

ACCESS Befektetési Alapkezelő
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Üzletszabályzat

- portfoliókezelési üzletág -

Változatszám	Dátum	Elfogadta	Módosítás célja	Megjegyzés
1.1	2012. június 13.	vezérigazgató	díjfizetésre vonatkozó rendeletek kiegészítése	I.1. Portfoliókezelési szerződésminta
1.2	2012. október 12.	vezérigazgató	Minimális induló vagyona és díjfizetésre vonatkozó rendeletek kiegészítése	I.1.Portfoliókezelési szerződésminta
1.3	2013. március 12.	vezérigazgató	Kiszervezett tevékenységek jegyzékének módosítása	III.3. Kiszervezett tevékenységek jegyzéke

TARTALOMJEGYZÉK

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK	5
I. AZ ALAPKEZELŐ ÁLTALÁNOS ADATAI	5
II. AZ ALAPKEZELŐ ÁLTAL VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK	5
III. A PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETÉNEK ENGEDÉLYE	5
ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	6
IV. ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA	6
V. SZERZŐDÉSKÖTÉS FELTÉTELEI	6
1. Szerződés-kötés általános feltételei	6
2. Az Ügyfél azonosításának kötelező esetei	7
3. Ügyfél minősítése	11
4. Ügyfél alkalmasságának vizsgálata	11
5. Szerződés-kötés	12
6. Szerződés-kötés megtagadása	13
VI. TÁJÉKOZTATÁS	13
1. Általános szabályok	13
2. Szerződés-kötést megelőző tájékoztatási kötelezettség	14
VII. ELSZÁMOLÁS	17
VIII. FELELŐSSÉG	17
IX. TITOKTARTÁS, ADATVÉDELEM	18
X. ÜGYFÉLVAGYON VÉDELEME	22
XI. SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZÚNÉSE	22
1. Szerződés módosítása	22
2. Szerződés megszűnése	22
XII. FELÜGYELETI ENGEDÉLY VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE, ÁLLOMÁNYÁTRUHÁZÁS	24
EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNLEGES RENDELKEZÉSEK	26
XIII. PÉNZESZKÖZ ÉS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KEZELÉSE	26
XIV. SZÁMLAVEZETÉS	26
XV. PORTFOLIÓKEZELÉS	26
1. Általános rendelkezések	26
2. Ügyféltájékoztatás eltérő szabályai	28
3. Portfóliókezelési díj	30
4. Portfóliókezelési szerződés módosítása, megszűnése és elszámolás	30
MELLÉKLETEK	32

FOGALOMMAGYARÁZAT

Alapkezelő: az ACCESS Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 7-9., cégjegyzékszám: 01-10-044378, vezetve a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróságnál) a saját nevében, és/vagy valamely befektetési alap, mint kibocsátó nevében, és/vagy saját nevében valamely portfólió javára eljáró, a Felügyelet engedélyével működő jogi személy;

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

Elszámolóház: a tőzsdén és tőzsdén kívül megkötött pénz- és tőkepiaci ügyletek elszámolásával és teljesítésével kapcsolatos szolgáltatásokat teljesítő szakosított hitelintézet;

Felek: az Alapkezelő és az Ügyfél együttes megnevezése;

Felügyelet: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete;

Induló vagyon: a portfóliókezelési időszakot megelőző utolsó napon a portfóliókezelési szerződésben foglaltak szerint kalkulált eszközérték;

Kezelt Vagyon: az Induló Vagyon megállapítását követően portfóliókezelés céljából mindenkor a Portfóliókezelő rendelkezésére álló, az ügyfél tulajdonát képező pénzügyi eszközök és pénzeszközök összessége, ideértve az ezekkel kapcsolatos követelések és kötelezettségek összességét is.

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

Letétkezelő: Ügyfél számára Letétkezelési szolgáltatást végző, és a letét kiadására köteles pénzügyi intézmény, amelynél az Ügyfél a Szerződésre tekintettel ügyfél- és értékpapírszámlát nyitott;

Pénzügyi Eszköz: a Bszt. 6. § szerint meghatározott eszközök

Pmt.: a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény;

Portfóliókezelés: az a tevékenység, amelynek során az Ügyfél pénzeszközei és Pénzügyi 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;

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

- a) piacműködtető által működtetett és/vagy irányított multilaterális rendszer,
- b) 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,
- c) a székhely szerinti ország hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának engedélyével rendelkezik,
- d) rendszeres időszakonként, meghatározott időben működik,
- e) szerepel az Európai Bizottság honlapján közzétett, a szabályozott piacokról készített jegyzékben;

Szerződés: Felek között létrejött, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó keret-, vagy egyedi szerződés;

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

Ügyfél: az a személy, aki az Alapkezelő Üzletszabályzatának hatálya alá tartozó szolgáltatását igénybe veszi;

Üzletszabályzat: jelen szabályzat.

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

I. AZ ALAPKEZELŐ ÁLTALÁNOS ADATAI

Cégnév: ACCESS Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Rövidített cégnév: ACCESS Befektetési Alapkezelő Zrt.
Székhely: 1054 Budapest, Akadémia u. 7-9.
Levelezési cím: 1054 Budapest, Akadémia u. 7-9.
Cégjegyzékszám: 01-10-044378, vezetve a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál
Email cím: info@access.hu
Telefonszám: +36-1-428 31 00
Telefax szám: +36-1-428 31 99
Honlap: www.access.hu

II. AZ ALAPKEZELŐ ÁLTAL VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK

1. Az Alapkezelő a Felügyelet III. pontban hivatkozott határozata alapján az alábbi tevékenységet végzi rendszeres gazdasági tevékenység keretében:
 - a) befektetési alapkezelés (Tpt. 229 § (1) a) - külön szabályzatban szabályozva),
 - b) portfóliókezelés (Bsz. 5. § (1) bekezdés d) pont),
2. Az Alapkezelő az Ügyfél számára sem ügyfél-, sem értékpapír-, sem értékpapír-letéti számlát nem vezet.
3. Az Alapkezelő Ügyféltől Pénzügyi Eszközt, illetve pénzeszközt közvetlenül nem vesz át.
4. Az Alapkezelő a Portfóliókezelés tevékenységet a Pénzügyi Eszközök tekintetében végzi.
5. Az Alapkezelő üzleti tevékenységét a székhelyén folytatja.

III. A PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETÉNEK ENGEDÉLYE

1. Az Alapkezelő a II. pontban meghatározott portfóliókezelési tevékenységeket a Felügyelet alábbi hivatkozású számú engedélye alapján végzi:

Hatósági engedély száma, kelte: H-EN-III_1028_2012

Érvényesség kezdete: 2012. június 13.

2. A Felügyelet elérhetőségei:

Levelezési cím: 1534 Budapest, BKKP Pf.: 777

Honlapcím: www.pszaf.hu

E-mail cím: ugyfelszolgalat@pszaf.hu

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

IV. ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA

1. Az Üzletszabályzat azon a napon lép hatályba, amikor az Alapkezelő részére a Felügyelet a portfóliókezelési tevékenység végzésére vonatkozó engedélyt megadja, és határozatlan ideig marad hatályban.
2. Az Üzletszabályzat mindazon általános szerződési feltételeket tartalmazza, amely alapján – amennyiben a Felek között létrejött Szerződés másként nem rendelkezik – az Alapkezelő vállalkozik a Bszt. 5. § (1) bekezdés d) pont szerinti portfóliókezelési szolgáltatások teljesítésére.
3. Az Üzletszabályzat rendelkezései a Felekre nézve kötelező erejűek. Amennyiben a Szerződés és az Üzletszabályzat rendelkezései között ellentmondás van, a Szerződés rendelkezései az irányadók.
4. Az Alapkezelő jogosult az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani. Az Üzletszabályzat módosításai az Alapkezelő vezérigazgatójának jóváhagyását követően érvényesek. A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzatot az Alapkezelő tájékoztatásul megküldi a Felügyelet részére valamint ügyfélszolgálati irodájában kifüggeszti. A módosítás a kifüggesztéssel való közzétételt követő naptári napon lép hatályba. Az Üzletszabályzat módosításai a már teljesített szolgáltatásokat nem érintik.
5. Az Üzletszabályzat alapján a Felek között létrejövő bármely jogviszonyra a magyar jog az irányadó.
6. A Felek között keletkező esetleges jogvitákat az Alapkezelő egyeztetéssel eljárás útján kíván rendezni. Ennek sikertelensége esetén a jogvita eldöntésére Felek kikötik Pénz és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság kizárólagos illetékességét.

V. SZERZŐDÉSKÖTÉS FELTÉTELEI

1. Szerződéskötés általános feltételei

- 1.1. Az Alapkezelőt jogszabály alapján szerződéskötési kötelezettség nem terheli. Ebből következően az Alapkezelő a szerződéskötési szabadsága alapján szabadon dönt az Ügyfél szerződéskötési ajánlatának elfogadásáról vagy visszautasításáról. Az Alapkezelő nem felel a szerződéskötési visszautasításból eredő következményekért, károkért. Az Alapkezelő köteles megtagadni a szerződéskötést a Bszt. 54. §-ában és a jelen fejezet 6. pontjában felsorolt esetekben.
- 1.2. Az Alapkezelő a Szerződés megkötése előtt meggyőződik az Ügyfél és az Ügyfél képviseletében eljáró személy személyazonosságáról, valamint az utóbbi képviseleti jogosultságáról. Ha az Ügyfél jogi személy vagy más szervezet, az Ügyfél képviseletében eljáró személy személyazonosságának megállapításán túlmenően az Alapkezelő a jogi személy, illetőleg más szervezet azonosítását is elvégzi. Az Alapkezelő minden esetben jogosult az Ügyfél– jogi személy esetén annak képviselője – személyazonosságának ellenőrzésére is.
- 1.3. A Szerződés megkötésének előfeltétele, hogy
 - a) az Ügyfél Pmt. szerinti azonosítását és Bszt. szerinti minősítést az Alapkezelő az előírásoknak megfelelően elvégezze,
 - b) az Alapkezelő az alkalmassági teszt adatlap kiértékelésével megállapítsa az Ügyfél alkalmasságát az érintett szolgáltatás igénybevételére, valamint
 - c) az Ügyfél ügyfél-, valamint értékpapírszámla szerződéssel rendelkezzen és ahhoz a Szerződésben meghatározottak szerint az Alapkezelő ügyintézői számára teljes körű hozzáférést engedjen.

2. Az Ügyfél azonosításának kötelező esetei

- 2.1. Az Alapkezelő a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően, az azokban meghatározott okmányok alapján azonosítja az Ügyfelet. az Alapkezelő az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor köteles az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá szervezet esetében a szervezet és a törvényes képviselője azonosítását elvégezni.
- 2.2. A 2.1. pontban meghatározott eseten kívül hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű megbízást az Alapkezelő kizárólag olyan Ügyféltől, meghatalmazottól, rendelkezésre jogosulttól, továbbá képviselőtől fogadhat el, akinek azonosítását elvégezte. Jelen pontban meghatározott azonosítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázezer forintot. Ebben az esetben az azonosítást azon megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyletek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázezer forintot.
- 2.3. Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben a 2.1. és 2.2. pontokban meghatározottak szerint azonosításra még nem került sor, az Alapkezelő köteles haladéktalanul az Ügyfelet, a meghatalmazottat, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt értékhatárra tekintet nélkül azonosítani.
- 2.4. A fenti eseteken túl az Alapkezelő az Ügyfél azonosítását akkor is köteles elvégezni, ha a korábban rögzített ügyfélaazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.
- 2.5. A Pmt. 12. §-ban meghatározott esetekben az Alapkezelő kizárólag a Pmt. 10. §-ban meghatározott ügyfélatvilágítási intézkedést köteles elvégezni.
- 2.6. Nem kell az azonosítást ismételt elvégezni, ha:
 - a) az Alapkezelő az Ügyfelet, a meghatalmazottat, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt egyéb ügylet kapcsán már azonosította, és
 - b) jelen ügylet kapcsán az Ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, a képviselő személyazonosságát megállapította, és
 - c) nem történt az azonosításhoz az Üzletszabályzat és a Pénzmosás ellenes szabályzat által megkövetelt adatokban változás.
- 2.7. **Természetes személy esetén azonosítása**
 - 2.7.1. Az azonosítást végző és az azért felelős alkalmazottak gondoskodnak arról, hogy az Ügyfelek adatai az üzleti kapcsolat kialakulásának időpontjában megállapíthatók, rögzíthetők legyenek.
 - 2.7.2. Az azonosítás során rögzíteni kell az Ügyfél
 - a) családi és utónevét (születési nevét),
 - b) lakcímét, tartózkodási helyét,
 - c) állampolgárságát,
 - d) azonosító okmányának típusát és számát,
 - e) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet.
 - 2.7.3. Az Alapkezelő az azonosítás során az előző adaton kívül – ha erre az Ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az Ügyfél körülményei alapján a Pénzmosási szabályzatban meghatározott esetekben, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – a természetes személynek az alábbi adatait rögzítheti:
 - a) születési helyét, idejét,
 - b) anyja nevét.

- 2.7.4. Azonosítás során az Alapkezelő megköveteli az alábbi okmányok valamelyikének bemutatását:
- a) magyar állampolgár útlevéle és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
 - b) külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

2.8. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása

- 2.8.1. Az Alapkezelő az azonosításhoz megköveteli a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy 2.7. pontban megjelölt okiratának és képviseleti jogosultságát hiteles módon igazoló névaláírási címpéldányának bemutatásán túl az azt igazoló – 30 (harminc) napnál nem régebbi – okiratot, hogy:
- a) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a közterközponti jegyzőhöz benyújtotta,
 - b) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
 - c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént, és ennek akkreditált szakfordító által készített hiteles fordítását, amennyiben az okirat nem angol nyelven lett kiállítva.
- 2.8.2. A cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően az Alapkezelő megköveteli a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződésének (alapító okiratának, alapszabályának) bemutatását is. Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 (harminc) napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, az Alapkezelő ekkor rögzíti a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.
- 2.8.3. Az Alapkezelő az azonosítás során a jogi személynek, jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezetnek legalább az alábbi adatait köteles rögzíteni:
- a) nevét, rövidített nevét,
 - b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
 - c) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.
- 2.8.4. Az Alapkezelő az azonosítás során az előző adaton kívül - ha erre az Ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az Ügyfél körülményei alapján a Pénzmosás ellenes szabályzatban meghatározott esetekben, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – a jogi személynek, jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezetnek az alábbi adatait rögzítheti:
- a) főtevékenységét,
 - b) képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
- kézbizáti megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.
- 2.8.5. Amennyiben valamelyik adat az elfogadott okmányban nem szerepel, akkor az adat helyére a „NINCS” szót kell beírni.

2.9. Általános azonosítási szabályok

- 2.9.1. Az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor a természetes személy azonosítása csak az Ügyfél személyes megjelenése esetén, jogi személy vagy más szervezet azonosítása pedig csak a szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviselőjére jogszabály erejénél fogva meghatározott személy (a továbbiakban: Képviselő) személyes megjelenése esetén végezhető el. Ha az Ügyfél jogi személy vagy más szervezet, akkor a Képviselő személyazonosságának megállapítása és képviselői jogának igazolása után lehet csak a jogi személy vagy más szervezet azonosítását elvégezni.
- 2.9.2. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az Alapkezelő ellenőrzi a fenti 2.7. és 2.8. pontok alapján bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét.
- 2.9.3. Az Alapkezelő az azonosítás során jelen fejezet 2.7.2.-2.7.3. és 2.8.3.-2.8.4. pontjaiban meghatározott valamennyi adatot köteles rögzíteni, ha az Ügyfél nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából (fokozott Ügyfél-átvilágítás).
- 2.9.4. A fokozott Ügyfél átvilágítás keretében elvégzett személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az Ügyfél köteles az Alapkezelő részére benyújtani jelen fejezet 2.7.2.-2.7.3. és 2.8.3.-2.8.4. pontjaiban meghatározott adatot tartalmazó, jelen fejezet 2.7.4., továbbá 2.8.1.-2.8.2. pontjaiban meghatározott okiratok hiteles másolatát. Az előbbi okiratok hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha
- a) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy
 - b) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, amely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy
 - c) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.
- 2.9.5. Az azonosítási kötelezettség teljesítésének minősül, ha az Alapkezelő rendelkezik az Ügyfél azonosításához szükséges, az Üzletszabályzat jelen fejezetének 2.7.2.-2.7.3. és 2.8.3.-2.8.4. pontjaiban meghatározott azonosító adatokat tartalmazó okirat eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolatával, illetve idegen nyelvű okirat esetén annak akkreditált szakfordító által készített hiteles magyar fordítással.
- 2.9.6. Az Ügyfél köteles az Alapkezelőt haladéktalanul értesíteni, ha bármely az Alapkezelő által személyazonosításra használt, vagy jogszabály szerint személyazonosításra használható okirata elveszik vagy azt ellopják. Az okiratok hamis vagy hamisított voltából, téves fordításából, elvesztéséből, ellopásából vagy illetéktelen felhasználásából eredő károkért az Alapkezelő a felelősséget kizárja, kivéve, ha a kár jogerős bírói ítéletben megállapítottan az Alapkezelő dolgozójának bűncselekményével áll ok-okozati összefüggésben vagy azt jogszabály kötelezővé teszi.
- 2.9.7. Az Ügyfél a jogállásának igazolására benyújtott okmányokat eredeti példányban köteles bemutatni, melyről az Alapkezelő jogosult másolatot készíteni.
- 2.9.8. Az Alapkezelő a nem magyar nyelven készült okiratok esetében a hiteles, vagy hitelesített magyar nyelvű fordítást is bekéri az Ügyféltől.
- 2.9.9. A devizakülföldi Ügyfélnek azokat az okmányokat, amely alapján a vállalkozás/szervezet és az azt képviselő személyek egyértelműen azonosíthatók, közokirati, illetve külföldi közjegyző által hitelesített magánokirati formában, magyar nyelvű hitelesített fordításban kell benyújtani.

- 2.9.10. Az Alapkezelő jogszabályi vagy egyéb előírások szerint jogosult kérni a benyújtott okmányok felülhitelesítését.
- 2.9.11. Az Alapkezelő az ügyfélazonosítás során egyebekben a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint a személyi jövedelemadóról szóló mindenkor hatályos magyar jogszabályok rendelkezései szerint jár el.

2.10. Tényleges tulajdonosi nyilatkozat

- 2.10.1. Az ügyfélazonosítás jelen 2. pontban meghatározott eseteiben az Ügyfél köteles az Alapkezelő részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. Ha az Ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos alábbi adatait is tartalmaznia kell
- a) családi és utóneve (születési neve)
 - b) lakcíme, tartózkodási helye,
 - c) állampolgársága.
- 2.10.2. Az Alapkezelő a fenti adaton kívül – ha erre az Ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az Ügyfél körülményei alapján az Alapkezelő Pénzmosás ellenes szabályzatában meghatározott esetekben, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – az ügyféltől a tényleges tulajdonos alábbi adatai megadását is kérheti:
- a) azonosító okmányának típusa és száma,
 - b) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási hely,
 - c) születési helye, ideje,
 - d) anyja neve.
- 2.10.3. Abban az esetben, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban az Alapkezelő az Ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel.
- 2.10.4. Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, az Alapkezelő köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

2.11. Kiemelt közszereplő nyilatkozata

- 2.11.1. A külföldi lakóhellyel rendelkező Ügyfél köteles az Alapkezelő részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a külföldi lakóhellyel rendelkező Ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.
- 2.11.2. Az Alapkezelő – ha a nyilatkozat valóságára kérdéses – köteles intézkedéseket tenni fenti nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.
- 2.11.3. Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag az Elnök jóváhagyását követően kerülhet sor.

2.12. Változás az adatokban

- 2.12.1. Az Ügyfél köteles az Alapkezelőt 5 (öt) munkanapon belül értesíteni az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról.
- 2.12.2. Az azonosítási kötelezettség teljesítésének minősül az is, ha az Alapkezelő rendelkezik az Ügyfél azonosításához szükséges adatokat tartalmazó saját hiteles okirat(ai) hiteles másolatával, ha azt a kiállító állam hitelesítésre feljogosított hatósága, vagy – ha nemzetközi szerződés eltérően nem rendelkezik – a magyar külképviseleti hatóság hitelesített.
- 2.12.3. Az azonosítás során az Ügyfél köteles az Alapkezelő részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, akinek a nevében, illetőleg javára vagyonkezelési, képviselési vagy más megállapodás (megbízás) alapján, vagy anélkül eljár (tényleges tulajdonos).

3. Ügyfél minősítése

- 3.1. Az Alapkezelő a Szerződés megkötését megelőzően minden Ügyfelét minősíti az Ügyfélbesorolási szabályzat (I.3. sz. Melléklet) rendelkezései alapján és azokat az alábbi kategóriák szerint sorolja be
 - a) lakossági ügyfél,
 - b) szakmai ügyfél,
 - c) elfogadható partner.
- 3.2. Az Ügyfél az Ügyfélbesorolási szabályzatnak megfelelően kérheti minősítésének megváltoztatását. Amennyiben az Ügyfél megfelelő előzetes tájékoztatását követően az Alapkezelő írásbeli megállapodással az Ügyfelet más ügyfélkategóriába sorolja, a megállapodás hatálybalépésétől kezdődően az Ügyfelet az új besorolásnak megfelelően kezeli.
- 3.3. Az Alapkezelő írásban értesíti az Ügyfelet
 - a) a minősítéséről,
 - b) arról a tényről, hogy az Ügyfélbesorolási szabályzat rendelkezései szerint kérheti a minősítés megváltoztatását, de a kérésnek az Alapkezelő nem köteles eleget tenni,
 - c) az átminősítés esetén az Ügyfelet megillető jogok megváltozásában jelentkező következményekről.
- 3.4. Az egyes ügyfél kategóriákat érintő tájékoztatási kötelezettség tartalmát a Tájékoztatói szabályzat tartalmazza
- 3.5. Az Ügyfél a helyzetében bekövetkezett – a minősítését is befolyásoló – változásról, a bekövetkezéstől számított 5 (öt) napon belül köteles az Alapkezelőt írásban tájékoztatni. Az Alapkezelő az új körülmények ismeretében jogosult az Ügyfél minősítését megváltoztatni. A jelen pont szerinti tájékoztatás elmaradása valamennyi következményét az Ügyfél viseli.

4. Ügyfél alkalmasságának vizsgálata

- 4.1. Az Alapkezelő a Szerződés megkötését megelőzően felhívja az Ügyfelet, az Alkalmassági teszt adatlap (III.1. sz. Melléklet) kitöltésére. Az Alapkezelő a teszt kiértékelése során meggyőződik arról, hogy a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél ismeretei és a szerződés tárgyát képező Pénzügyi Eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége 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 az Alapkezelő az Ügyfél körülményeihez igazodó, befektetési elvárásainak megfelelő befektetési szolgáltatást nyújtson.

- 4.2. Az adatlap az Alapkezelővel történő szerződéskötést megelőzően kerül kitöltésre és kiértékelésre. Az adatlapon szereplő adatok helyességét, valamint a minősítési kategória tudomásul vételét és elfogadását az Ügyfél aláírásával hitelesíti és igazolja.
- 4.3. A nem teljes körű, nem aktuális, vagy a valósággal nem egyező adatszolgáltatásért a felelősség kizárólag az Ügyfelet terheli. Az Ügyfelet teljes felelősség terheli a kockázatviselő képességét érintően az Alapkezelőnek tett bármilyen nyilatkozata megtévesztő tartalmáért.
- 4.4. Amennyiben az érintett Pénzügyi Eszköz vagy ügylet az Alapkezelő megítélése szerint nem alkalmas az Ügyfél számára, vagy az alkalmasság ténye az Alapkezelő rendelkezésére bocsátott adatokból nem megállapítható, erre az Alapkezelő felhívja az Ügyfél figyelmét és az adott Pénzügyi Eszköz vagy ügylet tekintetében a szerződéskötést, illetve a befektetési szolgáltatás nyújtását megtagadja.
- 4.5. Az Alkalmassági teszt adatlap kitöltéséhez az Ügyfél alábbi okiratait, illetve nyilatkozatait szükségesek:
- 4.5.1. Magánszemély esetén:
- a) jövedelemre vonatkozó nyilatkozat,
 - b) nyilatkozat az Ügyfelet terhelő rendszeres kötelezettségek összegéről és forrásáról,
 - c) nyilatkozat iskolai végzettségről, foglalkozásról, vagy az értékelés szempontjából meghatározó korábbi foglalkozásról,
 - d) nyilatkozat az Ügyfél birtokában levő eszközök nagyságára, különös tekintettel a likvid, eszközök, befektetett eszközök és ingatlanok állományára,
 - e) nyilatkozat az Ügyfél korábbi befektetési tevékenységéről, a pénzügyi eszközök.
- 4.5.2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság esetén:
- a) az elmúlt 3 év gazdálkodásának adatai (mérleg- és eredménykimutatás),
 - b) nyilatkozat az Ügyfelet terhelő rendszeres kötelezettségek összegéről és forrásáról
 - c) nyilatkozat az Ügyfél birtokában levő eszközök nagyságára, különös tekintettel a likvid, eszközök, befektetett eszközök és ingatlanok állományára,
 - d) nyilatkozat az Ügyfél korábbi befektetési tevékenységéről, a pénzügyi eszközök ismereteiről.
- 4.6. Az Ügyfél a helyzetében bekövetkezett – az alkalmasságát is befolyásoló – változásról, a bekövetkezéstől számított 5 (öt) napon belül köteles az Alapkezelőt írásban tájékoztatni. Az Alapkezelő az új körülmények ismeretében jogosult és köteles az Ügyfél alkalmassága felől állást foglalni. A jelen pont szerinti tájékoztatás, illetve alkalmasság megállapításának elmaradása valamennyi következményeit a mulasztó fél viseli.

5. Szerződéskötés

- 5.1. Az Alapkezelő az Ügyfeleivel kizárólag írásban köt szerződést.
- 5.2. A Felek között létrejött szerződésekről az Alapkezelő nyilvántartást vezet.
- 5.3. A rögzített adatok – írásban megkötött szerződés esetén – vitás kérdésekben bizonyítékként szolgálnak. Az Alapkezelő a tárolt adatot tartalmazó adathordozót az értékpapír-titok szabályai szerint kezeli.
- 5.4. Az Alapkezelő valamennyi szerződéskötési esetre fenntartja magának a jogot, hogy saját hatáskörben eldöntse, hogy az Üzletszabályzatban meghatározott szolgáltatásokat az Üzletszabályzat szerinti feltételekkel, mely Ügyfél számára nyújtja.
- 5.5. Az Alapkezelő által használt szerződésmintákat az Üzletszabályzat II) SZERZŐDÉSMINTÁK megnevezésű melléklete tartalmazza. A szerződésminták szövege tájékoztató jellegű, a Felek – a kötelező jellegű jogszabályi előírások által megengedett mértékben – jogosultak eltérni az

Alapkezelő által felajánlott szerződési feltételektől, és a Szerződést egyedi megállapodás keretében megkötni.

6. Szerződéskötés megtagadása

- 6.1. Amennyiben a Szerződésen szereplő aláírás nem ismerhető fel, vagy az aláírás hitelessége bármely okból kétségbe vonható, az Alapkezelő a Szerződés aláírását vagy teljesítését visszautasítja és erről a tényről az Ügyfelet tájékoztatja. Az Alapkezelő nem felel az olyan Szerződés teljesítéséért, amely esetén az aláírás hamis vagy hamisított volta nem volt nyilvánvalóan felismerhető.
- 6.2. Az Alapkezelő a Szerződés megkötését megtagadja, ha
- azzal bennfentes kereskedelem vagy piacbefolyásolás megvalósítását segítené elő,
 - 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,
 - Alkalmassági teszt adatlap kiértékeléséhez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy
 - Alkalmassági teszt adatlap eredménye nem teszi lehetővé az adott Pénzügyi Eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.
- Az a) pontban foglalt megtagadási kötelezettség akkor áll fenn, ha az Alapkezelőnek tudomása van arról – vagy a körülményeket összességében értékelve alappal feltételezhető –, hogy a befektetési szolgáltatás nyújtása bennfentes kereskedést vagy piacbefolyásolást eredményez.
- 6.3. Az Alapkezelő a Szerződés megkötésének 6.2. a) pont szerinti megtagadását a Felügyeletnek haladéktalanul, de legkésőbb 1 (egy) munkanapon belül bejelenti.
- 6.4. Az Alapkezelő jogosult a Szerződés alapján vállalt szolgáltatás nyújtását mindaddig felfüggeszteni, amennyiben olyan kérdés vagy helyzet merül fel, amelynek eldöntésére vonatkozóan sem a Szerződés, sem az Üzletszabályzat nem tartalmaz szabályozást, és ezzel az Ügyfelet kártól óvja meg. A végrehajtás felfüggesztésének tényéről az Ügyfelet az Alapkezelő haladéktalanul értesíti.

VI. TÁJÉKOZTATÁS, KAPCSOLATTARTÁS

1. Általános szabályok

- 1.1. Az Alapkezelő Ügyfeleivel magyar nyelven, az alábbi módon és eszközökkel tartja a kapcsolatot:
- Telefonon az I. pontban megjelölt telefonszámon,
 - Faxon az I. pontban megjelölt fax számon,
 - E-mailen az I. pontban megjelölt elektronikus levelezési címen,
 - Honlapon az I. pontban megjelölt elektronikus elérhetőségen,
 - Postai úton az I. pontban megjelölt székhelyre címzett küldeményben.
- 1.2. Szóbeli kapcsolattartásra a III.2. sz. Mellékletben megjelölt üzleti órákban van lehetőség.
- 1.3. A kapcsolattartás nyelve a magyar.
- 1.4. Az Ügyfél elérhetőségeit, tájékoztatásának gyakoriságát és módját a Szerződés tartalmazza.
- 1.5. Az Alapkezelő jogosult a külföldi Pénzügyi Eszközökre vonatkozó információkat (például értékpapír tájékoztatókat, pénzügyi jelentéseket, nettó eszközérték számításokat stb.) az Ügyfél részére a Felügyelet által elfogadott, az irányadó magyar jogszabályban meghatározott vagy a pénzpiacokon, illetve a nemzetközi pénzügyekben szokásos más nyelveken megküldeni.

- 1.6. Amennyiben jogszabály vagy a Szerződés kifejezetten eltérően nem rendelkezik, úgy az Alapkezelő jogosult meghatározni, hogy egyes értesítési, felhívási, tájékoztatási, figyelmeztetési és egyéb közlési kötelezettségének milyen értesítési módon tesz eleget, illetve, ha valamely (jog)cselekmény hatályosulásához közlés szükséges, azt a közlést milyen értesítési módon jogosult közölni az Ügyféllel.
- 1.7. Az Alapkezelő az Ügyfél értesítésére – amennyiben a jogszabály vagy Szerződés eltérően nem rendelkezik – a következő értesítési módokat választhatja:
- a) postai úton történő értesítés az Ügyfél megadott elérhetőségre,
 - b) e-mail küldés az Ügyfél megadott e-mail címére,
 - c) személyes kézbesítés.
- 1.8. Az Ügyfél a Szerződés teljesítésével kapcsolatban a fentiekben túlmenően további tájékoztatást is kérhet az Alapkezelőtől. Ezen tájékoztatással kapcsolatosan felmerült költséget, hacsak a Felek másként nem állapodnak meg, az a fél viseli, amelynél a költség felmerült.
- 1.9. A tájékoztatást olyan időben kell megadni, hogy az Ügyfélnek – a helyzet sürgősségére és válaszügyintézkedéshez szükséges időre, valamint a szerződés tárgyát képező szolgáltatás összetettségére tekintettel – kellő ideje álljon rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.
- 1.10. Az értesítések a következő időpontokban tekintendők megérkezettnek:
- a) személyes kézbesítés esetén az átvételt igazoló aláírás és dátum,
 - b) posta esetén a kézbesítési bizonyítványon a kézbesítés napjaként feltüntetett napon, ennek hiányában az elküldés postai feladókönyvben rögzített napját követő második munkanapon,
 - c) elektronikus levél, fax esetén az Alapkezelő informatikai rendszerében rögzített, az e-mail, fax elküldését igazoló nyilvántartás,
 - d) honlapon történő tájékoztatás esetén az Alapkezelő informatikai rendszerében rögzített időpont.
- 1.11. Az Ügyfél köteles az Alapkezelővel közölt adataiban bekövetkezett változásokat az Alapkezelőnek haladéktalanul írásban bejelenteni. Az Alapkezelő ezen közlés megtételének elmulasztásából származó kárért nem felel.
- 1.12. Az Ügyfél, az esedékességtől számítva 10 (tíz) napon belül, köteles az Alapkezelővel közölni, ha az Alapkezelőtől várt tájékoztatás, illetve értesítés az eredetileg várható időpontban nem érkezik meg hozzá. Az Alapkezelő ezen közlés megtételének elmulasztásából származó kárért nem felel.
- 1.13. A Felek a szerződéses kapcsolataikban megfelelően együttműködnek és így a befektetési szolgáltatás szempontjából jelentős tényekről, azok változásáról egymást késedelem nélkül értesítik. A szolgáltatással összefüggő egymáshoz intézett kérdésekre kötelesek legkésőbb 30 (harminc) napon belül választ adni, és felhívni egymás figyelmét a szolgáltatással kapcsolatos esetleges változásokra, tévedésekre, mulasztásokra.
- 1.14. Az egyes tevékenységekre vonatkozó különleges szabályokat az Üzletszabályzat „EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGÉRE VONATKOZÓ KÜLÖNLEGES RENDELKEZÉSEK” megnevezésű fejezete, valamint a Tájékoztatási szabályzat tartalmazza.

2. Szerződéskötést megelőző tájékoztatási kötelezettség

- 2.1. Az Alapkezelő a Szerződés megkötését megelőzően írásban vagy egyéb tartós adathordozón (így pl. e-mailen) köteles tájékoztatni a leendő szerződő felet, vagy az Ügyfelet
- a) az Alapkezelőre vonatkozó alapvető tudnivalókról, lakossági ügyfél esetén megjelölve aa.) az Alapkezelő elnevezését, székhelyét és egyéb elérhetőségeit, ab.) az Ügyfél által az Alapkezelővel való kapcsolattartás során használható nyelveket,

- ac.) az Ügyféllel való kapcsolattartás módját, eszközét, ideértve a megbízás küldésének és fogadásának módját, eszközét,
 - ad.) a befektetési szolgáltatási tevékenység, valamint a kiegészítő szolgáltatás végzésére jogosító engedélyének számát, valamint az ezen engedélyt kiadó felügyeleti hatóság nevét és levelezési címét, és
 - ae.) függő ügynök igénybevétele esetén e tény, valamint azon EGT-állam megnevezését, amelyben a függő ügynököt nyilvántartásba vették.
- b) a Szerződés feltételeiről,
- c) az Alapkezelő működésének és tevékenységeinek szabályiról, lakossági ügyfél esetén megjelölve
- ca.) az Ügyfél számára végzett, illetőleg nyújtott, a befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy a kiegészítő szolgáltatásról szóló jelentés gyakoriságát, időzítését és jellegét,
 - cb.) az Ügyfél pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek kezelése esetén ezen eszközök megóvását biztosító intézkedések összefoglalását, ideértve az ügyfél rendelkezésére álló befektetővédelmi rendszerről és annak működéséről szóló tájékoztatást,
 - cc.) az Alapkezelő összeférhetlenségi politikájának összefoglaló leírását, és
 - cd.) az Alapkezelő végrehajtási politikának a Bszt. 63. § (1) bekezdés a)-c) pontja szerinti elemeit.
- d) a leendő szerződő fél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz kezelésének szabályairól, megjelölve
- da.) ha a lakossági ügyfél tulajdonában álló vagy őt megillető Pénzügyi Eszköz vagy pénzeszköz az Alapkezelő nevében eljáró harmadik fél kezelésébe kerülhet, tájékoztatást ad erről a lehetőségről, a befektetési vállalkozást a székhelye szerinti állam joga alapján e harmadik személy tevékenységért terhelő felelősségéről, valamint a harmadik fél esetleges fizetéseképtelenségének az ügyfélre vonatkozó következményeiről,
 - db.) ha az Alapkezelő székhelye szerinti vagy a harmadik személy székhelye szerinti állam joga alapján a lakossági ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető Pénzügyi Eszköz harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlára kerülhet, tájékoztatja az ügyfelet erről a lehetőségről és kifejezetten, jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra,
 - dc.) ha az Alapkezelő székhelye szerinti állam vagy a nevében eljáró harmadik személy székhelye szerinti állam joga nem teszi lehetővé a lakossági ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető Pénzügyi Eszközök és az Alapkezelő vagy a nevében eljáró harmadik személy saját eszközeinek elkülönített kezelését, tájékoztatást ad erről a tényről, valamint kifejezetten és jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra,
 - dd.) ha az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető Pénzügyi Eszköz vagy pénzeszköz olyan számlára kerül, amelyre vonatkozóan az egyébként a Szerződésre irányadó jogtól eltérő jog érvényesül, tájékoztatja az Ügyfelet az ebből adódó, az ügyfél jogaira és kötelezettségeire irányadó szabályok eltéréséről,
 - de.) tájékoztatja az Ügyfelet az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi Eszközre vagy pénzeszközre vonatkozó biztosítéki kötelezettségéről vagy beszámítási jogosultságáról, illetve a Letétkezelőnek ugyanezen Pénzügyi Eszköz vagy pénzeszköz vonatkozásában fennálló hasonló kötelezettségéről vagy jogosultságáról,
 - df.) egy olyan értékpapír alapú finanszírozási ügyletet megelőzően, amely a lakossági ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi Eszközre vonatkozik vagy bármely más ügyletet megelőzően, amely ugyanezen eszközt érinti és más ügyfél számlájára kerül végrehajtásra, teljes körű, világos és pontos tájékoztatást ad az ügyfél számára e Pénzügyi Eszköz használatával kapcsolatos kötelezettségéről és felelősségéről, ideértve az eszköz visszaszolgáltatásának szabályait, valamint a kockázatokról.
- e) a Szerződésben foglalt ügyletben érintett Pénzügyi Eszközzel kapcsolatos tudnivalókról, ideértve az ügyletet érintő nyilvános információkat, valamint az ügylet kockázatát, különös tekintettel
- ea.) a Pénzügyi Eszköz kockázatára, ideértve a tőkeáttétel lényegére és hatásaira vonatkozó tájékoztatást és a teljes befektetett összeg esetleges elvesztésének kockázatára vonatkozó felhívást,
 - eb.) a Pénzügyi Eszköz piaci helyzetére,

- ec.) a Pénzügyi Eszköz árának volatilitására, illetve a piac elérésében tapasztalható esetleges korlátokra,
 - ed.) a Pénzügyi Eszköz szerződéskötés időpontját megelőző időszakra vonatkozó árfolyam-alakulására az 1287/2006/EK bizottsági rendelet szerint,
 - ee.) 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,
 - ef.) a Pénzügyi Eszközzel kapcsolatos letéti követelmény vagy hasonló kötelezettség érvényesülésére,
 - eg.) azon szerződő fél, amely a szerződéskötést követően lakossági ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfél esetében, a Pénzügyi Eszköz forgalomba hozatala esetén a 2003/71/EK bizottsági irányelv szerinti kibocsátási tájékoztató közzétételi helyére,
 - eh.) annak a kölcsönhatásnak a lényegére, amely eredményeképpen egy egynél több összetevőből álló Pénzügyi Eszköz kockázata esetleg meghaladhatja az egyes összetevők kockázatainak összegét,
 - ei.) a fenti pontban meghatározott, egynél több összetevőből álló Pénzügyi Eszköz egyes összetevőinek leírására, és
 - ej.) 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.
 - f.) a Bszt. 62. § (2) bekezdés i) pont szerinti végrehajtási helyszínekről,
 - g.) a szerződéskötéshez – keretszerződés esetében az egyes ügyletek megkötéséhez – kapcsolódó költségről, díjról, amely az Ügyfelet terheli, így különösen
 - ga.) tájékoztatást ad az Ügyfél által a Pénzügyi Eszköz megszerzésével, tartásával, a Szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan - ideértve a keretszerződés alapján adott megbízáshoz kapcsolódóan - viselendő minden költségről, ideértve bármilyen díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönként és ügyleteként), hozzájárulást, valamint adót, amelyet az Alapkezelő von le vagy számol el (teljes ár),
 - gb.) tájékoztatást ad az egyes devizák vagy valuták megnevezéséről, az alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltás költségeiről, ha a fenti pontban meghatározott teljes árat vagy annak egy részét külföldi valutában vagy devizában kell megfizetni,
 - gc.) felhívja a figyelmét arra, hogy a Szerződésben meghatározott Pénzügyi Eszközre vonatkozó ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség keletkezhet, amely megfizetése nem az Alapkezelőn keresztül történik,
 - gd.) tájékoztatást ad a fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokról.
- Ha a fent meghatározott teljes ár összegszerűen pontosan nem határozható meg, az Alapkezelő megadja a számítás módját és az alapját képező információt úgy, hogy az Ügyfél számára az megítélhető legyen.

2.2. A tájékoztatás megtörténtét az Alapkezelő belefoglalja az Ügyféllel megkötött szerződésbe.

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

3. **Ügyfélmegbízások küldése és fogadása**

3.1. Az Ügyfél az Alapkezelő számára magyar nyelven, az alábbi módon és eszközökkel jogosult utasítás adására:

- a) Telefonon az I. pontban megjelölt telefonszámon,
- b) Faxon az I. pontban megjelölt fax számon,
- c) Postai úton az I. pontban megjelölt székhelyre címzett küldeményben.
- d) Személyesen az I. pontban megjelölt székhelyen.

3.2. Szóbeli kapcsolattartásra a III.2. sz. Mellékletben megjelölt üzleti órákban van lehetőség.

- 3.3. A kapcsolattartás nyelve a magyar.
- 3.4. Az utasítás kézbesítésére az VI.1.10 pontban meghatározott rendelkezések az irányadóak.
- 3.5. Az Alapkezelő az Ügyfél írásbeli megbízásain szereplő aláírásokat megvizsgálja, hogy azonosak-e az Ügyfél által benyújtott aláírási mintákkal. Az Alapkezelő megtagadja azon megbízások teljesítését, amelyeket nem az Alapkezelő számára rendelkezésre álló, aláírási mintának megfelelően írtak alá, és erről értesíti az Ügyfelet. Az Alapkezelő 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.
- 3.6. Az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat pontosan és egyértelműen meghatározni. Ennek hiányában a megbízás teljesítését az Alapkezelő megtagadhatja. Az Alapkezelő nem köteles vizsgálni az Ügyfél által az Alapkezelőnek megadott adatok helyességét és pontosságát. Az Alapkezelő nem felel a téves adatokat tartalmazó megbízások teljesítéséből, vagy a nem teljesítéséből származó károkért.

VII. ELSZÁMOLÁS

1. Az Alapkezelőt a Szerződésben meghatározott szolgáltatás teljesítéséért – feltéve, ha a Felek a Szerződésben eltérően nem állapodtak meg – a Szerződésben feltüntetett mérték szerinti díj illeti meg.
2. Az Alapkezelő az elszámolás keretében érvényesíti az Ügyfelet terhelő díj- és költségigényét.
3. Az Alapkezelő az Ügyfél Letétkezelő által vezetett ügyfélszámlájának megterhelésével, illetve az értékpapírszámláján nyilvántartott pénzügyi eszközök (kényszer)likvidálásával jogosult levonni az Ügyféllel szemben esedékes díj- és költségigényeit valamint ezek járulékait, továbbá az Ügyfélnek felróható esetleges kárának, vagy bármely más követelésének összegét. Az Alapkezelő jogosult, de nem köteles az Ügyféllel szembeni követelését az ügyfél-, illetve értékpapír számla megterhelésével érvényesíteni.
4. Amennyiben az Ügyfél ügyfél-, illetve értékpapírszámlája nem nyújt fedezetet az esedékes összeg lehívására, az Alapkezelő felhívja az Ügyfelet arra, hogy tartozását rendezze. Amennyiben az Ügyfél tartozását nem rendezi, a fizetési határidő lejártától az Alapkezelő a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeres összegének megfelelő mértékű késedelmi kamatot jogosult felszámítani.
5. A Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Felek elszámolnak egymással úgy, hogy az Alapkezelő köteles az Ügyfél számára beszerzett pénzeszközöket az Ügyfél ügyfélszámláján, a Pénzügyi Eszközöket az Ügyfél értékpapírszámláján jóváírni. Amennyiben a Felek megállapodása értelmében az Alapkezelő valamennyi az Ügyfelet megillető vagyont pénzeszközben köteles kiadni, úgy az értékesített Pénzügyi Eszközök ellenértékét az Alapkezelőt illető díjjal, és a felmerülő egyéb költségekkel csökkentve az Alapkezelő az Ügyfél ügyfélszámláján írja jóvá. Amennyiben az Ügyfél a Pénzügyi Eszközök átvétele mellett dönt, az Alapkezelő a Pénzügyi Eszközökkel tételesen köteles elszámolni.

VIII. FELELŐSSÉG

1. A jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegések kivételével az Alapkezelő a Szerződés teljesítéséért a felelősségét nem korlátozhatja, nem zárhatja ki.

2. Az Alapkezelő azonban nem felelős semmilyen olyan kárért, amely ellenállhatatlan erő (vis maior), kötelező erejű jogszabályok, hazai vagy külföldi hatóságok határozata eredményeként merül fel. Vis maior minden olyan esemény, amely az Alapkezelő hatalmán kívülálló, előreláthatatlan, vagy ha előrelátható, akkor elkerülhetetlen. A Felek kárenyhítési kötelezettsége vis maior esetén is fennáll.
3. Ha az Ügyfél a Szerződés megkötésekor, vagy annak fennállása alatt olyan utasítást ad az Alapkezelőnek, amely célszerűtlennek vagy szakszerűtlennek tűnik, az Alapkezelő köteles az Ügyfelet erre figyelmeztetni. Amennyiben a célszerűtlen vagy szakszerűtlen utasításához az Ügyfél ragaszkodik, az ebből eredő károk őt terhelik.
4. Az Alapkezelő nem felelős a szerződések alapján az Ügyfél részére megszerzett értékpapírok kibocsátóinak, ideértve a Magyar Állam hitelképességében és/vagy fizetőképességében bekövetkezett változásokért, vagy korlátozásokért.
5. Az Alapkezelő nem felel az olyan kárért, amely amiatt következett be, hogy bármely érintett pénzügyi eszköz forgalma a kereskedési helyszínen felfüggesztésre került.
6. Az Alapkezelő a tőle elvárható gondossággal vizsgálja az Ügyfél azonosítását szolgáló dokumentumokat. Nem terheli felelősség az Alapkezelőt amiatt, ha a dokumentum hamis vagy hamisított volta gondos vizsgálat mellett sem volt felismerhető.
7. Amennyiben a Felügyelet az Alapkezelő tevékenységére vonatkozó engedélyt visszavonja vagy felfüggeszti, úgy az Alapkezelő csak a felfüggesztésig már megkötött szerződések teljesítéséért tartozik az Ügyféllel szemben helytállni.
8. Az Alapkezelő az általa igénybevett közvetítő tevékenységért, a vonatkozó törvényekben és jelen Üzletszabályzatban foglaltak betartásáért teljes felelősséggel tartozik.

IX. TITOKTARTÁS, ADATVÉDELEM

1. Az Alapkezelő az Ügyfél adatainak, azonosító számainak és a jelszavak kezelése során az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. . törvény, az üzleti titok kezelése során a Bszt. és Tpt. rendelkezései szerint jár el.
2. Az Alapkezelő és az Alapkezelőben tulajdoni részesedéssel rendelkező, tulajdoni részesedéssel rendelkezni kívánó, vezető állású vagy alkalmazottként foglalkoztatott személy, vagy bármely más személy, aki valamilyen módon tudomására jutott, az *üzleti titok*ot időbeli korlátozás nélkül megőrizni.
3. A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a hatáskörében törvény felhatalmazása alapján eljáró
 - a) Felügyelettel, felügyeleti hatósággal,
 - b) Befektető-védelmi Alappal,
 - c) MNB-vel,
 - d) Állami Számvevőszékkal,
 - e) állami adóhatósággal,
 - f) Gazdasági Versenyhivatallal,
 - g) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel, és
 - h) nemzetbiztonsági szolgálattal szemben.
4. Az Alapkezelő üzleti titokra hivatkozással nem tarthatja vissza az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

5. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése.
6. A titoktartási kötelezettség az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a feladatkörében eljáró
 - a) nyomozó hatósággal a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében, továbbá a feladatkörében eljáró ügyészséggel,
 - b) büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
 - c) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF), szemben.
7. Értékpapírtitok minden olyan, az Ügyfélről befektetési vállalkozás, multilaterális kereskedési rendszer működtetője és árutőzsdei szolgáltató rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve befektetési vállalkozással és árutőzsdei szolgáltatóval kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.
8. Értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha
 - a) az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körét pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad;
 - b) a törvény az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad;
 - c) az Alapkezelő ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.Az értékpapírtitok kiadásáról az Alapkezelő egyidejűleg tájékoztatja az Ügyfelet.
9. A Bszt. rendelkezései alapján az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn
 - a) a hatáskörében eljáró Felügyelettel, Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, Magyar Nemzeti Bankkal, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal,
 - b) a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, az elszámoló házi tevékenységet végző szervezettel, a központi értéktárral, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
 - c) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,
 - d) csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
 - e) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a hatáskörében eljáró ügyészséggel,
 - f) a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,
 - g) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
 - h) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
 - i) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,
 - j) a feladatkörében eljáró adatvédelmi biztossal,szemben, e szerveknek az Alapkezelőhöz intézett írásbeli megkeresése esetén. Az e), g) és h) pontokban meghatározott adatátadásról az érintett Ügyfél nem tájékozatható.

10. Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn továbbá abban az esetben sem, ha
- az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot az Alapkezelőtől, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási nyilatkozatot,
 - a Felügyelet külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg továbbít adatot, amennyiben az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási nyilatkozatot,
 - a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatótól, 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,
 - az Alapkezelő az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot.
11. Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha az Alapkezelő az általa foganatosított korlátozó intézkedésekről
- az Európai Közösséget létrehozó szerződés 60. cikke alapján a pénzeszközök, egyéb vagyoni érdekek és gazdasági erőforrások tekintetében alkalmazandó korlátozó intézkedések tárgyában elfogadott rendeletek, illetve e rendeletek felhatalmazása alapján elfogadott rendeletek vagy határozatok;
 - az Európai Uniót létrehozó szerződés 15. cikke alapján, a pénzeszközök, egyéb vagyoni érdekek és gazdasági erőforrások tekintetében alkalmazandó korlátozó intézkedések tárgyában elfogadott közös álláspontok
- alapján, az abban foglalt kötelezettség teljesítése érdekében tájékoztatja a minisztériumot.
12. Az Alapkezelő az adatok jelen fejezet szerinti kiszolgáltatását – titoktartási kötelezettségre hivatkozva – nem tagadhatja meg.
13. Nem jelenti továbbá az értékpapírtitok sérelmét
- az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az Ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
 - a számla-tulajdonos nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,
 - a referenciaadat-szolgáltató részéről a KHR-nek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,
 - az Alapkezelő által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
 - az Alapkezelő által a külföldi befektetési szolgáltató, illetőleg árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha
 - az Ügyfél ahhoz írásban hozzájárult,
 - a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
 - a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
 - az Alapkezelő vezérigazgatójának írásbeli hozzájárulásával az Alapkezelőben befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen részesedést szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló

- megállapodás szerinti átvevő társaságnak, illetve ezek tulajdonosa vagy jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- g) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
- h) a Felügyelet által – az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával – a befektetési vállalkozásokról, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatókról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
- ha) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és
- hb) elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
- i) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
- j) a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,
- k) a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése,
- l) a Pmt. 5/A. §-ának (1) és (2) bekezdése alapján az Országos Rendőr-főkapitányság részére történő adatátadás, és
- m) a pénzáttulásokot kísérő megbízói 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.
14. Aki üzleti vagy értékpapír-titok birtokába jut, köteles azt – törvény eltérő rendelkezése hiányában – időbeli korlátozás nélkül megtartani. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg az értékpapírtitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a Bszt-ben meghatározott körön kívül – az Ügyfél felhatalmazása nélkül – nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel.
15. Aki üzleti titok vagy értékpapírtitok birtokába jut, azt nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy befektetési szolgáltatónak, árutőzsdei szolgáltatónak, befektetési alapkezelőnek, tőzsdének, és az elszámoló házi tevékenységet végző szervezetnek vagy azok Ügyfeleinek hátrányt okozzon.
16. 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.
17. Az Alapkezelő jogutód nélküli megszűnése esetén a megszűnt szervezet által kezelt üzleti, illetőleg értékpapírtitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított 60 (hatvan) év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.
18. Az Alapkezelő az Ügyfelet érintő értékpapírtitok kiadásáról – kivéve, ha törvény eltérően rendelkezik – az Ügyfelet írásban, az Ügyfél által megadott címre postázással értesíti.
19. Az Alapkezelő a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot az általa nyújtott szolgáltatásról, ha adat merül fel arra, hogy a szolgáltatás
- a) kábítószerrel való visszaéléssel,
- b) terrorcselekménnyel,
- c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
- d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
- e) pénzmosással,
- f) bünszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- g) bennfentes kereskedelemmel,
- h) piacbefolyásolással
- van összefüggésben.
- Jelen pontban meghatározott adatátadásról az érintett Ügyfél nem tájékoztatható.

X. ÜGYFÉLVAGYON VÉDELEME

1. Ügyfél Pénzügyi Eszközeinek és pénzeszközének kezelése

- 1.1. Az Alapkezelő az Ügyféltől Pénzügyi Eszközt, illetve pénzeszközt nem vesz át. Az Ügyfél a Szerződéssel érintett Pénzügyi Eszközét, illetve pénzeszközét közvetlenül Letétkezelő számára adja át. A Letétkezelő számára átadott Pénzügyi Eszköz, illetve pénzeszköz kiadására a Letétkezelő köteles.
- 1.2. Az Alapkezelő az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi Eszközt és pénzeszközt az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel.
- 1.3. Az Alapkezelő az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi Eszközzel és pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, és biztosítja, hogy az Ügyfél ugyanezen Pénzügyi Eszközzel és pénzeszközzel bármikor rendelkezni tudjon, az Üzletszabályzat valamint a Szerződés keretében vállalt korlátozásokat figyelembevételével.
- 1.4. Az Alapkezelő 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 az Alapkezelő saját Pénzügyi Eszköze és pénzeszköze elkülönített kimutatása.

2. Befektető-védelmi Alap

- 2.1. Az Alapkezelő a Befektető-védelmi Alap tagja.
- 2.2. A Befektető-védelmi Alap önálló jogi személy, amely a tagdíjbefizetések, és egyéb bevételei felhasználásával korlátozott vagyoni biztosítást nyújt abban az esetben, ha valamely tagja a meghatározott ügyfélköveteléseket fedezet hiányában nem képes kiadni, vagyis a letétek kiszolgáltatására vonatkozó kötelezettségét nem tudja teljesíteni.
- 2.3. A Befektető-védelmi Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a bíróság a Befektető-védelmi Alap tagjának a felszámolását rendeli el.
- 2.4. Kártalanítás megállapítására a befektető (Ügyfél) erre irányuló kérelme alapján kerül sor.
- 2.5. A Befektető-védelmi Alapra vonatkozó részletes szabályokat az Üzletszabályzat III.4. számú melléklete tartalmazza.

XI. SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŪNÉSE

1. Szerződés módosítása

- 1.1. A Szerződés közös megegyezéssel, kizárólag írásban módosítható, kivéve ha az a Felek eltérően nem rendelkeznek.
- 1.2. Az Alapkezelő az Üzletszabályzatban, valamint a Szerződésben meghatározott körben jogosult a Szerződés egyes rendelkezéseinek egyoldalú módosítására.
- 1.3. A Szerződés esetleges módosítása illetve mellékletének változtatása a Szerződéshez csatolandók és annak szerves részét képezik.

2. Szerződés megszűnése

- 2.1. Megszüntetés közös szabályai
- 2.1.1. Ha valamelyik fél szerződésszegése a másik félnek kárt okoz, a másik fél jogosult kártérítést követelni, valamint a Ptk. és a vonatkozó egyéb jogszabályok által biztosított valamennyi jogot és jogorvoslatot gyakorolni.
- 2.1.2. A Keretszerződés megszűnése a folyamatban lévő egyes ügyleteket is megszünteti.
- 2.1.3. Amennyiben az Alapkezelő a felmondási jogával nem él, az nem jelenti a felmondás jogáról történő lemondást. Mindkét Fél köteles felmondásáról a másik felet haladéktalanul írásban értesíteni az okok megjelölésével. Az üzleti kapcsolatok megszüntetésével az Ügyfél köteles a Alapkezelőt az összes, számára vagy megbízásából elvállalt kötelezettségek alól mentesíteni, a vállalt kötelezettségekért helytállni, és amennyiben ez nem lehetséges, a kötelezettségekre megfelelő biztosítékot nyújtani.
- 2.1.4. Az Ügyfél a felmondás esetén köteles helytállni azokért a kötelezettségekért, amelyeket az Alapkezelő a Szerződés alapján már elvállalt.
- 2.1.5. Elállásnak bármelyik Fél részéről csak akkor van helye, ha a szerződés teljesítése még egyáltalán nem kezdődött meg.
- 2.1.6. A Szerződés bármely okból történő megszűnésekor az „EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNLEGES RENDELKEZÉSEK” megnevezésű fejezetben meghatározott módon kell eljárni.
- 2.2. Megszüntetés közös megegyezéssel
- 2.2.1. Közös megegyezéssel szűnik meg a Szerződés, ha a Felek egybehangzóan ilyen irányú szándékukat írásba foglalják és maguk, vagy a képviselőre jogosított tisztviselőik ezen iratot kézjegyükkel látják el.
- 2.3. Megszüntetés rendes felmondással
- 2.3.1. A határozatlan idejű Szerződések bármely fél részéről az adott szerződésben megjelölt határidővel mondhatók fel (rendes felmondás).
- 2.4. Megszüntetés rendkívüli felmondással
- 2.4.1. A Szerződést bármely fél, azonnali hatállyal felmondhatja, ha a másik fél
- a) jogutód nélkül megszüntetésére/megszűnésére kerül sor,
 - b) ellen felszámolási vagy csődeljárás indul,
 - c) súlyos szerződésszegést követ el, vagy magatartásával, vagy mulasztásával lehetetlenné teszi a Szerződésben foglaltak további teljesítését.
- 2.4.2. A Szerződést az Alapkezelő azonnali hatállyal felmondhatja, ha
- a) a szerződéskötést az V. 6. pont szerint meg kellett volna tagadnia,
 - b) az Ügyfél által átadott értékpapírok nyilatkozata ellenére hamisak, megsemmisítettek, vagy nem hiány-, per-, teher- vagy igénymentesek,
 - c) a szerződéskötést követően értesül arról, hogy a számára az Ügyfél által átadott értékpapírok megsemmisítési eljárás alatt állnak, vagy azokat megsemmisítették,
 - d) az Ügyfél egyéb nyilvánvalóan és súlyosan az Üzletszabályzatba, a Szerződésekbe vagy jogszabályba ütköző magatartást tanúsít, vagy
 - e) az Ügyfél az Üzletszabályzatban vagy a Szerződésben megállapított díjfizetési kötelezettségének a – nemfizetés következményeit is tartalmazó – felszólítás kézbesítését követő 15 (tizenöt) napon belül nem tesz eleget,

- f) az Ügyfél olyan magatartást tanúsítást, illetve olyan adatokat szolgáltatást, valamint olyan nyilatkozatok ad, amelyek az Alapkezelő megtévesztéséhez vezetnek, vagy arra irányulnak,.
- g) az Ügyfél a Pmt. ügyfél-átvilágítási, és ügyfélazonosítási rendelkezéseinek való megfelelés érdekében kért adatszolgáltatást megtagadja.

A jelen bekezdés b)-g) pontjaiban meghatározott esetek az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősülnek.

- 2.4.3. A Szerződést az Ügyfél azonnali hatállyal felmondhatja, ha az Alapkezelő
- a) a II. 1. pont szerinti engedélyét a Felügyelet visszavonja.
 - b) ismételten és súlyosan nem tesz eleget az Ügyfél Pénzügyi eszközeinek kezelésére vonatkozó szabályoknak,
 - c) az Ügyfél Pénzügyi eszközeit saját vagy más Ügyfél céljaira használja fel, illetve
 - d) az Ügyfél Ügyleti megbízását nem vagy hibásan teljesíti, amely következtében igazolható pénzügyi kára keletkezik.

A jelen bekezdésben meghatározott esetek az Alapkezelő súlyos szerződésszegésének minősülnek.

- 2.4.4. Rendkívüli felmondás esetén, ha a felmondás kiterjed a folyamatban lévő egyedi ügyletekre, akkor a felmondás következtében
- a) minden, a folyamatban lévő ügyletből fakadó kötelezettség azonnal esedékessé válik,
 - b) a szembenálló egyenmű kötelezettségek beszámításra kerülnek, és
 - c) az a fél, amelynek a beszámítás után tartozása áll fenn, köteles azt haladéktalanul, a másik fél bankszámlájára vagy ilyen irányú megállapodás esetében értékpapírszámlájára való átutalással teljesíteni.
- 2.4.5. A súlyos szerződésszegésért felelős Fél köteles a másik Fél ebből eredő teljes kárát megtéríteni. Amennyiben a Felek valamelyike a másik Fél szerződésszegéséről tudomást szerez, köteles a másik Felet erről haladéktalanul értesíteni. A szerződésszegéséről tudomást szerző, de a másik Felet nem, vagy csak késedelmesen értesítő Fél felel azért a kárért, amely abból származott, hogy értesítési kötelezettségét elmulasztotta.

XII. FELÜGYELETI ENGEDÉLY VISSZAVONÁSA, FELFÜGGESZTÉSE, ÁLLOMÁNYÁTRUHÁZÁS

1. Az Alapkezelő a befektetési szolgáltatási tevékenységét, kiegészítő szolgáltatást vagy azok egy részét a Felügyelet engedélyével felfüggesztheti, vagy megszüntetheti. Az Alapkezelő befektetési szolgáltatási tevékenységi engedélyének részleges vagy teljes visszavonásáról, felfüggesztéséről, egyes tevékenységeinek részleges vagy teljes felfüggesztéséről vagy korlátozásáról haladéktalanul írásban, postai küldeményben értesíti az Ügyfelet. Az Alapkezelő az értesítésben
- a) tájékoztatja az Ügyfelet a Letétkezelőnél vezetett számlaegyenlegéről,
 - b) tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az Alapkezelő tevékenységének Felügyelet általi korlátozása az Ügyfelek pénzeszközét, valamint pénzügyi eszközeit nem érinti,
 - c) az Ügyfél tájékoztatását kéri arra nézve, hogy a Szerződésben foglalt szolgáltatás tekintetében mely más befektetési szolgáltató szolgáltatásait kívánja a jövőben igénybe venni,
 - d) tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy amennyiben az Ügyfél az értesítés közzétételétől számított 30 (harminc) napon belül nem tájékoztatja az Alapkezelőt az általa választott más befektetési vállalkozás személyéről, az Alapkezelő az általa az értesítésben megnevezett befektetési vállalkozást fogja az Ügyfél választott befektetési vállalkozásának tekinteni.
2. Az Alapkezelő szerződéses kötelezettségei állományát a Felügyelet előzetes engedélye alapján más befektetési vállalkozásra átruházhatja. Az állományátruházás során az átruházó vállalkozás köteles az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt Ügyfeleit az átruházás szándékáról, valamint az alábbi 3-4. pontban foglaltakról értesíteni, és az értesítésben az Ügyfelek figyelmét

felhívni, hogy az átvevő Üzletszabályzati rendelkezései hol, mikortól és milyen formában tekinthetők meg.

3. Ha az Ügyfél az átvevő befektetési vállalkozás személyét és Üzletszabályzatát elutasítja, az Alapkezelőnek elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési vállalkozást megjelölni.
4. Az Ügyfél részére az Alapkezelő 30 (harminc) napot biztosít a 3. pontban foglalt szándéknyilatkozat megtételére. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát az Alapkezelőnek, ez az átvevő befektetési vállalkozás valamint annak Üzletszabályzata elfogadásának minősül.
5. Az Alapkezelő szerződéses kötelezettségei állományának átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra, az Alapkezelőt az Ügyfelekkel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
6. Az állomány-átruházás költségei, díjai az Ügyfélre nem háríthatók át.
7. Végelszámolás esetén a végelszámoló, felszámolási eljárás esetén a felszámoló dönthet az állomány-átruházásról.
8. Az Alapkezelő Üzletszabályzatban szabályozott befektetési szolgáltatási tevékenységének Szabályozott piac vagy a Felügyelet részéről történő korlátozása, felfüggesztése, illetőleg Elszámolóháznak az Ügyfél ügyletét érintő intézkedése az ügylet teljesítését akadályozó vis majornak minősül, amiért az Alapkezelőt nem terheli felelősség.

EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNLEGES RENDELKEZÉSEK

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

XIII. PÉNZESZKÖZ ÉS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KEZELÉSE

Az Alapkezelő az Ügyfél pénzeszközét, valamint Pénzügyi Eszközét nem kezeli. Az eszközök kezelésére a számlavezető intézet szabályai az irányadóak. Az Alapkezelő az őt megillető díjakat a Letétkezelő által kezelt ügyfél-, illetve értékpapírszámláról vonja le a Szerződésnek megfelelően kiállított számlán megjelölt napon.

XIV. SZÁMLAVEZETÉS

Az Alapkezelő az Ügyfél részére nem nyit és nem vezet ügyfél-, értékpapír-, vagy értékpapír-letéti számlát. A számlavezetésre a Letétkezelő szabályzatai irányadóak.

A számlák megnyitására az Ügyfél köteles.

Az Ügyfél köteles a számlára rendelkezési jogot biztosítani az Alapkezelő számára.

Az Ügyfél köteles megtenni mindent annak érdekében, hogy a Letétkezelővel kötendő szerződés előírásai alapján a portfóliókezelés zökkenő-mentessége, illetve annak mind teljesebb hatékonysága biztosított legyen.

XV. PORTFOLIÓKEZELÉS

1. Általános rendelkezések

- 1.1. Az Alapkezelő a Portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása keretében arra vállalkozik, hogy az Ügyfél részére Portfóliókezelést végez. Az Ügyfél a portfóliókezelési szerződés aláírásával kizárólagos jogkörrel - a jelen fejezet rendelkezéseire is figyelemmel - megbízza az Alapkezelőt, hogy a Letétkezelőnél vezetett ügyfél-, értékpapír-, vagy értékpapír-letéti számlák felett rendelkezzen, annak javára, illetve terhére a portfóliókezelési szerződés szerint ügyleteket hajtson végre.
- 1.2. Az Alapkezelő által az Ügyfél részére az általa bizományosként megszerzett minden pénzeszköz és Pénzügyi Eszköz a Letétkezelőnél kerül jóváírásra.
- 1.3. Az Alapkezelő – a Tpt. és a Bszt. rendelkezései, valamint az Ügyfél által meghatározott vagyonkezelési irányelvek keretein belül és szerint – saját maga kizárólagos jogkörben jogosult dönteni az egyes befektetésekről, illetve azok részleges, vagy teljes egészében történő felszámolásáról.
- 1.4. Az Alapkezelő az értékpapírok beszerzését és értékesítését, valamint az ezzel összefüggő egyéb ügyletek megkötését és lebonyolítását, továbbá egyéb, a szerződésben meghatározott kötelezettségeit a tőle mint szakcégtől elvárható gondossággal, jogszabályban meghatározott anyagi felelősséggel köteles végezni.
- 1.5. Az Alapkezelő köteles törekedni arra, hogy az Ügyfél befektetés politikai alapelvei, a vagyonkezelési irányelveknek megfelelően az Ügyfél részére végrehajtott ügyletek minél kedvezőbb hozammal kerüljenek lebonyolításra.

- 1.6. Ha a Felek másképpen nem rendelkeznek, a Kezelt Vagyont az Alapkezelő kizárólag a portfóliókezelési tevékenysége keretében kezeli, így a Kezelt Vagyon részét képező Pénzügyi Eszközökből eredő tagsági jogokat és kötelezettségeket nem gyakorolja. Az Ügyfél az Alapkezelő számára a tagsági jogok gyakorlására, illetve a tagsági viszonyból eredő kötelezettségek teljesítésére megbízást adhat, amelynek pontos feltételeiről a Felek külön megállapodásban rendelkezhetnek.
- 1.7. A harmadik személy igénybevételével teljesített szolgáltatásokért az Alapkezelő, mint sajátjáért felel.
- 1.8. Az Alapkezelő a Portfóliókezelés keretében az általa kezelt portfólióba tartozó pénzeszközök és Pénzügyi Eszközök esetében saját nevében, az Ügyfél javára és terhére jár el, mind Szabályozott piacon, mind azon kívüli kereskedelemben.
- 1.9. Az Alapkezelő az Ügyfél számára kezelt portfóliókat ügyfelenként és – ha egy Ügyfél számára több portfóliót is kezel – portfóliónként tartja nyilván és kezeli. Az Alapkezelő az Ügyfél nevében és javára megszerzett pénzeszközt és Pénzügyi Eszközt közvetlenül a Letétkezelőnél vezetett ügyfél-, valamint értékpapírszámlára transzferálja.
- 1.10. Az Alapkezelő a Portfóliókezelés során az egyenlő elbánás elve szerint jár el mind az egyes Ügyfelek, mind az egyes portfóliók esetében.
- 1.11. Az Alapkezelő jogosult a portfólió elemeihez kapcsolódóan az Ügyfél javára szerzett jövedelmeket az adott portfólióba újra befektetni, feltéve, ha a Felek a Szerződésben eltérően nem állapodtak meg.
- 1.12. Az Alapkezelő az Ügyfél eszközértékét forintban, az Ügyfél tulajdonában lévő értékpapírok értékének, valamint pénz- és egyéb eszközeinek összegeként a portfóliókezelési szerződéssel összhangban határozza meg.
- 1.13. A portfóliókezelési tevékenység során az Ügyfélnek a Kezelt Vagyontól vonatkozó rendelkezési joga – a portfóliókezelési szerződésben meghatározottak szerint – az alábbiak terjed ki:
 - a) Kezelt Vagyon növelése és csökkentése,
 - b) befektetési politikai meghatározása.
- 1.14. Az Ügyfél az alábbiak figyelembevételével jogosult a Portfóliókezelésre a Kezelt Vagyont növelni vagy csökkenteni.
 - 1.14.1. A Kezelt Vagyon növelése a Letétkezelő által az Ügyfél számára nyitott befektetési alszámlára történő átutalással valósul meg. Az átutalásról az Ügyfél a Pénzügyi Eszköz vagy pénzeszköz beérkezésének napját megelőző 3 (három) munkanappal korábban értesíti az Alapkezelőt, amely köteles az átutalt vagyon – Ügyfél érdekeinek megfelelő – befektetéséről gondoskodni.
 - 1.14.2. A Kezelt Vagyon csökkentéséről az Ügyfél a kivonás napját megelőző 3 (három) munkanappal korábban értesíti az Alapkezelőt, amely köteles törekedni arra, hogy a legjobb árfolyamon értékesítse az utalás teljesítéséhez szükséges Pénzügyi Eszközt illetve deviza esetén pénzeszközt. A Kezelt Vagyon csökkentése esetére a Szerződés bizonyos hátrányos jogkövetkezmények alkalmazásáról rendelkezhet.
 - 1.14.3. A Kezelt Vagyon Alapkezelő által megállapított értékének változása miatt felmerülő minden esetleges díj és költség – ideértve a befektetési politika és a benchmark módosításának díját is – az Ügyfelet terheli.
- 1.15. Az Alapkezelő a Pénzügyi Eszközök, valamint pénzeszközök beszerzését és értékesítését, valamint az ezzel összefüggő egyéb ügyletek megkötését és lebonyolítását, továbbá egyéb, a

Szerződésben meghatározott kötelezettségeit a tőle mint szakcégtől elvárható gondossággal, jogszabályban meghatározott felelősséggel köteles végezni.

- 1.16. Az Alapkezelő valamennyi portfólió és Ügyfél esetén jogosult a Pénzügyi Eszközre, valamint pénzeszközökre vonatkozó vételi és eladási tranzakcióit mind összevontan, mind elkülönítetten végrehajtani.
- 1.17. Az Alapkezelő jogosult a megbízási, valamint az egyéb a Szerződésben feltüntetett díjat a portfólió terhére, annak esedékességekor, automatikusan érvényesíteni, így a portfóliót a megbízási díj összegével csökkenteni.
- 1.18. Az Alapkezelő a Portfóliókezelés során – ha az Ügyfél kifejezetten eltérően nem rendelkezik – az Ügyfél javára kezelt portfólió terhére nem szerezhethet
 - a) saját maga által forgalomba hozott Pénzügyi Eszközt,
 - b) kapcsolatos vállalkozása által forgalomba hozott Pénzügyi Eszközt, ide nem értve a Szabályozott piacra bevezetett és a multilaterális kereskedési rendszerben kereskedés tárgyát képező értékpapírt, és
 - c) a Tpt. szerinti nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettséget eredményező befolyást.
- 1.19. Az Alapkezelő a Portfóliókezelés 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 az Alapkezelő befolyásoló részesedéssel rendelkezik, vagy amely az Alapkezelőben befolyásoló részesedéssel rendelkezik.
- 1.20. Az Alapkezelő a Portfóliókezelés keretében a Szerződésben a tőke megóvására (tőkegarancia) és a hozamra vonatkozóan (hozamgarancia) garanciát vállalhat azzal, hogy a hozamra vonatkozó garancia magában foglalja a tőke megóvására vonatkozó garanciát is. Az Alapkezelő a tőkegaranciát vagy hozamgaranciát bankgaranciával biztosítja. Fenti garanciák vállalására az Alapkezelő nem köteles.
- 1.21. Az Alapkezelő a Portfóliókezelés keretében a tőke megóvására (tőkevédelem) és a hozamra vonatkozóan (hozamvédelem) ígéretet tehet azzal, hogy a hozamra vonatkozó ígéret magában foglalja a tőke megóvására vonatkozó ígéretet is. A tőke megóvására vagy hozamra vonatkozó ígéretét a tőke megóvását, illetőleg a hozamot biztosító Pénzügyi Eszközre vonatkozó befektetési politikával támasztja alá. Fenti ígéretet vállalására az Alapkezelő nem köteles.
- 1.22. Amennyiben az Alapkezelő a Portfóliókezelés keretében az Ügyfél javára olyan Pénzügyi Eszközt szerez, amely tekintetében jogszabály bejelentési vagy közzétételi kötelezettséget ír elő, azt az Alapkezelő teljesíti.
- 1.23. Az Alapkezelő által a kezelt portfólión elért teljesítmény, illetve hozam számításának, bemutatásának és közzétételének szabályait és elveit jelen üzletszabályzat melléklete tartalmazza (III.6. Melléklet)

2. **Ügyféltájékoztatás eltérő szabályai**

2.1. **Előzetes tájékoztatás**

- 2.1.1. Az Alapkezelő a Portfóliókezelés keretében végzett tevékenységre irányuló szerződéskötési szándék esetén az általános tájékoztatási kötelezettségén túl az alábbiakról – a Szerződés megkötését megelőzően, az általános tájékoztatás megadásával azonos módon – tájékoztatja az Ügyfelet, vagy a leendő szerződő felet:
 - a) a Szerződésben meghatározott, az Ügyfél portfóliójában lévő Pénzügyi Eszköz értékelésének gyakoriságáról és az értékelés módszeréről,

- b) az Ügyfél Pénzügyi Eszközeinek és pénzeszközeinek egy részéről vagy egészéről való rendelkezés tekintetében az Alapkezelő szabad mérlegelési jogának részleteiről,
- c) arról a referenciaértékről, amelyhez képest az Ügyfél portfóliójában lévő Pénzügyi Eszköz hozama meghatározásra kerül,
- d) az Ügyfél portfóliójába kerülhető Pénzügyi Eszközökről és az ezekre vonatkozóan végrehajtható ügyletekről, ideértve a kapcsolódó korlátozásokat, és
- e) a Portfóliókezelés során érvényesülő célkitűzésekről, az Alapkezelő mérlegelése során szerepet játszó kockázati szintről, és az Alapkezelő mérlegelési jogát érintő korlátokról.

2.2. Portfóliókezelési tevékenységről szóló tájékoztatás

2.2.1. Az Alapkezelő a Portfóliókezelési tevékenységről – amennyiben a Felek Szerződésben eltérően nem rendelkeznek - az Ügyfelet írásban tájékoztatja az alábbi tartalommal:

- a) ügyleti jelentés a portfóliókezelés keretében végrehajtott ügyletekről (ügyleti jelentés)
- b) összefoglaló jelentés a portfóliókezelésről (rendszeres jelentés),
- c) éves beszámoló Ügyfél Pénzügyi Eszközéről és pénzeszközéről.

Az Alapkezelő – kivéve a 2.2.3 pontban meghatározott esetet – az a) és b) pontok szerinti tájékoztatás 6 (hat) havonta, a c) pont szerinti tájékoztatás 12 (tizenkét) havonta köteles megadni, azzal, hogy a tájékoztatási kötelezettségének összevontan is eleget tehet.

2.2.2. Az Alapkezelő általa kezelt, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi Eszközről és pénzeszközről szóló tájékoztatást (2.2.1. c) pont) az alábbi tartalommal készíti el:

- a) az Ügyfél tulajdonában lévő, vagy őt megillető Pénzügyi Eszközök és pénzeszközök állományát és részletezését a jelentésben foglalt időszak végén,
- b) az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi Eszközök és pénzeszközök azon állománya, amely értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képezte a jelentésben foglalt időszakban,
- c) az értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képező, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi Eszközön és pénzeszközön realizált eredmény, és az eredmény számításának alapja.

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

2.2.3. Az Ügyfél a Szerződésben kérheti, hogy a 2.2.1. a) pont szerinti ügyleti tájékoztatást az Alapkezelő az egyes végrehajtott ügyleteket követően, az azokat végrehajtó harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő munkanapon adja meg az alábbi tartalommal:

- a) a megbízást végrehajtó befektetési vállalkozás neve vagy más azonosítója,
- b) az Ügyfél neve vagy más azonosítója,
- c) a kereskedési nap,
- d) a megbízás végrehajtásának időpontja,
- e) a megbízás típusa,
- f) a kereskedési helyszín neve, illetve azonosítója,
- g) a Pénzügyi Eszköz megnevezése és azonosítója,
- h) az eladás/vétel megjelölés,
- i) a megbízás természete, ha sem eladásnak, sem vételnek nem tekinthető,
- j) a Pénzügyi Eszköz mennyisége,
- k) a Pénzügyi Eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is,
- l) a teljes költség,
- m) az Alapkezelő által az Ügyfél felé felszámított jutalékanak, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és – a lakossági ügyfél kifejezett kérésére – ennek jogcímenkénti lebontása,
- n) az Ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatosan, ideértve a pénzügyi teljesítés vagy a fizikai leszállítással történő teljesítés határideje, és a teljesítéshez szükséges számlaszámok és egyéb információk.

- 2.2.4. Amennyiben az Ügyfél a 2.2.3. pont szerinti tájékoztatást választotta, az Alapkezelő a 2.2.1. b) pont szerinti rendszeres jelentést az alábbiak szerint köteles teljesíteni:
- tőkeáttételes portfólió kialakítását lehetővé tevő Szerződés esetén havonta,
 - az Ügyfél kifejezett kérésének hiányában évente,
 - az Ügyfél kifejezett kérésére negyedévente.
- 2.2.5. Ha az Alapkezelő portfóliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél számára a Letétkezelő által vezetett számlán feltételes kötelezettségvállalással járó nyitott pozíciót tart nyilván vagy ilyen pozíciót eredményező ügylet végrehajtását vállalta, legkésőbb a veszteséget eredményező ügylet végrehajtásának napját követő kereskedési napon tájékoztatja az Ügyfelet, ha az Ügyfél által realizált veszteség meghaladj a Szerződésben meghatározott határértéket (rendkívüli tájékoztatás).

3. Portfóliókezelési díj

- 3.1. Az Alapkezelőt a Szerződésben meghatározott feladatainak ellátásáért Portfóliókezelési díj illeti meg, amely lehet:
- portfólió nagyságára vetített arányos díj,
 - portfólió teljesítményére vetített sikerdíj,
 - előzőek kombinációja.
- 3.2. A portfóliókezelési díj fizetése minden negyedév végét követően esedékes, a díj számítását alátámasztó elszámolás és számla ellenében, a számlában megjelölt időpontig.
- 3.3. A sikerdíj fizetése az év végét követően esedékes a díj számítását alátámasztó elszámolás és számla ellenében, a számlában megjelölt időpontig.

4. Portfóliókezelési szerződés módosítása, megszűnése és elszámolás

- 4.1. A portfólió elemeit az Alapkezelő határozza meg – a Szerződésben meghatározott befektetési politikának megfelelően – és jogosult a portfólió egyoldalú módosítására is.
- 4.2. Az esetleges szerződésmódosítások a portfóliókezelési szerződéshez csatolandók és annak szerves részét képezik.
- 4.2.1. Az Alapkezelő a befektetési politikában történt változások alapján a portfóliót köteles az politikában foglalt határidőn belül átcsoportosítani.
- 4.2.2. A Felek évente 1 (egy) alkalommal, az éves beszámoló kézhezvételét követő 15 napon belül jogosultak a Szerződés rendes felmondására írásban. Amennyiben ezen időtartamon belül a Szerződés nem kerül rendes felmondásra, úgy annak hatálya további 1 (egy) évvel meghosszabbodik.
- 4.2.3. Az Alapkezelő továbbá jogosult a Szerződést rendes felmondással, 30 napos felmondási idővel felmondani, amennyiben az Ügyfél státuszának, háttérének, üzleti hírnevének, gazdálkodásának negatív változása nem egyeztethető össze az Alapkezelő Ügyfelekre vonatkozó kockázati stratégiájával.
- 4.2.4. Az Ügyfél jogosult a Szerződést rendes felmondással, 30 napos felmondási idővel felmondani, ha az Alapkezelő a befektetési politikától ismételtlen és tartósabb ideig, vagy nagymértékben eltér.
- 4.2.5. A portfólió egyes elemeire vonatkozó felmondás esetén a Felek elszámolnak a portfólió felmondással érintett részére vonatkozóan, amely elszámolás és felmondás a Szerződés hatályát a részleges elszámolással nem érintett portfólió elemek tekintetében nem érinti.

- 4.2.6. Az elszámolás az Alapkezelő által kezelt portfólió átadásával vagy az Ügyfél előzetes írásbeli kérésére a portfólió likvidálásával történik. A portfólió likvidálása a portfólió elemeinek az elszámolás napján érvényes piaci árfolyamán történik. A likvidálásból adódó költségek, az esetleges hozamvesztés és az esetleges hozamvesztés illetve a likvidálás teljesíthetlenségéből adódó következmények az Ügyfelet terhelik.
- 4.2.7. A Szerződés bármely jogcímen történő megszüntetése illetve megszűnése esetén az Ügyfél köteles rendelkezni az átadás-átvétel napjáról.
- 4.2.8. Az átadás-átvétel napjáig az Alapkezelő a tőle elvárható gondossággal köteles gondoskodni az eszközök értékőrzéséről, az átadás-átvétel napjától azonban minden joga és kötelezettsége e tekintetben megszűnik.
- 4.2.9. Az átadás-átvétel körülményeit, az átadott eszközök listáját és azok értékét, a Felek közötti végső elszámolás módját és mértékét a Felek átadás-átvételi jegyzőkönyvben rögzítik és annak kölcsönös elfogadását aláírásukkal erősítik meg.
- 4.2.10. Az Alapkezelő a vagyon átadásának időpontjáig illeti meg díjazás, időarányosan számítva.

MELLÉKLETEK

Az alábbi mellékletek az Üzletszabályzat részét képezik.

I) SZABÁLYZATOK

- I.1. Végrehajtási politika
- I.2. Összeférhetetlenségi politika
- I.3. Ügyfélbesorolási szabályzat
- I.4. Panaszkezelési szabályzat
- I.5. Tájékoztatási szabályzat

II) SZERZŐDÉSMINTÁK

- II.1. Portfóliókezelési szerződésminta

III) EGYÉB

- III.1. Alkalmassági teszt adatlap
- III.2. Üzleti órák
- III.3. Kiszervezett tevékenységek jegyzéke
- III.4. Közvetítők jegyzéke
- III.5. Befektető-védelmi Alapra vonatkozó rendelkezések
- III.6. Teljesítmény és hozam számításának, bemutatásának és közzétételének szabályai, elvei



.....
ACCESS Befektetési Alapkezelő
Zártkörűen Működő Részvénytársaság