

CEE Active Asset Management

Zártkörűen Működő Részvénytársaság



ÜZLETSZABÁLYZAT

Verzió	Dátum	Változások leírása	Módosította
1.2	2014.12.18.	Aktualizálás	Igazgatóság
1.3	2016.07.01.	Aktualizálás	Igazgatóság
1.4	2016.12.28.	Aktualizálás	Igazgatóság
1.5	2017.01.11	Aktualizálás	Igazgatóság
1.6	2017.02.08	Aktualizálás	Igazgatóság
1.7	2017.08.25	Aktualizálás	Igazgatóság
1.8	2017.12.21.	Aktualizálás	Igazgatóság
1.9	2018.03.06.	Aktualizálás	Igazgatóság
2.0	2018.04.03.	Aktualizálás	Igazgatóság
2.1	2020.01.17.	Aktualizálás	Igazgatóság
2.2	2020.01.27.	Aktualizálás	Igazgatóság
2.3	2020.10.30.	Aktualizálás	Igazgatóság
2.4	2021.04.01.	Aktualizálás	Igazgatóság

HATÁLYOS: 2020.04.01.

Tartalomjegyzék

I. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	3
Kiegészítő szolgáltatások (Bsz. 5.§ (2))	4
II. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	5
III. PREAMBULUM	11
3.1. Az Üzletszabályzat időbeli hatálya, nyilvánossága	11
3.2. Az Üzletszabályzat alkalmazása és hatálya, módosítása	11
IV. AZ ÜGYFÉL	14
4.1. Az Ügyfél, az Ügyféllel történő együttműködés	14
4.2. A Befektetési Szolgáltató ügyféllel való kapcsolattartásának módja, eszköze	15
4.3. Ügyfélazonosítás, ügyfél-átvilágítás	18
4.4. Az alkalmassági és a megfelelési teszt, az ügyfélminősítés	23
4.5. Üzleti titok, értékpapír-titok, adatvédelem	28
V. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓVAL KÖTHETŐ ÜGYLETEK SZABÁLYAI	35
5.1. Jogszabályi feltételek	35
5.2. Részletes szabályok, a jogviszony létrejötte	63
5.3. PÉNZ, ÉRTÉKPAPÍR RENDELKEZÉSRE BOCSÁTÁSA	63
5.4. A SZERZŐDÉS TELJESÍTÉSÉNEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI	64
5.5. AZ EGYES SZERZŐDÉSEK, ÜGYLETTÍPUSOK LEGFONTOSABB SZABÁLYAI	66
5.6. A SZÁMLANYITÁST KÖVETŐEN ADHATÓ MEGBÍZÁSOK, KÖTHETŐ SZERZŐDÉSEK	70
5.7. A Tartós Befektetési Számla vezetésére vonatkozó szabályok	71
VI. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ DÍJAZÁSA	74
VII. A SZERZŐDÉSEK MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŪNÉSE, ELSZÁMOLÁS	75
7.1. A szerződés megszűnés általános esetei és szabályai	75
7.2. A szerződések megbízások módosítása	76
7.3. Keretszerződés módosítására és megszűnésére vonatkozó speciális szabályok	76
7.4. Elszámolás	77
VIII. FÜGGŐÜGYNÖKÖK, KÖZREMŰKÖDŐK IGÉNYBEVÉTELÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	78
8.1. Általános szabályok	78
8.2. A szerződéskötés és a teljesítés érdekében igénybe vett harmadik személyek	78
IX. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ KÖTELEZETTSÉGEI, A FELEK KAPCSOLATTARTÁSA	79
9.1. Értesítés általános szabályai	79
9.2. Az ügyféltájékoztatás módja	80
9.3. Felelősségi szabályok	81
X. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ MEGSZŪNÉSE, AZ ÁLLOMÁNYÁTRUHÁZÁS	83
10.1. A jogutód nélküli megszűnésre vonatkozó általános szabályok	83
10.2. Befektetővédelmi szabályok	87
XI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK	89
XII. MELLÉKLETEK	89

I. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

1. Befektetési vállalkozás adatai

Elnevezése: **CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

Rövidített elnevezése: **CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT Zrt.**

Székhelye, levelezési címe: **1124 Budapest Törpe u. 1/B I.2.**

Cégjegyzékszám: **01-10-046560**

Adószáma: **11714910-1-43**

Cégjegyzésre jogosultak: **CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT Zrt mindenkor hatályos Alapító Okiratának rendelkezései szerint**

Honlapcíme: **www.ceeam.hu.**

Telefonszáma: **+36-1-248-2410**

Faxszáma: **+36-1-248-2419, 799-0003**

2. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT Zrt. állami felügyeletét ellátó szerv adatai

Elnevezése: **Magyar Nemzeti Bank**

Rövidített elnevezése: **MNB**

Idegen nyelvű elnevezése: **Hungarian National Bank (HNB)**
Banque nationale de Hongrie (BNH)
Ungarische National Bank (UNB)

Székhelye: **1013 Budapest, Krisztina krt. 39.**

Központi levélcíme: **H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.**

Központi telefonszáma: **(36-1) 4899-100**

Központi faxszáma: **(36-1) 4899-102**

Honlapcíme: **felugyelet.mnb.hu**

3. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT Zrt. által, MNB engedélye alapján végzett befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek

TEVÉKENYSÉGEK A BSZT. SZERINT

A Társaság e tevékenységi körben az alábbi, a Bszt. 5.§-ban meghatározott szolgáltatási tevékenységet nyújtja ügyfelei részére:

- a) megbízás felvétele és továbbítása:
- b) megbízás végrehajtása ügyfél javára
- c) portfóliókezelés

Kiegészítő szolgáltatások (Bszt. 5.§ (2))

- a) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése
- b) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és ügyfélszámla vezetése, kivéve - a 909/2014/EU rendelet mellékletének A szakasz 2. pontja szerinti - felső szintű (központi) értékpapírszámla vezetését,
- c) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás
- d) befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés
- e) befektetési elemzés és pénzügyi elemzés
- f) az alábbiakban meghatározott pénzügyi eszközök vonatkozásában az ott megállapított g) pontban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás.

Tevékenységek végzésére jogosító határozat száma és kelte:

EN-III-63/2010 számú határozat, kelt 2010. július 22-én.

Fenti tevékenységeket a **CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT Zrt.** az alábbi pénzügyi eszközökre nézve végzi [a Bszt. 6.§ egyes pontjaira hivatkozással]:

- a) az átruházható értékpapír,
- b) a pénzügyi eszköz,
- c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
- d) az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz, kibocsátás kereskedelmi egységgel vagy más származtatott eszközhöz, pénzügyi indexhez vagy pénzügyi intézkedéshez kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,
- e) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
- f) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás.
- g) egyéb, a fenti kiegészítő szolgáltatások a)-f) pontban nem említett eszközhöz joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, eszköz, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, elismert elszámolóházon keresztül számolják el és teljesítik vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá, valamint a Bizottság 1287/2006/EK rendeletének 39. cikkében meghatározott származtatott ügylet.

4. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT Zrt befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatás nyújtása mellett végezhető tevékenységek

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT Zrt. a befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatás nyújtása mellett a Bszt. 8.§ (5) bekezdése értelmében kizárólag az alábbi tevékenységek végzésére jogosult:

- a) a Bszt. 9. § (1) bekezdésében meghatározott tevékenység,
- b) részvénykönyvvezetés,
- c) részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenység,
- d) a Hpt. szerinti pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenység,
- e) a Bit. [a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. tv.] szerinti biztosításközvetítés ügynökként,
- f) pénzügyi eszközre vonatkozó adat-, információ-értékesítés
- g) a Hpt. 6. § (1) bekezdésében meghatározott csoportfinanszírozási tevékenység.

5. Az ügyfél által a vállalkozással való kapcsolattartás során használható nyelvek

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT Zrt-vel az ügyfél magyar és angol nyelven tud kapcsolatot tartani, szerződéskötésre az általános szerződési feltételek, valamint az eseti szerződésminták alapján magyar nyelven van mód.

II. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

Art.: az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény

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

Hpt.: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

Pmtv. : a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény

régi Ptk. : a polgári törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény

új Ptk. : a polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény

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

átruházható értékpapír: a tőkepiacon frogalomképes értékpapír a fizetőeszköz kivételével,

befektetési elemzés: pénzügyi eszközre vagy annak kibocsátójára vonatkozó, a Tpt. szerinti befektetési ajánlás, ide nem értve a befektetési tanácsadást,

befektetési tanácsadás: pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása, ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény,

tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás által az ügyfél részére adott, e törvény szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást,

befektetési vállalkozás: az, aki a Bszt. szerinti, tevékenység végzésére jogosító engedély alapján, harmadik személy részére, ellenérték fejében, rendszeres gazdasági tevékenysége keretében befektetési szolgáltatást nyújt vagy befektetési tevékenységet végez, ide nem értve a Bszt. 3. §-ban meghatározottakat,

minősített befolyás: a Hpt-ben befolyásoló részesedésként meghatározott fogalom

bizományi szerződés : Az új Ptk. hatodik könyvének negyvenedik fejezetében meghatározott szerződéstípus, amely szerint a megbízó (Ügyfél) megbízása alapján a bizományos (Szolgáltató) díjazás ellenében, a saját nevében a megbízó javára és számlájára [annak javára, illetve terhére] ingó dologra adásvételi vagy más szerződést köt.

csereügylet (swap): valamely pénzügyi eszköz cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely általában egy azonnali és egy határidős adásvételi ügyletből, illetve több határidős ügyletből tevődik össze és általában jövőbeni pénzáramlások cseréjét vonja maga után.

dematerializált értékpapír: a 2014. március 15. előtti kibocsátás esetében az ide vonatkozó jogszabályokban meghatározott módon, elektronikus úton rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír valamennyi tartalmi kellékét azonosítható módon tartalmazó adatösszesség. Belföldön kibocsátott dematerializált értékpapírok esetében a központi értékpapírszámla vezetője a KELER Zrt., míg a külföldön kibocsátott dematerializált értékpapírok esetében ez a szervezet a KELER Zrt., illetve külföldi székhelyű letétkezelő lehet.

a 2014. március 14. utáni kibocsátás esetében az értékpapír olyan egyoldalú jognyilatkozat, amely jogszabályban megjelölt módon létrehozott, rögzített, nyilvántartott és továbbított adatösszességként a benne foglalt jogot úgy testesíti meg, hogy azt a jogot gyakorolni, arról rendelkezni csak az értékpapír által, annak birtokában lehet.

elismert elszámolóház: EGT-államban vagy az OECD tagállamban működő, a székhely szerinti ország jogszabálya vagy felügyeleti hatósága által elismertnek minősített, az elszámolásforgalom lebonyolítását végző pénzügyi intézmény, illetve központi szerződődő fél tevékenységet végző szervezet.

ellenőrző befolyás: a Hpt.-ben meghatározott fogalom.

első számú vezető: a befektetési vállalkozás vezető állású személyei közül az a személy, akit a befektetési vállalkozás létesítő okirata ilyenként határoz meg.

értékpapír-kölcsönzés: értékpapír tulajdonjogának olyan átruházása, amelynek keretében a kölcsönbeadó a kölcsönbevevő részére azzal a kötelezettséggel ruház át értékpapírt, hogy a kölcsönbevevő köteles azonos darabszámú és azonos sorozatú értékpapírt egy, a szerződésben vagy a kölcsönbeadó által meghatározott jövőbeni időpontban visszaadni a kölcsönbeadó vagy az általa megjelölt harmadik személy részére.

értékpapír letéti számla: az ügyfél számára vezetett, az ügyféltől letéti őrzésre átvett értékpapír nyilvántartására szolgáló számla.

értékpapírszámla: a Tpt.-ben meghatározott fogalom.

értékpapírtitok: minden olyan, az ügyfélről a befektetési vállalkozás, a multilaterális kereskedési rendszer működtetője és az árutőzsdei szolgáltató rendelkezésére álló adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a befektetési vállalkozással és árutőzsdei szolgáltatóval kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

Felügyelet: a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró MNB.

felügyeleti hatóság: a befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató befektetési szolgáltatási tevékenysége, kiegészítő szolgáltatása, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató által végezhető tevékenység felügyeletét ellátó, hatáskörrel rendelkező szervezet, ide nem értve a Felügyeletet.

fizikai értékpapír : fizikailag kinyomtatott (okirati formában előállított) értékpapírok.

függő ügynök (meghatalmazott): az a természetes személy vagy jogi személy, amely az általa képviselt befektetési vállalkozás teljes körű és feltétel nélküli felelősségére segíti elő a befektetési szolgáltatási tevékenység végzését vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtását az ügyfél vagy a jövőbeni ügyfél számára.

gyűjtőelvű tárolás: A KELER Zrt. és a letétkezelők a fizikai értékpapírokat alapvetően ún. „gyűjtőelvű” tárolással őrzi, illetve tartja nyilván, így az Ügyfélnek, mint az értékpapírok tulajdonosának csak az értékpapírok számlán kimutatott mennyisége tekintetében keletkezik követelése az egyedi címlet és sorszámjelölés nélkül.

induló tőke: az alapításkori jegyzett tőke, a tőketartalék és az eredménytartalék összege,

jegyzési garanciavállalás: az értékpapír saját számlára történő lejegyzésére, illetve megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalás vagy a jegyzés vagy eladás meghiúsulásának elkerülése érdekében szerződésben vállalt mennyiségű értékpapír lejegyzésére, illetőleg megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalás.

kereskedési szándékkal tartott pozíció: a rövidtávú újraértékesítés szándékával vagy a vételi és eladási árak közötti tényleges vagy várható különbözetből, valamint egyéb ár- vagy kamatlábváltozásokból származó rövidtávú haszonszerzés szándékával tartott pozíció, amelybe beletartoznak mind a saját számlás, mind az ügyfelek által adott megbízások végrehajtásából és az árjegyzésből származó pozíciók.

kiszervezés: olyan megállapodás egy befektetési vállalkozás és egy harmadik személy között, amelynek keretében e harmadik személy olyan tevékenységet végez, amelyet egyébként a befektetési vállalkozás maga végezne.

kollektív befektetési forma: A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XIV. törvényben meghatározott fogalom.

kötjegy: Az Ügyfél a befektetési szolgáltató felé címzett eseti szerződésre vonatkozó ajánlatának [a továbbiakban: eseti megbízásnak] dokumentálására szolgáló alapbizonylat. A befektetési szolgáltató az eseti megbízásról kötjegyet állít ki, amennyiben az egyidejű szerződés okirat kiállításra nincs mód.

központi szerződő fél: a Tpt.-ben meghatározott fogalom.

külföldi befektetési vállalkozás: az a befektetési vállalkozás, amelynek székhelye nem Magyarország területén van.

lakossági ügyfél: a szakmai ügyfélnek nem minősülő ügyfél.

leányvállalat: az a vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát is az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni.

letéti őrzés: pénzügyi eszköz megőrzésre történő átvétele, a tulajdonos megbízásából való nyilvántartása és kiadása.

letétkezelés: a pénzügyi eszköz letéti őrzése, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás együttes nyújtása, ideértve az óvadék kezelésével összefüggő szolgáltatásokat.

limitáras megbízás: valamely pénzügyi eszköz meghatározott limitáron vagy annál jobb áron, meghatározott mennyiségben történő vételére vagy eladására irányuló megbízás.

megbízás végrehajtása az ügyfél javára: pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodás megkötésére irányuló tevékenység végzése az ügyfél javára, amely magában foglalja a befektetési vállalkozás vagy hitelintézet által kibocsátott pénzügyi eszköz értékesítésére vonatkozó megállapodás megkötését a kibocsátás pillanatában.

mellékkötelezettség: A régi Ptk. hatálya alatt kötött szerződések tekintetében a régi Ptk. Negyedik része I. címének XXIII. fejezetében [Ptk. 243-276.§§] meghatározott mellékkötelezettség, valamint minden olyan biztosítéki célú jog-alapítás illetve atipikus biztosítéknyújtás, amelynek célja és/vagy rendeltetése az, hogy a kötelezett nem- illetve nem szerződésszerű teljesítése esetére a jogosult a személyi vagy dologi biztosítékból és/vagy jogból az igényét (pénzbeli vagy dologi követelését) kielégítse.

nyitott pozíció: már megkötött, de a teljesítés útján még meg nem szűnt olyan ügylet, amelyben az Ügyfél ki van téve az árfolyam változásából eredő kockázatnak és az ehhez kapcsolódó fedezetszolgáltatási kötelezettségnek. Vagyis a befektetési szolgáltatási tevékenység illetve kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység során megkötött, de valamely szerződő fél által nem vagy csak részben teljesített, illetve határidőig helytállási kötelezettséget jelentő ügyletek együttes értéke.

pénzügyi elemző: a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott személy,.

pénzpiaci eszköz: a fizetőeszköz kivételével sorozatban kibocsátott pénzkövetelésre szóló eszköz, amellyel pénzpiacon kereskednek.

pénzügyi eszköz elhelyezése (placement): a pénzügyi eszköz Tpt. szerinti forgalomba hozatala és nyilvános értékesítésre történő felajánlása.

portfóliókezelés: az a tevékenység, amelynek során az ügyfél eszközei előre meghatározott feltételek mellett, az ügyfél által adott megbízás alapján, az ügyfél javára pénzügyi eszközökbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli.

Rendelet: A pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról és a 1781/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet.

rendszeres internalizáló: az a befektetési vállalkozás, amely ügyfél részére szervezett keretek között, saját számlás kereskedés keretében gyakran, rendszeresen és jelentős nagyságrendben biztosítja az ügyletkötés lehetőségét oly módon, hogy az ügyfél megbízásait szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszeren és szervezett kereskedési rendszeren kívül, multilaterális rendszer működtetése nélkül hajtja végre,.

repó-, fordított repóügylet: minden olyan megállapodás, amely értékpapír vagy áru tulajdonjogának, illetve az értékpapír vagy áru tulajdonjogához fűződő garantált jog átruházására vonatkozik - ha e garanciát olyan elismert tőzsde bocsátja ki, amely az értékpapírhoz vagy az áruhoz fűződő joggal rendelkezik -, és a megállapodás nem teszi lehetővé az eladó számára, hogy az adott értékpapírt vagy árut adott időpontban egyszerre több félnek ruházza át, illetőleg más ügyletbe adja biztosítékkul. A szerződéskötéssel egyidejűleg az értékpapírra vagy árura az eladó visszavásárlási kötelezettséget, a vevő az eladó részére történő viszonteladási kötelezettséget vállal a szerződésben meghatározott vagy az eladó által meghatározandó jövőbeli időpontban történő meghatározott visszavásárlási, illetve viszonteladási áron. A felek közötti megállapodás rendelkezhet úgy is, hogy az ügylet tárgyát képező és biztosítékkul szolgáló értékpapír vagy áru más, egyenértékű értékpapírra vagy árura kicserélhető. Az ügylet az értékpapír vagy áru eladója szempontjából repóügyletnek, az értékpapír vagy áru vevője szempontjából fordított repóügyletnek tekintendő.

saját számlás kereskedés: pénzügyi eszköz saját eszköz terhére történő adásvétele, cseréje.

szabályozott piac : a Tpt.-ben meghatározott fogalom.

szakmai ügyfél: az az ügyfél, aki megfelel a Bszt. 49. §-ában foglalt feltételeknek, illetve a Bszt. 48. §-a szerint ilyennek minősül.

származtatott ügylet: olyan ügylet, amelynek értéke az alapjául szolgáló pénzügyi eszköz, mint alaptermék értékétől függ és önálló kereskedés tárgyát képezi.

székhely szerinti tagállam:

- a) ha a külföldi befektetési vállalkozás természetes személy, az az EGT-állam, ahol a lakhelye vagy tartózkodási helye található;
- b) ha a befektetési vállalkozás vagy a külföldi befektetési vállalkozás jogi személy, az az EGT állam, ahol a létesítő okirat szerinti székhelye található;
- c) ha a befektetési vállalkozás vagy a külföldi befektetési vállalkozás jogi személy és a nemzeti jog szerint nem rendelkezik létesítő okirat szerinti székhellyel, az az EGT-állam, amelyben a központi irodája található.

tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

teljes kényszerlikvidálás: a szerződés Szolgáltató általi, jövőre nézve történő megszüntetése és egyúttal a Szolgáltatónak és/vagy harmadik személynek az Ügyféllel szembeni követelése kielégítése érdekében a mellékkötelezettségként nyújtott, és/vagy az ügylet tárgyát képező, és/vagy a kielégítés céljára felhasználható egyéb eszköznek a Szolgáltató vagy közreműködője általi értékesítése.

ügyfélcsoport: a Hpt.-ben meghatározott fogalom.

ügyfélszámla: a Tpt.-ben meghatározott fogalom.

üzleti titok: az új Ptk-ban meghatározott fogalom.

vezető állású személy :

- a) a vezető tisztségviselő - ide értve a Bszt. szerinti ügyvezetőt is - és felügyelő bizottság tagja,
- b) a fióktelep vezetésére a külföldi vállalkozás által kinevezett személy és annak közvetlen helyettese, és
- c) minden olyan személy, akit a létesítő okirat vagy a működésre vonatkozó bármely belső szabályzat ilyenként határoz meg.

III. PREAMBULUM

3.1. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT IDŐBELI HATÁLYA, NYILVÁNOSÁGA

3.1.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG Igazgatósa jelen Üzletszabályzatot elfogadta.

3.1.2. *(hatályon kívül)*

3.1.3. Jelen Üzletszabályzat 2020.01.27. napján lép hatályba.

3.1.4. Az Üzletszabályzat nyilvános, azt a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT Zrt. a 1124 Budapest Törpe u. 1/B I.2. alatti székhelyén, az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségekben kifüggeszti, illetve www.ceeam.hu honlapján az Ügyfél számára folyamatosan elérhetővé teszi, lehetővé téve az Ügyfél számára annak tárolását és előhívását.

3.1.5. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT Zrt. jelen Üzletszabályzatban megjelölt szolgáltatások nyújtására vonatkozó engedélyét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2010.07.22 napján kelt, EN-III-63/2010. számú befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeket engedélyező határozatával kapta meg.

3.2. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ALKALMAZÁSA ÉS HATÁLYA, MÓDOSÍTÁSA

3.2.1. A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.), valamint a 22/2008. (II.7.) Korm. rendelet értelmében jelen Üzletszabályzat a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT Zrt. és a vele szerződéses jogviszonyt létesítő, avagy szerződéses jogviszonyban álló Ügyfelek közötti - a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység, valamint a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT Zrt. által ezen túlmenően végezhető, fent felsorolt tevékenységek kifejtése során létrejövő, avagy létrejött - jogviszony általános feltételeit tartalmazza.

3.2.2. Jelen Üzletszabályzatban rögzített általános szerződési feltételek az Ügyfél és a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. között, a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által végzett bármely befektetési szolgáltatási és/vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységre, illetve ezekhez kapcsolódó szolgáltatásra létrejött eseti szerződés részét képezik, az eseti szerződésben foglalt külön kikötés nélkül is. Jelen Üzletszabályzat rendelkezései egyaránt kötik a szerződés jogalanyait, az Üzletszabályzat rendelkezéseitől csak a felek kifejezett és kölcsönös egyetértése esetén lehet eltérni, a jogszabályok által lehetővé tett körben.

3.2.3. A konkrét ügyletek további részletes tartalmát a felek közötti eseti szerződések határozzák meg. Ezen túlmenően a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. jogosult arra, hogy meghatározott ügyletszabályokra vonatkozóan célszerűségi okokból keretszerződést is kössön az Ügyféllel. Keretszerződés kötése esetén az eseti szerződések megkötésekor (eseti megbízások adásakor) azok létrejöttéhez a felek számára elegendő azon lényeges kérdésekben

megállapodni, amelyeket a keretszerződés ilyenként meghatároz. Amennyiben bármely ilyen keretszerződést a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. üzletszerűen kíván alkalmazni, úgy azt az Üzletszabályzat mellékleteként szerepeltetnie kell.

3.2.4. Jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezik annak számozott mellékletei. A mellékletek között szereplő eseti szerződésmintáknak, valamint általában az eseti szerződéseknek az Üzletszabályzat (további) rendelkezéseitől való eltérése esetén az eseti szerződés rendelkezései az irányadók. Jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezik továbbá az ún. változó tartalmú mellékletek, vagyis a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. azon hirdetményei, melyek érintik az Ügyféllel létrejött/létrejövő jogviszony tartalmát. Hirdetményi úton, változó tartalmú mellékletben is közzéteheti a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a mindenkori Kondíciós listáját. Amennyiben jelen Üzletszabályzat változó tartalmú mellékletet nevesít, ez alatt olyan mellékletet kell érteni, amely a jelen Üzletszabályzathoz való csatolás nélkül is jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletének tekintendő. A változó tartalmú mellékletre – jelen Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – mindenben alkalmazandók a számozott mellékletekre vonatkozó szabályok, így például – eltérő rendelkezés hiányában – a változó tartalmú mellékletek módosítására a számozott mellékletekre irányadó szabályok alkalmazandók, és azok tartalmát a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a számozott mellékletekkel azonos módon köteles közzétenni a székhelyén és megismertetni az Ügyfelekkel. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. valamennyi melléklet tekintetében köteles gondoskodni arról, hogy annak hatályos tartalma mindenkor kétséget kizáróan megállapítható, egyúttal korábban hatályban volt tartalma utólag pontosan visszakereshető legyen.

3.2.5. Jelen Üzletszabályzatnak a kogens (eltérést nem engedő) jogszabályi rendelkezéstől való eltérése esetén a jogszabály tartalma az irányadó, és a szerződés értelmezésében úgy kell tekinteni, hogy a kogens jogszabályi rendelkezés az ettől eltérő szerződési rendelkezés helyébe lép.

3.2.6. Jelen Üzletszabályzatnak a diszpozitív (eltérést engedő) jogszabályi rendelkezéstől való eltérése esetén az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

3.2.7. Az eseti szerződéskötések során az ott szabályozott ügyletek esetén a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a jelen Üzletszabályzat mellékletében szereplő szerződésmintákat alkalmazza. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. üzletszerűen nem tér el a mellékletben szabályozott ügyletekre vonatkozóan a szerződésminták lényeges tartalmától.

3.2.8. Az eseti szerződésben – illetve az annak részét képező jelen Üzletszabályzatban – nem szabályozott kérdésekben a Bszt., a Mifid II irányelv alapján kiadott közösségi jogszabályok, a Pmtv., a Tpt., a szerződés megkötésének idétől függően a régi vagy az új Ptk., és e törvények végrehajtására kiadott rendeletek, a KELER [Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt.], a BÉT [Budapesti Értéktőzsde Zrt.] és az ÁKK [Államadósság Kezelő Központ Zrt.] szabályzatai, valamint – teljesítési segéd igénybevétele esetén annak CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által az Ügyféllel közölt – üzleti szabályzatában foglaltak az irányadók. Utóbbi szabályzatok az Ügyfelek számára a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-nél megismerhetők. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. bizományosi tevékenysége kifejtésére létrejött jogviszony szerződési szabályaira az eseti szerződés, az ott

nem szabályozott kérdésekre az új Ptk. bizományi szerződésre és a megbízási szerződésre vonatkozó szabályai, egyebekben a fenti egyéb jogszabályok és szabályzatok irányadók.

3.2.9. Az Üzletszabályzat rendelkezéseit az Üzletszabályzat megismerésével az Ügyfelek magukra nézve kötelezően elfogadják, mely kikötést a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. keret- vagy egyedi szerződése is tartalmazza.

3.2.10. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. jogosult az Üzletszabályzatot bármikor módosítani. A módosítás tényéről a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a www.ceeam.hu honlapján közleményt tesz közzé, a módosítás hatályba lépését megelőző legalább 15 nappal. A módosított üzletszabályzat üzleti órában mindenkor megtekinthető a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. székhelyén. Az így végrehajtott módosítás a hatálybalépésétől kezdődően válik a felek közötti szerződés részévé.

3.2.11. Jelen Üzletszabályzat esetleges későbbi módosítása kihat a már létrejött, de még meg nem szűnt jogviszonyok tartalmára is, amennyiben azt az Ügyfél kifejezetten vagy ráutaló magatartással elfogadta. Ez esetben a módosított Üzletszabályzat attól az időponttól alkalmazandó, amikor a 3.2.10. pont szerint hatályba lépett. Amennyiben az Ügyfél a honlapon történő hirdetményi közzététel első napjától számított 15 napon belül a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT-hez címzett, kifejezett, írásbeli nyilatkozattal nem tiltakozik az Üzletszabályzat módosítása ellen, abban az esetben úgy kell tekinteni, hogy azt ráutaló magatartással elfogadta. Nem lehet ráutaló magatartással elfogadottnak tekinteni azokat a rendelkezéseket, amelyek eltérnek a szokásos szerződési gyakorlattól vagy lényegesen eltérnek a szerződésekre vonatkozó diszpozitív (eltérést engedő) rendelkezésektől. Ez utóbbi rendelkezések elfogadása minden esetben kifejezett nyilatkozattal történik, melyet a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. részéről külön figyelemfelhívó tájékoztatásnak kell megelőznie.

3.2.12. E fejezet alkalmazásában akkor tekintendő úgy, hogy a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az Üzletszabályzat tartalmát megismertette az Ügyféllel, ha azt a részére kifejezetten átadta vagy áttanulmányozásra bemutatta, de legalábbis lehetővé tette, hogy az Ügyfél a nyilvánosság felé – hirdetményi úton – közzétesse az Üzletszabályzatot megismerhesse. Külön figyelemfelhívó tájékoztatásnak az tekintendő, ha a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. szóban vagy írásban felhívta a figyelmet valamennyi, a szokásos szerződési gyakorlattól eltérő, a szerződésekre vonatkozó diszpozitív (vagyis a jogszabály szerint eltérést engedő) rendelkezésektől lényegesen eltérő, illetve a korábbi lényeges szerződési kikötéstől eltérő rendelkezésre és lehetővé tette, hogy a jelen Üzletszabályzat IV.pont 4.1.1. bekezdésében meghatározott jogalany az ezzel kapcsolatos kérdéseit feltehesse. Ez a figyelemfelhívó tájékoztatás írásban történhet akként is, hogy a hirdetményi úton a nyilvánosság felé ismertetett közzétételben a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. kifejezetten és számszerűen megjelölte az érintett üzletszabályzatbeli rendelkezéseket és megfelelő [legalább (8) nyolc napos] határidővel felhívta az Ügyfeleket arra, hogy amennyiben az érintett rendelkezések vonatkozásában kérdésük van, úgy azokat felé írásban vagy szóban feltehetik.

3.2.13. Amennyiben jogszabály és/vagy jelen Üzletszabályzat rendelkezése szerint meghatározott kikötés, illetve annak módosítása kizárólag akkor válik a szerződés részévé, ha azt az Ügyfél kifejezetten elfogadta, úgy az új Ptk. 6:62. § (1) bekezdésében foglalt együttműködési kötelezettségre tekintettel nem hivatkozhat e kifejezett elfogadás hiányára az

imént nevesített jogalany, amennyiben előzetesen figyelemfelhívó tájékoztatást kapott a külön nyilatkozat egyébkénti szükségességéről, de egyúttal arról is, hogy külön nyilatkozata hiányában is elfogadásnak tekintendő, amennyiben a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-t megillető bármely fizetési kötelezettségét teljesíti.

3.2.14. Jelen Üzletszabályzat módosításának a joga egyoldalúan a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-t illeti meg. A Társaság egyoldalú módosítási joga kiterjed jelen Üzletszabályzat mellékleteire, így egyebek között a Kondíciós listában foglaltakra is.

3.2.15. Jelen Üzletszabályzat esetleges későbbi módosítása esetén, amennyiben az Ügyfél a módosítást bármely elemében nem fogadja el, a jogviszonyt a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. azonnali hatályú felmondással megszüntetheti.

3.2.16. Nem igényli az Üzletszabályzat alakszerű módosítását az Üzletszabályzat valamely mellékletének, így – egyebek között – a Kondíciós listának a módosítása. Amennyiben a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az Üzletszabályzat valamely mellékletét módosítja, a módosítást a honlapján teszi közzé. Az Üzletszabályzat mellékletének a módosítása a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. honlapján történő közzététellel válik hatályossá, és – amennyiben a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a módosításban kifejezetten eltérően nem rendelkezik – a honlapon történő közzététel időpontjától kezdődően alkalmazható a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. és az Ügyfél jogviszonyában.

3.2.17. Amennyiben az Üzletszabályzat alakszerű módosításra kerül, úgy a Társaság köteles az Üzletszabályzatot hatályosítani és az előzőek szerint már módosított mellékleteivel együtt egységes szerkezetbe foglalni.

3.2.18. Jelen Üzletszabályzat módosítása kihat a már létrejött, de még meg nem szűnt eseti szerződés tartalmára is, feltéve, hogy az előző pont szerint az Üzletszabályzat a szerződés részévé vált. Amennyiben az Üzletszabályzat módosítása az eseti szerződés tartalmára kihat, úgy az eseti szerződés vonatkozásában is azon időponttól alkalmazandó, amikor a 3.1.3. pont szerint hatályba lépett. Az Üzletszabályzat módosításának tehát – eltérő külön megállapodás hiányában – nincs az eseti szerződés megkötésére visszamenő hatálya. Az eltérő külön megállapodás mindkét fél részéről kifejezett nyilatkozattal történhet, kivéve azt az esetet, ha a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. valamely általánosan alkalmazott díja módosul. Ez utóbbi esetben az eltérő külön megállapodás ráutaló magatartással is érvényesen létrejöhet.

IV. AZ ÜGYFÉL

4.1. AZ ÜGYFÉL, AZ ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ EGYÜTTMŰKÖDÉS

4.1.1. Jelen Üzletszabályzat értelmében Ügyfélnek minősül minden természetes és jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, illetőleg egyéb szervezet, aki vagy amely a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által nyújtott valamely szolgáltatást igénybe veszi, annak igénybevételére – a mindenkor hatályos Üzletszabályzat rendelkezései szerint – szerződést köt, illetve a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. részére ügyleti megbízást ad. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. kizárólag olyan személlyel köt szerződést a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó befektetési és azt kiegészítő szolgáltatásokra, akik, illetve amelyek szakmai ügyfélnek minősülnek akár a Bszt.

kifejezett rendelkezése, akár az ügyfél kérése alapján. Az Ügyfél azon nyilatkozata, amely alapján a lakossági ügyfélként történő kezelést kéri az Ügyfél azonnali hatályú felmondásának minősül a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által nyújtott valamennyi befektetési és azt kiegészítő szolgáltatás tekintetében, azzal, hogy az ilyen felmondás nem érinti az Ügyfél, illetve a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. fizetési, illetve szállítási kötelezettségének a teljesítését.

4.1.2. Ahol jogszabály, jelen Üzletszabályzat illetve a felek eseti szerződése szigorúbb követelményt nem támaszt, ott a felek kötelezettségeire és jogcselekményeire a kölcsönös együttműködés, a jóhiszeműség és tisztesség követelménye az irányadó.

4.1.3. A jóhiszeműség és tisztesség, valamint az együttműködés kötelezettségét a felek nem zárhatják ki, e kötelezettségek a szerződéskötést megelőző tárgyalási szakasztól kezdődően a jogviszony megszűnését követő elszámolásig mindvégig terhelik a feleket.

4.1.4. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a vonatkozó jogszabályokban, a jelen Üzletszabályzatban, illetve az eseti szerződésben meghatározottak szerint rendszeresen értesíti az Ügyfelet a befektetési alakulásáról, a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-nél vezetett számláin található pénz- és pénzügyi eszközei mértékéről. Ettől függetlenül és ilyen értesítés hiányában is, köteles az Ügyfél maga is arra, hogy a befektetési alakulását és pénz-, illetve pénzügyi eszközeit az elvárható gondossággal maga is kövesse.

4.2. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ ÜGYFÉLLEL VALÓ KAPCSOLATTARTÁSÁNAK MÓDJA, ESZKÖZE

4.2.1. A megbízások megadásának feltételei

4.2.1.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. kizárólag a Keretszerződés mellékletében vagy külön írásbeli megállapodásban - az Ügyfél által kiválasztott módon - adott megbízásokat fogadja el. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-t szerződéskötési kötelezettség csak a jogszabályban meghatározott esetekben terheli.

4.2.1.2. Személyesen a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. ügyfélszolgálati helyiségeiben, munkanapokon, az üzleti órákban lehet megbízást adni.

4.2.1.3. Telefonon a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. kizárólag a rögzített vezetékes telefonszámaira beérkező megbízásokat fogadja el. Jelen Üzletszabályzat elfogadásával az Ügyfél egyúttal hozzájárulását adja ahhoz, hogy a telefonon adott megbízásokat rögzítsék. Az így rögzített megbízásokat a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. 5 évig köteles megőrizni. Vita esetén a hangfelvétel a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. hivatalos helyiségében visszahallgatható.

4.2.1.4. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. tájékoztatja Ügyfelét, hogy az üzletkötők mobil telefonvonalain nincs hangrögzítés, felhívja ezért az Ügyfeleket, tartózkodjanak a mobil telefonvonalon adott megbízástól.

4.2.1.5. A hangrögzítés által felvett beszélgetések a személyhez fűződő jogok védelme alatt állnak. A felvett beszélgetés visszahallgatása kizárólagosan az erre jogosult munkatárs által dokumentáltan történhet. A hangrögzítő rendszerhez külön jogosultságokat kell kiadni.

4.2.1.6. A tartós adathordozón rögzített hangfelvétel külső tárolási helyről történő kivételezése az CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. első számú vezetőjének vagy írásban felhatalmazott helyettesének engedélyével lehetséges.

4.2.1.7. A telefonon adott megbízás esetén a megbízás félreértéséből vagy hamis voltából eredő minden kárt az Ügyfél maga köteles viselni. Az Ügyfél a fentiekhez történő hozzájárulása az ily módon adott megbízási lehetőségek igénybevételével megadottnak tekintendő.

4.2.1.8. Telefaxon adott megbízások esetleges hamis voltából eredő, az Ügyfelet ért bármilyen kár megtérítéséért való felelősségét a Befektetési Szolgáltató kizárja. Faxon adott megbízások esetén az ügyfélkódot az Ügyfél neve mellett mindig fel kell tüntetni.

4.2.1.9. Figyelemmel arra, hogy a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az elektronikus úton adott megbízások egységes időrendi nyilvántartását és teljesítését nem tudja szavatolni, felhívja ezért az Ügyfeleit, hogy tartózkodjanak az e-mail útján vagy más elektronikus úton történő megbízásadástól.

4.2.1.10. Telefonon, telefaxon és más, nem írásban az egyidejű személyes jelenlét mellett adott megbízásokat a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. kizárólag a Keretszerződés mindkét fél által történő aláírását követően fogad el.

4.2.2. A megbízások alakszerűsége, írásbeli dokumentálása

4.2.2.1. Az Ügyfél az eseti szerződésre vonatkozó ajánlatát [a továbbiakban: eseti megbízását] írásban vagy alakszerűség nélkül teheti meg a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. felé címzetten; utóbbi esetben – amennyiben a megbízást a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. elfogadja – a jelen cím alatt meghatározottak szerint gondoskodni kell a szerződés írásbeli dokumentálásáról. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nem címezhet ajánlatot nyilvánosan valamennyi Ügyfele vagy az Ügyfelei egy általánosan meghatározott csoportja felé. Egyebekben a szerződés létrejöttére az új Ptk. hatodik könyvében foglaltak az irányadók.

4.2.2.2. Írásbelinek minősül a Felek szerződési nyilatkozata akkor, ha arról a jognyilatkozatot tevő fél szabályszerűen aláírt okiratot állított. Írásba foglaltak kell tekinteni a jognyilatkozatot akkor is, ha annak közlésére a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas formában kerül sor.

4.2.2.3. Írásbelinek minősül a szerződési nyilatkozat akkor is, ha azt több szerződési nyilatkozatról összevontan kiállított szerződési okirat tartalmazza. Ezen összevont okirat tartalmazza minden egyes szerződés vonatkozásában a jelen Üzletszabályzatban az eseti szerződés kötelező tartalmára vonatkozó feltételeket, valamint az egyes szerződéskötések időpontját.

4.2.2.4. Amennyiben az Ügyfél bármely távközlő eszközt vesz igénybe szerződési nyilatkozata megtételéhez, úgy kizárólag az ő felelőssége annak ellenőrzése, hogy az általa alkalmazott távközlő eszköz biztonságos és azt harmadik személy az Ügyfél hátrányára nem használja jogellenesen, illetve visszaélészerűen. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nem tehető felelőssé azért, ha a bizonytalan elektronikus csatorna vagy távközlő eszköz alkalmazásával az Ügyfél hátrányára harmadik személy visszaél, tekintve, hogy a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. csak abban az esetben köteles a megbízást megtagadni, ha alapos kétely merül fel az ilyen visszaélésre.

4.2.2.5. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy amennyiben alakszerűség nélkül, vagyis szóban tesz szerződési nyilatkozatot, úgyszintén amennyiben nem biztonságos elektronikus csatornán tesz vagy olyan távközlő eszköz útján tesz szerződési nyilatkozatot, ahol az aláírása eredetisége nem állapítható meg teljes biztonsággal, úgy kiteszi magát annak a veszélynek, hogy egyfelől a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a megbízást megtagadhatja, másfelől a dokumentáltság fogyatékoságából eredően utóbb kétséges lehet a szerződés pontos tartalma.

4.2.2.6. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az alakszerűség nélkül létrejött szerződést köteles haladéktalanul, de legkésőbb 3 (három) napon belül írásba foglalni akként, hogy a szerződés lényeges feltételeit a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező eseti szerződésmintába vagy külön okiratba foglalja. Az írásba foglalási kötelezettség teljesítéséig – függetlenül attól, hogy arra ténylegesen mikor kerül sor – a Szolgáltató arra jogosult alkalmazottja által kiállított körtgyeg és/vagy a Szolgáltató telefonvonalán rögzített beszélgetés igazolja a szerződés tartalmát. A Bszt. 52.§ szerinti írásbeliség a kétoldalú aláíráson túlmenően teljesül azzal is, ha a szerződés okirat tartalma a körtgyeg és/vagy a telefonos rögzítés alapján a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. informatikai rendszerében rögzítésre került, onnan kinyomtatható és tartalma utóbb nem módosítható. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az írásbeliség ezen esetében is köteles minden ésszerű lépést megtenni annak érdekében, hogy a szerződés példánya az Ügyfél által szabályszerűen aláírásra kerüljön, ennek esetleges elmaradása nem érinti ugyanakkor a szerződés érvényességét, ha az írásbeli rögzítésre az előzőekben meghatározottak szerint sor került. Nem hivatkozhat az Ügyfél az aláírásának hiányára abban az esetben, ha az aláírásra akár az egyedi szerződéspéldányok megküldésével vagy átadásával, akár a 4.2.2.3. pontban meghatározott összevont okirat példányának megküldésével vagy átadásával a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. felhívta és a felhívásnak az ott meghatározott határidőn belül (ennek megjelölése hiányában vagy eltérő határidő tűzése hiányában 8, azaz nyolc napon belül) az Ügyfél az aláírást nem eszközölte, de nem címzett egyúttal semmilyen írásbeli kifogást a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-hez a szerződési tartalmat illetően.

4.2.2.7. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az írásba foglalási kötelezettsége előző pont szerinti teljesítését követően a maga részéről a szerződéspéldányt haladéktalanul aláírja és – legkésőbb a következő esedékes rendszeres értesítéskor – az Ügyféllel közli. Az Ügyfél a kézhez vett szerződéspéldányt maga is haladéktalanul köteles aláírni, és postafordultával vagy személyesen a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-hez eljuttatni. Amennyiben az akadályoztatás elhárult, az Ügyfél köteles az eredeti okiratpéldány CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-hez történő eljuttatására.

4.2.2.8. A kézhezvétel időpontját az ellenkező bizonyításáig – amennyiben az értesítés elküldésére nem tértivevényes postai küldeménnyel vagy telefax útján vagy személyes átadással került sor – vélelmezni kell a következők szerint. Budapesti kézbesítés esetén a postai

feladástól számított második, egyéb magyarországi kézbesítés esetén a feladástól számított ötödik, külföldi kézbesítés esetén a feladástól számított tizenötödik munkanapon tekintendő kézbesítettnek az értesítés.

4.2.2.9. Mellőzhető az egyedi szerződések aláíratása, amennyiben – a Keretszerződést kivéve – a felek között a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező valamely keretszerződés van hatályban.

4.2.3. A megbízások felvétele, illetve megtagadása

4.2.3.1. Ha a megbízás az Ügyféltől a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-hez a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelő időben és az abban meghatározott módon érkezik, a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a megbízást elfogadja, amennyiben az alábbi, konjunktív feltételek teljesülnek:

1. a megbízásban megfelelő kvalitatív és kvantitatív információ szerepel az üzletkötéshez, ideértve minden, a jelen Üzletszabályzat mellékletében foglalt keret- és/vagy egyedi szerződésminta szerint az ügylet tárgyát illetően megkívánt bármely szerződési tartalmat;
2. abból egyértelműen megállapítható az, hogy az így adott megbízás a megbízásra jogosult személytől származik;
3. az nem ütközik a keretszerződésben, avagy az Ügyféllel kötött egyedi szerződésben foglalt feltételekbe; és
4. az ügyletkötéshez szükséges pénz, értékpapír, vagy más, a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által elfogadott fedezetet (óvadékot) az Ügyfél az Üzletszabályzat rendelkezései szerint a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. rendelkezésre bocsátotta.

4.2.3.2. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. hirdetményi úton meghatározhatja, hogy az egyes tőzsdei (beleértve akár külföldi tőzsdéket) vagy tőzsdén kívüli (ún. OTC) megbízások esetén meddig tudja a megbízásokat az ajánlatok könyvében rögzíteni illetve a teljesítést még aznap megkísérelni.

4.2.4. Megbízások sorrendje

A megbízásokat a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a beérkezés sorrendjében veszi nyilvántartásba és – hacsak magából a megbízásból más nem következik – kísérli meg teljesíteni. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a megbízást a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. részletekben vagy akár más megbízásokkal összevontan teljesítse. A saját számlás ügyletekkel szemben az Ügyfelet kell előnyben részesíteni.

4.3. ÜGYFÉLAZONOSÍTÁS, ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS

4.3.1. Az ügyfélazonosítás

4.3.1.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az Ügyféllel való üzleti kapcsolat létesítésekor köteles az Ügyfél személyazonosságát, vagy cégazonosságát megállapítani, és a későbbi azonosíthatóság érdekében az adatait nyilvántartásba venni, valamint az azonosítás során bemutatott azonosító igazolványairól másolatot készíteni. Az **ügyfélazonosítás** elvégzéséhez szükséges adatok természetes személy esetén:

1. Titulus (pl. Dr., Ifj., Özv.)
2. Családi név
3. Utónév
4. Születési név
5. Születési hely, idő
6. Anyja születési neve
7. Állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely,
8. Állampolgárság
9. Azonosító okmány típusa, száma
10. Adóazonosító jel
11. Aláírás minta

Természetes személy Ügyfél esetén azonosító okmánynak minősül a személyi igazolvány, az útlevél és a kártya formátumú vezetői engedély.

4.3.1.2. Az **ügyfélazonosítás** elvégzéséhez szükséges adatok jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén

1. Szervezet/társaság neve
2. Szervezet/társaság rövidített neve
3. Szervezet/társaság székhelye
4. Jogi személy cégjegyzékszám
5. Egyéb szervezet létrejöttéről szóló határozat száma, vagy nyilvántartási szám
6. Főtevékenység
7. Képviselőre jogosultak neve és beosztása
8. Kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatai
9. Adószáma

Jogi személyek, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetén azonosító okmánynak minősül a cégbejegyző végzés, a szervezet létrejöttét igazoló határozat; még be nem jegyzett, vagy nyilvántartásba nem vett társaságnál a cégbíróság/bíróság érkeztető bélyegzőjével ellátott bejegyzési/nyilvántartásba vételi kérelem, valamint a cégbírósághoz/bírósághoz benyújtott társasági szerződés, alapító okirat; bejegyzett, nyilvántartásba vett jogi személy esetén 30 napnál nem régebbi cégkivonat, a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében eljáró cégjegyzésre/képviselőre jogosult személy, vagy személyek aláírási címpéldánya.

4.3.2. Az ügyfél-átvilágítás

4.3.2.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfélazonosításon túl **ügyfél-átvilágítást** végez

a) az üzleti kapcsolat létesítésekor,

- b) a hárommillió-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó egyösszegű, vagy az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás teljesítésekor, amennyiben az egymással összefüggő, több ügyleti megbízás együttes értéke eléri a nevezett értékhatárt,
- c) 300.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalásnak minősülő ügyleti megbízás teljesítésekor;
- d) a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben az a)-b) pontokban meghatározottak szerinti átvilágításra még nem került sor, valamint
- e) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

4.3.2.2. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfél-átvilágítási kötelezettsége teljesítésekor elvégzi az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő azonosítását, valamint személyazonosságuk igazoló ellenőrzését. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. köteles ellenőrizni az azonosítás során bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. ellenőrzi a meghatalmazás érvényességét, illetve a rendelkezési jog jogcímét, a képviselő képviseleti jogosultságát. Ennek során – az ügyfélazonosítás elvégzéséhez szükséges 4.3.1.1. és 4.3.1.2. pont alatt meghatározott adatokon túl – a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az alábbi adatokat rögzíti.

a) természetes személy esetén:

1. Értesítési cím
2. Telefonszám, faxszám, e-mail cím
3. Külföldi személy esetén a magyarországi tartózkodási helye,

b) jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén

1. Alapítás dátuma
2. Belföldi hitelintézetnél vezetett saját bankszámla száma
3. KSH szám
4. Telephely(ek) címe(i)
5. Telefonszám, faxszám
6. Szervezet/társaság nevében eljáró jogszerű képviselők és meghatalmazottak személyi adatai, beosztása
7. Képviselőre jogosultak aláírásmintája
8. Külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe

4.3.2.3. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató köteles megkövetelni az alábbi okirat bemutatását, ellenőrizve azok érvényességét:

a) természetes személy esetén

- aa) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,

ab) külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,

b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 nappal nem régebbi - okiratot, hogy

ba) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiadása megtörtént,

bb) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,

bc) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént és ezt a kiállítás nyelve szerinti okirattal igazolja;

c) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a Zrt. köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

4.3.2.4. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az Ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítését követően, annak során is lefolytathatja, ha ez a rendes ügyletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges és ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzését az első ügyleti megbízás teljesítéséig be kell fejezni.

4.3.2.5. Az ügyfél-azonosítás elvégzése során a természetes személy Ügyfél köteles a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. Ez utóbbi esetben az Ügyfél írásbeli nyilatkozata tartalmazza a tényleges tulajdonos családi és utónevét, születési nevét, lakcímét és állampolgárságát is. A nyilatkozat adattartalma a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. Pénzmosási Szabályzatában meghatározott feltételek fennállta esetén az ott megjelölt többletinformációra is kiterjedhet. A jogi személy ügyfél az ügyfélazonosítás elvégzése során köteles a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy ki minősül az Ügyfél tényleges tulajdonosának.

4.3.2.6. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-t értesíteni az ügyfél-

átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét illetően bekövetkezett változásokról.

4.3.2.7. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a Pmtv. rendelkezései szerint egyszerűsített, vagy fokozott ügyfél-átvilágítást végez.

4.3.2.8. Amennyiben a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfél-átvilágítást nem tudja végrehajtani – így különösen, de nem kizárólagosan abban az esetben, ha az Ügyfél valótlan, hiányos adatokat szolgáltat, vagy az adatszolgáltatást megtagadja, nyilatkozattételi kötelezettségének a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által meghatározott időpontig nem, vagy hiányosan tesz eleget – akkor az érintett Ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az Ügyfél megbízása alapján, bankszámlán keresztül végzett művelet teljesítését, az ügyleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

4.3.2.9. Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a pénzügyi információs egységként működő hatóságnál bejelentést tesz. A bejelentés pénzügyi információs egységként működő hatósághoz való eljuttatásáig a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az Ügyfél által adott ügyleti megbízást nem teljesíti. Amennyiben pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény egy már fennálló üzleti kapcsolatban, vagy az CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által már megkezdett teljesítés során merül fel, a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyleti megbízás teljesítését felfüggeszti, ha a kétséges adatok, tények, körülmények ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egységként működő hatóság azonnali intézkedését látja szükségesnek. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. jóhiszeműsége esetén akkor sem terheli felelősség az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztéséért, ha az utóbb – a jogszabályi előírások betartása mellett – teljesíthető.

4.3.2.10. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a Rendelet 14. cikke által meghatározott célból a feladatkörükben eljáró szervek (Felügyelet és a pénzügyi információs egységként működő hatóságok) megkeresésére köteles átadni a Rendelet 4. cikkében meghatározott megbízási adatokat. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. ezen adatközlése nem minősül az adatvédelmi szabályok megsértésének.

4.3.2.11 A Zrt. elfogadja a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét, azonban az ügyfél-átvilágítási követelmények teljesítése vonatkozásában a felelősség a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményével kapcsolatban a Zrt.-t terheli.

A Zrt. elfogadja a Magyarország területén, illetve az Európai Unió más tagállamában, valamint a törvényben meghatározott vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmazó harmadik országban tevékenységet folytató, a Pmtv. szerinti szolgáltatók által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményeit, mely abban az esetben is elfogadható, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a Pmtv.-ben meghatározottakkal.

A más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadására az ügyfél hozzájárulása alapján kerülhet sor, mivel a Zrt. az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében

igényelt adatot az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

Amennyiben az ügyfél-átvilágítást olyan szolgáltató végezte el, amely tevékenységét harmadik országban folytatja, akkor ezen szolgáltatónak a Pmtv.-ben meghatározott követelményeknek kell megfelelnie.

Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén a Zrt. vezetője, illetve erre kijelölt alkalmazottja erről haladéktalanul bejelentést tesz a vonatkozó formanyomtatvány kitöltésével és továbbításával. A más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadására a Pénzmosási Szabályzatban foglalt eljárási rend megfelelően irányadó.

4.4. AZ ALKALMASSÁGI ÉS A MEGFELELÉSI TESZT, AZ ÜGYFÉLMINŐSÍTÉS

4.4.1. Az alkalmassági teszt

4.4.1.1. Amennyiben az Ügyfél a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-vel portfóliókezelési tevékenység végzésére irányuló szerződés kíván kötni, vagy a felek között létrejött keretszerződés alapján a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. ezen tevékenység végzésére is köteles, a szerződés megkötése előtt a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.

a) 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

b) 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, veszteségviselési képességeivel összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.

4.4.1.2. Ezen tájékoztató (alkalmassági teszt) elvégzése során a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. értékeli, hogy a portfóliókezelési tevékenysége keretében kötendő konkrét ügylet

a) megfelel az adott ügyfél befektetési céljainak, ideértve az ügyfél kockázattűrését,

b) jellegénél fogva az ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő kapcsolódó befektetési kockázatokat, és

c) feltételezi, hogy a szakmai ügyfél rendelkezik a szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel a portfóliókezelés tárgyát képező termékek, ügyletek és szolgáltatások tekintetében.

4.4.1.3. Az alkalmassági teszt elvégzéséhez a leendő Ügyféltől a Befektetési Szolgáltató az alábbi okiratok benyújtását kéri:

a) vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatát,

- b) szükség szerint az a) pontban szereplő nyilatkozat alátámasztását szolgáló okirat bemutatását, vagy
- c) szükség szerint más befektetési vállalkozással vagy árutőzsdei szolgáltatóval való megállapodásának feltárását célzó nyilatkozatot.

4.4.1.4. A 4.4.1.2. pontban meghatározott alkalmassági teszt elvégzéséhez

1. természetes személy Ügyféltől nyilatkozat kérhető mindazon indokolható esetben, ha a 4.4.1.3. pont teljesítésével sem jutott a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. kellő információhoz

a) mindazon ingatlanokról, amelyekben tulajdonjoga már bejegyzésre került, illetve amelyek vonatkozásában tulajdonjogi várománnyal bír,

b) mindazon ingóságairól, amelyek egyenkénti értéke az 500.000,- (azaz ötszázezer) forintot meghaladja,

c) mindazon vagyoni jogosultságot megtestesítő értékpapírról, részesedésről, egyéb dologról, amelyek felett tulajdon- avagy rendelkezési joggal bír,

d) az esetleges kötelezettségeiről és követeléseiről (így különösen: államháztartás alárendszerei irányában fennálló tartozása, hiteltörlesztési kötelezettsége, hitelezői kintlévőségei),

e) rövid-, közép- és hosszútávú befektetéseinek jellegéről, értékéről, kockázati minőségéről

f) esetlegesen fennálló elismert, vagy vitatott, peres, avagy nemperes eljárás keretén belül az Ügyfél által, vagy az Ügyféllel szemben érvényesíteni kívánt követelésről, annak kockázati megítélésével egyetemben, és kérheti a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT, hogy a természetes személy Ügyfél csatolja

a) jövedelemigazolását

b) bankszámláinak a szerződéskötést megelőző egy évre vonatkozó valamennyi kivonatának másolatát

c) vázlatos kimutatását a rendszeres havi kiadásairól.

2. nem természetes személy Ügyfél esetén a képviseletére jogosulttól nyilatkozat kérhető mindazon indokolható esetben, ha a 4.4.1.3. pont teljesítésével sem jutott a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. kellő információhoz,

a) mindazon ingatlanokról, amelyekben az Ügyfél tulajdonjoga már bejegyzésre került, illetve amelyek vonatkozásában tulajdonjogi várománnyal bír,

b) mindazon Ügyfél tulajdonában álló ingóságról, amelyek egyenkénti értéke az 500.000,- (azaz ötszázezer) forintot meghaladja,

c) mindazon vagyoni jogosultságot megtestesítő értékpapírról, részesedésről, egyéb dologról, amelyek felett az Ügyfél tulajdon- avagy rendelkezési joggal bír

d) az Ügyfél esetleges kötelezettségeiről és követeléseiről (így különösen: államháztartás alrendszerei irányában fennálló tartozása, hiteltörlesztési kötelezettsége, hitelezői kintlévőségei, vevő- és szállítói kötelezettségek)

e) Az Ügyfél rövid-, közép- és hosszútávú befektetéseinek jellegéről, értékéről, kockázati minősítéséről

f) esetlegesen fennálló elismert, vagy vitatott, peres, avagy nemperes eljárás keretén belül az Ügyfél által, vagy az Ügyféllel szemben érvényesíteni kívánt követelésről, annak kockázati megítélésével egyetemben (jogi teljességi nyilatkozat), és kérheti a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT, hogy a nem természetes személy (törvényes vagy meghatalmazotti) képviselője csatolja

a) a szerződés megkötésének, megbízás adásának napjától visszafelé számított két üzleti évre vonatkozó zárómérlegét és eredménykimutatását, az Ügyfél ügyvezető szervének szöveges értékelésével együtt,

b) az Ügyfél bankszámláinak a szerződéskötést megelőző két évre vonatkozó valamennyi kivonatának másolatát,

c) az Ügyfél folyó- és előző évi üzleti tervét,

d) vázlatos kimutatást az Ügyfél rendszeres havi kiadásairól.

4.4.1.5. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. – az eset egyedi jellegének mérlegelése mellett, különösen indokolható esetben – jogosult az Ügyféltől a 4.4.1.4. pontban felsorolt nyilatkozatok és dokumentumok benyújtásán túl egyéb, az alkalmassági teszt sikeres elvégzéséhez szükséges dokumentumok és nyilatkozatok bemutatását is megkövetelni.

4.4.1.6. Az Ügyfél viseli annak felelősségét és kockázatát, amennyiben a kért nyilatkozatnak és/vagy iratszatolásnak nem, nem teljes körűen, nem pontos tartalommal vagy valós tények elhallgatásával tesz eleget.

4.4.1.7. Az alkalmassági teszt során a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. birtokába jutott magántitkot a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. ugyanúgy köteles védeni és tiszteletben tartani, mint az értékpapír- vagy más jogszabályban védett titkot.

4.4.2. A megfelelési teszt

4.4.2.1. Tekintettel arra, hogy a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. szolgáltatásait kizárólag szakmai ügyfelek részére nyújtja, amely ügyfelek esetében feltételezi, hogy a szakmai ügyfél rendelkezik a szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel a Zrt. által nyújtott portfóliókezelésen kívüli befektetési szolgáltatások tárgyát képező termékekkel (pénzügyi eszközökkel), ügyletekkel kapcsolatosan, ezért a portfóliókezelésen kívüli szolgáltatások tekintetében a Zrt. nem értékeli az érintett termékek (pénzügyi eszközök), ügyletek megfelelését.

4.4.2.2. (hatályon kívül)

4.4.2.3. (hatályon kívül)

4.4.2.4. (hatályon kívül)

4.4.2.5. (hatályon kívül)

4.4.2.6. (hatályon kívül)

4.4.3. Az ügyfélminősítés

4.4.3.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében, a szerződéskötést megelőzően minősíti a szerződő felet és a szerződés hatálybalépését követően ügyfélként e minősítésnek megfelelően kezeli.

4.4.3.2. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a minősítés elvégzése során a Bszt.-ben fennálló feltételek megléte esetén az Ügyfelet szakmai ügyfélnek minősíti.

4.4.3.3. A 4.4.3.1. pontban foglalt minősítést nem kell elvégezni, ha

a) a szerződés egy hatályban lévő keretszerződés alapján jön létre és a szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában a minősítésre már sor került, vagy

b) a leendő szerződő fél a szerződéskötést követően a szerződés tárgyát képező ügylet vonatkozásában elfogadható partnernek minősül.

4.4.3.4. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. írásban vagy más tartós adathordozón értesíti az ügyfelet

a) a minősítéséről,

b) a minősítésében bekövetkezett bármilyen változásról, és

c) arról a tényről, hogy nem kérheti a Bszt. 48. § (4) bekezdésében, illetve a 49. §-ában foglaltak szerint e minősítés megváltoztatását, mivel a Zrt. csak szakmai ügyfelek részére nyújt szolgáltatást.

4.4.3.5. (hatályon kívül)

4.4.3.6. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a 4.4.3.7. pontban foglaltak teljesítését követően, a lakossági ügyfélnek – annak kifejezett kérésére – szakmai ügyfél minősítést adhat, és így vele szerződéses kapcsolatba léphet, ha ezen ügyfél az alábbi feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

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

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

c) legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkavisztonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogvisztonnyal 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 nyugdíj szolgáltató 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.

4.4.3.7. A 4.4.3.6. pontban meghatározott kérelmet az Ügyfél írásban nyújtja be a befektetési vállalkozásnak, megjelölve benne, hogy a szakmai ügyfél minősítést minden pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozásában kéri. A kérelem benyújtása esetén a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. írásban közli az ügyféllel a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit, s a kérelmet különálló dokumentumként mellékeli a szerződéshez. A szerződés különálló dokumentumát képezi továbbá az Ügyfél írásba foglalt nyilatkozata arról, hogy a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. tájékoztatását a minősítési kategóriák közötti különbségekről és a minősítés következményeiről megértette és tudomásul vette.

4.4.3.8. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. visszavonja a lakossági ügyfél kérésére megállapított szakmai ügyfél minősítést, és ezzel egyidejűleg a ügyféllel fennálló szerződést felmondja, ha

- a) az Ügyfél az arra irányuló kérelmét írásban visszavonja,
- b) az Ügyfél olyan változásról értesíti a befektetési vállalkozást, amely következtében már nem állnak fenn a 4.4.3.6. pontban foglalt feltételek,
- c) a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a 4.4.3.6. pontban foglalt feltételek.

4.4.3.8. (hatályon kívül)

4.5. ÜZLETI TITOK, ÉRTÉKPAPÍR-TITOK, ADATVÉDELEM

4.5.1. Általános információk

4.5.1.1. Jelen Üzletszabályzat értelmében **üzleti titok** a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a jogosult jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felróhatóság nem terheli.

4.5.1.2. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfélnyilvántartásaiban rögzített ügyféladatokat és az értékpapír-titkot bizalmasan kezeli.

4.5.1.3. A Bszt. 4.§ (2) bekezdése értelmében minden olyan, az ügyfélről a befektetési vállalkozás, a multilaterális kereskedési rendszer működtetője és az árutőzsdei szolgáltató rendelkezésére álló adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a befektetési vállalkozással és árutőzsdei szolgáltatóval kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik, **értékpapírtitoknak** minősül.

4.5.1.4. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. vezető állású személye, alkalmazottja, valamint bármely más személy, aki üzleti vagy értékpapír-titok birtokába jut, köteles azt – törvény eltérő rendelkezése hiányában – időbeli korlátozás nélkül megtartani. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetőleg az értékpapírtitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott körön kívül - az ügyfél felhatalmazása nélkül - nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel. Aki üzleti titok vagy értékpapírtitok birtokába jut, azt nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a befektetési alapkezelőnek, a tőzsdének, elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnek, a központi értéktárnak, a központi szerződő félnek vagy ezek ügyfeleinek hátrányt okozzon.

4.5.1.5. Az Ügyfél kötelezi magát, hogy a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-vel fennálló üzleti kapcsolatával kapcsolatos szóbeli és írásbeli megállapodásait, levelezését üzleti titokként kezeli, így ezeket harmadik személynek – a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. előzetes írásbeli engedélye hiányában – semmilyen formában nem bocsátja rendelkezésre, tudomására nem hozza, számára hozzáférhetővé nem teszi.

4.5.2. Az üzleti titokra vonatkozó rendelkezések

4.5.2.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. üzleti titokra vonatkozó titoktartási kötelezettsége nem áll fenn a hatáskörében törvény felhatalmazása alapján eljáró

a) felügyeleti hatósággal,

b) Befektető-védelmi Alappal,

- c) MNB-vel,
- d) Állami Számvevőszékkel,
- e) állami adóhatósággal,
- f) Gazdasági Versenyhivatallal,
- g) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, kormányzati ellenőrzési szervvel,
- h) nemzetbiztonsági szolgálattal,
- i) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel,
- j) pénzügyi információs egységként működő hatósággal szemben.

4.5.2.2. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. üzleti titokra vonatkozó titoktartási kötelezettsége az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a hatáskörében eljáró,

- a) a folyamatban lévő büntetőeljárás, a feljelentés kiegészítése keretében a nyomozó hatósággal és a feladatkörében eljáró ügyészséggel,
- b) büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- c) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF) szemben.

4.5.2.3. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét az 596/2014/EU rendeletben és annak kiegészítő jogszabályaiban foglalt, a piaci visszaélés megelőzését és felderítését szolgáló bejelentési kötelezettség, valamint a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló Európai Parlament és Tanács 2012. július 4-ei 648/2012/EU rendeletszerinti bejelentési kötelezettség teljesítése.

4.5.2.4. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nem tarthat vissza információt üzleti titokra hivatkozással a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

4.5.2.5. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. jogutód nélküli megszűnése esetén az általa kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

4.5.3. Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések

4.5.3.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az értékpapírtitkot harmadik személynek - az Ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett - csak akkor adja ki, ha

a) az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körébe tartozó adatokat pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad (ide értve a szerződéskötés során megadott ilyen felhatalmazást),

b) a Bszt. 118. §. (3)-(4) és (7) bekezdésben foglalt rendelkezések a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-nek az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak, vagy

c) a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. Ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.

4.5.3.2. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. értékpapírtitokra vonatkozó titoktartási kötelezettsége nem áll fenn

a) a hatáskörében eljáró Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal,

b) a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi értéktárral, az Áht. 63. § (1) bekezdésében meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),

c) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,

d) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyronfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,

e) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a hatáskörében eljáró ügyészséggel,

f) a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,

g) külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,

h) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,

i) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,

- j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
- k) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
- l) a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonszelvényel, bírósággal,
- m) a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvényben meghatározott felszámoló szervezetek nyilvántartásával és hatósági ellenőrzésével összefüggő feladatai során eljáró, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal szemben, e szervezetek a befektetési vállalkozáshoz, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatóhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

4.5.3.3. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. értékpapírtitokra vonatkozó titoktartási kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha

- a) az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatótól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
- b) a Felügyelet a külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg továbbít adatot, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot,
- c) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatótól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,
- d) a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektetővédelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,
- e) a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató az Art. 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot,
- f) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól vagy az árutőzsdei szolgáltatótól,
- g) a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző, kiegészítő befektetési szolgáltatást vagy árutőzsdei szolgáltatást nyújtó a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény)

alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot,

h) a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző, kiegészítő befektetési szolgáltatást vagy árutőzsdei szolgáltatást nyújtó az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot.

4.5.3.4. A 4.5.3.2., valamint 4.5.3.3. pontok szerint adatkérésre jogosult szerv vagy hatóság a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkérésében megjelölt.

4.5.3.5. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. értékpapírtitokra vonatkozó titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha a Zrt. az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

4.5.3.6. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a 4.5.3.2., 4.5.3.3., valamint 4.5.3.5. pontokban, valamint a Bszt. 119. § (1) bekezdésében foglalt esetekben az értékpapírtitok kiadását - az értékpapírtitokra történő hivatkozással - nem tagadhatja meg.

4.5.3.7. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. jogutód nélküli megszűnése esetén az általuk kezelt értékpapírtitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

4.5.3.8. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla

- a) kábítószerrel való visszaéléssel,
- b) terrorcselekménnyel,
- c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
- d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
- e) pénzmosással,
- f) bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- g) bennfentes kereskedelemmel,
- h) piaci manipulációval van összefüggésben.

4.5.3.9. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a 4.5.3.2. pont e), g) és h) alpontjaiban, valamint a 4.5.3.8. pontban foglaltak szerint történő adatátadásról az érintett Ügyfelet nem tájékoztathatja.

4.5.3.10. Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét

a) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az Ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,

b) a számla-tulajdonos nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,

- c) a referenciaadat-szolgáltató részéről a KHR-nek, illetve e rendszerből a referenciaadatszolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,
- d) a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- e) a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által a külföldi befektetési szolgáltató, illetőleg árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha
- ea) az Ügyfél ahhoz írásban hozzájárult,
- eb) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
- ec) a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- f) a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-ben minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen részesedést szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, illetve ezek tulajdonosa vagy jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- g) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
- h) a Felügyelet által – az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával – a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-ről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása,
- ha) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és
- hb) elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
- i) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
- j) a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,
- k) a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése,
- l) a Pmtv. 22. §-ának (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és

m) a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,

n) a Felügyelet által a 161/D. § (8) bekezdése szerinti válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,

o) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,

p) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás,

q) az MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésre álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérése alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,

r) a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás, multilaterális kereskedési rendszer működtetési tevékenység keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató és a multilaterális kereskedési rendszer működtetője által az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár, központi szerződő fél, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsde, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet és befektetési alapkezelő részére történő adattovábbítás,

s) a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, 2012. július 4-ei 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti adattovábbítás,

t) a szanálási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független és ideiglenes értékelőnek - valamint az értékelésben közreműködőnek - az értékelés elkészítése érdekében, a vagyoneértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek, továbbá a vagyoneértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás,

u) a befektetési vállalkozás ügyfele által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a befektetési vállalkozás részéről a közte és ügyfele közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés.

4.5.3.11. Mindazon esetekben, amikor az értékpapírtitok kiadásának tényéről a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. – jogszabály alapján – az Ügyfelet tájékoztatni köteles, a

Befektetési Szolgáltató az Ügyfelet írásban, legkésőbb az értékpapírtitok kiadását követő 5 munkanapon belül értesíti.

4.5.4. Az adatvédelem

4.5.4.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a jogszabályi előírásoknak mindenben eleget téve biztosítja az Ügyfél adatainak védelmét, a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. és az Ügyfél közötti adatáramlás biztonságát, az Ügyfél adatainak előírás szerű rögzítését és tárolását. Ennek keretén belül a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az Ügyfél adatairól jogosulatlan személynek tájékoztatást nem ad, azokhoz hozzáférést nem biztosít, betekintést nem enged. Nem minősül jogosulatlan személynek a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-vel munkaviszonyban, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy e munka-, ill. jogviszonyból származó feladatai ellátása során.

4.5.4.2. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. adatvédelmi rendszerének és eljárásának részletes leírását a hirdetményi úton közölte, jelen Üzletszabályzat változó tartalmú mellékletét képező Adatvédelmi Szabályzat tartalmazza.

V. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓVAL KÖTHETŐ ÜGYLETEK SZABÁLYAI

5.1. JOGSZABÁLYI FELTÉTELEK

5.1.1. A tájékoztatás általános szabályai

5.1.1.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a leendő szerződő fél vagy az ügyfél tájékoztatása során - ideértve a reklámot is - világos, egyértelmű, kiegyensúlyozott és pontos tájékoztatást ad, a leendő szerződő felet, illetőleg az ügyfelet nem téveszti meg.

5.1.1.2. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfélnek szóló tájékoztatásban

a) feltünteti a befektetési vállalkozás elnevezését,

b) a tájékoztatás pontos és minden esetben tisztességesen és szembetűnően megjelöli a releváns kockázatokat a befektetési szolgáltatás vagy pénzügyi eszköz potenciális előnyeinek bemutatásakor,

c) a tájékoztatás a releváns kockázatok megjelöléséhez olyan betűméretet használ, amely legalább ugyanolyan nagyságú, mint a szolgáltatott tájékoztatásban túlnyomórészt használt betűméret, valamint a megjelölés jó láthatóságát elősegítő elrendezést,

d) a tájékoztatás elégséges ahhoz és oly módon mutatják be, hogy a megcélzott vagy várhatóan elért csoport átlagos tagja valószínűleg megértse,

e) a tájékoztatás nem rejt el, nem kisebbít vagy nem homályosít el fontos részleteket, jelentéseket vagy figyelmeztetéseket,

f) a tájékoztatást a Zrt. magyar nyelven nyújtja azzal, hogy a nem magyar nyelvű, az adott pénzügyi eszköz kibocsátója által készített dokumentumokat a Zrt. nem köteles magyar nyelvre fordítani,

g) a tájékoztatás naprakész és megfelel az alkalmazott kommunikációs eszközöknek és

h) az 5.1.1.3 – 5.1.1.10. pontokban foglaltak szerint jár el, figyelemmel a Bszt. 3. mellékletben foglaltakra.

5.1.1.3. Az előbbi pontban foglaltakat abban az esetben is alkalmazni kell, ha a tájékoztatás - ideértve a befektetési elemzést és a reklámot is - más számára készül, de az ügyfél számára hozzáférhetővé válik.

5.1.1.4. Ha a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által adott tájékoztatás a befektetési vállalkozások, befektetési szolgáltatási tevékenységek, kiegészítő szolgáltatások vagy pénzügyi eszközök közötti összehasonlítást tartalmaz,

a) az összehasonlítást tárgyilagos, tisztességes és kiegyensúlyozott módon kell közölni,

b) meg kell jelölni az összehasonlításhoz felhasznált adatok és információk forrását, és

c) be kell mutatni az összehasonlítás során használt legfontosabb tényeket és feltételezéseket.

5.1.1.5. Ha a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által adott tájékoztatás a pénzügyi eszköz, a pénzügyi eszközből képzett index vagy mutató múltbeli hozamára, változására, illetőleg a befektetési szolgáltatási tevékenység múltbeli teljesítményére vonatkozó adatot vagy információt tartalmaz,

a) ez az információ nem lehet a tájékoztatás leghangsúlyosabb eleme,

b) a tájékoztatásnak ki kell térnie az adott pénzügyi eszköz, pénzügyi eszközből képzett index vagy mutató legalább az elmúlt öt naptári évben mért hozamára, változására, illetőleg a befektetési szolgáltatási tevékenység legalább az elmúlt öt naptári évben mért teljesítményére, azzal, hogy az információknak minden esetben teljes 12 havi időszakokra kell épülniük,

c) a befektetési vállalkozásnak pontosan meg kell jelölnie az értékelés alapjául szolgáló referencia időszakot, valamint a felhasznált információk és adatok forrását,

d) a tájékoztatásban feltűnő módon fel kell hívni a figyelmet arra, hogy az adatok, illetve információk a múltba vonatkoznak, és, hogy a múltbeli adatokból és információkból nem lehetséges a jövőbeni hozamra, változásra, illetőleg teljesítményre vonatkozó megbízható következtetéseket levonni,

e) ha ez az információ olyan más adatokra, illetve információkra épül, amelyek a leendő szerződő fél vagy az ügyfél székhelye vagy állandó lakhelye szerinti állam hivatalos valuta- vagy devizanemétől eltérő valuta- vagy devizanemben kerültek meghatározásra, a befektetési vállalkozás világosan megjelöli az adatok és információk valuta- vagy devizanemét és felhívja

a figyelmet arra, hogy megtérülés növekedhet vagy csökkenhet az árfolyamingadozások következtében,

f) ha ez az információ díjakkal, jutalékokkal és egyéb költségekkel növelt módon számított adatokra és információkra épül, a befektetési vállalkozásnak be kell mutatnia e díjak, jutalékok és egyéb költségek hatását az eredményre.

5.1.1.6. Az 5.1.1.5. b) pontban foglalt kötelezettség teljesítése során, ha az adott pénzügyi eszköz, pénzügyi eszközből képzett index vagy mutató esetében nem létezik öt évben mért hozamra, változásra, illetőleg a befektetési szolgáltatási tevékenység esetében öt évben mért teljesítményre vonatkozó információ,

a) de legalább egy évre vonatkozó információ rendelkezésre áll, azon teljes tizenkét hónapból álló időszakokra vonatkozó hozamra, változásra, illetőleg teljesítményre vonatkozó információt közölni kell, amelyre az rendelkezésre áll,

b) és nem létezik teljes, legalább tizenkét hónapra vonatkozó információ sem, az adott pénzügyi eszköz, pénzügyi eszközből képzett index vagy mutató, illetőleg a befektetési szolgáltatási tevékenység esetében összehasonlítás nem alkalmazható.

5.1.1.7. Ha a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által adott tájékoztatás múltbeli teljesítmény szimulációját vagy erre vonatkozó utalást tartalmaz, akkor a tájékoztatásnak pénzügyi eszközre vagy pénzügyi indexre is utalnia kell, valamint

a) múltbeli teljesítmény szimulációja egy vagy több, az érintett pénzügyi eszközzel megegyező vagy lényegében megegyező vagy annak alapjául szolgáló pénzügyi eszköz vagy pénzügyi index tényleges múltbeli teljesítményén kell alapulnia,

b) az a) pontban meghatározott, alaptermékre vonatkozó tényleges múltbeli teljesítmény bemutatása esetén az 5.1.1.5. a)-c), e) és f) pontjaiban és az 5.1.1.6. pontban foglaltaknak is teljesülnie kell,

c) a tájékoztatásban feltűnő módon fel kell hívni a figyelmet arra, hogy az adatok, illetve információk szimulált múltbeli teljesítményre vonatkoznak, valamint hogy a múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek.

5.1.1.8. Ha a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által adott tájékoztatás jövőbeni teljesítményre vonatkozó információt tartalmaz

a) ez az információ nem alapulhat szimulált múltbeli teljesítményére és nem is utalhat ilyenre,

b) annak olyan ésszerű, objektív adatokra támaszkodó feltételezéseken kell alapulnia,

c) ha a tájékoztatás bruttó teljesítményen alapul, bemutatja a jutalékok, díjak és egyéb költségek hatását,

d) tájékoztatás különböző piaci feltételeken alapuló teljesítmény-forgatókönyveket tartalmaz (mind kedvező, mind kedvezőtlen forgatókönyveket), és tükrözi az elemzésbe foglalt specifikus eszköztípusok jellegét és kockázatait,

e) tájékoztatás egyértelműen figyelmeztet arra, hogy az ilyen előrejelzések nem megbízható mutatói a jövőbeli teljesítménynek.

5.1.1.9. Ha a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által adott tájékoztatás egyedi adókezelésre hivatkozik, akkor kiemeli, hogy az adókezelés az adott ügyfél egyedi körülményeitől függ és a jövőben változhat.

5.1.1.10. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által adott tájékoztatás nem tartalmazhatja felügyeleti hatóság nevét olyan összefüggésben vagy szövegkörnyezetben, amelyből olyan következtetést lehetne levonni, hogy az adott felügyeleti hatóság kifejezetten javasolná vagy jóváhagyná a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. termékeit vagy szolgáltatásait.

5.1.1.11. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében tájékoztatja az ügyfelet vagy a leendő szerződő felet

- a) a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-re vonatkozó alapvető tudnivalókról,
- b) a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. működésének és tevékenységeinek szabályairól,
- c) a leendő szerződő fél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz kezelésének szabályairól,
- d) a szerződésben foglalt ügyletben érintett pénzügyi eszközzel kapcsolatos tudnivalókról,
- e) a szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatos tudnivalókról, ideértve az ügyletet érintő nyilvános információkat, valamint az ügylet kockázatát,
- f) a Bszt. 62. § (2) bekezdés i) pontja szerinti végrehajtási helyszínekről,
- g) a szerződéskötéshez, valamint - egy korábban megkötött és hatályban lévő szerződés (a továbbiakban: keretszerződés) létrehozatala esetében - az egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó költségről, díjról, amely az ügyfelet terheli,
- h) a Zrt. összeférhetlenségi politikájáról,
- i) az ügyfélre vonatkozó befektető védelmi rendszerről.

5.1.1.12. Ha a jogszabályok eltérően nem rendelkeznek, az 5.1.1.11. pont szerinti tájékoztatást a befektetési szolgáltatások vagy kiegészítő szolgáltató nyújtása előtt kellő időben kell megadni.

5.1.1.13. Ha a Bszt. a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. számára tartós adathordozón teljesítendő tájékoztatási kötelezettséget ír elő, e kötelezettségét

- a) írásban, vagy

b) egyéb tartós adathordozón teljesíti.

5.1.1.14. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. számára a jogszabályokban előírt tájékoztatási kötelezettség az 5.1.1.13. b) pontja szerinti tartós adathordozón akkor teljesíthető, ha

a) a tájékoztatás ezen eszköze megfelel a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. és a leendő szerződő fél vagy az ügyfél között létrejövő vagy meglévő szerződésben foglaltaknak, és

b) a leendő szerződő fél vagy az ügyfél kifejezetten az 5.1.1.13. b) pontjában foglalt adathordozót választja.

5.1.1.15. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a leendő szerződő fél vagy az ügyfél tájékoztatására vonatkozó követelményeknek megfelelő tájékoztatást úgy is megadhatja, hogy azt nem kifejezetten egy adott leendő szerződő félnek vagy ügyfélnek címezi, hanem egy általa meghatározott honlapon teszi elérhetővé, ha

a) a tájékoztatás ezen eszköze megfelel a Zrt. és a leendő szerződő fél vagy az ügyfél között létrejött, illetve létrejövő szerződésben foglaltaknak,

b) a leendő szerződő fél vagy az ügyfél kifejezetten hozzájárulását adja a tájékoztatás ezen formájához,

c) az ügyfelet elektronikus úton értesítette a honlap címéről, és megjelölte, hogy az adott információ pontosan a honlap mely részén érhető el,

d) gondoskodik arról, hogy a honlapon elérhető információ minden pillanatban aktuális legyen, és

e) gondoskodik arról, hogy az adott információ az adott honlapon folyamatosan hozzáférhető legyen mindaddig, amíg az ügyfél számára annak ismerete szükséges lehet.

5.1.1.16. Az 5.1.1.14. a) pontja és az 5.1.1.15. a) pontja értelmében a tájékoztatás eszközét minden esetben a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. és a leendő szerződő fél vagy az ügyfél között létrejövő vagy létrejött szerződésben foglaltaknak megfelelőnek kell tekinteni, ha a leendő szerződő fél vagy az ügyfél

a) nyilatkozata szerint rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik, vagy

b) a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-vel való kapcsolattartás módjaként elektronikus levelezési címet adott meg.

5.1.2. Szerződéskötést megelőző tájékoztatás

5.1.2.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő szolgáltatása keretében – az 5.1.2.12. pontban foglaltak kivételével – legkésőbb az

adott szerződés megkötését megelőzően tájékoztatja a leendő szerződő felet, ha a szerződés megkötését követően lakossági ügyfélnek minősül, valamint a lakossági ügyfelet

a) a szerződés feltételeiről, és

b) a szerződésben foglaltakkal közvetlenül összefüggő, az 5.1.2.3. – 5.1.2.4. pontokban, valamint az 5.1.2.5. a)-c) pontjában meghatározott adatokról.

5.1.2.2. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében – az 5.1.2.12. pontban foglalt esetek kivételével – legkésőbb az 5.1.2.1. pontban foglalt szerződésben meghatározott szolgáltatás teljesítését megelőzően tájékoztatja ügyfelét az 5.1.2.3. – 5.1.2.5. és az 5.1.2.7. – 5.1.2.9. pontokban foglaltakról.

5.1.2.3. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az 5.1.1.11. a) pontjában meghatározott tájékoztatás keretében közli a leendő szerződő féllel

a) a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. elnevezését, székhelyét és egyéb elérhetőségeit,

b) az ügyfél által a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-vel való kapcsolattartás során használható nyelveket,

c) az ügyféllel való kapcsolattartás módját, eszközét, ideértve a megbízás küldésének és fogadásának módját, eszközét,

d) a befektetési szolgáltatási, valamint a kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének számát, valamint az ezen engedélyt kiadó felügyeleti hatóság nevét és levelezési címét, és

e) függő ügynök igénybevétele esetén e tény, valamint azon EGT-állam megnevezését, amelyben a függő ügynököt nyilvántartásba vették.

5.1.2.4. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a portfóliókezelési tevékenysége keretében az 5.1.2.2. foglaltak mellett tájékoztatást ad

a) a szerződésben meghatározott, az ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz értékelésének gyakoriságáról és az értékelés módszeréről,

b) az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek egy részéről vagy egészéről való rendelkezés tekintetében a portfóliókezelő kezelési jogának részleteiről,

c) arról a referenciaértékről, amelyhez képest az ügyfél portfóliójának teljesítményét viszonyítják,

d) az ügyfél portfóliójába kerülhető pénzügyi eszközökről és az ezekre vonatkozóan végrehajtható ügyletekről, ideértve a kapcsolódó korlátozásokat, és

e) a portfólió kezelése során érvényesülő célkitűzésekről, a portfóliókezelő tevékenysége során figyelembe veendő kockázati szintről, és a portfóliókezelő kezelési jogát érintő korlátokról.

5.1.2.5. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az 5.1.1.11. b) pontjában meghatározott, a működésének és tevékenységének szabályairól szóló tájékoztatás során közli a leendő szerződő féllel vagy az ügyféllel

a) az ügyfél számára végzett, illetőleg nyújtott, a befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy a kiegészítő szolgáltatásról szóló jelentés gyakoriságát, időzítését és jellegét,

b) az ügyfél pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek kezelése esetén ezen eszközök megóvását biztosító intézkedések összefoglalását, ideértve az ügyfél rendelkezésére álló befektetvédelmi rendszerről és annak működéséről szóló tájékoztatást,

c) a Bszt. 110. § (1) bekezdésében meghatározott összeférhetlenségi politika összefoglaló leírását, és

d) az ügyféltől kapott megbízás végrehajtására vonatkozó általános szabályokról szóló, a Bszt. 63.§ szerinti végrehajtási politikájának az összefoglalóját.

5.1.2.6. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az 5.1.2.5. c) pontja szerinti tájékoztatáson túl a leendő szerződő fél, vagy ügyfél kérésére bármely az összeférhetlenségi politika tartalmára vonatkozó további részletről tájékoztatást ad.

5.1.2.7. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az 5.1.1.11. c) pontjában meghatározott, az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz kezelésével kapcsolatosan

a) ha az ügyfél tulajdonában álló vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nevében eljáró harmadik fél kezelésébe kerülhet, tájékoztatást ad erről a lehetőségről, a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-t a székhelye szerinti állam joga alapján e harmadik személy tevékenységért terhelő felelősségéről, amely a harmadik fél esetleges fizetésképtelenségének az ügyfélre vonatkozó következményeire vonatkozik,

b) ha a székhelye szerinti vagy a harmadik személy székhelye szerinti állam joga alapján az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlára kerülhet, tájékoztatja az ügyfelet erről a lehetőségről és egyértelműen felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra,

c) ha a székhelye szerinti állam vagy a nevében eljáró harmadik személy székhelye szerinti állam joga nem teszi lehetővé az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszközök és a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. vagy a nevében eljáró harmadik személy saját eszközeinek elkülönített kezelését, tájékoztatást ad erről a tényről, valamint egyértelműen figyelmezteti az ebből adódó kockázatokra,

d) ha az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz olyan számlára kerül, amelyre vonatkozóan az egyébként a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. és az ügyfél között fennálló szerződésre irányadó jogtól eltérő jog érvényesül, erről

tájékoztatja az ügyfelet és jelzi, hogy ennek megfelelően az ügyfélnek vagy potenciális ügyfélnek az említett pénzügyi eszközökre vagy pénzeszközökre vonatkozó jogai is változhatnak,

e) tájékoztatja az ügyfelet az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vagy pénzeszközre vonatkozó biztosítéki jogáról vagy zálogjogáról vagy beszámítási jogáról és ennek feltételeiről, illetve – ha ilyen létezik - a letétkezelőnek ugyanezen pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz vonatkozásában fennálló hasonló jogáról,

f) a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nem köt értékpapírfinanszírozási ügyletet a kezelésben lévő az ügyfeleket megillető pénzügyi eszközök tekintetében.

5.1.2.8.1 A Zrt. a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatások ügyfeleknek vagy potenciális ügyfeleknek történő nyújtása előtt kellő időben általános leírást ad az ügyfelek vagy a potenciális ügyfelek számára a pénzügyi eszközök jellegéről és kockázatairól, figyelembe véve különösen az ügyfél szakmai ügyfélként vagy elfogadható partnerként való besorolását. A leírásban megfelelő részletességgel el kell magyarázni az érintett konkrét eszköztípus jellegét, a pénzügyi eszköz működését és teljesítményét különböző piaci feltételek mellett, ideértve mind a kedvező, mind a kedvezőtlen feltételeket, valamint az adott típusú eszközzel járó kockázatokat, hogy az ügyfél képes legyen megalapozott befektetési döntéseket hozni. A kockázatok leírásának - amennyiben az érintett eszköztípus, illetve az ügyfél státusa és ismeretei megkívánják - a következő elemeket kell tartalmaznia:

a) az adott típusú pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó kockázatok, beleértve a tőkeáttételnek és hatásainak magyarázatát és a teljes befektetés elvesztésének kockázatát, ideértve a kibocsátó fizetésképtelenségéhez kapcsolódó kockázatokat vagy az ezekhez kapcsolódó eseményeket, mint például a hitelezői feltökésítést;

b) az ilyen eszközök árfolyamának volatilitása és rendelkezésre álló piacának korlátai;

c) tájékoztatás a tőkekivonás akadályairól vagy korlátairól, mint például nem likvid pénzügyi eszközök vagy rögzített befektetési futamidővel rendelkező pénzügyi eszközök esetében, amely megvilágítja a lehetséges kilépési módszereket és a kilépés következményeit, a lehetséges hátrányokat és a pénzügyi eszköznek az eredeti tranzakció költségeinek megtérülése előtti eladásához szükséges becsült időtartamot az adott típusú pénzügyi eszköz esetében;

d) annak a lehetősége, hogy a befektető az ilyen eszközökkel folytatott ügyletekből eredően az eszközök megvásárlásának költsége mellett – függő kötelezettségeket is magában foglaló – pénzügyi kötelezettségvállalásokat és egyéb kötelezettségeket is magára vállal;

e) a szóban forgó típusú eszközökre vonatkozó letéti követelmények és hasonló kötelezettségek.

5.1.2.8.2 Amennyiben a Zrt. egy, a nyilvánosságnak szóló jelenlegi ajánlat tárgyát képező pénzügyi eszközről tájékoztatja az ügyfelet vagy potenciális ügyfelet, és az ajánlatra vonatkozóan a 2003/71/EK irányelvnek megfelelően tájékoztatót tették közzé, a befektetési vállalkozás a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatások ügyfeleknek vagy potenciális ügyfeleknek történő nyújtása előtt kellő időben tájékoztatja az ügyfelet vagy potenciális ügyfelet a tájékoztató nyilvános fellelhetőségéről.

5.1.2.8.3 Amennyiben a pénzügyi eszköz egy vagy több pénzügyi eszközből vagy szolgáltatásból tevődik össze, a befektetési vállalkozás megfelelő ismertetést ad a pénzügyi eszköz jogi természetéről, összetevőiről, és hogy azok kölcsönhatása miként érinti a befektetés kockázatát.

5.1.2.8.4 Garanciát vagy tőkevédelmet tartalmazó pénzügyi eszközök esetén a Zrt. tájékoztatást ad az ügyfélnek vagy a potenciális ügyfélnek a garancia vagy a tőkevédelem kiterjedéséről és jellegéről. Amennyiben a garanciát harmadik fél nyújtja, a garanciáról nyújtott tájékoztatás tartalmazza a garanciát adó fél és a garancia megfelelő részletességű adatait, hogy az ügyfél vagy a potenciális ügyfél valósan értékelhesse a garanciát.

5.1.2.9. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a leendő szerződő félnek vagy szakmai ügyfélnek az 5.1.1.11. g) pontjában foglalt, a portfóliókezeléstől eltérő szolgáltatások költségekkal és díjakkal kapcsolatos tájékoztatása során

a) tájékoztatást ad az ügyfél által a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében számára nyújtott szolgáltatásáról szóló szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan - ideértve a keretszerződés alapján adott megbízáshoz kapcsolódóan - viselendő minden költségről, ideértve bármilyen díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönként és ügyleteként), hozzájárulást, valamint adót, amelyet a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. von le vagy számol el (a továbbiakban: teljes ár),

b) tájékoztatást ad a fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokról.

5.1.2.10. Ha az 5.1.2.9. a) pontban meghatározott teljes ár összegszerűen pontosan nem határozható meg, a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. megadja a számítás módját és az alapját képező információt úgy, hogy az ügyfél számára az megítélhető legyen.

5.1.2.11. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a leendő szerződő félnek vagy szakmai ügyfélnek az 5.1.1.11. g) pontjában foglalt, a portfóliókezelési szolgáltatás költségekkal és díjakkal kapcsolatos tájékoztatása során Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 50. cikke szerint teljesíti.

5.1.2.12. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az 5.1.2.3. – 5.1.2.10. pontokban előírt tájékoztatást írásban, más tartós adathordozón vagy a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által meghatározott honlapon adja meg.

5.1.2.13. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az 5.1.2.3. – 5.1.2.10. pontok szerinti információ tartalmában bekövetkező, szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz tekintetében lényeges változásáról – az eredeti tájékoztatással azonos módon, illetve adathordozón – értesíti az ügyfelet.

5.1.3. Előzetes tájékoztató

5.1.3.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. szakmai ügyfélnek nyújtott portfóliókezelési tevékenysége keretében az 5.1.3.2. pontban foglaltak szerint a szerződés

megkötését vagy keretszerződés esetében a megbízás végrehajtását megelőzően 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.

5.1.3.2. Az 5.1.3.1. pontban meghatározott tájékoztató (a továbbiakban: alkalmassági teszt) keretében a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. beszerzi az ügyféltől vagy potenciális ügyféltől mindazon információkat, amelyek számára az ügyféllel kapcsolatos lényeges tények megértéséhez és ahhoz szükségesek, hogy ésszerű alapon - a nyújtott szolgáltatás jellegét és méretét kellően figyelembe véve - meg tudja határozni azt, hogy az ajánlandó, illetve portfóliókezelési szolgáltatás keretében kötendő konkrét ügylet megfelel a következő kritériumoknak

- a) az ügylet megfelel az adott ügyfél befektetési céljainak, ideértve az ügyfél kockázattűrését,
- b) az ügylet jellegénél fogva az ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő kapcsolódó befektetési kockázatokat.

5.1.3.3. Az 5.1.3.2. a) pontjában foglalt befektetési célok értékelése során a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. megvizsgálja legalább az ügyfélnek a befektetés tartási idejére vonatkozó szándékát, kockázatvállalási preferenciáit, kockázati profilját és a befektetés célkitűzéseit.

5.1.3.4. Az 5.1.3.2. b) pontjában foglalt pénzügyi helyzet értékelése során a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. megvizsgálja legalább az ügyfél rendszeres jövedelmének forrását és nagyságát, vagyonát - beleértve a likvid eszközöket, a befektetéseket és az ingatlanokat - és rendszeres pénzügyi kötelezettségvállalásait.

5.1.3.5. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. feltételezi, hogy a szakmai ügyfél rendelkezik a szükséges szintű tapasztalatokkal és ismeretekkel.

5.1.3.6. Az 5.1.3.1. pontban és az 5.1.3.5. pontban foglalt alkalmassági teszt során a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a leendő szerződő féltől vagy az ügyféltől

- a) vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatát,
- b) az a) pontban szereplő nyilatkozat alátámasztását szolgáló okirat bemutatását, vagy
- c) más a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-vel való megállapodásának feltárását kérheti.

5.1.3.7. (törölve)

5.1.3.8. (törölve)

5.1.3.9. Az 5.1.3.2. pontban meghatározott alkalmassági teszt végrehajtása során a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nem támaszkodhat a leendő szerződő fél vagy az

ügyfél által közölt információra, ha felismeri vagy fel kellene ismernie azt, hogy az információ nyilvánvalóan elavult, hibás vagy hiányos.

5.1.3.10. Amennyiben a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nem portfólió kezelési tevékenységet végez feltételezi, hogy a szakmai ügyfél rendelkezik a szükséges szintű tapasztalatokkal és ismeretekkel.

5.1.3.11. (törölve)

5.1.3.12.(törölve)

5.1.3.13. (törölve)

5.1.3.14. (törölve)

5.1.3.15. (törölve)

5.1.3.16. (törölve)

5.1.3.17. (törölve)

5.1.3.18. (törölve)

5.1.4. Szerződéskötés megtagadásának általános esetei

5.1.4.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében történő szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha

a) azzal bennfentes kereskedelmet vagy piaci manipulációt valósítana meg,

b) az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,

c) a leendő szerződő fél, illetőleg az ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,

d) a végrehajtandó alkalmassági teszthez szükséges, a fentiekben megjelölt információkhoz nem jutott hozzá, vagy

e) az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az ügyfél számára.

5.1.4.2. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha a szerződéskötést vagy a megbízás végrehajtását az 5.1.4.1. a) pontja alapján megtagadta.

5.1.5. Nyilvántartási kötelezettségek

5.1.5.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet az általa nyújtott összes szolgáltatásról és az általa végzett összes tevékenységről és ügyletről, és biztosítja a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 72-75. cikkében meghatározott rendelkezések teljesítését.

5.1.5.2. Az 5.1.5.1. pontban meghatározott nyilvántartást a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. úgy vezeti, hogy alkalmas legyen annak megállapítására, hogy az adott megbízást az ügyfél javára vagy saját számlára teljesítették.

5.1.5.3.1 Az ügyfelek által korábban megkötött keretszerződés alapján adott megbízásokról vezetett nyilvántartási kötelezettség teljesítése érdekében a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyféltől kérheti az ügyfél azonosítására szolgáló adatokat.

5.1.5.3.2 A nyilvántartás részeként rögzíteni kell azokat telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat, amelyek a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik. Az ilyen telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások közé tartoznak azok is, amelyek célja a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása, még az olyan beszélgetések és üzenetváltások esetében is, amelyek nem vezetnek a szóban forgó ügyletek megkötéséhez vagy ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához.

5.1.5.3.3 Az 5.1.5.3.2 pont szerinti telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások rögzítése céljából a Zrt-nek minden észszerűen szükséges lépést meg kell tennie az alkalmazottai vagy közvetítői által - a befektetési vállalkozás által rendelkezésükre bocsátott vagy használatra jóváhagyott vagy engedélyezett berendezéseken keresztül - lebonyolított releváns telefonbeszélgetések és (kimenő vagy bejövő) elektronikus üzenetváltások rögzítése céljából.

5.1.5.3.4 A Zrt. tájékoztatja új és meglévő ügyfeleit, hogy azon, a Zrt. és az ügyfelei közötti, telefonon történő üzenetváltások, illetve beszélgetések, amelyek valamilyen tranzakciót eredményeznek vagy eredményezhetnek, rögzítésre kerülnek. Ez a tájékoztatás a befektetési szolgáltatások új vagy meglévő ügyfeleknek történő nyújtását megelőzően kerül átadásra.

5.1.5.3.5 A Zrt. olyan ügyfél részére, akit előzőleg nem tájékoztatott a telefonon történő üzenetváltások és beszélgetések rögzítéséről, nem végezhet telefonon keresztül befektetési szolgáltatási tevékenységet és nem nyújthat telefonon keresztül kiegészítő szolgáltatást, amennyiben a befektetési szolgáltatási tevékenységek vagy kiegészítő szolgáltatások ügyfélmegbízások fogadásához, továbbításához vagy végrehajtásához kapcsolódnak.

5.1.5.3.6 Az ügyfél egyéb úton is adhat megbízást, e közlésnek azonban tartós adathordozón rögzített formában, azaz pl. levélben, faxon vagy e-mailben kell történnie, vagy a személyes találkozókon elhangzott megbízások esetében azt dokumentálni kell. Így az ügyféllel folytatott releváns személyes beszélgetések tartalma írásos jegyzőkönyvek vagy feljegyzések formájában

rögzíthető. Az így közölt megbízások a telefonon közölt megbízásokkal egyenértékűnek minősülnek.

5.1.5.3.7 A Zrt. megtesz minden észszerű lépést annak elkerülésére, hogy alkalmazottai vagy közvetítői a releváns telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat olyan, magántulajdonban lévő berendezéseken keresztül bonyolítsák le, amelyekről a Zrt. az általuk közvetített tartalmat nem tudja rögzíteni vagy lemásolni.

5.1.5.4. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a nyilvántartásában szereplő adatokat a szerződés teljesítésétől, illetve annak megszűnésétől számított öt – a Felügyelet előírása esetén hét – évig megőrzi, illetve a megőrzött felvételeket az érintett ügyfeleknek kérésre kiadja. A nyilvántartás vezetés során a Zrt. a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 76. cikkében meghatározott előírásokat alkalmazza.

5.1.5.5. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt az ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a kezelésében lévő, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközzel és pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, és biztosítja, hogy az ügyfél ugyanezen pénzügyi eszközről és pénzeszközzel bármikor rendelkezni tudjon. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nyilvántartásait és a számlákat úgy vezeti, hogy

a) azok pontosak legyenek és az ügyfelek pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak, és

b) azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz, valamint a befektetési vállalkozás saját pénzügyi eszköze és pénzeszköze elkülönített kimutatása.

5.1.5.6.1 A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfél eszközei és pénzeszközei kezelésére akkor köthet harmadik személlyel megállapodást, ha a harmadik személy megfelel az 5.1.5.5. pontban foglaltaknak.

5.1.5.6.2 A Zrt. nem köthet olyan biztosítéki megállapodást, amelynél a biztosíték esetében egy harmadik fél számára lehetőség nyílhat a biztosítékként megjelenő pénzeszköz vagy pénzügyi eszköz elidegenítésére a biztosítéki megállapodás részét nem képező kötelezettség kiegyenlítése érdekében, kivéve, ha ezt azon harmadik ország joghatóságában alkalmazandó jog írja elő, amelyben az ügyfél pénzeszközeit vagy pénzügyi eszközeit tartják. A Zrt. tájékoztatja az ügyfelet arról, ha a jelen bekezdésben említett biztosítéki megállapodást köteles kötni, és tájékoztatja az ügyfelet a megállapodáshoz kapcsolódó kockázatokról is. A tájékoztatásnak az ügyféllel kötendő írásos megállapodásnak is részét kell képeznie.

5.1.5.7. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az 5.1.5.6.1 pontban foglalt követelmény ellenőrzése érdekében rendszeresen, de legalább havonta egyeztetni az általa vezetett nyilvántartásokat és számlákat a pénzügyi eszközöket és a pénzeszközöket kezelő harmadik felek nyilvántartásaival és számláival.

5.1.5.8. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. olyan belső szabályokat alakít ki, amelyek megakadályozzák a jogszerűtlen használatból, a csalásból vagy tiltott

piacbefolyásolásból, a nem megfelelő nyilvántartás-vezetésből vagy gondatlanságból eredő, az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek vagy az ezekkel kapcsolatos jogainak sérelmét.

5.1.5.9. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt – az 5.1.5.10. pontban foglalt kivétellel – nem használhatja.

5.1.5.10. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfél pénzügyi eszközét akkor használhatja, ha a pénzügyi eszköz használatához - ideértve a használat pontos célját is - az ügyfél előzetesen írásban hozzájárult.

5.1.5.11 A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. biztosítani köteles, hogy alkalmazottja vagy a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében általa foglalkoztatott más személy az ügyfél részére vezetett ügyfélszámla, értékpapírszámla fölött az ügyfél képviselőjeként - a közeli hozzátartozójának ügyfélszámlája, értékpapírszámlája feletti rendelkezés, valamint jogszabályon, bírósági vagy hatósági határozaton, létesítő okiraton alapuló képviseleti jogosultság kivételével - rendelkezési jogot nem gyakorolhat.

5.1.5.12. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. akkor jogosult az ügyfél nevében nála tartott, harmadik fél által kezelt gyűjtőszámlán lévő pénzügyi eszköz tekintetében értékpapír-finanszírozási ügyletet kötni vagy abban az esetben használhatja e pénzügyi eszközt saját számlájára vagy egy másik ügyfele számlájára, ha az 5.1.5.10. pontban foglaltak teljesítésén túl

a) minden olyan ügyfél, amelynek pénzügyi eszközét gyűjtőszámlán kezelik, az ügyfél előzetes hozzájárulását adta, vagy

b) a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. biztosítja, hogy csak azon ügyfél pénzügyi eszközét használja, amely vonatkozásában az ügyfél az előzetes hozzájárulását megadta.

5.1.5.13.1 A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. olyan nyilvántartást vezet, amely tartalmazza

a) azon ügyfelek adatait, amelyek rendelkezése alapján a pénzügyi eszköz felhasználásra került, és

b) az egyes, hozzájárulásukat adó ügyfelek tulajdonában lévő, felhasznált pénzügyi eszközök számát, annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek viselése pontosan meghatározható legyen.

5.1.5.13.2 A Zrt. az ügyfelek pénzügyi eszközeinek saját számlára vagy más személy számlájára történő, jogosulatlan felhasználásának megelőzésére intézkedéseket hoz, így különösen:

a) értékpapír kölcsönbe vételére szóló megállapodás kötése vagy a pozíció lezárása az olyan ügyfelekkel, akik, vagy amelyek nem rendelkeznek elegendő tartalékkal a számlájukon a teljesítés időpontjában,

b) annak szoros nyomon követése, hogy a terveknek megfelelően képes-e a teljesítés időpontjában való szállításra, és ha ez nem lehetséges, korrekciós intézkedések meghozatala; valamint

c) a teljesítés napján és azt követően le nem szállított értékpapírok szoros nyomon követése és azonnali megkérése.

5.1.5.13.3 A Zrt-nek rendelkeznie kell olyan mechanizmussal, amely

a) biztosítja, hogy az ügyfél pénzügyi eszközeinek kölcsönbe vevője által nyújtott biztosíték megfelelő legyen,

b) biztosítja az ilyen biztosíték folyamatos megfelelőségének figyelemmel kísérését, és

c) biztosítja az ügyfél pénzügyi eszközeinek értékével való egyensúly fenntartásához szükséges lépések megtételét.

5.1.5.14. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfél pénzügyi eszközének letéti őrzésére - figyelemmel az 5.1.5.15. pontban foglaltakra - harmadik személlyel megállapodást köthet. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a kiválasztott személyt, valamint a pénzügyi eszközök letéti őrzésére általa alkalmazott megoldásokat a tőle elvárható gondossággal rendszeresen, de legalább évente felülvizsgálja.

5.1.5.15. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. azzal köthet megállapodást az ügyfél pénzügyi eszközének letéti őrzésére, aki

a) megfelel a Bszt. 57. § (1)-(3) bekezdésében foglaltaknak, és

b) a letéti őrzési tevékenységét illetően – az 5.1.5.16. pontban foglalt kivétellel – a székhelye szerinti állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának felügyelete alatt áll.

5.1.5.16. Ha a letéti őrzést végző a székhelye szerinti államban e tevékenysége tekintetében nem áll hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóság felügyelete alatt, a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. akkor köthet vele megállapodást, ha

a) a pénzügyi eszköz vagy az azokkal összefüggő befektetési szolgáltatási tevékenység jellege miatt ez elengedhetetlen, vagy

b) a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében szakmai ügyfélnek nyújt szolgáltatást és a szakmai ügyfél írásban kifejezetten úgy rendelkezik, hogy az adott féllel kéri a pénzügyi eszköze letéti őrzésére vonatkozó megállapodás megkötését.

A Zrt-nek az 5.1.5.15. és 5.1.5.16. pontokban előírt követelmények betartását abban az esetben is biztosítani kell, ha az ügyfél pénzügyi eszközének kezelésére illetve letéti őrzésére kiválasztott harmadik személy egy további harmadik személlyel köt megállapodást e feladatok végzésére.

5.1.5.17. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében megkötött megállapodás alapján átvett vagy az ügyfél megbízásának teljesítését követően a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. kezelésébe kerülő, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzeszközt az átvételt követően haladéktalanul

- a) központi banknál,
- b) hitelintézetnél,
- c) harmadik országban hitelintézeti tevékenység végzésére jogosító tevékenységi engedéllyel rendelkező hitelintézetnél, vagy
- d) minősített pénzügyi alapnál helyezi el.

5.1.5.18. Az 5.1.5.17. d) pontja alkalmazásában minősített pénzügyi alap az olyan kollektív befektetési forma, amely a székhelye szerinti állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságától tevékenység végzésére jogosító engedélyt kapott és e hatóság felügyelete alatt áll, valamint

a) a befektetési tevékenységének elsődleges célja, hogy a nettó eszközérték ne csökkenjen a befektetés értéke alá,

b) a befektetési tevékenysége elsődleges céljának elérése érdekében kizárólag háromszázkilencvenhét napnál nem hosszabb futamidejű vagy hátralévő futamidejű magas minősítésű pénzügyi eszközökbe fektethet be vagy az ilyen futamidőnek megfelelő, rendszeresen kiigazított hozammal és hatvan napos átlagos súlyozott futamidővel rendelkező magas minősítésű pénzügyi eszközökbe fektethet be,

c) a b) pontban foglalt elsődleges befektetési célja hitelintézeti letétekbe történő kiegészítő jellegű befektetésekkel is megvalósítható,

d) a kollektív befektetési értékpapír visszaváltása esetén a pénzügyi teljesítés a visszaváltás napján vagy az azt követő napon megtörténik.

5.1.5.19. Az 5.1.5.18. b) pontja alkalmazásában az a pénzügyi eszköz tekinthető magas minősítésűnek, amely esetében minden elismert hitelminősítő szervezet, amely az adott eszközt minősítette, a nála elérhető legmagasabb hitelminősítést adta.

5.1.5.20. Ha a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfél pénzeszközét nem központi bankban helyezi el, akkor az 5.1.5.17. b)-d) pontja szerinti intézményt a tőle elvárható gondossággal választja ki és rendszeresen, de legalább évente felülvizsgálja a pénzeszköz kezelésével megbízott intézménynél a pénzeszközök kezelésére vonatkozó előírások betartását.

5.1.5.21. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az 5.1.5.20. pontban meghatározottak szerint az ügyfél pénzeszközének kezelésére azzal az intézménnyel köt megállapodást, amely

- a) szakértelemmel és jó üzleti hírnévvel rendelkezik, és
- b) megfelel az 5.1.5.5. pontban foglaltaknak.

5.1.5.22. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfél pénzeszközét akkor helyezheti el minősített pénzüpiaci alapban, ha ehhez az ügyfél kifejezetten, írásban hozzájárulását adta. A hozzájárulás megadása előtt, a Zrt-nek tájékoztatnia kell az ügyfelet arról, hogy a minősített pénzüpiaci alapon elhelyezett pénzeszközöket nem az ügyféleszközök védelmére e törvényben meghatározott követelményeknek megfelelően tartják.

5.1.6. Teljesítés és végrehajtás általános szabályai

5.1.6.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében az ügyféllel kötött szerződés teljesítése, illetve az ügyfél megbízásának végrehajtása során mindenkor a jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően, tisztességes és hatékony módon, az ügyfél érdekeivel összhangban jár el.

5.1.6.2. Az 5.1.6.1. pontban foglaltaknak megfelelően a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nem kérhet és nem fogadhat el olyan anyagi vagy nem anyagi természetű juttatást, előnyt, amelyet

a) nem az ügyfél vagy az ügyfél javára eljáró harmadik személy részére vagy nem ezek részéről teljesítenek,

b) nem olyan személy vagy szervezet részére vagy részéről teljesítenek, amely esetében

ba) az anyagi vagy nem anyagi természetű juttatás, illetve a juttatás mértékének számítása során használt módszer az ügyfél előtt a szerződéskötést vagy a megbízás végrehajtását megelőzően pontosan, következetesen és világosan feltárható, és

bb) az anyagi vagy nem anyagi természetű juttatás a végzett tevékenység vagy a nyújtott szolgáltatás minőségének javítása érdekében történik és nem befolyásolja hátrányosan a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. 5.1.6.1. pont szerinti kötelezettségének teljesítését,

c) nem a befektetési szolgáltatási tevékenység ellátásával vagy a kiegészítő szolgáltatás nyújtásával függ össze vagy hátrányosan befolyásolja a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. 5.1.6.1. pont szerinti kötelezettségének teljesítését.

5.1.6.3. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfél részére az 5.1.6.2. b) pontjának ba) alpontjában foglalt információt a Bszt. 41. § (1) bekezdésének g) pontja szerinti tájékoztatási kötelezettsége keretében összefoglalás formájában is megadhatja azzal, hogy az ügyfél kifejezett kérésére a részletes tájékoztatást is haladéktalanul az ügyfél rendelkezésére bocsátja.

5.1.6.4. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfél megbízását az ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtja végre azzal, hogy ha a végrehajtásra a végrehajtási politika szerint kerül sor, azt az ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtásnak kell tekinteni.

5.1.6.5.1 Az előbbieket szerinti legkedvezőbb végrehajtás megítéléséhez a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a következő szempontokat vizsgálja:

a) a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz árát (nettó ár),

- b) a megbízás költségét,
- c) a megbízás végrehajtásának időigényét,
- d) a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét, és
- e) a megbízás nagyságrendjét
- f) a megbízás jellegét vagy bármely más, a megbízás végrehajtása szempontjából releváns megfontolást.

5.1.6.5.2 A 5.1.6.5.1 pontban felsorolt tényezők fontosságának meghatározásánál a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 64. cikkében meghatározott szempontokat vizsgálja:

- a) az ügyfél tulajdonságai, beleértve az ügyfél lakossági vagy szakmai minősítését is,
- b) ügyfélmegbízás jellemzői, ideértve azt is, ha a megbízás értékpapír-finanszírozási ügylettel (SFT) jár,
- c) megbízásban szereplő pénzügyi eszközök jellemzői, és
- d) azon végrehajtási helyszínek (szabályozott piac, MTF, OTF, rendszeres internalizáló, árjegyző, a likviditás egyéb biztosítója vagy harmadik országbeli olyan jogalany, amely az előbb felsorolt intézmények valamelyikéhez hasonló funkciót lát el) jellemzői, ahová a megbízás továbbítható.

5.1.6.6. (törölve)

5.1.6.7. Az ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtási lehetőség megállapítására vonatkozó vizsgálat során, ha a megbízás több, a Zrt. a Bszt. 63. § (1) bekezdése szerinti szabályzatában felsorolt - a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 64. cikk (1) bekezdésében meghatározott - végrehajtási helyszínen is teljesíthető, a befektetési vállalkozás - a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 64. cikk (3) bekezdésében foglaltakra figyelemmel - az összehasonlításban figyelembe veszi az egyes végrehajtási helyszínekhez kapcsolódó saját jutalékait és egyéb, a végrehajtással összefüggő költségeit.

5.1.6.8. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nem fogadhat el semmilyen díjazást, kedvezményt vagy nem pénzbeli előnyt annak ellentételezéséül, hogy az ügyfél megbízásait egy meghatározott végrehajtási helyszínre irányítja.

5.1.6.9. Ha a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az 5.1.6.5.1. pontban foglalt szempont vonatkozásában az ügyféltől határozott utasítást kapott, a megbízást ezen utasításnak megfelelően hatja végre.

5.1.6.10. Az ügyfél kérésére a Zrt. a végrehajtási politikában foglalt rendelkezések alkalmazásának bemutatásával igazolja, hogy az ügyfél megbízását a végrehajtási politikában foglaltaknak megfelelően hajtotta végre, és a Felügyelet kérésére igazolja, hogy a Bszt-ben foglaltaknak megfelelően járt el. A Zrt. a megbízás ügyfél nevében történő végrehajtását követően tájékoztatja az ügyfelet a megbízás végrehajtásának helyszínéről. A befektetési

vállalkozás rendszeres időközönkénti jelentésében részletezi az egyes pénzügyi eszközökre vonatkozóan az árat, a végrehajtás gyorsaságát és valószínűségét.

5.1.6.11.1 A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a megbízás ügyfél számára következetesen legkedvezőbb végrehajtása érdekében követendő szabályokról - a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 66. cikkében meghatározott - szabályzatot (a továbbiakban: végrehajtási politika) készít, amely valamennyi pénzügyi eszköz tekintetében információkat tartalmaz azon különféle kereskedési helyszínekről, ahol a befektetési vállalkozás végrehajtja az ügyfélmegbízásokat, valamint azon tényezőkről, amelyek befolyásolják a végrehajtás helyszínének megválasztását. A végrehajtási politika tartalmazza legalább azon helyszíneket, amelyek lehetővé teszik a befektetési vállalkozás számára, hogy következetesen a lehető legjobb eredményt érje el ügyfélmegbízásai végrehajtása során.

5.1.6.11.2 A Zrt. megfelelően tájékoztatja ügyfeleit a végrehajtási politikáról. A tájékoztatás során világosan és kellően részletesen, az ügyfelek által könnyen értelmezhető módon ismerteti, hogy a befektetési vállalkozás hogyan fogja végrehajtani ügyfelei megbízásait. A befektetési vállalkozás beszerzi ügyfelei előzetes egyetértését a végrehajtási politikához.

5.1.6.11.3 A Zrt. a szolgáltatás elvégzése előtt kellő időben tájékoztatja ügyfeleit végrehajtási politikájának következő részleteiről:

(a) a 2014/65/EU irányelv 27. cikkének (1) bekezdésében említett tényezőknek a befektetési vállalkozás által tulajdonított viszonylagos fontosság magyarázata az 59. cikk (1) bekezdésében megállapított kritériumoknak megfelelően, vagy az eljárás, amellyel a befektetési vállalkozás meghatározza e tényezők viszonylagos fontosságát;

(b) azon végrehajtási helyszínek jegyzéke, amelyeket a befektetési vállalkozás használ annak érdekében, hogy megfeleljen azon kötelezettségének, hogy minden ésszerű lépést megtegyen annak érdekében, hogy konzisztens módon a lehető legjobb eredményt érje el az ügyfél számára, továbbá és a végrehajtási helyszínek pénzügyi eszköz osztályonkénti bontása szakmai ügyfélmegbízások és SFT-k esetében;

(c) a végrehajtási helyszín kiválasztásához használt tényezők listája, amely olyan minőségi tényezőket foglal magában foglal, mint az elszámolási rendszerek, a áramkör-megszakítók, a tervezett intézkedések, vagy más releváns megfontolások, valamint az egyes tényezők viszonylagos fontossága; a végrehajtási helyszín kiválasztásához használt tényezőkről szóló tájékoztatás összhangban áll azokkal a kontrollmechanizmusokkal, amelyekkel a vállalkozás a politikájának és eljárásai megfelelőségének felülvizsgálatakor bizonyítja az ügyfelek felé, hogy a legjobb végrehajtás konzisztens módon megvalósult;

(d) az hogy, az árköltiségek, a gyorsaság, a végrehajtás valószínűsége és minden egyéb kapcsolódó tényező miként képezi azon elégséges intézkedések részét, amelyekkel elérhető a lehető legjobb eredmény biztosítása az ügyfél számára;

(e) adott esetben tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy a vállalkozás kereskedési helyszínén kívül hajt végre megrendeléseket, ennek következményei, mint például az ebből származó partnerkockázat, és az ügyfél kérésére kiegészítő tájékoztatás e végrehajtási módról;

(f) egyértelmű és világos figyelmeztetés arra vonatkozóan, hogy az ügyféltől származó meghatározott utasítások a megbízásoknak az utasításokkal összefüggő elemei tekintetében

megakadályozhatják a vállalkozást a megbízások lehető legjobb eredményű elérésére a végrehajtási politikában megtervezett és kialakított lépések megtételében;

(g) a végrehajtási helyszínek kiválasztási folyamatának, az alkalmazott végrehajtási stratégiák, a megvalósult végrehajtás minőségének elemzésére használt eljárások és folyamatok valamint annak összefoglalása, hogy miként követi nyomon és miként ellenőrzi a vállalkozás, hogy megvalósult-e a lehető legjobb eredmények elérése az ügyfelek számára.

E tájékoztatást tartós adathordozón vagy weboldal segítségével nyújtja a Zrt.

5.1.6.11.4 Ha a végrehajtási politika rendelkezik arról a lehetőségről, hogy az ügyfélmegbízásokat kereskedési helyszínen kívül is végre lehet hajtani, a Zrt-nek mindenképpen tájékoztatnia kell ügyfeleit erről a lehetőségről. Mielőtt a Zrt. az ügyfél megbízásait kereskedési helyszínen kívül végrehajtaná, be kell szereznie ügyfelei kifejezett hozzájárulását. A Zrt. ezt a hozzájárulást megszerezheti általános megállapodás formájában vagy az egyes ügyletek vonatkozásában.

5.1.6.11.5 A Zrt. minden eszközosztály tekintetében éves alapon összesíti és közzéteszi a kereskedési volumen szerinti első öt kereskedési helyszínt azok közül, amelyeken az előző évben ügyfélmegbízásokat végrehajtott, adatokat szolgáltatva egyúttal a végrehajtás minőségéről is.

5.1.6.11.6 A Zrt. figyelemmel kíséri a végrehajtási politika hatékonyságát annak érdekében, hogy az esetleges hiányosságokat azonosítsa, és adott esetben orvosolja. Rendszeresen értékeli, hogy a végrehajtási politikában foglalt végrehajtási helyszínek a legjobb eredményt biztosítják-e az ügyfél számára, illetve hogy meg kell-e változtatnia a megbízások végrehajtására vonatkozó szabályait. A Zrt. értesíti azon ügyfeleit a megbízások végrehajtására vonatkozó szabályai vagy végrehajtási politikája bármely lényeges változásáról, akikkel az adott időpontban ügyfélkapcsolatban áll.

5.1.6.11.7 Amennyiben a Zrt. a végrehajtási helyszíntől függően különböző díjakat alkalmaz, a vállalkozás kellő részletességgel kifejti e különbségeket annak érdekében, hogy lehetővé tegye az ügyfél számára az egyetlen végrehajtási helyszín választásának előnyeit és hátrányait.

5.1.6.11.8 Amennyiben a Zrt. végrehajtási helyszín kiválasztására kéri fel ügyfeleit, tisztességes, egyértelmű és nem félrevezető tájékoztatást ad annak megelőzése érdekében, hogy az ügyfél kizárólag a vállalkozás által alkalmazott árpolitika alapján válasszon ki egy végrehajtási helyet egy másikkal szemben.

5.1.6.11.7 A Zrt. kizárólag a 2014/65/EU irányelv 24. cikkének (9) bekezdésének megfelelően fogadhat el harmadik felektől pénzüsszeget és tájékoztatja az ügyfeleket azokról az ösztönzőkről, amelyeket a vállalkozás a végrehajtási helyektől kaphat. A tájékoztatás megjelöli a Zrt. által az ügyletben részt vevő felekre terhelt díjakat, és ahol a díjak az ügyféltől függően változnak, a tájékoztatás megjelöli a maximális díjat vagy azon díjak körét, amelyek felmerülhetnek.

5.1.6.11.8 Amennyiben a befektetési vállalkozás több mint egy részvevőt terhel meg egy ügylet során, a 2014/65/EU irányelv 24. cikke (9) bekezdésének és végrehajtási rendelkezéseinek megfelelően a vállalkozás tájékoztatja ügyfeleit a kapott pénzügyi vagy nem pénzügyi előnyök értékéről.

5.1.6.11.9 Amennyiben az ügyfél ésszerű és arányos kérelmet fogalmaz meg a politikákról és megoldásokról szóló tájékoztatás iránt, valamint arra vonatkozóan, hogy a befektetési vállalkozás miként vizsgálja felül ezeket, a befektetési vállalkozás ésszerű időn belül egyértelmű választ ad.

5.1.7. Az allokáció szabályai

5.1.7.1. Amennyiben a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a Bszt. 5. § (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott tevékenységet végez, az ügyfél által adott megbízás végrehajtása során

a) azonnal és pontosan rögzíti és allokálja a végrehajtott megbízást,

b) az egyébként összehasonlítható ügyfélmegbízásokat a megbízás felvételének sorrendjében és – az 5.1.7.2. pontban foglalt kivétellel - azonnal végrehajtja, és

c) haladéktalanul tájékoztatja a lakossági ügyfelet, ha a megbízás végrehajtását akadályozó körülményről, lényeges nehézségről szerez tudomást.

5.1.7.2. Nem kell az ügyfél által adott megbízást azonnal végrehajtani, ha

a) az ügyfél által adott megbízás limitáras megbízás,

b) az aktuális piaci feltételek között a megbízást nem lehet végrehajtani, vagy

c) azzal az ügyfél érdekei sérülnének.

5.1.7.3. Ha a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az 5.1.7.2. a) pontja alapján az ügyfél megbízását nem hajtotta végre, és a megbízás szabályozott piacra bevezetett részvényre vonatkozik, akkor – az 5.1.7.4. pontban foglalt kivétellel - ezen limitáras megbízást haladéktalanul nyilvánosságra hozza oly módon, hogy az más piaci szereplők számára könnyen hozzáférhető legyen, elősegítve ezzel a megbízás lehető leghamarabb történő végrehajtását, kivéve, ha az ügyfél ettől kifejezetten eltérő utasítást adott.

5.1.7.4. Nem kell az 5.1.7.3. pontban foglaltakat teljesíteni abban az esetben, ha az ügyfél által adott megbízás az adott végrehajtási helyszínen a 600/2014/EU rendelet 4. cikke alapján megállapított szokásos piaci nagyságrendhez képest nagyobb limitáras megbízás.

5.1.7.5.1 Ha a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a végrehajtott megbízás teljesítését is maga végzi vagy annak felügyeletéért is felelősséget vállal, minden ésszerű lépést megtesz annak érdekében, hogy a végrehajtott megbízás teljesítése során kapott, az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz a megfelelő ügyfél megfelelő számláján haladéktalanul és hiánytalanul jóváírásra kerüljön.

5.1.7.5.2 A Zrt. nem használja jogszerűtlenül a függőben lévő ügyfélmegbízásra vonatkozó információkat, és minden ésszerű lépést megtesz, hogy megakadályozza az érintett személyeket az ilyen információ jogszerűtlen használatában.

5.1.7.6. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. – az 5.1.7.7. pontban foglalt kivétellel – nem hajthat végre ügyfélmegbízást vagy ügyletet úgy, hogy az ügyfél megbízását egy másik ügyfél megbízásával összevonja.

5.1.7.7. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az 5.1.7.6. pontban foglaltaktól eltérően akkor vonhat össze ügyfelek által adott megbízásokat, ha

a) a megbízások és ügyletek összevonása összességében valószínűleg nem fog azon ügyfelek hátrányával járni, akiknek megbízásait össze kívánják vonni,

b) a Zrt. minden ilyen ügyfelet tájékoztatott arról, hogy az összevonás egyes megbízások tekintetében hátránnyal járhat,

c) létrehozza és hatékonyan végrehajtja az ilyen megbízások és ügyletek tisztességes allokációjára szolgáló, pontosan megfogalmazott megbízás-allokációs politikát, amelyben szerepel, hogy a megbízások nagyságrendje és ára miként határozza meg az allokációkat és a részleges végrehajtások kezelését,

d) a Zrt. összevon egy megbízást egy vagy több másik ügyfélmegbízással, és az összevont megbízás csak részben teljesül, az érintett forgalmat megbízás-allokációs politikájával összhangban kell allokálnia.

5.1.7.8. (törölve)

5.1.7.9. (törölve)

5.1.8.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az általa a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében - kivéve a portfóliókezelési tevékenységet - végrehajtott megbízást követően

a) megbízás végrehajtásakor tartós adathordozón azonnal lényegi tájékoztatást ad az ügyfél számára a megbízás végrehajtásáról

b) a lehető leghamarabb, de legkésőbb a végrehajtást követő első munkanapon - vagy ha a befektetési vállalkozás az igazolást harmadik féltől kapja, legkésőbb a harmadik féltől származó igazolás átvételét követő első munkanapon - tartós adathordozón értesítést küld az ügyfélnek, amelyben igazolja a megbízás végrehajtását, kivéve, ha az igazolás ugyanazt az információt tartalmazná, mint az ügyfélnek egy másik személy által azonnal továbbítandó igazolás.

5.1.8.2. (törölve)

5.1.8.3. (törölve)

5.1.8.4. Az 5.1.8.1. pontban foglalt tájékoztatási kötelezettségen felül a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfél kérésére tájékoztatást ad az ügyfél megbízásának aktuális állapotáról.

5.1.8.5. Ha az ügyfél megbízásának tárgya olyan kollektív befektetési forma befektetési jegye vagy részvénye, amely forgalmazása időszakosan történik, a CEE ACTIVE ASSET

MANAGEMENT ZRT. - az ügyfél rendelkezése alapján a) az 5.1.8.1. b) pontban foglaltak szerint, vagy b) legalább félévente az 5.1.8.6. pontban foglaltak szerinti tájékoztatást ad a megbízás tárgyát képező ügyletre vonatkozóan.

5.1.8.6. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az 5.1.8.1. b) pontban meghatározott tájékoztatást a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében foglaltak szerint az alábbi tartalommal adja meg:

- a) a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. neve vagy más azonosítója,
- b) az ügyfél neve vagy más azonosítója,
- c) a kereskedési nap,
- d) a megbízás végrehajtásának időpontja,
- e) a megbízás típusa,
- f) a kereskedési helyszín neve, illetve azonosítója,
- g) a pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója,
- h) az eladás/vétel megjelölés,
- i) a megbízás természete, ha sem eladásnak, sem vételnek nem tekinthető,
- j) a pénzügyi eszköz mennyisége,
- k) a pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is,
- l) a teljes költség,
- m) a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által az ügyfél felé felszámított jutalékának, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és ennek jogcímenkénti lebontása,
- n) az érvényes átváltási árfolyam, amennyiben az ügylet pénznemek közötti átváltást igényel;
- o) az ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatban, ideértve a pénzügyi teljesítés vagy a fizikai leszállítással történő teljesítés határideje, és a teljesítéshez szükséges számlaszámok és egyéb információk, és
- p) ha az ügylet során az ügyféllel szemben álló partner a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. maga, a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-vel azonos vállalatcsoportba tartozó személy vagy a befektetési vállalkozás egy másik ügyfele volt, akkor ennek ténye, kivéve, ha a megbízás végrehajtására olyan kereskedési rendszeren keresztül került sor, amelyben a kereskedési szabályok ezt nem teszik lehetővé.

5.1.8.7. Ha a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a megbízást kötegekben hajtotta végre, az 5.1.8.6. k) pontban meghatározott információt e kötegre vonatkozóan vagy a kötegek átlagára vonatkozóan is megadhatja azzal, hogy ha az ügyfél kifejezetten kéri, az árat minden egyes kötegre vonatkozóan meg kell adnia.

5.1.8.8. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az 5.1.8.6. pontban meghatározott információkat szabványosított kódok formájában is megadhatja az ügyfél számára abban az esetben, ha egyidejűleg a kódok értelmezését is megadja.

5.1.8.9. A portfóliókezelési tevékenység kapcsán a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfél számára rendszeresen, de – az 5.1.8.10. és az 5.1.8.14. pontban foglalt kivétellel - legalább negyedévente jelentést készít és azt írásban vagy más tartós adathordozón az ügyfél rendelkezésére bocsátja.

5.1.8.10. Az 5.1.8.9. pont szerinti rendszeres kimutatás pártatlan és kiegyensúlyozott áttekintést ad az elvégzett tevékenységekről, valamint a portfóliónak a jelentési időszak alatti teljesítményéről és adott esetben a következő információkat tartalmazza:

- a) a Zrt. neve;
- b) az ügyfél számlájának neve vagy egyéb, azonosításra alkalmas megjelölése;
- c) a portfólió összetételéről és értékeléséről szóló kimutatás, benne az egyes kezelt pénzügyi eszközökre vonatkozó részletes adatok, a piaci érték - vagy piaci érték hiányában a valós érték - és a készpénzegenleg a jelentési időszak elején és végén, valamint a portfólió teljesítménye a jelentési időszak alatt;
- d) a jelentési időszak alatt felszámított jutalékok és díjak teljes összege és legalább a teljes kezelési díjak és a végrehajtással összefüggő költségek tételes bontása, adott esetben beleértve egy nyilatkozatot, amely szerint kérésre részletesebb bontást is adnak;
- e) a kimutatás alapjául szolgáló időszak teljesítményének összehasonlítása a befektetési teljesítménynek a befektetési vállalkozás és az ügyfél megállapodásában kitűzött referenciaértékével (ha volt ilyen);
- f) a jelentési időszak alatt az ügyfél portfóliójával kapcsolatosan kapott osztalékok, kamatok és egyéb kifizetések teljes összege;
- g) a portfólióban tartott pénzügyi eszközökkel kapcsolatosan egyéb jogokat teremtő vállalati eseményekről szóló tájékoztatás;
- h) az időszak alatt végrehajtott minden ügylet esetében a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 59. cikk (4) bekezdésének c)-l) pontja szerinti tájékoztatás (adott esetben), kivéve, ha az ügyfél ügyletenként kér tájékoztatást a végrehajtott ügyletekről, amely esetben e cikk (4) bekezdése alkalmazandó.

5.1.8.11. Az (1) bekezdésben előírt rendszeres kimutatást három havonta meg kell küldeni, kivéve a következő esetekben:

- a) amennyiben a Zrt. olyan, tartós hordozónak minősülő online rendszerhez való hozzáféréssel látja el ügyfeleit, amelyben az ügyfél portfóliójának naprakész értékelései elérhetők és ahol az ügyfél könnyen hozzáférhet a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 63. cikk (2) bekezdésében előírt információkhoz és a vállalkozás bizonyítani tudja, hogy az adott negyedév során az ügyfél legalább egyszer lekérdezte portfóliójának értékelését;
- b) amennyiben a 5.1.8.12. pont alkalmazandó, a rendszeres kimutatást legalább 12 havonta meg kell küldeni;
- c) ha a portfóliókezelési szolgáltatásról szóló ügyfél-megállapodás engedélyezi a tőkeáttételes portfóliót, a rendszeres kimutatást legalább havonta meg kell küldeni.

A b) pontban megállapított kivétel nem vonatkozik az olyan pénzügyi eszközök ügyleteire, amelyekre a 2014/65/EU irányelv 4. cikke (1) bekezdése 44. pontjának c) alpontja vagy I. melléklete C. szakaszának 4-11. pontja közül valamelyik alkalmazandó.

5.1.8.12. Amennyiben az ügyfél a végrehajtott ügyletekről ügyletenként kér tájékoztatást, a Zrt. az ügyletnek a portfólió kezelője általi végrehajtásakor tartós adathordozón azonnal lényegi tájékoztatást ad az ügyfélnek az ügylet tekintetében. A Zrt. legkésőbb a végrehajtást követő első munkanapon - vagy ha a befektetési vállalkozás az igazolást harmadik féltől kapja, legkésőbb a harmadik féltől származó igazolás átvételét követő első munkanapon - értesítést küld az ügyfélnek, amelyben igazolja az ügyletet, és megadja a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 59. cikk (4) bekezdésében említett tájékoztatást. A második albekezdés nem alkalmazandó, ha az igazolás ugyanazt az információt tartalmazná, mint az ügyfélnek egy másik személy által azonnal továbbítandó igazolás.

5.1.8.13. - 5.1.8.15. (törölve)

5.1.8.16. A portfóliókezelési szolgáltatást nyújtó Zrt. tájékoztatja az ügyfelet arról, ha a portfólió összértéke a jelentési időszak eleji értékeléshez képest 10%-kal csökken, illetve minden további 10%-os csökkenésről, legkésőbb annak a munkanapnak a végéig, amikor a küszöbérték túllépése megvalósult, vagy amennyiben ez nem munkanapra esik, a rá következő munkanap végéig.

5.1.8.17. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről legalább havonta, az 5.1.8.18. pontban meghatározott tartalommal jelentést készít és azt írásban vagy más tartós adathordozón az ügyfél rendelkezésére bocsátja.

5.1.8.18. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a jelentést az alábbi tartalommal készíti el:

a) az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök állománya és részletezése a jelentésben foglalt időszak végén.

5.1.8.19. Ha az ügyfél portfóliójában olyan pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz található, amelyre vonatkozóan a teljesítés még nem történt meg, akkor

a) a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a jelentésben foglalt időszak utolsó napján aktuális árat mutatja;

b) az ügyfél pénzügyi eszközei vagy pénzeszközei milyen mértékben voltak érintettek értékpapír-finanszírozási ügyletekben;

c) az ügyfélnek az esetleges értékpapír-finanszírozási ügyletekben való részvétel kapcsán keletkezett esetleges haszna, és a haszon felhalmozódásának alapja;

d) annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök és pénzeszközök tartoznak a 2014/65/EU irányelv szabályainak és végrehajtási rendelkezéseinek hatálya alá, és melyek nem, mint például a tulajdonjog-átruházást tartalmazó biztosítéki megállapodások hatálya alá tartozók;

e) annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök rendelkeznek különleges tulajdonjogi státusszal, például zálogjogokkal összefüggésben;

f) a kimutatásban szereplő pénzügyi eszközök piaci értéke vagy - piaci érték hiányában - becült értéke, egyértelmű utalással arra, hogy a piaci ár hiánya likviditáshiányra utalhat. A becült értéket a vállalkozás a legnagyobb gondosság elve szerint határozza meg.

5.1.8.20. Ha a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. portfóliókezelési tevékenységet végez, akkor az ügyfél számára az 5.1.8.17. pontban meghatározott jelentési kötelezettségét az 5.1.8.1.-5.1.8.8. pontok szerinti jelentési kötelezettség keretében, azzal együttesen is teljesítheti.

5.1.9. Kockázat és kezelése

5.1.9.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. biztosítja

- a) az általa vállalt vagy a nála keletkező kockázatok megfelelő mérését,
- b) az általa vállalt vagy a nála keletkező kockázatok behatárolását szolgáló megfelelő limitrendszerek létrehozását és tényleges működtetését,
- c) a vállalt kockázatokra vonatkozó megfelelő, rendszeres és rendkívüli jelentési rendszer kiépítését, és
- d) a személyi és tárgyi feltételeknek megfelelő, a biztonságos működésnek és a jogszabályoknak való megfelelést biztosító kockázatvállalást.

5.1.10. *(hatályon kívül)*

5.1.11 *(hatályon kívül)*

5.1.12. Érintett személyek ügyletei

5.1.12.1. Releváns személy (a Zrt. igazgatóságának a tagja, munkavállalója, részére egyéb jövieszony alapján a befektetési szolgáltatásának nyújtása során munkát végző természetes személy, a Zrt. részére befektetési szolgáltatások nyújtására vonatkozó kiszervezésnek minősülő szolgáltatás nyújtásában közvetlenül részt vevő természetes személy) a szakmai tevékenységi körén kívül eljárva sem saját számlájára, sem pedig olyan személy számlájára, akivel a releváns személy családi vagy egyéb szoros kapcsolatban áll, továbbá olyan személy számlájára, akinek a releváns személlyel való kapcsolata folytán a releváns személynek közvetlen vagy közvetett anyagi érdeke fűződik az ügylethez (az ügylet végrehajtásáért kapott díjon vagy kezelési költségen kívül) nem köthet olyan ügyletet, amely

- a) az 596/2014/EU rendelet értelmében tilos az érintett személy számára,
- b) a bizalmas információ jogszerűtlen használatával vagy nem megfelelő feltárással jár, vagy
- c) összeférhetetlen vagy összeférhetetlen lehet a befektetési vállalkozás 2014/65/EU irányelvből eredő kötelezettségeivel.

5.1.12.2. *(törölve)*

5.1.12.3. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. biztosítja, hogy a releváns személy más személynek ne tanácsolja vagy ne javasolja - kivéve, ha ez a munkaköréből vagy szolgáltatási szerződéséből adódik -, hogy pénzügyi eszközök olyan ügyletbe kezdjen, amely, ha az a releváns személy személyes ügylete lenne, az 5.1.12.1 pont, illetve a Bizottság (EU) 2017/565 rendelete 37. cikk (2) bekezdése a) vagy b) pontjának vagy a 67. cikk (3) bekezdésének a hatálya alá tartozna.

5.1.12.4. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. biztosítja, hogy a releváns személy - kivéve, ha ez a munkaköréből vagy szolgáltatási szerződéséből adódik - ne közöljön információt vagy véleményt más személyekkel, amennyiben a releváns személy tudja vagy az ésszerűséget figyelembe véve tudnia kellene, hogy e közlés eredményeként a másik személy biztosan vagy valószínűsíthetően a következő lépések valamelyikét teszi:

a) pénzügyi eszközökkel olyan ügyletet köt, amely, ha az a releváns személy személyes ügylete lenne, az 5.1.12.1 pont vagy az 5.1.12.3 pont, vagy a Bizottság (EU) 2017/565 rendelete 37. cikk (2) bekezdése a) vagy b) pontjának vagy a 67. cikk (3) bekezdésének a hatálya alá tartozna;

b) más személyt ilyen ügylet megkezdésére készítenet vagy ilyen értelmű tanácsot ad.

5.1.12.5. (törölve)

5.1.12.6. (törölve)

5.1.12.7. Az 5.1.12.1. – 5.1.12.5. pontokban foglaltakat nem kell alkalmazni

a) (törölve)

b) a diszkrecionális portfóliókezelési tevékenység keretében végrehajtott személyes ügyletekre, amennyiben a portfólió kezelője és a releváns személy - vagy bármely más személy, akinek a számlájára az ügyletet végrehajtják - között nincs elzetes kommunikáció az ügyletől, vagy

c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapírra vonatkozó ügyletre ha a releváns személy és bármely más személy, akinek a számlájára az ügyletet végzik, nem vesz részt az adott kollektív befektetési forma irányításában.

5.1.12.7. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a munkaviszony létesítésének, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony létrehozásának időpontjában tájékoztatja az alkalmazottját, illetve foglalkoztatottját (a továbbiakban együtt: alkalmazott) és az továbbá az egyéb releváns személyeket a tilalom alá eső ügyletekre vonatkozó szabályokról.

5.1.12.8. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. kötelezi az alkalmazottját és az egyéb releváns személyeket, hogy a tilalom alá nem eső ügyletükre vonatkozó megállapodás megkötését követően azt haladéktalanul jelentsék be a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-nek. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nyilvántartást vezet az előbbieken meghatározott ügyletekről. Kiszervezés esetében a Zrt. biztosítja, hogy a vállalkozás, amelyhez a tevékenység kiszervezése történt nyilvántartást készít a releváns személyek által kötött személyes ügyletekről, és kérelemre ezen információt haladéktalanul eljuttatja a Zrt.-nek.

5.1.13. Összeférhetetlenség

5.1.13.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása és kezelése céljából - a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 34. cikkében meghatározott - szabályzatot készít (a továbbiakban: összeférhetlenségi politika), amelyet az igazgatóság hagy jóvá. A Zrt. olyan hatékony, írásban rögzített összeférhetlenségi politikát dolgoz ki, vezet be és tart fenn, amely illik a vállalkozás méretéhez és felépítéséhez, valamint tevékenységének jellegéhez, nagyságrendjéhez és összetettségéhez.

5.1.13.2. Az összeférhetlenségi politika a következőket tartalmazza:

a) a befektetési vállalkozás által vagy nevében elvégzett konkrét befektetési szolgáltatások és tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások tekintetében azonosítja azokat a körülményeket, amelyek az ügyfél vagy ügyfelek érdekeiben okozott kár kockázatát hordozó összeférhetlenséget jelentenek vagy ahhoz vezethetnek;

b) megállapítja az összeférhetlenség megelőzése vagy kezelése érdekében követendő eljárásokat és meghozandó intézkedéseket.

5.1.13.3 A Zrt. által az 5.1.13.2. bekezdés b) pontjában említett eljárásoknak és intézkedéseknek biztosítaniuk kell, hogy az 5.1.13.2. bekezdés a) pontjában meghatározott típusú összeférhetlenséggel járó különböző üzleti tevékenységben részt vevő releváns személyek egymástól olyan mértékben függetlenül folytassák e tevékenységeket, amely megfelel a Zrt, illetve az ügyfél érdekeit érintő kár kockázatának. Az 5.1.13.2. bekezdés b) pontjának alkalmazásában a követendő eljárásoknak és a meghozandó intézkedéseknek tartalmazniuk kell legalább a következő lista azon tételeit, amelyek a megfelelő mértékű függetlenség biztosításához szükségesek:

a) az összeférhetlenség kockázatát hordozó tevékenységben részt vevő releváns személyek közötti információcsere megelőzését vagy ellenőrzését szolgáló hatékony eljárások, amennyiben az ilyen információcsere kárt okozhat az ügyfél vagy ügyfelek érdekeiben;

b) azon releváns személyek elkülönülő felügyelete, akiknek elsődleges funkciói közé tartozik tevékenységek elvégzése olyan ügyfelek nevében vagy szolgáltatások nyújtása olyan ügyfelek számára, akiknek érdekei ütközhetnek, vagy akik más módon esetleg ütköző, különböző érdekeket képviselnek, beleértve a Zrt. érdekeit is;

c) minden közvetlen kapcsolat megszüntetése a főként egy adott tevékenységet végző releváns személyek javadalmazása és más olyan releváns személyek javadalmazása vagy az általuk termelt bevételek között, akik főként egy másik tevékenységet folytatnak, amennyiben e tevékenységek között összeférhetlenség merülhet fel;

d) intézkedések annak megelőzésére vagy korlátozására, hogy bármely személy illetéktelen befolyást gyakoroljon azon mód felett, ahogyan egy releváns személy a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatásokat vagy tevékenységeket végzi;

e) intézkedések annak megelőzésére vagy ellenőrzésére, hogy egy releváns személy egy időben vagy egymás után vegyen részt különböző befektetési vagy kiegészítő szolgáltatásokban vagy tevékenységekben, amennyiben az ilyen részvétel akadályozhatja az összeférhetlenségek megfelelő kezelését.

5.1.13.4. A Zrt. biztosítja, hogy az ügyfelek tájékoztatása a 2014/65/EU irányelv 23. cikkének (2) bekezdése szerint olyan végső intézkedés, amely kizárólag akkor alkalmazható, ha a befektetési vállalkozás által a 2014/65/EU irányelv 23. cikkének megfelelően az összeférhetlenségek megelőzésére vagy kezelésére kidolgozott hatékony szervezeti és igazgatási megoldások nem elegendők annak kellően megbízható módon való biztosítására, hogy megelőzzék az ügyfél érdekei sérelmének kockázatát. A tájékoztatásnak egyértelműen tartalmaznia kell, hogy a Zrt. által az összeférhetlenségek megelőzésére vagy kezelésére kidolgozott szervezeti és igazgatási megoldások nem elegendők annak kellő megbízhatósággal való biztosítására, hogy megelőzzék az ügyfél érdekei sérelmének kockázatát. A tájékoztatásnak konkrét leírást kell tartalmaznia a befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatások nyújtásakor felmerülő összeférhetlenségekről, figyelembe véve a tájékoztatásban részesülő ügyfél jellegét. A leírás kifejti az összeférhetlenségek általános jellegét és forrásait, valamint az összeférhetlenségek eredményeként az ügyfél számára felmerülő kockázatokat és az e kockázatok csökkentésére tett lépéseket; mindezt kellő részletességgel ahhoz, hogy az ügyfél képes legyen megalapozott döntést hozni a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatással kapcsolatban, amelyre nézve az összeférhetlenségek felmerülnek.

5.1.13.5 A Zrt. legalább évente értékeli és rendszeresen felülvizsgálja összeférhetlenségi politikát és megfelelő intézkedéseket hoz a hiányosságok kezelésére. Az összeférhetlenségekről szóló tájékoztatásra való túlzott hagyatkozás hiányosságnak minősül a Zrt. összeférhetlenségi politikájában.

5.2. RÉSZLETES SZABÁLYOK, A JOGVISZONY LÉTREJÖTTE

5.2.1. Szerződő felek között a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszony kizárólag a Keretszerződés blanketta kitöltését és annak mindkét fél által történő aláírását követően jön létre.

5.2.2. Keretszerződést kötni a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-vel személyesen annak ügyfélszolgálati helyiségeiben, munkanapokon, az üzleti órákban lehet.

5.2.3. Ha az Ügyfél nem személyesen kezdeményez Keretszerződés kötést, hanem teljes bizonyító erejű okiratban meghatalmazott képviselője útján, úgy a Keretszerződés érvényes létrejöttének feltétele, hogy a meghatalmazáson az Ügyfél az aláírását közjegyzői hitelesítéssel láttassa el és az okiratot a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-nek átadja.

5.3. PÉNZ, ÉRTÉKPAPÍR RENDELKEZÉSRE BOCSÁTÁSA

5.3.1. Az Ügyfélnek vételi megbízás esetén a megbízás teljesítéséhez szükséges pénzt, vagy a teljesítéshez szükséges pénzösszegnek megfelelő értékpapírt a megbízás megadásáig (T. nap) rendelkezésre kell bocsátania, és a második esetben egyben megbízást kell adnia az értékpapíroknak legkésőbb az ügylet tervezett elszámolási értéknapjával történő eladására. A befektetési jegyek piaci értéke a megbízás adásának napján érvényes nettó eszközérték. A

beszámítási értéket a Kockázatkezelési szabályzat melléklete tartalmazza. Az Ügyfélnek eladási megbízás esetén a megbízás teljesítéséhez szükséges értékpapírt a megbízás megadásáig rendelkezésre kell bocsátania.

5.3.2. Fenti szabály alól kivételt képeznek a kereskedési limittel rendelkező ügyfelek részére végzett értékpapír tranzakciók. Ebben az esetben a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. akkor hajtja végre a megbízást, ha az Ügyfélre tranzakciós limit került megállapításra. Az ügylet megkötését követően a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a teljesítési igazolást küld az Ügyfél részére, az ügyfél pedig haladéktalanul gondoskodik arról, hogy legkésőbb S-1 (tervezett elszámolási napot megelőző) napig a Letétkezelője a megfelelő instrukciókat beadja.

5.3.3. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a fedezet rendelkezésre bocsátását az alábbi devizákban is lehetővé teszi, azonban kizárólag a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által megjelölt bankszámlára történő utalással:

amerikai dollár	HU60 10702019-65686654-55200004
euró	HU81-10702019-65686654-55100007
angol font	HU39-10702019-65686654-55300001
magyar forint	HU81 10702019-65686654-55000000

5.3.4. Olyan Ügyfél esetén, akinek a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-nél érvényes Keretszerződése van, az Ügyfél pénz, illetve értékpapír szolgáltatási kötelezettségének teljesítését a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. - ellenkező kikötés hiányában - olyan módon veszi nyilvántartásba, hogy a befizetett készpénzt vagy átutalt összeget, illetve transzferált értékpapírt az Ügyfél számláján jóváírja.

5.3.5. Az eladásra vonatkozó megbízás érvényességének időtartama alatt az Ügyfél az értékpapírokat nem idegenítheti el, továbbá semmilyen formában nem terhelheti meg. Az e szabály megszegéséből eredő összes kárért Ügyfél korlátlanul felel a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. illetve szerződéses partnere felé.

5.3.6. Ügyfél a megbízás megadásakor, de legkésőbb az elszámolásig köteles a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. részére igazolni az értékesítésre átadott értékpapírok bekerülési értékét. Ennek elmulasztása esetén az CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. automatikusan 0,- Ft bekerülési értéket vesz figyelembe az elszámoláskor.

5.4. A SZERZŐDÉS TELJESÍTÉSÉNEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

5.4.1. Bizományoskénti eljárás

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyletek teljesítése során bizományosként jár el.

5.4.2. Halasztott pénzügyi teljesítés

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. befektetési szolgáltatási tevékenysége során az Ügyféllel – amennyiben az Ügyfél valamely szolgáltatásra keretszerződést kötött, ide nem értve a Keretszerződést – halasztott pénzügyi teljesítésben állapodhat meg. A befektetési szolgáltató az Ügyfél számára halasztott pénzügyi teljesítést akkor engedhet, ha az ügyletben a

Bszt. 5. § (1) bekezdésének b) pontjában foglalt tevékenység végzésére jogosító engedély alapján jár el.

Halasztott pénzügyi teljesítés során a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettséget elkülönített letéti számla javára teljesíti.

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a halasztott pénzügyi teljesítésre vonatkozó szabályokról Bizottság (EU) 2017/565 Rendeletének 46. cikke szerint tájékoztatja az ügyfelet.

A halasztott pénzügyi teljesítésre a befektetési hitelezésre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket kell megfelelően alkalmazni azzal, hogy a halasztott pénzügyi teljesítés időtartama nem lehet hosszabb, mint az Ügyfél fizetési kötelezettsége esedékességétől számított tizenöt nap.

5.4.3. Fedezeti követelmények

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. jogosult a mindenkori fedezeti követelményeket a teljesítés általános szabályaitól eltérően megállapítani, figyelemmel az ügy jellegére, az ügyfél minősítésére és kockázatviselő képességére, valamint a tényleges és várható piaci folyamatokra, az ügylet résztvevőire és esetleges közreműködőire, továbbá a szolgáltatói üzletpolitikára. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a teljesítés általános szabályaitól eltérő fedezeti követelményeket a hirdetményben határozza meg, melyet a székhelyén történő kifüggesztéssel közöl. A közlés hatályának beálltára az általános szabályok az irányadók. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. jogosult a Fedezeti Értesítő egyoldalú megváltoztatására az előző pontban foglalt szempontokra tekintettel, mely egyoldalú változtatás jogát az Ügyfél elfogadja. A módosítás közlésére az előző pontban, a közlés hatályának beálltára és a jövőbeni illetve esetleges visszaható hatályú alkalmazásra az általános szabályok irányadók. A fedezetek értékelésénél a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. eltérhet az instrumentum névértékétől, a forgalmi viszonyokra figyelemmel. Ugyancsak eltérő súlyozással értékelheti a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az egyes mellékkötelezettség típusokat és azt a körülményt, ha a mellékkötelezettséget az Ügyfél vagy harmadik személy vállalta. A fedezeti követelménynek az Ügyfél mindenkor köteles határidőre eleget tenni. Ugyancsak köteles az Ügyfél a fedezetszolgáltatásra vonatkozó felhívásban foglaltaknak eleget tenni, a felhívásban meghatározott időpontig, külön meghatározás hiányában a felhívás közlését követő nap 10. (tizedik) órájáig. A felhívást az új Ptk. 6:154.§ (2) bekezdése szerinti póthatáridőnek kell tekinteni. A fedezetszolgáltatási kötelezettség elmulasztása esetén a már megkötött szerződést (nyitott pozíciót) a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. kényszerlikvidálhatja és egyben felhívhatja a szerződésszegéshez fűződő egyéb jogkövetkezményeket.

Az új Ptk. zálogjogi szabályai szerint fogyasztónak nem minősülő Ügyfél, valamint az új Ptk. hatályba lépése előtt CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-vel Keretszerződést kötő Ügyfél esetében az Ügyfél által nyújtott fedezeteken túlmenően maga az ügylet tárgya, valamint az Ügyfélnek az CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-nél vezetett bármely számláján lévő bármely pénzeszköz és értékpapír vagy más instrumentum óvadékként biztosítékkul szolgál mindenkor arra, hogy a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az Ügyféllel szemben fennálló, bármely lejárt fő- és/vagy mellékkövetelését közvetlenül kielégítse.

Az óvadékkul szolgáló értékpapírokat a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az új Ptk. rendelkezései szerint értékesíti, illetve azokból a követelését közvetlenül elégíti ki.

Óvadéki jogával a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a kielégítési jog megnyíltától kezdődően bármikor élhet, figyelemmel kell lennie azonban a kárenyhítési kötelezettségre. Egyébiránt a követelés elévülése az óvadékból történő kielégítésnek nem akadály. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. jogosult az Ügyfél vele szemben fennálló követelésébe bármely követelését beszámítani.

5.5. AZ EGYES SZERZŐDÉSEK, ÜGYLETTÍPUSOK LEGFONTOSABB SZABÁLYAI

5.5.1. Keretszerződés

5.5.1.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az Ügyféllel befektetési szolgáltatási tevékenységének kezdetekor a tevékenysége ellátása érdekében Keretszerződést köt. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. ügyfeleivel kizárólag e Keretszerződés megkötése után létesít üzleti kapcsolatot. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. és az Ügyfél között létrejött jogviszony vonatkozásában a jogok és kötelezettségek tekintetében a Keretszerződés, a jelen Üzletszabályzat, valamint az esetleges keretszerződések és az eseti szerződések tartalma együttesen érvényes.

5.5.1.2. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-nél számla akkor nyitható meg, ha az Ügyfél azonosító adatait a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nyilvántartásába vette, azt az Ügyfél a Keretszerződés és annak kiegészítő mellékletének aláírásával hitelesítette és az ügyfél-azonosító kódot megkapta.

5.5.1.3. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. jogosult megtagadni a számlanyitást illetve a megbízás felvételét és teljesítését, ha az Ügyfél a kötelező ügyfél-azonosításhoz szükséges okiratokat nem bocsátja rendelkezésre, vagy a rendelkezésre jogosultakat szabályszerűen nem jelenti be.

5.5.1.4. Az Ügyfél által megadott aláírásminták visszavonásig érvényesek, azon esetben is, ha a rendelkezési illetve aláírási jogosultság időközben a cégjegyzékben megváltozott és erről a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-t nem értesítették, vagy ha a meghatalmazást lejárat előtt a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. hivatalos értesítése nélkül visszavonták.

5.5.1.5. Az Ügyfél által megadott adatok és ő vagy meghatalmazottja rendelkezési jogosultságában beállt változást a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. részére haladéktalanul be kell jelenteni.

5.5.1.6. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az Ügyfél cégét érintő rendelkezési jogosultság változását a cégbíróság által érkeztetett változásbejegyzési kérelem, illetve a jogerős cégbírósági végzés alapján ismeri el.

5.5.1.7. Minden, a változások bejelentésének elmulasztásából eredő kárt az Ügyfél köteles viselni.

5.5.2. Ügyfélfőszámla, Ügyfélfőszámla részei

Az ügyfélfőszámla vezetésének célja, hogy a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az Ügyfél tőzsdei és tőzsdén kívüli ügyleteihez kapcsolódó valamennyi tranzakció pénz- és értékpapír-forgalmi elszámolását nyilvántartsa és akár ügylettípusonként, elhatároltan kezelje. Az ügyfélszámlán, az értékpapír-számlán az azonnali, illetőleg a határidős ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. elkülönítetten tartja nyilván. Az ügyfélfőszámla megnyitását a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. külön díjjal terhelheti, amelyet a mindenkori díjtáblázat tartalmaz. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfélfőszámlán kívül speciális szolgáltatásaihoz igazítva, alszámlákat nyithat az Ügyfél részére.

5.5.2.1. Ügyfélszámla (pénzforgalmi számla)

Az Ügyfél-főszámla egyik eleme a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által vezetett, az Ügyfelek pénzforgalmának lebonyolítására és nyilvántartására szolgáló ügyfélszámla. E számlán kizárólag a számlavezető befektetési szolgáltatási tevékenysége körébe tartozó ügyletekhez kapcsolódó pénzforgalom bonyolítható le. Az ügyfélszámla az Ügyfélnek vezetett olyan számla, amely kizárólag a befektetési szolgáltatás és az értékpapírban foglalt kötelezettségen alapuló fizetés által keletkezett egyenlegének terhére adott megbízások lebonyolítására szolgál;

Az e számlára történő be- és kifizetések rendje:

Készpénz befizetést a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a megbízott számlavezető pénzügyintézetnél történő befizetéssel lehet teljesíteni. A befizetés akkor tekinthető teljesítettnek, amikor a pénzösszeg a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. számláján megjelenik. A pénzösszeg az Ügyfél számláján történő jóváírásának feltétele, hogy az utalás az azonosításhoz és a rendeltetéshez szükséges minden adatot tartalmazzon. (Ügyfélkód-, név, pénzösszeg rendeltetése.) Ezek hiányában a megbízás nem teljesíthető.

Az Ügyfél rendelkezése alapján a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. általi banki utalás küldésnek feltétele, hogy a rendelkezés tartalmazza a megfelelő adatokat. (Bank megjelölése, számlaszám, indítás időpontja.) A 10 óra után adott utalási megbízást legkorábban másnapi teljesítésre tudja a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. elfogadni. Az ügyfélszámláról kizárólag befektetési szolgáltatás igénybevételével összefüggően, illetve a számlatulajdonos nevére szóló hitelintézetnél vezetett bankszámlára történhet átutalás, ide nem értve a közigazgatási, társadalombiztosítási és bírósági végrehajtás során a számla, mint követelés lefoglalását.

Az ügyfélszámla vezetésére az új Ptk. fizetési számla vezetésére vonatkozó rendelkezések az irányadók.

5.5.2.2. Értékpapírszámla

Az Ügyfélfőszámla másik eleme az értékpapírszámla. Az értékpapírszámla a számlatulajdonos Ügyfél részére vezetett nyilvántartás, az egyes ügyletek eredményeként tulajdonába kerülő dematerializált értékpapírokról, valamint a hozzájuk kapcsolódó jogokról. Az értékpapírszámla tartalmazza:

- a számla számát és elnevezését
- a számlatulajdonos azonosítására alkalmas adatokat
- az értékpapír ISIN kódját, megnevezését és mennyiségét, továbbá
- az esetleges zárolásra való utalást.

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. zárolt értékpapír-számlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetve amelyről a számlatulajdonos így rendelkezik.

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az értékpapírt haladéktalanul visszavezeti az értékpapír-számlára, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt, és erről az arra jogosult nyilatkozik. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. haladéktalanul gondoskodik az értékpapírnak az új tulajdonos által megjelölt értékpapír-számlára történő átutalásáról, ha az a személy, akinek javára a zárolás történt, igazolja, hogy az értékpapír tulajdonjogát megszerezte. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. értékpapír letéti őrzési tevékenységet nem végez.

5.5.2.3. Nyilvántartási számla (elkülöníthető függő számla)

Abban az esetben, ha az ügyfél még a számlanyitást megelőzően transzfer vagy pénzáttalás formájában rendelkezésre bocsátja az egyes ügyletek, megbízások teljesítéséhez szükséges fedezetet, úgy ezek kizárólag egy úgynevezett nyilvántartási számlára – a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. főszámlájától elkülöníthető függő alszámlára – kerülnek mindaddig, amíg az Ügyfél a jogviszony kezdetét jelentő Keretszerződést a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-vel meg nem köti. Ezen a számlán Ügyfél semmilyen megbízást nem bonyolíthat. A Keretszerződés megkötésével a Nyilvántartási számla automatikusan megszűnik, Ügyfélfőszámlává alakul át. Ugyancsak megszűnik a Nyilvántartási számla az ügyfél rendelkezése szerinti – vagy külön kifejezett rendelkezés nélkül a felismerhető fedezeti jelleg esetén a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. általi – allokálással.

5.5.3. Ügyfélfőszámla egyenlegek

5.5.3.1. Ügyfélszámla egyenlegek

Kifizethető pénz: a teljes pénzügyi egyenleg azon része, amely a már elszámolt ügyletek és az azonnali pénzügyi tranzakciók egyenlege, a rendelkezéssel érintett illetve elhatárolt, (zárolt) pénzügyi összegek kivételével.

Fizikai pénz: a teljes pénzügyi egyenleg azon része, amely a már elszámolt ügyletek és az azonnali pénzügyi tranzakciók tehermentes egyenlege.

Mérleg szerint pénz: Az elszámolt és az elszámolás alatt lévő, valamint az azonnali pénzügyi tranzakciók egyenlege, amely az ügyfél tulajdonát képező pénzügyi összeget jelenti.

Rendelkezésre álló pénz: A mérleg szerinti pénzügyi egyenleg valamint a rendelkezés miatt előzetesen elhatárolt pénzügyi összeg különbözet.

5.5.3.2. Értékpapírszámla egyenleg

Az értékpapírszámla egyenlege a rendelkezésre álló, az elszámolás alatt lévő, (kizárólag eladási megbízással terhelhető) és az elszámolt értékpapírokat mutatja.

5.5.4. Ügyfélfőszámla mozgások

- értékpapírok eladása illetve vétele esetén, az ellenérték és az adásvételhez kapcsolódó díjak és jutalékok jóváírása és terhelése,
- pénztári be és kifizetés, banki átutalás jóváírása és terhelése,
- kezelési díjak és egyéb, a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. Zrt. által nyújtott szolgáltatások ellenértékének terhelése,
- osztalékok, kamatok jóváírása,
- értékpapír lejáratokor tőke és/vagy kamatjóváírás,
- értékpapír és pénzfedezet miatt zárolások kezdeményezése, feloldása,
- értékpapírtranszfer terhelés, jóváírás.

5.5.5. Rendelkezés a számla felett

A számla felett konkrét rendelkezéseket csak az Ügyfél, annak mindenkori képviselője, vagy meghatalmazottja tehet a Keretszerződés megkötésekor megadott paraméterek szerint. Ha az Ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt eseti meghatalmazással meghatalmazottat jelöl meg, hogy helyette Ügyfélként eljárjon, a képviseleti jog gyakorolhatósága

érdekeiben a meghatalmazást a rendelkezésre jogosult aláírásával ellátva kell megadni és abban részletesen meg kell határozni a meghatalmazás tartalmát, kereteit. Ennek keretében az Ügyfél

1. megbízások megadása
2. készpénzfelvétel,
3. átutalás,
4. értékpapírok transzferálása,
5. értékpapír-, és pénzszámla zárolása iránt kezdeményezhet intézkedést.

Pénz utalására, valamint értékpapírok transzferálására vonatkozó megbízást az Ügyfél kizárólag személyesen az Ügyfélszolgálaton vagy faxon keresztül adhat. Az értékpapír-számlán nyilvántartott, közös tulajdonban lévő értékpapír feletti rendelkezési jog együttesen, vagy a tulajdonosok által választott és a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-nek bejelentett közös képviselő útján gyakorolható. Az CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. köteles biztosítani, hogy az ügyfél a tulajdonában lévő befektetési eszközről, tőzsdei termékről, illetve pénzeszközéről bármikor rendelkezni tudjon.

5.5.6. Értesítés az ügyfélfőszámla egyenlegéről

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. értékpapír-nyilvántartási és elszámolási rendszere minden munkanap elkészíti az ügyfélszámlán történt terheléseket, illetőleg jóváírásokat tartalmazó számlakivonatot. A számlakivonat ügyfél részére történő továbbítása az alábbi szabályok szerint történik:

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az egyes számlákon történő terhelésekről és jóváírásokról, valamint az Ügyfél számlaegyenlegéről – eltérő megállapodás hiányában – havonta küld számlakivonatot. Külön díjazás ellenében az Ügyfél bármikor kérhet számlakivonatot vagy eseti teljesítés igazolást. A számlakivonatot illetve az egyenleg alapjául szolgáló tartozásokat és követeléseket az Ügyfél a közléstől számított 2 munkanapon belül írásban megkifogásolhatja. Amennyiben az egyenlegre kifogás nem érkezik, avagy a kifogásolt tételek tekintetében Ügyfél és a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. megegyeztek a későbbiekben, a kivonatban szereplő értékeket kell figyelembe venni.

Fentiekől függetlenül a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az Ügyfél felé havonta összesítetten megküldi az Ügyfelet illető szerződéspéldányokat és teljesítés igazolásokat, a

szerződéspéldányokat a közléstől számított 8 napon belül köteles az Ügyfél aláírva visszajuttatni. Amennyiben az Ügyfél bármely vonatkozásban a szerződési tartalmat vagy a teljesítést érintő kifogást tesz, úgy ugyanezen – közléstől számított 2 munkanapos – határidő áll a rendelkezésére. Kifogás hiányában úgy kell tekinteni – abban az esetben is, ha az aláírt szerződéspéldányt később sem juttatja vissza az Ügyfél a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. birtokába –, hogy az Ügyfél a szerződéseket a részére megküldött tartalommal kötötte meg, és azokat a teljesítés igazolás szerint szabályszerűen és az Ügyfél közölt és felismerhető érdeke szerint teljesítette a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.

Amennyiben a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. téves számlajóváírást vagy terhelést észlel az Ügyfél értékpapírszámláján vagy ügyfélszámláján, úgy fenntartja magának a jogot ezek utólagos javítására.

5.6. A SZÁMLANYITÁST KÖVETŐEN ADHATÓ MEGBÍZÁSOK, KÖTHETŐ SZERZŐDÉSEK

5.6.1. Befektetési eszközök azonnali adásvételére vonatkozó megbízás

Azonnali adásvételi megbízás alapján a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. vállalja a bizományosi szerződésben meghatározott limitárnál nem kedvezőtlenebb áron a megbízásnak azonnali adásvétel keretében történő teljesítését. Nem felel a teljesítésért a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT, ha igazolható, hogy a teljesítés elmaradásáért a piac adott viszonyai okán nem kerülhetett sor. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. - az üzletág sajátosságai miatt - nem vállal felelősséget *limitáras megbízás* esetén azért, hogy a megbízást teljesíteni tudja, még az esetben sem, ha az adott napon az értékpapír ára elérte a limitárat. Piaci áras eladási megbízásnak az a megbízás minősül, amely szerint a Bizományos az értékpapírt adott napon, adott piaci körülmények között értékesíti. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nem vállal felelősséget azért, hogy az adott napon elérhető legkedvezőbb áron tudja végrehajtani a megbízást.

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. vételi megbízás az értékpapírok tulajdonjogát olyan módon ruházza át, hogy az értékpapírt az Ügyfél értékpapírszámláján jóváírja.

5.6.2. Portfólió kezelési szerződés

Az Ügyféllel általában egyedi feltételekkel megkötött szerződés típus. A portfólió-kezelési szerződést írásba kell foglalni.

A portfólió-kezelési szerződés kötelező elemei:

1. A portfólió-kezelési tevékenység megkezdésének feltételei
2. A portfólió-kezelési tevékenység megszűnésének módja és feltételei
3. Befektetési irányelvek
4. A lehetséges befektetési eszközök köre, különös tekintettel a származtatott eszközökre
5. A portfólió-kezelési díj megállapításának módja, mértéke és elszámolása
6. A portfólió-kezeléssel kapcsolatos költségek elszámolása
7. A befektetési eszközök értékelésének szabályai
8. A teljesítménymérés szabályai
9. A befektetők tájékoztatásának szabályai

További lényeges elemei:

1. ügyfél adatai,
2. megbízás hatályának időtartama,
3. a kezelésre átadott vagyon meghatározását,

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az Ügyfél kifejezett hozzájárulása esetén jogosult a portfólió-kezelési tevékenység végzéséhez alvállalkozót igénybe venni, amit a portfóliókezelési szerződésben is rögzíteni kell. Az CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az általa harmadik féltől igénybe vett portfólió-kezelési tevékenységért az Ügyfél felé mint sajátjáért felel, az ettől eltérő kikötés semmis. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nem köt sem tőke-, sem pedig tőke-és hozamgaranciát tartalmazó portfólió-kezelési szerződést.

5.6.3 Lehetséges befektetési eszközök köre különös tekintettel a származtatott eszközökre

Pénzpiaci eszközosztály:

Általánosságban a fél éven belül lejáró diszkont kincstárjegyeket, prompt deviza tranzakciókat, valamint a legkevésbé kockázatos likviditási befektetési jegyeket tartalmazza a pénzpiaci eszközosztály.

Kötvény eszközosztály (Hitelviszonyt megtestesítő eszközök)

A kötvény eszközosztályhoz elsősorban az államkötvényeket, jegybankok által kibocsátott eszközöket, államilag garantált kötvényeket, jelzálog kötvényeket és vállalati kötvényeket soroljuk. A kötvény eszközosztályt képviselik továbbá a bankok, önkormányzatok és egyéb szupranacionális szervezetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok. A befektetések történhetnek forintban illetve más devizában egyaránt.

Részvény eszközosztály (Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök)

A részvény eszközosztályba tartoznak a magyar részvények (Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott részvények) valamint a külföldi részvények. A befektetések történhetnek forintban illetve más devizában egyaránt.

Alternatív eszközosztály

A fenti eszközosztályba soroljuk az árupiaci eszközökbe, hedgefundokba (fedezeti alapokba), külföldi ingatlanokba és devizákba történő befektetéseket. Ezeket a kitétségeket a CEEAAM Zrt. certifikátokba / warrantokba történő befektetéssel valósítja meg. Az alternatív eszközosztályhoz tartoznak a struktúrált kötvények. Struktúrált kötvénynek minősülnek az átváltható, a lejárat nélküli, valamint a hybrid kötvénybefektetések. A befektetések történhetnek forintban illetve más devizában egyaránt.

Származékos termékek

Letéti követelményt igénylő, tőzsdei és tőzsdén kívüli származékos termék és opciós termékre vonatkozó megbízást a CEEAAM ZRt. nem hajt végre.

5.7. A TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA VEZETÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. ügyfelei részére keretszerződés alapján tartós befektetési számlát vezet a mindenkor hatályos Szja. törvény vonatkozó rendelkezései szerint.

Az ügyfél a tartós befektetési számla vezetésére vonatkozó keretszerződés megkötésével nyilatkozik arról, hogy a számlára a számlanyitás naptári évében befizetésre kerülő összegeket (ide értve az r jelzéssel ellátott nyugdíj-előtakarékossági számláról – nyesz-r számla –, illetve tartós befektetési számláról transzferált, átutalt pénzügyi eszközöket, illetve pénzt) és annak jóváírt hozamait a számla nyitásának naptári évében és az azt követő öt naptári évben a tartós befektetési számlán kívánja tartani.

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a tartós befektetési számla alatt

- (i) a tbsz ügyfélszámla,
- (ii) a tbsz értékpapírszámla és
- (iii) a tbsz értékpapír letéti számla

együttesét érti.

A tbsz ügyfélszámla javára befizetést teljesíteni, a tbsz értékpapírszámlára, illetve tbsz értékpapír letéti számlára értékpapírt transzferálni kizárólag a számla megnyitásának naptári évében lehet. A tbsz értékpapírszámlára, illetve tbsz értékpapír letéti számlára értékpapírt transzferálni kizárólag nyesz-r számláról annak megszüntetése, illetve más tartós befektetési számláról annak az Szja törvényben szabályozott áthelyezése, továbbá az ötéves lekötési időszak eltelte miatti megszűnése esetén lehetséges. Amennyiben az ügyfél megszűnő nyesz-r számláját, illetve tartós befektetési számláját más befektetési szolgáltató vezeti, akkor a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a transzferált értékpapírokat csak akkor írja jóvá, amennyiben a másik befektetési szolgáltató a megszűnő számla nyesz-r jellegét, illetve az ötéves lekötési időszak elteltét vagy áthelyezése esetén előzetesen az áthelyezendő számla tbsz jellegét és a számla megnyitásának időpontját megfelelően igazolja. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a transzferált értékpapírokat csak abban az esetben írja jóvá a számlán, amennyiben az ügyfél az értékpapíroknak a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT-hez történő beérkezését követő három banki munkanapon belül bemutatja a transzfert indító számla nyesz-r jellegének, illetve a transzfert indító tartós befektetési számla ötéves lekötési időszaka elteltének igazolását. Az igazolás benyújtásának hiányában a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az értékpapírokat visszatranszferálja a küldő befektetési szolgáltató részére. A személyi jövedelemadó törvényben a tartós befektetési számla áthelyezése kapcsán teljesítendő kifizetői feladatok ellátásához az ügyfél köteles a számla megnyitását követő 10 banki munkanapon belül a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. részére bemutatni az Szja törvény által előírt, az átadó számlavezető által kiállított igazolást.

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfél javára egy naptári évben kizárólag egy tartós befektetési számlát nyit. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a tartós befektetési számlát kizárólag abban az esetben nyitja meg az ügyfél számára, amennyiben azon az ügyfél a számla vezetésére szóló keretszerződés megkötésének napját követő 3 banki munkanapon belül a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. rendelkezésére bocsátja a számlán történő jóváírás céljából az Szja törvény szerint a számla megnyitásához szükséges legkisebb összeget (ide értve a nyesz-r vagy tartós befektetési számláról pénzügyi eszközök transzferálását is).

Az ügyfél jogosult minden egyes naptári évben egy tartós befektetési számlát nyitni a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT-nél, így az ügyfél egy időpontban több tartós befektetési számlával rendelkezhet. Az ügyfél egyes tartós befektetési számláit a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a számla elnevezésében a számla nyitás évére történő utalással különbözteti meg.

Az ügyfél jogosult a tartós befektetési számlát az Szja törvényben meghatározott áthelyezési célból is megnyitni, azzal hogy ez esetben meg kell jelölnie az áthelyezendő számla megnyitásának időpontját, amely – az Szja törvény szerinti kötelezettségek teljesítése szempontjából – a számla megnyitási időpontjának fog minősülni. Amennyiben az ügyfél már rendelkezik a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT-nél olyan évben nyitott számlával, amely évben megnyitotta az ügyfél a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT-hez kíván áthelyezni, akkor a számla megnyitása időpontjának – az Szja törvény szerinti kötelezettségek teljesítése szempontjából – a két időpont közül a korábbi kell tekinteni.

A tartós befektetési számlák terhére, illetve javára kizárólag az Szja. törvényben meghatározott ügyletek köthetők. A tartós befektetési számlán nem helyezhető el olyan pénzügyi eszköz, amely nem felel meg az Szja törvény által meghatározott feltételeknek.

Az ügyfél a tartós befektetési számla terhére fizetési, átvezetési, illetve transzferálási megbízást kizárólag a számla megszűnése esetén adhat, kivéve a számla megnyitásának naptári évét követő harmadik naptári év utolsó napjára, mint értéknapi adott megbízást, ez utóbbi esetben feltéve, hogy a számla egyenlege a megbízás végrehajtását követően is meghaladja az Szja törvényben meghatározott összeget.

A tartós befektetési számla ügyfél általi felmondása esetén a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. valamennyi a számlával kapcsolatosan megadott, de még nem teljesült megbízást visszavontnak tekint. A tartós befektetési számla ügyfél általi felmondása esetén adott átutalási, átvezetési, transzferálási megbízást a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. csak azt követően hajtja végre, hogy a számlával kapcsolatos összes teljesült megbízás elszámolásra került. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ilyen átutalást, átvezetést, transzferálást 3 banki munkanapon teljesíti, amely esetben a határidő azon a napon kezdődik, amely napon az összes a tartós befektetési számlával kapcsolatosan adott megbízás elszámolásra került.

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. csak abban az esetben kezeli áthelyezésként az ügyfél felmondását, amennyiben az ügyfél a felmondásban kifejezetten nyilatkozik arról, hogy a felmondás célja az Szja törvényben meghatározott áthelyezés és csatolja a befogadó befektetési szolgáltató olyan igazolását, amely a számla áthelyezése kapcsán állítottak ki annak végrehajtáshoz szükséges adatokról (számlaszámok, közlemény).

Amennyiben a tartós befektetési számla nem nyújt fedezetet az ügyfelet terhelő kötelezettségek teljesítésére, akkor a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. 15 napos határidővel felszólítja az ügyfelet a hiányzó összeg befizetésére, illetve a megfelelő fedezet biztosítására (amennyiben ilyen befizetés az Szja törvény szerint lehetséges). A határidő eredménytelen elteltét, illetve amennyiben a számlán befizetés az Szja törvény szerint nem lehetséges, akkor a fedezethiány beálltát követően a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a számlát azonnali hatállyal felmondja.

A tartós befektetési számla a számla megnyitásának naptári évét követő 5. naptári év utolsó napján megszűnik. Amennyiben az ügyfél a számla megszűnése esetére nem rendelkezik, akkor a számlán a megszűnés időpontjában elhelyezett pénzt, illetve pénzügyi eszközt a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint kezeli.

A tartós befektetési számla kapcsán az ügyfél jogosult meghatalmazottat megadni azzal, hogy a meghatalmazott kizárólag ügyletkötésre vonatkozó megbízást adhat.

A jelen pontban nem szabályozott kérdésekben a tartós befektetési számlára az ügyfélszámlára, az értékpapírszámlára és az értékpapír letéti számlára vonatkozó szabályok megfelelően irányadók.

VI. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ DÍJAZÁSA

6.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a megbízási szerződések teljesítéséért megbízási/bizományi díjat számít fel, amelynek összegét a jelen Üzletszabályzat részét képező változó tartalmú mellékletben foglalt Kondíciós lista (díjtáblázat) határozza meg.

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. kis összegű ügyleteknél jogosult minimum díjat megállapítani.

6.2. A felek a konkrét megbízási/bizományi szerződésben, a megbízás díját közös megegyezéssel, ettől eltérő módon és összegben is meghatározhatják. A felek megállapodhatnak, az új Ptk. szabályainak figyelembe vételével, sikerdíjazásban is. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. ezt meghaladóan jogosult felszámítani azokat a költségeket, amelyek a megbízás jellegéből adódóan felmerülnek. Ennek irányösszegét előzetesen kell a megbízási szerződésben, illetve a keretszerződésben vagy mellékletében rögzíteni és a megbízás teljesítésekor tételes elszámolás alapján kell leszámítani az Ügyfél felé. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. bármely, az Ügyféllel szemben esedékessé vált díj, költség vagy más érvényes jogcímű követelését jogosult az Ügyfél értesítése nélkül is beszélni az Ügyfél CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-nél vezetett bármely számlájáról (beszámítási jog), e jogosultság gyakorlásához az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával megadja a hozzájárulást. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. jogosult bármely teljesítését mindaddig visszatartani, amíg bármely lejárt tartozását az Ügyfél nem teljesítette szerződésszerűen.

6.3. Amennyiben a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a teljesítéshez harmadik személyt vesz igénybe, ennek díját és költségét csak abban az esetben háríthatja át Ügyfélre, ha az igénybevétellel az Ügyfelet károsodástól óvta meg. A károsodástól való megóvás egyebekben nem feltétele a teljesítési segéd igénybevételének, az Ügyfelet ugyanakkor tájékoztatni kell a teljesítési segéd személyéről és üzleti szabályzatáról. A teljesítési segéd igénybevételéhez az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával megadja a hozzájárulást.

6.4. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a fent írottak szerint elsődlegesen az ügyfélszámla megterhelésével szedi be a befektetési szolgáltatási tevékenysége kapcsán felmerülő - a díjtáblázatban meghatározott – neki járó díjakat és jutalékokat, joga van azonban ahhoz is, hogy a követelését más, a jogszabályok által lehetővé tett módon érvényesítse.

VII. A SZERZŐDÉSEK MÓDOSÍTÁSA, MEGSZŰNÉSE, ELSZÁMOLÁS

7.1. A SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉS ÁLTALÁNOS ESETEI ÉS SZABÁLYAI

7.1.1. A felek közötti szerződés megszűnésének alapesetei:

1. közös megegyezés,
2. rendes és rendkívüli felmondás,
3. Ügyfél halála, cselekvőképtelenné válása, illetve jogutód nélkül megszűnése,
4. a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. Zrt. jogutód nélkül megszűnik
5. teljes kényszerlikvidálás.

7.1.2. Közös megegyezéssel a felek írásban bármikor megszüntethetik a szerződést.

7.1.3. Mindkét fél írásban megszüntetheti a szerződést rendes felmondással.

Az Ügyfél bármikor határidő nélkül írásban jogosult a szerződés felmondására, de ez esetben is köteles helytállni azokért a kötelezettségekért, amelyeket a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. már a szerződés alapján javára elvállalt.

Az új Ptk. vonatkozó szabályai szerint megbízás alapján elvállalt kötelezettségnek számít az is, ha az adásvételi szerződést már szóban megkötötték, azaz ilyen tartalmú jognyilatkozat elhangzott. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy tőzsdei megbízása esetén a tőzsde napi nyitását követően az arra a napra vonatkozó szerződés felmondását a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. csak úgy tudja elfogadni, hogy a tőzsdei ajánlatot a teljesülést megelőzően teljes bizonyossággal vissza is tudja vonni.

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az Ügyfél súlyos szerződésszegésére vonatkozó eseteket kivéve, továbbá akkor, ha jelen Üzletszabályzat vagy szerződés másként nem rendelkezik, 30 napos határidővel jogosult a szerződéseket írásbeli nyilatkozattal felmondani. Az Ügyfél, valamint a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. felmondási jogára vonatkozó egyéb szabályokat az egyes szerződések rögzítik.

7.1.4. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. jogosult a szerződést azonnali hatállyal írásban felmondani az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén (rendkívüli felmondás).

Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül különösen, de nem kizárólagosan, ha az Ügyfél fizetési kötelezettségeit a számláján rendelkezésre álló biztosítékok nem fedezik, és tartozásait (beleértve akár a mellékkötelezettség szolgáltatását) ismételt írásbeli felszólítás ellenére, az ott megjelölt határidőn belül sem teljesíti. A felmondás mellett a tartozások behajtása érdekében az CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. jogosult peres eljárást kezdeményezni. Az Ügyfél súlyos szerződésszegésének minősül továbbá, ha a közte és a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. között megkötött egyedi-, vagy keretszerződésben foglaltakat neki felróható módon megsérti, (ideértve, de nem korlátozva az alábbi magatartásokra):

1. ismételt írásbeli felszólításra sem teljesíti a szerződésben vállalt adatszolgáltatási vagy tájékoztatási kötelezettségét,

2. a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-vel kapcsolatban tudomására jutott bizalmas vagy értékpapírtitoknak minősülő információt jogosulatlanul nyilvánosságra hozza,
3. a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. jogosan vélelmezi, hogy az Ügyfél bennfentes kereskedelmet folytat, piaci manipulációt végez,
4. a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. jogosan vélelmezi, hogy az Ügyfél tranzakciói kimerítik a pénzmosás, illetve terrorizmus finanszírozás tényállását A Felek a közöttük létrejövő egyedi szerződésekben (portfólió-kezelés stb.) a súlyos szerződésszegés egyéb eseteit is meghatározhatják.

7.1.5. Az eseti szerződés, megbízás megszűnik továbbá,

1. annak teljesítésével,
2. a szerződés módosításával,
3. a határozott idő beálltával,
4. ha az eseti megbízás teljesítésére adott határidő eredménytelenül eltelt,
5. ha vis major miatt lehetetlenné válik.

7.2. A SZERZŐDÉSEK MEGBÍZÁSOK MÓDOSÍTÁSA

7.2.1. A szerződések módosítása ugyanazon szabályok szerint történhet, amelyek az egyes szerződéstípusok létrehozatalánál érvényesültek. Eseti megbízásoknál a módosítás technikai értelemben új megbízásnak minősül. A megbízás módosítása egyebekben megtörténhet:

1. OTC ügyleteknél, míg a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a szerződést nem teljesítette,
2. állampapír aukció esetén, az aukció beadás időpontját megelőző 24 óráig,
3. hazai tőzsdei ügylet esetén tőzsdei kereskedési idő záró szakasza azon időpontjáig, ameddig az ajánlat az ajánlati könyve még ésszerűen bevihető,
4. külföldi tőzsdén teljesítendő ügylet esetén a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. hivatalos üzleti óráiban.

7.3. KERETSZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSÁRA ÉS MEGSZŪNÉSÉRE VONATKOZÓ SPECIÁLIS SZABÁLYOK

7.3.1. A Keretszerződést a felek közös megegyezéssel írásban módosíthatják. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az általa javasolt módosításokat köteles írásban az Ügyfélnek megküldeni, illetve üzlethelyiségében kifüggeszteni. Ha az Ügyfél a módosítás kézhezvételétől számított 15 napon belül nem válaszol, ezt a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. úgy tekinti, hogy az Ügyfél a módosítást elfogadta. A módosítás elfogadásának az Ügyfél által történt elutasítása esetén a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. jogosult a szerződést 15 napos határidővel felmondani.

7.3.2. A felek akaratától függetlenül módosul a szerződés, amennyiben a KELER illetve a BÉT szabályzata változna, úgy a változás hatályba lépésének napjától az új szabályozás érvényes a Keretszerződés tekintetében is.

7.3.3. A Keretszerződés megszüntetése írásban történhet közös megegyezéssel bármikor, és felmondással. A megszüntetés feltétele, hogy az Ügyfélnek ne legyen a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-vel létrejött szerződése alapján még nem teljesített ügylete, illetve ne álljon fenn tartozása továbbá megjelölje új számlavezetőjét.

7.3.4. A Keretszerződést az Ügyfél bármikor jogosult írásban felmondani, feltéve, hogy az előzőekben leírt feltételeknek megfelelt.

7.3.5. A Keretszerződést a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. írásban, 30 napos felmondási idő figyelembevételével jogosult felmondani, ha a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. befektetési, szolgáltatási tevékenységével bármely oknál fogva felhagy, ez esetben a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. felmondásával egyidejűleg köteles felhívni az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg új számlavezetőjét. A szerződés megszűnéséig a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. köteles az Ügyféllel elszámolni, az Ügyfél által megjelölt napon, ennek hiányában a megszűnés napján a pénzt átutalja, az értékpapír állományt pedig eltranszferálja az Ügyfél által megjelölt új számlavezető számlájára.

Amennyiben az Ügyfél nem jelöl ki új számlavezetőt, a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. jogosult az értékpapír számlát megszüntetni, és annak egyenlegét az általa vezetett gyűjtőszámlán saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon nyilvántartani a jogosult költségére és veszélyére. A gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT-t kizárólag őrzési kötelezettség terheli az új számlavezető bejelentéséig. Új számlavezető bejelentéséig a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában kibocsátó kérelme vagy a Felügyelet határozata alapján elrendelt tulajdonosi megfeleltetési kötelezettsége a jogosult adatainak átadása tekintetében a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT-nek szünetel, valamint tulajdonosi igazolás kiállítására a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nem kötelezhető.

7.3.6. A Keretszerződés megszűnése után a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. további értesítéseket, kivonatokat az Ügyfél részére nem küld, csak külön kérésre díjfizetés ellenében ad ki.

7.4. ELSZÁMOLÁS

7.4.1. Az Ügyfél az egyes ügyletek teljesítéséről ún. teljesítési igazolást kap, amely az ügyletek pénzügyi elszámolása tekintetében csak tájékoztató jellegű. Az eseti ügyletek kapcsán az Ügyféllel a végleges elszámolás az esetlegesen szükséges kényszerbeszerzés (T+30után) napját követő harmadik munkanapig történik meg. Amennyiben az értékpapír nem érkezik meg a tervezett elszámolás napjáig, úgy azt a végleges elszámolási napig eltranszferálni nem lehet, de a Társaság elfogad rá eladási megbízást. Bizományosi vétel, illetve befektetési jegy forgalmazás esetén tervezett teljesítés napján, bizományosi eladáskor teljesítés napján esedékes továbbá a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. megbízási/bizományosi, illetve forgalmazás díja. Fenti szabály alól kivételt képez, ha jelen üzletszabályzat vagy a szerződés ettől eltérően rendelkezik.

7.4.2. Ha az Ügyfélnek elszámoláskor a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-vel szemben bármely a közöttük lévő jogviszonyból eredően hátraléka mutatkozik a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. jogosult arra, hogy a követelés erejéig az Ügyfél számlaegyenlege terhére beszámítson, visszatartson, továbbá, hogy a számla egyenleget (óvadéki megállapodás hatályban léte esetén) óvadékként kezelje és azt követelése követlen kielégítésére használja fel. Az óvadéknak tekintett értékpapírok értékesítésekor az értékpapír piaci ára az elszámolás alapja. Az értékesítésnél – az CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. döntése alapján – legkönnyebben likvidálható értékpapírokat kell felhasználni.

7.4.3. Amennyiben az Ügyfél számlájának egyenlege nem fedezi az esedékes követeléseket, úgy a tartozást az Ügyfél a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. írásbeli felszólítására köteles a megjelölt időpontig a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. számlájára vagy pénztárába befizetni. Késedelmes fizetés esetén a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. jogosult a késedelembe esés napján aktuális jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő mértékű késedelmi kamatot felszámítani.

VIII. FÜGGŐÜGYNÖKÖK, KÖZREMŰKÖDŐK IGÉNYBEVÉTELÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

8.1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

8.1.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a befektetési szolgáltatási tevékenysége végzéséhez közvetítőt vehet igénybe. A közvetítő lehet függő ügynök, és befektetési vállalkozás.

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az általa igénybe vett közvetítő tevékenységért, a Bszt.-ben foglaltak betartásáért teljes felelősséggel tartozik.

8.1.2. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. közvetítésre irányuló megállapodást azzal

a) a Magyarország területén székhellyel, lakhellyel (tartózkodási hellyel) rendelkező függő ügynökkel köthet, amely szerepel a Felügyelet nyilvántartásában, vagy

b) más EGT-államban székhellyel, lakóhellyel (tartózkodási hellyel) rendelkező függő ügynökkel köthet, amelyet a székhelye, lakóhelye (tartózkodási helye) szerinti tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága vagy a Felügyelet nyilvántartásba vett.

8.1.3. (törölve)

8.2. A SZERZŐDÉSKÖTÉS ÉS A TELJESÍTÉS ÉRDEKÉBEN IGÉNYBE VETT HARMADIK SZEMÉLYEK

8.2.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. ügynököt alkalmazhat.

Az ügynök a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. ügyfeleinek pénzét, vagy egyéb eszközt nem kezeli, és a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállal.

8.2.2. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT, BÉT-re bevezetett értékpapírra vonatkozó azonnali megbízás teljesítése érdekében közreműködőt vehet igénybe.

8.2.3. Ugyancsak teljesítési segédet (közreműködőt) vesz igénybe a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a külföldi tőzsdén vagy külföldi tőzsdén kívüli forgalomban teljesítendő ügyletek végrehajtására. E közreműködőre az előző pontban foglaltak megfelelően irányadók.

8.2.5. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. ügyfelek felé felszámított díjait a díjtáblázat teljes körűen tartalmazza, a díjtáblázatban található tételeken felül az ügyfeleket a közreműködő igénybevétele miatt egyéb díj vagy költség nem terheli.

IX. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ KÖTELEZETTSÉGEI, A FELEK KAPCSOLATTARTÁSA

9.1. ÉRTEŚÍTÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. köteles értesíteni az Ügyfelet

1. ha teljesítette a megbízást,
2. ha a megbízás a körülmények megváltozása folytán a jövőben már semmiképpen sem teljesíthető (pl. vis major),
3. ha a körülmények megváltozása folytán a megbízás csak harmadik személy közreműködésével teljesíthető, és harmadik személy bevonásának lehetőségét a konkrét szerződésben nem rögzítették.
4. az Ügyfélfőszámla állásáról jelen üzletszabályzatban meghatározott határidőben a számlakivonat és az egyenlegközlő megküldésével.
5. ha az ügyfél számláján hátralék mutatkozik és a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. óvadéki jogát érvényesíti.

Mindezen esetekben a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. köteles az Ügyfelet haladéktalanul, de legkésőbb az értesítési ok beálltát követő munkanapon értesíteni, legalább rögzített telefonbeszélgetés útján. Az értesítés elküldésének tényét a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. felhívásra köteles igazolni, azonban annak kézhezvételéért felelősségét kizárja. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. portfóliókezelési tevékenysége során az ügyfelet a portfóliókezelési szerződésben rögzített módon, de legalább (naptári) negyedévente köteles tájékoztatni a portfólió állásáról. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-nek az értesítést írásban, az Ügyfél által megadott értesítési címre kell elküldenie. Ha az Ügyfél kifejezetten nem kéri a teljesítésre vonatkozó értesítést, a számlakivonatot és az egyenlegközlőket a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nem postázza, azokat az Ügyfél a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. ügyfélszolgálati irodájában bármikor átveheti. Az értesítés költségeit a teljesítési igazolás, a számlakivonatok,

valamint a portfólió jelentések esetében a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. díjazása magában foglalja. Egyéb értesítési költségeket a díjtáblázat tartalmazza.

9.2. AZ ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÁS MÓDJA

9.2.1. Általános tájékoztatási mód

Az Ügyfelet érintő adatokra, számlainformációkra, az egyes számlamegbízásokra vonatkozó tájékoztatási kötelezettségének a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az Ügyfél igénye alapján

1. személyesen az ügyfélszolgálati irodában,
2. rögzített telefonvonalon,
3. telefaxon,
4. sms útján,
5. e-mail útján kell, hogy eleget tegyen.

9.2.2. Hirdetményi tájékoztatás

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. jogosult egyes, valamennyi ügyfelét vagy ügyfelei egyes csoportjait érintő információkról, tényekről, kötelezettségekről [összefoglalóan: információk] ügyfeleit hirdetmény útján értesíteni és az Ügyfelek egyes kötelezettségei teljesítésének módját, mértékét hirdetményben meghatározni, ha ezt a lehetőséget konkrét szerződés nem zárja ki. Hirdetményi értesítésnek minősül, amennyiben a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az információkat székhelyén kifüggesztéssel megismerteti, és/vagy a honlapján közzéteszi. A bármely médián keresztül hirdetményi úton történő közzététel nem mentesíti a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-t az alól a kötelezettsége alól, hogy az információkat a székhelyén is kifüggeszesse. Amennyiben az információk érintik az Ügyféllel kötött szerződést, úgy az információk a székhelyen történő kifüggesztéstől számított ötödik (5.) munkanapon lépnek hatályba, kivéve, amennyiben maga a hirdetmény eltérő későbbi időpontot határoz meg.

Hirdetményben is adható tájékoztatás különösen:

- a) az Üzletszabályzat módosításáról, mely esetben a hirdetmény kifüggesztés esetén a teljes Üzletszabályzatot [ide értve annak mellékleteit is], bármely médiában történő közzététel esetén pedig csupán a módosítás tényét valamint a hatályba lépés időpontját tartalmazza kötelezően;
- b) az üzleti órákra, díjakra, költségekre vonatkozó rendelkezések megváltozásáról;
- c) a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által vezetett számlákhoz kapcsolódó megbízásokhoz, készpénz- és értékpapír felvéthez kapcsolódó korlátozásokról;
- d) egyes igénybevett közreműködők és/vagy alletéteményesek meghatározásáról;
- e) a fedezeti követelményekről és/vagy a fedezeti körben figyelembe vehető instrumentumokról valamint a figyelembe vétel piaci árfolyamhoz viszonyított százalékos mértékéről.

A hirdetmények rendelkezései nem ütközhetnek jelen Üzletszabályzat előírásaiba. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. jogosult a hirdetmények egyoldalú módosítására. A

CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a hirdetés módosításának tényét, valamint a hatályba lépés időpontját az eredetivel azonos közzételti formában köteles az ügyfelekkel megismertetni.

Amennyiben jogszabály vagy az Ügyféllel kötött eseti szerződés vagy jelen Üzletszabályzat kifejezetten eltérően nem rendelkezik, úgy a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. jogosult meghatározni, hogy egyes értesítési, felhívási, tájékoztatósi, figyelmeztetési és egyéb közlési kötelezettségének milyen értesítési módon tesz eleget, illetve, ha valamely jognyilatkozat hatályosulásához közlés szükséges, azt a közlést milyen értesítési módon jogosult közölni az Ügyféllel. Az Ügyfél elfogadja, hogy minden értesítés, közlés, figyelmeztetés – különösen de nem kizárólagosan a fedezetképzéshez, fizetési vagy egyéb felszólításhoz, kényszerlikvidációhoz, szerződések teljesítéséhez kapcsolódó közlések, értesítések – is jelen fejezet hatálya alá tartoznak. Abban az esetben, ha jelen Üzletszabályzat, keretszerződés vagy eseti szerződés az értesítéshez kapcsolódó Ügyfél általi kifogástételre határidőt szab és az Ügyfél e határidőben kifogást szabályszerűen nem közöl, úgy kell tekinteni, hogy az Ügyfél az értesítésben foglaltakat (beleértve a szerződésre, teljesítésre, elszámolásra és számlaegyenlegre vonatkozó közléseket is) elfogadja, azzal minden tekintetben egyetért. Amennyiben jelen Üzletszabályzat, keretszerződés vagy eseti szerződés eltérő kifogásközlési határidőt nem ír elő, úgy azt az értesítéstől számított 2 (kettő) munkanapon belül kell az Ügyfélnek megtennie.

9.3. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK

9.3.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a tevékenysége során szakcégtől elvárható gondossággal köteles eljárni. Nem felel azokért a károkért, melyeket az Ügyfél jogszabálysértő vagy súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése okozott. A jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése esetét kivéve a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a szerződések teljesítéséért felelősséget nem korlátozhatja és nem zárhatja ki.

9.3.2. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nem felel az értékpapír transzfert indító értékpapírt forgalmazó cég adatszolgáltatási mulasztása miatt bekövetkezett károkért (ügyfél adatok, számlakonstrukció, bekerülési ár)

9.3.3. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nem vállal felelősséget az átutalást végző pénzintézet és értékpapír forgalmazó hibájából - az esetleges átutalási késedelemből adódó árfolyamvesztés - vagy más rajta kívülálló ok miatt, a Megbízónál keletkezett veszteségért.

9.3.4. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nem felel erőhatalom, illetve belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésekből, hatósági engedélyek megtagadásából vagy késedelmes megadásából, üzemvitelének megzavarásából származó károkért. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. ugyanakkor nem felel sem az átvett okirat valódiságáért, érvényességéért, és teljességéért; sem mindazon hátrányokért, melyek az okiratnak nem a megfelelő módon és eszközzel történő kiállításából származnak. Továbbá nem felel azért, hogy a megbízás nemteljesülése esetén ugyanazon sorszámozású tőzsdei értékpapírokat szolgáltatassa ki az Ügyfélnek.

9.3.5. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. szavatol az általa - akár megbízási vagy bizományosi értékesítés során – eladott értékpapír per, teher-, hiány-, és igénymentességéért.

9.3.6. Az Ügyfél köteles szavatosságot vállalni az általa értékesítésre átadott értékpapír per-, teher, igény- és hiánymentességéért és felel minden olyan kárért, amely e kötelezettsége megszegéséből származik.

9.3.7. Az Ügyfél és a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. egyaránt felelősséggel tartozik azért, ha jogszabályt, jelen Üzletszabályzatot, a keretszerződést vagy az eseti szerződést bármely tekintetben megszegi. A felelősség formájára, mértékére és módjára az általános polgári jogi szabályok az irányadók, amennyiben jelen Üzletszabályzat, a felek között létrejött keret- illetve egyedi szerződés másként nem rendelkezik.

9.3.8. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. bármely felelősségkorlátozása (beleértve a teljes kártérítés elve alóli bármely kivételt is) csak abban az esetben érvényes illetve alkalmazandó, amennyiben nem a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. szándékos magatartása / mulasztása következtében áll be a szerződésszegés.

9.3.9. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a szerződésszegése esetén az általa okozott kár erejéig addig a mértékig felel, amely mértékű kár bekövetkeztével a szerződés megkötésekor, mint szerződésszegése lehetséges jogkövetkezményével számolt vagy az általánosan elvárható körütekintés mellett számolhatott.

9.3.10. Amennyiben bizományosként jár el, úgy a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a bizományra vonatkozó szabályokra tekintettel felelősséggel tartozik az Ügyfél felé a harmadik személy részéről történt szerződésszegésért is. Harmadik személy az a jogalany, akivel az Ügyfél megbízása alapján a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. mint bizományos a szerződést megköti.

9.3.11. Az Ügyfél a szerződés megszűnésekor köteles mentesíteni a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-t a harmadik személyekkel szemben vállalt kötelezettségek alól, köteles a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. szükséges és hasznos költségeit megtéríteni, köteles továbbá megtéríteni mindazt a szolgáltatást, amelyért helyette a harmadik személy felé a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. állt helyt.

9.3.12. Egyik fél sem felel azért a szerződésszegésért, amelyet a másik fél főkötelezettséggel összefüggő felróható magatartása / mulasztása folytán bekövetkező kár enyhítése érdekében valósított meg. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nem felelős azért a szerződésszegésért sem, amelyet az Ügyfél mellékkötelezettséggel összefüggő felróható magatartása / mulasztása folytán bekövetkező kár enyhítése érdekében valósított meg.

9.3.13. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nem tartozik eredményfelelősséggel azért, ha az eseti szerződésben meghatározott limitáron vagy annál kedvezőbbben nem tud harmadik személlyel szerződést kötni.

9.3.14. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. nem felel azért, ha a szerződés szerű teljesítést bármilyen forgalmazási korlát, harmadik személy vagy az Ügyfél magatartása, vagy bármely, a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-nek nem felróható akadály zárja ki.

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-nek nem róható fel az akadály akkor sem, ha az az ő érdekkörében merült ugyan fel, de valamilyen technikai probléma folytán. Ilyen, a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. érdekkörében felmerült technikai akadály lehet – egyebek között – a számítástechnikai rendszer meghibásodása, bármely az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiség elektromos vagy mechanikus berendezésében vagy a közszolgáltatással való ellátottságban beállott üzemzavar illetve üzemszünet, a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. által üzemeltetett infrastruktúrában illetéktelen személy által megvalósított hátrányos behatás.

9.3.15. Az Ügyfél szavatol az általa szolgáltatott befektetési eszköz per-, teher-, hiány- és igénymentességéért, valamint valóságáért és érvényességéért.

9.3.16. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy mindenkor olyan elérhetőségekkel rendelkezzen, amely kizárja az értékpapír-titok sérelmét. Az e kötelezettség elmulasztásából eredő kárért az Ügyfél felel.

X. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ MEGSZŰNÉSE, AZ ÁLLOMÁNYÁTRUHÁZÁS

10.1. A JOGUTÓD NÉLKÜLI MEGSZŰNÉSRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. végelszámolására és felszámolására a Ctv., a Cstv. és az új Ptk. rendelkezéseit a Bszt.-ben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. végelszámolójának vagy felszámolójának kizárólag az MNB törvényben meghatározott szervezetek felszámolását végző társaság jelölhető ki.

10.1.1. Csődeljárás

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-vel szemben csődeljárás nem indítható.

10.1.2. Végelszámolás

10.1.2.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. végelszámolását kizárólag a Felügyelet határozatában lehet elrendelni. A Felügyelet a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. végelszámolását elrendelő határozatot hoz, ha a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító, Bszt. szerinti engedélyét visszavonta, és a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a jogutód nélküli megszűnésről dönt, kivéve, ha az engedély visszavonása a Bszt. 31. § (1) bekezdésének c) pontja, illetőleg a 36. § (2) bekezdése alapján történik.

10.1.2.2. A Felügyelet nyolc napon belül kezdeményezi a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. végelszámolását elrendelő határozatának Cégek Közlönyben történő közzétételét és ezzel egyidejűleg megküldi a cégbíróságnak. A Felügyelet a végelszámolást elrendelő határozatában kijelöli a végelszámolót, és meghatározza a végelszámolás kezdő időpontját, amely nem lehet korábbi, mint a határozat kihirdetésének napja.

10.1.2.3. A Felügyelet a végelszámolást elrendelő határozata kihirdetésével egyidejűleg - ha abban a végelszámolás kezdő időpontjaként a határozat kihirdetéséhez képest későbbi időpontot jelöl meg - felügyeleti biztost rendelhet ki és a végelszámolás kezdő időpontjáig teljes körű kifizetési tilalmat rendelhet el.

A felügyeleti biztost az előbbiek szerint a Felügyelet akkor rendelheti ki, ha

a) a végelszámolást elrendelő határozata kihirdetésének napjáig felügyeleti biztos kirendelésére nem került sor, és

b) joggal feltételezi, hogy végelszámolást elrendelő határozat kihirdetésének időpontja és a végelszámolás kezdő időpontja közötti időben a végelszámolás eredményességét hátrányosan befolyásoló esemény történhet vagy körülmény alakulhat ki.

A kirendelt felügyeleti biztos megbízatása a végelszámolást elrendelő határozat kihirdetésének időpontjától a végelszámoló tevékenysége megkezdésének kezdő napjáig tart.

10.1.2.4. A végelszámolási eljárás során a végelszámoló dönthet a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. szerződéses kötelezettségei állományának átruházásáról.

10.1.2.5. A végelszámoló díjának összege nem haladhatja meg a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. Ctv. 98. §-a (3) bekezdésének a) pontjában meghatározott tevékenységet lezáró beszámoló mérlege szerinti eszközök könyv szerinti értékének 0,4 százalékát.

10.1.3. Felszámolás

10.1.3.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. felszámolásával kapcsolatos eljárás lefolytatásában a Fővárosi Törvényszék kizárólagos illetékességgel rendelkezik. A felszámolási eljárásában az eljárás felfüggesztésének nincs helye. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-vel szemben fennálló követelés esetében a Cstv. 46. §-ának (7) bekezdése nem alkalmazható. A Cstv. 40. § (1) bekezdés c) pontja és (2) bekezdése nem alkalmazható a Szantv.-ben meghatározott szanálás alatt álló befektetési vállalkozás eszközeinek, forrásainak, jogainak és kötelezettségeinek a szanálási feladatkörében eljáró MNB szanálási eszköz alkalmazásáról szóló határozata - az annak megfelelően kötött ügyletek - alapján egy másik jogalanyhoz történő átruházása tekintetében.

10.1.3.2. A Felügyelet a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. ellen felszámolási eljárást kezdeményez, ha a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító, Bszt. szerinti engedélyét a Bszt. 31. § (1) bekezdésének c) pontja, illetőleg a 36. § (2) bekezdése alapján vontá vissza.

10.1.3.3. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha tudomására jut, hogy ellene felszámolási eljárást kezdeményeztek.

10.1.3.4. A bíróság a felszámolás iránti kérelemről annak benyújtásától számított nyolc napon belül határoz. A bíróság felszámolást elrendelő végzése a fellebbezésre való tekintet nélkül végrehajtható. A bíróság a Felügyelet által a Bszt. 133. § (1) bekezdése alapján kezdeményezett

felszámolási eljárást a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. fizetésképtelenségének megállapítása nélkül rendeli el.

10.1.3.5. A Felügyelet a felszámolás iránti kérelem benyújtásának napjától teljes körű kifizetési tilalmat rendel el, ha a felszámolási vagyon jogszerű, a hitelezők és az ügyfelek érdekeinek megfelelő kezelését nem ítéli biztosítottnak. Ha a Felügyelet a felszámolás iránti kérelem benyújtását megelőzően felügyeleti biztos kirendeléséről határozott, a felügyeleti biztos megbízatása a felszámoló kijelölésének napjáig tart.

10.1.3.6. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. felszámolása során az ügyfél által a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-nél letétbe helyezett pénzügyi eszköz, illetve nyilvántartott pénzeszköz, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. bármely, az ügyfél javára vezetett számláján, nem képezi a felszámolási vagyon részét. Az eszközök kiadása iránt a Zrt. - a felszámoló hozzájárulása mellett - a felszámolási eljárástól függetlenül, soron kívül intézkedik, ha az általa vezetett nyilvántartás és a befektetői követelések egyezősége alapján az ügyfelekkel történő elszámolást akadályozó körülmény nem merül fel.

10.1.3.7. Ha az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető, az előbbiekben meghatározott pénzügyi eszköz, pénzeszköz az ügyfélnek bármely okból nem adható vissza, akkor - a Cstv. 57.§-ában meghatározott kielégítési sorrendtől eltérően - a felszámolási költségek kielégítését követően a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. vagyonából először ezen követelést kell kielégíteni.

10.1.3.8. A másodlagos értékpapír esetében az elsődleges értékpapírt a 10.1.3.6 és a 10.1.3.7. pontok alkalmazásában a másodlagos értékpapír tulajdonosa által letétbe helyezett pénzügyi eszköznek kell tekinteni.

10.1.3.9. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. minősített befolyással rendelkező tulajdonosa és vezető tisztségviselője tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz vonatkozásában a 10.1.3.6 és a 10.1.3.7. pontok rendelkezései nem alkalmazhatóak.

10.1.3.10. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. felszámolása esetén az 575/2013/EU rendeletben meghatározott alárendelt kölcsöntőkéből, valamint kiegészítő alárendelt kölcsöntőkéből eredő tartozást a Cstv. 57. §-a (1) bekezdésének h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően kell kielégíteni.

10.1.3.11. A felszámolási eljárás során a felszámoló dönthet a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. szerződéses kötelezettségei állományának átruházásáról. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. felszámolása során tartott egyezségi tárgyaláson a Befektető-védelmi Alap képviselője a Befektető-védelmi Alap által biztosított követelések tekintetében és értékében hitelezőként vesz részt, valamint jogosult megtenni az egyezség létrejöttéhez szükséges engedményeket. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. felszámolása során az egyezségi eljárásban az egyezség jóváhagyásához a Felügyelet engedélye szükséges akkor, ha az egyezség feltétele a Bszt. alapján engedélyhez kötött tevékenység továbbfolytatása.

10.1.3.12. A felszámoló díjának összege - figyelemmel a 10.1.3.13. pontra - nem haladhatja meg a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. felszámolása során értékesített vagyontárgyak árbevételének és a befolyt követelések együttes összegének 1,0 százalékát.

10.1.3.13. A felszámoló díja – a 10.1.3.12. pontban foglaltaktól eltérően – egyezség esetén nem haladhatja meg a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. vagyontárgyai nettó értékének 1,0 százalékát.

10.1.3.14. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. felszámolójára a Cstv. 59. §-a, valamint 60. §-ának (4)-(6) bekezdése nem alkalmazható.

10.1.4. Állomány-átruházás

10.1.4.1. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. szerződéses kötelezettségei állományát – a 10.1.4.2. pontba foglalt kivétellel – a Felügyelet előzetes engedélye alapján más befektetési vállalkozásra átruházhatja, figyelemmel a 10.1.4.4. pontban foglaltakra.

10.1.4.2. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. a szerződéses kötelezettségei állományát árutőzsdei szolgáltatóra nem ruházhatja át.

10.1.4.3. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. más befektetési vállalkozás és árutőzsdei szolgáltató szerződéses kötelezettségeinek állományát veheti át.

10.1.4.4. A Felügyelet 10.1.4.1. pont szerinti engedélye nem helyettesíti a Gazdasági Versenyhivatal külön jogszabály szerinti engedélyét.

10.1.4.5. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. szerződéses kötelezettségei állományának átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

10.1.4.6. A szerződéses kötelezettségek állományának átruházása során a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT, mint átruházó az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt értesíti az ügyfeleket

a) az átruházás szándékáról, és

b) a 10.1.4.7. - 10.1.4.10. pontokban foglaltokról,
az értesítésben pedig az ügyfelek figyelmét felhívja, hogy az átvevő üzletszabályzata hol, mikortól és milyen formában tekinthető meg.

10.1.4.7. Ha az ügyfél a szerződéses kötelezettségek állományát átvevő befektetési vállalkozás vagy árutőzsdei szolgáltató személyét vagy üzletszabályzatát elutasítja, a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-nek, mint átadó befektetési vállalkozásnak elküldendő írásbeli nyilatkozatában

a) más befektetési vállalkozást, illetőleg árutőzsdei szolgáltatót jelöl meg, és

b) feltünteti az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát.

10.1.4.8. Az ügyfél részére a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT, mint átdó befektetési vállalkozás legalább harminc napot biztosít a 10.1.4.7. pontban meghatározott nyilatkozat megtételére.

10.1.4.9. Ha az ügyfél

- a) a 10.1.4.8. pontban meghatározott határidőn belül nem, vagy
- b) a 10.1.4.7. b) pontban foglaltakhoz képest hiányosan küldi meg nyilatkozatát a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-nek, mint átdó befektetési vállalkozásnak, akkor ezt úgy kell tekinteni, hogy az ügyfél az átvevő befektetési vállalkozás személyét és üzletszabályzatát elfogadta.

10.1.4.10. Az átvevő befektetési vállalkozás személyének és üzletszabályzatának elfogadása esetén az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköze és pénzeszköze a 10.1.4.7. pontban meghatározott értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési vállalkozás kezelésébe kerül, és arra az átvevő befektetési vállalkozás üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.

10.1.4.11. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT.-t, mint átdó befektetési vállalkozást, az ügyféllel szemben megillető jogok tekintetében az új Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

10.1.4.12. Az állomány átruházása következtében felmerülő költség, díj az ügyfélre nem hárítható át.

10.2. BEFEKTETŐVÉDELMI SZABÁLYOK

10.2.1. Az ügyész bennfentes kereskedelem, bennfentes információ továbbadása esetén pert indíthat a kibocsátó és a Befektetési szolgáltató, illetőleg a bennfentes személy ellen, a félrevezető tájékoztatással forgalomba hozott értékpapírra vonatkozó vagy a bennfentes kereskedelemmel létrejött szerződés érvénytelenségének megállapítása iránt. Az érvénytelenség megállapítása esetén a bíróság ítéletének hatálya a félrevezető tájékoztatással vagy a bennfentes kereskedelemmel érintett valamennyi szerződésre kiterjed. E per a Fővárosi Törvényszék hatáskörébe és kizárólagos illetékességébe tartozik.

10.2.2. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfél tulajdonát képező vagyont kizárólag az ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel, avval sajátjaként nem rendelkezhet. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfeleit megillető pénzeszközöket saját pénzeszközeitől elkülönítve köteles kezelni. A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. az ügyfeleit megillető befektetési eszközöket, tőzsdei termékeket saját befektetési eszközeitől, tőzsdei termékeitől elkülönítve köteles kezelni. Az ügyfélszámlán és az értékpapír-számlán elkülönítetten kell nyilvántartani az azonnali, illetőleg az opciós és határidős ügyletekből eredő kötelezettségeket.

10.2.3. A befektetési szolgáltatási, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatások közül a

1. bizományosi
2. portfólió-kezelési
3. értékpapírok letéti őrzési

4. értékpapír letétkezelési
5. ügyfélszámla vezetési és
6. értékpapír-számla vezetési

tevékenység folytatásának feltétele a Befektetővédelmi Alaphoz történő csatlakozás.

10.2.4. Az Alap feladata, hogy kártalanítást nyújtson a befektető számára a közte és a Befektetési szolgáltató között 1997. július 1. után megkötött és biztosított szerződésekből eredő követelésekre. Az Alap a kártalanításra jogosult befektető (részére) befagyott követelését - személyenként és Alap tagonként összevontan fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forintig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

10.2.5. Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és Alap tagonként összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

10.2.6. A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek a Befektetési szolgáltatónál meglévő, befektetési szolgáltatási tevékenységből származó összes befagyott követelését össze kell számítani.

10.2.7. Ha az Alap tagjának az Ügyféllel szemben 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.

10.2.8. Az Alap kártalanítási kötelezettsége akkor következik be, a Felügyelet az Alap tagjával szemben a Bszt. 133. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározottak alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy a bíróság az Alap tagjának a felszámolását rendeli el.

10.2.9. Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő tizenöt napon belül köteles

1. egy országos napilapban, valamint

2. a MNB által működtetett, vagy általa ilyennek elismert, a tőkepiac szereplőitől származó hivatalos információk megjelentetését végző nyilvános elektronikus adattovábbítási és tárolási rendszerben, vagy

3. a MNB által kiadott, vagy általa ilyennek elismert, a tőkepiac szereplőitől származó hivatalos információk megjelentetését végző nyomtatott napilapban közzétenni az igényérvényesítés első napját, helyét és módját, továbbá a kifizetés teljesítésével megbízott szervezet nevét.

10.2.10. Ha a kártalanításra jogosult a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, és rendelkezésre áll az Alap érintett tagja által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított kilencven napon belül köteles elbírálni a befektető kártalanítási kérelmét.

10.2.11. Ha a befektető szerződéssel alátámasztott követelése a befektetési szolgáltató által vezetett nyilvántartás adataival megegyezik, az Alap az egyezőség erejéig köteles gondoskodni a neki, vagy az általa teljes bizonyító erejű magánokiratban meghatalmazott személy részére járó kártalanítás haladéktalan, de legfeljebb az elbírálástól számított kilencven napon belül történő kifizetéséről.

10.2.12. Az Alap által nyújtott biztosítás kiterjed a CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. Befektetési Zrt. alábbi tevékenységeire:

1. bizományosi tevékenység,
2. portfólió kezelési tevékenység,
3. értékpapír-számlavezetés,
4. ügyfélszámla vezetés.

XI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

11.1. Jogviták eldöntése, irányadó jog

A CEE ACTIVE ASSET MANAGEMENT ZRT. Zrt. és az Ügyfél jogviszonyára a jelen üzletszabályzat rendelkezésein kívül Magyarország mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezései az irányadóak.

11.2. Bármely vita eldöntésére, amely jelen Üzletszabályzattal, illetve az arra épülő szerződéssel összefüggésben annak megszegésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbírósága kizárólagos döntésének azzal, hogy a Választottbíróság saját Eljárási szabályzata szerint jár el. A Választottbíróság hatáskörének megalapozásául szolgáló jelen Üzletszabályzati rendelkezés a befektető és a Befektetési szolgáltatást nyújtó között létrejövő, befektetési szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos, bármely szerződés részét alkotja, kivéve, ha a befektetési szolgáltatást igénybe vevő a szerződés megkötésekor a Választottbíróság kizárólagos döntésének való alávetést írásban kifejezetten kizárja.

XII. MELLÉKLETEK

- 1./ a vállalkozásnak az ügyféllel kötendő szerződéseire vonatkozó formanyomtatványok,
- 2./ a kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke,
- 3./ a vállalkozás által igénybe vett közvetítők jegyzéke,
- 4./ a vállalkozás által alkalmazott díjtételek jegyzéke, amely tartalmazza a szerződéskötéshez, valamint - egy korábban megkötött és hatályban lévő szerződés (keretszerződés) esetén - az egyes ügyletekhez kapcsolódó, az ügyfelet terhelő költséget és díjat is,
- 5./ az üzleti órák megjelölése,
- 6./ panaszkezelési szabályzata,
- 7./ a vállalkozás végrehajtási politikája,
- 8./ a vállalkozás összeférhetetlenségi politikájának összefoglaló leírása.
- 9./ Megfelelési teszt
- 10./ Alkalmassági teszt
- 11./ Portfólió kezelési szerződés