

GlobalFX INVESTMENT ZRT.
(1113 Budapest, Nagyszőlős utca 11-15.)

Üzletszabályzata

és

Általános Szerződési Feltételei

Hatályos: 2013. november 01.

Módosítási adatlap

Változatszám	Dátum	Módosította	Módosítás célja	Megjegyzés

A.	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	4
I.	A GLOBALFX INVESTMENT ZRT. ÁLTALÁNOS ADATAI.....	4
II.	A GLOBALFX INVESTMENT ZRT. ÁLTAL VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK.....	4
III.	A MAGYAR NEMZETI BANK ENGEDÉLYEI	4
B.	A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	6
I.	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	6
II.	A SZERZŐDÉSEK MEGKÖTÉSÉNEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI.....	6
III.	ÜGYFÉLBESOROLÁS	11
IV.	A MEGBÍZÁSOK FELTÉTELE.....	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
V.	MEGHATALMAZOTTI ELJÁRÁS	12
VI.	ÉRTESÍTÉSEK, TÁJÉKOZTATÁSOK, ELSZÁMOLÁS	13
VII.	A SZERZŐDÉSEK FELMONDÁSA ÉS A SZERZŐDÉSSZEGÉS JOGKÖVETKEZMÉNYEI.....	14
VIII.	A TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLY FELFÜGGESZTÉSE, ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS.....	15
IX.	FELELŐSSÉG.....	16
X.	AZ ÜGYFELEK KÖVETELÉSEINEK VÉDELME.....	17
XI.	DÍJAK.....	17
XII.	ADÓZÁS.....	17
XIII.	ADAT- ÉS TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK.....	18
XIV.	BEFEKTETŐVÉDELMI SZABÁLYOK.....	19
XV.	VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE.....	19
C.	AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK ...	21
I.	PÉNZESZKÖZ ÉS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KEZELÉSE.....	21
II.	SZÁMLAVEZETÉS	21
III.	PORTFOLIÓKEZELÉS.....	21
IV.	BEFEKTETÉSI ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS	25
D.	MELLÉKLETEK.....	27

A. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

I. A GLOBALFX INVESTMENT ZRT. ÁLTALÁNOS ADATAI

Cégnév:	GlobalFXInvestment Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Rövidített cégnév:	GlobalFXInvestmentZrt.
Székhely:	1113 Budapest, Nagyszőlős utca 11-15.
Cégjegyzékszám:	01-10-046511, nyilvántartja a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
Honlapcím:	www.globalfx.hu
Email cím:	info@globalfx.hu
Telefonszám:	+36 (1) 246 56 26
Telefax szám:	+36 (1) 209 93 10

II. A GLOBALFX INVESTMENT ZRT. ÁLTAL VÉGZETT TEVÉKENYSÉGEK

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

Befektetési szolgáltatási tevékenység:

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

Kiegészítő szolgáltatás:

- b) Befektetési elemzés [Bszt. 5. § (2) bekezdés f) pont]

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

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

2. A Társaság az 1. a) pontban meghatározott tevékenységet valamennyi, a Bszt. 6. §-ban meghatározott pénzügyi eszköz (továbbiakban együttesen: Pénzügyi eszköz) tekintetében végzi.
3. A Társaság üzleti tevékenységét a székhelyén folytatja.
4. Jelen szabályzat megfelel a *befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, valamint árutőzsdei szolgáltatást folytató gazdálkodó szervezet Üzletszabályzatának kötelező tartalmi elemeiről* szóló 22/2008 (II.7.) Kormányrendelet rendelkezéseinek.

III. A MAGYAR NEMZETI BANK ENGEDÉLYEI

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

Hatósági engedély száma, kelte: EN-III-143/2012

Érvényesség kezdete: 2012-04-18

Az MNB elérhetőségei:

Magyar Nemzeti Bank

Levezési cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Honlapcím: www.felugyelet.mnb.hu/.hu

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu

B. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSITÉVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A Társaság és ügyfelei (továbbiakban: Ügyfél; Társaság és Ügyfél együttesen: Felek) között létrejövő jogügyletek tartalmát az ügylethez kapcsolódó szerződés(ek), keretszerződés(ek), valamint a jelen üzletszabályzatban (továbbiakban: Üzletszabályzat) foglalt szabályok határozzák meg. Amennyiben az adott ügyletre vonatkozó szerződés a jelen Üzletszabályzattól eltérő rendelkezést tartalmaz, úgy a szerződésben meghatározottakat kell alkalmazni. Azokban a kérdésekben, amelyekre az érintett szerződés nem tartalmaz rendelkezést, a jelen Üzletszabályzat rendelkezései alkalmazandóak.
2. Jelen Üzletszabályzat a Felek között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, melyek mindkét félre nézve külön ilyen tartalmú kikötés nélkül is kötelezőek, feltéve hogy a jogügylet kapcsán létrejövő szerződés ettől eltérően nem rendelkezik.
3. A jogügyletek kapcsán létrejövő szerződésekben és a jelen Üzletszabályzatban nem részletezett kérdésekben a mindenkor hatályos magyar jogszabályok, különösen a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a Bszt. és a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (Ptk.), illetve az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai, valamint az Ügyfél megbízásával érintett tőzsde, szabályozott piac, elszámolóház, központi szerződő fél szabályzatai az irányadóak.
4. Az Üzletszabályzat nyilvános, az ügyfélforgalom céljára rendelkezésre álló helyiségekben megtekinthető, a Társaság honlapján elérhető, illetve a Társaság az Ügyfél kérésére ingyenesen az Ügyfél rendelkezésre bocsátja.
5. Az Üzletszabályzat a vezérigazgató által történt jóváhagyást követően, a Társaság ügyfélforgalmi helyiségében történő elhelyezést, illetve honlapján történő közzétételt követően hatályos, és határozatlan időre szól azzal, hogy azt a Társaság a MNB-t tájékoztatása mellett bármikor jogosult módosítani.
6. Jelen Üzletszabályzatot a Társaság a MNB-nek tájékoztatás céljából megküldte.

II. A SZERZŐDÉSEK MEGKÖTÉSÉNEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

1. A Társaságot jogszabály alapján szolgáltatási vagy szerződéskötési kötelezettség nem terheli. Ebből következően a Társaság a szerződéskötési szabadsága alapján szabadon dönt az Ügyfél szerződéskötési ajánlatának elfogadásáról vagy visszautasításáról. A Társaság a visszautasításból eredő következményekért, károkért nem felel. A Társaság a szerződéskötést a Bszt. 54. §-ában és a jelen fejezet 8. pontjában felsorolt esetekben megtagadja.
2. A Társasággal kötendő szerződéskötés előfeltétele, hogy a leendő Ügyfél számlavezetésre vonatkozó szerződéssel rendelkezzen a Társaság portfóliókezelési tevékenységéhez kapcsolódó számlavezető intézménynél, a portfóliókezelési szerződés hatályának idejére a számláján hozzáférési és rendelkezési jogot biztosítson a Társaságnak.
3. A Társaság a jelen Üzletszabályzatban szabályozott szolgáltatásokra vonatkozó szerződés megkötése előtt meggyőződik az Ügyfél és az Ügyfél képviselőjében eljáró személy személyazonosságáról, valamint az utóbbi képviselői jogosultságáról (a továbbiakban: Ügyfélazonosítás). Ha az Ügyfél jogi személy vagy más szervezet, az Ügyfél képviselőjében eljáró személy személyazonosságának megállapításán túlmenően a Társaság a jogi személy, illetőleg a más szervezet azonosítását is elvégzi. Nem kell az azonosítást elvégezni, ha a Társaság a jogi személyt, illetőleg más szervezetet egyéb ügylet kapcsán már azonosította. A jogi személy, illetőleg más szervezet képviselőjében eljáró természetes személy személyazonosságát minden esetben el kell végezni. A Társaság jogosult minden esetben az Ügyfél – jogi személy esetén annak képviselője – személyazonosságának ellenőrzésére.

4. Az Ügyfél azonosításának kötelező esetei

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

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

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

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

Nem kell az azonosítást ismételten elvégezni, ha:

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

4.1. Ügyfél azonosítása természetes személy esetén

4.1.1. Az azonosítást végző és az azért felelős alkalmazottak gondoskodnak arról, hogy az Ügyfelek adatai az üzleti kapcsolat kialakulásának időpontjában megállapíthatók, rögzíthetők legyenek.

4.1.2. Az azonosítás során rögzíteni kell az Ügyfél

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

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

- a) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- b) külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

- 4.2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása
- 4.2.1. A Társaság az azonosításhoz megköveteli a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy 4.1. pontban megjelölt okiratának és képviseleti jogosultságát hiteles módon igazoló névaláírási címpéldányának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy:
- a) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta,
 - b) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
 - c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént, és ennek akkreditált szakfordító által készített hiteles fordítását.
- 4.2.2. A cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a Társaság megköveteli a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződésének (alapító okiratának, alapszabályának) bemutatását is. Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, a Társaság ekkor rögzíti a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.
- 4.2.3. A Társaság az azonosítás során a jogi személynek, jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezetnek legalább az alábbi adatait köteles rögzíteni:
- a) nevét, rövidített nevét,
 - b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
 - c) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.
 - d) főtevékenységét,
 - e) képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
 - f) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.
- 4.3. Általános azonosítási szabályok
- 4.3.1. Az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor a természetes személy azonosítása csak az Ügyfél személyes megjelenése esetén, jogi személy vagy más szervezet azonosítása pedig csak a szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviselőre 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 képviseleti jogának igazolása után lehet csak a jogi személy vagy más szervezet azonosítását elvégezni.
- 4.3.2. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság ellenőrzi a fenti 4.1. és 4.2. pontok alapján bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét.
- 4.3.3. A Társaság az azonosítás során jelen fejezet 4.1.2. és 4.2.3.pontjaiban meghatározott valamennyi adatot köteles rögzíteni, ha az ügyfél nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából (fokozott ügyfél-átvilágítás).
- 4.3.4. A fokozott ügyfél átvilágítás keretében elvégzett személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél köteles a Társaság részére benyújtani jelen fejezet 4.1.2. és 4.2.3.pontjaiban

meghatározott adatot tartalmazó, jelen fejezet 4.1.3., továbbá 4.2.1. és 4.2.2. pontjaiban meghatározott okiratok hiteles másolatát. Az előbbi okiratok hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- a) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy
- b) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, amely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy
- c) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

4.3.5. Az azonosítási kötelezettség teljesítésének minősül, ha a Társaság rendelkezik az Ügyfél azonosításához szükséges, az Üzletszabályzat jelen fejezetének 4.1.2. és 4.2.3. pontjaiban meghatározott azonosító adatokat tartalmazó okirat eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolatával, illetve idegen nyelvű okirat esetén annak akkreditált szakfordító által készített hiteles magyar fordítással.

4.3.6. Az Ügyfél köteles a Társaságot haladéktalanul értesíteni, ha bármely a Társaság által személyazonosításra használt, vagy jogszabály szerint személyazonosításra használható okirata elveszik, vagy azt ellopják. Az okiratok hamis vagy hamisított voltából, téves fordításából, elvesztéséből, ellopásából vagy illetéktelen felhasználásából eredő károkért a Társaság a felelősséget kizárja, kivéve, ha a kár jogerős bírói ítéletben megállapítottan a Társaság dolgozójának bűncselekményével áll ok-okozati összefüggésben vagy azt jogszabály kötelezővé teszi.

4.3.7. Az Ügyfél a jogállásának igazolására benyújtott okmányokat eredeti példányban köteles bemutatni, melyről a Társaság jogosult másolatot készíteni.

4.3.8. A Társaság a nem magyar nyelven készült okiratok esetében a hiteles, vagy hitelesített magyar nyelvű fordítást is jogosult bekérni az Ügyféltől.

4.3.9. A 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.

4.3.10. A Társaság jogszabályi vagy egyéb előírások szerint jogosult kérni a benyújtott okmányok felülhitelesítését.

4.3.11. A Társaság az ügyfélazonosítás során egyebekben a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint a személyi jövedelemadóról szóló mindenkor hatályos magyar jogszabályok rendelkezései szerint jár el.

5. Tényleges tulajdonosi nyilatkozat

5.1. Az ügyfélazonosítás jelen fejezet 4. pontjában meghatározott eseteiben az ügyfél köteles a Társaság 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.
- d) azonosító okmányának típusa és száma,
- e) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási hely,
- f) születési helye, ideje,

g) anyja neve.

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

6. Kiemelt közszereplő nyilatkozata

- 6.1. A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles a Társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.
- 6.2. A Társaság - ha a nyilatkozat valóságos kérdése - köteles intézkedéseket tenni fenti nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.
- 6.3. Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a Társaság vezérigazgatója jóváhagyását követően kerülhet sor.

7. Változás az adatokban

- 7.1. Az Ügyfél köteles a Társaságot 5 (öt) munkanapon belül értesíteni az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról.
- 7.2. Az azonosítási kötelezettség teljesítésének minősül az is, ha a Társaság 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.
- 7.3. Az azonosítás során az Ügyfél köteles a Társaság részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, akinek a nevében, illetőleg javára vagyonekezelési, képviseleti vagy más megállapodás (megbízás) alapján, vagy anélkül eljár (tényleges tulajdonos).

8. Szerződéskötés

- 8.1. A Társaság az Ügyfeleivel kizárólag írásban köt szerződést.
- 8.2. A Felek között létrejött szerződésekről a Társaság nyilvántartást vezet.
- 8.3. A rögzített adatok – írásban megkötött szerződés esetén – vitás kérdésekben bizonyítékként szolgálnak, a Társaság a tárolt adatot tartalmazó adathordozót az értékpapír-titok szabályai szerint kezeli.
- 8.4. A Társaság által használt szerződésminták a jelen Üzletszabályzat mellékletétképezik. A szerződésminták szövege tájékoztató jellegű, a Felek – a kötelező jellegű jogszabályi előírások által megengedett mértékben – jogosultak eltérni a Társaság által felajánlott szerződési feltételektől, és a szerződést (továbbiakban: Szerződés) egyedi megállapodás keretében megkötni.
- 8.5. Amennyiben az írásba foglalt szerződésen szereplő aláírás nem ismerhető fel, vagy az aláírás hitelessége bármely okból kétségbe vonható, a Társaság a szerződést visszautasítja és erről a

tényről az Ügyfelet tájékoztatja. A Társaság nem felel az olyan szerződés teljesítéséért, amely esetén az aláírás hamis vagy hamisított volta nem volt nyilvánvalóan felismerhető.

- 8.6. A Társaság saját hatáskörben dönti el, hogy a jelen Üzletszabályzatban meghatározott ügyleteket a jelen Üzletszabályzat szerinti feltételekkel, mely Ügyféllel köti meg. A Társaság jogosult a jelen Üzletszabályzatban meghatározott ügyletek esetében – a tőzsdei ügyletek kivételével, amelyek esetében a tőzsdei kötésegységet kell alapul venni – minimális illetve maximális ügyletértéket meghatározni.

9. Szerződéskötés megtagadása

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

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

- 9.2. A Társaság a szerződés megkötésénekfenti9.1.a. pont szerinti megtagadását a MNB-nek haladéktalanul, de legkésőbb 1 munkanapon belül bejelenti.
- 9.3. A Társaság nem köteles szerződést kötni a jelen Üzletszabályzatban szabályozott szolgáltatások nyújtására, ha az Ügyfél korábban megkötött szerződését a Társaság, díj nemfizetés miatt felmondta, és az Ügyfél a tartozását még nem rendezte.

III. ÜGYFÉLBESOROLÁS

1. A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében minden meglévő és új Ügyfelét minősíti a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezőÜgyfélbesorolási szabályzat rendelkezései alapján.
2. A Társaság a Szerződés megkötését megelőzően felhívja az Ügyfelet, a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezőAlkalmassági teszt adatlap kitöltésére. A Társaság a teszt kiértékelése során meggyőződik arról, hogy a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél ismeretei és a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon és a Szerződésben foglalt teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait annak érdekében, hogy a Társaság az Ügyfél körülményeihez igazodó, befektetési elvárásainak megfelelő befektetési szolgáltatást nyújtson.
3. Az adatlap a Társasággal történő szerződéskötést megelőzően kerül kitöltésre és kiértékelésre. Az adatlapon szereplő adatok helyességét, valamint a minősítési kategória tudomásul vételét és elfogadását az Ügyfél aláírásával hitelesíti és igazolja.
4. A nem teljes körű, nem aktuális, vagy a valósággal nem egyező adatszolgáltatásért a felelősség kizárólag az Ügyfelet terheli. Az Ügyfelet teljes felelősség terheli a kockázatviselő képességét érintően a Társaságnak tett bármilyen nyilatkozata megtévesztő tartalmáért.

5. Amennyiben a Pénzügyi eszköz vagy ügylet a Társaság megítélése szerint nem alkalmas az Ügyfél számára, vagy az alkalmasság ténye a Társaság rendelkezésére bocsátott adatokból nem megállapítható, erre a Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét és az adott Pénzügyi eszköz vagy ügylet tekintetében a szerződéskötést, illetve a befektetési szolgáltatás nyújtását megtagadja.

6. Az Alkalmassági teszt kitöltéséhez az Ügyfél alábbi okiratai illetve nyilatkozatai szükségesek:

Magánszemély esetén:

- a) személyi igazolvány vagy útlevél, és lakcímgazolvány (nem magyar állampolgárságú személy esetén B/II/4/A. pontban megjelölt azonosító okmány),
- b) jövedelemigazolás,
- c) nyilatkozat az Ügyfelet terhelő rendszeres kötelezettségek összegéről és forrásáról,
- d) nyilatkozat iskolai végzettségről, foglalkozásról, vagy az értékelés szempontjából meghatározó korábbi foglalkozásról,
- e) nyilatkozat az Ügyfél birtokában levő eszközök nagyságára, különös tekintettel a likvid, eszközök, befektetett eszközök és ingatlanok állományára,
- f) nyilatkozat az Ügyfél korábbi befektetési tevékenységéről, a pénzügyi eszközök ismereteiről.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság esetén:

- a) 30 napnál nem régebbi Cégekivonat,
 - b) aláírási címpéldány,
 - c) az elmúlt 3 év gazdálkodásának adatai (mérleg- és eredménykimutatás),
 - d) nyilatkozat az Ügyfelet terhelő rendszeres kötelezettségek összegéről és forrásáról
 - e) nyilatkozat az Ügyfél birtokában levő eszközök nagyságára, különös tekintettel a likvid, eszközök, befektetett eszközök és ingatlanok állományára,
 - f) nyilatkozat az Ügyfél korábbi befektetési tevékenységéről, a pénzügyi eszközök ismereteiről.
7. A Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a Társaság köteles a szerződéskötést, illetve a szolgáltatás nyújtását megtagadni, ha az alkalmassági teszt kiértékeléséhez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy ha az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az ügyfél számára..
8. Az Ügyfél a helyzetében bekövetkezett – az alkalmasságát is befolyásoló – változásról a bekövetkezéstől számított 5 (öt) napon belül köteles a Társaságot írásban tájékoztatni. A Társaság az új körülmények ismeretében jogosult és köteles az Ügyfél Bszt. 44. § szerinti alkalmassága felől ismételten állást foglalni. Amennyiben az ismételt állásfoglalás alapján a szerződésben rögzített szolgáltatás a továbbiakban a Bszt. alapján a továbbiakban nem alkalmas az Ügyfél számára, úgy a Társaság a köteles a szolgáltatás nyújtását megtagadni és ennek megfelelően az Ügyféllel együttesen a szerződést megfelelően módosítani, vagy a szerződést felmondani.

IV. MEGHATALMAZOTTI ELJÁRÁS

1. Az Ügyfél a Szerződés megkötésére, valamint módosítására illetve felmondására vonatkozóan állandó vagy eseti meghatalmazotta (ka)t is bejelenthet. Állandó meghatalmazottként megjelölt személy adatait és aláírás mintáját a Társaság rendelkezésére kell bocsátani.
2. A meghatalmazásnak a jogszabály által előírt kellékeken túl tartalmaznia kell a meghatalmazás tárgyának/céljának megjelölését. A meghatalmazásnak tartalmaznia kell a meghatalmazotti eljárásra vonatkozó esetleges korlátozásokat is. Ezek hiányában a meghatalmazott személy mindazon cselekmények végzésére jogosult, amelyre a meghatalmazást adó jogosult lenne.
3. A Társaság jogosult és köteles a Pmt. rendelkezéseit a meghatalmazottal szemben is alkalmazni.
4. Az Ügyfél egyedi ügyletre vonatkozó meghatalmazását a Társaság abban az esetben fogadja el, ha a meghatalmazást az Ügyfél teljes bizonyító erejű magánokirati vagy közokirati formában adta, és a

meghatalmazásban a meghatalmazott személye, és a meghatalmazásfeltételei világosan és egyértelműen, nem vitatható, és nem félreérthető módon meghatározásra kerültek.

5. A Társaság nem vizsgálja a meghatalmazáson szereplő aláírások hitelességét, ily módon nem vállal felelősséget azok esetleges meghamisításából eredő kárért. Kivételt képez ez alól, ha egyértelműen megállapítható, hogy az Ügyfél meghatalmazáson szereplő aláírása nem azonos a Társaság birtokában lévő dokumentumokon szereplő aláírás mintával.
6. A Felek mindaddig jogosultak a hozzájuk hitelt érdemlően bejelentett képviselők rendelkezéseit elfogadni, míg a képviseleti jog megváltozásáról szóló értesítés hozzájuk írásban meg nem érkezik vagy aláírási jogosultságukat írásban vissza nem vonják.
7. Amennyiben a képviseletre jogosultság vagy az aláírás hitelességét illetően kétség merül fel, a Társaság a hitelesség vizsgálatáig (pl. aláírás ellenőrzése) jogosult a rendelkezés végrehajtásátmegtagadni.
8. A Társaság nem felel az olyan hamis vagy hamisított rendelkezésekteljesítésének jogkövetkezményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát megfelelő gondosság tanúsítása mellett sem lehetett felismerni.

V. ÉRTESTÍTÉSEK, TÁJÉKOZTATÁSOK, ELSZÁMOLÁS

1. Általános szabályok

- 1.1. A Társaság, Ügyfeivel magyar, angol és német nyelven, az alábbi módon és eszközökkel tartja a kapcsolatot:
 - a) Telefonon az A/l. pontban megjelölt telefonszámon,
 - b) Faxon az A/l. pontban megjelölt fax számon,
 - c) E-mailen az A/l. pontban megjelölt elektronikus levelezési címen, (elsődleges kapcsolattartási mód)
 - d) Postai úton az A/l. pontban megjelölt székhelyre címzett küldeményben.
- 1.2. Személyeskapcsolattartásra a jelen Üzletszabályzat mellékletben megjelölt üzleti órákban van lehetőség.
- 1.3. Amennyiben jogszabály vagy a Szerződés kifejezetten eltérően nem rendelkezik, úgy a Társaság jogosult meghatározni, hogy egyes értesítési, felhívási, tájékoztatási, figyelmeztetési és egyéb közzéadási kötelezettségének milyen értesítési módon tesz eleget, illetve, ha valamely (jog) cselekmény hatályosulásához közzéadás szükséges, azt a közzéadást milyen értesítési módon jogosult közzéadni az Ügyféllel.
- 1.4. A Társaság 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, (elsődleges kapcsolattartási mód)
 - c) személyes kézbesítés.
- 1.5. Az Ügyfél a Szerződés teljesítésével kapcsolatban a fentiek túlmenően további tájékoztatást is kérhet a Társaságtól. A külön tájékoztatásért a Társaság a Díjjegyzékben feltüntetett díjakat jogosult kiszámlázni az Ügyfélnek.
- 1.6. A tájékoztatást olyan időben kell megadni, hogy az Ügyfélnek – a helyzet sürgősségére és válaszigényére tekintettel – kellő ideje álljon rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.

- 1.7. 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 esetén a Társaság informatikai rendszerében rögzített, az e-mail elküldését igazoló nyilvántartás szerinti időpont.
- 1.8. Az Ügyfél köteles a Társasággal közölt adataiban bekövetkezett változásokat a Társaságnak haladéktalanul írásban bejelenteni. A Társaság ezen közlés megtételének elmulasztásából származó kárért nem felel.
- 1.9. Az Ügyfél az esedékességtől számítva 10 (tíz) napon belül köteles a Társasággal közölni, ha a Társaságtól várt tájékoztatás, illetve értesítés az eredetileg várható időpontban nem érkezik meg hozzá. A Társaság ezen közlés megtételének elmulasztásából származó kárért nem felel.
- 1.10. 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.
- 1.11. Az egyes tevékenységekre vonatkozó különleges szabályokat az Üzletszabályzat „EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNLEGES RENDELKEZÉSEK” megnevezésű fejezete, valamint a Tájékoztatói szabályzat tartalmazza.

2. Szerződéskötést megelőző tájékoztatási kötelezettség

- 2.1. A Társaság a Szerződés megkötését megelőzően köteles tájékoztatni az Ügyfelet:
- a) a Társaságra vonatkozó alapvető tudnivalókról,
 - b) a Szerződés feltételeiről,
 - c) a Társaság működésének és tevékenységeinek szabályiról, megjelölve
 - d) a letétkezelési szolgáltatás harmadik fél pénzügyi intézmény vagy befektetési vállalkozás általi teljesítésének tényéről,
 - e) a Szerződésben foglalt ügyletben érintett Pénzügyi eszközzel kapcsolatos tudnivalókról, ideértve az ügyletet érintő nyilvános információkat, valamint az ügylet kockázatát, különös tekintettel
 - ea) a Pénzügyi eszköz szerződéskötés időpontját megelőző időszakra vonatkozó árfolyamalakulására az 1287/2006/EK bizottsági rendelet szerint,
 - eb) arra tényre, hogy az adott Pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakció, pénzügyi kötelezettségvállalás és a további kapcsolódó kötelezettségek – ideértve a feltételes kötelezettségvállalást is – eredményeképpen az Ügyfél pótlólagos befizetési kötelezettségre számíthat, illetve a portfóliót további díj terhelheti a Pénzügyi eszköz megszerzésének költségén felül,
 - f) a Bszt. 62. § (2) bekezdés i) pont szerinti végrehajtási helyszínekről,
 - g) a szerződéskötéshez kapcsolódó költségről, díjról, amely az Ügyfelet terheli.
- 2.2. A tájékoztatás megtörténtét a Társaság belefoglalja az Ügyféllel megkötött szerződésbe.
- 2.3. A Társaság a tájékoztatás során megadott adatokban, a Szerződés tárgyát képező szolgáltatás vagy Pénzügyi eszköz tekintetében bekövetkezett változásról az eredeti tájékoztatással azonos módon értesíti az Ügyfelet.

VI. A SZERZŐDÉSEK FELMONDÁSA ÉS A SZERZŐDÉSSZEGÉS JOGKÖVETKEZMÉNYEI

1. Amennyiben jelen Üzletszabályzat illetve a Szerződés eltérően nem rendelkezik, a jelen Üzletszabályzatban szabályozott tevékenységekre vonatkozó szerződések az Ügyfél részéről azonnali hatállyal, a Társaság részéről 15 napos felmondási határidővel mondhatók fel (rendes felmondás).
2. A Társaság azonnali és – indokolt esetben – a folyamatban lévő ügyletekre is kiterjedő hatállyal jogosult a szerződést felmondani, ha az Ügyfél súlyos szerződésszegést követett el vagy egyébként a körülményeiben olyan változások következtek be, amelyek hátrányosan érinthetik azt a képességét, hogy eleget tudjon tenni a szerződésből illetve az annak alapján kötött ügyletekből fakadó kötelezettségeinek (rendkívüli felmondás).
3. Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, ha az Ügyfél által a Társaság részére átadott információ, nyilatkozat a Szerződés szempontjából lényeges körülmény, így különösen az Ügyfél vagyoni és pénzügyi helyzete, ismeretei tekintetében nem felel meg a valóságnak. Súlyos szerződésszegésnek minősül az is, ha az Ügyfél a Társaság felé fennálló bármely fizetési kötelezettségével a Társaság felszólítása ellenére 15 napot meghaladó késedelembe esik.
4. A keretszerződés és valamennyi annak alapján kötött ügylet külön értesítés nélkül azonnal megszűnik abban az esetben, ha valamelyik fél fizetésképtelenné válik. E rendelkezés tekintetében a fizetésképtelenné válás akkor következik be, ha a fél ellen csődeljárást vagy felszámolási eljárást, önkormányzat esetén adósságrendezési eljárást rendelnek el.
5. Az Ügyfél halálának tényét hozzátartozója vagy meghatalmazottja köteles a Társaságnak haladéktalanul, írásban bejelenteni. A bejelentés hibás vagy késedelmes teljesítéséből eredő kárért való felelősséget a Társaság kizárja. A haláleset Társaság tudomására jutásától a jogerős hagyatékátadó végzés Társaság részére való bemutatásáig a Társaság az Ügyfél javára vagy terhére rendelkezést nem fogad el. A jogerős hagyatékátadó végzés Társaság részére való bemutatását követően a Társaság a végzésben foglaltaknak megfelelően jár el: az Ügyféllel szembeni még fennálló esetleges kötelezettségeit az örökösök felé teljesíti, és az Ügyféllel szembeni még fennálló esetleges követeléseit az örökösökkel szemben érvényesíti. Amennyiben az örökösök a Társaság és az Ügyfél közötti szerződéses kapcsolatot tovább kívánják vinni, úgy a Társaság az örökösökkel egyenként új Szerződést köt.

VII. A TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLY FELFÜGGESZTÉSE, ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS

1. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenységét, kiegészítő szolgáltatást vagy azok egy részét a MNB engedélyével felfüggesztheti, vagy megszüntetheti. A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységi engedélyének részleges vagy teljes visszavonásáról, felfüggesztéséről, egyes tevékenységeinek részleges vagy teljes felfüggesztéséről vagy korlátozásáról haladéktalanul írásban, postai küldeményben értesíti az Ügyfelet. A Társaság az értesítésben
 - a) tájékoztatja az Ügyfelet a Társaság üzleti partnerénél vezetett számlaegyenlegéről,
 - b) tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a Társaság tevékenységének MNB általi korlátozása az Ügyfelek pénzeszközét, valamint pénzügyi eszközeit nem érinti
 - c) az Ügyfél tájékoztatását kéri arra nézve, hogy 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 a Társaságot az általa választott más befektetési vállalkozás személyéről, a Társaság az általa az értesítésben megnevezett befektetési vállalkozást fogja az Ügyfél választott befektetési vállalkozásának tekinteni.
2. Az állomány átruházása során az átruházó vállalkozásköteles 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 vállalkozásköteles és Üzletszabályzatát elutasítja, az átadó Társaságnak elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési vállalkozást megjelölni.

4. Az Ügyfél részére az átadó Társaság 30 (harminc) napot biztosít a 3. pontban foglalt szándéknyilatkozat megtételére. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát az átadónak, ez az átvevő befektetési vállalkozásvalamint annak Üzletszabályzata elfogadásának minősül.
5. A Társaság szerződéses kötelezettségei állományának átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra, az állományt átruházó Társaságot az ügyfelekkel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
6. Az állomány-átruházás költségei, díjai az Ügyfélre nem háríthatók át.
7. Végelszámolás esetén a végelszámoló, felszámolási eljárás esetén a felszámoló dönthet az állomány-átruházásról.
8. A Társaság a gazdálkodására vonatkozó adatainak nyilvánosságra hozatala érdekében internetes honlapján legkésőbb az éves beszámoló elfogadását követő 15 napon belül közzéteszi a könyvvizsgáló által auditált éves beszámolóját (mérleg és eredmény kimutatását), és kiegészítő mellékletét.

VIII. FELELŐSSÉG

1. A Társaság felelőssége

- 1.1. A Társaság tevékenysége során az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével az elvárható gondosságnak megfelelően jár el. A jogszabályokban, valamint a jelen Üzletszabályzatban (különösen az alábbi VIII. 1.2. h) pontban) meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a Társaság a szerződések teljesítéséért fennálló felelősségét nem korlátozza, illetve nem zárja ki.
- 1.2. A Társaság kizárja a felelősségét:
 - a) ha bármely szerződés teljesítése olyan okból válik lehetetlenné, amelyért az alkalmazandó jogszabályok szerint a Társaság nem felelős;
 - b) vis maior okozta kárért, illetve a Társaság működését akadályozó külső, a Társaság számára elháríthatatlan eseményekért, különösen jogszabályváltozásból vagy az adatátviteli hálózat hibájából vagy külső szolgáltató mulasztásából, hibájából eredő kárért;
 - c) belföldi- vagy külföldi hatósági rendelkezés, illetőleg engedély megtagadása vagy késedelmes megadása okozta kárért;
 - d) a külföldi pénzügyi eszközök által megtestesített jogok és kötelezettségek érvényesítésének és gyakorlásának eltérő voltából fakadó károkért;
 - e) a teljesítés elmaradásáért, ha a Társaság eljárását az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza; a szolgáltatásért kikötött díj a Társaságot a teljesítés arányában, ez esetben is megilleti;
 - f) az Ügyfél nem teljesített kötelezettségének elmaradásából származó kárért;
 - g) az átutalást vagy transzfert végző hitelintézet vagy más szervezet hibájából –ideértve az átutalási késedelemből származó árfolyamvesztéséget is – azÜgyfélnél esetlegesen keletkezett veszteségért;
 - h) továbbá a Társaság szolgáltatásaival kapcsolatban semmilyen esetben nem vállal felelősségét az Ügyfél elmaradt hasznának megtérítéséért.
- 1.3. A Társaság a pénzügyi eszközökre vonatkozó információt az elvárható legjobb tudomása szerint nyújtja, de nem vállal felelősséget azért, hogy az egyes pénzügyi eszközök árfolyamváltozása nem az információnak megfelelő mértékű, vagy egyáltalán nem következik be.

- 1.4. A Társaság által nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenységek díjai a fenti felelősségi kikötésekre tekintettel lettek megállapítva a Társaság Díjjegyzékében.

2. Az Ügyfél felelőssége

- 2.1. Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül, valamennyi ügyletfajta vonatkozásában, ha az Ügyfél:
 - a) a Társasággal szemben fennálló bármely fizetési kötelezettségével a Társaság felszólítása ellenére 15 napot meghaladó késedelembe esik;
 - b) felszólítás ellenére ismételten hibásan, hiányosan vagy késedelmesen teljesíti együttműködési, értesítési, tájékoztatási bejelentési vagy adatszolgáltatási kötelezettségét, illetve a Társaság részére hamis, vagy félrevezető információt vagy tájékoztatást ad;
 - c) egyéb Üzletszabályzatba, egyes szerződésbe vagy jogszabályba ütköző olyan magatartást tanúsít, amely lényeges kötelezettségzegésnek minősül.
- 2.2. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén a Társaság jogosult bármely szerződést azonnali hatállyal felmondani, illetőleg a szerződéstől elállni, és a szerződésszegéssel okozott kárának (ideértve a felmerült tényleges kárt és az esetleges elmaradt hasznot, valamint az esetleges ún. nem vagyoni károkat is) és igazolt költségeinek megtérítését az Ügyféltől követelni. Az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén az Ügyfél felel az ebből eredő minden kárért, kivéve, ha a Társaság a kár bekövetkezésében közrehatott, ekkor a Felek felelősségük arányában állnak helyt a bekövetkezett károkért. Pénztartozás vagy értékpapír szállítási kötelezettség késedelme esetén a Társaság külön kikötés nélkül is jogosult a késedelemmel érintett összeg vagy az érintett értékpapírok piaci értéke utáni törvényes késedelmi kamatra.

IX. AZ ÜGYFELEK KÖVETELÉSEINEK VÉDELME

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

X. DÍJAK

1. A Társaság a jelen Üzletszabályzat alapján nyújtott befektetési szolgáltatások ellenértékéeként az Ügyféltől díjazásra jogosult, melynek mértéke és megfizetésének részletes feltételei a Díjjegyzékben kerülnek meghatározásra.
2. A mindenkor hatályos Díjjegyzék a jelen Üzletszabályzat mellékletét képezi. A Társaság fenntartja a jogot a Díjjegyzék egyoldalú megváltoztatására, az Ügyfelek hirdetményi értesítése mellett.

XI. ADÓZÁS

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

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

XII. ADAT- ÉS TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK

1. Titoktartási szabályok

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

amelyet az adatkéréskor megjelölt. A Társaság az adatok kiszolgáltatását titoktartási kötelezettségre hivatkozva nem tagadhatja meg.

2. Adatvédelmi szabályok

- 2.1. A Társaság a mindenkor jogszabályi előírásoknak, így különösen a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvénynek valamint az Adatvédelmi Szabályzatnak megfelelően kezeli az Ügyfél személyes adatait. A Társaság az adatkezelésre vonatkozó tájékoztatás megtörténtét belefoglalja az egyes szerződésekbe.
- 2.2. A Társaság jogosult az Ügyfél személyes adatait a jogszabályi előírások betartásával mind belföldre, mint külföldre továbbítani, illetve adatfeldolgozót igénybe venni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha a mindenkor minimálbért meghaladó, lejárt tartozása áll fenn a Társasággal szemben, akkor a Társaság jogosult az esedékességet követően kilencven nappal az Ügyfél adatait a Bankközi Adós- és Hitelinformációs Rendszernek átadni.
- 2.3. A Társaság tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adattovábbítás vagy adatfeldolgozás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti. A kiszervezett tevékenységeket és a kiszervezett tevékenységet végzők körét az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza, amely az Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi.

XIII. BEFEKTETŐVÉDELMI SZABÁLYOK

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

XIV. VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE

1. A Felek a közöttük felmerülő vitás kérdéseket elsődlegesen békés úton kísérik meg rendezni. A jogvita alapjául szolgáló tényállást, az érintettek jognyilatkozatait, valamint az egyeztetés eredményét kötelesek jegyzőkönyvben rögzíteni. A vitás kérdések rendezésének részletes szabályait a Társaság Panaszkezelési szabályzata tartalmazza.
2. Az Ügyfél a Társaság által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos esetlegesen felmerülő panaszait, kifogásait tizenöt napos határidőn belül írásban a Panaszkezelési szabályzatban meghatározott módokon jelezheti a Társaság felé. A Társaság vezetője az ügyet kivizsgálja majd írásbeli indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belül írásban megküldi az Ügyfélnek.
3. Amennyiben a fenti eljárás nem vezet eredményre, úgy a Felek alávetik magukat a Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos hatáskörének és illetékességének. A Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság saját Eljárási Szabályzata, valamint a Tpt. 376. §-ában meghatározottak szerint jár el. Jelen bekezdés, mint választottbírósági kikötés külön hivatkozás nélkül is az Ügyfél és a Társaság között létrejött bármely szerződés részét alkotja.

4. Az Üzletszabályzat alapján a Társaság és az Ügyfelei közötti bármely jogviszonyra a magyar jog az irányadó.

C. AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

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

I. PÉNZESZKÖZ ÉS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KEZELÉSE

A Társaság az Ügyfél pénzeszközét, valamint Pénzügyi eszközét nem kezeli. Az eszközök kezelésére a számlavezető intézet szabályai az irányadóak. A Társaság az őt megillető díjakat a számlavezető által kezelt ügyfél-, illetve értékpapírszámláról közvetlenül és automatikusan vonja le a Szerződésnek megfelelően kiállított számlán megjelölt napon.

II. SZÁMLAVEZETÉS

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

III. PORTFOLIÓKEZELÉS

1. Általános rendelkezések

- 1.1. A Társaság a Portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása keretében arra vállalkozik, hogy az Ügyfél részére portfóliókezelést végez. A Társaság portfóliókezelési tevékenysége keretében az általa kezelt portfólióba tartozó pénzügyi eszközök esetében saját nevében, valamint a megbízó javára és terhére jár el.
- 1.2. A harmadik személy igénybevételével teljesített szolgáltatásokért a Társaság, mint sajátjáért felel.
- 1.3. A Társaság az Ügyfél számára kezelt portfóliókat ügyfelenként és – ha egy Ügyfél számára több portfóliót is kezel – portfóliónként tartja nyilván és kezeli.
- 1.4. A Társaság a portfóliókezelés során az egyenlő elbánás elve szerint jár el mind az egyes Ügyfelek, mind az egyes portfóliók esetében.
- 1.5. A portfóliókezelés megkezdésének feltétele, hogy az Ügyfél a Társaság által megjelölt üzleti partnernél ügyfél- és értékpapírszámlát nyisson oly módon, hogy ahhoz a portfóliókezelési szerződés hatályának idejére hozzáférési jogot biztosít a Társaság részére (továbbiakban: Számla), és a Számlán a portfóliókezelési szerződésben meghatározott induló vagyont elhelyezze.
- 1.6. Az Ügyfél az alábbi figyelembevételével jogosult a portfóliókezelésre átadott vagyont növelni vagy csökkenteni:
 - a) Az átadott vagyon növelése kizárólag a Számlára történő pénzáttalással valósulhat meg. Az áttalásról az Ügyfél a pénzeszköz beérkezésének napját megelőző 2 (két) munkanappal korábban köteles értesíteni a Társaságot, amely a portfóliókezelési tevékenységet kiterjeszti az áttalalt vagyonra.
 - b) Az átadott vagyon csökkentéséről az Ügyfél a kivonás napját megelőző 5 (öt) munkanappal korábban köteles értesíteni a Társaságot. A Társasága kivonási szándékáról való tudomásszerzését követően haladéktalanul köteles intézkedni annak érdekében, hogy a kivonandó pénzeszköz a kivonás tervezett időpontjára az Ügyfél rendelkezésére álljon, és

ennek érdekében köteles a kivonás teljesítéséhez szükséges Pénzügyi eszközöket azok aktuálisárfolyamára tekintet nélkül haladéktalanul értékesíteni, vagy egyéb módon pénzeszközre váltani. Az értékesítésre kerülő eszközök kiválasztása a Társaság kizárólagos joga, melynek gyakorlása során a Társaság az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével jár el. A

- 1.7. Az átadott vagyon a Társaság által megállapított értékének változása miatt felmerülő minden esetleges díj és költség – ideértve a befektetési politika és amennyiben van, a benchmark módosításának díját is – az Ügyfelet terheli.
- 1.8. A Társaság a Pénzügyi eszközök, valamint pénzeszközök beszerzését és értékesítését, valamint az ezzel összefüggő egyéb ügyletek megkötését és lebonyolítását, továbbá egyéb, a Szerződésben meghatározott kötelezettségeit a tőle elvárható gondossággal, jogszabályban meghatározott felelősséggel köteles végezni.
- 1.9. A Társaság 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) kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott Pénzügyi eszközt, ide nem értve a Szabályozott piacra bevezetett és a multilaterális kereskedési rendszerben kereskedés tárgyát képező értékpapírt, és
 - c) a Tpt. szerinti nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettséget eredményező befolyást.
- 1.10. A Társaság 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 a Társaság befolyásoló részesedéssel rendelkezik, vagy amely a Társaságban befolyásoló részesedéssel rendelkezik.
- 1.11. A Társaság a portfóliókezelés keretében a tőke megóvására (tőkegarancia) és a hozamra vonatkozóan (hozamgarancia) garanciát nem vállal.
- 1.12. A Társaság a portfóliókezelés keretében a tőke megóvására (tőkevédelem) és a hozamra vonatkozóan (hozamvédelem) ígéretet nem tesz.
- 1.13. A Társaság a portfóliókezelés keretében a tőke megóvására (tőkevédelem) és a hozamra vonatkozóan (hozamvédelem) a portfólió összetételre vonatkozó speciális esetekben vállalhat. A tőkemegóvás (tőkevédelem) és a hozamra vonatkozó védelem (hozamvédelem) mértékét és feltételeit, a portfóliót részletes leírás tartalmazza.
- 1.14.
- 1.15. Amennyiben a Társaság a portfóliókezelés keretében az Ügyfél javára olyan Pénzügyi eszközt szerez, amely tekintetében jogszabály bejelentési vagy közzétételi kötelezettséget ír elő, azt a Társaság teljesíti.

2. Ügyféltájékoztatás eltérő szabályai

- 2.1. A Társaság a portfóliókezelés keretében végzett tevékenységre irányuló szerződéskötési szándék esetén az általános tájékoztatási kötelezettségén túl az alábbiakról – a Szerződés megkötését megelőzően, az általános tájékoztatás megadásával azonos módon – tájékoztatja az Ügyfelet, vagy a leendő szerződő felet:
 - a) a Szerződésben meghatározott, az Ügyfél portfóliójában lévő Pénzügyi eszköz értékelésének gyakoriságáról és az értékelés módszeréről,
 - b) az Ügyfél Pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek egy részéről vagy egészéről való rendelkezés tekintetében a Társaság szabad mérlegelési jogának részleteiről,
 - c) arról a referenciaértékről, amelyhez képest az Ügyfél portfóliójában lévő Pénzügyi eszköz hozama meghatározásra kerül,

- d) az Ügyfél portfóliójába kerülhető Pénzügyi eszközökről és az ezekre vonatkozóan végrehajtható ügyletekről, ideértve a kapcsolódó korlátozásokat, és
- e) a portfóliókezelés során érvényesülő célkitűzésekről, a Társaság mérlegelése során szerepet játszó kockázati szintről, és a Társaság mérlegelési jogát érintő korlátokról.

2.2. Amennyiben a Felek a Szerződésben eltérően nem rendelkeznek, a Társaság a Portfóliókezelési tevékenységről az Ügyfelet írásban vagy egyéb tartós adathordozóntájékoztatja az alábbi tartalommal:

- a) összefoglaló jelentés a portfóliókezelésről (rendszeres jelentés),
- b) összefoglaló jelentés a portfóliókezelés keretében végrehajtott ügyletekről (ügyleti jelentés)
- c) Ügyfél Pénzügyi eszközéről és pénzeszközéről szóló tájékoztatás.

A Társaság az a. és b. pontok szerinti tájékoztatást legalább 6 (hat) havonta, a c. pont szerinti tájékoztatást legalább 12 (tizenkét) havonta köteles megadni, azzal, hogy a tájékoztatási kötelezettségének összevontan is eleget tehet.

2.3. A Társaság az általa kezelt, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi eszközről és pénzeszközről szóló, a fenti 2.2 c. pont szerinti tájékoztatást legalább 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, a Társaság megjelöli, hogy az adott tájékoztatás az adott kereskedési napra vagy a teljesítés napjára vonatkozik.

2.4. Az Ügyfél a Szerződésben kérheti, hogy a fenti 2.2 b. pont szerinti tájékoztatást a Társaság az egyes végrehajtott ügyleteket követően, az azokat végrehajtó harmadik személy igazolásának kézhezvételét követően 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) a Társaság által az Ügyfél felé felszámított jutalékának, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és – a lakossági ügyfél kifejezett kérésére – ennek jogcímenkénti lebontása,
- n) az Ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatban, ideértve a pénzügyi teljesítés vagy a fizikai leszállítással történő teljesítés határideje, és a teljesítéshez szükséges számlaszámok és egyéb információk, és
- o) ha az ügylet során az Ügyféllel szemben álló partner a Társaság maga, a Társaság azonos vállalatcsoportba tartozó személy vagy a Társaság egy másik Ügyfele volt, akkor ennek ténye, kivéve, ha a megbízás végrehajtására olyan kereskedési rendszeren keresztül került sor, amelyben a kereskedési szabályok ezt nem teszik lehetővé.

- 2.5. Amennyiben az Ügyfél a fenti 2.4. pont szerinti tájékoztatást választotta, a Társaság a fenti 2.2a. pont szerinti rendszeres jelentést az alábbiak szerint köteles teljesíteni:
- az Ügyfél kifejezett kérésére negyedévente,
 - az Ügyfél kifejezett kérésének hiányában évente,
 - tőkeáttételes portfólió kialakítását lehetővé tevő Szerződés esetén havonta.

3. Portfóliókezelési díj

- 3.1. A Társaságot a Szerződésben meghatározott feladatainak ellátásáért Portfóliókezelési díj illeti meg, amely lehet:
- előre meghatározott fix díj,
 - portfólió nagyságára vetített arányos díj,
 - portfólió teljesítményére vetített sikerdíj,
 - előzőek kombinációja.
- 3.2. A portfóliókezelési sikerdíj fizetése minden hónap végét követően esedékes, a díj számítását alátámasztó elszámolás és számla ellenében, a számlában megjelölt időpontig.
- 3.3. A sikerdíj fizetése a pénzügyi 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 tényleges elemeit a Társaság határozza meg a Szerződésben meghatározott befektetési politikának megfelelően és annak keretein belül jogosult a portfólió egyoldalú módosítására is. Az Ügyfél jogosult abefektetési politikánaka Társaság által meghatározott másik befektetési politikára történő módosítását kezdeményezni, a módosításhoz a Társaság írásbeli hozzájárulása szükséges, amely szerződésmódosításnak minősül.
- 4.2. Az esetleges szerződésmódosítások a portfóliókezelési szerződéshez csatolandók és annak szerves részét képezik.
- 4.3. A Társaság a befektetési politikában történt változások alapján a portfóliót köteles az új politikában foglalt határidőn belül átcsoportosítani.
- 4.4. 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.
- 4.5. A Társaság továbbá jogosult a Szerződést 15 napi felmondási idővel felmondani, amennyiben az Ügyfél státuszának, hátterének, üzleti hírnevének, gazdálkodásának negatív változása nem egyeztethető össze a Társaság Ügyfelekre vonatkozó kockázati stratégiájával.
- 4.6. Az Ügyfél jogosult a Szerződéstrendkívüli felmondássalazonnali hatállyal felmondani, ha a Társaság a befektetési politikától ismételten és tartósabb ideig, vagy nagymértékben eltér.
- 4.7. Az egyes portfóliókra vonatkozó felmondás esetén a Felek elszámolnak azérintett portfólióra vonatkozóan, amely elszámolás és felmondás az Ügyféltöbbi portfólióját nem érinti.
- 4.8. Az elszámolás a Társaság 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 illetve a likvidálás teljesíthetlenségéből adódó következmények az Ügyfelet terhelik.

- 4.9. A Szerződés bármely jogcímen történő megszüntetése illetve megszűnése esetén az Ügyfél köteles rendelkezni az átadás-átvétel napjáról.
- 4.10. Az átadás-átvétel napjáig a Társaság a tőle elvárható gondossággal köteles gondoskodni az eszközök értékőrzéséről, az átadás-átvétel napjától azonban minden joga és kötelezettsége e tekintetben megszűnik.
- 4.11. 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.
- 4.12. A Társaságot a vagyon átadásának időpontjáig illeti meg díjazás, időarányosan számítva.

IV. BEFEKTETÉSI ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS

1. A Társaság saját döntése alapján befektetési elemzést és pénzügyi elemzést (továbbiakban együttesen: befektetési elemzés) készít, és azt nyilvánosságra hozza, vagy azt egyéb módon az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Nem minősül befektetési elemzésnek a befektetési tanácsadás és a Társaság által az Ügyfélnek nyújtott jogszabály szerinti előzetes vagy utólagos tájékoztatás, amely nem zárja ki, hogy a Társaság egy ilyen tájékoztatás nyújtása során az általa közzé tett befektetési elemzésre hivatkozzon.
2. A Társaság saját döntése alapján jogosult meghatározni, hogy mely pénzügyi eszközökre, ügyletekre, piacokra és mely kibocsátókra vonatkozóan készít befektetési elemzést. Az Ügyfél – egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – nem jogosult arra, hogy a Társaságtól bármely pénzügyi eszközre, ügyletre, piacra vagy kibocsátóra vonatkozó befektetési elemzés elkészítését követelje.
3. A befektetési elemzést felhasználó Ügyfél kizárólagos felelőssége, hogy a befektetési elemzés alapján meghozott befektetési döntéssel saját vagy más pénzt, vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásától tegye függővé. Az Ügyfél minden esetben köteles maga is megbizonyosodni a befektetési elemzésben foglalt megállapítások helyességéről és előzetesen tájékozódni az adott pénzügyi eszközre, ügyletre illetve kibocsátóra vonatkozó tájékoztatókról, közzétételekről és egyéb információs dokumentumokról, azokat megismerni, saját körülményeit (pl. befektetési céljai, kockázatviselő képessége, jövedelmi és vagyoni helyzete, stb.) felmérni, mérlegelni és a befektetési döntését ezek alapján meghozni.
4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság konkrét ügyletre vonatkozó és konkrét személyre szóló befektetési tanácsadási tevékenységet nem végez, a befektetési elemzés nem személyre szabottan készül és a Társaság a befektetési elemzés természeténél fogva nem képes, illetve nem is köteles azt bármely Ügyfél személyi körülményeire tekintettel elkészíteni. Amennyiben a Társaság által közzétett befektetési elemzés kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor a Társaság felhívja a figyelmet arra, hogy a befektetési elemzéseként közzé tett dokumentum
 - a) nem a befektetési elemzés függetlenségének előmozdítását célzó jogi követelményeknek megfelelően készült, ugyanakkor
 - b) a Társaság tiltja a befektetési elemzés terjesztését, közzétételét megelőző ügyletkötést.
5. A befektetési elemzés semmilyen körülmények között nem értelmezhető úgy, hogy az abban közölt megállapítások objektív és független magyarázatot tartalmaznak. Ezt a Társaság a befektetési elemzésen is feltünteti.
6. A Társaság bármely befektetési elemzése a szerzői jogra vonatkozó jogszabályok szerinti védelem alatt áll és a Társaság ebből eredő minden jogot fenntart. A jogszabályban rögzített szabad felhasználás eseteit kivéve kizárólag a Társaság által adott előzetes írásbeli engedéllyel lehet a befektetési elemzést egynél több másolatban rögzíteni.

A jogszabályban rögzített szabad felhasználás eseteit kivéve kizárólag a Társaság által adott előzetes írásbeli engedéllyel lehet a befektetési elemzést többszörözni, terjeszteni, nyilvánosan előadni, sugárzással nyilvánosságához közvetíteni, átdolgozni, egyéb módon felhasználni.

D. MELLÉKLETEK

Az alábbi melléletek Jelen Üzletszabályzat részét képezik.

1. SZABÁLYZATOK

- 1.1. Panaszkezelési szabályzat
- 1.2. Végrehajtási politika
- 1.3. Összeférhetetlenségi politika
- 1.4. Díjjegyzék
- 1.5. Ügyfélbesorolási szabályzat

2. SZERZŐDÉSMINTÁK

- 2.1. Portfoliókezelési szerződés

3. EGYÉB

- 3.1. Azonosítási Lap
- 3.2. Alkalmassági teszt
- 3.3. Kockázatfeltáró nyilatkozat
- 3.4. Befektető-védelmi Alapra vonatkozó rendelkezések
- 3.5. Közvetítők jegyzéke
- 3.6. Üzleti és pénztári órák
- 3.7. Kiszervezett tevékenységek felsorolása

GlobalFX Investment
Zártkörűen Működő Részvénytársaság