

**A Budapest Alapkezelő Zrt.
Üzletszabályzata**

A Budapest Alapkezelő Zrt. székhelyének címe 2010. június 30. napjától 1138 Budapest, Váci út 193.

Jóváhagyta a Budapest Alapkezelő Zrt. vezérigazgatója 2010.06.30. napján kelt 03/2010. számú határozatával.

Hatályos: 2014. április 1.

Tartalom

I. Általános rendelkezések	3
I.1. Fogalmak.....	3
I.2. Az Alapkezelő adatai.....	4
I.3 Az Üzletszabályzat hatálya.....	4
II. A kapcsolattartás általános szabályai.....	5
II.1. Általános együttműködési kötelezettség.....	5
II.2. Közlésekre vonatkozó általános szabályok.....	6
III. Az Ügyfél képviselőre és azonosítására vonatkozó rendelkezések.....	7
III.1. Az Ügyfél képviselője.....	7
III.2. Az Ügyfél tájékoztatása	7
III.3. Az Ügyfél minősítése és a szerződéskötés előtti tájékoztatói kötelezettség teljesítése	8
IV. Díjak és költségek.....	8
V. Az Alapkezelő jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységeinek részletes szabályai.....	8
V.1. Nyugdíjpénztári portfóliókezelési tevékenység.....	8
VI. Az egyedi szerződésekre vonatkozó általános szabályok	10
VI.1. A szerződéskötés általános szabályai, a szerződéskötés megtagadásának esetei.....	10
VI.2. Az Ügyféllel történő elszámolás.....	10
VI. 3. A szerződés megszűnése és a szerződészégés.....	10
VI. 4. A szerződés módosítása	10
VII. Értékpapírtitok, Adatvédelem.....	11
VII.1. Az üzleti titok és az értékpapírtitok	11
VII.2. A Budapest Alapkezelő Zrt. tevékenységi engedélyének felfüggesztése.....	14
VII.3. Állomány-átruházás.....	15
VIII. Egyéb rendelkezések.....	15
Mellékletek:.....	17
1. számú melléklet.....	18
2. számú melléklet.....	23
3. számú melléklet.....	25
4. számú melléklet.....	30
5. számú melléklet.....	30
6. számú melléklet.....	30
7. számú melléklet.....	31
8. számú melléklet.....	35

I. Általános rendelkezések

I.1. Fogalmak:

Alapkezelő: Budapest Alapkezelő Zrt

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

Elfogadható partner: az ügyfél aki megfelel a Bszt. 49.§-ban foglalt feltételeknek, illetve a 48.§ szerint ilyennek minősül

Felügyelet: A Magyar Nemzeti Bank és annak jogutódai

Honlap: Az Alapkezelő meghirdetett hivatalos internetes címe www.bpalap.hu

KELER Zrt: a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt

Korm.rend: a 22/2008 (II.7.) Kormányrendelet a befektetési szolgáltatói tevékenységet, befektetési szolgáltatói tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, valamint árutőzsdei szolgáltatást folytató gazdálkodó szervezet üzletszabályzatának kötelező tartalmi elemeiről valamint a Kormány 79/2014. (III.14.) Korm. rendelete az ÁÉKBV-alapkezelőkre vonatkozó szervezeti, összeférhetetlenségi, üzletviteli és kockázatkezelési követelményekről

Kbftv: 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról

Pmtv: a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. Törvény

Ptk: a Polgári törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény

Ügyfél: A Bszt 48§ (1)/h. pontjában meghatározott magán nyugdíjpénztárak és önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak, melyek részére az Alapkezelő portfóliókezelési szolgáltatást nyújt.

Tpt: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. Törvény

I.2. Az Alapkezelő adatai

A Társaság alapítása, alapítója, jogállása

I.2.1. A Társaság alapítása

A Társaság a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt. (továbbiakban: Budapest Bank) által 1992. szeptember 18-án, az 1988. évi VI. törvény 250.§, 260.§, 298.§-ai valamint a befektetési alapokról szóló 1991. évi LXIII. törvény alapján létrehozott egyszemélyes részvénytársaság.

A részvények 100%-a Budapest Bank tulajdonában van.

A Társaságot 1992. október 12-ei nappal jegyezte be a cégbíróság, tevékenységét 1992. október 12-én kezdte meg.

A Társaság Alapító Okiratának módosítására és a gazdasági társaságokról szóló 1997. évi CXLIV. törvény (továbbiakban: Gt.) szerinti egységes szerkezetbe foglalására 2002. november 27-én került sor. A Társaság folyamatosan eleget tesz továbbá a Tpt. rendelkezéseinek, mely törvény a fent hivatkozott és hatályát vesztett 1991. évi LXIII. törvény helyébe lépett.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (korábbi nevén: Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet) 100.006/1992 számú határozata alapján a Társaság az alábbi tevékenységeket végezheti.

- befektetési alapkezelés;
- portfóliókezelés.

I.2.2. A Társaság adatai

A Társaság cégneve:	Budapest Alapkezelő Zártkörű Részvénytársaság
A Társaság idegen nyelvű cégneve:	Budapest Fund Management Company Ltd.
A Társaság székhelye:	1138 Budapest, Váci út 193.
A Társaság cégjegyzékszám:	01-10-041964
A Társaság alaptőkéje:	500 millió Ft
A Társaság adószáma:	10788086-1-41

A Társaság tevékenységi köre

A Társaság az alábbi tevékenységeket végzi:

- befektetési alapkezelés;
- portfóliókezelés.

A Társaság által végzett befektetési alapkezelési tevékenységre jelen üzletszabályzat hatálya nem terjed ki.

I.3 Az Üzletszabályzat hatálya

Jelen Üzletszabályzatot kell alkalmazni az Alapkezelő és vele szerződéses kapcsolatba kerülő ügyfelek között az Üzletszabályzat hatálybalépése után létrejött minden olyan szerződésre, melynek tárgya a társaság jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységi körébe tartozik. A szerződéses kapcsolat létesítésének előfeltétele az, hogy az Ügyfél az Üzletszabályzatot elfogadja. Az Üzletszabályzat megismerését és elfogadását igazolja az Ügyfélnek az Alapkezelővel kötött szerződésében foglalt ilyen értelmű nyilatkozata. Jelen Üzletszabályzat hatálya az Alapkezelő és az Ügyfelek közt létrejövő portfóliókezelési szerződésekre terjed ki.

Az Alapkezelő jogosult az Üzletszabályzatot bármikor egyoldalúan módosítani, illetve kiegészíteni. A módosított, illetve kiegészített Üzletszabályzatot az Alapkezelő a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva - az Alapkezelő a vezérigazgató előzetes jóváhagyását követően - a Felügyelet részére tájékoztatás céljából megküldi. Az Alapkezelő az Üzletszabályzat módosításakor - a módosítás hatálybalépést megelőzően legalább 15 nappal - a www.bpalap.hu honlapon értesíti ügyfeleit a módosított szabályzat közzétételével. Amennyiben az Üzletszabályzat módosítását jogszabályváltozás vagy a Társaság által kötelezően alkalmazandó szabályzat vagy rendelkezés teszi szükségessé, ez az Alapkezelő és Ügyfele közti szerződést is automatikusan módosítja.

A jelen Üzletszabályzatban, illetve konkrét szerződésekben nem szabályozott kérdésekben a kapcsolódó jogszabályokban és a szabályzatokban foglaltak, így különösen a Bszt, Tpt, Ptk, az egyes tevékenységet szabályozó jogszabályok, továbbá a vonatkozó kötelezően alkalmazandó szabályzatok az irányadók.

Az Alapkezelő külföldi, Ügyfeleivel kötendő szerződéseinél lehetőség szerint tekintettel van az Ügyfél országának jogára és szokványos szerződéses gyakorlatára, azonban az így kötött megállapodások nem ütközhetnek az Alapkezelőre kötelező szabályok rendelkezéseibe.

Az Alapkezelő a jelen Üzletszabályzatot a székhelyén kifüggeszti valamint a www.bpalap.hu honlapján közzéteszi.

II. A kapcsolattartás általános szabályai

Az Alapkezelő és Ügyfél közti kapcsolattartás során használható nyelv: a magyar és az angol.

Az Alapkezelő elérhetősége:

Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.

Telefon: 450-7255

Telefax: 450-7264

Email: info@budapestbank.hu

A kapcsolattartás módja: írásbeli és szóbeli (ideértve a telefonon történt közlést is).

Az Alapkezelő felügyeleti szerve:

Magyar Nemzeti Bank

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Telefon: 489-9100

Telefax: 489-9102

Honlap: www.mnb.hu

II.1. Általános együttműködési kötelezettség

Az Alapkezelő és az Ügyfél – amennyiben az Üzletszabályzat másként nem rendelkezik - a kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően kötelesek késedelem nélkül értesíteni egymást a szerződés szempontjából lényeges körülményekről, tényekről valamint az azokban bekövetkezett változásokról.

A szerződéssel összefüggésben egymáshoz intézett kérdésekre olyan határidőn belül kell válaszolni, amely elvárható, figyelembe véve a közlés módját, illetve amely határidőn belül a másik fél a szerződéses kötelezettségeinek a közlés vételét követően is határidőben eleget tud tenni.

A felek kötelesek egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.

A felek kötelesek mindent megtenni, hogy a lehető legkorábbi időpontban, de legkésőbb az esedékesség másnapján ellenőrizzék, esedékességkor megtörtént-e a másik fél általi teljesítés. A teljesítés elmaradása esetén a jogosult fél haladéktalanul köteles értesíteni a kötelezettet.

II.2. Közlésekre vonatkozó általános szabályok

Mind a szóbeli, mind az írásbeli közléseket a Felek az Üzletszabályzatban és az egymás közt meglévő szerződésben utoljára megadott címére, illetve telefon-, telefax-, számára elektronikus levélcímére tehetik meg joghatályosan és szabályszerűen.

Amennyiben az Ügyfél a szerződésben az értesítési címét is feltünteti, szabályszerű közlésnek tekintendő az értesítési címre történő küldés is. Értesítési cím hiányában az Alapkezelő az írásbeli értesítést az Ügyfél székhelyére küldi, faxküldeményeket a szerződésben szereplő telefax számra továbbítja.

Bármely Fél által a másik Félhez intézett jognyilatkozat, beleértve a jognyilatkozat visszavonását is, az alábbi időpontokban lép hatályba, kivéve ha a Felek közti szerződés vagy az Üzletszabályzat bármely pontja ettől eltérően rendelkezik:

Írásbeli közlés esetén:

- a másik Félnek írásbeli formában személyesen átadott nyilatkozat az átadással, melynek megtörténtét az átvevő aláírása igazolja
- postai úton eljuttatott közlés esetén, amennyiben tértivevényes küldeményként adják fel a postai szabályok szerinti kézbesítés az irányadó. Minden más postai küldemény esetén a postai feladást követő 5. nap, azzal, hogy a postai feladást az „ajánlott” szelvény, postai feladó- vagy átadókönyve, vagy bármely Alapkezelőnél vezetett nyilvántartás bizonyítja, amelyből a postai feladás napja és érkezés ténye kiderül.
- telefaxon küldött közlés esetén akkor tekinthető elküldöttnek egy üzenet, ha erről külön hibaértesítést az Alapkezelő nem kap
- Számítógépes rendszeren küldött közlés esetén a számítógép nyilvántartása szerinti időpont
- amennyiben a fenti pontok alapján nem állapítható meg a jognyilatkozat hatályosulásának időpontja, az Alapkezelő nyilvántartása szerinti időpont az irányadó

Szóbeli közlés esetén: ide értve a telefonon történt közlést is, a nyilatkozat másik féllel történő közlés időpontja.

Valamely jognyilatkozat (ajánlat, elfogadó nyilatkozat és egyéb akaratnyilvánítás) akkor tekinthető az Alapkezelő részére megérkezettnek, amikor azt vele szóban vagy telefonon, illetve a fenti módok valamelyikén közlik.

Bizonyítási teher arra a félre esik, amely Fél közlésére jogot vagy igényt alapít.

A nem szabályszerű közlésből eredő károk azt a Felet terhelik, amely a közlés megtételénél nem szabályszerűen járt el, kivéve, ha a másik fél valamely kötelezettsége, nem szerződésszerű teljesítésnek tudható be.

Egyéb esetekben az értesítések továbbítása során fellépő késedelemmel, hibákkal, félreértésekkel, tévedéssel összefüggő károk az Ügyfél terhére esnek, kivéve, ha bizonyítható az Alapkezelő felelőssége azok előidézésében.

Az Alapkezelő Ügyfele tudatában van annak, hogy a telefon, telefax, elektronikus kapcsolattartási formák használata kockázattal jár és felelősséget vállal minden előzőekben felsorolt módon adott jognyilatkozat hamisításából, valamint az átvitel, rögzítés során jelentkező technikai problémákból adódó kárért, illetve veszteségért. Egyúttal elfogadja, hogy az Alapkezelő az e pontban megnevezett esetekben kizárja a felelősségét. Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely előbbiekben felsorolt módokon történő kapcsolattartás során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, beleértve az Ügyfél, illetve Alapkezelő személyében, illetve a személy kilétében történő félreértést is, hacsak a kár nem az Alapkezelő hibájából ered.

Bármelyik Fél írásban eljuttatott nyilatkozatával kizárhatja, hogy a másik Fél általi kézhezvételt követően tőle bármilyen módon küldött nyilatkozatot elfogadjon.

Az Alapkezelő egyebekben az Ügyféltől megbízást telefonon, telefaxon, vagy egyéb elektronikus úton az egyedi szerződésben meghatározott módon és szabályok szerint fogad el.

III. Az Ügyfél képviseletére és azonosítására vonatkozó rendelkezések

III.1. Az Ügyfél képviselése

A képviselő és képviselő viszonya

Az Ügyfél a szerződésben meghatározott képviselője útján köthet szerződést, vagy tehet egyéb jognyilatkozatot. A képviselő cselekménye által a képviselt válik jogosulttá, illetve kötelezetté

A képviselői jog alapja

A képviselői jog alapulhat jogszabályon, hatósági rendelkezésen, az Ügyfél – jogszabálynak megfelelő - létesítő okiratán és meghatalmazáson.

A képviselői jog terjedelme több képviselő esetén

Az Ügyfélnek több képviselője is lehet. Ebben az esetben a képviselők jogainak terjedelmét, az összeférhetetlenség feltételeit az Ügyfél a képviselők személyének megjelölésekor köteles meghatározni.

Az Ügyfél és a képviselő azonosítása

A képviselő személyazonosságát az előírtak szerint köteles igazolni, s az igazolt adatoknak meg kell egyeznie a képviselői jogot megalapozó dokumentumban feltüntetett adatokkal.

Az Ügyfél köteles a képviselők személyében bekövetezett, illetve elhatározott változást késedelem nélkül az Alapkezelővel a változást követő 5 munkanapon belül közölni. A közlés megtételével egyidejűleg köteles gondoskodni arról, hogy mindazon dokumentumok rendelkezésre álljanak, amelyeket az Üzletszabályzat a képviselői minőség és a képviselő személyének azonosításához előír, továbbá gondoskodni arról is, hogy az új képviselők az Üzletszabályzat által meghatározott rendben az Alapkezelő rendelkezésére bocsássák aláírásmintájukat. Ezen kötelezettség elmulasztásából vagy késedelmes teljesítésből eredő kár az Ügyfelet terheli.

Az Ügyfél képviseletére, a képviselő személyére és a képviselői jog terjedelmére vonatkozó részletes szabályokat az egyedi szerződés tartalmazza.

Az Ügyfél és a képviselő azonosítása a Pmtv-ben meghatározott okmányok és okiratok alapján történik.

III.2. Az Ügyfél tájékoztatása

Az Alapkezelő tevékenységéhez kapcsolódó szerződés megkötését megelőzően köteles tájékoztatni az Ügyfelet:

- az Alapkezelőre vonatkozó alapvető tudnivalókról
- Alapkezelő működésének és tevékenységének szabályairól
- az Ügyfél tulajdonában lévő vagyoni eszköz kezelésének szabályairól
- a szerződésben foglalt ügyletekkel kapcsolatos tudnivalókról
- a vagyongazdálkodáshoz kapcsolódó költségekről,

Az Alapkezelő értesíti az Ügyfelet a fentiekkel kapcsolatos információkban bekövetkezett lényeges változtatásról. Az Alapkezelő a változást írásban közli.

III.3. Az Ügyfél minősítése és a szerződéskötés előtti tájékoztatói kötelezettség teljesítése

Az Ügyfél minősítése

Az Alapkezelő az Ügyféllel történő szerződéses kapcsolat létesítésekor elvégzi Bszt-ben meghatározott kategóriák szerinti minősítést és ennek eredményéről az ügyfelet írásban tájékoztatja. Ugyancsak írásban kap tájékoztatást az Ügyfél a jelent pont szerinti minősítésében bekövetkezett esetleges változásról.

A minősítési kategóriákra vonatkozó részletes szabályokat illetve a minősítés esetleges megváltoztatásának lehetőségét és szabályait az Alapkezelő jelen Üzletszabályzat 7 sz. Mellékletét képező Ügyfélminősítési Tájékoztatója tartalmazza. Az Ügyfélminősítési Tájékoztatót az Alapkezelő a szerződéses kapcsolat létesítésekor az Ügyfélnek átadja, változtatása esetén erről tájékoztatja az Ügyfelet.

Alkalmassági vizsgálat

Az Alapkezelő a szerződés megkötése előtt a Bszt 44§ (2). pontjában foglaltakat vizsgálja. Amennyiben az Alapkezelő Szakmai ügyfelei vagy Elfogadható partner ügyfelei átminősítést kérelmeznek, abban az esetben vizsgálja azt is, hogy az Ügyfél ismeretei és az adott pénzügyi eszközzel kapcsolatos gyakorlata kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon és a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait. (továbbiakban: alkalmassági teszt)

Az Alkalmassági tesztet a 8. számú melléklet tartalmazza.

IV. Díjak és költségek

Az Alapkezelő jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységével kapcsolatos szerződésekben határozza meg a tevékenység végzésére ténylegesen vonatkozó díjakat.

Az Alapkezelő jogosult, a felek közti - írásban rögzített - közös megegyezés szerinti egyedi díjszabását és egyedi költséget meghatározni és felszámítani.

Az Ügyfél a megállapodásban rögzített határidőig köteles a fizetési kötelezettséget teljesíteni.

A fizetési kötelezettség késedelmes teljesítése esetén az Alapkezelő jogosult a mindenkor hatályos jogszabályok szerinti mértékű késedelmi kamat érvényesítésére az Ügyféllel szemben.

V. Az Alapkezelő jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységeinek részletes szabályai

V.1. Nyugdíjpénztári portfóliókezelési tevékenység

Jelen Üzletszabályzat hatálya az Alapkezelő és az Ügyfelei közt létrejövő portfóliókezelési szerződésekre terjed ki.

Az Alapkezelő az Ügyféllel írásban kötött egyedi szerződésben kapott általános megbízás alapján - az abban meghatározott feltételekkel - értékpapírból, illetve más pénzügyi eszközökből képzett, folyamatosan keletkező és az Alapkezelő részére átadott, illetve a rendelkezésre bocsátott befektetési állományt, az Ügyfél javára befekteti azzal, hogy az Ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és nyereséget közvetlenül viseli. Amennyiben az Alapkezelő a portfóliókezelési tevékenység keretében olyan pénzügyi eszközt szerez, amely tekintetében jogszabály bejelentési vagy közzétételi kötelezettséget ír elő, azt az Alapkezelő teljesíti. Az Alapkezelő az Ügyféllel a portfóliókezelési szerződést

egyedileg meghatározott feltételek szerint a Bszt.-ben rögzített kötelező tartalmi elemeknek megfelelően készíti el.

Az Alapkezelő a megkötött portfóliókezelési szerződése keretében, az egyes általa kezelt, különböző Ügyfelei tulajdonát képező, vagy ugyanazon Ügyfél által külön portfóliókezelési megbízás alapján portfóliókezelésbe adott portfóliókat elkülönítetten kezeli és tartja nyilván.

Az Alapkezelő az egyes vele szerződéses kapcsolatban álló Ügyfeleket és az általa kezelt portfóliókat az egyenlő elbánás elvének, illetve az egyedi portfóliókezelési szerződésekben rögzített, a Bszt. előírásainak megfelelő allokációs elvek szerint jár el.

Az Alapkezelő által kezelt portfólióban szereplő eszközök nem képezik az Alapkezelő tulajdonát.

Az Alapkezelő portfóliókezelési tevékenysége során minden esetben a maga nevében, de az Ügyfél kockázatára jár el.

Az Alapkezelő portfóliókezelési tevékenysége során csak az Ügyfél kifejezett rendelkezése alapján szerezhet az Ügyfél javára kezelt portfólió terhére:

- saját maga által forgalomba hozott pénzügyi eszközt,
- kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott pénzügyi eszközt, ide nem értve a szabályozott piacra bevezetett és a multilaterális kereskedési rendszerben kereskedés tárgyát képező értékpapírt, és
- a Tpt. szerinti nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettséget eredményező befolyást.

Az Alapkezelő az egyedi szerződésben meghatározott gyakorisággal, de legalább negyedévenként jelentést készít és a szerződésben meghatározottak szerint írásban az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

Az Alapkezelő portfóliókezelési tevékenységi keretében a végrehajtott ügylettel kapcsolatos tájékoztatását a fenti rendszeres jelentési kötelezettsége keretében adja meg.

Az Ügyfél rendelkezhet úgy, hogy a végrehajtott ügyletekkel kapcsolatosan az Alapkezelő ügyletenként, legkésőbb az ügylet végrehajtásának napját követő első kereskedési napon, vagy ha az Alapkezelő a megbízást harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő kereskedési napon adjon tájékoztatást (eseti tájékoztatás).

Az Alapkezelő jogosult a portfóliókezelési szerződést Ügyfél szerződésszegése esetén 30 napos felmondási idővel felmondani, illetve azonnali hatállyal felmondani az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén. Az Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül a tájékoztatási és díjfizetési kötelezettség nem teljesítése, valamint az egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység keretében elkövetett szerződésszegése.

Az Alapkezelő az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, a magánnyugdíjról és magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak, továbbá a magánnyugdíjpénztárakra vonatkozó hatályos rendelkezéseivel összhangban önkéntes kölcsönös nyugdíj-, valamint egészség- és öngéylező pénztárak, továbbá a magánnyugdíjpénztárakra vonatkozó hatályos rendelkezései alapján magánnyugdíjpénztárak részére megbízás alapján portfóliókezelési szolgáltatást nyújt, melyhez rendelkezik az Alapkezelő a szükséges felügyeleti engedélyekkel, tárgyi és személyi feltételekkel.

A megbízás alapján az Alapkezelő a vonatkozó jogszabályi kereteken belül szabadon rendelkezik az Ügyfél által kezelésbe adott eszközökkel, illetve az ezekhez kapcsolódó, a megbízás időtartama alatt képződő jövedelmekkel, továbbá ellátja a portfóliókezelési tevékenységgel kapcsolatban felmerülő jogszabályokban meghatározott feladatokat.

Az Alapkezelő pénztári portfóliókezelési tevékenysége tárgyában olyan kimutatást vezet, mely alapján az Ügyfél havi szinten tájékoztatást kap a kezelt vagyonnal kapcsolatban, a befektetett eszközök hozamáról, a befektetések alakulásáról.

Az Alapkezelő nyilvántartási és elszámolási kötelezettségének a vonatkozó hatályos jogszabályokkal összhangban tesz eleget.

Az Alapkezelő a Ptk. általános szabályai szerint felel a Megbízó által átadott vagyon értékének megőrzéséért és növeléséért, azonban csak olyan vagyonvesztésért felel, amely bizonyíthatóan saját hibájából vagy mulasztásából ered. Rendkívüli felmondásra a hatáskörrel rendelkező felügyelet erre irányuló eljárása

adhat okot, illetve ha a szerződő felek egyike a szerződéses kötelezettségeit olyan súlyos mértékben megszegte, hogy a jogviszony fenntartása a másik szerződő fél számára elviselhetetlenül nagy terhet jelentene.

VI. Az egyedi szerződésekre vonatkozó általános szabályok

VI.1. A szerződéskötés általános szabályai, a szerződéskötés megtagadásának esetei

Az Ügyfél az Alapkezelővel írásban köthet szerződést.

Az Alapkezelő és az Ügyfél között a szerződés akkor tekinthető megkötöttnek, amikor azt a Felek egyidejűleg, a rájuk vonatkozó szabályok szerint szerződészerűen aláírták.

Az Alapkezelő a szerződés megkötését, megbízások teljesítését megtagadja ha:

- a megbízás bennfentes kereskedésre szól, vagy piacbefolyásolást valósít meg,
- a megbízás jogszabályba, a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, illetve a központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközik,
- az Alapkezelő a jogszabály előírásainak megfelelő alkalmassági teszthez (annak mellőzéséhez) szükséges információhoz nem jutott hozzá, illetve az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé a kért szolgáltatás nyújtását.

Az Alapkezelő a szerződés megtagadását haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha az bennfentes kereskedésre szól, vagy piacbefolyásolást valósít meg.

Amennyiben a szerződés jogszerűségével kapcsolatban kétség merül fel, az Alapkezelő megkeresi a Felügyeletet állásfoglalás végett, az állásfoglalás kézhezvételéig az Alapkezelő a szerződést jogosult függőben tartani.

VI.2. Az Ügyféllel történő elszámolás

Amennyiben az Ügyféllel kötött szerződés másként nem rendelkezik, az Alapkezelő az Ügyféllel a szerződés megszűnésekor számol el, az egyedi szerződésben meghatározott módon a Felek által kölcsönösen egyeztetett időpontban.

VI. 3. A szerződés megszűnése és a szerződésszegés

Az Alapkezelő és az Ügyfél közti szerződés megszűnhet:

- teljesítéssel
- a szerződésben meghatározott idő lejártával
- a szolgáltatás lehetetlenségével
- közös megegyezéssel
- a szerződésben meghatározott esetekben felmondással
- Ügyfél vagy Alapkezelő jogutód nélküli megszűnésével

Szerződésszegésnek minősül amennyiben a Felek bármelyike megsérti jelen Üzletszabályzatban vagy az egyedi szerződésben foglalt kötelezettségét. A szerződésszegést elszenvető fél jogosulttá válik a szerződés felmondására és a polgári jog szabályai szerint követelheti szerződésszegéssel okozott kárának megtérítését.

VI. 4. A szerződés módosítása

A Felek a szerződést közös megegyezéssel módosíthatják.

VII. Értékpapírtitok, Adatvédelem

VII.1. Az üzleti titok és az értékpapírtitok

VII. 1.1. Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a jogosult jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében a jogosult a szükséges intézkedéseket megtette.

Az Alapkezelő és az Ügyfél, az e szervezetekben tulajdoni részesedéssel rendelkező, illetve részesedést szerezni kívánó személy, az Alapkezelőnél, illetve az Ügyfélnél a vezető állású személyek, továbbá alkalmazottak vagy bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, – az alábbi kivétellel – köteles a másik fél működésével kapcsolatban tudomásukra jutott üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani. A birtokába jutott üzleti titkot nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy az Alapkezelőnek vagy Ügyfeleinek hátrányt okozzon. Az Alapkezelő az üzleti kapcsolatok megszűnését követően is megőrzi az üzleti titkokat.

Amennyiben a titoktartási kötelezettséget a jogszabályok korlátozzák, illetve amennyiben az információ harmadik személy részére való átadására az Alapkezelőt jogerős hatósági határozatot kötelezi, az információ átadásából eredő következményekért az Alapkezelő nem felelős.

A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében törvény felhatalmazása alapján eljáró

- Befektető-védelmi Alappal,
- MNB-vel,
- Állami Számvevőszékkel,
- állami adóhatósággal,
- Gazdasági Versenyhivatallal,
- a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrzési Hivatallal,
- nemzetbiztonsági szolgálattal
- fogyasztóvédelmi hatósággal szemben

A titoktartási kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a feladatkörében eljáró:

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

VII. 1.1.2. Értékpapírtitok minden olyan, az Ügyfélről az Alapkezelő rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve az Alapkezelővel kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik. E rendelkezés szempontjából Ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki az Alapkezelőtől szolgáltatást vesz igénybe.

VII. 1.1.3. Az Alapkezelő az Ügyfeleivel fennálló üzleti kapcsolataival összefüggő, valamint az ezek során az Ügyfelek személyéről, gazdálkodásáról tudomására jutott adatokat értékpapír titokként kezeli azokról harmadik személy részére információt csak a törvény által meghatározottak szerint ad ki, azaz ha:

- az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapír titok körét pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad,
- a Bszt. az értékpapír titok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,

az Alapkezelő érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi

VII. 1.4. A fentiek alapján az Alapkezelő értékpapírtitok-megtartási kötelezettsége nem áll fenn

- a feladatkörében eljáró Felügyelettel, Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a tőzsdével, az elszámolóházzal,
- a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi értéktárral, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, a Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezi eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
- a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a feladatkörében eljáró ügyészséggel,
- a büntető, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezi eljárása keretében a bírósággal,
- a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- az adó, vám és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal
- a feladatkörében eljáró országgyűlési biztossal,
- a feladatkörében eljáró fogyasztóvédelmi hatósággal.

szemben, e szervezeteknek az Alapkezelőhöz intézett írásbeli megkeresése esetén.

VII. 1.5. Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn továbbá abban az esetben sem, ha

- az állami adóhatóság és a Felügyelet nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság és tőkepiaci felügyeleti tevékenységet ellátó szervezet írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot az Alapkezelőtől, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási nyilatkozatot;
- a Felügyelet a külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér adatot, amennyiben a külföldi hatóság megkeresése tartalmazza a titoktartási nyilatkozatot;
- az Alapkezelő az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. Törvény 52.§-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot
- a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektetővédelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,

Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot az Alapkezelőtől amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot.

VII. 1.6. Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az Ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről vagy amelyről a fentiekben megjelölt szerv vagy hatóság az értékpapírtitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró MNB vagy a Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat.

VII. 1.7. Az adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, melyet az adatkéréskor megjelölt.

VII. 1.8. A Felügyelet valamint a MNB a jogszabályn alapuló adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése során is juthat értékpapírtitokhoz.

VII. 1.9. Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha az Alapkezelő az általa foganatosított korlátozó intézkedésekről

- az Európai Közösséget létrehozó szerződés 60. cikke alapján a pénzeszközök, egyéb vagyoni érdekek és gazdasági erőforrások tekintetében alkalmazandó korlátozó intézkedések tárgyában elfogadott rendeletek, illetve e rendeletek felhatalmazása alapján elfogadott rendeletek vagy határozatok;
- az Európai Uniót létrehozó szerződés 15. cikke alapján, a pénzeszközök, egyéb vagyoni érdekek és gazdasági erőforrások tekintetében alkalmazandó korlátozó intézkedések tárgyában elfogadott közös álláspontok

alapján, az abban foglalt kötelezettség teljesítése érdekében tájékoztatja a Pénzügyminisztériumot.

VII.1.10. Az értékpapír titok megtartási kötelezettség továbbá nem áll fenn, és az Alapkezelő az adatok kiszolgáltatását - titoktartási kötelezettségre hivatkozva - nem tagadhatja meg ha 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

- kábítószer-kereskedelemmel,
- terrorizmussal,
- illegális fegyverkereskedelemmel,
- pénzmosással,
- szervezett bűnözéssel,
- bennfentes kereskedelemmel, vagy
- piacbefolyásolással

áll összefüggésben.

Az adatátadásról az Alapkezelő az érintett ügyfelet írásban tájékoztatja, kivéve, ha jogszabály az Ügyfél tájékoztatását tiltja.

VII.1.11 Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét

- az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az egyes Ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- a BB Nyrt. által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az Alapkezelő részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosító intézetnek a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- az Alapkezelő által a külföldi befektetési szolgáltatást nyújtó, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha az Ügyfél (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, és a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve biztosítottak a külföldi félnél, valamint az annak székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- az Alapkezelő vezérigazgatójának írásbeli hozzájárulásával az Alapkezelőben befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen részesedést szerezni kívánó személynek (társaságnak), a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, illetve ezek tulajdonosa vagy esetleges jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás mintájának bemutatása,
- a Felügyelet által – az értékpapír-titokra vonatkozó szabályok betartásával – a befektetési vállalkozásokról, árutőzsdei szolgáltatókról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
- statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal,
- a pénz- és tőkepiaci folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a Pénzügyminisztérium részére.
- a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző gazdasági társaság részére
- a bankcsoporton, pénzügyi holdingon, vegyes tevékenységű csoporton belül az összevont alapú felügyeletre vonatkozó jogszabályi előírások teljesítése érdekében történő adattovábbítás,

- a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,
- a bennfentes kereskedelemre, piacbefolyásolásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Felügyelet részére tett bejelentés.
- A pénzmosás megelőzését szolgáló jogszabályok alapján az Országos Rendőr-kapitányság felé teljesített adatszolgáltatás,
- 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.

VII.1.12. Az Ügyfél felhatalmazza az Alapkezelőt, hogy a rá vonatkozó – egyébként értékpapírtitoknak minősülő–adatokat a Budapest Bank-csoport tagjai, a Budapest Bank Zrt.-ben befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonos vállalatcsoport, valamint New York állam bankfelügyeleti hatósága részére adatkezelés –ideértve az adatkezelések összekapcsolását is- és nyilvántartás céljára, valamint az Alapkezelő szolgáltatásainak nyújtásához szükséges és igénybe vett, az Alapkezelővel és/vagy a tulajdonos vállalatcsoporttal szerződéses viszonyban lévő és titoktartási kötelezettség alatt álló ügynökei, nyomdászai, feldolgozói, a banki követelések érvényesítésével megbízott személyek/vállalkozások, a kiszervezett tevékenységet végző személyek/vállalkozások, a fogyasztói- illetve ügyfélelégedettségi felmérést, kutatást végző szervezetek illetve egyéb megbízottjai és képviselői részére, akár külföldre is kiszolgáltatassa, és felmenti az Alapkezelőt, hogy a titoktartási kötelezettségét ebben a körben fenntartsa. Külföldre történő adattovábbítás esetén az Alapkezelő biztosítja, hogy a külföldi adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek.

VII.1.13. Az Alapkezelő jogosult az Ügyféltől a szerződésekben foglalt szolgáltatások ellátása, az Ügyfél kötelezettségeinek ellenőrzése, az Alapkezelő vállalásainak teljesítése céljából a személyi, üzleti és kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást, és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat bekérni, ellenőrizni és tárolni. A szolgáltatott dokumentumoknak eredetinek vagy közjegyző által hitelesítettnek kell lenniük.

VII.1.14. Az Alapkezelő az Ügyfél által részére átadott adatokat nyilvántartja, kezeli és feldolgozza, kockázatkezelési (elemzés, értékelés és mérséklés) célokra, piackutatási és marketing célokra, az elszámolás céljából, valamint a szerződéses kötelezettségek és jogosultságok igazolására.

Az Ügyfél hozzájárul, hogy az Alapkezelő a fenti célokra rögzítse, nyilvántartsa, kezelje és feldolgozza az Ügyfél adatait, különösen az alábbiakat:

Természetes személy esetén: nevét, lakcímét, születési idejét és helyét, anyja nevét, személyazonosító okmánya számát, adóigazolvány alapján az adóazonosító jelét,

Jogi személy vagy más szervezet esetén: a szervezet nevét, székhelyét, telephelyét, bankszámlaszámát, adószámát, a szervezet képviselőjében eljáró személy nevét, születési helyét és idejét, anyja nevét, személyazonosító okmánya számát,

Internetes kapcsolat esetén a mindenkor IP címet és az Ügyféltől mint felhasználótól kinyert ún. cookie-t.

Az Alapkezelő az Ügyfél személyes adatait a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévüléséig, illetőleg a vonatkozó jogszabályokban foglalt határidőig tartja nyilván és kezeli.

VII.1.15. Az Ügyfél írásbeli kérésére az Alapkezelő minden, az Ügyfél személyére vonatkozóan nyilvántartott, kezelt és továbbított adatot írásban közöl az Ügyféllel, a hatályos jogszabályoknak megfelelően.

VII.1.16 Az Alapkezelő jogutód nélküli megszűnése esetén az általa kezelt üzleti, illetve értékpapír titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított 60 (Hatvan) év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

VII.2.A Budapest Alapkezelő Zrt. tevékenységi engedélyének felfüggesztése

Az Alapkezelő tevékenységi engedélyének részleges vagy teljes visszavonása, felfüggesztése, egyes tevékenységeinek részleges vagy teljes felfüggesztése, korlátozása esetén erről haladéktalanul értesíti az Ügyfelet a jelen Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően.

Az értesítésben az Alapkezelő:

- az Ügyfél tájékoztatását kéri arra nézve, hogy mely más portfólió kezelést nyújtó vállalkozás szolgáltatásait kívánja a jövőben igénybe venni,
- tájékoztatja az Ügyfelet egy általa ismert és ajánlott más portfólió kezelést nyújtó személyéről és arról, hogy amennyiben az Ügyfél ezt az ajánlott befektetési szolgáltatást nyújtót a jövőre nézve elfogadja, a befektetési szolgáltatást nyújtó személyében bekövetkező változásnak semmilyen költsége nem terheli,
- tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy amennyiben az Ügyfél az értesítés közlésétől számított 8 (Nyolc) munkanapon belül az Alapkezelőt nem tájékoztatja az általa választott más befektetési szolgáltatást nyújtó személyéről, az Alapkezelő az általa az értesítésben megnevezett ajánlott befektetési szolgáltatást nyújtót fogja az Ügyfél következő befektetési szolgáltatást nyújtójának tekinteni.

VII.3.Állomány-átruházás

VII.3.1. Az Ügyfél-állomány átruházására sor kerülhet

- az Alapkezelő végelszámolásának vagy felszámolásának kezdeményezése miatt, vagy
- az Alapkezelő és más befektetési szolgáltatást nyújtó közötti megállapodás eredményeként.

VII.3.2. Az Alapkezelő az állomány-átruházásról, az állomány-átruházásról rendelkező szerződés hatálybalépését megelőzően az Ügyfelet értesíti. Az Ügyfél jogosult az átvevő személyétől eltérően meghatározni azt a befektetési szolgáltatást nyújtót, amelynek szolgáltatásait a későbbiekben igénybe kívánja venni.

Az Ügyfélnek küldött értesítésben az Alapkezelő:

- az Ügyfél tájékoztatását kéri arra nézve, hogy kívánja-e más befektetési szolgáltatást nyújtó szolgáltatásait a jövőben igénybe venni;
- tájékoztatja az Ügyfelet az állomány átvételét vállaló befektetési szolgáltatást nyújtó személyéről, illetve arról, hogy az átvételt vállaló befektetési szolgáltatást nyújtó üzletszabályzatát hol, mikortól, milyen formában tekinthetik meg;
- tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy amennyiben az értesítés közlésétől számított 30 (Harminc) munkanapon belül az Alapkezelőt írásban nem tájékoztatja az általa választott más befektetési szolgáltatást nyújtó személyéről és az ott értékpapírszámla, ügyfélszámla vagy az értékpapírszámlához kapcsolódó pénzmozgások bonyolítására alkalmas más számla számáról, vagy azt hiányosan küldi meg az Alapkezelő az általa az értesítésben megnevezett ajánlott befektetési szolgáltatást nyújtót fogja az Ügyfél következő befektetési szolgáltatást nyújtójának tekinteni, melynek üzletszabályzata ez esetben az Ügyfél által elfogadottnak tekintendő.

VII.3.3. Amennyiben a határidőn belül az Ügyfél az Alapkezelőt nem tájékoztatja az általa választott más befektetési szolgáltatást nyújtó személyéről vagy a tájékoztatás hiányos, az Alapkezelő jogosult az Ügyfélnek az Alapkezelőnél levő eszköz-állományát a Felügyelet engedélyével a fenti értesítésben általa ajánlott befektetési szolgáltatást nyújtóra átruházni. Az Alapkezelőt az ügyfelekkel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

VII.3.4. Az Alapkezelő az Ügyféltől kapott, az Ügyfél által választott befektetési szolgáltatást nyújtó személyére vonatkozó tájékoztatás közlése után, illetve a jelen Üzletszabályzat fenti 3.3. c) szakaszában leírt esetben ésszerű időn belül az Ügyféllel kapcsolatos teljes dokumentációját átadja az Ügyfél által választott, illetve az Alapkezelő által ajánlott befektetési szolgáltatást nyújtónak.

Az Alapkezelő ilyen szerződéses kötelezettségének átruházásához a Felügyelet engedélye szükséges, azonban az átruházásnak az Ügyfél hozzájárulása nem feltétele.

VII.3.5. Az állomány átruházás költségei, díjai az Ügyfélre nem háríthatók át.

VIII. Egyéb rendelkezések

Az Alapkezelő Ügyfele tudomásul veszi, hogy a Pmtv. és a pénzmossás megelőzésével kapcsolatos jogszabályi előírások alapján az Alapkezelő olyan szolgáltatónak minősül, aki a mindenkor hatályos jogszabályok által előírt azonosítási (adatgyűjtési) és egyéb kapcsolódó kötelezettségek alanya. Az Ügyfél köteles tájékozódni a mindenkor hatályos pénzmossási jogszabályok által az Ügyfél számára előírt kötelezettségekről és köteles ezen kötelezettségeinek eleget tenni az Alapkezelő vonatkozásában is. Az Alapkezelő ezúton felhívja az Ügyfél figyelmét arra a körülményre is, hogyha a hatályos pénzmossási

jogszabályokban ügyletkötési tilalmat írnak elő az Alapkezelő vonatkozásában, azt az Alapkezelő köteles betartani. Az ebből fakadó károkért az Alapkezelő a felelősségét kizárja.

Az Alapkezelő és az Ügyfél az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyból eredő vitáikat elsősorban peren kívüli egyeztetés útján rendezik.

A Felek a jogvita felmerülésétől számított 3 napon belül szóbeli egyeztetést kezdenek. A Felek az ilyen egyeztetésről jegyzőkönyvet vesznek fel. A jegyzőkönyv egy példányát az Alapkezelő az Ügyfélnek átadja.

A Felek közti jogviszony vonatkozásában a hatályos magyar jogszabályok rendelkezései az irányadók.

A kiszervezett tevékenységek megjelölését az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

Mellékletek:

- 1 számú melléklet: Az Alapkezelő Végrehajtási politikája
- 2. számú melléklet: Összeférhetetlenség elkerülésével kapcsolatos összefoglaló rendelkezések
- 3. számú melléklet: A Budapest Alapkezelő panaszkezelési szabályzata
- 4. számú melléklet: Kiszervezett tevékenységek köre
- 5. számú melléklet: Alkalmazott díjtételek
- 6. számú melléklet: Alapkezelő üzleti órái
- 7. számú melléklet: Ügyfélminősítési tájékoztató
- 8. számú melléklet: Alkalmassági kérdőív

1. számú melléklet

Végrehajtási politika/A legjobb végrehajtás A kollektív befektetési forma nevében történő üzletkötésre vonatkozó döntések végrehajtása

A Budapest Alapkezelő Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.) (továbbiakban: Alapkezelő) a befektetési vállalkozásokról, az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 63§-a, alapján az alábbi végrehajtási szabályokat alkalmazza a portfóliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél számára legkedvezőbb eredmény eléréséhez.

A szabályzatba beépítésre került a Kormány 79/2014 (III.14) Korm. rendelete a befektetési alapkezelőkre vonatkozó szervezeti, összeférhetlenségi, üzletviteli és kockázatkezelési követelményekről (továbbiakban: Kormányrendelet

A fenti számú jogszabályok előírásainak megfelelően az Alapkezelő szabályzatának kialakításakor figyelembe vette, hogy követendő szabályzatát a befektetési vállalkozásnak a megbízások ügyfél számára következetesen legkedvezőbb végrehajtása érdekében alakítja ki.

A szabályzat megalkotásának időpontjában az Alapkezelő ügyfelei kizárólagosan szakmai ügyfelek, ezért csak egy ügyfélkategóriája van: „szakmai ügyfél”, emiatt eltérő eljárások. sincsenek Amennyiben ez változik, a szabályzat is ennek megfelelően módosításra kerül.

Ugyanakkor, mivel az Alapkezelő nem hajt végre portfólió kezelés keretében ügyfél megbízásokat, ezért a jelzett jogszabály következő szakaszai vonatkoznak rá, kötelező érvénnyel:

1. Ügylet végrehajtását csak olyan partnerrel lehet kezdeményezni, amely befektetési vállalkozás rendelkezik a 2007. évi CXXXVIII. törvény 63. § (1) bekezdése alapján előírt szabállyal.
2. Amennyiben a befektetési vállalkozás nem EGT tagállamban bejegyzett szolgáltató, akkor csak a Kockázatkezelés külön engedélye alapján - az erre vonatkozó szabályzat rendelkezéseit figyelembe véve - lehet ezzel a befektetési vállalkozással portfólió kezelés keretében megbízást adni.

A mindenkori partnerek listáját valamennyi pénzügyi eszközcsoporthoz tekintetében a vezérigazgató határozza meg a kockázatkezeléssel történő egyeztetés mellett.

Az Alapkezelő a portfólió kezelés keretében az alábbi eszközcsoporthoz közül választ:

- magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jelzáloglevelek
- magyar részvény, ETF
- nemzetközi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jelzáloglevelek
- nemzetközi részvény, ETF
- szabványosított származtatott termékek
- nem szabványosított származtatott termékek
- pénzügyi eszközök (betét, repo megállapodások, értékpapír kölcsönügyletek és egyéb pénzügyi eszközök)
- kollektív befektetési formák

Az alapkezelő minden ésszerű lépést megtesz a portfólió számára lehető legjobb eredmény elérése érdekében, figyelembe véve az alább felsorolt szempontokat.

A portfólió kezelők, a legkedvezőbb végrehajtás megítéléséhez az egyes pénzügyi eszközcsoporthoz vonatkozásában, a következő szempontokat vizsgálják:

- a) a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz árát (nettó ár),
- b) a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz tulajdonságait,
- c) a megbízás végrehajtásának költségét,
- d) a megbízott partner kockázati szintjét,
- e) a megbízás végrehajtásának időigényét,
- f) a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét,
- g) a megbízott partner képességét a befektetési döntések támogatásában (elemzési anyagok),

- h) a megbízás nagyságrendjét,
- i) a megbízás természetét.

Az Alapkezelő a legjobb teljesítés értékelésénél nemcsak árat, hanem a kereskedés közvetlen és közvetett költségeivel kapcsolatos szempontokat, valamint a kezelt portfólió nettó eredményét is figyelembe veszi.

A legjobb teljesítés azt jelenti, hogy az ügyfél vagy az alap ügyletei úgy kerülnek végrehajtásra, hogy az adott időben és körülmények között az összes költség a minőségi tényezők figyelembevételével a lehető legkedvezőbbben alakuljon.

A tranzakció legalkalmasabb időpontját nem befolyásolja az, hogy a megbízást minél előbb végre kell hajtani.

A kereskedési helyszínek meghatározása

Az Alapkezelő a hazai és nemzetközi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és jelzáloglevelek esetében az ügyleteket elsősorban az OTC piacon köti, melynek indoka, hogy a forgalom nagy részét - így a legjobb ár elérését biztosító likviditást - ez a piac nyújtja. Az üzletkötés az előzetesen jóváhagyott partnerekkel, telefonon, illetve elektronikus rendszer (pl. Bloomberg) használatának segítségével történhet.

A hazai és nemzetközi hitelpiaci instrumentumok és jelzáloglevelek esetében elmondható, hogy az alkalmazott (OTC) piac a szabályozott piacoktól jelentősen eltérően működik.

Ezalatt, értendő:

- a piac átláthatósága, transzparenciája sok esetben alacsony (a kereskedés telefonos és elektronikus árajánlatok bekérése révén, a kialakult piaci ár kipuhatolását követően történik)
- az egyes eszközök kereskedésre felajánlott mennyisége - bár meghaladja a szabályozott piacon lévő mennyiséget - de még így is sok esetben rendkívül alacsony,
- bár az Alapkezelő igyekszik a piac szereplői közül legjelentősebbeket partnerlistájára felvenni, így is előfordulhat, hogy partnerei közül nem valamennyi rendelkezik állománnyal az Alapkezelő által keresett eszközökből,
- szélsőséges esetekben az adott eszköz kereskedése nem folyamatos, így ügyletkötésre csak meghatározott esetekben tud sor kerülni.

A piac ezen sajátosságai az ügyletek portfóliók érdekében történő legjobb végrehajtását nagy mértékben befolyásolják. Alapesetben az Alapkezelő igyekszik minél több partnerétől árat kérni arra az eszközre vonatkozóan, melyben kereskedni kíván.

Ugyanakkor bizonyos helyzetekben előfordulhat, hogy az Alapkezelő a végrehajtás szempontjából indokolt esetben nem kér be több szereplőtől árat. Ilyen például, ha az Alapkezelő olyan eszközre vonatkozóan ad megbízást, melynek esetében fontos, hogy a végrehajtás gyors és diszkrét legyen, akár az eszköz jellemzői, akár a megbízás mérete okán. Ugyanilyen végeredménnyel járhat, ha nem az eszköz jellege, hanem a piaci események okán olyan gyorsan kell reagálni, hogy a végrehajtás gyorsasága biztosítja a jó árat, illetve az ügylet létrejöttét. Limitáras megbízások esetében is előfordul, hogy a portfólió kezelő egyetlen partner felé továbbítja megbízását. Ezen felül a mérhető hatékonysági (túlzottan kis méret és/vagy a kereskedési költségek relatív magas szintje) és elszámolási szempontok (pl. kapcsolt FX ügyletek) is indokolhatják a több partner bevonásától való eltekintést.

Speciális esetekben, amikor az Alapkezelő nem külső partnert vesz igénybe a végrehajtására, hanem az általa kezelt portfóliók egymás között kötik meg az ügyleteket, az adásvételek rendkívüli odafigyelést igényelnek. Ezekben az esetekben érdekellentét állhat fenn az ügyletben résztvevő portfóliók között, így ezen üzletkötések részletszabályait jelen szabályzat külön pontjában, valamint az Alapkezelő egyéb szabályzatában (Portfóliók befektetési szabályzata) foglalja össze. Általánosan elmondható, hogy az ügylet megkötése nem járhat egyik ügyfél, alap érdekének előtérbe helyezésével sem.

Egyes eszközcsoportokban történő saját számláról is teljesíthető megbízások szabályai

Az Alapkezelő saját számlára, teljesítendő ügyletet nem köt, mivel nincs olyan ügylete, amely során egy ügyletbe saját számlák „közbe állna”.

Portfóliók egymás közötti ügyleteinek szabályai

Az Alapkezelő által kezelt portfóliók egymástól elkülönült nyilvántartással rendelkeznek, vagy kezelésük egymástól elkülönül, ugyanakkor számos előnyt jelent az, ha a portfólió menedzserek a portfóliók aggregált

egyenlegét is figyelemmel kísérik. A különböző portfóliók között az alábbi esetekben kerülhet sor tranzakcióra:

- az egyik portfólióban lévő értékpapírt, devizát, vagy egyéb befektetési eszközt valamilyen okból értékesíteni kell és egy másik portfólió befektetési célzattal ilyet vásárolna.
- különböző portfóliók eltérő irányú pénzszámla egyenleggel rendelkeznek, azaz valamely napon az egyik portfólió rövid távú kihelyezést, míg a másik átmeneti finanszírozást igényel. (repo ügylet alapok között)
- az egyik portfólió – kizárólag technikai okokból – nem tud egy harmadik partnerrel megkötni egy adott tranzakciót, akkor egy másik portfólió közvetítő szerepet tölthet be a harmadik partner és a tranzakciót kezdeményező portfólió között, azaz lehetőség van arra, hogy az adott üzletet a közvetítő portfólió kösse meg a harmadik partnerrel, majd a két portfólió egymás között teljesíti az üzletet

Az egymás közötti ügyletek során alkalmazható árák dokumentálása pedig - annak érdekében, hogy az utólagos ellenőrzések számára mindenkor rendelkezésre álljanak - kötelező.

A hazai és nemzetközi részvényekre és ETF-ekre, tőzsdai származtatott termékekre vonatkozó ügyletek során az Alapkezelő elsődleges piacnak a kibocsátás országának tőzsdéjét tekinti. Ettől eltérően az Alapkezelő dönthet úgy, hogy a kedvezőbb ár, a gyorsabb, teljesítés, a biztonságosabb elszámolás érdekében valamely másik, nagyobb forgalmú piaccal, vagy fejlettebb pénzügyi kultúrával rendelkező ország tőzsdéjén köti meg az adott ügyletet. A portfóliók nagysága, illetve az egyes piacok korlátozott elérhetősége esetén az Alapkezelő dönthet a piacot leképező ETF-ek, vagy egy adott részvény GDR-jának vétele mellett is. Bárhogy is döntsön az Alapkezelő a piac vonatkozásában, a partner tekintetében csak azokat választhatja, akiket előzetesen értékelt és az értékelés eredményeképpen partnerlistájára felvette.

Hazai és külföldi OTC származtatott ügyletek, spot FX ügyletek, illetve a pénzügyi eszközök esetében az ügyletkötés az OTC piacon történik és szerződéses partnerei közül az Alapkezelő az ajánlat alapján dönt.

A tőzsdére be nem vezetett kollektív befektetési formák esetében az Alapkezelő a vételi/eladási megbízásokat a mindenkor forgalmazók felé továbbítja.

Az ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtási lehetőség megállapítására vonatkozó vizsgálat során, ha a megbízás több, az Alapkezelő végrehajtási politikájában felsorolt végrehajtási helyszínen is teljesíthető, akkor az Alapkezelő az összehasonlításban figyelembe veszi az egyes végrehajtási helyszínekhez kapcsolódó saját jutalékait és egyéb, a végrehajtással összefüggő költségeit.

Az Alapkezelő a szabályozott piacon nem forgalmazott pénzügyi eszközök esetén a végrehajtási hely kiválasztásakor – ha erre mód van – több partner ajánlatát bekéri, és az ár, illetve költségek függvényében dönt a megbízásról. Amennyiben a kereskedés gyorsasága több ajánlat bekérést nem teszi lehetővé, úgy olyan végrehajtási hely kerül kiválasztásra, amely az adott hitelpapírra vonatkozóan árat tud jegyezni.

A listán szereplő végrehajtási helyszínek és partnerek ellenőrzésének, - a Bszt és a Korm. Rendelet előírásainak megfelelően - legalább évente meg kell történnie, annak érdekében, hogy a jelen politikában megfogalmazott elveknek való megfelelés igazolható legyen.

A Kormányrendelet 21§ (1). alapján: Az ÁÉKBV-alapkezelő a befektetési alapkezelési tevékenysége során mindenkor a jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően, tisztességes és hatékony módon, az ÁÉKBV érdekeivel összhangban jár el.

Partnerek kiválasztása

Az Alapkezelő a partnerek kiválasztásánál figyelembe veszi, hogy az Alapkezelő nem kérhet, és nem fogadhat el olyan anyagi vagy nem anyagi természetű juttatást, előnyt, amelyet

a) nem az ügyfelek/alapok vagy az ügyfelek/alapok javára eljáró harmadik személy részére vagy nem ezek részéről teljesítenek,

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

- az anyagi vagy nem anyagi természetű juttatás, illetve a juttatás mértékének számítása során használt módszer az ügyfelek/befektetők előtt a szolgáltatás nyújtását megelőzően pontosan, következetesen és világosan feltárható, és

- az anyagi vagy nem anyagi természetű juttatás a nyújtott szolgáltatás minőségének javítása érdekében történik, és nem befolyásolja hátrányosan az Alapkezelővel szembeni jogszabályi követelmény teljesítését,

- nem a befektetési alapkezelési tevékenység ellátásával függ össze vagy hátrányosan befolyásolja az Alapkezelővel szembeni jogszabályi követelmény teljesítését

Lehetséges partnerek jegyzéke

Citibank-Csoport	CITIGROUP GLOBAL MARKETS LTD (LONDON) CITIBANK EUROPE PLC MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE
Deutsche Bank csoport	DEUTSCHE BANK AG. FRANKFURT DEUTSCHE BANK AG MAGYARORSZÁGI FIÓK
Unicredit csoport	UNICREDIT BANK AUSTRIA AG. UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.
JPM csoport	J.P. MORGAN CHASE&CO. J.P. MORGAN SECURITIES LTD.
BNP csoport	BNP-PARIBAS MAGYARORSZÁGI FIÓK BNP-PARIBAS (PARIS) BNP-PARIBAS LONDON BRANCH
FHB csoport	FHB JELZÁLOGBANK NYRT FHB KERESKEDELMI BANK ZRT.
ING csoport	ING MAGYARORSZÁGI FIÓK ING GROUP NV. ING BANK N.V. MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE
	BARCLAY CAPITAL LONDON
	CIB BANK KERESKEDELMI ÉS HITELBANK ZRT. MAGYAR KÜLKERESKEDELMI BANK SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT. OTP BANK RT. RAIFFEISEN BANK ZRT. SAXO BANK A/S TAKARÉKBANK BANQUE ET CAISSE D'EPARGNE DE L'ETAT BLOOMBERG TRADEBOOK EUROPE LTD. CONCORDE ÉRTÉKPAPÍR ZRT. DEUTSCHE BANK SECURITIES INC (NEW YORK) DEUTSCHE BANK AG. (LONDON) ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT. FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT MANAGEMENT LTD. GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL (LONDON) IS INVESTMENT KBC SECURITIES MITSHUBITSHI UFJ TRUST INTERNATIONAL LTD. MORGAN STENLEY&CO INTERNATIONAL PLC (LONDON) BANK MORGAN STANLEY AG. (ZÜRICH) OPPENHEIMER UE LTD RAIFFEISEN CENTROBANK AG. WALLICH&MATTHES B.V. (AMSTERDAM)

A legjobb végrehajtási politika figyelemmel kísérése

Az Alapkezelő a legjobb teljesítés elérése érdekében az alábbi lépéseket teszi meg:

- Az Alapkezelő törekszik arra, hogy az ügyleteit olyan partnerekkel kösse meg, akik annak végrehajtása során a fentiek alapján a legjobb teljesítést tudják biztosítani, illetve rendelkeznek megfelelő végrehajtási politika szabállyal.

- Az Alapkezelő rendszeresen – legalább évente egyszer - megvizsgálja, hogy a legjobb végrehajtás elvei hogyan teljesültek, erről jelentést készít a Kockázatkezelés felé.

A végrehajtási politika módosítására abban az esetben is szükség van, amennyiben olyan ténytörvényszerű változás következik be, amely hátrányosan érinti az Alapkezelőnek azt a képességét, hogy a kezelt kollektív befektetési forma számára továbbra is a lehető legjobb eredményt érje el.

A legjobb teljesítésnek vannak olyan szempontjai, amelyek csak utólag értékelhetők, elemezhetők, mivel a legjobb teljesítés egy előretekintő, statisztikai és minőségi koncepció, amely nem tudható előre

bizonyossággal. Az Alapkezelő Végrehajtási politikája által meghatározott feltételek szerves részét képezik az Alapkezelő Üzletszabályzatának, mivel a 22/2008. (II. 7.) Korm. rendelet a befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, valamint árutőzsdei szolgáltatást folytató gazdálkodó szervezet üzletszabályzatának kötelező tartalmi elemeiről így rendelkezik.

2. számú melléklet

ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG ELKERÜLÉSÉVEL KAPCSOLATOS ÖSSZEFOGLALÓ RENDELKEZÉSEK

Az összeférhetlenségi politika célja

A 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatásokról, valamint az általuk végzett tevékenységek szabályairól (továbbiakban: Bszt.) rendelkezéseinek értelmében a Budapest Alapkezelő Zrt. (továbbiakban Alapkezelő) a vezérigazgató jóváhagyásával elkészítette összeférhetlenségi politikáját.

Az összeférhetlenségi politika célja, hogy az Alapkezelő a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatási tevékenység végzése során azonosítsa, elkerülje és kezelje azokat a helyzeteket, amelyek az ügyfél számára hátrányos következményekkel járhatnak.

Ezen cél megvalósítása érdekében az Alapkezelő az alábbi intézkedéseket teszi meg:

Az összeférhetlenség azonosítása

Az összeférhetlenségi politika céljának betartása érdekében az Alapkezelő azonosítja azokat a körülményeket, amelyek érdek összeütközéshez vezetnek vagy vezethetnek, és ügyfélkárrel járhatnak.

Az Alapkezelő az ügyfél által kért befektetési szolgáltatás kimenetele tekintetében az ügyfél érdekeit tartja szem előtt, befektetési tevékenységét becsületesen, tisztességesen, hivatásszerűen végzi.

Az Alapkezelő az általa elérni kívánt pénzügyi nyereség vagy az esetlegesen felmerülő veszteség elkerülése céljából nem hozhat olyan döntéseket, amelyek miatt az ügyfelet kár éri.

A befektetési szolgáltatások díjazását (díj, jutalék vagy előny létéről, jellegéről és összegéről, vagy az összeg számítási módjáról) világosan, egyértelműen, minden felmerülő költségre kitérve hozza az ügyfél tudomására, a szolgáltatás igénybevételét megelőzően.

Az Alapkezelő valamennyi ügyfelét egyenlő bánásmódban részesíti, kizárja annak lehetőségét, hogy valamely ügyfelet más ügyféllel/ügyfelekkel szemben előnyben részesítsen.

Az Alapkezelő nem végez olyan befektetési tevékenységet, amelynek kapcsán a tevékenységből eredően összeférhetlenségi helyzet vagy érdekellentét adódhat. Amennyiben az Alapkezelő tudomására jut érdekellentét vagy összeférhetlenségi helyzet áll fenn, úgy megfigyelő, illetve tiltólistát vezet be az érintett pénzügyi eszközök kereskedésére vonatkozóan.

Az összeférhetlenség elkerülésére tett intézkedések

Bennfentes kereskedelem, piacbefolyásolás

Az Alapkezelő alkalmazottai nem köthetnek olyan ügyletet, ami bennfentes kereskedelmet, piacbefolyásolást valósít meg, vagy üzleti titkot, értékpapírtitkot, biztosítási titkot, pénztártitkot sért vagy adatvédelmi jogszabályban védett információ feltárásával, felhasználásával jár, illetve ami nem áll összhangban az Alapkezelő, Bszt-ben meghatározott kötelezettségeivel.

Az Alapkezelő alkalmazottai nem adhatnak befektetési tanácsot, és nem közölhetnek olyan információt, amely birtokában az ügyfél nagy valószínűséggel bennfentes kereskedelem, piacbefolyásolás, adatvédelmi vagy titoksértéssel járó ügyletbe kezd (függetlenül attól, hogy ez sérti-e a bennfentes információ átadására vonatkozó szabályokat), és ezzel az alkalmazott tisztában van vagy tisztában kellene lennie.

Az Alapkezelő ügyfél megbízásából nem végez pénzügyi elemzést, ezért az Alapkezelő nem kerülhet olyan összeférhetlenségi helyzetbe, amelynek eredményeként elfogult kutatási eredményre jutna, vagy amely befolyásolhatná objektivitásukat.

„Kínai fal”

Az Alapkezelő olyan belső szervezeti, működési és eljárási rendet működtet, amelyen belül elkülönülnek egymástól a befektetési szolgáltatással foglalkozó szervezeti egységek, ezáltal biztosítva az egyes funkciók függetlenségét. A Kínai fal meghúzásának célja, hogy az Alapkezelő az általa végzett tevékenységekkel kapcsolatban tudomására jutó adatok birtokában nem tudja befolyásolni ügyfelei, a különböző pénzügyi, illetve tőkepiaci tevékenységekkel foglalkozó üzletágak, valamint az egyéb piaci szereplők közötti ügyleteket.

Alkalmazotti ügyletek kezelése

Alkalmazotti ügylet az olyan ügylet, amelyet az érintett Alapkezelői alkalmazott szakmai tevékenységi körén kívül köt, illetve az az ügylet, amelyet az érintett személy, annak hozzátartozója vagy olyan személy részére kötött, akivel fennálló kapcsolata folytán az érintett személynek anyagi érdeke fűződik az ügyletkez.

Az Alapkezelő biztosítja utasításban szabályozva, hogy alkalmazottja ne köthessen saját, vele egy háztartásban élő személy, közeli hozzátartozója és egyéb módon érintett személy –beleértve az Alapkezelőt is- nevében vagy javára ügyletet olyan pénzügyi eszközre, amely befektetési elemzés tárgyát képezi mindaddig, amíg a befektetési elemzés közzététele megtörténik.

Munkatársak képzése

Az Alapkezelő kiemelt figyelmet fordít a munkatársak képzésére. Rendszeres tréning keretében biztosítja, hogy a befektetési tevékenységben résztvevő munkatársak az Ügyfeleket korrekt módon tájékoztassák, döntéseikben ne befolyásolják, illetve az Alapkezelő termékei és folyamatai átláthatóak legyenek.

Compliance/Ombuds funkció

Az Alapkezelő a Budapest Bank felügyeletével állandó, független és hatékony compliance (megfelelési) funkciót működtet, melynek felelőse a törvényben előírt, megfelelő szaktudással rendelkezik.

Ösztönzés

Az Alapkezelő becsületesen, tisztességesen, hivatásszerűen, az ügyfél legjobb érdekének figyelembe vételével jár el. Ezért a pénzügyi vagy nem pénzügyi előnyszerzésre (ösztönzésre) vonatkozóan meghatározott, szigorú feltételek vannak érvényben.

Ajándék elfogadás

Az Alapkezelő alkalmazottja nem fogadhat el és nem adhat ajándékot, mely ellentétben áll az ajándékozóra vagy a megajándékozottra vonatkozó bármilyen jogszabállyal, előírással, megvesztegetésként, elszámolásként értelmezhető, nincs összhangban a szokásos üzleti gyakorlattal, normákkal (nem az üzleti kapcsolat építésére szolgál, hanem üzleti döntés befolyásolására vagy tisztességtelen előnyszerzésre irányul vagy annak a látszatát kelt(heti)), illetve a piaci ára jelentős értékűnek minősül.

Összeférhetetlenség feltárása

Amennyiben az összeférhetetlenség vagy érdekellentét kezelésére irányuló szervezeti vagy igazgatási szabályok nem elegendőek megfelelő megbízhatósággal annak biztosítására, hogy az ügyfelek érdekei sérelmének kockázatát megelőzze, az Alapkezelő világosan feltárja az összeférhetetlenség általános jellegét és/vagy forrásait az ügyfél előtt, mielőtt elvállalná számára üzleti tevékenység végzését.

3. számú melléklet

A BUDAPEST BANK CSOPORT ÉS LEÁNYVÁLLALATAINAK PANASZKEZELÉSI SZABÁLYZATA

A Budapest Bank Csoport alapvető törekvése, hogy termékeivel, szolgáltatásaival és ügyfélszolgálatával az ügyfelei elégedettek legyenek. Ennek ellenére előfordulhat, hogy ügyfeleinknek termékünkkel, szolgáltatásunkkal kapcsolatban észrevételeik vagy panaszai vannak. Számunkra fontos az ügyfélpanaszok pozitív, információ-hordozó oldalának kiaknázása, természetesen a problémák gyökér okainak elhárítására törekszünk, mellyel megakadályozhatjuk újbóli előfordulásukat. A problémák széleskörű ismerete, a helyben megoldott panaszok és az ügyfelek visszajelzései elősegítik a szolgáltatási szintünk emelkedését, valamint az ügyfelek és a bank közötti kapcsolat fejlődésének lehetőségét.

A Budapest Bank Csoport minden, a termékeivel vagy a szolgáltatásaival kapcsolatban felmerült panaszt a nyilvántartó rendszerében rögzíti, vizsgálja, és az eredményről tájékoztatja az ügyfelet.

I. BEJELENTÉSI MÓDOK, ELÉRHETŐSÉGEK

1. Szóbeli panasz:

- a) személyesen: a bank fiókhálózatán keresztül a fiókok nyitvatartási idejében.
A bankfiókok listája és nyitva tartási ideje a Budapest Bank honlapján a <http://www.budapestbank.hu/info/fiokkereso/index.php> linken érhető el.
- b) telefonon: a telefonos ügyfélszolgálatokon (Telebank) keresztül a hét minden napján 0-24 óráig a
06-40-477-777 telefonszámon

Hítelvonal: 06-40-477-777	(H-P: 8-20, Sz-V: 10-18)
Jelzálog Ügyfélszolgálat: 06-40-477-777	(H-P: 8-17)
Budapest Autófinanszírozás Zrt.: 06-1-450-8000	(H-Cs: 8-17, P: 8-14:30)
Budapest Lízing Zrt.: 06-80-540-464	(H-Cs: 8-17, P: 8-15:30)
Budapest Flotta Zrt.: 06-1-450-7717	(H-Cs: 8-17, P: 8-16)
Budapest Alapkezelő Zrt.: 06-40-477-777	(H-V: 0-24)
Kereskedői elfogadói vonal: 06-40-515-515	(H-V: 0-24)

2. Írásbeli panasz:

1. személyesen vagy más által átadott irat útján, a bank fiókhálózatán keresztül a fiókok nyitvatartási idejében.
2. postai úton (Cím: Budapest Bank Panaszkezelési Osztály, 5600 Békéscsaba, Andrásy út 37-43.; Központi cím: 1138 Budapest, Váci út 193.)
3. telefaxon (faxszám: 06-1-450-60-53)
4. elektronikus levélben: Budapest Internetbankon vagy az ügyfélszolgálati e-mail címeken keresztül 0-24 óráig:

- info@budapestbank.hu

- zeusonline@budapestbank.hu
- bbrtjelzalogugyfelszolgalat@ge.com
- budapestauto@ge.com vagy ugyfelszolgalat.budapestauto@ge.com
- budapestlizing@ge.com
- autoparkinfo@ge.com vagy autoparkugyfel@ge.com

- Honlapunkon keresztül az alábbi linkre kattintva:

<http://www.budapestbank.hu/info/elerhetoseg/panaszkezeles-form.php>

A fentiekén túl ügyfélpanasz érkezhethet harmadik félen keresztül is:

- az EU miatti jogszabályváltozás (Ptk. 1959 évi IV. tv.) értelmében panaszt tehet érdekképviselői szervezet, vagy az EU által minősített szervezet a fogyasztói érdekek védelme érdekében,
- Társbank/Kártyatársaság.

Az ügyfél eljárhat meghatalmazott útján is. Amennyiben az ügyfél meghatalmazott útján jár el, úgy a meghatalmazásnak a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvényben foglalt követelményeknek kell eleget tenni.

II. A PANASZ RÖGZÍTÉSE, KIVIZSGÁLÁSA, VÁLASZADÁS

A panasz kivizsgálása térítésmentes, azért külön díjat nem számol fel bankunk. A panasz kivizsgálása az összes vonatkozó körülmény figyelembevételével történik.

1. Panaszos ügyfél és panaszának azonosítása

- **Telefonon:** Az ügyfelet a részére szerződéskötés során megadott jelszóval, ennek hiányában személyes adataival szükséges azonosítani. A kereskedői vonalon a terminál azonosítójának, az elfogadóhely nevének és címének megadásával történik az azonosítás.
- **Személyesen:** azonosításra alkalmas okirattal (lásd személyazonosító igazolvány, útlevél, jogosítvány, lakcímkártya)
- **E-mailen:** azonosítottnak tekintjük az ügyfelet, ha az e-mailt a rendszereinkben szereplő / regisztrált címről, vagy a BB Csoport által üzemeltetett elektronikus rendszeren keresztül küldi
- **Levéiben / faxon:** aláírás és rendelkezési jog ellenőrzése
- **Honlapon:** azonosítottnak tekintjük az ügyfelet, ha az űrlapon a rendszereinkben szereplő/regisztrált e-mail címet adja meg

Sikeres azonosításnak tekintjük, amennyiben a panaszosról, az ügyfél számlájáról – személyazonosságáról bizonyosságot nyertünk, és / vagy panaszának tartalma beazonosítható. Sikertelen azonosítás esetén az ügyfelet írásban értesítjük, hogy panaszát kivizsgálni nem tudjuk.

Sikeres azonosítás esetén megtörténik a panasz rögzítése a Panaszkezelő rendszerben.

2. Szóbeli panasz

A szóbeli – ideértve a személyesen és telefonon tett – panaszt azonnal megvizsgálja bankunk és lehetőség szerint helyben orvosolja. A bank a telefonon közölt szóbeli panasz esetén, az indított hívás sikeres felépülésének időpontjától számított öt percen belüli élőhangos bejelentkezése érdekében úgy köteles eljárni, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható.

Helyben megoldhatóak azon ügyfélpanaszok, melyek esetén az ügyintéző rövid idő alatt az ügyfél jelenlétében (vagy amíg az ügyfél vonalban van) utána nézhet a rendelkezésre álló rendszerekben, illetve hivatalos dokumentumokban.

A telefonos panaszbejelentés során a telefonos ügyfélszolgálattal folytatott beszélgetéseket a Budapest Bank rögzíti, melyről az ügyfelet tájékoztatni köteles. A szóban közölt panaszokról készült hangfelvételt 1 évig őriz meg bankunk. Az ügyfél kérésre biztosítjuk a hangfelvétel visszahallgatását bankfiókban, továbbá térítésmentesen rendelkezésére bocsátjuk a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.

Amennyiben a panasz helyben nem megoldható vagy az ügyfél a szóbeli panasz kezelésével nem ért egyet, az ügyintéző kolléga rögzíti az ügyfél és a panasz adatait az ügyfél elmondása alapján a panaszkezelő rendszerbe, és kivizsgálásra továbbítja. A panaszról a bank munkatársa panaszbejelentő lapot (jegyzőkönyvet) vesz fel.

- Személyesen közölt szóbeli panasz esetén a jegyzőkönyv kötelezően kinyomtatandó, és egy példányát az ügyfél számára a panasz rögzítését végző ügyintéző aláírásával, átvette jelzéssel át kell adni.
- Telefonon közölt szóbeli panasz esetén a jegyzőkönyvet a panasz megválaszolásával egyidejűleg küldi meg bankunk az ügyfélnek.

A jegyzőkönyv a következők rögzítésére alkalmas:

- a) az ügyfél neve;
- b) az ügyfél címe;
- c) a panasz előterjesztésének helye, ideje, módja;
- d) az ügyfél panaszának részletes leírása, a panasszal érintett kifogások elkülönítetten történő rögzítésével, annak érdekében, hogy az ügyfél panaszában foglalt valamennyi kifogás teljes körűen kivizsgálásra kerüljön;
- e) a panasszal érintett szerződés száma, ügytől függően ügyfélszám;
- f) az ügyfél által bemutatott iratok, dokumentumok és egyéb bizonyítékok jegyzéke;
- g) amennyiben a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a jegyzőkönyvet felvevő személy és az ügyfél aláírása;
- h) a jegyzőkönyv felvételének helye, ideje.

A panaszra adott indokolással ellátott választ a közlést követő 30 naptári napon belül küldi meg bankunk az ügyfélnek.

3. Írásbeli panasz

- Az elektronikus úton érkezett bejelentéseket az ügyfélszolgálat a panaszkezelő rendszerben rögzíti, és a nyilvántartásba vételről az ügyfelet válasz e-mailben értesíti.

- Honlapunkon keresztül érkezett bejelentéseket az ügyfélszolgálat a panaszkezelő rendszerben rögzíti és a nyilvántartásba vételről az ügyfelet válasz e-mailben értesíti.
- Levélben vagy faxon tett bejelentések esetén a bank erre kijelölt osztálya (Operációs Adatmenedzsment) érkezteti a dokumentum(oka)t, és rögzíti a bejelentés adatait a panaszkezelő rendszerbe.

Amennyiben az ügyfél az írásbeli panaszát nem a panaszkezelési szabályzatban meghatározott panaszkezeléssel foglalkozó szervezeti egység címére küldi meg, vagy ha az írásbeli panaszt a szolgáltató valamely ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében nem a panaszkezelésre kijelölt ügyintézőnek adja át, úgy a szolgáltató a beérkezést követően haladéktalanul továbbítja a panaszt a panaszkezeléssel foglalkozó szervezeti egysége részére.

Az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontot a panasz közlését követő 30 naptári napon belül küldi meg bankunk.

III. A panaszkezelés során elkérhető adatok

Amennyiben a bejelentés nem tartalmaz elegendő információt a panasz érdemi kivizsgálásához, ebben az esetben a panaszkezelő osztály felveszi az ügyféllel a kapcsolatot a hiányzó adatok pótlása érdekében.

A szolgáltató a panaszkezelés során különösen a következő adatokat kérheti az ügyféltől:

- a) neve;
- b) szerződésszám, ügyfélszám;
- c) lakcíme, székhelye, levelezési címe;
- d) telefonszáma;
- e) értesítés módja;
- f) panasszal érintett termék vagy szolgáltatás;
- g) panasz leírása, oka;
- h) panaszos igénye;
- i) a panasz alátámasztásához szükséges, az ügyfél birtokában lévő dokumentumok másolata, mely nem áll rendelkezésre a banknál;
- j) meghatalmazott útján eljáró ügyfél esetében érvényes meghatalmazás;
- k) a panasz kivizsgálásához, megválaszolásához szükséges egyéb adat.

A panaszt benyújtó ügyfél adatait az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek megfelelően kell kezelni.

IV. Jogorvoslati lehetőség

Panaszkezeléshez fűződő tájékoztatási kötelezettség:

1. A panasz elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a **fogyasztónak minősülő ügyfél** az alábbiakhoz fordulhat:

- a) **Pénzügyi Békéltető Testület** (a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén, levelezési címe: H-1525 Budapest BKKP Pf. 172, telefon: 061-4899-100, e-mail: pbt@mnbb.hu);
- b) **Magyar Nemzeti Bank** (levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Pf. 777, telefon: 061-4899-100, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu);
- c) **bíróság**

2. A panasz elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 naptári napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a **fogyasztónak nem minősülő ügyfél bírósághoz fordulhat.**

V. A panasz nyilvántartása

A panaszokról, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről a Budapest Bank Csoport elektronikus nyilvántartást vezet.

A nyilvántartás tartalmazza:

- a) a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését;
- b) a panasz benyújtásának időpontját;
- c) a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát;
- d) az intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését;
- e) a panasz megválaszolásának időpontját.

A panaszt és az arra adott választ három évig őrzi meg bankunk.

4. számú melléklet

Kiszervezett tevékenységek köre:

Tevékenység megnevezése	Tevékenységet végző megnevezése	Tevékenységet végző címe
Számvitel, könyvelés	Multiservice Kft	1134 Budapest, Kassák L...u.36

Tevékenységek, melyekre az alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe:

Tevékenységet végző intézmény neve: Dorsum Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zrt.

Tevékenységet végző intézmény székhelye: 1012 Budapest, Logodi u. 5-7.

Tevékenység: számítástechnikai üzemeltetés

5. számú melléklet

Alkalmazott díjtételek:

Az alkalmazott díjtételeket a vagyonkezelési szerződések tartalmazzák.

6. számú melléklet

Az Alapkezelő üzleti órái:

Hétfőtől-péntekig: 10-15h

7. számú melléklet

Ügyfélminősítési Tájékoztató

Budapest Alapkezelő Zrt. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) rendelkezéseinek megfelelően jelen Ügyfél-minősítési Tájékoztatójában tájékoztatja az Ügyfeleket a Bsz. szerint ügyfélminősítésre vonatkozó szabályokról, az egyes Ügyfelek ügyfél-kategóriák közötti átminősítésének szabályairól, az átminősítés jogi következményeiről.

A Bsz. rendelkezéseinek megfelelően a Budapest Alapkezelő Zrt. ügyfeleit az alábbi kategóriákba sorolja:

Szakmai ügyfél;
Elfogadható partner;
Lakossági ügyfél;

Szakmai ügyfélnek minősülnek a következő szervezetek:

- a) a befektetési vállalkozás,
- b) az árutőzsdei szolgáltató,
- c) a hitelintézet,
- d) a pénzügyi vállalkozás,
- e) a biztosító,
- f) a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- g) a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- h) a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- i) az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet,
- j) a központi értéktár,
- k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- l) tőzsde,
- m) központi szerződő fél,
- n) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- o) „a kiemelt vállalkozás. Kiemelt vállalkozásnak minősül az, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül:
 - a) legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított
 - i) mérleg főösszege legalább húszmillió euró,
 - ii) nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
 - iii) saját tőkéje legalább kétmillió euró.
- p) a kiemelt intézmény. kiemelt intézménynek minősül:
 - i) valamely EGT-állam kormánya,
 - ii) valamely EGT-állam helyi és a regionális önkormányzata,
 - iii) az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
 - iv) az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
 - v) a Világbank,
 - vi) a Nemzetközi Valutaalap,
 - vii) az Európai Beruházási Bank, és
 - viii) minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény vagy államközi szerződés hozott létre.
- q) minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

Elfogadható partnernek minősülnek a következő szervezetek:

- a) a befektetési vállalkozás,
- b) az árutőzsdei szolgáltató,
- c) a hitelintézet,
- d) a pénzügyi vállalkozás,
- e) a biztosító,

- f) a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- g) a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- h) a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- i) az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet,
- j) a központi értéktár,
- k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- l) tőzsde,
- m) a kiemelt vállalkozás. Kiemelt vállalkozásnak minősül az, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül:
 - a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított
 - i) mérleg főösszege legalább húszmillió euró,
 - ii) nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
 - iii) saját tőkéje legalább kétmillió euró.
- n) a kiemelt intézmény. Kiemelt intézménynek minősül:
 - i) valamely EGT-állam kormánya,
 - ii) valamely EGT-állam helyi és a regionális önkormányzata,
 - iii) az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
 - iv) az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
 - v) a Világbank,
 - vi) a Nemzetközi Valutaalap,
 - vii) az Európai Beruházási Bank, és
 - viii) minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény vagy államközi szerződés hozott létre.
- o.) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el.

Lakossági ügyfélnek minősülnek a következő személyek és szervezetek:

Minden olyan természetes személy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vagy gazdasági társaság aki nem sorolható be a fenti 1. és 2. pontban meghatározott szakmai ügyfél vagy elfogadható partner kategóriába.

Az ügyfélminősítés keretében meghatározott kategóriák jelentősége:

Az ügyfélminősítés alapján lakossági ügyfélnek minősülő ügyfelek részére a Budapest Alapkezelő Zrt. az egyes ügyletek és pénzügyi eszközök vonatkozásában köteles megadni minden olyan tájékoztatást, melyet adott befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenység vonatkozásában és az ügylet tárgyát képező pénzügyi eszköz kapcsán a Bszt. az ügyfelek tájékoztatására (mind tranzakció előtti, mind tranzakció utáni) vonatkozóan előír, illetve köteles eleget tenni a tranzakció előtt tájékozódás körében előírt szabályoknak.

Átminősítés az egyes kategóriák között:

a.) Szakmai ügyfél átminősítése lakossági ügyféllé:

A szakmai ügyfél számára, annak kifejezett kérésére vagy - ha a szakmai ügyfélként való minősítést a Budapest Alapkezelő Zrt. kezdeményezi - annak kifejezett egyetértése alapján a Budapest Alapkezelő Zrt. a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő befektetési szolgáltatása során. Lehetősége van a szakmai ügyfélnek arra is, hogy az átminősítést csak meghatározott ügylet-típusokra vagy pénzügyi eszközökre vonatkozóan kérje.

Ezen átminősítésre vonatkozó megállapodást írásba kell foglalni, amelynek tartalmaznia kell

- a) annak rögzítését, hogy az ügyfél szakmai ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor,
- b) azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.

b.) Lakossági ügyfél átminősítése szakmai ügyféllé:

A lakossági ügyfelet a Budapest Alapkezelő Zrt. szakmai ügyféllé minősítheti, amennyiben az ügyfél azt kifejezetten kéri és az következőkben felsorolt 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 betétéinek 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 munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal 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) magán nyugdíjpénztárnál,

cj) önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,

ck) elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,

cl) központi értéktárnál,

cm) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,

cn) központi szerződő félnél, vagy

co) tőzsdénél,

amely a Budapest Alapkezelő Zrt.. és az ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez

A lakossági ügyfélnek a szakmai ügyféllé történő átminősítésre irányuló írásbeli kérelmében meg kell jelölnie, hogy a szakmai ügyféllé történő minősítést mely pénzügyi eszköz vagy mely ügylettípusok vonatkozásában kéri.

Kérelem benyújtása esetén a Budapest Alapkezelő Zrt. írásban tájékoztatja az ügyfelet a szakmai ügyfelekre és a lakossági ügyfelekre vonatkozó szabályok közti különbségről és az átminősítés következményeiről. Átminősítés Budapest Alapkezelő Zrt. esetén az ügyféllel kötött szerződéshez mellékeli az ügyfél átminősítésre irányuló kérelmét és az ügyfél nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy a kategóriák között különbség és az átminősítés következményire vonatkozó tájékoztatást megértette és tudomásul vette.

A Budapest Alapkezelő Zrt. visszavonja a lakossági ügyfél kérésére megállapított szerinti szakmai ügyfél minősítést, ha

a) az ügyfél a fentiek szerinti kérelmét írásban visszavonja,

b) az ügyfél olyan változásról értesíti a befektetési vállalkozást, amely következtében már nem állnak fenn a szakmai ügyféllé minősítésre vonatkozóan a fentiekben leírt feltételek,

c) a Budapest Alapkezelő Zrt. olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a szakmai ügyféllé minősítésre vonatkozóan a fentiekben leírt feltételek.

Azon ügyfél esetében, amely szakmai ügyfél minősítését a Budapest Alapkezelő Zrt. visszavonta, a továbbiakban a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni. A szakmai ügyfél minősítés visszavonásáról a Budapest Alapkezelő Zrt. az ügyfelet írásban tájékoztatja.

c.) Az elfogadható partnernek minősülő ügyfelek átminősítése:

A jelen rendelkezéseinek megfelelően elfogadható partnerként minősített ügyfeleket vele megegyező szakmai ismeretekkel rendelkező üzleti partnerként kezeli. Ennek megfelelően az elfogadható partnerrel kötött ügyletek során nem alkalmazza a Bszt. 40-50.§-aiban, 55.§-ában és 62-65.§-aiban foglalt rendelkezéseket.

A Bszt. 48.§ (2) és (3) bekezdésében meghatározott elfogadható partnernek minősülő vállalkozás és intézmény akár általánosságban, akár egyes ügyletekre vonatkozóan írásban kérheti, hogy a Budapest Alapkezelő Zrt. vele szemben a szakmai ügyfelekre vonatkozó szabályok szerint járjon el. Az elfogadható partner ezen írásbeli kérelmét követően, az ügyféllel kötött írásbeli megállapodás alapján vele szemben – kérelmének írásban történő visszavonásáig - a szakmai ügyfélre vonatkozó szabályok szerint jár el.

Az elfogadható partnernek minősülő ügyfél a Bszt. 5.§ (1) bekezdésének a-c.) pontjaiban meghatározott tevékenységek (megbízás felvétele és továbbítása; megbízás végrehajtása az ügyfél javára; számviteli nyilvántartás vezetése) vonatkozásában írásban kérheti, hogy vele szemben a Budapest Alapkezelő Zrt. ezen ügyletek vonatkozásában a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok szerint járjon el. Az elfogadható partner ezen írásbeli kérelmét követően, az ügyféllel kötött írásbeli megállapodás alapján vele szemben – kérelmének írásban történő visszavonásáig - a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok szerint jár el.

A megállapodásnak tartalmaznia kell

- a) annak rögzítését, hogy az ügyfél elfogadható partnernek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor,
- b) azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.

8. számú melléklet

Alkalmassági teszt

(Jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok részére)

Cég megnevezése:.....
MIFID alapján besorolás: szakmai lakossági
Székhely:.....
Adószám:.....

Az Európai Bizottság pénzügyi eszközök piacairól szóló, a magyar jogrendszerben a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatásokról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII.törvénnyel a (továbbiakban: Bszt) szabályozott rendelkezéseinek értelmében a Budapest Alapkezelő Zrt. a jogszabályi megfelelést teljesítve, a befektetők megfelelőségét vizsgálja, hogy a befektető milyen befektetési tapasztalatokkal és információkkal rendelkezik. A teszt kitöltése valamint a befektetési tanácsadás nem jelent a befektetés eredményére nézve semmiféle ígéretet vagy garanciát, annak kockázata továbbra is Önt terheli.

Kérjük a fentiek alapján az Alkalmassági tesztet szíveskedjék kitölteni a megfelelő válasz bekarikázásával.

I. Termékismeret (megfelelési teszt) – szakmai ügyfelek* esetében kitöltése nem szükséges

Befektetési eszköz	Termékismeret
Kötvények	Igen/nem
Részvények	Igen/nem
Befektetési alapok	Igen/nem
Ingatlanalapok	Igen/nem
Struktúrált befektetési termék	Igen/nem
Tőzsdei értékpapír határidős ügyletek és opciók	Igen/nem
Deviza swap	Igen/nem
Cross deviza swap	Igen/nem

* szakmai ügyfelek esetén a Bszt. 44§ (7) bekezdése, illetve 45§ (6) bekezdése alapján a Budapest Alapkezelő Zrt. feltételezi, hogy Önök kellő ismerettel és tapasztalattal rendelkeznek a pénzügyi eszközök természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez.

II. Kockázatviselési hajlandóság

Mi az a maximális kockázati szint, amit cége a jövőbeni tranzakcióra vonatkozóan hajlandó vállalni? Kérjük csak 1 választ jelöljön meg a felsorolás előtti pont bekarikázásával. Köszönjük.

- MINIMÁLIS kockázat- a befektetett összegben egy év alatt kedvezőtlen esetben sem lehet negatív értékingadozás (pl. betét, takarékbetét)
- ALACSONY kockázat - a befektetett összegben egy év alatt kedvezőtlen esetben sem lehet 10%-ot meghaladó negatív értékingadozás. (pl. pénzügyi és kötvény befektetési alap, 5 éven belüli magyar állampapír és jelzáloglevél)

- KÖZEPES kockázat – a befektetett összegben kedvezőtlen esetben évi 10%-nál nagyobb negatív értékingadozás előfordulhat, igen szélsőséges esetben megközelítheti a 100%-ot is. (pl. egyedi részvény, részvény-, vegyes és ingatlan befektetési alap, 5 éven túli magyar állampapír és jelzáloglevél)
- MAGAS kockázat – kedvezőtlen esetben egy év alatt akár a teljes befektetett összeg is elveszthető (pl. opció)
- RENDKÍVÜL MAGAS kockázat – a befektetett összegben felüli veszteség is lehetséges (pl. futures ügyletek)

Megjegyzés: a fentiekén túl az árfolyamkockázat szintén értékingadozást okozhat.

III. Pénzügyi helyzet –

Kérjük az alábbi adatok megadásával mutassa be cége pénzügyi helyzetét!

Információk a főbb pénzügyi mutatókról. (Az utolsó lezárt üzleti év vagy az adott év várható eredményei alapján kitöltve)	Összeg ezer Ft-ban
Értékesítés nettó árbevétele	
Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye	
Adózás előtti eredmény	
Cash Flow (pénzeszközök változása)	
Nyitott pozíciók devizában(=követelések+kötelezettségek devizában)	

A vállalat tulajdonában lévő eszközök	Összeg ezer Ft-ban
Likvid eszközök (pl.pénzeszközök, betétek)	
Befektetett eszközök	
A cég tulajdonában lévő ingatlanok (becsült piaci érték)	

Jelenlegi pénzügyi kötelezettségek	Összeg ezer Ft-ban
Banki kötelezettségek (hitelek,, bankgaranciák, faktoring stb.)	
Leasing kötelezettségek	
Kötelezettségek (kezeségek, garanciák)	

*szakmai ügyfelek esetén a Bszt. 44§ (7) bekezdése, illetve 45§ (6) bekezdése alapján a Budapest Alapkezelő Zrt. feltételezi, hogy Önök kellő ismerettel és tapasztalattal rendelkeznek a pénzügyi eszközök természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez.

IV: Pénzügyi célok

Cége milyen időtávú befektetéseket preferál? (Kérjük jelölje a szöveg előtti pont bekarikázásával a megfelelő válaszokat!)

- Rövid táv (egy éven belül)
- Közép táv (1-5 év)
- Hosszú táv (5 éven túli)

Melyek cége befektetési céljai a jövőben? (Kérjük jelölje a szöveg előtti pont bekarikázásával a megfelelő válaszokat!)

- Általános működéshez szükséges befektetések
- Megtakarítás jövőbeni nagyobb beruházások megvalósításához
- Árfolyam- és kamatkockázatok kiküszöbölése
- Spekulatív ügyletek
- Rendszeres osztalék fizetése
- Egyéb befektetési célok:.....

Milyen összegű befektetéseket tervez cége a jövőben? Kérjük jelölje a megfelelő válaszokat!

Gyakoriság	Összeg ezer Ft-ban
Rendszeres befektetéseket tervezünk	
Egyszeri nagyobb befektetést tervezünk	
Megjegyzés	

Kijelentem/jük, hogy minden piaci feltételről kockázatról, a Bszt 41§ (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelő felvilágosítást megkaptuk, a Budapest Alapkezelő Zrt Üzletszabályzatát átvettük és tartalmát megismertük.

Tudomásul vesszük, hogy a termékismereteinkről adott hiányos vagy pontatlan információ esetén az Alapkezelő nem képes az adott pénzügyi eszköz megfelelőségét megállapítani.

Kijelentjük, hogy az alkalmassági tesztben közölt valamennyi információ a valóságnak megfelel.

Jelen alkalmassági tesztben közölt adatok és információk értékpapírtitkot képeznek.

Kelt,

dátum:.....

Cégszerű

aláírás:.....