetéssel megvalósítani kívánt célt.

A Társaság a pénzügyi teherviselő képesség értékelése során megvizsgálja legalább

- a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél rendszeres jövedelmének összegét és forrását,
- a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél birtokában lévő eszközök nagyságát, különös tekintettel a likvid eszközök, befektetett eszközök és az ingatlanok állományára, és
- a leendő szerződő felet vagy az Ügyfelet terhelő rendszeres kötelezettségek összegét és forrását.

A Társaság az ismeret és tapasztalat értékelése során

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

Amennyiben a Társaság a portfóliókezelési vagy befektetési tanácsadási szolgáltatását szakmai ügyfélnek nyújtja, akkor a tapasztalatokkal és ismeretekkel kapcsolatos feltételt teljesítettnek tekinti azzal, hogy ha a szakmai ügyféllel való átminősítésre az Ügyfél kérelmére került sor, akkor ezt az Ügyfél átminősítésre irányuló kérelmében megjelölt pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozásában kell alkalmazni.

Amennyiben a Társaság a befektetési tanácsadási tevékenysége keretében a szakmai ügyfélnek nyújt szolgáltatást, a befektetési célokkal összhangban lévő kockázattal és a kapcsolódó pénzügyi teherviselő képességgel kapcsolatos feltételt teljesítettnek tekinti.

A Társaság az alkalmassági teszt végrehajtása során nem támaszkodhat a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által közölt információra, ha felismeri, vagy fel kellene ismernie azt, hogy az információ nyilvánvalóan elavult, hibás vagy hiányos.

- 3.6. A Társaság az Ügyfél tájékoztatására vonatkozó követelményeknek megfelelő tájékoztatást úgy adja meg, hogy azt nem kifejezetten az Ügyfélnek címezi, hanem a [www.quantis.hu](http://www.quantis.hu) címen teszi elérhetővé. Az Ügyfél a Társasággal kötendő szerződés megkötése előtt köteles kifejezetten felhívni a Társaság figyelmét arra, amennyiben a tájékoztatás ezen eszközehez és formájához nem járul hozzá.

#### 4. Ügyfél-átvilágítás, képviselet, Adatkezelés

- 4.1. A Társaság a Pmt. alapján köteles az Ügyfelet átvilágítani. A Társaság ennek megfelelően a szerződés létrejötte előtt, illetve tartama alatt bármikor jogosult, a Pmt.-ben meghatározott esetben pedig köteles meggyőződni az Ügyfél, illetve az általa megjelölt vagy a nevében fellépő képviselők vagy javára eljáró megbízottak, illetve bármely más, az Ügyfél tekintetében a Társaság irányában rendelkezésre jogosult személy (a továbbiakban együttesen: **képviselő**) személyazonosságáról, a képviselők képviseleti jogosultságáról. Ez a jogosultság illetve kötelezettség nem érinti jelen Üzletszabályzat azon rendelkezéseinek érvényét, amelyek a szóban (telefonon) tett közlések meghatározott korlátozások melletti elfogadására vonatkoznak. Az egyes szerződések megkötésekor az Ügyfél azonosítását csak akkor kell elvégezni, ha az Ügyfelet a Társaság egyéb, korábbi ügylet kapcsán még nem azonosította.
- 4.2. Az Ügyfél azonosítására az Ügyfél személyétől függően az alábbi dokumentumok szolgálnak:
- belföldi természetes személy esetén a magyar hatóság által kiállított, személyazonosságot igazoló igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány,
  - külföldi természetes személy esetén érvényes útlevelel vagy személyi azonosító igazolvány, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy a Magyar Köztársaság rendészeti szerve által kiállított tartózkodási jogot igazoló vagy tartózkodásra jogosító okmány,

- belföldi nem természetes személy esetén az Ügyfél és törvényes képviselőjének (jogszályon, hatósági rendelkezésen és létesítő okiraton alapuló képviselőjének) azonosítására és a képviselet illetve cégjegyzés módjának megállapítására alkalmas, 30 napnál nem régebben kiállított, cégbírósi bejegyzést vagy más bíróság, hatóság általi nyilvántartásba vételt igazoló okirat (pl. cégkivonat, cégbírósi bejegyző végzés, egyéni vállalkozó esetében a vállalkozói igazolvány és az adószámot, illetve az adóhatósághoz való bejelentkezést igazoló okirat stb.), a nyilvántartásba vételt megelőzően az Ügyfél létesítő okirata (pl. alapító okirat, alapszabály, társasági szerződés stb.) vagy a hatályos jogszabályok szerinti egyéb, a létrejövételt igazoló okmány és az annak nyilvántartásba vételére irányuló, a megfelelő bírósághoz illetve hatósághoz történt benyújtását igazoló irat (amennyiben a nyilvántartásba vételt mint a belföldi nem természetes személy létrejöttéhez szükséges feltételt jogszabály írja elő), és
- külföldi nem természetes személy esetén az Ügyfél azonosítására a jelen pont legutóbbi alpontjában meghatározott szabályok megfelelően irányadóak, azzal, hogy a külföldi Ügyfél azonosítására annak saját joga szerinti, a legutóbbi alpontbeli dokumentumokkal egyenértékű dokumentumai szolgálnak.

4.3. Amennyiben a Társaságnak kétsége támad a tekintetben, hogy az Ügyfél által benyújtott dokumentumok bármelyike megfelel-e a fenti 4.2. pontban írt feltételeknek, vagy az Ügyfél, illetve képviselője megtagadja az azonosításhoz előírt okiratok szolgáltatását, a Társaság a dokumentumok fenti 4.2. pontban írt feltételeknek való megfelelése hitelt érdemlő bizonyításáig jogosult (jogszabályban meghatározott esetben köteles) felfüggeszteni, illetve megtagadni a szerződés megkötését (akkor is, ha egyébiránt a tekintetben a Társaság ajánlati kötöttségben állt), illetve a szerződés Társaság általi teljesítését (akkor is, ha a Felek között a szerződés már létrejött). Az Ügyfelet terheli a bizonyítás terhe a tekintetben, hogy az általa szolgáltatott dokumentumok megfelelően, hitelesen, teljes értékűen és naprakészen igazolják az Ügyfél azonosításához szükséges adatokat az Ügyfél saját joga figyelembe vételével.

4.4. Az Ügyfél képviselőjének azonosítására az alábbi dokumentumok összessége szolgál:

- a fenti 4.2. pontban a természetes személyekre vonatkozóan előírt, személyazonosságot igazoló dokumentumok valamelyike,
- a képviseleti jog alapját képező, a fenti 4.2. pontban részletezett dokumentumok valamelyike és
- a képviselő aláírás mintája.

4.5. Amennyiben az Ügyfél képviselője nem természetes személy, akkor a képviseletre kijelölt személy nevében eljáró személy kizárólag olyan természetes személy lehet, akinek képviseleti joga a fenti 4.2. pont szerinti

okiraton, vagy jogszabályon (külföldi Ügyfél esetén ezzel az Ügyfél saját joga szerint ezzel egyenértékű dokumentumon) alapul.

4.6. A Társaság jogosult kizárni vagy korlátozni a meghatalmazás útján történő képviseletet. Az Ügyfél meghatalmazottja közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazás alapján, a meghatalmazásban foglaltak szerint járhat el a Társaság előtt az Ügyfél helyett és nevében. A külföldön kiállított meghatalmazások alakosságainak meg kell felelniük a külföldön kiállított okiratok felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek. A meghatalmazásnak tartalmaznia kell mindazon adatokat, amelyek ismerete a meghatalmazó Ügyfél és a meghatalmazott azonosításához az Üzletszabályzat erre vonatkozó hatályos rendelkezései értelmében szükségesek. A meghatalmazás ellenkező értelmű, kifejezett rendelkezése hiányában a Társaság a meghatalmazást határozatlan idejűnek tekint. A meghatalmazás visszavonására a meghatalmazással azonos formában kerülhet sor. A meghatalmazást – a meghatalmazásban vagy annak formaszzerű módosítását, visszavonását, korlátozását jelentő okiratban foglalt eltérő rendelkezés hiányában – a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az abban meghatározott vagy az annak időbeli hatálya alatt kötött ügylettel, szerződéssel kapcsolatos minden jognyilatkozat és jogcselekmény, rendelkezés megtételére feljogosítja a meghatalmazottat, beleértve a szerződés megkötését, esetleges módosítását, s a teljesítéssel kapcsolatos elszámolást is. A Társaság nem fogadja el az olyan meghatalmazást,

- amelyet a meghatalmazott adott további harmadik személy részére, kivéve, ha az eredeti meghatalmazó a meghatalmazásban feljogosította a meghatalmazottat arra, hogy feladata ellátásához helyettesít vegyen igénybe és feltéve, hogy a meghatalmazással meghatalmazóként vagy meghatalmazottként érintett valamennyi személy hatályos jogszabályok és az Üzletszabályzat rendelkezései értelmében szükséges azonosításához szükséges adatok, okiratok rendelkezésre állnak, továbbá
- amely olyan jogszabály, illetve létesítő okirat szerint képviseletre jogosult személytől származik, aki képviseleti jogát a jogszabályok értelmében nem jogosult másra átruházni.

4.7. Amennyiben az Ügyfélnek több képviselője van, akkor a képviselők jogainak terjedelmét, az összeférhetetlenség feltételeit az Ügyfél köteles meghatározni a képviselők személyének megjelölésekor. Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének nem tesz eleget, a Társaság jogosult valamennyi, az Ügyfél által képviseletére jogosult személyként megjelölt személy képviseleti jogát önállóan és korlátozás nélkülinek tekinteni, kivéve, ha az Ügyfél által a Társaság részére átadott cégkivonatból vagy ezzel egyenértékű, az Ügyfél és a képviselők személyének és a képviseleti jog korlátainak azonosítására szolgáló dokumentumból kifejezetten más következik. Az Ügyfél terhére esik az, ha elmulasztja a képviseleti jog terjedelmének pontos meghatározását, vagy ha az általa e tekintetben a Társaság részére szolgáltatott információk, átadott adatok vagy az előbbiek és a Társaság rendelkezésére álló, egyéb, hiteles forrásból származó információk, adatok között eltérés, ellentmondás van és ez kár bekövetkezésére vezet.

4.8. A képviselő a személyazonosságát a fent előírtak szerint köteles igazolni, s az igazolt adatoknak meg kell egyezniük a képviseleti jogot megalapozó dokumentumban feltüntetett adatokkal. A Társaság a képviselő adatait és aláírását adatlapon rögzíti, mely adatokat a változások Társasággal való formaszzerű közléséig a Társaság jogosult érvényesnek tekinteni. Az Ügyfél köteles a képviselő személyében és a Társaság által nyilvántartott adataiban bekövetkezett, illetve elhatározott változást késedelem nélkül (a bekövetkezett változásról való tudomásszerzéstől, illetve az elhatározott változásoktól számított 5 napon belül) a Társasággal közölni és e közlés megtételével egyidejűleg

- gondoskodni arról, hogy mindazon adatok és dokumentumok rendelkezésre álljanak, amelyeket az Üzletszabályzat a képviselői minőség és a képviselő személyének azonosításához előír, továbbá
- gondoskodni arról is, hogy az új képviselő az Üzletszabályzat által meghatározott rendben a Társaság rendelkezésére bocsássa aláírás-mintáját.

E kötelezettségek bármelyikének elmulasztásából vagy késedelmes teljesítéséből előálló minden kár az Ügyfelet terheli.

4.9. A Társaság a képviselői minőség szabályszerű igazolásának tekinti a képviselő személyében elhatározott vagy adataiban bekövetkezett változást tartalmazó és az ilyen változás bejegyzésére, nyilvántartására jogosult bírósághoz illetve hatósághoz történt benyújtást igazoló dokumentumokat olyan esetekben, amikor az ilyen változások bejegyzésére az arra vonatkozó jogszabályi rendelkezések értelmében a változás időpontjára visszaható hatállyal kerül sor. Az Ügyfél köteles késedelem nélkül bejelenteni a Társaság részére, amennyiben a változások bejegyzésére utóbb bármely okból mégsem kerül sor (beleértve az erre irányuló kérelem visszavonását, avagy a bíróság illetve hatóság általi felfüggesztését vagy elutasítását). Az Ügyfél utóbb a változások bejegyzésének elmaradása okán nem hivatkozhat alappal a Társaság által a jelen pontnak megfelelően az Ügyfél szabályszerű képviselőjének tekintett személy által képviselt Ügyféllel kötött szerződések érvénytelenségére, hatálytalanságára vagy a rendelkezési, képviseleti jog hiányára vagy alaptalanságára. Nem hivatkozhat az Ügyfél a Társaság által az Üzletszabályzatnak megfelelően az Ügyfél szabályszerű képviselőjének tekinthető személy által képviselt Ügyféllel kötött szerződések érvénytelenségére vagy hatálytalanságára vagy a rendelkezési, képviseleti jog hiányára vagy alaptalanságára akkor sem, ha az Ügyfelet e körben olyan képviselő képviselte, aki általános (nyilvántartásra bejelentett vagy bejegyzett) képviseleti joggal nem rendelkezett, képviselőként azonban bejelentésre került a Társaság részére. Az Ügyfél köteles a képviselő személyében elhatározott változások megfelelő nyilvántartásba való bejegyzéséről rendelkező határozat másolatát az eredeti felmutatása mellett késedelem nélkül, de legkésőbb annak az Ügyfél általi átvételétől vagy egyéb módon való tudomásszerzésétől számított 5 napon belül a Társaságnak átadni.

4.10. A Társaság az Ügyfél adatairól nyilvántartást vezet az Ügyfél, annak képviselője azonosítása, az Ügyféllel való jövőbeni kapcsolattartás biztonsága, továbbá az Ügyfél igényeinek lehető legmagasabb szintű kiszolgálása érdekében. Az Ügyfél köteles Felek közti első szerződés megkötésekor a

Társaság által rendszeresített adatlapot a valóságnak megfelelő és teljes körű adatok hiánytalan szolgáltatásával kitölteni, az adatlapot szabályszerű (gazdasági társaságok esetében cégszerű) aláírásával ellátni, majd az adatlap egy eredeti példányát a Társaságnak átadni. Az adatlaphoz mellékelni kell az Üzletszabályzat fenti pontjaiban az Ügyfél és képviselője azonosításához előírt dokumentumok egy-egy eredeti példányát is. Amennyiben az eredeti példány csatolására nincs lehetőség, az eredeti példány Ügyfél általi felmutatása és a Társaság ügyintézője általi megvizsgálása mellett fénymásolat is csatolható.

#### 4.11. Az adatlap tartalmazza

- az Ügyfél és képviselője aláírás-mintáját,
- belföldi természetes személy esetén:
  - családi és utónév, előző név, nők esetében leánykori családi és utónév,
  - lakcím,
  - értesítési cím,
  - telefon-, telefax szám, elektronikus levélcím,
  - állampolgárság,
  - adóazonosító jel,
  - azonosító okmány típusa, száma,
  - anyja születési családi és utóneve,
  - születési hely, idő,
  - bankszámlaszám,
  - értékpapírszámla-vezető és értékpapír-számlaszám,
  - a képviselőkre vonatkozó adatok, a képviseleti jog esetleges korlátozása.
- külföldi természetes személy esetén:
  - a fentiekben a belföldi természetes személy esetére meghatározott adatok közül a személyi azonosító okmány alapján megállapítható adatok, de legalább családi és utónév, lakcím, állampolgárság, azonosító okmány típusa és száma,
  - magyarországi tartózkodási hely,
  - magyarországi kézbesítési megbízott (amennyiben rendelkezik ilyennel) azonosítására alkalmas adatok.
- belföldi és külföldi nem természetes személy esetén:
  - cégnév, rövidített név,
  - székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelep,
  - telephely, fióktelep,
  - értesítési cím,

- telefon-, telefax szám, elektronikus levélcím, honlapcím (amennyiben rendelkezik ilyennel),
  - statisztikai számjel,
  - adószám,
  - főtevékenység,
  - cégjegyzékszám vagy egyéb nyilvántartási szám, a jegyzéket vezető bíróság illetve hatóság neve, címe,
  - bankszámlaszám,
  - értékpapírszámla-vezető és értékpapír-számlaszám,
  - a képviselőre jogosultak neve, beosztása és az azonosításukhoz szükséges egyéb adatok, a képviselői jog esetleges korlátozása,
  - magyarországi kézbesítési megbízott (amennyiben rendelkezik ilyennel) azonosítására alkalmas adatok.
- képviselő (természetes személy) esetén:
- családi és utónév, előző (születési) név, nők esetében leánykori (születési) családi és utónév,
  - a személyazonosság igazolására szolgáló dokumentum száma, típusa, az azonosító okmányt kiállító hatóság megnevezése, betűjele, az okmány, időbeli érvénye,
  - lakcím, magyarországi tartózkodási hely (külföldi természetes személy képviselő esetében), értesítési cím,
  - telefon-, telefax szám, elektronikus levélcím (amennyiben rendelkezik ilyennel),
  - születési hely, idő,
  - állampolgárság,
  - anyja leánykori családi és utóneve,
  - a képviselői jog alapjának megjelölése (jogszabályon, hatósági rendelkezésen vagy létesítő okiraton vagy meghatalmazáson alapuló),
  - több képviselőre jogosult személy esetén a képviselőre jogosult személyek képviselői jogának terjedelme,
  - a képviselői jog egyéb korlátozása.

4.12. Az Ügyfél az adatlapon nyilvántartott adatai bármelyikének módosulását, legkésőbb a bekövetkezett változástól való tudomásszerzéstől, illetve az elhatározott változásoktól számított 5 napon belül köteles bejelenteni a Társaságnak. A nem természetes személy Ügyfél a tudomásszerzést követő 5 napon belül köteles a Társaságnak bejelenteni, ha a végelszámolása elhatározásáról szóló döntés született vagy a felszámolására irányuló kérelem került benyújtásra vagy ellene csődeljárás indult. A Társaság az adatlapon bejelentett adatokat mindaddig jogosult érvényesnek és hatályban levőnek

tekinteni, amíg a változásról hozzá az Ügyfél részéről a változásokat, az új adatokat és az azokat alátámasztó dokumentumokat is magában foglaló írásos bejelentés nem érkezett. Az Ügyfél által bejelentett adatmódosulást a Társaság az Ügyfél által szolgáltatott információk és dokumentumok alapján átvezeti. A változások bejelentésének elmulasztásából eredő károkért az Ügyfél felel. Amennyiben a Társaságnak más forrásból tudomására jut, hogy az Ügyfél, illetve képviselője adata eltér az adatlapon nyilvántartott adattól, a Társaság jogosult az Ügyfelet felhívni az eltérés tisztázására. Amennyiben az adateltérésről a Társaság az Ügyfél cégkivonatából, illetve ezzel egyenértékű - közhitelű nyilvántartásba vett adatait igazoló - dokumentumából értesül, illetve amennyiben az Ügyfél az adateltérést a Társaság felhívása ellenére megfelelően nem indokolja meg, a Társaság jogosult az Ügyféllel fennálló szerződését a Társaság választása szerint felmondással vagy elállással megszüntetni, és az Ügyfél szerződésszegő magatartásából eredő esetleges kárigényét az Ügyféllel szemben érvényesíteni.

- 4.13. A Társasággal történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor az Ügyfél köteles a Társaság részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, akinek a nevében, illetőleg javára vagyonkezelési, képviseleti vagy más megállapodás (megbízás) alapján, vagy anélkül eljár (a továbbiakban: **tényleges tulajdonos**). Ha az Ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonosnak a fent meghatározott valamennyi adatát tartalmaznia kell. A Társaság az Ügyfél nyilatkozata alapján rögzítheti a tényleges tulajdonos mindazon adatait, amely adatok rögzítése az Ügyfél és képviselője azonosítása körében kötelező. Ezen adatok rögzítése, a tényleges tulajdonos azonosítása érdekében a Társaság azonosító okmányok bemutatására hívhatja fel a tényleges tulajdonost. Jogi személy esetében tényleges tulajdonosnak tekintendő az a magánszemély vagy az a jogi személy, akinek a jogi személy a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény 23. § (2) bekezdése szerint meghatározott közvetlen irányítása alatt áll. E körben a Társaság a közvetlen irányítást igazoló okiratot vagy igazolást kérhet az Ügyféltől. Amennyiben a Társasággal való szerződéses kapcsolat fennállása alatt bármikor kétség merül fel a jogi személy tényleges tulajdonosának kilétével kapcsolatban, továbbá pénzmosásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Társaság az Ügyfelet a tényleges tulajdonosra való (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel. Az ezen alponthan előírt nyilatkozat hiányában a Társaság a szerződéskötést, az ügyleti megbízás, illetőleg további ügyleti megbízások teljesítését megtagadja.
- 4.14. A Társaság az Ügyfél és képviselője azonosítására szolgáló, az Ügyfél által a Társaság rendelkezésére bocsátott vagy a Társaságnak bemutatott okmányokról a Társaság másolatot készíthet. Ezen másolatok az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok szerint kezelendők. Az okmányokról készített másolatokat a Társaság az azonosítás során keletkezett iratokkal együtt tárolja és azokat a szerződéses kapcsolat megszűnését követő 8 évig köteles megőrizni.
- 4.15. A Társaság eltekinthet az Üzletszabályzatnak az Ügyfél és képviselője azonosítására vonatkozó szabályai közül azon előírások alkalmazásától, amelyek többletfeltételt támasztanak a Társaság „A pénzmosás és a terrorizmus

finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatában” az ügyfél- és képviselője azonosítása tekintetében előírt feltételekhez képest, amennyiben az előbbi többletfeltételek valamelyikének teljesítése objektív akadályok miatt nem vagy egyéb okból ésszerűen nem lehetséges az adott ügyben, 'A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat” előbb hivatkozott előírásainak teljesítése azonban nem mellőzhető.

- 4.16. A Társaság az Ügyfél jognyilatkozatainak és a szerződéseken szereplő aláírásokat gondosan köteles megvizsgálni, és ha azt tapasztalja, hogy az aláíró jogosulatlan, vagy aláírása a bejelentett mintától szembeötlően eltérő, a Társaság az ok megjelölésével az adott dokumentumot, szerződést visszaküldi az Ügyfélnek és annak aláírását, illetve életbe léptetését - ennek az Ügyféllel való egyidejű közlése mellett - az eltérés okának tisztázásáig függőben tarthatja.
- 4.17. A Társaság nem felel az olyan jognyilatkozatok elfogadásából, szerződések teljesítéséből eredő kárért, amelyek jogosulatlan, vagy hamisított voltát gondos vizsgálat alapján sem lehetett felismerni.

## **5. Jognyilatkozatok közlése**

- 5.1. Bármely Fél által a másik Félhez intézett jognyilatkozat (beleértve a szerződés feltételeinek módosítását, vagy a szerződés felmondását) csak akkor hatályos, ha azt a másik Féllel írásban közölték, kivéve, ha a szerződés, vagy az Üzletszabályzat valamely pontja ettől eltérően rendelkezik. Írásbeli közlésnek minősül a másik Félnek írásbeli formában személyesen, vagy postai úton levélben eljuttatott közlés.
- 5.2. A Társaság jogosult az Ügyféllel telefonon folytatott beszélgetést hangfelvételen rögzíteni. A Társaság a hangfelvételt 5 évig őrzi meg. Az Ügyfél kérésére a Társaság biztosítja az Ügyfél számára a lehetőséget, hogy a rögzített hangfelvételeket a Társaság helyiségében, helyben meghallgassa. A Társaság a hangfelvétel másolatát, a másolatkészítés előzetesen egyeztetett költségeinek megfizetését követően, az Ügyfél kérésére írásban vagy elektronikus formában kiadja.
- 5.3. A Felek írásbeli jognyilatkozataikat telefaxon is eljuttathatják egymásnak, az ilyen jognyilatkozatokat azonban utóbb, 5 napon belül postai úton eljuttatott levélben is meg kell erősíteni, kivéve, ha ennek szükségességétől a másik Fél eltekint. A tekintetben, hogy valamely jognyilatkozatot a másik Féllel közöltek, azt a Felet terheli a bizonyítási teher, amely Fél e közlésre hivatkozik, arra jogot, vagy igényt alapít. A közlés megtörténtét hitelt érdemlően bizonyítja a másik Fél által a személyes kézbesítéskor aláírt átvételi elismervény, a telefaxon történt iratküldést igazoló szelvény, a postai feladást igazoló ajánlott szelvény, a Társaság postai feladó- vagy átadókönyve, illetve a Társaság bármilyen olyan belső iratnyilvántartása vagy iratjegyzéke, amelyből a postai feladás ténye kitűnik.

- 5.4. A Társaság az Ügyfélnek szóló iratokat, értesítéseket általában nem köteles ajánlottan, tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata, vagy kézjeggyel ellátott példánya a Társaság birtokában van, vagy pedig ha az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék, vagy feladóvevény igazolja. A telex és telefax útján küldött és fogadott értesítéseket megtörténtnek kell tekinteni.
- 5.5. A küldemény feladását követő 2. nap elteltével a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Ügyfél megkapta, ide nem értve az ajánlottan, tértivevénnyel feladott küldeményeket, amelyek címzett általi átvételének időpontját a címzett által aláírt tértivevény tartalmazza.
- 5.6. Az írásbeli küldemények illetve értesítések Társasághoz érkezése, Társaság általi átvétele tekintetében a Társaság nyilvántartása az irányadó. A Társaság az Ügyfél kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről.
- 5.7. Az Ügyfél nem érvényesíthet követelést a Társasággal szemben, ha a követelés alapja a telefon-, telefax- vagy e-mailkapcsolat során előforduló félreértés, hiba vagy illetéktelen hozzáférés.

## **6. Felelősségi szabályok**

- 6.1. A Társaság tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek megfelelően, annak az adott körülmények között lehetséges legteljesebb figyelembevételével és a kellő gondossággal jár el. A Társaság megtéríti mindazt a kárt, amelyet e kötelezettségének felrőható megszegése által az Ügyfélnek okozott.
- 6.2. A Társaság nem felel az olyan kárért, amely erőhatalom, bel-, vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása illetve vis maior esemény vagy körülmény, vagy a Társaság felelősségi körén kívüli ok folytán következik be.
- 6.3. A Felek kölcsönösen felelősek egymás felé a szerződés során közölt adatok valódiságáért, továbbá az ügylet tárgyát képező pénzügyi eszköz illetve pénzeszköz feletti korlátlan rendelkezési jogért, az ügylet tárgyának per-, igény- és tehermentességéért. Az Ügyfél részéről a szerződés során adott megtévesztő tájékoztatás következményeit az Ügyfél viseli.
- 6.4. A Társaság nem felel azokért a károkért, amely a Társaságnak az előző pontok szerinti, az üzleti szokásoknak megfelelő eljárása ellenére következtek be.
- 6.5. A Társaság a jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a szerződések teljesítéséért felelősségét nem zárhatja ki és nem korlátozhatja.

## **7. A szerződés módosítása és megszüntetése**

- 7.1. A Felek közös megállapodással, írásban módosíthatják a keretjellelű vagy még nem teljesített szerződéseket.
- 7.2. A szerződés megszűnik a következő esetekben:
- a szerződés tárgyaként meghatározott ügylet Felek általi teljesítésével,
  - írásbeli közös megegyezéssel,
  - írásbeli rendes felmondással,
  - bármely fél írásbeli azonnali hatályú felmondásával, amennyiben ennek a szerződésben rögzített feltételei fennállnak,
  - bármely Fél egyoldalú jognyilatkozattal történő elállásával, amennyiben az egyoldalú elállásra jogszabály vagy a szerződés alapján lehetőség van,
  - a Társaság jogutód nélküli megszűnésével, kivéve, ha a szerződést is tartalmazó állomány átruházására a jogutód nélküli megszűnést megelőzően sor kerül.
- 7.3. A Felek a szerződés megszűnése esetén az adott ügylet jellegéből adódó ésszerű határidőn belül kötelesek elszámolni egymással, ennek érdekében kötelesek messzemenően együttműködni egymással.

## **8. Üzleti titok és értékpapírtitok**

- 8.1. A Felek, az e szervezetekben részesedést szerezni kívánó személy, a Felek bármelyikénél a vezető állású személyek, valamint az alkalmazottak kötelesek a másik fél működésével kapcsolatban tudomásukra jutott üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani. Üzleti titoknak minősül a másik Fél tevékenységéhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek titokban maradásához a másik Félnek méltányolható érdeke fűződik, és amelyet üzleti titokká minősített, illetve amelynek titokban maradása érdekében a szükséges intézkedéseket megtette.
- 8.2. A titoktartási kötelezettség kiterjed arra a személyre és szervezetre is, aki, illetve amely üzleti titoknak minősülő információkhoz jutott.
- 8.3. A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a hatáskörében a törvény felhatalmazása alapján eljáró
- Felügyelettel
  - Befektető-védelmi Alappal,
  - MNB-vel,
  - Állami Számvevőszékkel,
  - állami adóhatósággal,
  - Gazdasági Versenyhivatallal,

- a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző a Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel,
- nemzetbiztonsági szolgálattal szemben,

a titoktartási kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn továbbá a hatáskörében eljáró

- nyomozó hatósággal a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében, továbbá a feladatkörében eljáró ügyészséggel szemben,
- a 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.

8.4. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Tpt. 205. §-ban meghatározott (bennfentes kereskedelemmel illetve piacbefolyással kapcsolatos) 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.

8.5. Értékpapírtitok minden olyan, az Ügyfélről, a Társaság rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Társasággal kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik. Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából Ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki a Társaságtól szolgáltatást vesz igénybe. Aki értékpapírtitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani. Aki értékpapírtitok birtokába jut, azt nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Társaságnak vagy ügyfeleinek hátrányt okozzon.

8.6. Értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körét pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad,
- törvény az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- a Társaság érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

8.7. Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- a hatáskörében eljáró Felügyelettel, Befektető-védelmi Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkal, Gazdasági Versenyhivatallal,
- a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi értéktárral, az Áht. 120/B. § (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 feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- csődeljárás, felszámolási eljárás, helyi önkormányzatok adósságrendezi eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyongfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
- a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, ügyésszeggel,
- a büntető, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá csőd,- felszámolási eljárás, illetve a hegyi önkormányzatok adósságrendezi eljárása keretében a bírósággal,
- külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott 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 országgyűlési biztossal szemben, e szerveknek a Társasághoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

8.8. Nem áll fenn továbbá az értékpapírtitokkal kapcsolatos titoktartási kötelezettség 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 Társaságtól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,

- az Befektető-védelmi Alap által külföldi befektető-védelmi 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 Társaság az Art. 52. § (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot.

8.9. Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az Ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről vagy amelyről az előző bekezdésben megjelölt szerv vagy hatóság az értékpapírtitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve ha a feladatkörében eljáró MNB vagy a Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat. Az adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, melyet az adatkérésben megjelölt. A fentiekben meghatározott esetekben a Társaság az adatok kiszolgáltatást a titoktartási kötelezettségre hivatkozva nem tagadhatja meg.

8.10. Az értékpapírtitokkal kapcsolatos titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha a Társaság az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

8.11. A Társaság a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul köteles kiszolgáltatni a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla

- kábítószer-kereskedelemmel,
- terrorcselekménnyel,
- robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
- lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
- pénzmosással,
- bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- bennfentes kereskedelemmel,
- piacbefolyásolással

áll összefüggésben.

8.12. A jogszabályban meghatározott esetek kivételével az érintett Ügyfelet az értékpapírtitoknak minősülő adatát adásáról tájékoztatni kell.

8.13. Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét

- az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az egyes Ügyfelek személye vagy üzleti adat nem állapítható meg,

- az értékpapírszámla-tulajdonos nevére, értékpapírszámlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,
- a referenciaadat-szolgáltató részéről a KHR-nek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,
- a Társaság által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a Társaság részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- a Társaság által a külföldi befektetési vállalkozás számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha az Ügyfél ahhoz írásban hozzájárult, és a Társaságnál a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi befektetési vállalkozás székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok 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,
- bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírásmintájának bemutatása,
- a Felügyelet által a Társaság egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, a pénz- és tőkepiaci folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
- a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző gazdasági társaság részére,
- jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indokolási részének közzététele,
- a Tpt. 205. §-ában meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése,
- a Pmt. 22. § (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 Tpt. 181/J. § (15) bekezdés szerinti 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, és
- a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás.

## **9. Közreműködő igénybevétele, kiszervezés**

- 9.1. A Társaság jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez a szerződés teljesítése érdekében szükséges. A Társaság a harmadik személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály, tőzsdei vagy központi elszámolóházi, központi értéktári vagy központi szerződő féli szabályzat korlátozza, a Társaság felelőssége is ehhez igazodik. Így például a Társaság nem felelős a tőzsdei vagy más kereskedési rendszerében illetve a letétkezelő, illetve más elszámolási és értéktári rendszerében a Társaságnak fel nem róható okból előállt technikai meghibásodásért, késedelemért, hibás adatfeldolgozásért, illetve ezeken felül is bármilyen olyan, a fent írt rendszerekkel összefüggésben előállt olyan hibáért, amelyért való felelősségét az előbbi személyek kizárták.
- 9.2. A Társaság a Tpt. 240/A. §-a alapján alkalmazandó Bszt. szabályai szerint a befektetési szolgáltatási tevékenységét, kiegészítő szolgáltatását vagy bármely, a Bszt. hatálya alá nem tartozó tevékenységét vagy szolgáltatását kiszervezheti.
- 9.3. A Társaság által kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzékét az Üzletszabályzat **5. számú melléklete** tartalmazza.
- 9.4. Amennyiben a Társaság és a részére kiszervezett tevékenységet végző személy vagy szervezet ugyanazon csoport tagja, a Bszt. kiszervezésre vonatkozó rendelkezéseinek történő megfelelés céljából a Társaság figyelembe veszi az általa a kiszervezett tevékenységet végzőre gyakorolt ellenőrzés és befolyás mértékét.

## **10. Eljárás a Társaság engedélyének korlátozása, felfüggesztése illetve visszavonása esetén, továbbá az elszámolóháznak, központi szerződő félnek az ügyfél megbízását érintő intézkedése esetén**

- 10.1. A Társaság minden ügyletfajta esetén köteles haladéktalanul értesíteni az Ügyfelet, ha a Társaság tevékenységi engedélyének, egyes tevékenységek részleges vagy teljes korlátozása, felfüggesztése, engedélyének részleges vagy teljes visszavonására kerül sor. Az értesítésnek azt is tartalmaznia kell, hogy az Ügyfél a továbbiakban mely befektetési szolgáltatás nyújtónál veheti igénybe a szolgáltatást.
- 10.2. A Társaság minden ügyletfajta esetén értesíti az Ügyfelet abban az esetben, ha az elszámolóház illetve a központi szerződő fél intézkedése érinti az Ügyfél

megbízását vagy az Ügyfél javára kötött ügyletet. A Társaság kizárja a felelősségét ezen intézkedések hatásaival kapcsolatban. Az Ügyfél ebben az esetben köteles utasítást adni a Társaság részére az érintett ügylet vonatkozásában.

## **11. Állomány-átruházás**

- 11.1. A Társaság köteles minden tőle elvárható megtenni annak érdekében, hogy az állomány-átruházásánál az Ügyfél érdekei ne sérüljenek.
- 11.2. A Társaság az állomány-átruházásról, az erről szóló szerződés hatálybalépését megelőzően az Ügyfelet értesíti, mely értesítésben a Társaság egyben tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az átvevő üzletszabályzatának rendelkezései hol, mikortól és milyen formában tekinthetők meg. Az állomány-átruházásról szóló értesítés kézhezvételét követően Ügyfélnek 30 nap áll a rendelkezésére, hogy írásban nyilatkozzon a Társaság felé az átvevő üzletszabályzatának elfogadásával vagy elutasításával kapcsolatban. Amennyiben a fenti nyilatkozatot határidőre nem teszi meg, vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg a nyilatkozatot a Társaságnak, úgy ez az átvevő és annak az üzletszabályzata elfogadásának minősül. Az értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési szolgáltatást nyújtó üzletszabályzatának rendelkezései vonatkoznak az Ügyfélnek az átvevőhöz így átkerült állományára.
- 11.3. Állomány-átruházás esetén a Társaságot az Ügyféllel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályai az irányadóak.
- 11.4. Az állomány-átruházás következtében felmerülő költséget, díjat a Társaság az Ügyfélre nem hárítja át.

## **12. Befektetővédelmi szabályok**

- 12.1. A Társaság a Befektető-védelmi Alap (a továbbiakban: **Alap**) tagja.
- 12.2. Az Alap által nyújtott biztosítás a Társaság által nyújtott portfóliókezelési tevékenységből eredő Ügyfél-követelésre terjed ki, a Tpt.-ben meghatározott feltételekkel.
- 12.3. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki:
  - az állam,
  - a költségvetési szerv,
  - a tartósan, száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
  - a helyi önkormányzat,
  - az intézményi befektető,

- kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektetővédelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- az elkülönített állami pénzalap,
- befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
- az MNB, és
- az Alap tagjánál vezető állású személy és a vele közös háztartásban élő közeli hozzátartozója,
- az Alap tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező gazdálkodó szervezet vagy természetes személy, és ez utóbbival közös háztartásban élő közeli hozzátartozója által kötött ügyletből eredő követelésre.

12.4. Az 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,
- amely nem euróban, vagy a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.

12.5. Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a bíróság az Alap tagja felszámolását rendeli el. Az Alap tagja a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 15 napon belül köteles a Felügyelet által üzemeltetett honlapon értesíteni a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő 30. nap. A kártalanítás megállapítására az Ügyfél erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelmet az Ügyfél az igényérvényesítés 1. napjától 1 éven belül terjesztheti elő. Az Alap a kártalanításra jogosult Ügyfél részére a követelését személyenként és befektetési szolgáltatóként összevontan legfeljebb 20.000,- (húszezer) euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke 1.000.000,- (egymillió) forint összeghatárig 100%, 1.000.000,- forint összeghatár felett 1.000.000,- (egymillió) forint és az 1.000.000,- (egymillió) forint feletti rész 90%-a. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja. A kártalanítás mértékének megállapítása során az Ügyfélnek az Alap tagjánál fennálló befektetési szolgáltatási tevékenységből származó valamennyi, az Alap tagja által ki nem adott követelését össze kell számítani. Ha az Alap tagjának az Ügyféllel szemben befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során az Ügyfél követelésébe be kell számítani.

12.6. 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.

- 12.7. Az Ügyfél szerződéssel alátámasztott követelésének és az Alap tagja által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni a jogosultnak járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálástól számított 90 napon belül történő kifizetéséről.

### **13. Befektetési tanácsadási tevékenység**

- 13.1. A Társaság az Ügyfél megbízása alapján, egyedi szerződés feltételei szerint befektetési tanácsadást nyújt. Ennek során pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlást nyújt.
- 13.2. Nem minősül befektetési tanácsadásnak a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzététele, továbbá a Társaság által az Ügyfél részére adott, a Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatás.
- 13.3. A Társaság a befektetési tanácsadási szolgáltatást az alkalmassági teszten való megfelelés esetén nyújtja.
- 13.4. A Társaság nem felel az általa nyújtott befektetési tanács hatására kötött ügyletek eredményéért, az Ügyfélnek vagy másnak a befektetési tanács felhasználásával vagy arra tekintettel megkötött ügylete hozamáért, ezekkel összefüggő várakozások elmaradásáért, károkért és egyéb hátrányos következményekért.
- 13.5. Az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, ha a befektetési tanácshoz szükséges, a Társaság által igényelt adatokat, információt nem biztosítja a Társaság részére, vagy az együttműködési kötelezettséget más módon sértő magatartást tanúsít, vagy a Társaság részére járó díjat határidőben nem fizeti meg.
- 13.6. A Társaság az általa végzett befektetési tanácsadási tevékenységért díjat illetve költségtérítést számít fel. A díj és költségtérítés alapja, mértéke és esedékessége a befektetési tanácsadásra irányuló szerződésben kerül meghatározásra.

### **14. Portfóliókezelési tevékenység**

- 14.1. A Társaság a portfóliókezelési tevékenység keretében, az Ügyféllel kötött portfóliókezelési szerződés feltételei szerint végez vagyonkezelést.
- 14.2. A Felek közötti portfóliókezelési szerződés alapján az Ügyfél eszközei előre meghatározott feltételek mellett, az Ügyfél javára, pénzügyi eszközökbe

- kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az Ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli.
- 14.3. Az Ügyfél részére a Társaság által a portfóliókezelési szerződés alapján teljesítendő jelentéseket, beszámolókat, adatszolgáltatást az egyes portfóliókezelési szerződések, valamint amennyiben az Ügyfél szabályozott szervezet (például önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár vagy biztosító) az erre vonatkozó külön jogszabályok határozzák meg.
- 14.4. A fentiek alapján a Társaság rendszeresen, de legalább évenként jelentést készít és a szerződésben meghatározottak szerint írásban az Ügyfél rendelkezésére bocsátja (rendszeres jelentéstétel).
- 14.5. A Társaság portfóliókezelési tevékenysége keretében a végrehajtott ügylettel kapcsolatos tájékoztatását a fenti rendszeres jelentési kötelezettsége keretében adja meg.
- 14.6. Az Ügyfél rendelkezhet úgy, hogy a végrehajtott ügyletekkel kapcsolatosan a Társaság ügyletenként, legkésőbb az ügylet végrehajtásának napját követő első kereskedési napon, vagy ha a megbízást a Társaság harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő kereskedési napon adjon tájékoztatást (eseti tájékoztatás). Az eseti tájékoztatást nem kell megadni, ha ugyanezt az információt a lakossági ügyfél harmadik személytől is haladéktalanul megkapja. Ha az Ügyfél az eseti tájékoztatást választotta, a Társaság portfóliókezelési tevékenységével kapcsolatos rendszeres jelentéstételi kötelezettsége keretében adandó jelentést az alábbi rendszerességgel nyújtja:
- ha a Társaság portfóliókezelési tevékenysége keretében az Ügyféllel olyan szerződést kötött, amely tőkeáttételes portfólió kialakítását teszi lehetővé, legalább havonta,
  - egyéb esetben az Ügyfél kifejezett kérésére (ennek érdekében az Ügyfélnek joga van kérelemmel fordulni a Társasághoz) negyedévente,
  - az Ügyfél kifejezett kérése hiányában legalább félévente, ha olyan értékpapírra vonatkozik, amely átruházható értékpapír megszerzésére vagy értékesítésére jogosít, vagy amely átruházható értékpapír, deviza, kamatláb vagy hozammutató, áru, index vagy más hasonló referenciaként értelmezhető intézkedés változásán alapul és készpénzben teljesítendő, és a Bszt. 6. §-ban meghatározott pénzügyi eszközök közül a d)–k) pontokban meghatározott eszközre vonatkozik, illetve
  - egyéb esetben az Ügyfél kifejezett kérése hiányában legalább évente.
- 14.7. Amennyiben a Társaság portfóliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél számára vezetett számlán feltételes kötelezettségvállalással járó nyitott pozíciót tart nyilván, vagy ilyen pozíciót eredményező ügylet végrehajtását vállalta, az Ügyfél tájékoztatás rendszerességére vonatkozó rendelkezésétől függetlenül, legkésőbb a veszteséget eredményező ügylet végrehajtásának napját követő kereskedési napon tájékoztatja az Ügyfelet, ha az Ügyfél által realizált

veszteség meghalad egy, a Társaság és az Ügyfél között létrejött szerződésben meghatározott határértéket.

- 14.8. Az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül egyebek között az, ha az Ügyfél a szerződésben megállapított induló állományt határidőben nem bocsátja a Társaság rendelkezésére, vagy a szerződésben meghatározott kezelési díjat nem fizeti meg, vagy egyéb, az együttműködési kötelezettséget sértő magatartást tanúsít.
- 14.9. A Társaság az általa végzett portfóliókezelési tevékenységért portfóliókezelési díjat, illetve költségtérítést számít fel. E díj és költségtérítés alapja, mértéke és esedékessége a Társaság hatályos általános díjtétel-jegyzékében található. A Felek a portfóliókezelési szerződésben ezen általános díjtétel-jegyzékben található rendelkezésektől kölcsönös akarattal eltérhetnek.
- 14.10. A Társaság portfóliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél eszközei az Ügyfél által megbízott letétkezelőnél kerülnek őrzésre és nyilvántartásra, a Társaság pedig ezen letétkezelő által őrzött illetve nyilvántartott eszközök felett kap rendelkezési jogot az Ügyféltől.

## **15. Záró rendelkezések**

- 15.1. A Társaság az Üzletszabályzatot a Társaság igazgatóságának jóváhagyását követő 8 napon belül, oldalanként cégszerűen aláírva tájékoztatás végett a Felügyelet részére benyújtja.
- 15.2. Az üzletszabályzatot az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségekben ki kell függeszteni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen elérhető módon elektronikus úton is elérhetővé kell tenni, lehetővé téve az Ügyfél számára annak tárolását és előhívását.
- 15.3. Az Üzletszabályzat mellékletei:
- |                   |   |
|-------------------|---|
| 1. sz. melléklet: | A Társaság által igénybevett közvetítők jegyzéke                                  |
| 2. sz. melléklet: | A Társaság üzleti órái  |
| 3. sz. melléklet: | A Társaság általános díjtétel-jegyzéke  |
| 4. sz. melléklet: | A Társaság által alkalmazott szerződések formanyomtatványai                       |
| 5. sz. melléklet: | A kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke |
| 6. sz. melléklet  | Panaszkezelési Szabályzat   |
| 7. sz. melléklet  | Végrehajtási Politika   |
| 8. sz. melléklet  | Összeférhetlenségi Politika   |

Budapest, 2011. október 4.

**QUANTIS Investment Management Zrt.**

---

**Sárándi Ákos**  
vezérigazgató