

## **HIRDETMÉNY**

**a CODEX Értéktár Zrt. által nyújtott szolgáltatásokról, a szerződéskötések előtti tájékoztatás keretében**

**(Hatályos: 2022. január 1. napjától)**

**Tisztelt Ügyfelünk! Tisztelt leendő Ügyfelünk!**

A CODEX Értéktár Zrt. (a továbbiakban: Társaság) jelen hirdetményben foglalja össze – a Bszt. 40. § (5) bekezdése és a Bizottság (EU) 2017/565 Felhatalmazáson alapuló rendeletének 46- 50., valamint 66. cikkei alapján fennálló előzetes tájékoztatási kötelezettsége körében – a szolgáltatásaival, az ügyfélkiszolgálás során alkalmazott elveivel és a kapcsolattartásra vonatkozó általános szabályokat. A jelen hirdetmény egyben kiegészítése az Üzletszabályzat, egyéb hirdetményei, az ügyféllel köthető szerződésai, a kockázatfeltáró nyilatkozatok, valamint minden az adott jogviszony szempontjából releváns dokumentum rendelkezéseinek. Így kérjük, hogy ügyletkötései során ezen hirdetményben foglaltakon túlmenően e dokumentumokban foglaltakat is szíveskedjen gondosan áttanulmányozni és alapul venni.

Jelen hirdetmény egyben kiegészítése a Társaság Üzletszabályzatának, szerződéses kapcsolatainak.

A Társaság kiemelten fontosnak tartja, hogy az Ügyfél a befektetési döntéseinek meghozatala előtt kellő információval rendelkezzen a Társaságról, a Társaság szolgáltatásairól, a termékekről, az ügyletek kockázatáról.

Ezt a hirdetményt a Társaság a legjobb tudása szerint a hatályos jogszabályoknak megfelelően, azzal összhangban állította össze. Amennyiben úgy érzi, hogy a döntései meghozatala érdekében a hivatkozott dokumentumok megismerése és áttanulmányozása ellenére sem áll elegendő információ a rendelkezésére, úgy azt kérjük, hogy jelezze munkatársunknak (üzletkötőjének, Társaságunk ügyintézőjének) az ügyletkötést megelőzően megjelölve a kért pótlólagos vagy kiegészítő információt.

A jelen Hirdetmény elérhető a Társaságunk székhelyén, a Társaság ügyfélszolgálati helyiségeiben kifüggesztve, valamint a Társaságunk honlapján, melynek elérhetősége: [www.ertektar.hu](http://www.ertektar.hu) Társaságunk az alábbiakban közöltek tartalmában bekövetkező lényeges változásokról hirdetményi úton, a honlapján történő közzététel formájában értesíti Önt.

Jelen hirdetmény 2022. január 1. napján lép hatályba.

A Társaság valamennyi Ügyfele, így különösen, de nem kizárólag a fogyasztónak minősülő Ügyfél számára javasolja, hogy a szerződéskötést megelőzően gondosan tanulmányozza az MNB Fogyasztóvédelmi Központ honlapját (<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>), az ott elérhető tájékoztató és magyarázó anyagokat, így köztük a befektetésre, megtakarításra vonatkozó tájékoztatókat.

A hirdetmény fő témái a következők:

1. Cégtörténet
2. Társaságra vonatkozó alapvető tudnivalók
  - 2.1. Főbb cégszámok
  - 2.2. Társaság tevékenységi köre
  - 2.3. Kapcsolattartás és elérhetőségek
3. A Társaság 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 összeférhetlenségi politikájának összefoglaló leírása
  - 3.4. Tájékoztató a pénzügyi eszközökről, az ügyletek végrehajtásáról
4. Az Ügyfél (leendő szerződő fél) (a keretszerződés megkötésével a Társaság ügyfelévé váló szerződéses partner) 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

## **1. A CODEX Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság története**

A Társaság 1992-ben alakult befektetési szolgáltató cég. A megalakulást követően főtevékenységként fizikailag előállított értékpapírok letétkezelésével, valamint ahhoz kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokkal foglalkozott, majd tevékenysége 2005 év végén kiegészült az értékpapírok aktív bizományosi kereskedelmével, így ezen tevékenységeket a Társaság azóta is folyamatosan végzi. A bizományosi tevékenységen belül a Társaság befektetési tanácsadással is ügyfelei rendelkezésére áll.

A CODEX Értéktár Zrt. a Befektető Védelmi Alapnak a tagja.

A Társaság ISO 27001 szabvány szerinti Információbiztonsági Irányítási Rendszerrel rendelkezik a befektetési szolgáltatások terén, 2016 óta azonban annak tanúsítására nem kerül sor, helyette a Bszt. rendelkezései alapján évente a Társaság informatikai rendszerének zártóságára vonatkozó tanúsítási eljárás lefolytatására és tanúsítására kerül sor az MNB által vezetett névjegyzékben szereplő tanúsító szervezet részéről.

## **2. Társaságra vonatkozó alapvető tudnivalók**

### **2.1 Főbb cégeadatok**

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Cégnév:                 | <b>CODEX Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság</b>  |
| Rövidített név:         | CODEX Értéktár Zrt.   |
| Székhely:               | 2092 Budakeszi, Kagyló utca 1-3.  |
| Cégjegyzékszám:         | Cg.13-10-041615   |
| Adószám:                | 11043223-2-13   |
| 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)<br><br>(Székhelye:1054 Budapest, Szabadság tér 9.; Egyéb elérhetőségei: levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1850   |

Budapest, tel: (36-1) 428-2600 vagy (36 40) 203-776,  
Fax:(36-1) 429-8000, web: [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu))

|                      |  |
|----------------------|--|
| Honlapcíme:          | <a href="http://www.ertektar.hu">www.ertektar.hu</a>   |
| Jegyzett tőke:       | 200 000 000 forint   |
| Igazgatóság tagjai:  | Berta László (vezérigazgató-helyettes, az Igazgatóság elnöke)<br>dr. Farkas Andrea (vezérigazgató, az Igazgatósági tagja)<br>Orbán Károly (az Igazgatósági tagja)  |
| Tulajdonosok:        | Belföldi magánszemélyek és egy belföldi jogi személy   |
| Könyvvizsgáló:       | Venilia Vellum Könyvvizsgáló és Adótanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (2015.04.29. napjától)<br><br>(székhelye: 1026 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 79. fszt. 3.; Cg.: 01-09-566797), melynek a személyesen eljáró, kijelölt könyvvizsgálója: Bukri Rózsa (lakcíme: 1026 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 79. fszt. 3.; anyja neve: Kamrás Rozália Gizella).                           |
| Tagságok:            | Befektető Védelmi Alap   |
| Felügyeleti hatóság: | MNB Felügyelet (Székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., Telefon: (+36 1) 428-2600, Ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6., Telefon ügyfeleknek: (+36 40) 203-776, Fax: (+36 1) 429-8000; Levélcím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest, E-mail: <a href="mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu">ugyfelszolgalat@mnb.hu</a> , Internet: <a href="http://www.mnb.hu">http://www.mnb.hu</a> ) |

## **2.2 Tevékenységi kör, ügynökök igénybevétele**

### 2.2.1. Tevékenységi kör

Tevékenységi kör: TEÁOR 6612 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

A Felügyelet a 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) 2007. december 1. napja előtt hatályban volt szabályai alapján adta ki a Társaság tevékenységi engedélyeit. A Társaság a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: 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) bekezdés a-b), e) és g) pontjaiban meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységek

[vagyis „a) megbízás felvétele és továbbítása” és „b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára” megnevezésű bizományosi tevékenységek,” és „e) befektetési tanácsadási” tevékenység, valamint „g) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül)” megnevezésű értékpapír-forgalmazói tevékenység] és

- 5. § (2) bekezdés a-b) és d) pontjában meghatározott kiegészítő szolgáltatási tevékenységek

[vagyis „a) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése”, „b) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése, kivéve - a 909/2014/EU rendelet mellékletének A szakasz 2. pontja szerinti - felső szintű (központi) értékpapírszámla vezetését”; „d) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás”], valamint

- Bszt. 111-116. §: közvetítói 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): részvénykönyvvezetés [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 tevékenység”, vagyis a Hpt. 3.§ (1) h) pontja szerinti tevékenység [a korábbi Tpt. 88.§ (1) e) pontja alapján].

A Társaság a fentebb megjelölt befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységeit a Bszt. 6. § szerinti pénzügyi eszközökre vonatkozóan végezheti [melyek a korábbi – 2007.12.01. előtt hatályban volt – Tpt. alábbiakban hivatkozott rendelkezései szerinti befektetési eszközöknek feleltek meg]:

- az átruházható értékpapír,
- a pénzpiaci eszköz,
- a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír.

A Társaság a Bszt. 5. § (1) bekezdésének a) és b) pontja szerinti tevékenységeket kizárólag tőkeáttétel nélküli pénzügyi eszközök vonatkozásában gyakorolja.

### 2.2.2. Ügynök igénybevétele:

A Társaság a szolgáltatásait székhelyén keresztül nyújtja. Az esetlegesen ügynökhálózatunkba tartozó ügynökökről kérjük, tájékozódjon ügynöklistánkból, amely

elérhető Társaságunk Üzletszabályzatának mellékleteként. Társaságunk továbbá közzétételi helyein tájékoztatja ügyfeleit és potenciális ügyfeleit az egyes ügynökökkel kapcsolatos korlátozásokról (pl.: pénzkezelés, aláírási jog, képviseleti jog terjedelme, melyek vonatkozásában fontos kiemelni, hogy a Társaságunk nevében jognyilatkozatot tenni, így különösen szerződést kötni vagy a Társaságunk nevében kötelezettséget vállalni, továbbá pénzt kezelni, pénzt átvenni az ügynökök és közreműködőik nem jogosultak. Kérjük e korlátozások figyelemmel kísérését. Ezzel kapcsolatos információ kérése munkatársainktól is lehetséges.

A Társaság esetleges ügynökei befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységet nem végezhetnek, kizárólag a Társaság ügyfélszerzését segíthetik elő (szerződéskötések előkészítése, beazonosítás stb.)

### **2.3. Kapcsolattartás és elérhetőségek**

Elérhetőségeink:

- Telefon: +36 1 815 6500
- E-mail: [info@ertektar.hu](mailto:info@ertektar.hu); [panasz@ertektar.hu](mailto:panasz@ertektar.hu)
- Weboldal: [www.ertektar.hu](http://www.ertektar.hu)
- Ügyfélszolgálati központi irodánk címe: 2092 Budakeszi, Kagyló utca 1-3.
- Kapcsolattartás nyelve: magyar, angol
- Szerződéskötés nyelve: magyar

Ügyfelekkel történő kapcsolattartás lehetséges módjai:

- elsődlegesen elektronikusan (tartós adathordozón)
- nyilvános honlapon közzétett hivatalos értesítések és tájékoztatások alapján, a honlap zárt felületein közzétett tájékoztatások, értesítések szerint,
- TradeBull kereskedési felületen keresztül,
- telefonon (A Társaság ezúton is felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy a telefonbeszélgetések rögzítésre és a Társaság Üzletszabályzatában foglaltak szerint archiválásra kerülnek)
- személyes kapcsolattartás a megjelölt ügyfélszolgálati irodában.

Megbízás küldésének és fogadásának lehetséges módjai:

- a TradeBull kereskedési felületen keresztül,
- telefonon (A Társaság ezúton is felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy a telefonbeszélgetések rögzítésre és a Társaság Üzletszabályzatában foglaltak szerint archiválásra kerülnek)
- személyesen a megjelölt ügyfélszolgálati irodában.

Keretszerződés kötése: személyesen a központi ügyfélszolgálati irodában.

### **3. A CODEX Értéktár Zrt. működésének és tevékenységének szabályai**

#### **3.1. A Társaság által közzétett jelentések, beszámolók, valamint az Ügyfélnek megküldött tájékoztatók, igazolások; az Ügyfélnek nyújtandó szolgáltatás teljesítéséről szóló jelentések jellege, gyakorisága és időzítése**

3.1.1. A Társaság a saját **www.ertektar.hu** honlapján rendszeres adatszolgáltatásként közzéteszi éves auditált beszámolóját, illetve annak főbb számaina a tárgyévet követő év május 31-ig.

3.1.2. A Társaság valamennyi ügyfelének havi számlakivonatot állít ki és megküldi az Ügyfél részére az Ügyfél által meghatározott módon a Társaság Üzletszabályzatának megfelelően. (Természetes személyek esetében az állandó lakcím, cégek, intézmények esetében a székhely megadása minden esetben kötelező.)

3.1.3. A számlakivonat küldésével egyidejűleg a Társaságunk egyéb tájékoztató anyagokat is küldhet. Ezen tájékoztató anyagok célja, hogy az Ön részére Társaságunk további tájékoztatást nyújtson a gyakorlatban aktuálisan felmerülő kérdésekről. Kérjük, ezen tájékoztató anyagokban foglaltakat is olvassa át, ugyanis befektetési döntése meghozatalához alapul szolgálhatnak a benne foglalt információk.

3.1.4. A Társaság évente megküldi az Ügyfél által igénybe vett, előző év időszakában folytatott befektetési szolgáltatásokhoz és megbízásokhoz kapcsolódó díjak és költségek utólagos költségkimutatását a tárgyévet követő április 30-ig.

3.1.5. A Társaság az Ügyfél részére évente – tárgyévet követő január 31-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.

3.1.6. A Társaság eseti igazolásokat pl.: letéti igazolás, közgyűlési igazolás stb. állít ki az Ügyfél kérésére a saját befektetési vagy letéti állományukkal kapcsolatban.

Befektetési szolgáltatáshoz közvetlenül kapcsolódó jelentések megküldése:

3.1.7. A Társaság az Ügyféllel történő szerződéskötés és Előzetes Tájékoztatási kötelezettségét (Alkalmassági és Megfelelési (MiFID) teszt kitöltését) követően Előzetes Alkalmassági Tájékoztatóban ismerteti az Ügyfél MiFID teszt szerinti kockázati kategóriába történő sorolásának minősítését, az Ügyfél befektetési preferenciáihoz illeszkedő pénzügyi eszközökre vonatkozó részletes tájékoztatással, beleértve a pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó kockázatokra, valamint a költségekre és díjakra vonatkozó előzetes példaszámítást.

3.1.8. A Társaság befektetési tanácsadási szolgáltatás nyújtása esetén a szolgáltatás nyújtása során az Ügyfél rendelkezésére bocsátja Befektetési Tanácsadás Lényegét összefoglaló jelentését és a befektetési tanácsadásban érintett pénzügyi eszköz(ök)re vonatkozó Alkalmassági Nyilatkozatát, amely az Ügyfél befektetési preferenciáinak megfelelően az adott pénzügyi eszköz vonatkozásában elhangzott lényeges tranzakciós feltételeket tartalmazza.

3.1.9. A Társaság a végrehajtott 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, azaz a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 59. és 61. cikkében meghatározottaknak megfelelően – az eseti megbízás végrehajtásáról az Ügyfélnek (kivéve, ha ugyanazt az információt a lakossági ügyfél a közreműködött harmadik személytől is haladéktalanul megkapja).

A befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó jelentéseket 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, úgy részére a Társaság az Üzletszabályzatban (I./1.2.10. pontjában) meghatározott alábbi sorrend (rangsor) szerinti értesítési módon küld tájékoztatást:

1. elsősorban TradeBull termináljára (elektronikus összeköttetés útján) eljuttatott (az Ügyfél által lehívható) elektronikus üzenettel,
2. másodsorban a megadott elektronikus levelezési címére küldött e-mail üzenettel,
3. harmadsorban a megadott levelezési/értesítési címére postai úton küldött levél útján.

A Társaság továbbá - a jogszabályi előírások alapján - magánszemélyek részére adóigazolást is küld, amelyben az adott tranzakciókkal kapcsolatos adóvonzatokat tünteti fel.



Kérjük ezen igazolások megőrzését, ugyanis adóbevallása elkészítésekor, valamint egy esetleges adóellenőrzéskor ezen dokumentumokra szüksége lehet. Ettől függetlenül lehetősége van pótlólagosan számlakivonatot és egyéb igazolást kérni.

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

A számlakivonattal és a Társaságunk által küldött egyéb igazolásokkal kapcsolatos egyéb szabályokat az Üzletszabályzat tartalmazza.

## **3.2. Az ügyfelek pénzügyi eszközének megóvását biztosító intézkedések**

### **3.2.1. Tájékoztató a befektető védelmi rendszer működéséről; Befektető Védelmi Alap (BEVA)**

A Tőkepiaci törvény (Tpt.) alapján a befektetési szolgáltatók Befektető-védelmi Alapot (a továbbiakban: Alap) hoztak létre, melyhez a Társaság csatlakozott. Az Alapnak a Tpt. (210-228. §-aiban 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 létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében az Alap tagjának birtokába került és a befektető nevén nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapuló követelés (biztosított követelés) után kerülhet sor, ha (i) az MNB Felügyelet az Alap tagjával szemben a Bszt. 133. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározottak, azaz a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedély MNB Felügyelet általi visszavonása alapján felszámolási eljárást kezdeményez, valamint (ii) abban az esetben, 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.

A Társaságnak, mint az Alap tagjának az Üzletszabályzat 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. § (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./1.2.6. pontjaiban felsorolt valamennyi komplex számlára vonatkozó I./1.2.7. pont szerinti 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 Társaság a fentiekben megjelölt „**biztosított tevékenységei**” keretében az Ügyfeleivel megkötött szerződésekből (vagyis az Üzletszabályzat I/1.2.6-I/1.2.7. pontjaiban felsorolt keretszerződésekből és kiegészítő szerződésekből, és ezeken alapuló I./1.2.8. pont szerinti 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, 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 előterjeszteni, 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 100 000 EUR, azaz Egyszázezer Euro összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke 1 000 000 Ft, azaz Egymillió forint összeghatárig száz százalék, 1 000 000 Ft, azaz Egymillió forint összeghatár felett 1 000 000 Ft, azaz Egymillió forint és az 1 000 000 Ft, 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 lejáró 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 elbírálástól 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 helyi önkormányzat,
  - d) az intézményi befektető,
  - e) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektetővédelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
  - f) az elkülönített állami pénzalap,
  - g) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
  - h) a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
  - i) az MNB,
  - j) az Alap tagjánál vezető állású személy és ezek közeli hozzátartozója,
  - k) az Alap tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező vállalkozás vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója,
  - l) az Alap tagjának könyvvizsgálója
- követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

Az előbbi j-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.

**A BEVA elérhetőségei:**

Cím: 1092 Budapest, Köztelek utca 6.

Levelezési cím: 1476 Budapest, Pf. 495.

Telefon: (+36-1) 216-7130, (+36-1) 216-7131, (+36-30) 555-4792

Telefax: (+36-1) 216-7132

E-mail: beva@bva.hu

Honlap: www.bva.hu

### **3.2.2. Az ügyfélvagyon védelme érdekében tett 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, illetve dematerializált ügyfél értékpapírokat a saját papírjaitól elkülönítetten tartja nyilván és kezeli a meghatározott értéktárakban, valamint nyilvántartásaiban egyaránt
- Az ügyfél pénzeszközeit devizanemenként, bankonként, a saját pénzeszközöktől elkülönítetten tartja és elkülönítetten mutatja ki nyilvántartásaiban is.

A Társaság az ügyfélmegbízásokat mindig előnyben részesíti saját pénz-, illetve pénzügyi eszközeire vonatkozó saját ügyleteinek (vétél, eladás) teljesítésével szemben, melynek kapcsán a Társaság tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a Társaság saját számlás kereskedést nem végez.

A Társaság portfólió-kezelési tevékenységet, valamint saját számlás kereskedési tevékenységet nem végez.

A Társaság lehetőség szerint elektronikus interfészeket alkalmaz a kereskedési helyszínen és saját, illetve az Ügyfél elektronikus rendszere között annak érdekében, hogy a megbízások minél hamarabb bekerüljenek az ajánlati könyvekbe, illetve 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.

A Társaság folyamatosan tájékoztatja az ügyfelet az ügyfél által megadott értesítési módon a számláján lévő állományról, illetve számlamozgásokról.

Kizárólag az ügyfél, illetve meghatalmazottja rendelkezhet a számla felett a Társaság Üzletszabályzatának rendelkezései szerint.

A Társaság megfelelő szakértelemmel és hatáskörrel rendelkező munkatársakat nevez ki az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelmével kapcsolatos kötelezettségek teljesítésének biztosítására.

### **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 alkalmazottjait,
- a Társaság függő ügynökeit (egyéni vállalkozókat, illetve az ügynökcégek vezetőit és a befektetési szolgáltatási üzletáguk érdemi ügyintézésre jogosult alkalmazottjait),
- 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 alkalmazottjait).
- a Társaság megbízásából esetleges befektetési ajánlásokat, elemzéseket készítő kívülálló megbízott személyek, illetve vállalkozások vezetőit, érintett ügyintézőit, valamint meghatározott egyéb megbízottjait (pl. ügyvédeket, könyvvizsgálót).

b) Meghatározza az a) pont szerinti 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

nem folytathat.

c) Feltárja a lehetséges érdekkonfliktusok típusait, vagyis a Társaság befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltató tevékenységével, illetőleg az a) pont szerinti releváns személyekkel kapcsolatos mindazon körülményeket (lehetséges eseteket), amelyek az ügyfelekkel (vagy azok egyes csoportjaival, vagy egyes ügyfelekkel) érdekkonfliktusokhoz vezethetnek a b) pont szerinti kibocsátói részesedéseken,

tisztségeken túlmenően is (így a Társaság saját üzletkötéseivel kapcsolatban megelőzendő érdekkonfliktusokat, a Végrehajtási politikával összhangban).

d) Elhatárolja és pontosan meghatározza az a) pont szerinti 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), valamint meghatározza az előbbiekkal kapcsolatos kiemelt vezetői ellenőrzési és belső ellenőrzési feladatokat (a Belső ellenőrzési szabályzattal összhangban).

e) Meghatározza továbbá a fentiek ellenére előforduló érdek összeütközések kezelésének szabályait; elsősorban ezek felmerülésekor történő megszüntetésüket (a bejelentés, illetve észlelés folytán teendő intézkedéseket), illetőleg amennyiben megszüntetésük teljes mértékben nem lehetséges, ezen esetleges érdekellentétekről tájékoztatja az érintett ügyfelet.

f) A fenti tájékoztatáson túlmenően a Társaság a leendő Ügyfélnek, amely a szerződéskötést követően lakossági ügyfélnek minősül vagy a lakossági ügyfél kérésére bármely az Összeférhetetlenségi Politika tartalmára vonatkozó további részletről tájékoztatást ad.

#### **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 a Társaság hivatalos honlapján elérhető, valamint az ügyfélszolgálati helye(i)n kifüggesztésre kerül. A Társaság kéri valamennyi meglévő és leendő Ügyfelét, hogy szerződés-, illetve üzletkötés előtt alaposan tanulmányozzák át az Üzletszabályzatban és annak mellékleteiben foglaltakat, illetve esetleges kérdéseik esetén a Társaság munkatársai készséggel állnak az Ügyfelek rendelkezésére.

A Társaság az ügyfélmegbízások végrehajtása során mindenkor törekszik, hogy az ügyfél számára az optimális végrehajtást válassza ki és az ügyfél érdekeinek legmegfelelőbb eljárás keretében minden elégséges lépést megtesz annak érdekében, hogy az ügyfél számára a lehetséges legjobb eredményt érje el. A legkedvezőbb végrehajtás megítélése során a Társaság által elsődlegesen vizsgált szempont a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűsége, lakossági ügyfelek által adott megbízások végrehajtása esetében ugyanakkor a lehető legjobb eredmény meghatározására a végrehajtás teljes összege – azaz az ügyfelet terhelő összköltség – figyelembevételével kerül sor.

**A Társaság ugyanakkor felhívja a szíves figyelmét, hogy amennyiben a megbízás végrehajtása vonatkozásában határozott utasítást ad a Társaság számára, úgy a Társaság a megbízást ezen utasítást követve kísérli meg teljesíteni és ez esetben**

**nem köteles a lehetséges legjobb eredmény elérése érdekében az általa meghatározott, előzőekben rögzített szempontokat vizsgálni egyben biztosítani. A fentiekkel összhangban a Társaság kötelessége Önt figyelmeztetni, hogy az Ön által a végrehajtás vonatkozásában adott utasítás – a megbízásoknak az utasításokkal összefüggő elemei tekintetében – megakadályozhatja a Társaságot az ügylet legkedvezőbb módon történő végrehajtásában.**

#### **3.4.1. A Társaság által teljesített megbízások végrehajtási helyszínei:**

- mindazon értékpapírok (részvények, befektetési jegyek vagy más értékpapírok) esetén, melyek a Budapesti Értéktőzsdére (BÉT-re) bevezetésre kerültek:
  - a) XNT Ltd. (Málta)
  - b) Equilor Befektetési Zrt.
- 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 KELER Zrt.-nél,
  - b) az OTP Bank Nyrt.-nél, vagy
  - c) az XNT Ltd.-nél
- állampapírra vonatkozó megbízások esetén – a Társaság belső szabályainak megfelelően, a díjak és egyéb költségek figyelembevételével OTC piacon történő üzletkötéssel,
- 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,
- mindazon pénzügyi eszközök (részvények stb.) esetén, amelyek külföldi, azaz EURÓPAI (XETRA, EURONEXT, UK, ill. egyéb európai piacok) vagy az USA piacokra (NYSE, NASDAQ, AMEX, stb.) bevezetésre kerültek: elsősorban az XNT Ltd.-n keresztül az XNT Ltd. által biztosított elszámolási rendszeren keresztül, másodsorban – amennyiben az adott eszköz az XNT Ltd. útján nem lehetséges (pl. centes papírok) - az Interactive Brokers elektronikus rendszerén keresztül az Interactive Brokers elszámolása mellett történik. Ez utóbbi kapcsán a Társaság felhívja a figyelmet arra, hogy az Interactive Brokers rendszerén keresztül kizárólag a már ügyfél tulajdonában álló, illetve ügyfelet megillető, más szolgáltató által azonban nem fogadott eszközök nyilvántartására, illetve – a piaci



környezettől függően – értékesítésére van lehetőség, azaz a Társaság ezen rendszeren keresztül vételi megbízást nem teljesít.

Kérésére a Társaság a Végrehajtási Politikában foglalt rendelkezések alkalmazásának bemutatásával igazolja, hogy az Ön megbízását a Végrehajtási Politikában foglaltaknak megfelelően hajtotta végre.

### **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 Üzletszabályzatban is rögzített módon (személyesen, írásban, telefonon, vagy elektronikusan, TradeBull rendszeren) adott megbízását a meghirdetett ügyfélforgalmi órákban fogadja. Ügyfélforgalmi órákon kívüli megbízásokat a TradeBull rendszeren keresztül folyamatosan, míg egyéb módon adott megbízások esetében az Üzletszabályzat 14.2. pontjában rögzített szabályok alapján jár el a Társaság.

A meghirdetett időpontot követően érkezett, nem TradeBull-on keresztül adott 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, melyek esetében az Ügyfél a befektetési számlaszerződése mellékletét képező adatlapon általa megadott – ott feltüntetett – a Társaságnál vezetett ügyfélszámlá(k)ra vagy egyéb bankszámlá(k)ra történő átutalásról rendelkezik telefonon.). Az Ügyfél akár TradeBull rendszeren keresztül, akár telefonon kizárólag saját tulajdonában lévő és a Társaságnál bejelentett 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 neve és ára (nettó ár),
2. megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz tulajdonságai,
3. a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz Társaság által meghatározott kockázati besorolása,
4. a megbízás iránya (adás/vétel),
5. a megbízás limit ára,
6. a megbízás aktiválási (STOP) ára,
7. a megbízási költség, amely az ügyletet terheli,
8. a megbízás érvényessége, végrehajtásának időigénye,
9. a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűsége,
10. a megbízás nagyságrendje (darabszám, ügyletérték),
11. eladás esetén az értékpapír bekerülési értéke, az értékpapír vételével kapcsolatban felmerült költség és a várható ügyleti nyereség/veszteség mértéke
12. a megbízás természete,
13. a végrehajtás helyszíne.

A Társaság felhívja Ügyfelei figyelmét, hogy mind a telefonon, mind az elektronikus TradeBull rendszeren 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 elektronikusán össze van kötve vagy rövid időn belül várható azok elektronikus összekötése.

## **4. Az Ügyfél (a leendő szerződő fél) tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök kezelése**

### **4.1. A Társaság és Harmadik fél kezelésében álló eszközök**

A szerződés aláírásával az Ügyfél hozzájárul ahhoz, egyben tudomásul veszi, hogy a Társaság a szolgáltatások nyújtása során jogosult arra feljogosított harmadik személyt igénybe venni, illetve a bizományosi szerződés teljesítése érdekében szerződést kötni.

A Társaság a jogszabályban meghatározott esetekben jogosult arra feljogosított harmadik személy közreműködését igénybe venni, illetve 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 saját trezorjában, illetve a KELER Zrt-nél helyezi alletétbe, amely alletéteményesre a magyar jogszabályok vonatkoznak.
- A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett dematerializált értékpapírokat, illetve a zárt kibocsátású dematerializált értékpapírokat a Társaság általában a KELER Zrt-nél tartja.
- Az XNT Ltd. (Malta) útján kötött ügyletekből származó papírokat és pozíciókat a Társaság az XNT-nél tartja.
- Az Interactive Brokers-szel korábban kötött ügyletekből származó papírokat és pozíciókat, melyeket más szolgáltató nem fogad, a Társaság az Interactive Brokersnél tartja azzal, hogy a Társaság e helyen is felhívja a figyelmet, hogy az Interactive Brokersen keresztül vételi megbízásra nincs lehetőség, kizárólag a már meglévő és Interactive Brokers által nyilvántartott pozíciók zárása lehetséges.

A Társaság tájékoztatja az Ügyfeleit arról, hogy a kötés helyén az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz az Üzleti partner kezelésében lévő gyűjtőszámlára kerülhet, melynek kapcsán a Társaság e helyen is felhívja Ügyfelei figyelmét az ebből adódó kockázatokra.

#### **4.2. Felelősségi szabályok a bizományosi szerződés teljesítése során**

A Társaság az Ügyféllel kötött szerződés teljesítése, illetve az Ügyfél megbízásának végrehajtása során mindenkor a jogszabályoknak és 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 megbízásainak 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-, illetve 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, illetve 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 tudomásul veszi, hogy ezen bizományosi megbízásait a Társaság nem tudja teljesíteni, illetve egyes megbízások teljesítése lehetetlenné válhat.

A Társaság közvetítőként az MNB 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 járhat 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 közreműködhet a Társaság és az Ügyfél közötti – a jelen Üzletszabályzat szerinti – egyes meghatározott keretszerződések és kiegészítő szerződések (és esetleges egyedi szerződések) megkötésében.

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 kifejezetten tiltott az Ügyféltől készpénz vagy értékpapírok átvétele, illetve készpénz kifizetésére vagy értékpapír általa történő fizikai kiadására ígéret tétele, ilyen rendelkezést elfogadása. (Ügyfelek fizikai értékpapír-letétjére, illetve ügyfelek részére fizikai értékpapírok letétből kiadására, ilyen műveletekkel kapcsolatos rendelkezések, ajánlatok elfogadására kizárólag a Társaság jogosult.)

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

Az Üzletszabályzatnak e mellékletét valamennyi Üzletszabályzat-módosítás alkalmával, illetve adatváltozás esetén 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-letétkezelői 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 követelésre -ami az Ügyfélnek felróható-, a befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban felmerülő esetleges kár összegét az Ügyfél részére való kifizetés (visszafizetés) során.

Az 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, óvadékuul szolgál.

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.

**Kérjük, gondosan olvassa el az Üzletszabályzat és a szerződés vonatkozó rendelkezéseit!**

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

### **5.1. Tájékoztatás a kockázatokról, a piac működéséről**

A Társaság 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](http://www.ertektar.hu) honlapján is megtalálható.

Előfordulhat, hogy adott tranzakció végrehajtásához az ügyfélszámlán nyilvántartott eltérő devizára van szükség. A Társaság kizárólag befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódóan vállalja a devizakonverzió lebonyolítását, melynek a bank által felszámított árfolyama és a Társaság Díjjegyzéke szerinti költsége kerül az Ügyfél részére tovább terhelésre. Jelen tájékoztató 3.4.1. pontjában kerültek meghatározásra a konvertálásban közreműködő banki partnerek.

A CODEX Értéktár 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, osztalékadó stb.).

Az Ügyfél a fentiek levonásáról a havi számlakivonatából, valamint a Társaság által a tárgyévet követő év január 31-ig postára adott adó- és egyéb igazolásokról tájékozódhat.

A Társaság felhívja Ügyfelei figyelmét, hogy bizonyos esetekben a szerződésekben meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség keletkezhet, amelynek megfizetése nem a Társaságon 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 (15 %): az ellenőrzött tőkepiacon elért nettó árfolyamnyereség (a tárgyévi veszteségekkel kompenzált nyereség után, illetve amennyiben 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 (15 %) az árfolyam nyereség-veszteséggel összevonható, az ügyfél év közben úgy nyilatkozik, hogy a társaság azt ne vonja le,
- SZOCHO.

A Társaság törvényi kötelezettségének eleget téve tárgyévet követő év január 31-ig adja ki a fentiekről kiállított igazolásokat.

Felhívjuk figyelmét, hogy a CODEX Értéktár Zrt-nek a jogszabályokban meghatározott esetekben adatszolgáltatási, illetve adatkiadási kötelezettsége áll fenn az adóhatóság felé.

A Társaság kifejezetten felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy a Társaság – az Üzletszabályzatában részletezettek szerint – jogosult az Üzletszabályzat és mellékletei – ideértve a Díjjegyzék – egyoldalú módosítására.

Tájékoztatjuk, hogy a CODEX Értéktár Zrt. az összes költségről és díjról szóló, a Díjjegyzékben megadottakon túli tájékoztatást összesített formában nyújtja annak érdekében, hogy átláthatóvá váljon a teljes költség és annak a befektetés hozamára gyakorolt kumulatív hatása. Ezen költségekre és díjakra vonatkozó tájékoztatás előzetes és utólagos közzétételéhez a CODEX Értéktár Zrt. összegzi az általa nyújtott befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatásokért felszámított valamennyi, továbbá a pénzügyi

eszközök előállításával és kezelésével összefüggő valamennyi költséget és kapcsolódó díjat. A CODEX Értéktár Zrt. az összesített költség- és díjelemeket mind összegszerűen, mind pedig százalékként bemutatja.

A költségekre és díjakra vonatkozó, ügyletek előtti tájékozódás lehetőségét a Társaság Alkalmassági Nyilatkozatai révén biztosítja Ügyfeleinek a befektetési tanácsadás és megbízás megadása során.

Azon termékköltségek és díjak tekintetében, amelyeket az ÁÉKBV kiemelt befektetői információk nem foglalnak magukban, a CODEX Értéktár Zrt. kiszámolja és közzéteszi e költségeket például oly módon, hogy kapcsolatba lép az ÁÉKBV-kezelő társaságokkal a vonatkozó információk megszerzése érdekében.

Amennyiben a CODEX Értéktár Zrt. a pénzügyi eszköz(öke)t ajánlott vagy értékesített, vagy kiemelt befektetői információkat nyújtott Önnek a pénzügyi eszköz(ök)höz kapcsolódóan és folyamatosan kapcsolatban áll vagy állt Önnel az év során, utólagosan éves tájékoztatást nyújt mind a pénzügyi eszköz(ök)höz, mind a befektetési és kiegészítő szolgáltatás(ok)hoz kapcsolódó összes költségről és díjról. E tájékoztatás a felmerült költségeken alapul és személyre szóló. A Társaság a befektetési szolgáltatások és a pénzügyi eszközök költségeiről és díjairól szóló összefoglaló tájékoztatást.

**Felhívjuk a figyelmét, hogy a befektetések jövőbeli hozama nem látható előre pontosan. Elképzelhető, hogy a piaci környezet kedvezőbben, kedvezőtlenebbül alakul, mint ahogyan vártuk, egy-egy váratlan hír, esemény előre nem látható módon befolyásolhatja a befektetést, annak hozamát, így várakozásokhoz képest magasabb, vagy alacsonyabb hozam realizálható, sőt akár veszteség is keletkezhet. Ezen bizonytalanságok jelentik a befektetések kockázatát.**

A befektetéseknek van a piac egészének ingadozásából származó piaci kockázatra (általános piaci kockázat) és az egyes befektetések ingadozásából származó egyedi kockázata.

A piaci kockázat a minden befektetési eszközre, vállalatra egyaránt ható, az egész gazdaságra kiterjedő kockázatokból származik, melyet befolyásol különösen, de nem kizárólag

- a gazdaság (világgazdaság, az ország, a régió gazdaságának) növekedése
- az üzleti bizalom
- az infláció
- a kamatkörnyezet
- az államháztartás egyensúlya
- a jövővel kapcsolatos várakozások bizonytalansága
- stb.

Az egyedi kockázat csak az adott befektetési eszközt, vállalatot érintő kockázatokból fakad, melyet befolyásol különösen az adott instrumentum

- működésének hatékonysága
- növekedése
- piaci részesedése
- jelenlegi és jövőben várható eredménye
- a management kompetenciája
- stratégiája
- üzleti teljesítménye
- stb.

Egy befektetési instrumentum kockázatának a mértékét árfolyamának változékonysága, volatilitása mutatja meg. A volatilitás az árfolyam ingadozásának mértékét, változékonyságának a gyakoriságát mutatja meg. Minél nagyobb amplitúdójú az árfolyam ingadozása, illetve a változások gyakorisága, annál magasabb volatilitású, kockázatos befektetésről beszélünk.

**Felhívjuk figyelmét annak kockázatára, hogy befektetéseik során fennállhat annak is a lehetősége, hogy a teljes befektetett összeget elveszti. Kérjük megbízásai megadása, ügyletei megkötése előtt mindenképpen mérlegelje e kockázati tényezőt is!** Az egyes ügylettípusokkal kapcsolatos főbb kockázatokat a Társasággal kötött keretszerződéseinek mellékletei (Kockázatteltáró nyilatkozat) is tartalmazzák, kérjük ezek gondos átvizsgálását annak érdekében, hogy felelős befektetési döntést hozzanak!

## 5.2. Egyes piacokra, pénzügyi eszközökre vonatkozó információk

Egyes piacokról, pénzügyi eszközökről tájékoztatást adó főbb oldalak (európai, ázsiai, amerikai), ahol az egyes piacok, pénzügyi eszközök likviditására, volatilitására vonatkozóan is információt kaphat, gazdasági, pénzügyi tárgyú cikkek, elemzések érhetők el az alábbi linkeken:

Magyar nyelven:

[www.portfolio.hu](http://www.portfolio.hu)

[www.eco.hu](http://www.eco.hu)

[www.tozsdeforum.hu](http://www.tozsdeforum.hu)

[www.napi.hu](http://www.napi.hu)

[www.bet.hu](http://www.bet.hu)



Idegen nyelvű honlapok:

[www.onvista.de](http://www.onvista.de)

[www.reuters.com](http://www.reuters.com)

[www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com)

[www.ftse.com](http://www.ftse.com)

[www.dow-jones-djia.com](http://www.dow-jones-djia.com)

[www.money.cnn.com/data/markets/sandp/](http://www.money.cnn.com/data/markets/sandp/)

[www.nni.nikkei.co.jp/CF/FR/MKJ/](http://www.nni.nikkei.co.jp/CF/FR/MKJ/)

[www.asia.nikkei.com](http://www.asia.nikkei.com)

Egyes tőzsdék honlapjai:

[www.bet.hu](http://www.bet.hu)

[www.nyse.com](http://www.nyse.com)

[www.nasdaq.com](http://www.nasdaq.com)

[www.xetra.de](http://www.xetra.de)

[www.euwax.com](http://www.euwax.com)

[www.euroland.com](http://www.euroland.com)

Felhívjuk a figyelmet, hogy a fenti felsorolás nem teljes, az interneten számos olyan weboldal elérhető, ahol az egyes piacokról, pénzügyi eszközökről adnak tájékoztatást, ahol az egyes piacok, pénzügyi eszközök likviditására, volatilitására vonatkozóan is információt kaphat, gazdasági, pénzügyi tárgyú cikkek, elemzések is érhetők.

Az egyes pénzügyi eszköztípusok általános leírását, így azok jellegére, működésére, teljesítményére és kockázataira vonatkozó információkat a <https://ertektar.hu/szolgaltatasok/termekek/> oldalon is találhat. Az egyes konkrét pénzügyi eszközökkel kapcsolatos – előzőekben megjelölt információkat tartalmazó – részletes tájékoztatást az ügyletre vonatkozó megbízás megadását megelőzően a Társaságunk által rendelkezésre bocsátott terméktájékoztató, illetve kibocsátói dokumentáció tartalmazza, kérjük ezért annak minden esetben történő gondos átolvasását a felelős befektetési döntés meghozatala érdekében!

Felhívjuk figyelmét arra, hogy amennyiben bármely Ön által igényelt információt nem találja meg a hivatkozott tájékoztatókban, továbbá amennyiben pótlólagos tájékoztatásra

van szüksége befektetési döntése meghozatala érdekében, munkatársaink készséggel állnak rendelkezésére.

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben olyan instrumentumra kíván ügyletet kötni, amely tőke- és hozamgaranciát, illetőleg tőke/hozamígéretet tartalmaz, annak feltételeit megtalálja az egyes kibocsátási dokumentumokban.

### **5.3. A pénzügyi eszközzel kapcsolatos letéti követelmény vagy hasonló kötelezettség**

Ezzel kapcsolatos rendelkezéseket az Üzletszabályzat tartalmazza. Kérjük gondos áttanulmányozását döntése meghozatala előtt!

## **7. Az ügyfélminősítéssel, a megfelelési és alkalmassági teszttel kapcsolatos szabályok**

### **7.1. Ügyfélminősítés**

A Társaság szerződésen, illetve szerződéskötésen az Üzletszabályzatban 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), továbbá egyes egyedi szerződések (pld. befektetési tanácsadási szerződés) megkötését érti.

A Társaságnál kialakított szerződéses rendszer alapján meghatározott pénzügyi eszközökre (értékpapírra vagy más pénzügyi eszközre), illetve az adott pénzügyi eszközre vonatkozó ügyletre szóló 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 eltérnek – az Üzletszabályzatban meghatározott – egyedi megbízási szerződés-formák, 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 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 során 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 megfelelőségi teszttel kapcsolatos) szabályokat, valamint a lakossági ügyfél megbízásainak Társaság általi „legjobb végrehajtása” szabályait (a Társaság Végrehajtási politikáját tartalmazó szabályzat előírásai szerint).

**„Szakmai ügyfélnek”** minősülnek (a Bszt. 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) helyi vállalkozás, amely
  - ia) a Bszt. 6. § l) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó - a 6. §-ban meghatározott - származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amely az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvényben meghatározott kötelezettségének teljesítése érdekében vagy azzal összefüggésben kereskedik e pénzügyi eszközre,
  - ib) a Bszt. 6. § e)-g), valamint j) és k) pontjában meghatározott származtatott energiaügylet vonatkozásában azon személy, amely a Get., illetve a Vet. szerint földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez,
- 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 Bszt. 48. § (2) bekezdésében meghatározott kiemelt vállalkozás,
- p) a Bszt. 48. § (3) bekezdésében meghatározott kiemelt intézmény, 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 kétmillió euró.

Az előbbi (p) pontnál jelzett, a Bszt. 48.§ 3. bekezdésében meghatározott) kiemelt intézménynek minősül:

- a) valamely EGT-állam kormánya;
- b) valamely EGT-állam regionális kormánya;
- c) az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete;
- d) az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank;
- e) a Világbank;
- f) a Nemzetközi Valutaalap;
- g) az Európai Beruházási Bank és
- h) 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).

## **7.2. Tájékoztatás az ügyfélminősítésről**

A Társaság fősabályként 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, illetve a besorolási értesítésben is felhívja az Ügyfél figyelmét az általános jelleggel, illetőleg csak meghatározott pénzügyi eszközök, ügyletek vonatkozásában kérhető átsorolásokra, ezek jelentőségére, illetve következményeire.

## **7.3. Az ügyfél 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 ügyfélminősítést 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 előbbieknél megfelelő ügyfél-kérelmet és nyilatkozatot a Társaság az Ügyféllel megkötött keretszerződéshez, illetve keretszerződésekhez csatolt különálló dokumentumként mellékeli, ha úgy dönt, hogy elfogadja, teljesíti az Ügyfél kérelmét.

Lakossági ügyfél a Bszt. 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 vizsgálatának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be

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

amely a befektetési vállalkozás és az ügyfél között létrejövő szerződésben 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 Bszt. 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 – kifejezett 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 lakossági ügyféllé minősített Ügyfél nem magánszemély, hanem gazdasági társaság vagy más jogi személy és megfelel a kiemelt vállalkozásokra vonatkozóan a Bszt. 48. § (2) bekezdésében meghatározott (és a Hirdetményben is „a kiemelt vállalkozásoknál” felsorolt) három feltétel közül legalább kettő feltételnek és ezen feltételeket igazoló dokumentumokat a Társaság részére eljuttatja, úgy kiemelt vállalkozásnak minősül és a Társaság 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 Társaság.)

A Társaság felhívja Ügyfelei 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, illetve kockázataira):

- 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 az Ügyfél 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 az Ügyfél mégsem rendelkezik elegendő információval – és bár kérhetne, de esetenként sem kér információt, tájékoztatást a Társaság ügyintézőjétől – hátrányos helyzetbe kerülhet, kárt szenvedhet, amelyért a Társaság nem tehető felelőssé.

#### **7.4. Megfelelési 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 úgynevezett „megfelelési teszt”-et tölttet ki az Ügyféllel (leendő ügyféllel), amelynek révén a Társaság tájékozik az Ügyfélnek

- a szerződésben foglalt ügylet lényegével,
- az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel és különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól
- befektetési céljairól, preferenciáiról

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.

## **7.5. 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, úgynevezett „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 döntéseket 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, illetve a befektetési szolgáltatás nyújtása 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.



A Társaság a fentiekben megjelölt megfelelőségi tesztet és alkalmassági tesztet egy okiratba (Alkalmassági/megfelelőségi teszt) foglalta, annak értékelésére, időszaki ismétlő kitöltésére és egyéb vonatkozó rendelkezéseit a Társaság MiFID teszt értékelésére vonatkozó Szabályzata tartalmazza.

Budakeszi, 2021. december 30.

**CODEX Értéktár Zrt.**

**A CODEX Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
Üzletszabályzatának melléklete**

**Közvetítők jegyzéke  
(ÜGYNÖKLISTA)**

A CODEX Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (rövidített neve: CODEX Értéktár Zrt., székhelye: 2092 Budakeszi, Kagyló utca 1-3.), mint befektetési szolgáltató megbízott ügynökeinek nevei és ügynöki irodái:

I.) Az Üzletszabályzat II/5. pontjában hivatkozott [Bsz. 4. §. (2) bekezdés 30a. pontjaszerinti] függő ügynöke(i):

**A Társaság jelenleg nem rendelkezik függő ügynöki megbízási szerződéssel, azaz a Társaságnak NINCS függő ügynöke.**

Budakeszi, 2021. december 30.

**CODEX Értéktár Zrt.**