

HIRDETMÉNY
– a CODEX Tőzsdeügynökség Zrt. által nyújtott szolgáltatásokról,
a szerződéskötések előtti tájékoztatás keretében –
(2014. április 17.)

Tisztelt Ügyfelünk! Tisztelt leendő Ügyfelünk!

A CODEX Tőzsdeügynökség Zrt. (Társaság) nevében ezúton a leendő ügyfeleinkkel kötendő szerződéseket, valamint a jelenlegi ügyfeleinkkel kötendő újabb szerződések megkötését megelőző tájékoztatást adunk jelen hirdeteményünkben, a 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) által előírt előzetes kötelező tájékoztatások keretében.

Hirdeteményünk fő témái a következők:

1. Cégtörténet
2. Társaságra vonatkozó alapvető tudnivalók
 - 2.1 Főbb cégadatok
 - 2.2 Társaság tevékenységi köre
 - 2.3 Kapcsolattartás és elérhetőségek
3. Társaságunk működésének és tevékenységének szabályai
 - 3.1 A Társaság által közzétett jelentések, beszámolók, valamint az ügyfélnek megküldött tájékoztatók, igazolások
 - 3.2 Az Ügyfelek pénzügyi eszközének megóvását biztosító intézkedések
 - 3.3 A Társaság összeférhetetlenségi politikájának összefoglaló leírása
 - 3.4 Tájékoztató a pénzügyi eszközökről, az ügyletek végrehajtásáról
4. Az ügyfél (a keretszerződés megkötésével ügyfelünkkel váló szerződéses partnerünk) tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz (értékpapír, stb.) és pénzeszköz (pénz, pénzkövetelés) kezelésének szabályai
 - 4.1 Harmadik fél kezelésében álló eszközök
 - 4.2 Közreműködők igénybevétele
 - 4.3 Visszatartási és beszámítási jog, óvadék
5. A szerződéskötéshez valamint az egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó (az Ügyfelet terhelő) költségek, díjak
6. Az ügyfélminősítéssel a megfelelési teszttel és az alkalmassági teszttel kapcsolatos szabályok
7. Ügynöklista

A Társaság jelen hirdeteménye foglalja össze a társaság működésével, szolgáltatásaival és a társasággal történő kapcsolattartásra vonatkozó főbb tudnivalókat. Jelen hirdetemény egyben kiegészítése a társaság hivatalos üzletszabályzatának, szerződéses kapcsolatainak.

Nagyon fontosnak tartjuk, hogy Ön befektetési döntései meghozatala előtt kellő információval rendelkezzen társaságunkról, szolgáltatásainkról, a termékekről.

Ezt a hirdeteményt legjobb tudásunknak megfelelően, ill. a Bsz. rendelkezéseinek megfelelően állítottuk össze. Amennyiben Ön mégis úgy érzi, hogy valamely témakörrel kapcsolatban több információra lenne szüksége, vagy az Önben felmerülő kérdések valamelyikére nem talál egyértelmű választ ezen tájékoztatóban, akkor kérjük érdeklődjön ügyintézőinknél a magadott telefonszámokon, vagy tájékozódjon honlapunkról.

Jelen Hirdetemény elérhető az ügyfélszolgálati helyeken kiegészítve ill. a társaság www.ertektar.hu honlapján.

1. A CODEX Tőzsdeügynökség és Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság története

A Társaság 1992.-ben alakult befektetési szolgáltató cég. A megalakulást követően főtevékenységként fizikailag előállított értékpapírok letétkezelésével, az ahhoz kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokkal foglalkozott, majd tevékenysége 2005 év végén kiegészült az értékpapírok aktív bizományosi kereskedelmével. Társaságunk a Budapesti Értéktőzsde részvény és származékos szekciójának, valamint a Befektető Védelmi Alap tagja. Társaságunk ISO 27001:2005 Információbiztonsági és Informatikai Audittal rendelkezik, a befektetési szolgáltatások terén.

2. Társaságunkra, mint befektetési vállalkozásra vonatkozó alapvető tudnivalók

2.1 Főbb cégeadatok

- cégnév: CODEX Tőzsdeügynökség és Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- rövidített név: CODEX Tőzsdeügynökség Zrt.
- székhely: 1117 Budapest, Infopark sétány 3. sz. „B” épület
- cégjegyzékszám: Cg. 01-10-043421
- adószám: 11043223-2-43
- engedély száma: az ÁÉF 70047/91. és 40.058/95. számú határozata, valamint a PSZÁF III./71.007-4/2002.(március 14.), E-III-650/2006. (július 18.), E-III/76/2008. (január 21.) és E-I-141/2008. (február 13.) számú (és keltű) határozatai szerinti tevékenységi engedélyek
- az engedélyező hatóság: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (jelenleg Magyar Nemzeti Bank) (székhelye:1013 Budapest, Krisztina krt. 39.; egyéb elérhetőségei: levelezési címe: 1535 Budapest, 114. Pf.:777, tel: (36-1)489-9100, Fax: (36-1) 489-9102, www.pszaf.hu (www.mnb.hu))

honlapcíme: www.ertektar.hu

Jegyzett tőke: 200 000 000 forint

Igazgatóság tagjai: Orbán Károly, az Igazgatóság elnöke
Berta László
Dr. Galambos Péter (vezérigazgató, igazgatósági tag)
Ferenczi Pálma (vezérigazgató-helyettes, igazgatósági tag)

Tulajdonosok: CODEX Értékpapírnyomda Zrt. 55,75%
Belföldi magánszemélyek 44,25%

Könyvvizsgáló: A társaság könyvvizsgálója ((2010.04.13-ától)) az Audit Service Könyvvizsgáló, Adó- és Vezetési Tanácsadó Kft. (székhelye: 1022 Budapest, Bimbó út 3., Cg.: 01-09-078084), melynek a személyesen eljáró, kijelölt könyvvizsgálója: dr. Serényi Iván (lakcíme: 1025 Budapest, Zöldkő u. 4/7., anyja neve: Desser Ibolya).

2.2 Tevékenységi kör

Tevékenységi kör: A TEÁOR 6612 Értékpapír-ügynöki tevékenység

A Felügyelet még a 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) 2007. december 1-je előtt hatályban volt szabályai alapján adta ki a Társaság tevékenységi engedélyeit

Társaság a Bszt. 5. §-ában meghatározott befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységek közül az alábbiakban megjelölt tevékenységek végzésére jogosult [amely Bszt. szerinti tevékenységek a korábbi — 2007.12.01. előtt hatályban volt – Tpt. alábbiakban hivatkozott rendelkezései szerinti tevékenységeknek feleltek meg]:

- 5. § (1) a): megbízás felvétele és továbbítása [Tpt. 81. § (1) a)]
- 5. § (1) b): megbízás végrehajtása az ügyfél javára [Tpt. 81. § (1) a)]
- 5. § (1) c): saját számlás kereskedés [Tpt. 81. § (1) b)]
- 5. § (1) e): befektetési tanácsadás [Tpt. 81. § (2) f.)]
- 5. § (1) g): pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül [Tpt. 81. § (1) f)]
- 5. § (2) a): a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése [Tpt. 81. § (2) a.) és g.)]
- 5. § (2) b): a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése [Tpt. 81. § (2) b) és g) és h)]
- 5. § (2) d): a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás [Tpt. 81. § (2) d)]
- 5. § (2) g): jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás [Tpt. 81. § (1) f)], továbbá a Bszt 111-116. §: közvetítői tevékenység [Tpt. 81. § (1) e)]

A Társaság a fenti befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységein kívül, kizárólag az alábbi – a Bszt. alább megjelölt rendelkezései szerinti tevékenységeknek megfelelő – egyéb tevékenységek végzésére jogosult [amelyek engedélyezésére még a korábbi – 2007.12.01. előtt hatályban volt – Tpt. és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) alábbiakban hivatkozott rendelkezései szerint került sor]:

- Bszt. 8. § (5) b) : részvénykönyvvezetést [a korábbi Tpt. 88. § (1) c) pontja alapján],
 - Bszt. 8. § (5) d): „a Hpt. szerint kiadott, pénzügyi szolgáltatás közvetítésére jogosító tevékenységi engedéllyel Hpt. szerinti ügynöki tevékenységet”, – vagyis a Hpt. 3.§ (1) h) pontja szerinti tevékenységet [a korábbi Tpt. 88.§ (1) e) pontja alapján]
- végezhet, és jegyzési helyként működhet közre [a korábbi Tpt. 88. § (1) bekezdése alapján].

A Társaság a fentebb megjelölt befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységeit a Bszt. szerinti alábbi pénzügyi eszközökre vonatkozóan végezheti [melyek a korábbi – 2007.12.01. előtt hatályban volt – Tpt. alábbiakban hivatkozott rendelkezései szerinti befektetési eszközöknek feleltek meg]:

- 6. § a): az átruházható értékpapír [Tpt. 82. § a.)]
- 6. § b): a pénzpiaci eszköz [Tpt. 82. § b.)]
- 6. § d): az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, pénzügyi index vagy intézkedés, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető [Tpt. 82. § c-f)]
- 6. § j): az éghajlati, időjárási változóhoz, fuvardíjhoz, légszennyező anyag vagy üvegházhatású gáz kibocsátásához, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve azt az esetet, ha a megszűnés oka a nemteljesítés. [Tpt. 82. § g)]

2.3. Kapcsolattartás és elérhetőségek

Elérhetőségeink:

telefon: +36 1 815 6500
fax: +36 1 320-0340
e-mail: info@ertektar.hu; panasz@ertektar.hu
internet: www.ertektar.hu, www.tozsdesztrada.hu

ügyfélszolgálati központi irodánk címe: 1117 Budapest, Infopark sétány 3. sz. „B” épület
ügyfélszolgálati egyéb irodáink: a jelen hirdetésünkhöz csatolt ügynöklistában felsorolt ügynökeink ott feltüntetett ügyfélfogadó irodáinak címei

kapcsolattartás nyelve: magyar, angol,

szerződés-kötés nyelve: magyar

ügyfelekkel történő kapcsolattartás lehetséges módjai:

- személyes kapcsolattartás a megjelölt ügyfélszolgálati irodákban
- telefon – a beszélgetések rögzítésre és archiválásra kerülnek
- elektronikus
 - nyilvános honlapon közzétett hivatalos értesítések és tájékoztatások
 - a honlap zárt felületein közzétett tájékoztatások, értesítések
 - D-Net terminál – kiegészítő szerződése kötése esetén

Megbízás küldésének és fogadásának lehetséges módjai:

- személyesen a megjelölt ügyfélszolgálati irodákban
- telefonon – a beszélgetések rögzítésre és archiválásra kerülnek
- elektronikusan
 - D-Net terminálon keresztül – kiegészítő szerződése kötése esetén

Keretszerződés kötése:

- személyesen a központi ügyfélszolgálati irodában
- függő ügynökön keresztül oly módon, hogy a szerződést aláírás végett a központi ügyfélszolgálati irodába kell a függő ügynöknek eljuttatnia, amelyet aláírás után a központ postáz az ügyfél részére (**A függő ügynök a keretszerződés aláírására NEM jogosult**)

3. A CODEX Tőzsdeügynökség Zrt. működésének és tevékenységének szabályai

3.1. Társaság által közzétett jelentések, beszámolók, valamint az ügyfélnek megküldött tájékoztatók, igazolások

- 3.1.1. A társaság a saját www.ertektar.hu honlapján rendszeres adatszolgáltatásként közzéteszi éves auditált beszámolóját ill. annak főbb számait a tárgyévet követő év április 30-ig.
- 3.1.2. A társaság valamennyi ügyfelének – akinek a befektetési számláján az adott hónapban mozgás volt – havi számlakivonatot állít ki, és küldi meg az ügyfél által meghatározott módon, a Társaság üzletszabályzatának megfelelően.
(Az állandó lakcím, vagy telephely megadása minden esetben kötelező)

A társaság ügyfeleinek évente – tárgyévet követő február 15-ig – kivonatot állít elő:

- a társaságnál lévő letéti állományról
- a befektetési számláin elért árfolyam nyereségről/veszteségről
- a befektetési számláin levont adókról
- a NYESZ-R számla alapján igénybe vehető jogosultságokról
- a NESZ-R számlán igénybe vett nyugdíj vagy nem nyugdíj szolgáltatásról

A társaság eseti igazolásokat pl.: letéti igazolás, közgyűlési igazolás stb. állít ki ügyfeleinek kérésükre a saját befektetési vagy letéti állományukkal kapcsolatban.

A Társaság a végrehajtott eseti megbízást követően írásban vagy más tartós adathordozón haladéktalanul (de legkésőbb a megbízás végrehajtását követő kereskedési napon (ha pedig a megbízást a Társaság harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő munkanapon) tájékoztatást ad – a Bszt. 67. §-ában meghatározott adattartalommal – az eseti megbízás végrehajtásáról az Ügyfélnek. (kivéve, ha ugyanazt az információt a lakossági ügyfél a közreműködött harmadik személytől is haladéktalanul megkapja.

Az eseti megbízás végrehajtásáról szóló tájékoztatást a Társaság az Ügyféllel kötött keretszerződésben, illetőleg az ahhoz tartozó adatlapon az Ügyfél által megjelölt tartós adathordozón, illetve értesítési címére küldött levélben köteles teljesíteni.

Amennyiben az Ügyfél több értesítési módját, elérhetőségét is megadta, de azok valamelyikének kizárólagosságáról nem rendelkezett – részére a Társaság az Üzletszabályzatban (I./1.2./q. pontjában) meghatározott alábbi sorrend (rangsor) szerinti értesítési módon küld tájékoztatást:

- elsősorban D-Net termináljára (elektronikus összeköttetés útján) eljuttatott (az Ügyfél által lehívható) elektronikus üzenettel (a továbbiakban: **D-Net**),
- másodsorban a megadott számú mobiltelefonjára küldött szöveges üzenettel (**SMS**),
- harmadsorban a megadott elektronikus levelezési címére küldött **e-mail** üzenettel,
- negyedsorban a megadott levelezési/értesítési címére postai úton küldött **levél** útján.

Az eseti megbízás végrehajtásáról küldött eseti tájékoztatások (üzenetek, sms, posta stb.) illetve a számlakivonatok, letéti igazolások, adóigazolások kiküldési költségét a mindenkori Díjjegyzék tartalmazza.

3.2. Az ügyfelek pénzügyi eszközeinek megóvását biztosító intézkedések

3.2.1. Befektető Védelmi Alap (BEVA)

A Tőkepiaci törvény (Tpt.) alapján a befektetési szolgáltatók Befektető-védelmi Alapot (a továbbiakban: Alap) hoztak létre, melyhez a Társaságunk kötelezően csatlakozott. Az Alapnak a Tpt. (210-228. §-ában foglaltak) szerinti feladata a befektetők (ügyfelek) részére a befektetési szolgáltatók (az Alap tagjai) Bszt. 5. §-a szerinti befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységei közül „biztosított tevékenységként” meghatározott tevékenységek keretében megkötött szerződésből eredő követelések biztosítása, és az Ügyfelek, mint befektetők részére a jogszabályban meghatározott kártalanítási összeg megállapítása és kifizetése.

A kártalanítás kifizetésére az Alap tagja által 1997. július 1. napját követően megkötött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében az Alap tagjának birtokába került és a befektető nevében nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapuló követelés (biztosított követelés) után kerülhet sor, ha a bíróság az Alap tagjának a felszámolását rendeli el. Az Alap által nyújtott biztosítás kizárólag a tagsági viszony fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.

Társaságunknak, mint az Alap tagjának az Üzletszabályzata I./1.1.5. és I./1.1.7. pontjában meghatározott (és a jelen Tájékoztató 2.2 pontjában is felsorolt) tevékenységei közül az Alap által „biztosított tevékenységnek” minősülnek a következő befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységei:

- a Bszt. 5.§ (1) bekezdésének a./ pontjában meghatározott „megbízás felvétele és továbbítása” és a b./ pontjában meghatározott „megbízás végrehajtása az ügyfél javára” megjelölésű tevékenységek (vagyis ezen a-b./ pontok szerinti bizományosi tevékenységek), és
- a Bszt. 5. § (1) bekezdésének c./ pontjában meghatározott „sajátszámlás kereskedés”, és
- a Bszt. 5. § (2) bekezdésének a./ pontjában meghatározott „a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése”, és b./ pontjában meghatározott „a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése” tevékenységek (vagyis a Társaságnál rendszeresített – az Üzletszabályzat I./1.2./k. pontjaiban felsorolt valamennyi komplex számlára vonatkozó I./1.2./l. pontbeli keretszerződéseken, és azokhoz kapcsolódó I./1.2./m. pont szerinti kiegészítő szerződéseken alapuló összes számlavezetési, letéti őrzési és letétkezelési és nyilvántartási tevékenység).

Tehát a Tpt. hivatkozott szabályai alapján, a Társaságunk előbb megjelölt „biztosított tevékenységei” keretében az Ügyfeleivel megkötött szerződésekből (vagyis az Üzletszabályzat I./1.2./l.-m pontjaiban felsorolt keretszerződésekből és kiegészítő szerződésekből, és ezeken alapuló I./1.2./o. pontbeli eseti szerződésekből) eredő összes ügyfélkövetelés az Alap által biztosított, a Tpt. által meghatározott alábbi követelések erejéig, kivéve a Tpt. alábbiakban megjelölt rendelkezései által kizárt személyeket és szervezeteket, illetve követeléseket.

Az Alap a felszámolást elrendelő bírósági végzés közzétételét követő 15 napon belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján közleményben tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját (amely nem lehet későbbi, mint a felszámolást elrendelő bírósági végzés közzétételét követő 30. nap), továbbá közzéteszi az igényérvényesítés módját és a kifizetést végző szervezet nevét. Kártalanítás megállapítására a befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelem formáját az Alap meghatározhatja. A kérelmet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Ha a befektető menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjesztetni, a kérelem az akadály elhárulását követő 30 napon belül terjeszthető elő.

Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését – személyenként és Alap tagonként összevontan legfeljebb 20.000,- Euro azaz Húszezer Euro összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke 1.000.000,- azaz Egymillió forint összeghatárig száz százalék, 1.000.000,- azaz Egymillió forint összeghatár felett 1.000.000,- azaz Egymillió forint és az 1.000.000,- azaz Egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek az Alap tagjánál fennálló, valamennyi biztosított, és a tag által ki nem adott követelését össze kell számítani. Közös tulajdonban álló értékpapír esetén a fenti kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult, az Alap tagjának nyilvántartásában szereplő minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg – eltérő szerződési kikötés hiányában – a befektetőket azonos arányban illeti meg. A közös tulajdonban álló értékpapír esetén fizetett kártalanítási összeget hozzá kell számítani a kártalanításra jogosult egyéb követelésére fizetendő kártalanítás összegéhez.

Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző 180 nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani.

Árfolyamként a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli kereskedelemben kialakult átlagárat kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma, akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása által a befektetőt olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapírt értékesítette volna.

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

Ha az Alap tagjának az Ügyféllel szemben befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során a befektető befagyott követelésébe be kell számítani.

Az Alap a kártalanítást pénzzel teljesíti.

Ha a kártalanításra jogosult a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, és rendelkezésre áll az Alap tagja által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított 90 napon belül köteles elbírálni a befektető kártalanítási kérelmét. A befektető szerződéssel alátámasztott követelésének és az Alap tagja által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni a jogosultnak járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálastól számított 90 napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő – a Felügyelet előzetes jóváhagyásával – egy alkalommal és legfeljebb további 90 nappal meghosszabbítható. A kifizetés időpontjának az a nap tekintendő, amikor a befektető először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez. Az Alap a fenti feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha a befektető részére kártalanítás nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben a befektető a határozat jogerőre emelkedését követő 90 napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.

Az Alap által nyújtott biztosítás a Tpt. 215. §-ának kizáró rendelkezései folytán nem terjed ki az alábbiakban megjelölt személyekre, illetve szervezetekre, illetve követelésekre.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a.) az állam,
- b.) a költségvetési szerv,
- c.) a tartósan, 100 %-ban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- d.) a helyi önkormányzat,
- e.) az intézményi befektető,

- f.) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- g.) az elkülönített állami pénzalap,
- h.) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- i.) a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
- j.) az MNB,
- k.) az Alap tagjánál vezető állású személy, az Alap tagjával munkaviszonyban, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
- l.) az Alap tagjában 5 %-ot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező gazdálkodó szervezet vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

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

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerősen megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.

3.2.2. Egyéb intézkedések

A társaság ügyfelei és saját pénzeszközeit szegregáltan tartja nyilván. Ennek keretében az alábbi intézkedéseket valósítja meg.

- Az ügyfelek által egyedi letétbe elhelyezett fizikai értékpapírokat sorszám szerint, elkülönítetten kezeli és tartja nyilván ügyfeleinek
- A gyűjtő elven elhelyezett ill. dematerializált ügyfél értékpapírokat a saját papírjaitól elkülönítetten tartja nyilván és kezeli a meghatározott értéktárakban ill. nyilvántartásaiban is
- Az ügyfél pénzeket devizanemenként, bankként elkülönítetten tartja és elkülönítetten mutatja ki nyilvántartásaiban is

A társaság az ügyfélmegbízásokat mindig előnyben részesíti saját számlás megbízásaival szemben

A társaság ahol lehet – jelenleg a BÉT részvény és határidős szekciójában, valamint az amerikai értékpapírok adás-vétele során – elektronikus interfészeket alkalmaz a kereskedési helyszín és saját ill. az ügyfél elektronikus rendszere között annak érdekében, hogy a megbízások minél hamarabb bekerüljenek az ajánlati könyvekbe, ill. a kötés utáni allokációk és elszámolások a kötések és a technikai rendszereken való átfutást követően szinte azonnal, késedelem nélkül megtörténjenek, kizárva ezáltal az emberi tévedés lehetőségét.

3.3. A Társaság Összeférhetlenségi politikájának összefoglaló leírása

A Társaság az Összeférhetlenségi politikáról és a vezető állású személyek, alkalmazottak, egyéb szerződéses jogviszony keretében foglalkoztatottak személyes gazdasági tevékenységéről szóló szabályzatában – az Ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása és kezelése céljából – a következőket szabályozza:

- a.) Megjelöli és nyilvántartja a Társaság működésével kapcsolatban „releváns” személyeket
 - a Társaságnál vezető állású személyeket (igazgatósági tagokat, felügyelő bizottsági tagokat, és egyéb, a Szervezeti Működési Szabályzat szerint vezetőnek minősülő alkalmazottakat),
 - a Társaság egyéb alkalmazottait,
 - a Társaság függő ügynökeit (egyéni vállalkozókat, illetve az ügynökök vezetőit és a befektetési szolgáltatási üzletáguk érdemi ügyintézésre jogosult alkalmazottait),
 - a Társasággal a kiszervezett feladatokkal kapcsolatban szerződéses kapcsolatban állókat (egyéni vállalkozókat, illetve a szerződéses partner cég vezetőjét és a kiszervezett befektetési szolgáltatási, illetve kiegészítő szolgáltatási feladatok érdemi ügyintéző alkalmazottait).
 - a Társaság megbízásából esetleges befektetési ajánlásokat, elemzéseket készítő kívülálló megbízott személyek, illetve vállalkozások vezetőit, érintett ügyintézőit, valamint meghatározott egyéb megbízottait (pl. ügyvédek, könyvvizsgálót).

- b.) Meghatározza az a./ pontbeli releváns személyekkel kapcsolatos személyi összeférhetlenségi okokat, és potenciális érdek-összefonódással vagy - ellentéttel járó érdekeltségeket, így különösen
- más befektetési vállalkozásokban fennálló tulajdoni részesedést, illetőleg vezető állást, munkaviszonyt,
 - a Társaság által forgalmazott tőzsdei (szabályozott piacra bevezetett) értékpapírokat kibocsátó vállalkozásokban, valamint meghatározott egyéb értékpapír-kibocsátókban, illetve társaságokban (különösen a Társaság ügyfeleként szereplő társaságokban) fennálló tulajdoni részesedést, illetőleg vezető állást.
- c.) Feltárja a lehetséges érdekkonfliktusok típusait, vagyis a Társaság befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltató tevékenységével, illetőleg az a./ pontbeli releváns személyekkel kapcsolatos mindazon körülményeket (lehetséges eseteket), amelyek az ügyfelekkel (vagy azok egyes csoportjaival, vagy egyes ügyfelekkel) érdekkonfliktusokhoz vezethetnek a b./ pontbeli kibocsátói részesedéseken, tisztségeken túlmenően is (így a Társaság saját számlás üzletkötéseivel kapcsolatban megelőzendő érdekkonfliktusokat, a Végrehajtási politikával összhangban).
- d.) Elhatárolja (és pontosan meghatározza) az a./ pontbeli releváns személyek döntési jogosultságait, hatásköreiket, illetve feladatköreiket a releváns személyek közötti együttműködési kötelezettségek meghatározásával (a Szervezeti és Működési Szabályzatával, az Ügynöki szabályzatával és a Panaszkezelési szabályzatával összhangban), és az információs (adathozzáférési) jogosultságok meghatározásával (összhangban az Adatbiztonsági és adatvédelmi szabályzattal), és meghatározza az előbbiekkel kapcsolatos kiemelt vezetői ellenőrzési és belső ellenőrzési feladatokat (a Belső ellenőrzési szabályzattal összhangban).
- e.) Meghatározza továbbá fentiek ellenére előforduló érdek összeütközések kezelésének szabályait; elsősorban ezek felmerülésekor történő megszüntetésüket (a bejelentés, illetve észlelés folytán teendő intézkedéseket), illetőleg ha megszüntetésük teljes mértékben nem lehetséges, ezen esetleges érdekellentétekről az érintett ügyfél tájékoztatását.

3.4. Tájékoztató a pénzügyi eszközökről, az ügyletek végrehajtásáról

Az ügyletek végrehajtásával kapcsolatos szabályokat elsősorban a Társaság Üzletszabályzata és Végrehajtási politikája szabályozza. A társaság mindenkor hatályos Üzletszabályzata mind a társaság hivatalos honlapján elérhető, mind az ügyfélszolgálati helyein kifüggesztésre kerül. Kérjük üzletkötés előtt alaposan tanulmányozzák át az abban foglaltakat.

3.4.1. A társaság által teljesített megbízások végrehajtási helyszínei:

- mindazon értékpapírok (részvények, certifikátok, ETF-ek, vállalati kötvények, kárpótlási jegyek, vagy más értékpapírok) esetén, melyek a Budapesti Értéktőzsdére (BÉT-re) bevezetésre kerültek: **a BÉT,**
- mindazon derivatív instrumentumok (derivatívák) esetén, melyek a Budapesti Értéktőzsdére (BÉT-re) bevezetésre kerültek: **az OTP BANK NYRT. közvetítésével a BÉT,**
- befektetési alapok vonatkozásában (amelyeknél forgalmazóként vesz részt a társaság) a vezető forgalmazó által megadott elszámolási hely; a Társaság által forgalmazott befektetési jegyek vezető forgalmazói :
 - a.) az Aegon befektetési alapok esetén az AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt.
 - b.) az ING befektetési alapok esetén az ING Luxemburg mindenkori megbízottja
 - c.) az Access befektetési alapok esetén a Budacash Zrt.
 - d.) Azon befektetési alapok esetében, amelyeknél a Társaság forgalmazási szerződéssel nem rendelkezik a Társaság a befektetési jegyekre vonatkozó megbízásokat OTC piacon teljesíti. AZ OTC piacon a teljesítés az adott befektetési jegy nettó eszközértékén történik, a megbízásokra vonatkozó díj a díjjegyzékben meghatározott.
- amennyiben a társaság keretszerződéssel rendelkező ügyfele ügyfélszámláján forintról, euróról vagy amerikai dollárról akar euróra, amerikai dollárra vagy forintra szóló konverziós megbízást adni, akkor a társaság a konverziót az alábbiak szerint végzi:
 - a.) a konverziót a Társaság a KELER Zrt.-nél,
 - b.) az OTP Bank Nyrt.-nél, vagy
 - c.) az Interactive Brokers Ltd.-nél végzi

- állampapírra vonatkozó megbízások esetén – a Társaság belső szabályainak megfelelően, a díjak és egyéb költségek figyelembevételével OTC piacon történő üzletkötéssel, vagy a társasággal kötött bilaterális megállapodással, (Kötjegyes, saját számlás ügyletkötéssel) saját számlás ügyletként kezeli,
- BÉT-re be nem vezetett értékpapírok esetén a társaság által keresett partnerrel általában **DVP** (a KELER elektronikus elszámolási rendszerében történő) elszámolással a KELER számlákon keresztül,
- BÉT-en kívüli határidős deviza ügyletek esetén a társaság által keresett partnerrel bankközi elszámolással,
- mindazon pénzügyi eszközök (részvények, ETF-ek, stb) esetén, amelyek az USA piacokra (NYSE, NASDAQ, AMEX stb.) bevezetésre kerültek: az **Interaktív Brokers** elektronikus rendszerén keresztül az **Interaktív Brokers** elszámolása mellett történik.
- mindazon pénzügyi eszközök (részvények, ETF-ek, stb), amelyek az EU piacokra (XETRA, Frankfurt stb.) bevezetésre kerültek: az **Interaktív Brokers** elektronikus rendszerén keresztül az **Interaktív Brokers** elszámolása mellett történik.
- azon opciók és határidős termékek esetén, amelyek nincsenek a magyar szabványosított piacra bevezetve, ill. amelyek be vannak vezetve oda, azoknál az ügyfél kifejezett kérésére, a társaság az ügyletet az **Interaktív Brokers** elektronikus rendszerén keresztül az **Interaktív Brokers** elszámolása mellett köti.
- a deviza spot ügyletek az OTP Banknál, az FXCM-nél (Forex Capital Marketc LTD) vagy az Interaktív Brokersnél kerülnek megkötésre. Deviza spot nyitó ügyletek –azok kiemelten magas kockázata miatt – csak stop limit megbízás egyidejű megbízásával fogad el a társaság. Ellenkező esetben a megbízás felvételét a Társaság megtagadhatja.

3.4.2. A megbízások érkezése, felvétele

A Társaság a megbízások átvételére szolgáló időpontokról és mindezek változásáról az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében, valamint a hivatalos közzétételi helyén elhelyezett hirdetményben tájékoztatja az Ügyfelet. A Társaság, az Ügyfél jelen Üzletszabályzatban is rögzített módon (személyesen, írásban, telefonon, vagy elektronikusan, D-Net útján) adott megbízását a meghirdetett ügyfélforgalmi órákban fogadja. Az ügyfélforgalmi órákon kívül eső időpontban érkező megbízások teljesítésére az Üzletszabályzat 14.2 pontban rögzített szabályok alapján jár el a Társaság.

A meghirdetett időpontot követően érkezett megbízásokat – még ha azokat a Társaság az adott napon át is veszi, fő szabályként, eltérő kikötés hiányában – úgy kell tekinteni, hogy azok a következő munkanapon érkeztek, azonban a Társaság jogosult, de nem köteles még aznap (a megbízás érkezése napján) elvégezni a fedezet vizsgálatot és a megfelelő fedezettségű megbízás elfogadásával annak teljesítését még aznap megkísérelni.

Átutalási megbízások, értékpapír transzferek teljesítése

A Társaság telefonon is elfogad megbízást, kivéve fizikai értékpapír transzferjére vagy dematerializált értékpapír átutalására (a továbbiakban együttesen: értékpapír transzferre) és *pénzátutalásra szóló rendelkezést, melyekre csak írásos, és elektronikus rendelkezést fogad el. (*A Társaság telefonon csak olyan pénzátutalásra vonatkozó rendelkezést fogad el, ha az Ügyfél a befektetési számlaszerződése mellékletét képező adatlapon általa megadott – ott feltüntetett – a társaságnál vezetett ügyfélszámlá(k)ra vagy egyéb bankszámláá(k)ra történő átutalásról rendelkezik telefonon.). Az Ügyfél akár D Line/D Net terminálon akár telefonon más tulajdonában lévő ügyfélszámlára ill. bankszámlára készpénzátutalást kizárólag befektetésből származó készpénzállományra kezdeményezhet. Értékpapír fizikai kiadásának előkészítését, illetve értékpapírok letétbe helyezése esetén az átvétel előkészítését az Ügyfél telefonon is kérheti, azonban az értékpapírok átadás-átvétele kölcsönösen aláírt írásos jegyzék alapján történik.

3.4.3. A társaság a lakossági ügyfél megbízásánál a következő szempontokról ad tájékoztatást:

1. megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz ára (nettó ár),
2. megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz tulajdonságai,
3. a megbízási költség, amely az ügyletet terheli,
4. a megbízás végrehajtásának időigénye,
5. a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűsége,
6. a megbízás nagyságrendje,
7. a megbízás természeté,
8. a végrehajtás helyszíne

A társaság felhívja ügyfelei figyelmét, hogy mind a telefonon, mind az elektronikus D-Net rendszereken keresztül adott megbízások a 3.4.1 pontnak megfelelő végrehajtási helyszíneken kerülnek teljesítésre.

A megbízások végrehajtásánál a teljesítési ár kiemelt figyelemmel bír, de nem az egyetlen tényező, melyet a Társaság figyelembe vesz. A végrehajtásnál a társaság kiemelten kezeli az ügyletek teljesülésének idejét, biztonságát és az elszámolás biztonságát. A társaság a végrehajtás során ezért előnyben részesíti azokat a helyszíneket, ahova elektronikus kapcsolattal rendelkezik, különösen kiemelve azokat, amelyeknél a társaság nyilvántartási rendszere és a partner cég vagy piac kereskedési rendszere elektronikus össze van kötve, vagy rövid időn belül várható azok elektronikus összekötése.

4. Az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyeszköz és pénzeszköz kezeléséről

4.1. Harmadik fél kezelésében álló eszközök

Társaságunk a szolgáltatások nyújtása során jogosult arra feljogosított harmadik személyt igénybe venni ill., a bizományosi szerződés teljesítése érdekében a szerződést kötni.

A Társaság a jogszabályban meghatározott esetekben jogosult arra feljogosított harmadik személy közreműködését igénybe venni ill. harmadik személlyel a bizományosi szerződés teljesítése érdekében szerződést kötni, ha ez az Ügyféltől kapott megbízás teljesítése érdekében szükséges. Harmadik fél igénybevétele esetén a Harmadik félért a Társaság a 4.2 pontban meghatározott Üzleti Partnerért fennálló felelősségi szabályok szerint felel.

A tőzsdei megbízások teljesítése során, valamint az értékpapír letétkezelői tevékenysége keretében a Társaság jogosult megfelelő tőzsdei kereskedési joggal (és klíringtagsággal) rendelkező befektetési szolgáltató, valamint központi értéktár igénybevételére.

- A Társaság a nyomdai úton előállított gyűjtő letétként nála letétbe helyezett értékpapírokat a KELER Zrt-nél, helyezi alletétbe, amely alletéteményesre a magyar jogszabályok vonatkoznak.
- A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett dematerializált értékpapírokat a társaság általában a KELER Zrt.-nél tartja.
- A Társaság által forgalmazott befektetési jegyek közül az ING befektetési alapok [a luxemburgi törvények szerint nyilvántartott – Átruházható Értékpapírokba Kollektív Alapon Befektető Vállalkozásoknak minősülő – ING (L) Invest, ING (L) Renta Fund és az ING (L) International] befektetési jegyeinek magyarországi forgalmazására (kibocsátása, visszaváltása és átváltása) a luxemburgi törvények és a Társaságunk (mint „Hazai forgalmazó”) által ezen alapok befektetési jegyei „Globális forgalmazójával”, az ING Investment Management Belgium (székhelye: Belgium, B.-1000 Brüsszel, Avenue Marnix 24) kötött Forgalmazási szerződésében előírt szabályok vonatkoznak (melyek között a luxemburgi bíróságok kizárólagos illetékességét kötötték ki). Tekintettel Luxemburg EU tagságára, e befektetési jegyekkel kapcsolatban is érvényesülnek az EU befektetési jegyekkel és azok forgalmazásával kapcsolatos irányelvei és egyéb előírásai, amint ez kiténik ezen ING befektetési alapok Tájékoztatóiból, melyek a Társaság ügyfélszolgálati irodáiban megtekinthetők, és amelyek tartalmáról a Társaság ügyintézői tájékoztatást adnak, amellet, hogy azokkal kapcsolatos főbb adatokat és költségeket a Társaság által forgalmazott befektetési jegyekről szóló hirdetményében is közzé vannak téve.
- Az Interaktív Brokers-selkötött ügyletekből származó papírokat és pozíciókat a társaság általában az Interaktív Brokersnél tartja.
- A spot devizák pozíció vezetése azok kötési helyén történik, azaz, amely Üzleti partnerrel a Társaság a bizományosi szerződés teljesítése érdekében adás-vételi szerződést köt. (FXCM, IB) Ezekben az esetekben felhívjuk az Ügyfeleink figyelmét, hogy az ügyletre a magyartól eltérő jogszabályi rendelkezések irányadók (amerikai, angol, EU).

4.2. Felelősségi szabályok a bizományosi szerződés teljesítése során

A Társaság az Ügyféllel kötött szerződés teljesítése ill., az Ügyfél megbízásának végrehajtása során mindenkor a jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően, tisztességes és hatékony módon, az Ügyfél érdekeivel összhangban, az adott körülmények legteljesebb figyelembevételével és a tőle elvárható gondossággal jár el.

A Társaság az Ügyfél bizományosi megbízásának teljesítése érdekében a befektetési szolgáltatótól elvárható gondossággal kiválasztott üzleti partnerrel, (a továbbiakban: Üzleti partner) köt szerződést. A Társaság a Ptk. 6:282 (2) bekezdése alapján nem felel az Ügyfél megbízása alapján a Társasággal szerződött Üzleti partner szerződéses kötelezettségei teljesítéséért. Az Üzleti Partner esetleges fizetéseképtelensége esetén az Ügyfél a pénz- ill. pénzügyi eszközeit részben vagy egészben elveszítheti. Az ügyletek végrehajtásával kapcsolatos szabályokat, valamint a Társaság által teljesített megbízások végrehajtási helyszínét és az Üzleti partnerek megnevezését, az Üzleti partnerek minősítését és az azok

igénybevételével járó partnerkockázatot az Üzletszabályzat és annak mellékletét képező Végrehajtási politika tartalmazza. Az Ügyfél a szerződéskötéssel a Társaság által kiválasztott Üzleti partnereket és azok minősítését és a partnerkockázatot elfogadja, azok ellen kifogást nem emel. A Társaság köteles az Üzleti partnerek megnevezését, illetve annak esetleges változását a Végrehajtási politikában közzétenni, az Ügyfél pedig a szerződéskötést követően köteles a Végrehajtási politika változásait figyelemmel kísérni és az Üzleti partnerek személyével ill. személyének esetleges változásával kapcsolatos esetleges kifogását a Társasággal írásban haladéktalanul közölni. Az Ügyfél Üzleti Partnerrel való szerződéskötéssel kapcsolatos írásbeli kifogása esetén a Társaság - a kifogásról való tudomásszerzését követően – az Ügyfél által kifogásolt Üzleti Partnerrel a kifogást benyújtó Ügyfél bizományosi megbízásai teljesítése során nem köt szerződést. Ebben az esetben az Ügyfél ezen bizományosi megbízásait a Társaság nem tudja teljesíteni ill. egyes megbízások teljesítése lehetetlenné válhat.

A Társaság közvetítőként a Felügyelet függő ügynökökről vezetett nyilvántartásában szereplő – a Bszt. 4. § (1) bekezdésének 46. pontja és 111-116. §-a szerinti függő ügynököt vehet igénybe. A Társaság közvetítőként befektetési szolgáltatót nem vesz igénybe.

A Társaság függő ügynöke a függő ügynöki megbízási szerződésben meghatározott körben a Társaság nevében, felelősségére és kockázatára jár el a Társaság ügyfelével kapcsolatban, azaz a függő ügynök Társaság nevében végzett tevékenységéért, a Bszt-ben foglaltak betartásáért a Társaság teljes felelősséggel tartozik. A Társaság megbízottjaként egyrészt közreműködik a Társaság és az Ügyfél közötti – a jelen Üzletszabályzat szerinti – egyes meghatározott keretszerződések és kiegészítő szerződések (és esetleges egyedi szerződések) megkötésében, másrészt a keretszerződések Megbízó általi teljesítésében is közreműködik, különösen úgy, hogy a függő ügynök az Ügyfél egyes eseti ügyleti megbízásai elfogadásával eseti bizományi szerződéseket köt a Társaság nevében, melyek alapján a Társaság megkísérli az ügyletkötések teljesítését, egyébként pedig a függő ügynök az Ügyfél meghatározott egyéb eseti megbízásait, rendelkezéseit közvetíti a Társaság felé.

A függő ügynök által végzett műveletek igazolására a Társaság számítógépes rendszere szerinti központi számítógépes azonosító számmal ellátott bizonylat szolgál. A függő ügynök tevékenységi körébe nem tartozik bele pénztár és fizikai értéktár létesítése, fenntartása, illetve az ügyfelekkel kapcsolatos készpénz- és/vagy értékpapír-letétkezelés. A függő ügynök számára tilos az Ügyféltől készpénzt vagy értékpapírokat átvenni, illetve készpénz kifizetésére vagy értékpapír általa történő fizikai kiadására ígéretet tenni, ilyen rendelkezést elfogadni. (Ügyfelek fizikai értékpapír-letétjére, illetve ügyfelek részére fizikai értékpapírok letétből kiadására, ilyen műveletekkel kapcsolatos rendelkezések, ajánlatok elfogadására csak a Társaság jogosult.)

A Társaság bármely ügyfelének a függő ügynök közreműködésével nyújtott befektetési szolgáltatásért és kiegészítő befektetési szolgáltatásért úgy felel, mintha az ügyfél által rábízott ügyet (szolgáltatást) maga látta volna el, tekintettel arra, hogy jogszerűen veszi igénybe a függő ügynöknek a függő ügynöki szerződés alapján az ő nevében, felelősségére és kockázatára nyújtott meghatározott rész-szolgáltatásait (közreműködését).

Az függő ügynök Társaság általi igénybevétele ellenére az érintett ügyfelek vonatkozásában a Társaság által betartandó határidők és felszámítandó díjak, költségek azonosak a Társaság valamennyi ügyfelére vonatkozó – az Üzletszabályzatban és a Díjjegyzékben rögzített – határidőkkel, díjakkal, költségekkel. (Külön díj és esetleges külön költség csak a függő ügynök és az Ügyfél közötti külön megállapodásban kikötött és a szerint nyújtott meghatározott költségszolgáltatásokért járhat az Ügyféltől a függő ügynöknek, amely külön díj, illetve külön költség elszámolását és azzal az érintett Ügyfél ügyfélszámlájának megterhelését a Társaság csakis az Ügyfél, a függő ügynök és a Társaság közötti ilyen elszámolásra és terhelésre irányuló háromoldalú megállapodás alapján vállalja és végzi.)

A Társaság igénybe vehet a Bszt. hatálya alá nem tartozó egyéb közreműködőt is. Az egyéb közreműködő, mint a Polgári Törvénykönyv hatálya alá tartozó megbízott nem járhat el a Társaság nevében, felelősségére és kockázatára a Társaság Ügyfeivel kapcsolatban, az ilyen közreműködő a Társaság nevében semmiféle jognyilatkozatot nem tehet, semmiféle szerződést nem köthet, képviseleti jogosultsággal nem rendelkezik, a Társaság nevében vagy részére az ügyféljelölttől semmiféle nyilatkozat, pénz vagy érték átvételére nem jogosult. A közreműködő megbízása kizárólag a Társaság szolgáltatásainak ajánlására irányul, azaz a közreműködő a Társaságot, annak befektetési szolgáltatásait és kiegészítő befektetési szolgáltatásait ajánlja a Társaság potenciális Ügyfeleinek, tájékoztatva őket a Társaság elérhetőségeiről.

A közreműködő nem a Társaság képviselőjében és nem a Társaság felelősségére jár el, azaz a közreműködő a Társaság nevében konkrét szerződéses ajánlatot nem tehet. A közreműködő tevékenységéért a Társaságot felelősség nem terheli.

A Társaság függő ügynökeinek neveit és irodáik címeit tartalmazó „Függő ügynökök listája” az Üzletszabályzat mellékletét képezi.

Az Üzletszabályzatnak e mellékletét valamennyi Üzletszabályzat-módosítás alkalmával aktualizálni kell.

4.3. Visszatartási és beszámítási jog, óvadék

A Társaság az értékpapír vételi megbízás teljesítése (részteljesítése), az értékpapír eladási megbízás eredménytelensége (vagy részleges eredménytelensége), továbbá az értékpapír letét őrzési, értékpapír-letétkezelési szerződés megszűnése esetén az őrizetbe került értékpapírok átadását a díj, jutalék, a külön felszámítható költségei, késedelmi kamat megfizetéséig, továbbá bármely egyéb követelése illetve esetleges kárának megtérítéséig jogosult visszatartani.

A Társaság az Ügyfél részére befolyt vételárnak illetve az Ügyfél által átutalt vételárnak az összegéből jogosult - de nem köteles - levonni a bizományosi díjak, az értékpapír-letétkezelési díjak, a külön felszámítható költségek és a késedelmi kamat összegét, valamint az Ügyféllel szembeni bármely, a befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységével kapcsolatban felmerülő egyéb követelése és az Ügyfélnek felróható, a befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban felmerülő esetleges kára összegét az Ügyfél részére való kifizetés (visszafizetés) során.

A Ügyfélnek a Társaságnál vezetett ügyfélszámláján, értékpapír-számláján, illetve a Társaságnál az Ügyfél által letéti őrzési vagy letétkezelési szerződés keretében elhelyezett vagy egyébként a Társaság birtokában lévő valamennyi pénze és értékpapírja az Ügyfélnek a Társasággal szemben fennálló bármely tartozása biztosítékaul, óvadékaul szolgál. (Az Ügyfél lombardszámláján a lombardhitelt folyósító hitelintézet javára óvadékaul lekötött pénz és értékpapírok elsődlegesen a hitelintézet, illetőleg más határidős és opciós (derivatív) számlákkal kapcsolatban a derivatív ügyletek biztosítékaul elhelyezett pénz és értékpapírok elsődlegesen az adott derivatív ügylet elszámolását végző KELER, illetve más elszámolóház javára szolgálnak biztosítékaul).

A Társaság jogosult az Ügyfélnek a Társasággal szemben fennálló lejárt tartozását az Ügyfélnek az általa vezetett számláin nyilvántartott, illetve a Társaság birtokában lévő eszközei terhére közvetlenül kielégíteni.

5. A szerződéskötéshez valamint az egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó (az Ügyfelet terhelő) költségek, díjak

A Társaságunk által az ügyfelek számára felszámított díjakat a mindenkor hatályos díjjegyzék tartalmazza, mely az Üzletszabályzathoz csatolva az ügyfélszolgálati helyeken kifüggesztve, ill. a társaság hivatalos www.ertektar.hu honlapján is megtalálható.

Felhívjuk ügyfeleink figyelmét, hogy a befektetési jegyek forgalmazásához kapcsolódó értékesítési jutalékok és visszaváltási (büntető) jutalékok befektetési alaponként eltérők lehetnek, ezért a befektetési alapok tételes listáját és a hozzájuk kapcsolódó költségeket a Társaság mindenkor aktuális és hirdetmény útján is közzétett **Díjjegyzéke** tartalmazza, mely szintén a fent megjelölt helyeken érhető el.

Előfordulhat, hogy adott tranzakció – befektetési jegy vásárlásához- végrehajtásához az ügyfélszámlán nyilvántartott devizára van szükség. A CODEX vállalja a devizakonverzió lebonyolítását, melynek a bank által felszámított árfolyama és a társaság díjjegyzéke szerinti költsége kerül az ügyfél részére továbbterhelésre. Jelen tájékoztató 3.4.1. pontjában kerültek meghatározásra a konvertálásban résztvevő banki partnerek.

A CODEX Tőzsdeügynökség Zrt. a mindenkori magyar törvényi szabályozásnak megfelelően levonja és az adóhatóság részére befizeti azon adókat, adóelőlegeket és egyéb járulékokat, amelyek esetében kifizető helynek minősül. (Kamatadó, osztalékaadó stb.)

A fentiek levonásáról egyrészt havi számlakivonatából, másrészt a tárgyévet követő év február 15-ig postára adott adó és egyéb igazolásból tájékozódhat.

Felhívjuk ügyfeleink figyelmét, hogy bizonyos esetekben a szerződésekben meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán olyan költség, ill. adófizetési kötelezettség keletkezhet, amelynek megfizetése nem a CODEX Tőzsdeügynökség Zrt-n keresztül történik

A társaság kimutatja azon adók egy részét, melyek értékpapír kereskedelemhez kötöttek, de esetükben a társaság nem minősül kifizető helynek. Ezek különösen:

- **Árfolyam nyereségadó (16%)**: az ellenőrzött tőkepiacon elért nettó árfolyamnyereség (a tárgyévi veszteségekkel kompenzált nyereség után, ill. ha az ügyfél él az adókiegyenlítés elvével és kéri a tárgyévet megelőző 2 évről áthozott veszteséggel kompenzált árfolyamnyereség) után
- **Összevontan adózó jövedelem a NYESZ-R számlán történő nem nyugdíjkifizetés esetén**
- **Kamatadó (16%)** az árfolyam nyereség-veszteséggel összevonható, az ügyfél év közben úgy nyilatkozik, hogy a társaság azt ne vonja le

A társaság törvényi kötelezettségének eleget téve tárgyévet követő év február 15-ig adja ki a fentiekről kiállított igazolásokat.

Felhívjuk figyelmét, hogy Társaságunknak a jogszabályokban meghatározott esetekben adatszolgáltatási, ill. adat kiadási kötelezettsége áll fenn az adóhatóság felé.

Kifejezetten felhívjuk az Ügyfeleink figyelmét, hogy Társaságunk egyoldalúan jogosult az Üzletszabályzat és mellékletei – ideértve a Díjjegyzék – egyoldalú módosítására.

6. Az ügyfélminősítéssel, a megfelelési teszttel és az alkalmassági teszttel kapcsolatos szabályok

6.1. Ügyfélminősítés

Amint az üzletszabályzatunkból kitűnik, és ügyfeleink számára ismeretes, Társaságunknál szerződésen, illetve szerződéskötésen az üzletszabályzatunkban meghatározott (és annak mellékletét képező mintáknak megfelelő) keretszerződések és keretszerződéseket kiegészítő szerződések megkötését, valamint a keretszerződések alapján egyszerűsített formában (megbízási jegyekkel) kötendő eseti bizományi szerződések megkötését (eseti megbízások felvételét), illetve egyszerűsített formában (kötjegyekkel) megkötendő eseti saját számlás adásvételi szerződések megkötését, továbbá egyes egyedi szerződések (pld. befektetési tanácsadási szerződés) megkötését értjük.

A Társaságunknál kialakított szerződéses rendszer alapján meghatározott pénzügyi eszközökre (értékpapírra vagy más pénzügyi eszközre), illetve az adott pénzügyi eszközre vonatkozó ügyletre szóló eseti megbízásokat csak olyan Ügyfél adhat, aki előbb a Társasággal olyan komplex keretszerződést (bizományi szerződést és egyben számlaszerződést) – a továbbiakban: keretszerződést – kötött, amely az adott pénzügyi eszközre, illetve ügyletre szóló eseti megbízások adását, elfogadását, teljesítését és elszámolását lehetővé teszi. (A keretszerződésektől eltérően – az üzletszabályzatban meghatározott – egyedi megbízási szerződés-formáink, így pld. a kifejezetten befektetési tanácsadásra szóló megbízási szerződés, vagy a részvénykönyv-vezetésre szóló megbízási szerződés.)

A Bszt alapján a Társaságnak minden ügyfelét kötelezően minősíteni kell, amely a későbbiekben a szerződéses kapcsolat folyamán szinte minden tekintetben differenciálja a befektetési vállalkozás ügyféllel szembeni kötelezettségeit.

A Bszt. XI. fejezetének 47-51 §-ai alapján a Társaságunk köteles valamennyi ügyfelét az alábbi három kategória (csoport) valamelyikébe besorolni és a továbbiakban nyilvántartani.

„Lakossági ügyfélnek” minősülnek a Társaság a mindazon ügyfelei, akik nem minősülnek „szakmai ügyfélnek”, illetve „elfogadható partnernek”, függetlenül attól, hogy az illető szerződő partner magánszemély vagy gazdasági társaság vagy egyéb jogi személy.

A lakossági ügyféllel kapcsolatban a Társaság a befektetési szolgáltató tevékenysége és kiegészítő szolgáltatásai köteles betartani a Bszt-ben a lakossági ügyfelekkel kapcsolatban előírt valamennyi szabályt, különösen a Bszt. X., XI. és XIII. fejezetében előírt általános és előzetes tájékoztatási szabályokat, valamint a Társaságot terhelő tájékoztató (alkalmassági teszttel és megfelelési teszttel kapcsolatos) szabályokat, és a lakossági ügyfél megbízásainak Társaság általi „legjobb végrehajtása” szabályait (a Társaság Végrehajtási politikáját tartalmazó szabályzat előírásait).

„Szakmai ügyfélnek” minősülnek (a Bs. 48.§-a szerint) a következő cégek, illetve szervezetek közé tartozó ügyfelek:

a) a befektetési vállalkozás; b) az árutőzsdei szolgáltató; c) a hitelintézet; d) a pénzügyi vállalkozás; e) a biztosító; f) a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság; g) a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő; h) a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár; i) az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet; j) a központi értéktár; k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény; l) tőzsde; m) központi szerződő fél; n) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el; o) a kiemelt vállalkozások; p) a kiemelt intézmények, és q) minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

Az előbbi (o./ pontnál jelzett, a Bszt. 48.§ 2. bekezdésében meghatározott) *kiemelt vállalkozásnak* az minősül, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított

- mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
- nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
- saját tőkéje legalább kétfélmillió euró.

Az előbbi (p./ pontnál jelzett, a Bszt. 48.§ 3. bekezdésében meghatározott) *kiemelt intézménynek* minősül: valamely EGT-állam kormánya; valamely EGT-állam helyi és a regionális önkormányzata; az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete; az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank; a Világbank; a Nemzetközi Valutaalap; az Európai Beruházási Bank; minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény vagy államközi szerződés hozott létre.

„Elfogadható partnernek” minősülnek az előbbi szakmai ügyfelek közül (illetve a Bszt. 48. §) a-l. és n-p. alpontjaiban megjelölt szakmai ügyfelek (a Bszt. 51 §-a szerint, vagyis a Bszt. 48. §-ában felsorolt legtöbb szakmai ügyfél).

6.2. Tájékoztatás az ügyfélminősítésről

A Társaság főszabályként az ügyfelet lakossági ügyfélként sorolja be, melyről az ügyfelet a keretszerződésbe foglaltan írásban is tájékoztatja. Fentiekén túlmenően írásban vagy más tartós adathordozón külön tájékoztatást a társaság csak akkor ad ügyfeleinek, ha azok besorolása eltér a lakossági ügyfél besorolástól. A Társaság a keretszerződésben ill. a besorolási értesítésben is felhívja az ügyfél figyelmét az általános jelleggel, illetőleg csak meghatározott pénzügyi eszközök, ügyletek vonatkozásában kérhető átsorolásokra, ezek jelentőségére, illetve következményeire.

6.3. Ügyfelek átminősítése

Lehetőség van arra, hogy lakossági ügyfél a Társaságtól szakmai ügyféllé minősítését kérje.

Ilyen kérelmét [a Bszt. 49. §. (2) bekezdésében foglaltaknak megfelelően] írásban kell benyújtania a Társasághoz, kérelmében kifejezetten megjelölve, hogy a szakmai ügyfél minősítést *általánosan kéri alkalmazni* (vagyis mindazon pénzügyi eszközök és ügyletek vonatkozásában, amelyekre vonatkozóan eseti megbízásokat adhat az általa megkötött keretszerződés, illetve keretszerződések alapján), avagy csakis a kérelmében *meghatározott egyes pénzügyi eszközök és ügyletek vonatkozásában kéri alkalmazni*. Ilyen kérelem esetén a Társaság írásban közli a kérelmezővel a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit, az Ügyfélnek pedig írásbeli nyilatkozatot kell tennie arról, hogy az előbbi írásos tájékoztatást megértette és tudomásul vette; az előbbieknak megfelelő ügyfél-kérelmet és nyilatkozatot a Társaság az Ügyféllel megkötött keretszerződéshez, illetve keretszerződésekhez csatolt különálló dokumentumként mellékelni, ha úgy dönt, hogy elfogadja, teljesíti az Ügyfél kérelmét.

Lakossági ügyfél a Bs. 49. § (1) bekezdése alapján abban az esetben kérheti a Társaságtól szakmai ügyféllé minősítését, ha az alábbi feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

a) a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű vagy az adott év során összesen négyszázezer euró értékű ügyletet bonyolított le,

b) pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,

c) legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be

– befektetési vállalkozásnál, árutőzsdei szolgáltatónál, hitelintézetnél, pénzügyi vállalkozásnál, biztosítónál, befektetési alapkezelőnél, kollektív befektetési társaságnál, kockázati tőkealap-kezelőnél, magánnyugdíjpénztárnál, önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál, elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél, központi értéktárnál, foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél, központi szerződő félnél, vagy tőzsdénél –,

amely a Társaság és a kérelmező Ügyfél között létrejött keretszerződésében szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez. (A kérelemhez csatolnia kell az előbbi c./ pont szerinti munkaviszonyt és munkakört, illetőleg egyéb jogviszonyt és ellátott feladatkört igazoló dokumentumokat, valamint csatolnia kell az előbbi a./ illetve b./ pont szerinti ügyleteket, illetve befektetési állományt igazoló dokumentumokat, ha és amennyiben azok lebonyolításával illetve kezelésével más befektetési vállalkozás volt megbízva.)

A Társaság [a Bszt. 50. §-a alapján] visszavonja a lakossági ügyfél kérésére megállapított 49. § szerinti szakmai ügyfél minősítést, ha

az ügyfél a 49. § (2) bekezdése szerinti kérelmét írásban visszavonja,

- az ügyfél olyan változásról értesíti a Társaságot, amely következtében már nem állnak fenn a 49. § (1) bekezdésében foglalt feltételek,
- a Társaság olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a 49. § (1) bekezdésében foglalt feltételek.

–

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

Szakmai ügyfélre – kifejezet kérésére [a Bszt. 48. §. (4)-(5) bekezdése szerinti] külön írásos megállapodás alapján – a lakossági ügyfélre irányadó szabályokat alkalmazza a Társaság a megállapodásban meghatározott pénzügyi eszközre, ügyletre vonatkozóan.

Elfogadható partnernek minősülő ügyfélre – kifejezett kérésére [a Bszt. 51. §. (2)-(5) bekezdései szerinti] külön írásos megállapodás alapján – a szakmai ügyfélre, illetőleg a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályokat alkalmazza a Társaság a kérelmére kötött megállapodásban meghatározott pénzügyi eszközökre, ügyletekre vonatkozóan, illetőleg általános jelleggel.

Amennyiben a jelen értesítésünkben lakossági ügyféllé minősített T. Ügyfelünk nem magánszemély, hanem gazdasági társaság vagy más jogi személy, és megfelel a kiemelt vállalkozásokra vonatkozóan a Bszt. 48. §. (2) bekezdésében meghatározott (és a hirdetésünk előbbi 6.1. pontjában is „a kiemelt vállalkozásoknál” felsorolt) három feltétel közül legalább kettő feltételnek, és ezen feltételeket igazoló dokumentumokat Társaságunk részére eljuttatja, az esetben kiemelt vállalkozásnak minősül, és Társaságunk szakmai ügyfél kategóriába átsorolja. (Természetesen azzal együtt, hogy bár szakmai ügyféllé történő átminősítésére sor kerül, a fentebb írottak – a Bszt. 48.§-a, illetve 51. §-a – szerint kérheti annak írásos megállapodásba foglalását, hogy meghatározott pénzügyi eszközök, ügyletek vonatkozásában, vele kapcsolatban a lakossági ügyfelekre irányadó részletes tájékoztatási és egyéb szabályokat alkalmazza a Társaságunk.)

Felhívjuk szíves figyelmét a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti, a Bszt-ben – különösen annak X., XI. és XIII. fejezeteiben – meghatározott nagyon jelentős különbségekre, és annak következményeire (veszélyeire):

- a Bszt. 48. §-a szerinti szakmai ügyfélnek minősülő ügyféllel kapcsolatban, és
- a Bszt. 49. §-a szerint szakmai ügyfélnek elismert ügyfél esetében a 49.§ (2) bekezdése szerinti írásos megállapodásban rögzített kikötéseknek megfelelően általános jelleggel vagy meghatározott pénzügyi eszköz, ügylet vonatkozásában

(ellenkező kikötés, vagyis kifejezett kérése alapján az annak megfelelő, külön írásos megállapodásban rögzített kikötés hiányában) a Társaság nem köteles a lakossági ügyfélre irányadó részletes tájékoztatási és egyéb szabályok alkalmazására., csak a szakmai ügyfelekre irányadó, kötelező szabályok alkalmazására, és ha a Társaság csak ez utóbbi szabályokat alkalmazza, és T. Ügyfelünk mégsem rendelkezik elegendő információval – és bár kérhetne, de esetenként sem kér információt, tájékoztatást Társaságunk ügyintézőjétől – hátrányos helyzetbe kerülhet, kárt szenvedhet, amelyért Társaságunk nem tehető felelőssé.

6.4. Megfeleléségi teszt

A Társaság a leendő ügyfeleitől az **új bizományi keretszerződések megkötése előtt** – valamint a már meglévő ügyfeleitől *utólagosan* (de a meglévő keretszerződésük alapján általuk adandó jövőbeni eseti megbízásokat megelőzően) – írásos nyilatkozatot kér, vagyis a **Bszt. 45. §-a szerinti esetekben, az ott meghatározott ügynevezett „megfelelési teszt”-et tölttet ki** az Ügyféllel (leendő ügyféllel), amelynek révén a Társaság tájékozódik az Ügyfélnek

- a szerződésben foglalt ügylet lényegével,
 - az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól,
- annak megítélése érdekében, hogy az ügyfél számára a megfelelő pénzügyi eszközt, ügyletet ajánlhassa.

Ha a Társasággal kötendő egyéb szerződés megkötése előtt a Bszt. 45. §-a szerinti esetekben „megfelelési teszt” kitöltése szükséges, és az Ügyfél (leendő ügyfél) nem adja meg a teszt (kérdőív) szerinti információkat, vagy a megadott információkat a Társaság elégtelennek tartja, a Társaság felhívja az Ügyfél (leendő ügyfél) figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy az ügylet megfelelőségét megállapítani.

6.5. Alkalmassági teszt

a Társaság mindazon ügyfeleivel (és leendő ügyfeleivel), akik részére befektetési tanácsadást nyújt írásos nyilatkozatot kér vagyis a Bszt. 44. §-a szerinti esetekben, az ott meghatározott, ügynevezett „alkalmassági-teszt”-et tölttet ki, melynek révén

meggyőződik arról, hogy a leendő szerződő fél, illetve az ügyfél ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, és

a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait,

annak érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.

Ha a Társasággal kötendő szerződés megkötése előtt a Bszt. 44. §-a szerinti esetekben „alkalmassági teszt” kitöltése szükséges, és az Ügyfél (leendő ügyfél) annak kitöltését megtagadja, vagy hiányosan tölti ki, vagy nem adja át a kitöltött és aláírt tesztet kiértékelés, adatkezelés végett a Társaságnak, vagy a teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért befektetési tanácsadási szolgáltatás nyújtását az Ügyfél (leendő ügyfél) számára, a Társaság megtagadja a befektetési tanácsadás nyújtását.

Budapest, 2014.04.17.

CODEX Tőzsdeügynökség Zrt.

**A CODEX Tőzsdeügynökség és Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Üzletszabályzatához tartozó**

ÜGYNÖKLISTA

A CODEX Tőzsdeügynökség és Értéktár Zártkörűen működő Részvénytársaság
(rövidített neve: CODEX Tőzsdeügynökség Zrt.,
székhelye: 1117 Budapest, Infopark sétány 3.),

mint befektetési szolgáltató
megbízott ügynökeinek nevei és ügynöki irodái:

**I.) Az Üzletszabályzat I./15.8. pontjában megjelölt [Bsz. 4. §. (2) bek. 46. pontja szerinti]
függő ügynökei:**

- | | |
|------------------|---|
| Cég neve: | Takácsy Dezső |
| Rövidített neve: | Takácsy Dezső ev., |
| Székhelye: | 2040 Budaörs, Lévai u. 29., |
| Telephelye: | |
| Fióktelepe: | 1042 Budapest, Csányi László u. 34. sz. |
- | | |
|------------------|--|
| Cég neve: | GenConor Szolgáltató és Tanácsadó Betéti Társaság |
| Rövidített neve: | GenConor Bt. |
| Székhelye: | 4025 Debrecen, Simonffy utca 4-6. mfsz. 33. |
| Telephelye: | |
| Fióktelepe: | |
- | | |
|------------------|---|
| Cég neve: | AMG Benefit Korlátolt Felelősségű Társaság |
| Rövidített neve: | AMG Benefit Kft. |
| Székhelye: | 3100 Salgótarján Mártírok útja 1. sz. |
| Telephelye: | |
| Fióktelepe: | |

Budapest, 2014. 04.17.

CODEX Tőzsdeügynökség Zrt.