Az AMUNDI ALAPKEZELŐ Zrt.

ÜZLETSZABÁLYZATA

Jóváhagyta az Amundi Alapkezelő Zrt. Igazgatósága
2026. szeptember 28-án kelt **36/2026. (IX.28.) számú** határozatával

Amundi Alapkezelő Zrt.
(székhely:1011 Budapest, Fő u. 14. 3. em.)

2026. október 20.

TARTALOMJEGYZÉK

AZ ÜZLETSZABÁLYZATBAN HASZNÁLT FOGALMAK 3

1. Az AMUNDI ALAPKEZELŐ ZRT. TEVÉKENYSÉGÉNEK ÉS ÜZLETSZABÁLYZATÁNAK JOGSZABÁLYI ÉS EGYÉB SZABÁLYOZÁSI ALAPJA 9

2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK 10

2.1. Általános üzleti feltételek 10
2.2. Együttműködés és tájékoztatás 11
2.3. A kapcsolattartás módja és a megbízások elfogadása 13
2.4. Azonosítás, képviselet 15
2.5. Ügyfélbesorolás és ügyfélminősítés 19

2.5.1. *Szakmai Ügyfél* 19

2.5.2. *Elfogadható partner* 20

2.5.3. *Lakossági Ügyfél* 20

- Szakmai Ügyfél lakossági Ügyféllé történő minősítése 20

- Lakossági Ügyfél szakmai ügyféllé történő minősítése 21

2.5.4. Ügyfélminősítési eljárás (szakmai vagy lakossági ügyfél) 22

2.6. Alkalmassági teszt 22
2.7. Szerződéskötés megtagadása 26
2.8. Az adatvédelemi rendelkezések 26
2.9. A titoktartás szabályai 28
2. 10. Befektető-védelmi szabályok, Befektető-védelmi Alap 32
2.11. A Társaság felelőssége 35
2.12. Irányadó jog és a jogviták rendezése 35
2.13. A Szerződés megszűnése, módosítása 35
2.14. A Társaság jogutód nélküli megszűnése, illetve a Társaság tevékenységi engedélyének visszavonása, felfüggesztése, korlátozása 36
A Társaság engedélyének korlátozása 37
2.15. Állományátruházás 37

3. AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYÉGEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK 38

3. 1. PORTFÓLIÓKEZELÉS 38
3.2. ÖNKÉNTES ÉS KÖLCSÖNÖS BIZTOSÍTÓ PÉNZTÁRAK RÉSZÉRE VÉGZETT PORTFÓLIÓKEZELÉS 40
3.3. MAGÁNNYUGDÍJ-PÉNZTÁR RÉSZÉRE TÖRTÉNŐ PORTFÓLIÓKEZELÉS 41
3. 4. ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS 41
3.5. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS 42

5. MELLÉKLETEK 44

AZ ÜZLETSZABÁLYZATBAN HASZNÁLT FOGALMAK

Adatkezelés: a személyes adatokon vagy adatállományokon automatizált vagy nem automatizált módon végzett bármely művelet vagy műveletek összessége, így a gyűjtés, rögzítés, rendszerezés, tagolás, tárolás, átalakítás vagy megváltoztatás, lekérdezés, betekintés, felhasználás, közlés továbbítás, terjesztés vagy egyéb módon történő hozzáférhetővé tétel útján, összehangolás vagy összekapcsolás, korlátozás, törlés, illetve megsemmisítés

ABA: alternatív befektetési alap, azaz ÁÉKBV-nek nem minősülő Kollektív Befektetési Forma a részalapokat is beleértve;

ABAK: alternatív befektetési alapkezelő, azaz rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ABA-t kezelő befektetési alapkezelő;

ABAK rendelet: a Bizottság 2012. december 19-i 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről;

ÁÉKBV:
a) olyan nyilvános nyílt végű befektetési alap, amely megfelel a Kbftv. felhatalmazása alapján kiadott, a befektetési alapok befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló kormányrendelet ÁÉKBV-kre vonatkozó előírásainak, vagy
b) olyan nyilvános nyílt végű Kollektív Befektetési Forma, amely az ÁÉKBV-irányelv szabályainak más EGT-állam jogrendszerébe történő átvétele alapján jött létre;

ÁÉKBV-alapkezelő: rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ÁÉKBV-t kezelő befektetési alapkezelő;

ÁKK Zrt.: az Államadósság Kezelő Központ Zrt.,

Art.: az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény;

Befektetési alap: a Kbftv-ben meghatározott feltételekkel létrehozott Kollektív Befektetési Forma;

Befektetési alapkezelés: a Kollektív Befektetési Forma számára végzett befektetéskezelési tevékenység, valamint a Kollektív Befektetési Forma létrehozatalához, működtetéséhez kapcsolódó feladatok ellátása;

Befektetési jegy: a Kbftv.-ben meghatározott módon és alakszerűséggel a Befektetési alap, mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, a Befektetési alappal szembeni, a Befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír;

Folyamatos forgalmazás: a nyílt végű Kollektív Befektetési Forma Kollektív Befektetési Értékpapírjának folyamatos értékesítése és visszaváltása a Kollektív Befektetési Forma futamideje alatt;

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

Befektető: a befektetési jegy vagy az egyéb Kollektív Befektetési Értékpapír tulajdonosa;

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

Dematerializált értékpapír: a Tpt.-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség;

Elismert Elszámolóház: EGT-államban vagy az OECD tagállamában működő, a székhely szerinti ország jogszabálya vagy felügyeleti hatósága által elismertnek minősített, az elszámolásforgalom lebonyolítását végző pénzügyi intézmény, illetve központi szerződő fél tevékenységet végző szervezet;

Értékpapír: a forgalomba hozatal helyének joga szerint értékpapírnak minősülő Pénzügyi Eszköz;

ESG: az ESG három dimenziót foglal magában; amelyek a környezeti (E – Environmental), társadalmi (S – Social), vállalatirányítási (G – Governance) dimenziók;

Értékpapírszámla: a dematerializált értékpapíroknak és azok jogosultjainak nyilvántartására szolgáló elektronikus számla, amelyet az értékpapírszámla vezetésére feljogosított szervezet a dematerializált értékpapír jogosultjával kötött szerződés alapján nyit meg;

Felek: a Társaság és az Ügyfél együttes megnevezése;

Felügyelet: a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeleti hatóságaként eljáró Magyar Nemzeti Bank (székhelye: székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6., e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu, honlap címe: www.mnb.hu);

Fenntartható befektetés:

A fenntartható a befektetés 3 meghatározó és együttes ismérvvel rendelkezik:

a) valamely *<u>környezeti célkitűzés</u>*hez <u>hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés</u>, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy

b) valamely *<u>társadalmi célkitűzés</u>*hez <u>hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés</u>, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag, vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések,

és amennyiben a fenti a)-b) pontok szerinti befektetések *<u>nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással,</u>* <u>továbbá,</u> <u>ha a befektetést befogadó *vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek*</u>, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

Környezeti szempontból fenntartható befektetés: a Taxonómia rendelet[1] alapján környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő, egy vagy több gazdasági tevékenységbe történő befektetés.

Környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenység: valamely befektetés környezeti szempontból fenntartható mértékének megállapítása céljából egy gazdasági tevékenység környezeti szempontból akkor minősül fenntarthatónak, ha

a) ezen gazdasági tevékenység *lényegesen hozzájárul* egy vagy több, a Taxonómia rendeletben meghatározott környezeti célkitűzéshez[2];
(*lényeges hozzájárulás területei*: az éghajlatváltozás mérséklésére; az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz, vízi és tengeri erőforrások fenntartható használatához és védelméhez, körforgásos gazdaságra való átálláshoz, a szennyezés megelőzéséhez és csökkentéséhez, biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelméhez és helyreállításához kapcsolódó támogató tevékenységek)

[1] Az Európai parlament és a Tanács (EU) 2020/852 rendelete a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló rendelet

[2] ***Környezeti célkitűzések*** a Taxonómia Rendelet **9. cikke** alapján:
a) az éghajlatváltozás mérséklése;
b) az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás;
c) a vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme;
d) a körforgásos gazdaságra való átállás;
e) a szennyezés megelőzése és csökkentése;
f) a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása

b) nem sérti jelentősen egyik a Taxonómia rendeletben meghatározott - és jelen Üzletszabályzat előző, a) pontjában felsorolt környezeti célkitűzést sem;
c) azt a Taxonómia rendelet 18. cikkében megállapított minimális biztosítékokkal[3] összhangban végzik; és
d) megfelel az Európai Bizottság felhatalmazáson alapuló rendeletei – így a 2021/2139 EU Rendelet[4] és a 2023/2486 EU Rendelet[5] - által megállapított technikai vizsgálati kritériumoknak.

Főbb káros hatás a befektetési döntések azon hatásai, amelyek negatív következményekkel járnak a fenntarthatósági tényezőkre nézve. Ezt a pénzügyi szereplők figyelembe vehetik a szervezet és az adott termék szintjén is.

Forgalomba hozatal: a Kollektív Befektetési Értékpapír keletkeztetése és az első tulajdonosnak történő átadása;

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

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: minden olyan értékpapír, amelyben a kibocsátó (az adós) meghatározott pénzösszegnek a rendelkezésére bocsátását elismerve arra kötelezi magát, hogy a pénz (kölcsön) összegét, valamint kamatozó értékpapír esetén annak meghatározott módon számított kamatát vagy egyéb hozamát (a továbbiakban együtt: kamat), illetőleg az általa vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetve teljesíti;

Intézményi Befektető:
a) a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás, a befektetési vállalkozás, a Kollektív Befektetési Forma, a befektetési alapkezelő, kockázati tőkealap, a kockázati tőkealap-kezelő, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, az egészségbiztosítási szerv, és a Nyugdíjbiztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv,
b) mindazon devizakülföldi, amely a saját joga alapján ilyennek tekintendő;

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

KELER: Központi Értéktár Zrt. a központi értéktár és elszámolóház;

Kibocsátó: az a jogi személy, illetőleg jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, amely az értékpapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállalja;

Kiszervezés (Bszt. szerinti): olyan megállapodás a portfóliókezelési és befektetési tanácsadási szolgáltatást is nyújtó Társaság és egy harmadik személy között, amelynek keretében e harmadik személy olyan tevékenységet végez, amelyet egyébként a Társaság maga végezne;

Kiszervezés (Kbftv. szerinti): amikor a Társaság a tevékenységének hatékonyabb ellátása érdekében – a Kbftv. 39-42. §, valamint az ABAK rendelet 75. cikkében foglaltak figyelembevételével – harmadik személyt vesz igénybe;

[3] A Taxonómia Rendelet 18. cikke alapján a ***minimális biztosítékok*** egy olyan vállalkozás által alkalmazott eljárások, amely gazdasági tevékenységet folytat annak érdekében, hogy biztosítsa az összhangot a következőkkel: az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei és az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek, beleértve a Nemzetközi Munkaügyi Szervezetnek a munka világára vonatkozó alapvető elvekről és jogokról szóló nyilatkozatában azonosított nyolc alapvető egyezményben, valamint az Emberi Jogok Nemzetközi Törvényében rögzített elveket és jogokat. Az ezen eljárások alkalmazása során a vállalkozásoknak be kell tartaniuk az (EU) 2019/2088 rendelet 2. cikkének 17. pontjában említett jelentős károkozás elkerülését célzó elvet.

[4] A Bizottság 2021. június 4-i (eu) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelete az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az éghajlatváltozás mérsékléséhez és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz lényegesen hozzájáruló és az egyéb környezeti célkitűzéseket jelentősen nem sértő gazdasági tevékenységekkel szemben támasztott követelmények meghatározásához szükséges technikai vizsgálati kritériumok megállapítása érdekében történő kiegészítéséről

[5] a Bizottság (EU) 2023/2486 felhatalmazáson alapuló rendelete az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a vízi és tengeri erőforrások fenntartható használatához és védelméhez, a körforgásos gazdaságra való átálláshoz, a szennyezés megelőzéséhez és csökkentéséhez, és a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelméhez és helyreállításához lényegesen hozzájáruló és az egyéb környezeti célkitűzéseket jelentősen nem sértő gazdasági tevékenységekkel szemben támasztott követelmények meghatározásához szükséges technikai vizsgálati kritériumok megállapítása érdekében történő kiegészítéséről, valamint az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek az említett gazdasági tevékenységekre vonatkozó konkrét közzétételek tekintetében történő módosításáról

Kollektív Befektetési Értékpapír: a Kollektív Befektetési Forma által forgalomba hozott értékpapír, továbbá a kollektív befektetési forma által forgalomba hozott, a kollektív befektetési formában való részvételt tanúsító egyéb okirat;

Kollektív Befektetési Forma: minden olyan kollektív befektetés, amely több befektetőtől gyűjt tőkét abból a célból, hogy meghatározott befektetési politikának megfelelően befektesse a befektetők javára (ÁÉKBV, ABA);

Kollektív Portfóliókezelés: a Kollektív Befektetési Forma számára végzett befektetéskezelési tevékenység, valamint a Kollektív Befektetési Forma létrehozatalához, működtetéséhez kapcsolódó feladatok ellátása;

Külföldi befektetési vállalkozás: az a befektetési vállalkozás, amelynek székhelye nem Magyarország területén van;

Letétkezelés: a Pénzügyi Eszköz letéti őrzése, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás együttes nyújtása, ideértve az óvadék kezelésével összefüggő szolgáltatásokat;

Minősített befolyás*:* egy befektetési alapkezelővel létrejött olyan közvetett és közvetlen kapcsolat, amely alapján a befolyással rendelkező
a) a befektetési alapkezelőben fennálló tulajdoni hányadának (részesedésének) mértéke vagy az általa gyakorolható szavazati jog aránya legalább 10 százalék,
b) a befektetési alapkezelő döntéshozó, ügyvezető vagy felügyelő szervei, testületi tagjainak legalább húsz százalékát kinevezheti vagy felmentheti, vagy
c) létesítő okirat, megállapodás alapján döntő befolyást gyakorolhat a befektetési alapkezelő működésére;

Pénzügyi Eszköz:

1. Átruházható értékpapírok.
2. Pénzpiaci eszközök.
3. Kollektív Befektetési Forma által kibocsátott értékpapír.
4. Az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz, kibocsátási egységhez vagy más származtatott eszközhöz, pénzügyi indexhez vagy pénzügyi intézkedéshez kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető.
5. Az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős ügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejárta vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető.
6. Az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve, hogy azzal szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszerben vagy szervezett kereskedési rendszerben kereskednek, azon szervezett kereskedési rendszerben kereskedett nagykereskedelmi energiatermék kivételével, amelyet a Rendelet 5. cikkében meghatározottaknak megfelelően természetben kell kiegyenlíteni (ténylegesen le kell szállítani). az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és a Rendeletben meghatározottaknak megfelelően nem kereskedelmi célt szolgál.
7. A hitelkockázat átruházására irányuló Származtatott Ügyletek.
8. A különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodások.
9. Az éghajlati, időjárási változóhoz, fuvardíjhoz, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejárta vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető.

10. Egyéb, az 1-9) pontban nem említett eszközhöz, joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, valamint a Rendelet 8. cikkében meghatározott származtatott ügylet;11. Az üvegházhatású gáz kibocsátási egység és a légszennyező anyag kibocsátási jog, amely olyan részegységekből áll, amelyek az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvény előírásainak megfelelnek.

Pmt.: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról 2017. évi LIII. törvény;

Portfólió: a portfóliókezelési tevékenységet végző számára átadott eszközök, illetőleg ezen eszközökből a portfóliókezelési tevékenységet végző által összeállított, többféle vagyonelemet tartalmazó eszközök összessége;

Portfóliókezelés: az a tevékenység, amelynek során az Ügyfél eszközei előre meghatározott feltételek mellett, az Ügyfél által adott megbízás alapján, az Ügyfél javára Pénzügyi Eszközökbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az Ügyfél a megszerzett Pénzügyi Eszközből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli;

Ptk.: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény;

Rendelet: a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. április 25.) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről

SFDR: az Európai Parlament és a Tanács 2019. november 27-i (EU) 2019/2088 rendeletéről a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről;

Szabályozott Piac: az Európai Unió tagállamának tőzsdéje és minden más olyan piaca, amely a következő feltételeknek:
a) piacműködtető által működtetett és/vagy irányított multilaterális rendszer,
b) megkülönböztetésmentesen, szabályaival összhangban összehozza több harmadik fél Pénzügyi Eszközökben lévő vételi és eladási szándékát, vagy elősegíti ezt oly módon, hogy az szerződést eredményez a szabályai alapján kereskedésre bevezetett Pénzügyi Eszköz tekintetében,
c) a székhely szerinti tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának engedélyével rendelkezik,
d) rendszeres időszakonként, meghatározott időben működik,
e) szerepel az Európai Bizottság honlapján közzétett, a szabályozott piacokról készített jegyzékben;

Származtatott (derivatív) Ügylet: olyan ügylet, amelynek értéke az alapjául szolgáló Pénzügyi Eszköz, deviza, áru vagy referenciaráta (alaptermék) értékétől függ és önálló kereskedés tárgyát képezi (derivatíva);

Személyes Adat: azonosított vagy azonosítható természetes személyre („érintett") vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható;

Szerződés: a Társaság és az Ügyfél között létrejött keret- vagy egyedi szerződés;

Szja. tv.: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény;

Társaság: az Amundi Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1011 Budapest, Fő u. 14. 3. em., bejegyezte a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg. 01-10-044149 cégjegyzékszámon);

Tartós Adathordozó: olyan eszköz, amely az Ügyfél illetve a Befektető számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését;

Taxonómia Rendelet:
Az Európai Parlament és a Tanács 2020. június 18-i (EU) 2020/852 rendelete a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról;

Tőzsde: a hatékony tőkeáramlás, tőkeértékelés, az árfolyam és egyéb kockázat megosztása érdekében a tőzsdei termékek keresletét és kínálatát koncentráló, azok kereskedését lebonyolító, a nyilvános árfolyam-alakulást elősegítő vállalkozás;

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

Ügyfél: az a személy, aki az Alapkezelőtől a Kbftv. és a Bszt. hatálya alá tartozó szolgáltatásokat igénybe veszi, ide nem értve a Befektetőt;

Ügyfélszámla: az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, korlátozott rendeltetésű számla, amely kizárólag a számlavezető által nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás, illetve árutőzsdei szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál;

Üzletszabályzat: Társaság és az Ügyfél között létrejött Szerződés általános szerződési feltételeit tartalmazó jelen dokumentum annak mellékleteivel együtt.

1. A TÁRSASÁGTEVÉKENYSÉGÉNEK ÉS ÜZLETSZABÁLYZATÁNAK JOGSZABÁLYI ÉS EGYÉB SZABÁLYOZÁSI ALAPJA

Az Amundi Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság – rövid nevén Amundi Alapkezelő Zrt. (székhelye: 1011 Budapest, Fő u. 14. 3. em., Cégjegyzékszám: 01-10-044149) – a továbbiakban Társaság – módosítás előtti Üzletszabályzatát és a Társaság működését a Felügyelet jogelődje, az Állami Értékpapír- és Tőzsdefelügyelet a 100.001/1992. számú határozatával hagyta jóvá. A Társaság módosított tevékenységi körét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a III/100.001-5/2002., illetve III/100.001-6/2003. és a H-EN-III-1120/2012 számú határozataival engedélyezte.

1.1. A Társaság 2014. július 22. napjától a Kbftv. és a Bszt. szerinti tevékenységeit ABAK-ként, alternatív befektetési alapkezelőként végzi.

Jelen szabályzat tartalmazza mindazon általános szerződési feltételeket, amely alapján a Társaság vállalkozik az alábbiakban részletezett megbízások ellátására.

1.2. A Társaság tevékenységi körébe tartozik:

A Társaság **alapító okirat**ának 4. pontja az alábbiak szerint határozza meg a Társaság tevékenységi köreit:

a) 66.30'25 Alapkezelés
b) 64.99'25 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
c) 66.12'25 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
d) 66.19'25 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

1.3. *A* **felügyeleti hatóság által kiadott** III./100.001-5/2002., illetve III/100.001-6/2003. és a H-EN-III-1120/2012 sz. határozatban foglalt **engedélyek** valamint a Felügyelet által a Kbftv. szerinti engedélyköteles tevékenységek megállapításáról hozott H-EN-III-136/2014. sz. határozatainak rendelkezései alapján az alábbi tevékenységek tartoznak a Társaság tevékenységi körébe:

A) Kollektív portfóliókezelés

A Társaság a Kbftv. 7. § (1) bekezdése szerint, mint ABAK a kollektív portfóliókezelés (befektetési alapkezelés) végzésére jogosító engedély birtokában az alábbi tevékenységeket végezheti:
a) ***befektetéskezelés*** (a befektetési politika végrehajtásával kapcsolatos befektetési, stratégiai és eszközallokációs döntések meghozatala és végrehajtása) (Kbftv. 7.§ (1) a)
b) ***kockázatkezelés***. (Kbftv. 7.§ (1) b)

Az ABA kezelése során a Társaság az alábbi tevékenységeket végezheti a Kbftv. 7. § (2) bekezdése alapján:
adminisztratív feladatok (Kbftv. 7.§ (2) a)

- könyvviteli és jogi feladatok ellátása, (Kbftv. 7.§ (2) aa))
- információszolgáltatás befektetők részére (Kbftv. 7.§ (2) ab))
- eszközök értékelése, árazása**,** adóügyek intézése, (Kbftv. 7.§ (2) ac))
- jogszerű magatartás ellenőrzése, (Kbftv. 7.§ (2) ad))
- a befektetőkkel kapcsolatos nyilvántartások vezetése (Kbftv. 7.§ (2) af))
- hozamfizetés (Kbftv. 7.§ (2) af))
- az ABAK által kezelt kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatalával és forgalmazásával összefüggő adminisztrációs feladatok ((Kbftv. 7.§ (2) ag))
- a megkötött ügyletek teljesítése, a bizonylatok megküldését is ideértve (Kbftv. 7.§ (2) ah))
- nyilvántartások vezetése (Kbftv. 7.§ (2) ai))

B) Kollektív portfóliókezelés mellett – a Bszt. szerint – a Társaság által végzendő tevékenységek

a) portfóliókezelés, ideértve a foglalkoztató nyugdíjszolgáltató intézmény portfóliójának kezelését,(Kbftv. 7.§ (3) a) és Bszt. 5. § (1) bekezdés d) pont))
b) *befektetési tanácsadás* (Kbftv. 7.§ (3) b) ba) és Bszt. 5. § (1) bekezdés e) pont)

Az a) pontban megjelölt befektetési szolgáltatási tevékenységet a Társaság a Bszt. 6. §-ában meghatározott valamennyi pénzügyi eszközre kiterjedően végezheti.

A Társaság az általa ténylegesen végzendő tevékenységek ellátásához rendelkezik a jogszabályokban előírt tőkével, a szakmai felelősséggel kapcsolatos kockázatok fedezése érdekében megfelelő mértékű szavatoló-tőkével és a szükséges személyi és tárgyi és technikai feltételekkel.

2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

2.1. Általános üzleti feltételek

Az Üzletszabályzat rendeltetése. Az Üzletszabályzat a Társaság által az Ügyfelek javára nyújtott befektetési szolgáltatások, és a Társaság és az Ügyfelek közötti valamennyi egyéb üzleti kapcsolat feltételeit szabályozza.

Az Üzletszabályzat érvényesülése. Az Üzletszabályzat rendelkezései a Társaságra és az Ügyfélre nézve kötelező erejűek. Az Üzletszabályzat rendelkezései irányadók az üzleti szerződéses kapcsolatok tekintetében is, hacsak a Felek közötti Szerződés az Üzletszabályzattól eltérően nem rendelkezik. Abban az esetben, ha a Szerződés és az Üzletszabályzat rendelkezései között ellentmondás van, a Szerződés rendelkezései az irányadók.

Irányadó jogszabályok. A Társaság és az Ügyfél közötti olyan jogi viszonyokra, amelyekre vonatkozóan a Szerződés vagy az Üzletszabályzat feltételei nem tartalmaznak rendelkezéseket, a magyar jog rendelkezései az irányadók, beleértve – de nem kizárólag – a Ptk., a Tpt.-t, a Kbftv.-t, a Bszt.-t mint MiFID II[6] implementációs joganyag,az Szja.-t és KELER különféle szabályzatait.

Az Üzletszabályzat kifüggesztése, rendelkezésre bocsátása. Az Üzletszabályzat nyilvános, bárki által megtekinthető. A Társaság Üzletszabályzatát hivatali helyiségében az Ügyfelek számára hozzáférhető helyen elhelyezi, kívánságra minden új Ügyfelének átad egy példányt. A Társaság Üzletszabályzata az ügyfelek részére a www.amundi.hu című honlapon is hozzáférhető.

Az Üzletszabályzat módosítása. A Társaság jogosult az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani, amennyiben:

a) új szolgáltatást vezet be, melynek feltételei eltérnek a hatályban lévő Üzletszabályzattól, és / vagy
b) meglévő szolgáltatásait üzletpolitikai vagy más okból megszünteti, vagy jellegüket alapvetően módosítja; és / vagy
c) az előzőekben említett jogszabályok módosulnak, illetve új, a befektetési szolgáltatást nyújtók tevékenységét érintő jogszabály lép hatályba; és / vagy
d) **a Társaság ezt bármely egyéb ok miatt szükségesnek találja**.

Az Üzletszabályzat módosításai a már teljesített ügyletekre nem vonatkoznak. Az Üzletszabályzat módosításai a Társaság ügyvezető szervének jóváhagyását követően, az alábbiak szerint lépnek hatályba. A Társaság módosítás tényéről és annak hatályba lépéséről a www.amundi.hu és a Felügyelet által üzemeltetett www.kozzetetelek.hu (https://kozzetetelek.mnb.hu/) című internetes honlapon közleményt tesz közzé. A közzététel napja az a nap, amikor a módosításra vonatkozó tájékoztatás a megjelölt honlapokon megjelenik és az Ügyfelek számára elérhetővé válik.

[6] Kiemelten: *az Európai Parlament és Tanács 2014. május 15-i **2014/65/EU Irányelve** a pénzügyi eszközök piacairól,valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról **(MiFID II), a** Bizottság 2016. április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete, a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről*

Az Üzletszabályzat módosítása esetén az Ügyfél a Társasággal kötött, módosítással érintett Szerződéseit felmondhatja. A megváltozott üzletszabályzati rendelkezések elfogadásának minősül, ha a fentiek szerinti közzététel időpontjától számított 15. nap elteltéig az érintett Szerződést az Ügyfél nem mondja fel. Ha a módosított üzletszabályzati rendelkezés valamely, korábban a felek között alkalmazott és még hatályos egyedi szerződéses kikötéstől eltér, az ilyen módosított üzletszabályzati rendelkezés csak akkor lesz a felek jogviszonyára irányadó, ha azt az Ügyfél – figyelemfelhívó tájékoztatást követően – kifejezetten elfogadta.

Amennyiben a jelen Üzletszabályzat módosítását kötelezően alkalmazandó jogszabályváltozás teszi szükségessé, ez a Társaság és az Ügyfél között létrejött Szerződést is automatikusan módosítja.

2.2. Együttműködés és tájékoztatás

Együttműködés. A Felek minden esetben, írásban (levélben, faxon, külön megállapodás alapján e-mailen), a lehetséges legkorábbi időpontban értesítik egymást a közöttük fennálló Szerződés teljesítése szempontjából jelentősnek minősülő körülményekről, illetve tényekről, és válaszolnak a Szerződés teljesítése során felmerülő, egymáshoz intézett kérdésekre. Az ilyen értesítésekkel kapcsolatos valamennyi felmerült költséget a Felek maguk viselik. A Felek haladéktalanul felhívják egymás figyelmét minden olyan változásra, tévedésre, vagy mulasztásra, amely a szerződés teljesítését érinti.

Pótlólagos felvilágosítás kérés. Az Ügyfél a Szerződés teljesítésével kapcsolatban a fentieken túlmenően további tájékoztatást is kérhet a Társaságtól. Az e tájékoztatással kapcsolatosan felmerült költséget, hacsak a Felek másként nem állapodnak meg, az a Fél fizeti, akinél az ilyen költség felmerült.

Az értesítés elmaradása. Az Ügyfél, az esedékességtől számítva 10 (tíz) napon belül, köteles a Társasággal közölni, ha a Társaságtól várt tájékoztatás, illetve értesítés az eredetileg várható időpontban nem érkezik meg hozzá. A Társaság ezen közlés megtételének Ügyfél általi elmulasztásából származó kárért nem felel.

Közzétételi kötelezettség teljesítésének módja:
A Társaság a saját magára és a befektetési alapra vonatkozó, a Kbftv. és az ABAK rendelet szerinti közzétételi kötelezettségeit a www.amundi.hu című saját honlapján és a Felügyelet által üzemeltetett hivatalos www.kozzetetelek.hu (https://kozzetetelek.mnb.hu/) című honlapon teljesíti.

Tájékoztatás:

A. A Bszt. és az általa felhívott Rendelet szerinti tájékoztatási kötelezettség

A Társaság befektetési tanácsadási és portfoliókezelési szolgáltatási tevékenysége keretében a Bszt. 40-41. §-ai, valamint a Rendelet 45-52. és 60. cikkei értelmében az érintett szolgáltatásra irányadó rendelkezések szerint tájékoztatja az Ügyfelet. A Társaság ezen információkat az Ügyfél részére tartós adathordozón adja meg. A Társaság tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet e tájékoztatások minden olyan lényeges változásáról, amely releváns a Társaság által az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatása tekintetében. A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységeihez kapcsolódóan az ügyfelek számára nyújtandó tájékoztatásait (előzetes és utólagos egyaránt) a Tájékoztatási szabályzatában meghatározott tartalommal és rendszerességgel nyújtja (a szabályzat elérhetősége: www.amundi.hu oldalon a https://www.amundi.hu/lakossagi/dokumentumtar és https://www.amundi.hu/intezmenyi/dokumentumtar „MIFID" alszakaszban).

B. Az SFDR és Taxonómia Rendelet szerinti tájékoztatási kötelezettség

A Társaság figyelemmel szervezeti méretére, tevékenységeinek jellegére, összetettségére és nagyságrendjére az SFDR 4. cikke (1) bekezdés a) pontja alapján figyelembe veszi a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait és integrálta a belső szabályzataiba azon eljárásokat, amelyek segítségével a releváns pénzügyi kockázatokkal és a releváns fenntarthatósági kockázatok nyomon követése mellett figyelembe vehetők a főbb káros hatások, melyet a Fenntarthatósági politikája tartalmaz (a szabályzat elérhetősége: www.amundi.hu „**Felelős Befektetés"** alfülén, link: https://www.amundi.hu/lakossagi/fenntarthatosagi-kozzetetelek-sfdr és https://www.amundi.hu/intezmenyi/fenntarthatosagi-kozzetetelek-sfdr). Az SFDR 6. cikke alapján továbbá az általa kezelt adott portfólió(k) vonatkozásában integrálja befektetési folyamataiba a fenntarthatósági kockázatokat (ESG integráció).

A Társaság tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet a Fenntarthatósági politikájáról és a fenntarthatósági kockázatok befektetési folyamataiba való integrálásának módjáról; az olyan termékekre vonatkozó információkról, amelyek - egyéb jellemzők mellett - környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját mozdítja elő, és a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, valamint olyan pénzügyi termékekről, amelyek célkitűzése a fenntartható befektetés, és ehhez megfelelő indexet jelöltek ki referenciamutatónak.
A Társaság feladata, hogy az általa kezelt portfóliók esetében megtegye a környezeti fókuszból a fenntartható befektetések vizsgálatát is, és a pénzügyi termék SFDR szerinti minősítésének megfelelően a Taxonómia Rendelet 7., 6. és 5. cikkei alapján kötelező nyilatkozatokat és közzétételeket kialakítsa és ezek tartalmáról ügyfelei felé tájékoztatást nyújtson.

Az Ügyfél a Társasággal kötött Szerződéssel vagy külön nyilatkozat aláírásával vagy a hivatalos e-mail címre történő átvétellel kijelenti, hogy a Társaság a jogszabály által előírt tájékoztatási kötelezettségének eleget tett.

Ügyfélnyilatkozat:

Az Ügyfél a Szerződés aláírásával vagy külön nyilatkozat megtételével kifejezetten nyilatkozhat az alábbiakról:

a) nem papír tartós adathordozón történő kapcsolattartást elfogadja, valamint hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság jogszabály által előírt tájékoztatási kötelezettségét nem papír tartós adathordozón és/vagy www.amundi.hu saját honlapján www.amundi.hu teljesítse. Ezzel összefüggésben az Ügyfél kijelenti, hogy rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik, melynek bizonyítására az Ügyfél által üzletvitel céljából megadott e-mail cím szolgál;

b) távközlési eszközön keresztüli kommunikáció és megbízásadás jellegéből adódóan hozzájárul ahhoz, hogy befektetési tanácsadás esetében az alkalmassági jelentést vagy egyes termékek esetében az ún. Kiemelt Információt tartalmazó Dokumentumot (KID)) a Társaság az Ügyfél részére csak az ügyletkötést követően biztosítsa azzal, hogy az Ügyfél jogosult a megbízásadást elhalasztani addig, amíg ezen dokumentumokat a Társaság előzetesen a rendelkezésére bocsátja;

c) elfogadja, hogy azon dokumentumokat, amelyek magyar nyelven nem állnak a Társaság rendelkezésére, a rendelkezésre álló nyelven – kiemelten angolul - biztosítsa a Társaság az Ügyfél részére;

d) elfogadja a Társaság Végrehajtási Politikáját és az abban foglaltak alapján hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság a megbízását kereskedési helyszínen kívül is végrehajtsa.

Portfoliókezelési szolgáltatást nyújtása esetén a Társaság a fenti a)-d) pontokban előírt tájékoztatáson kívül a következőkre vonatkozó tájékoztatást nyújtja az Ügyfélnek:

a) az Ügyfél portfóliójában szereplő pénzügyi eszközök értékelésének módszere és gyakorisága;

b) az Ügyfél portfóliójában szereplő pénzügyi eszközök vagy pénzeszközök egésze vagy része feletti teljes körű kezelési jogok átruházásának részletei;

c) annak a referenciaértéknek a meghatározása, amelyhez az Ügyfél portfóliójának teljesítményét viszonyítják;

d) a pénzügyi eszközök azon típusai, amelyek az ügyfélportfólió részét képezhetik és azok az ügylettípusok, amelyeket ilyen eszközökkel kapcsolatban végrehajthatnak, beleértve az esetleges korlátozásokat;

e) a kezelési célok, a kezelő számára a teljes körű jogok gyakorlása közben szem előtt tartandó kockázati szint, továbbá a teljes körű jogok esetleges konkrét korlátja.

A Társaság mind a befektetési tanácsadási, mind a portfoliókezelési szolgáltatás nyújtása előtt kellő időben általános leírást ad az Ügyfelek vagy a potenciális ügyfelek számára a pénzügyi eszközök jellegéről és kockázatairól, figyelembe véve különösen az ügyfél lakossági ügyfélként vagy szakmai ügyfélként való besorolását.

Ösztönzőkről, díjakról, költségekről szóló tájékoztatás

A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységének nyújtása előtt tájékoztatja ügyfeleit, potenciális ügyfeleit a díjak, juttatások (ösztönzők) szabályozásáról.

A Társaság portfóliókezelési tevékenysége és befektetési tanácsadási tevékenysége során mindenkor a jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően, tisztességes és hatékony módon, az ügyfelek érdekeivel összhangban jár el.

A Társaság portfóliókezelés keretében nem fogad el és nem tart vissza semmilyen díjat, jutalékot vagy olyan pénzbeli előnyt, amelyet valamely harmadik fél vagy egy harmadik fél nevében eljáró személy fizet vagy biztosít egy adott ügyfélnek nyújtott szolgáltatással összefüggésben. Az olyan kisebb, nem pénzbeli juttatásokat, amelyek javíthatják az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás színvonalát, és nagyságrendjüknél vagy jellegüknél fogva nem tekinthetők úgy, hogy veszélyeztetnék a Társaság azon kötelezettségének teljesítését, hogy az ügyfél érdekének leginkább megfelelő módon járjon el. Amennyiben erre mégis sor kerülne, úgy a szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban harmadik felek vagy harmadik fél nevében eljáró személyek által fizetett vagy biztosított minden díjat, jutalékot vagy pénzbeli előnyt feloszt és továbbít az egyes ügyfelekhez, melyről rendszeresen tájékoztatja is ügyfeleit. Az Társaság kizárólag a jogszabályi előírásokkal összhangban csekély mértékű, kisebb nem pénzbeli előnyt fogad el.
Nem minősíthető úgy, hogy a Társaság teljesíti a Bszt. 110. § szerinti vagy a 40. § (1) bekezdése szerinti kötelezettségeit abban az esetben, ha az Ügyfél vagy az ügyfél nevében eljáró személy kivételével bármely fél számára fizet, vagy bármely díjban vagy jutalékban részesül, vagy bármely nem pénzügyi előnyben részesül vagy nem pénzügyi előnyt nyújt befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás biztosításával kapcsolatban, kivéve, ha a kifizetés vagy az előny
a) célja, hogy javítsa az érintett ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségét; valamint
b) nem gátolja a Társaságot abban, hogy megfeleljen annak a kötelezettségének, amely szerint becsületesen, tisztességesen, szakszerűen és ügyfelei legjobb érdekének megfelelően kell eljárnia.

Az ösztönzőkre vonatkozó előírásokat részletesen a 6. számú melléklet a Társaság Összeférhetetlenségi politikájának tartalmi kivonata tartalmazza.

Az Alapkezelő portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása esetén előzetesen tájékoztatja az ügyfelet a szolgáltatáshoz kapcsolódó költségről és díjról. Ezen kötelezettségének jelen Üzletszabályzatában (3. számú melléklet) és az ügyféllel történő szerződés megkötés előtti egyeztetések során kiadott dokumentumokban (pl. szerződés-tervezet vagy ajánlat) tesz eleget.

A pénzügyi eszközhöz és a nyújtott befektetési vagy kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó összesített költségekről és díjakról szóló teljes körű információk előzetes közzétételének kötelezettsége a Társaságot befektetési tanácsadás nyújtása esetén terheli.

A Társaság az általa nyújtott befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjakkal és költségekkel kapcsolatos utólagos tájékoztatási kötelezettségének (kiemelten: gyakoriság, adattartalom) a vonatkozó jogszabályok és Tájékoztatási szabályzatának előírásai és az egyedi ügyfélszerződés szabályai alapján tesz eleget.

2.3. A kapcsolattartás módja és a megbízások elfogadása

Az Ügyfél és a Társaság üzleti levelezési és kapcsolattartási nyelve kizárólag a *magyar és az angol nyelv.* A Társaság ügyfelei számára a tájékoztatásokat – pl. beszámolókat, riportokat egyéb jelentéseket – továbbra is **főszabályként magyar nyelven nyújtja**. Előfordulhat, ha az ügyfél portfólió(k)ban elhelyezendő vagy ajánlandó pénzügyi eszköz esetében, hogy annak leírását tartalmazó egyes dokumentumok – jellemzően azon eszközökre vonatkozóan, amelyek kibocsátási, előállítási vagy forgalmazási helye nem Magyarországon van, csak más, idegen nyelven érhetőek el és a magyar fordítás sem áll rendelkezésre, hogy igény esetén ezen tájékoztatásokat (pl. marketinganyagok, tájékoztatók) nem magyar nyelven adja át. Ehhez azonban az ügyfél kifejezett írásbeli hozzájárulása szükséges.

Ellenkező megállapodás hiányában a Felek közötti kapcsolattartás levélben, ajánlott tértivevényes levélben, faxon vagy a Szerződésben meghatározott hivatalos e-mail-en, vagy telefonon keresztül történik, illetve személyesen a Társaság vagy az Ügyfél irodahelyiségében, az Üzletszabályzatban megjelölt módon.

Amennyiben az Ügyfél vagy a Társaság a kapcsolattartást telefax vagy e-mail útján továbbítja, köteles biztosítani, hogy az adatátviteli rendszer olyan biztonságos helyiségben kerüljön elhelyezésre, amelybe a bejutás korlátozott.

A Társaság az Ügyféllel kötött Szerződés teljesítése során a Szerződésben meghatározott módon, *faxon, levélben*, *e-mailben*, az Üzletszabályzat 1. sz. mellékletében megjelölt elérhetőségeken és időben fogad el utasítást az Ügyfél részéről.

A Társaságnak faxon, levélben vagy e-mailben adott utasítást a Társaság nyilvántartásba veszi oly módon, hogy azt az adatellenőrzés és az aláírás egyeztetés után az utasítás napján számítógépes rendszerében rögzíti, majd az eredeti faxot, levelet vagy az e-mail kinyomtatott példányát lefűzi.

Az Ügyfél által faxon megadott utasítások teljesítéséért a Társaság *csak abban az esetben vállal felelősséget*, ha azok a jelen Üzletszabályzatban megadott telefonvonalra megérkeznek.

A Társaság az Ügyfelek utasításai alapján végrehajtott tranzakciókról a Szerződésben foglaltak szerint küld értesítést. Amennyiben az Ügyfél az értesítésben/visszaigazolásban szereplő üzletkötés feltételeit vitatja, azzal szemben kifogással *az értesítéstől/visszaigazolástól számított 10 (tíz) napon belül élhet.*

A faxon adott megbízásból vagy annak félreértéséből eredő minden kárért – beleértve az Ügyfél személyében illetőleg a személy kilétében történő félreértést is – amely bizonyíthatóan nem a Társaság terhére róható, az Ügyfél viseli a felelősséget. A Társaság jelen Üzletszabályzattal kizárja a nem a Társaság érdekkörében felmerült hibából vagy mulasztásból eredően, a faxon történt–megbízás teljesítésével okozott kárért való felelősségét.

A faxon adott megbízás esetleges hamis, hamisított, olvashatatlan vagy félreolvasható voltából eredő, az Ügyfelet ért károk megtérítéséért való felelősségét a Társaság kizárja, amennyiben az nem a Társaság érdekkörében felmerült hibából vagy mulasztásból történt.

A Társaság az Ügyfél által adott megbízást – különös tekintettel a telefonon, telefaxon, illetve elektronikus úton adott megbízásokra - írásban visszaigazolja. Kivételt képez ez alól a portfóliókezelési tevékenység végzése keretében az Ügyfél által adott megbízás, amelyet a Társaság kizárólag elektronikus úton rögzít.

Telefonos beszélgetések rögzítése: A Társaság a telefonon lezajlott beszélgetéseket rögzíti, anélkül, hogy erre külön az Ügyfelet figyelmeztetné – ez alól kivételt képeznek a Panaszkezelés tárgyában a panaszvonalon folytatott beszélgetések, ahol az Ügyfél a beszélgetés hangfelvétellel történő rögzítéséről a telefonos ügyintézés kezdetekor tájékoztatásra kerül –, annak biztosítására, hogy az Ügyfél által adott bármely instrukció jelentős feltételei, és bármely más jelentős információ megfelelőn rögzítve legyen. A hangfelvételek megőrzésének határideje, a rögzítést követő naptári évtől számított 5 (öt) év.

A telefonon adott Megbízásról készített hangfelvétellel kapcsolatban kizárólag a Társaság Compliance Officer-e, belső ellenőre, illetve ezen személyek által kifejezetten felhatalmazott munkavállalói rendelkeznek hozzáférési jogosultsággal.
A telefonbeszélgetésről készült hangfelvételt kizárólag az Ügyfél személyesen, vagy az Ügyfél legalább teljes bizonyító erejű magánokirattal igazolt meghatalmazottja előzetesen egyeztetett időpontban hallgathatja vissza a Társaság helyiségében. Az előzőekben felsorolt személyek jogosultak a telefonbeszélgetésről készült hangfelvételről másolatot kapni, ebben az esetben a másolat kiadását követően a másolat nem megfelelő kezeléséből eredő károkért (különösen értékpapírtitok esetleges sérelméért) a felelősség kizárólag az Ügyfelet terheli.

A Társaság az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél a Társaság részére megadott. Ilyen cím hiányában a Társaság az Ügyfél székhelyére, illetve postacímére küldi az értesítéseket.

Az Ügyfél részére postai úton megküldött értesítéseket (iratokat, kimutatásokat stb.) a kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni, ha a címzett az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az iratot nem vette át (az a Társasághoz „nem kereste” jelzéssel érkezett vissza), az iratot - az ellenkező bizonyításáig - a kézbesítés második megkísérlésének napját követő 5. munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

A Társaság az Ügyfél írásbeli megbízásain szereplő aláírásokat megvizsgálja, hogy azonosak-e az Ügyfél által benyújtott aláírási mintákkal. A Társaság megtagadja azon megbízások teljesítését, amelyeket nem a Társaság számára rendelkezésre álló, aláírási mintának megfelelően írtak alá, és erről

értesíti az Ügyfelet. A Társaság nem felelős azon következményekért, amelyek a hamis, vagy hamisított megbízások teljesítéséből származnak, amelyek hamisított voltát kellő gondosság mellett nem lehetett megállapítani. Az ezzel kapcsolatos károkat és költségeket kizárólag az Ügyfél viseli.

A megbízások teljesítésénél a Társaság megkívánja, hogy az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat pontosan és egyértelműen adja meg. Ennek hiányában a megbízás teljesítését a Társaság megtagadhatja. A Társaság nem köteles vizsgálni az Ügyfél által a Társaságnak megadott adatok helyességét és pontosságát. A Társaság joggal hagyatkozik ügyfelei vagy potenciális ügyfelei által nyújtott tájékoztatásra, kivéve, ha tudja vagy tudnia kellene, hogy az nyilvánvalóan elavult, pontatlan vagy hiányos. A Társaság gondos eljárás megtételén túl nem felel a téves adatokat tartalmazó megbízások teljesítéséből, vagy a nem teljesítéséből származó károkért.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság által előírt biztonsági eljárások kizárólag a közlést továbbító azonosítására irányulnak, és nem a megbízás hibáinak, vagy tartalmának felderítésére.

2.4. Azonosítás, képviselet

2.4.1. Ügyfelek azonosítása, képviselete

A Felek közötti üzleti kapcsolat létesítésekor a Társaság köteles az Ügyfelet, annak a Társaságnál eljáró meghatalmazottját, rendelkezésre jogosultját, továbbá képviselőjét Pmt. értelmében és a mindenkor hatályos hatósági előírásoknak megfelelően azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni. Az azonosítási eljárás részletes szabályait a Társaság mindenkor hatályos Pénzmosás ellenes szabályzata tartalmazza.
Társaság köteles az Ügyfelekről a jogszabályban meghatározott azonosítási adatokat rögzíteni és nyilvántartani.

1.) Természetes személyek személyazonosságának igazoló ellenőrzése és azonosítása:

A Szerződés megkötése előtt a Társaság személyazonosság igazoló ellenőrzés céljából *természetes személy esetén az alábbi okiratok* bemutatását köteles kérni:

a.) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,
b.) külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

A fenti b) pont alkalmazásában magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványnak minősül a harmadik országbeli állampolgárok beutazására és tartózkodására vonatkozó általános szabályokról szóló 2023. évi XC. törvény szerinti szálláshelyet, lakóhelyet igazoló dokumentum, amelyet az idegenrendészet állít ki, vagy a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerinti magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvány, vagy egyéb, a külügyi tárca tájékoztatása alapján érvényes okmány.

A természetes személy azonosítása során az alábbi adatokat kell rögzíteni:
a.) családi- és utónév,
b.) születési családi és utónév,
c.) állampolgárság,
d.) születési hely és idő
e.) anyja születési neve
f.) lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely
g.) azonosító okmány típusa és száma

A természetes személy ügyfél a szolgáltató felhívására köteles a szolgáltató részére személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, vagy a Társaság által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2)–(4) bekezdésének mely

hivatkozása alapján minősül kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét, valamint ennek keretében köteles meggyőződni az okirat hitelességéről.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a Társaság köteles ellenőrizni a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, az ügyfél Társaságnál eljáró rendelkezésre jogosultjának rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát.

2.) Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet személyazonosságának igazoló ellenőrzése és azonosítása

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén – a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) az 1. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően – a Társaság köteles Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet ügyfél az azt igazoló – harminc napnál nem régebbi – okiratot eredeti bemutatását kérni, mely szerint

a) a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,
b) az a) pontba nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént,

Hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén:

1. bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata.

Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni annak megtörténtét, és az Alapkezelő köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni:
a) név, rövidített név,
b) székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
c) főtevékenység,
d) képviseletére jogosultak neve és beosztása,
e) ha ilyennel rendelkezik, kézbesítései megbízottjának az azonosításra alkalmas adatai (családi és utónév, lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely),
f) cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
g) adószám

3.) A Társaság természetes személyek és jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása esetén az alábbi adatokat köteles a fenti 1) és 2) pontban megadottakon túl rögzíteni:

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan:
a) a szerződés típusát, tárgyát, időtartamát,
b) az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony
c) a teljesítés körülményei (hely, idő, mód),
d) információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről,
e) Legal Entity Idetifier (LEI) kód (szolgáltatás nyújtása érdekében)

A Társaság kockázatérzékenységi megközelítés alapján kérheti:

f) pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint az ezeket igazoló dokumentum bemutatását is.

A Társaság kockázatérzékenységi megközelítés alapján az üzleti kapcsolat létesítését, szerződés megkötését belső szabályzatának előírásai alapján a kiemelt felelős vezető jóváhagyáshoz kötheti.

Nem Magyarországon bejegyzett vagy nyilvántartásba vett nem természetes személyek esetében a Társaság jogosult elfogadni az Ügyfél saját államának joga szerinti bejegyzését vagy nyilvántartásba vételét igazoló okiratát, létesítő okiratát, és a képviseletre feljogosított személy(ek) aláírási címpéldányait vagy a Társasággal szemben eljáró személy(ek) aláírási jogosultságát megfelelőképpen igazoló egyéb dokumentumokat azzal a kitétellel, hogy a Társaság az idegen nyelvű okirat eredeti példányához csatolva az Országos Fordító- és Fordításhitelesítő Intézet hiteles magyar nyelvű fordítását, vagy idegen nyelvi jogosultsággal rendelkező magyar közjegyző által hitelesített magyar nyelvű fordítását, illetve az idegen nyelvű okirat külföldi közjegyző által hitelesített és apostille-lal ellátott másolati példányához csatolva az Országos Fordító- és Fordításhitelesítő Intézet hiteles magyar nyelvű fordítását, vagy idegen nyelvi jogosultsággal rendelkező magyar közjegyző által hitelesített magyar nyelvű fordítását jogosult az Ügyféltől kérni.

A Társaság jogosult a fordítástól, illetve a hitelesítéstől eltekinteni, amennyiben a Társaság véleménye szerint az ügyletkötés körülményei ezt lehetővé teszik, illetve amennyiben az idegen nyelvű okirato(ka)t saját maga is értelmezni tudja.

Amennyiben a Szerződést az Ügyfél jogi személy, vagy más szervezet, továbbá harmadik személy számára kívánja bonyolítani, úgy az ügyletben szereplő *minden fél személyazonosságát, illetve azonosító adatait meg kell állapítani*.

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, ha tényleges tulajdonos[7] nevében vagy érdekében jár el. A Társaság köteles továbbá a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosát azonosítani *(Tényleges tulajdonosi nyilatkozat)* és további, az MNB által meghatározott intézkedéseket megtenni annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos kilétéről és tényleges tulajdonosi minőségéről meggyőződhessen.

[7] Pmt. 3.§ 38. pontja definiálja:

38. tényleges tulajdonos:

a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,

b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,

c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

d) alapítványok esetében az a természetes személy,

da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,

db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy

dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, ,

dd) a da)-dc) alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviseletében eljár,

e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében

ea) a vagyonrendelő(k), valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,

eb) a vagyonkezelő(k), valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,

ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá

ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol,

ee) adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,továbbá

f) az *a)* és *b)* pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

Az Ügyfél a Tényleges tulajdonosi nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatok megadását köteles kérni:
a) családi és utónevét,
b) születési családi és utónevét,
c) állampolgárságát,
d) születési helyét, idejét,
e) lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét
f) a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét (jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén).

Az Ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozata tartalmazza azon nyilatkozatot is a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e.

Amennyiben a szerződéses kapcsolat fennállása alatt kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Társaság megtesz minden további intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről.

A Társaság az azonosítási feladatok elvégzéséhez bemutatott, igazoló dokumentumokról másolatot készít.

Az Ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő *5 (öt) munkanapon belül* a Társaságot írásban vagy személyesen értesíteni. A bejelentési kötelezettség elmulasztásából fakadó kár az Ügyfelet terheli.

Ha a Társaság nem tudja végrehajtani a jelen 2.4. pontban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését és ügylet teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Amennyiben a Felek másként nem állapodnak meg, a képviseletre a következő rendelkezések alkalmazandók:

A képviseleti jog igazolása. A Társaság szolgáltatásának megkezdése előtt jogosult az Ügyfél vagy képviselője személyazonosságának megvizsgálására. E tekintetben az Ügyfél a Társaság által kért dokumentumokat kitöltötten köteles a Szerződés teljesítésének megkezdése előtt a Társaság rendelkezésére bocsátani, és a bekövetkező változásokról Társaságot folyamatosan tájékoztatni. Az előző rendelkezés értelmezése szempontjából nem tekintendő értesítésnek bármely változás cégjegyzékbe történő bejegyzése, vagy annak közzététele.

Meghatalmazás. A fenti rendelkezések alkalmazandók a szerződésen alapuló képviseleti jog (meghatalmazás) igazolására is azzal, hogy a meghatalmazás az írásbeli visszavonásig érvényesnek tekintendő. A Társaság szolgáltatásai igénybevételének megkezdése előtt az Ügyfél köteles azon személyek nevére szóló meghatalmazást a Társaság rendelkezésére bocsátani, akik az Ügyfelet a Társaság felé képviselni fogják. Amennyiben az Ügyfél másként nem rendelkezik, az ilyen személyek részére adott meghatalmazás a Társaság által nyújtott szolgáltatások teljes körének értékhatár nélküli igénybevételére jogosít fel.

A képviseleti jog felülvizsgálata. A Társaság jóhiszeműen bízhat az Ügyfél vagy képviselője személyazonosságának valódiságában és nem köteles, de jogosult azt felülvizsgálni. A Társaság jogosult továbbá mind az Ügyféltől, mind pedig az illetékes hatóságoktól megfelelő dokumentációt, vagy információt kérni. A Társaság jogosult nemcsak az Ügyfélre, hanem – jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél esetén – annak alapítóira, tagjaira, leányvállalataira, vagy más vállalkozásokban meglévő, egyéb részesedéseibe, cégjogi és gazdasági adataira vonatkozó információt kérni az Ügyféltől.

Az aláírások ellenőrzése. A Társaság az Ügyfél által a Szerződésre vonatkozóan, vagy más ügyekkel kapcsolatban adott írásbeli utasításokon megvizsgálják az aláírásokat, azokat – az azonosság megállapítása céljából – összevetik az Ügyfél által adott, és a Társaságnál lévő hiteles cégaláírási nyilatkozatokon található aláírásokkal. A Társaság visszautasítja azon utasítások teljesítését, amelyeken az aláírás nincs összhangban a hiteles cégaláírási nyilatkozatokon található aláírással. A Társaság nem vállal felelősséget az Ügyfél súlyos szerződésszegésével kapcsolatos olyan hamis információkból eredő következményekért, amely információ hamisságát a Társaság a tőle elvárható gondosságot tanúsítva

nem fedhetett fel. Az Ügyfél ezennel visszavonhatatlanul kötelezettséget vállal arra, hogy mentesíti az Társaságot mindazon költség (beleértve, de nem kizárólag a jogi díjakat és kiadásokat) követelés, felelősség és kárigény alól, amelyeket az Ügyfél elszenved, vagy amelyek annak eredményeként merülnek fel, hogy Társaság az ilyen okmányok alapján eljár, vagy azokat elfogadja.

A Társaság jóhiszeműen bízhat az ügyfélátvilágítás során fentiekben körülírt adatok, iratok és dokumentumok pontosságában, hitelességében és hatályosságában. A Társaság a felelősséget teljeskörűen kizárja azért, mert bízott az Ügyfél, illetve annak képviselője, meghatalmazottja által szolgáltatott adatokban, és ezért nem folytatott ezt meghaladó vizsgálatot az Ügyfél (személy)azonosságának megállapítása céljából.

2.4.2. Befektetők azonosítása, képviselete

A Társaság nyíltvégű befektetési alapjai befektetési jegyeinek Befektetők részére történő folyamatos forgalmazására szerződés alapján több forgalmazó jogosult. Ennek megfelelően a forgalmazók kötelezettsége a vele üzleti kapcsolatot létrehozó ügyfél – aki a Társasággal meghatározandó jogviszony tekintetében nem minősül Ügyfélnek, azaz a befektetési jegyek tulajdonosaként befektető-meghatalmazottját, rendelkezésre jogosultját, továbbá képviselőjét a Pmt. értelmében és a mindenkor hatályos hatósági előírásoknak megfelelően azonosítani, illetőleg az ügyfél figyelmét felhívni a Pmt.-ben foglalt előírásokra. Az azonosítási eljárás részletes szabályait a forgalmazó társaságok mindenkor hatályos üzletszabályzata és Pénzmosás megelőzési szabályzata tartalmazza.

2.5. Ügyfélbesorolás és ügyfélminősítés

A Társaság ügyfélminősítési eljárását részletesen az Ügyfélbesorolási szabályzata tartalmazza (elérhető: https://honlap.amundi.hu/service/mifid.html). A Társaság a Bszt. rendelkezései alapján két csoportba - szakmai és lakossági Ügyfél - sorolhatja a már meglévő és leendő szerződéses partnereit.

A Társaság a saját kezdeményezésére vagy az érintett Ügyfél kérésére az Ügyfélre vonatkozóan a lakossági Ügyfélre vonatkozó tájékoztatási szabályokat alkalmazhatja.

A szakmai Ügyfél a helyzetében bekövetkezett – a besorolását, illetve minősítését is befolyásoló – változásról, a bekövetkezéstől számított 5 (öt) napon belül köteles a Társágot írásban tájékoztatni. A Társaság az új körülmények ismeretében jogosult az Ügyfél besorolását, minősítését megváltoztatni.

A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében, a szerződéskötést megelőzően az alábbiak szerint minősíti a leendő szerződő felet, és a Szerződés hatálybalépését követően Ügyfélként e minősítésnek megfelelően kezeli. Nem kell a minősítést elvégezni, ha a Szerződés hatályban lévő keretszerződés alapján jön létre és a Szerződés tárgyát képező ügylet vagy Pénzügyi Eszköz vonatkozásában a minősítésre már sor került.

2.5.1. ***Szakmai Ügyfél***

A szakmai Ügyfél a tőkepiacról vélelmezhetően a lakossági Ügyfelet meghaladó információval és tapasztalattal rendelkezik.

A Bszt. alapján szakmai Ügyfélnek minősül:

a) a befektetési vállalkozás,

b) az árutőzsdei szolgáltató,

c) a hitelintézet,

d) a pénzügyi vállalkozás,

e) a biztosító,

f) a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,

g) a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,

h) a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,

i) helyi vállalkozás, amely

ia) a Bszt. 6. § l) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó - a 6. §-ban meghatározott - származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amely az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat

végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvényben meghatározott kötelezettségének teljesítése érdekében vagy azzal összefüggésben kereskedik e pénzügyi eszközre,

ib) a Bszt. 6. § e)-g), valamint j) és k) pontjában meghatározott származtatott energiaügylet vonatkozásában azon személy, amely a Get., illetve a Vet. szerint földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez,

j) a központi értéktár,

k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,

l) Tőzsde,

m) központi szerződő fél,

n) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,

o) kiemelt vállalkozás,
amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított

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

p) kiemelt intézmény:

- valamely EGT-állam kormánya,
- valamely EGT-állam regionális kormánya,
- az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
- az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
- a Világbank,
- a Nemzetközi Valutaalap,
- az Európai Beruházási Bank, és
- 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,

r) az a lakossági Ügyfél, akit kérelmére a Társaság ilyennek ismer el, az elismerés visszavonásáig.

2.5.2. ***Elfogadható partner***

A Bszt. alapján a Társaság által végezhető befektetési szolgáltatásokra tekintettel az elfogadható partner minősítés nem értelmezhető ügyfélminősítési kategória.

2.5.3. ***Lakossági Ügyfél***

Lakossági Ügyfélnek minősül minden magánszemély, jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, mely nem minősül szakmai Ügyfélnek és/vagy elfogadható partnernek.

A fenti 2.5.1, 2.5.2., pontban meghatározott ügyfélbesorolási kategóriák irányadó jellegűek, azaz a Bszt. lehetővé teszi a jogszabályilag alacsonyabb tájékoztatási kötelezettségű vonzattal rendelkező kategóriába sorolt Ügyfél átsorolását egy, a számára nagyobb átláthatóságot nyújtó kategóriába; valamint megfelelő ismerettel és/vagy pénzügyi háttérrel rendelkező lakossági Ügyfél számára az ellenkező irányú csoportosítást is, az alábbiak szerint:

- **Szakmai Ügyfél lakossági Ügyféllé történő minősítése**

A szakmai Ügyfél számára, annak kifejezett kérésére vagy – ha a szakmai Ügyfélként való minősítést a Társaság kezdeményezi – kifejezett egyetértése alapján a Társaság a lakossági Ügyféllel azonos feltételeket biztosíthat a befektetési szolgáltatási tevékenysége során.

Átsorolás esetében a az arról szóló megállapodást a Társaság írásba foglalja, mely megállapodás tartalmazza annak rögzítését, hogy az Ügyfél szakmai ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor, valamint azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely Pénzügyi Eszközre vagy ügyletre terjed ki.

- **Lakossági Ügyfél szakmai ügyféllé történő minősítése**

A Társaság a lakossági Ügyfélnek – annak kifejezett kérésére – szakmai Ügyfél minősítést adhat, ha ezen Ügyfél az alábbi feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

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

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

c) legalább egy éves folyamatos, vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik és olyan munkakört, illetőleg feladatkört tölt(ött) be

ca) befektetési vállalkozásnál,

cb) árutőzsdei szolgáltatónál,

cc) hitelintézetnél,

cd) pénzügyi vállalkozásnál,

ce) biztosítónál,

cf) befektetési alapkezelőnél,

cg) kollektív befektetési társaságnál,

ch) kockázati tőkealap-kezelőnél,

ci) magánnyugdíjpénztárnál,

cj) önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,

ck) elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,

cl) központi értéktárnál,

cm) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,

cn) központi szerződő félnél, vagy

co) tőzsdénél,
amely a Társaság és az Ügyfél között létrejövő Szerződésben szereplő Pénzügyi Eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

A kérelmet az Ügyfélnek írásban kell benyújtania a Társaságnak. A lakossági Ügyfélnek a jelen pontban meghatározott feltételek meglétéről nyilatkoznia kell és a szükséges dokumentumokkal kell alátámasztania nyilatkozatát. Ellenkező esetben a Társaság az Ügyfél átsorolási kérelmét elutasítja.

Kérelem esetén a Társaság írásban közli az Ügyféllel a szakmai Ügyfélre és a lakossági Ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit.

A Társaság a Szerződéshez különálló dokumentumként mellékeli a kérelmet, valamint az ügyfél írásba foglalt nyilatkozatát arról, hogy a tájékoztatást megértette és tudomásul vette.

A Társaság visszavonja a lakossági Ügyfél kérésére megállapított szakmai Ügyfél minősítést, amennyiben

a) az Ügyfél a kérelmét írásban visszavonja,

b) az Ügyfél olyan változásról értesíti a Társaságot, amely következtében már nem állnak fenn a hivatkozott feltételek,

c) a Társaság olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a hivatkozott feltételek.

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

2.5.4. **Ügyfélminősítési eljárás (szakmai vagy lakossági ügyfél)**

- Ügyfélminősítés az Ügyfélbesorolási szabályzat hatálybalépésekor már szerződött ügyfelek esetében:

Az Ügyfél minősítését a törvényi feltételek és a meglévő ismeretek (pl. tranzakciók mennyisége, kezelt Portfólió nagysága, szaktudás stb.) tekintetében a Társaság ügyfélkapcsolatokért felelős munkatársa végzi a Compliance Officer tájékoztatása alapján, aki írásban értesíti az Ügyfelet a minősítés eredményéről („minősítési értesítés"). A Társaság továbbá tájékoztatja az Ügyfelet az eltérő besorolás kérésére vonatkozó jogaikról és az eltérő besorolásnak az ügyfélvédelem szintjét korlátozó következményeiről. Az Ügyfél elfogadja („minősítési adatlap") az értesítésben foglalt minősítést, vagy kezdeményezi átsorolását. Az átsorolási kérelem esetében a Társaság megvizsgálja az átsoroláshoz szükséges feltételeket és ennek elfogadásához bekéri a szükséges dokumentumokat.

A Társaság a minősítési értesítést tekinti a minősítés alapdokumentumának. Az Ügyfél által jóváhagyott minősítésnek megfelelően a Back Office rögzíti az Ügyfél minősítését a Társaság nyilvántartási rendszerében. Az Ügyfél által jóváhagyottnak kell tekinteni a minősítés státuszát, amennyiben a minősítési értesítés kézhezvételét követően 8 napon belül nem tesz észrevételt, illetve nem kezdeményezi az átsorolását.

- Ügyfélminősítés új Ügyfelek esetében:

Az új Ügyfél minősítését az ügyfélkapcsolatokért felelős munkatárs végzi a Compliance Officer egyidejű tájékoztatása mellett. Az ügyfélkapcsolatokért felelős munkatárs írásban értesíti az Ügyfelet a minősítés eredményéről (minősítési értesítés). A Társaság továbbá tájékoztatja az Ügyfelet az eltérő besorolás kérésére vonatkozó jogaikról és az eltérő besorolásnak az ügyfélvédelem szintjét korlátozó következményeiről. Az Ügyfél elfogadja az értesítésben foglalt minősítést, vagy kezdeményezi átsorolását. Átsorolási kérelem esetében a Társaság megvizsgálja az átsoroláshoz szükséges feltételeket és ennek elfogadásához bekéri a szükséges dokumentumokat.
A Társaság a minősítési értesítést tekinti a minősítés alapdokumentumának.

Az Ügyfél által jóváhagyott minősítésnek megfelelően a Back Office rögzíti az Ügyfél minősítését a Társaság nyilvántartási rendszerében.

A minősítésben bekövetkezett bármilyen változásról a Társaság írásban, ajánlott levélpostai küldemény formájában, vagy az Ügyfél kifejezett kérésére elektronikus formában küldött levélben értesíti ügyfeleit.

Az egyes ügyfélkategóriákat érintő tájékoztatási kötelezettség tartalmát a Társaság Tájékoztatási szabályzata tartalmazza.

A Társaság nyíltvégű befektetési alapjai befektetési jegyeinek Befektetők részére történő folyamatos forgalmazására szerződés alapján több forgalmazót bíz meg. Ennek megfelelően a forgalmazók kötelezettsége a velük kapcsolatban álló Befektetők mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak való besorolása és minősítése.

2.6. Alkalmassági teszt

Az Ügyfél 2.5. pont alatti besorolását követően kerül sor alkalmassági teszt kitöltésére - eljárását részletesen az Ügyfélbesorolási szabályzata tartalmazza (elérhető: https://www.amundi.hu/lakossagi/dokumentumtar#section-title-10495 és https://www.amundi.hu/intezmenyi/dokumentumtar#section-title-5032D). Az alkalmasság értékelésének célja, hogy a Társaság képes legyen az ügyfél érdekének leginkább megfelelő módon eljárni.

A Társaság a befektetési tanácsadási és portfóliókezelési tevékenysége keretében a Szerződés megkötését vagy keretszerződés esetében a megbízás végrehajtását megelőzően

a. meggyőződik arról, hogy a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél ismeretei és a Szerződés vagy megbízás tárgyát képező Pénzügyi Eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, és

b. a Szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait, annak érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, veszteségviselési képességével összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy Pénzügyi Eszközt ajánljon, és

c. feltérképezi ügyfelei fenntarthatósági preferenciáit annak érdekében, hogy ezen fenntarthatósági szűrőknek megfelelő Pénzügyi Eszközt ajánlhasson vagy helyezhessen a portfólió(k)ba.

Az alkalmassági teszt – általános kérdőív és a fentarthatósági preferenciákra vonatkozó kérdőív - és elválaszthatatlan részét képező mellékletei:
1. számú melléklet: Pénzügyi eszközök leírása és a befektetéshez kapcsolódó kockázatok bemutatása,
2. számú melléklet: Az Alkalmassági teszt értékelésének módszertana

Az Alkalmassági teszt módszertanának kidolgozásában, fejlesztésében tekintettel az Társaság felépítésére, az általa nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenységek jellegére részt vesz: az intézményi üzletág vezetője, kockázatkezelési igazgató, compliance officer és a befektetési kérdésekben a befektetési igazgató is bevonásra kerül.
Az Alapkezelőnél az alkalmassági tesztek és a kapcsolódó értékelési metódus elfogadása a megfelelő szakmai kompetenciával rendelkező Igazgatóság (melynek tagjai: vezérigazgató, kockázatkezelési igazgató, befektetési igazgató is) hatás- és felelősségi körébe tartozik.
Az Ügyfél minősítésének megfelelő (szakmai vagy lakossági) alkalmassági teszt adatlap része tartalmazza az Ügyfél azonosítását (nem teljes körűen megegyezően a Pmt. alatt kötelező azonosítási adatkörrel) biztosító adatok feltüntetését. Az alkalmassági teszt új Ügyfelek esetében a Társasággal történő szerződéskötést megelőzően kerül kitöltetésre. Az Ügyfél minősítési kategóriájának megfelelő adatlapon („Minősítési Adatlap”) szereplő adatok helyességét, valamint a minősítési kategória tudomásul vételét és elfogadását az Ügyfél aláírásával hitelesíti és igazolja.

2.6.1. Speciális rendelkezések az alkalmassági tesztek kitöltéséhez, kérdésköreihez:

- Lakossági Ügyfél esetén a Társaság a befektetési tanácsadási tevékenysége keretében kínált szolgáltatásnál az ügylet megvalósítását megelőzően, tartós adathordozón nyilatkozatot tesz a tanácsadás Ügyfél számára való alkalmasságáról (a továbbiakban: alkalmassági nyilatkozat), amelyben ismerteti az adott tanácsadást, és hogy az miként elégíti ki a lakossági ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit.
- Amennyiben a Társaság szakmai Ügyfélnek nyújt befektetési szolgáltatást, feltételezheti, hogy a szakmai ügyfél rendelkezik szükséges szintű tapasztalatokkal és ismeretekkel azon termékek, ügyletek és szolgáltatások tekintetében, amelyekkel kapcsolatban szakmai ügyfélnek minősül.
- Ha a befektetési szolgáltatás a 2014/65/EU irányelv II. mellékletének 1. szakasza szerinti szakmai Ügyfélnek nyújtott befektetési tanácsadást jelent, a Társaság feltételezheti, hogy az ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő befektetési kockázatokat.
- A Társaság az Ügyféltől begyűjtendő információk körét az Ügyfélnek nyújtandó befektetési tanácsadás vagy portfóliókezelési szolgáltatás fényében határozza meg. A Társaság beszerzi az Ügyféltől vagy potenciális Ügyféltől mindazon információkat, amelyek számára az Ügyféllel kapcsolatos lényeges tények megértéséhez és ahhoz szükségesek, hogy ésszerű alapon – a nyújtott szolgáltatás jellegét és méretét kellően figyelembe véve – meg tudja határozni azt, hogy az ajánlandó, illetve portfóliókezelési szolgáltatás keretében kötendő konkrét ügylet megfelel a következő kritériumoknak:
  - ✓ Az ügylet megfelel az adott Ügyfél befektetési céljainak („Befektetési célok”) ideértve az Ügyfél kockázattűrését („Kockázatvállalási preferencia”). Az Ügyfél vagy potenciális ügyfél befektetési céljaival kapcsolatos tájékozódás a következőkre vonatkozó információkra terjed ki (amennyiben releváns): az ügyfélnek a befektetés tartási idejére vonatkozó szándéka, kockázatvállalási preferenciái, kockázati profilja és a befektetés célkitűzései. Az ügylet jellegénél fogva az Ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő kapcsolódó befektetési kockázatokat („Ügyfél pénzügyi helyzete”, „Veszteségviselő képesség”). Az Ügyfél vagy potenciális ügyfél pénzügyi helyzetével kapcsolatos tájékozódás a következőkre vonatkozó információkra terjed ki (amennyiben releváns): az ügyfél rendszeres jövedelmének forrása és nagysága, vagyona – beleértve a likvid eszközöket, a befektetéseket és az ingatlanokat – és rendszeres pénzügyi kötelezettségvállalásai.
  - ✓ Az ügylet jellegénél fogva az Ügyfél rendelkezik az ahhoz szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel, hogy megértse az ügylettel vagy a portfóliója kezelésével kapcsolatos kockázatokat („Befektetési ismeretek”). Az Ügyfél vagy potenciális ügyfél befektetési

ismereteivel és tapasztalataival kapcsolatos tájékozódás a következőkre terjed(het) ki, az Ügyfél jellegének, a nyújtott szolgáltatás jellegének és terjedelmének, valamint a tervezett termék vagy ügylet típusának – egyben összetettségének és kapcsolódó kockázatainak – megfelelő mértékben:

- az Ügyfél által ismert szolgáltatások, ügyletek és pénzügyi eszközök típusai;
- az Ügyfél pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyleteinek jellege, nagyságrendje, és gyakorisága, valamint a végrehajtásukra szolgáló időszak hossza;
- az Ügyfél vagy potenciális ügyfél végzettsége és foglalkozása vagy releváns korábbi foglalkozása.

✓ Az ügylet, pénzügyi eszköz megfelel az Ügyfél 2017/565 EU rendelet 2. cikk 7. pontjában meghatározott fenntarthatósági preferenciáinak, amely az ügyfél arra vonatkozó döntése, hogy befektetésébe/portfóliójába belefoglal-e a következő pénzügyi eszközök közül legalább egyet vagy többet és azt milyen mértékben teszi:

a) környezeti szempontból fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszközt („Környezeti szempontból fenntartható befektetés”) vagy környezeti szempontból fenntartható befektetést tartalmazó pénzügyi eszközt;
b) fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszközt („Fenntartható befektetés”) vagy fenntartható befektetést tartalmazó pénzügyi eszközt;
c) a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat figyelembe vevő pénzügyi eszközt, ahol ezt a figyelembevételt igazoló minőségi vagy mennyiségi elemeket az Ügyfél határozza meg („Főbb káros hatásokat figyelembe vevő pénzügyi eszköz”).

2.6.2. Az alkalmassági teszt alanyai - kitöltésére, aláírására jogosultak -:

A Rendelet 54. cikk (6) bekezdésének megfelelően a Társaság az alkalmassági teszt alanyai tekintetében a következő rendelkezéseket szabályozza.

A Társaság a ***jogi személy Ügyfél***[8] ***esetén*** a nevében, képviseletében eljárni jogosult vagy az ügyfél felhatalmazása alapján megfelelő szakmai kompetenciával rendelkező személyre (vezető tisztségviselőjére, képviselőjére, meghatalmazottjára, rendelkezésre jogosult pl. befektetési igazgató, gazdasági vezető stb.) mint nyilatkozattevőre vonatkozóan tölteti ki az alkalmassági teszt vonatkozó részét– befektetési ismeretek és tapasztalatok felmérése - és ő(k) jogosult(ak) a teszt aláírására. A képviseletre, rendelkezésre, instrukció adásra jogosult természetes személyek megjelölését az Társaság és az Ügyfél közötti szerződés önálló mellékletként vagy esetenként önálló dokumentum rögzíti, tartalmazza. Amennyiben még nem áll fenn szerződéses kapcsolat, a rendelkezésre, eljárásra jogosult természetes személyeket a leendő ügyfél a Társaság számára a megfelelő dokumentum alátámasztásával (pl. képviseleti jog igazolása, bírósági határozat, aláírási címpéldány, alapszabály stb.) megadja. Az alkalmassági teszt befektetési célokra, valamint a pénzügyi teherviselő és veszteségviselő képességre vonatkozó kérdései a jogi személy befektetési céljait, valamint pénzügyi teherviselő képességét hivatottak vizsgálni.

A Társaság ***természetes személy Ügyfél*** esetén az adott ügyfélre vagy meghatalmazotti képviselete esetén a nevében eljáró személyre, mint nyilatkozattevőre vonatkozóan tölteti ki az alkalmassági teszt vonatkozó részét– befektetési ismeretek és tapasztalatok felmérése - és ő(k) jogosult(ak) a teszt aláírására. Az alkalmassági teszt befektetési célokra, valamint a pénzügyi teherviselő és veszteségviselő képességre vonatkozó kérdései a természetes személy ügyfél, illetve képviselet esetén a meghatalmazó személy befektetési céljait, valamint pénzügyi teherviselő képességét hivatottak vizsgálni.

2.6.3. Egyéb információk, adatok bekérésének lehetősége:

Az alkalmassági teszttel kapcsolatosan a Társaság szükség esetén különösen a következő dokumentumok bemutatását kérheti az Ügyféltől:

- az Ügyfél tulajdonában álló ingatlan 30 napnál nem régebbi tulajdoni lapja,
- az Ügyfél részére vezetett fizetési számla, Ügyfélszámla, Értékpapírszámla vonatkozásában a hitelintézet által kiadott, szerződéskötést megelőző legfeljebb 3 évre vonatkozó összes kivonat, igazolás,

[8] **Jogi személy**: az az Ügyfél, aki nem természetes személy, (idetartoznak a jogi személyiségű gazdasági társaságok mellett a speciális szervezetek is: egyesület, egyesülés, alapítvány, egyház, szövetkezet. pénztárak stb.).

- az Ügyfél gazdálkodó szervezetben fennálló tagságát igazoló okiratok (cégkivonat, tagjegyzék, bírósági határozat, stb.)
- az Ügyfél jövedelmét, vagyonát, munkaviszonyát igazoló okiratok (adóbevallás, munkáltatói igazolás, jövedelemigazolás, vállalkozói igazolvány, auditált éves beszámoló stb.)
- az Ügyfél pénzügyi szervezetnél fennálló, vagy az elmúlt 5 évben fennállt munkaviszonyát igazoló munkáltatói igazolás, vagy munkaszerződés, illetve az Ügyfél pénzügyi végzettségét igazoló okiratok (diploma, bizonyítvány stb.).

Az Ügyfél a fenti okiratokat eredetiben, vagy hiteles másolatban köteles a Társaság rendelkezésére bocsátani, de a Társaság kizárólagos döntése alapján egyszerű másolat bemutatását is előírhatja. Az okiratok rendelkezésre bocsátásának minden költsége az Ügyfelet terheli.

A Társaság joggal hagyatkozik az Ügyfelei vagy potenciális ügyfelei által nyújtott tájékoztatásra, kivéve, ha tudja vagy tudnia kellene, hogy az nyilvánvalóan elavult, pontatlan vagy hiányos.

Amennyiben a Társaság a befektetési tanácsadásból vagy portfóliókezelésből álló befektetési szolgáltatás nyújtásakor nem szerzi be a szükséges információkat, úgy nem javasolhat befektetési szolgáltatást vagy Pénzügyi Eszközt az Ügyfélnek vagy potenciális Ügyfélnek.

2.6.4. Alkalmassági teszt kitöltésének gyakorisága:

A Társaság az alkalmassági teszt kitöltését 3 évente az Ügyfelek által korábban szolgáltatott információk frissítése és kiértékelése érdekében megismétli. Az Ügyfélnek lehetősége van írásban nyilatkozni arról, hogy az alkalmassági teszthez legutóbb megadott információk tekintetében érdemi változás nem történt és nem kívánja ismételten kitölteni a tesztet. Ebben az esetben a Társaság az utolsó (hatályos) alkalmassági teszt alapján megállapított ügyfél kockázati kategóriát tartja irányadónak az Ügyfél részére folytatott befektetési szolgáltatási tevékenység nyújtása során.

2.6.5. Alkalmassági teszt értékelése:

A Társaság alkalmassági teszt keretében összefoglalóan értékeli a befektetési tanácsadási tevékenysége vagy portfóliókezelési tevékenysége keretében kínált szolgáltatásának a Rendelet 54. és 55. cikkében meghatározottaknak történő megfelelését. Az értékelés az alkalmassági teszt 2. számú mellékletében rögzített keretrendszer - jogszabályban rögzített szempontok: befektetési ismeretek, befektetési célok, kockázatviselési képesség, pénzügyi teherviselő képesség, veszteségviselő képesség, fenntarthatósági preferenciák figyelembe vételével - alapján történik. A fenntarthatósági preferenciákra irányuló kérdőív alapján megállapított fenntarthatósági preferenciák nem módosítják az Ügyfél kockázati besorolását, meghatározott kockázati profilját, amely megállapításra kerül a befektetési célkitűzésekre, időhorizontra, a befektetésekkel és pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ismereteire, tapasztalataira, pénzügyi helyzetére, kockázattűrési hajlandóságára, veszteségviselő képességére vonatkozóan megadott információk alapján. A fenntarthatósági preferenciák felmérésére vonatkozó kérdések a portfóliókezeléssel vagy tanácsadással érintett portfólió vagy annak keretében ajánlható vagy elhelyezhető eszközök körét befolyásolhatja egy speciális „fenntarthatósági szűrő” alkalmazásával.

Az Alapkezelő tájékoztatást nyújt az Ügyfél számára amennyiben a nyújtott szolgáltatás keretében nem érhető el olyan pénzügyi eszköz/ vagy nem olyan mértékben érhető el pénzügyi eszköz, amely megfelelne az Ügyfél „Fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó kérdőívben” meghatározott fenntarthatósági preferenciáknak. Az Ügyfél fenntarthatósági preferenciáinak megfelelő pénzügyi eszköz(ök) hiányában az Alapkezelő – a vonatkozó uniós szabályozás alapján[9] – nem hozhat ilyen eszközökkel való ügyletkötésre vonatkozó döntést, azaz portfóliókezelési szolgáltatás keretében nem helyezhet el ilyen eszközt az Ügyfél portfóliójában.

A jogi szabályozás lehetővé teszi, hogy az Ügyfél fenntarthatósági preferenciáit kiigazítsa.[10] A kiigazítással módosítani tudja a Kérdőívben megadott, fenntarthatósági preferenciáira vonatkozó információkat. A kiigazítás annak érdekében történik, hogy az Alapkezelő az Ügyfél portfólióját a korábban kitöltött alkalmassági teszt alapján megállapított kockázati besorolásának megfelelő pénzügyi eszközökbe tudja fektetni.

[9] A Bizottság 2016. április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről („Rendelet”) 54. cikk (10) bekezdés
[10] Rendelet 54. cikk (10) bekezdés

A Társaság az alkalmassági teszt értékelését követően az Ügyfelet írásban a teszt kiértékelt példányával és egy kísérőlevéllel, dokumentált és ellenőrizhető módon tájékoztatja a teszt eredményéről, így különösen ügyfélkockázati besorolásáról (ezt a teszt értékelő oldalán kerül bejelölésre), illetve arról, hogy az elért eredménye alapján (amely komplexen tartalmazza már a befektetési ismeretek, tapasztalatok, pénzügyi helyzet és a veszteségviselő képességre vonatkozó adatok, információk együttes értékelését és a fenntarthatósági preferenciákról való visszajelzést) milyen pénzügyi eszközök, eszközcsoportok alkalmasak befektetési elvárásai megvalósítására, illetve, hogy a Társaság által igénybe venni kívánt befektetési szolgáltatás (befektetési tanácsadás, befektetési tanácsadás) megfelelő-e számára.

A Társaság a befektetési tanácsadásból vagy portfóliókezelésből álló befektetési szolgáltatás nyújtásakor nem ajánlhat ügyletet és nem hozhat erre vonatkozó döntést, amennyiben egy szolgáltatás vagy eszköz sem alkalmas az Ügyfél számára.

2.7. Szerződéskötés megtagadása

Jogszabályi előírás alapján a Társaság tevékenysége végzése során a Szerződés megkötését, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását *megtagadja*, ha

a) a megbízás bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
b) a megbízás jogszabályba, vagy Szabályozott Piac, a Szabályozott Piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli Tőzsde, központi szerződő fél, vagy a központi értéktár szabályzatának rendelkezéseibe ütközik,
c) az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadja, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen,
d) a Társaság (a Bszt. 44. §-ban foglaltak szerint végrehajtandó) alkalmassági teszthez szükséges információkhoz nem jutott hozzá,
e) a (Bszt. 44. § szerinti) alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott Pénzügyi Eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.

A Szerződés megtagadását a Társaság haladéktalanul, de legkésőbb két napon belül a Felügyeletnek bejelenti, amennyiben a megtagadásra a fenti a) pontban foglalt esetben került sor.

A Társaság befektetési szolgáltatásra irányuló tevékenység végzése során a szerződés megkötését *megtagadhatja*, különösen akkor, ha

a) az Ügyfél általa ismert körülményei a Társaság üzleti tevékenységének más Ügyfél által történő megítélését hátrányosan érintheti; vagy
b) az Ügyfél szerződésben irreális árfolyamot kíván kikötni; vagy
c) a megbízás fedezete nem áll rendelkezésre, vagy
d) a szerződés teljesítése a Társaság üzleti hírnevét hátrányosan érintheti.

2.8. Az adatvédelemi rendelkezések

2.8.1. Az Adatkezelés célja

Az Ügyfél Személyes Adatai kezelésének célja a befektetési szolgáltatási szerződés létrehozatala, fenntartása, teljesítése, elszámolása, továbbá a befektetési szolgáltatási szerződéssel kapcsolatos jogosultságok és kötelezettségek igazolása, és az abból fakadó jogok érvényesítése, valamint a szerződés teljesítésével összefüggő kapcsolattartás.

A Társaság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása körében, a Pmt. által előírt ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése érdekében köteles a befektetési szolgáltatási szerződésekhez kapcsolódóan ügyfél-azonosítást és a tényleges tulajdonos, rendelkezésre jogosult személyek azonosítását elvégezni. Az adatkezelés célja e körben pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozás gyanús esetek feltárása és bejelentése, valamint az ügyfelek kockázati besorolása, minősítése.

Az Ügyfél tudomással bír róla, hogy a pénzmosás elleni küzdelemmel kapcsolatos jogszabályi előírások alapján a Társaság a Pénzmosás ellenes szabályzata alapján az Ügyfél adatait rögzíti.

Társaság együttműködő partnereivel kötött szerződései vonatkozásában is adatkezelést valósít meg, melynek célja az együttműködő partnerrel kötendő szerződés létrehozatala, fenntartása, teljesítése,

elszámolása, továbbá a szerződéssel kapcsolatos jogosultságok és kötelezettségek igazolása, és az abból fakadó jogok érvényesítése, valamint a szerződés teljesítésével összefüggő kapcsolattartás.

A Társaság a Kbftv. hatálya alatt nyújtott kollektív portfóliókezelési tevékenységével, illetve befektetési termékeihez, kapcsolódóan történő panaszkezelés vagy információkérés tekintetében is megvalósít személyes adatkezelést.

Az Adatkezelésnek nem lehet célja az adat jogosultja hozzájárulása nélküli adatgyűjtés, vagy az Ügyféllel fennálló szerződéses jogviszonyon vagy az arra vonatkozó jogszabályokban foglaltakon kívüli cél.

2.8.2. Az Adatkezelés jogalapja

A Társaság az Ügyfél Személyes Adatait a befektetési szolgáltatási szerződés teljesítéséhez kapcsolódó jogos érdek alapján és a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek – különösen a Kbftv., a Bszt., az ABAK-rendelet, a MiFID II irányelv, Rendelet, a Tpt., a Pmt., az Art. az Áfa tv és a Számviteli tv. a természetes személyeknek személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 Rendelet (2016. április 27.) (Általános Adatvédelmi Rendelet), valamint az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Info tv.) vonatkozó rendelkezéseinek – megfelelően kezeli.

Kötelező jogszabályi előíráson alapuló Adatkezelés, illetve jogos érdek megvalósulása esetén az Adatkezeléshez az adat jogosultjának hozzájárulása nem szükséges.

A Társaság az adat jogosultjának kifejezett hozzájárulása esetén belső szabályzatai alapján, a prudens és hatékony működés érdekében, nem jogszabályi kötelezettségen alapuló Adatkezelést is végezhet.

A Társaság jogosult az Ügyfél Személyes Adatait a jogszabályi előírások betartásával továbbítani, illetve adatfeldolgozót igénybe venni.

Az adatvédelmi tájékoztatásnak a Társaság a Szerződés megkötése során tesz eleget.

A Társaság az általa kezelt befektetési alapok Befektetőinek Személyes Adatait nem kezeli, nem tartja nyilván, kivételt képez a panaszkezelés, vagy felvilágosítás, tájékoztatás kérése. A panaszkezelés, információkérés során megadott személyes adatok kezelése az adott személy önkéntes hozzájárulásával történik.

2.8.3. Adatkezelés elvei

- Személyes Adat kizárólag meghatározott célból, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében kezelhető. Az Adatkezelésnek minden szakaszában meg kell felelnie az adatkezelés céljának, az adatok felvételének és kezelésének tisztességesnek és törvényesnek kell lennie.
- Csak olyan Személyes Adat kezelhető, amely az Adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen, a cél elérésére alkalmas. A Személyes Adat csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezelhető.
- A Személyes Adat az Adatkezelés során mindaddig megőrzi e minőségét, amíg kapcsolata az érintettel helyreállítható. Az érintettel akkor helyreállítható a kapcsolat, ha az adatkezelő rendelkezik azokkal a technikai feltételekkel, amelyek a helyreállításhoz szükségesek.
- Az Adatkezelés során biztosítani kell az adatok pontosságát, teljességét és - ha az adatkezelés céljára tekintettel szükséges - naprakészségét, valamint azt, hogy az érintettet csak az Adatkezelés céljához szükséges ideig lehessen azonosítani.

A Társaság Adatkezelésére vonatkozó szabályait és általános előírásait összefoglaló jelleggel, a Társaság Adatvédelmi Tájékoztatója (8. számú melléklet) tartalmazza.

Az Adatkezelés részletes szabályait a Társaság Adatvédelmi és Adatbiztonsági Szabályzata tartalmazza.

2.9. A titoktartás szabályai

2.9.1. Üzleti titok

Üzleti titok a Társaság gazdasági tevékenységhez kapcsolódó titkos – egészben, vagy elemeinek összességeként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető – ennélfogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek titokban tartása érdekében az Alapkezelő az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja.

A Társaság és a Társaságban
a) tulajdoni részesedéssel rendelkező,
b) tulajdoni részesedést szerezni kívánó,
c) vezető állású, és alkalmazottként foglalkoztatott
személy vagy bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az üzleti titkot – az alábbi kivételekkel – köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni.

A fenti *titoktartási kötelezettség nem áll fenn* a hatáskörében törvény felhatalmazása alapján eljáró
a) felügyeleti hatósággal
b) a Befektető-védelmi Alappal,
c) az MNB-vel,
d) az Állami Számvevőszékkel,
e) állami adóhatósággal,
f) a Gazdasági Versenyhivatallal,
g) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző kormányzati ellenőrzési szervvel,
h) nemzetbiztonsági szolgálattal,
i) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel,
j) pénzügyi információs egységként működő hatósággal
szemben.

Nem jelenti a titoktartási kötelezettség sérelmét a Hpt. 164/B. §-a szerinti adattovábbítás.

A fenti titoktartási kötelezettség az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a hatáskörében eljáró,
a) a büntetőeljárás során eljáró ügyészséggel, nyomozó hatósággal, valamint az előkészítő eljárást folytató szervvel,
b) büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
c) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF)
szemben.

Nem jelenti az üzleti titok sérelmét az 596/2014/EU rendeletben és annak kiegészítő jogszabályaiban meghatározott, a piaci visszaélés megelőzését és felderítését szolgáló bejelentési kötelezettség, valamint a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, 2012. július 4-i 648/2012/EU európai és parlamenti tanácsi rendelet szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése.

Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

A titoktartási kötelezettség kiterjed a fent említett személyekre és szervezetekre is amennyiben üzleti titoknak minősülő információhoz jutottak.

2.9.2. Értékpapírtitok

Értékpapírtitok minden olyan, az egyes Ügyfélről a Társaság rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására,

tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve Társasággal kötött Szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából Ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a Társaságtól szolgáltatást vesz igénybe.

A Társaság az értékpapírtitkot harmadik személynek - az Ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett – *csak akkor adja ki*, ha

a) az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapír-titok körét pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az Ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a Társasággal történő szerződéskötés keretében nyújtja;
b) a Bszt.-ben meghatározott, az alábbiakban részletezett rendelkezések az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak; vagy
c) a Társaság Ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.

Az értékpapírtitok megtartására vonatkozó kötelezettség nem áll fenn

a. a hatáskörében eljáró Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal,
b. a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró Szabályozott Piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, központi szerződő féllel, központi értéktárral, az Áht. 63. § (1) bekezdésében meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
c. a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,
d. a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, önkormányzati csődbiztossal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
e. a büntetőeljárás során eljáró ügyészséggel, nyomozó hatósággal, valamint az előkészítő eljárást folytató szervvel,
f. a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,
g. külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkos információgyűjtés folytatására feljogosított szervvel,
h. a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
i. az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,
j. a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával, valamint
k. a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
l. a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal
m. a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvényben meghatározott felszámoló szervezetek nyilvántartásával és hatósági ellenőrzésével összefüggő feladatai során eljáró, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal,
n. a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a Társaságnál jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet ellátó könyvvizsgálója vagy korábbi könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával, valamint az ügyvédi kamara által az ügyvéd által kezelt letétek kezelésére vonatkozó szabályok megtartásának hatósági ellenőrzése során, illetve az ügyvéd ellen indult előzetes vizsgálat, ügyvédi kamarai hatósági eljárás és fegyelmi eljárás keretében az ügyvédi kamarával.

szemben, e szerveknek a Társasághoz intézett adatkérése vagy írásbeli megkeresése esetén.

Az értékpapírtitok megtartására vonatkozó titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha

a. az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Társaságtól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
b. a Felügyelet a külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg továbbít adatot, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot,

c. a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Társaságtól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,
d. a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektetővédelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,
e. a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér adatot a Társaságtól, valamint ha a Társaság csoportszinten meghatározott pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni politikájához és eljárásához kapcsolódó kötelezettségét teljesíti,
f. a Társaság a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot,
g. a Társaság az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából az állami adóhatóság felé szolgáltat adatot.

Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni (i) azt az ügyfelet, ügyfélkört, vagy számlát, akiről, vagy amelyről a fenti szerv vagy hatóság az értékpapír-titok kiadását kéri, és (ii) a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat.

A fentiekben megjelölt adatkérésre jogosult szervek, illetőleg hatóságok a rendelkezésükre bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatják fel, amelyet az adatkérésében megjelöltek.

A fentiekben meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha a Társaság az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

A Befektető nem tájékoztatható az alábbiakban felsorolt esetekben az értékpapírtitok kiadásáról:

a) a büntetőeljárás során eljáró ügyészséggel, nyomozó hatósággal, valamint az előkészítő eljárást folytató szervvel;
b) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkos információgyűjtés folytatására feljogosított szervvel;
c) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal

szemben a fentiek szerinti megkeresés esetén, valamint a következő bekezdésben foglalt cselekményekkel összefüggésben.

A Társaság a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat az ügyészség és az előkészítő eljárást lefolytató szerv adatkérése vagy írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla

a) kábítószerrel való visszaéléssel,
b) terrorcselekménnyel,
c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
d) lőfegyverrel, vagy lőszerrel való visszaéléssel,
e) pénzmosással,
f) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
g) bennfentes kereskedelemmel,
h) piacbefolyásolással

van összefüggésben.

Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét

a) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az Ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
b) a számlatulajdonos nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,

c) a Tpt. 5. § (1) bekezdés 109. pontjában meghatározott referenciaadat-szolgáltató részéről a Központi Hitelinformációs Rendszernek (KHR), illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,
d) a Társaság által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosító intézetnek a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
e) a Társaság által a külföldi befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha
   - az Ügyfél ahhoz kifejezetten hozzájárult,
   - a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztot követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
   - a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által tákasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
f) a Társaság igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a Társaságban minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, vagy ezek tulajdonosa, jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
g) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
h) a Felügyelet által - az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával az alapkezelőkről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása (i) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és (ii) elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
i) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
j) a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele;
k) a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése;
l) a Pmt. 22. §-ának (2) bekezdése alapján történő adatátadás,
m) a pénzátutalásokat kísérő megbízói adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,
n) a Felügyelet által a válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
o) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,
p) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás,
q) az MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésére álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérése alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,
r) a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás, multilaterális kereskedési rendszer működtetési tevékenység keretében az Értékpapírszámlához vagy Ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató és a multilaterális kereskedési rendszer működtetője által az Értékpapírszámlához vagy Ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár, központi szerződő fél, kockázati tőkealap-kezelő, Tőzsde, továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet és befektetési alapkezelő részére történő adattovábbítás,
s) a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli Származtatott Ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, 2012. július 4-ei 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti adattovábbítás,
t) a szanálási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független és ideiglenes értékelőnek – valamint az értékelésben közreműködőnek – az értékelés elkészítése érdekében, a vagyonértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek, továbbá a vagyonértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás,

u) a Társaság Ügyfele által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a Társaság részéről a közte és Ügyfele közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés.
v) a hitelintézet Hpt. szerinti ellenőrző befolyása alatt működő Alapkezelő vállalkozás Hpt. 164/B. § szerinti kölcsönös adatátadása
w) a nyilvánosan működő részvénytársaság számára külön jogszabályban biztosított részvényesi azonosítás érdekében az értékpapírszámla-vezető részéről a nyilvánosan működő részvénytársaság részére nyújtott adatszolgáltatás.

2.9.3. A titoktartásra vonatkozó közös szabályok

A titokkör adatai lehetnek elektronikusak vagy nyomtatottak, szóbeli információk, más megjelenési formájúak egyaránt. Az irat- és Adatkezelések továbbá az adatközlésnek és adatrögzítésnek - minden esetben, annak módjától függetlenül - olyannak kell lennie, ami garantálja a bizalmas információk, az üzleti és az értékpapírtitok megőrzését.

A Társaság kötelezettsége, hogy az Ügyfél illetve a Befektető által tudomására hozott illetve az Ügyfél illetve a Befektető érdekében történt eljárása során tudomására jutott minden tényt, adatot, információt az adott titokra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően üzleti- és értékpapír-titokként kezeljen. A Társaság ennek megfelelően a tudomására jutott üzleti- és értékpapír-titokról harmadik személynek csak az Ügyfél illetve a Befektető írásbeli felhatalmazása alapján, kizárólag a felhatalmazásban előírt keretek között ad felvilágosítást, kivéve azokat az eseteket, amikor a Társaságnak jogszabályban előírt kötelezettsége az adatszolgáltatás.

A Társaság, illetve a Társaság vezető állású személye és alkalmazottja, valamint bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az értékpapírtitkot köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni. A Társaság az üzleti kapcsolatok megszűnése után is korlátlan ideig megőrzi az üzleti és értékpapír-titkot.

A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén az általuk kezelt üzleti titkot, értékpapírtitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

Amennyiben a Társaság *üzleti- vagy értékpapír-titoksértést* követ el, úgy az Ügyfélnek okozott kárért a polgári jog szabályai szerint felelős. A Társaság az általa igénybevett közreműködő *titoktartásáért is felelős*.

2. 10. Befektető-védelmi szabályok, Befektető-védelmi Alap

A Társaság – a működőképesség folytonosságának fenntartása és a befektetők védelme érdekében – az általa végzett tevékenység szakmai felelősséggel kapcsolatos és egyéb működési kockázatának fedezetét mindenkor biztosító, megfelelő nagyságú szavatoló tőkével rendelkezik, amely nem csökkenhet (i) a Kbftv. 16. § (1) bekezdésben meghatározott összeg, vagy (ii) a megelőző év - az 575/2013/EU rendelet (CRR) 97. cikke szerinti - fix működési költségei 25 százalékának megfelelő összeg alá.

Ügyfélvagyon védelme. A Társaság a kezelésében lévő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi Eszközzel és pénzeszközzel – az Ügyfél kifejezetten ettől eltérő utasítása hiányában – sajátjaként nem rendelkezhet. A Társaság köteles biztosítani, hogy az Ügyfél az őt megillető Pénzügyi Eszközről, illetve pénzeszközről az üzleti órák alatt bármikor rendelkezni tudjon.

A Társaság az *Ügyfél vagyonát*, a saját vagyonától elkülönítve köteles kezelni és nyilvántartani.

A Társaság nyilvántartásait úgy vezeti, hogy
a) azok pontosak legyenek és az Ügyfelek Pénzügyi Eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak, és
b) azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi Eszköz és pénzeszköz, valamint a Társaság saját Pénzügyi Eszköze és pénzeszköze elkülönített kimutatása.

A Társaság az Ügyfél eszközei és pénzeszközei kezelésére akkor köthet harmadik személlyel megállapodást, ha a harmadik személy megfelel a jelen, Ügyfélvagyon védelme bekezdés rendelkezéseinek. A Társaság ennek ellenőrzése érdekében rendszeresen, de legalább havonta

egyezteti az általa vezetett nyilvántartásokat és számlákat, a Pénzügyi Eszközöket és a pénzeszközöket kezelő harmadik felek nyilvántartásaival és számláival.

A Befektető-védelmi Alap (továbbiakban a jelen pont vonatkozásában Alap) feladata a Társaság portfóliókezelési tevékenységével mint biztosított tevékenységgel kapcsolatban befektetők részére az alábbiakban meghatározott kártalanítási összeg megállapítása és kifizetése. Ezen követelések körébe beletartozik az Alap magyarországi székhelyű tagjának más országban létesített fiókjával szemben fennálló követelés, kivéve, ha a fiók létesítésének helye szerinti ország szabályai ezt nem teszik lehetővé.

Az Alap a kártalanításra jogosult befektetőtől kapott megbízás alapján elláthatja a befektető képviseletét az egyezségi tárgyaláson, illetve felszámolási eljárás során.

Az Alap tagjai - magyar nyelven - közérthető módon tájékoztatják a befektetőket az Alap által nyújtott védelem tartalmáról és az igényérvényesítés lényeges feltételeiről.

Tilos a befektető-védelemre, illetőleg az Alapra vonatkozó információkat a befektetések növelése céljából, így különösen reklámtevékenységre felhasználni.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki;

a) az állam,
b) a költségvetési szerv,
c) a helyi önkormányzat,
d) az Intézményi Befektető,
e) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, illetve intézményvédelmi, Befektetővédelmi Alap, Pénztárak Garancia Alapja,
f) az elkülönített állami pénzalap,
g) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
h) a Hpt-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
i) az MNB,
j) az Alap tagjánál vezető állású személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
k) az Alap tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező gazdálkodó szervezet vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója
l) az Alap tagjának könyvvizsgálója.

követelésére valamint a felsoroltak külföldi megfelelőjének követeléseire.

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

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

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

Az Alapból történő kifizetés. Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet az Alap tagjával szemben a Bszt. 133. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározottak alapján felszámolási eljárást kezdeményez, vagy ha a bíróság az Alap tagjának a felszámolását rendeli el („Esemény").

Ha az Alap tagjával szemben bármelyik Esemény bekövetkezik, erről köteles haladéktalanul értesíteni az Alapot. Az Alap tagja a kártalanítási igény elbírálásához szükséges adatot az Alap által meghatározott formában és módon haladéktalanul előállítja, majd az Alap rendelkezésére bocsátja. Az Alap jogosult az érintett tagjánál minden olyan adathoz személyesen is hozzáférni, amely a kártalanítási kötelezettségének felméréséhez szükséges.

Az Alap az Esemény időpontjának közzétételét követő *tizenöt napon* belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján közleményben tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját,

továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint az Esemény közzétételét követő harmincadik nap.

Kártalanítás megállapítására a *befektető erre irányuló kérelme alapján* kerül sor. A kérelem formáját az Alap meghatározhatja. A kérelmet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Ha a befektető menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő harminc napon belül terjeszthető elő.

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

Ha az Alap tagja által vezetett értékpapírszámlákon valamely kötvényből többet tartanak nyilván, mint ahány darab az adott kötvényből a központi értéktár nyilvántartásában megtalálható, akkor az értékpapírszámlákon nyilvántartott, de a központi értéktár nyilvántartásában nem szereplő kötvényre az Alapnak kártalanítást kell fizetnie. A kártalanítás összegét ez esetben úgy kell megállapítani, hogy az ügyfél értékpapírszámláján szereplő kötvények nyilvántartási értékét azzal a törtszámmal kell megszorozni, amely megfelel az adott kötvényből többletként nyilvántartott állomány és az ügyfelek értékpapírszámláin nyilvántartott összes kötvény arányának.

A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek az Alap tagjánál fennálló, valamennyi biztosított, és a tag által ki nem adott követelését össze kell számítani.

Ha a biztosított követelés értékpapír kiadására vonatkozik, a kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző száznyolcvan nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani. Árfolyamként a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli kereskedelemben kialakult átlagárat kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma, akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása által a befektetőt olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapírt értékesítette volna.

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

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

Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

Közös tulajdonban álló értékpapír esetén a fent meghatározott kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg - eltérő szerződési kikötés hiányában - a befektetőket azonos arányban illeti meg. A közös tulajdonban álló értékpapír esetén fizetett kártalanítási összeget hozzá kell számítani a kártalanításra jogosult egyéb követelésére fizetendő kártalanítás összegéhez.

Harmadik országbeli befektetési vállalkozás, hitelintézet és befektetési alapkezelő fióktelepe esetében az ügyfél- követelésekre kizárólag az Alap által biztosított mértékig fizethető kártalanítás.

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

A befektető szerződéssel alátámasztott követelésének és az Alap tagja által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni a jogosultnak járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálástól számított kilencven napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő - a Felügyelet előzetes jóváhagyásával - egy alkalommal és legfeljebb további kilencven nappal meghosszabbítható. A kifizetés

időpontjának az a nap tekintendő, amikor a befektető először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez.

Az Alap a rögzített feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha a befektető részére kártalanítás a fent leírtak szerint nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben a befektető a határozat jogerőre emelkedését követő kilencven napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.

A kifizetett követelések átszállása. Az Alapnak az a tagja vagy a tag jogutódja, amelyre tekintettel az Alap kártalanítást fizetett, köteles a kártalanítás összegét és a kártalanítás kifizetésével kapcsolatban felmerült költségeket az Alap részére visszafizetni. E kötelezettség akkor is fennáll, ha a tagnak az Alappal fennállott tagsági viszonya időközben megszűnt.

Az Alap által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az Ügyfélről az Alapra száll át.

Az Alap az igényét a felszámolási eljárás során érvényesíti. A felszámolási eljárás során a kielégítési sorrendben a befektetőtől átszállt követelés tekintetében az Alapot a befektető helye illeti meg.

2.11. A Társaság felelőssége

Általános szabály: A jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a Társaság a Szerződések teljesítéséért a felelősségét nem zárja ki és nem is korlátozza.

A megbízás szabályai: A Társaság a Szerződést az Ügyfél által adott utasításnak megfelelően köteles teljesíteni. A Társaság köteles az Ügyfelet figyelmeztetni, ha az Ügyfél utasítása célszerűtlen, vagy szakszerűtlen. Ha az Ügyfél a Társaság figyelmeztetése ellenére utasításának teljesítéséhez ragaszkodik, a Társaság - figyelemmel a 2.7. pont korlátaira – Szerződést az Ügyfél kockázatára teljesíti, és tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a Társaság nem vállal az ilyen teljesítéssel kapcsolatban semmiféle felelősséget.

2.12. Irányadó jog és a jogviták rendezése

Irányadó jog: A Felek között létrejött valamennyi Szerződésre a magyar jog szabályai az irányadóak, kivéve, ha a felek írásban másban állapodnak meg.

Békés rendezés. Az Ügyfél által szóban vagy írásban benyújtott panasz vagy igény esetén a Társaság a Panaszkezelési szabályzatában meghatározottak szerint jár el.

Választottbíróság. A vita békés úton történő rendezésének sikertelensége esetére – amennyiben annak törvényi feltételei fennállnak vagy a Felek a közöttük hatályban lévő szerződésben erre vonatkozó kifejezett rendelkezéssel éltek- a Felek alávetik magukat a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróság kizárólagos illetékességének.

Rendesbíróság. A fent meghatározott esetek körén kívül a Felek közötti vitás ügyekben a polgári perrendtartásról szóló törvény rendelkezései az irányadóak.

2.13. A Szerződés megszűnése, módosítása

A Szerződés megszűnése. A Szerződés, hacsak a Felek a Szerződésben eltérően nem állapodnak meg, vagy ha az adott Szerződés jellegéből értelemszerűen más nem következik, az alábbi módon szűnik meg:

a) a Szerződésben meghatározott teljesítési határidő eredménytelen elteltével, hacsak a Felek a Szerződést írásban meg nem hosszabbítják;
b) a Szerződés teljesítésével;
c) felmondással vagy elállással;
d) ha jogszabályi változás, vis maior, vagy egyéb hasonló körülmény folytán a megbízás teljesítése lehetetlenné válik;
e) ha a Társaság szóban forgó tevékenységére vonatkozó engedélyét a Felügyelet visszavonta, vagy felfüggesztette.

A Társaság eltérő egyedi szerződéses rendelkezések hiányában az Ügyféllel kötött Szerződéseit, illetve szerződéses kapcsolatát, indokolás nélkül, 30 (harminc) napos felmondással szüntetheti meg, annak érdekében, hogy az Ügyfél az ügyei viteléről gondoskodhasson.

A Társaság azonnali hatállyal jogosult a Szerződés felmondására, illetve ha az eredeti állapot helyreállítható az elállásra, ha

a) az Ügyfél vagyoni helyzete, illetve gazdasági viszonyai lényegesen megromlottak, vagy ennek veszélye bizonyíthatóan fennáll, és ez veszélyezteti a Szerződés teljesítését,
b) amennyiben az Ügyfél súlyos szerződésszegést követett el,
c) a Ptk.-ban meghatározott egyéb esetekben.

Súlyos szerződésszegésnek minősülhet az Ügyfél részéről,

a) bármely – az adott Szerződés alapján fennálló - kötelezettség 30 (harminc) napot meghaladó késedelme, amennyiben az Ügyfél a szerződésszegést figyelmeztetés ellenére sem orvosolja,
b) az Ügyfél biztosíték adására vagy megerősítésére, kiegészítésére vonatkozó ismételt felszólításnak határidőben nem tesz eleget,
c) ha olyan magatartást tanúsít, illetve olyan adatokat szolgáltat, illetve nyilatkozatokat ad, amelyek tévedésre vezetnek, megtévesztésre irányulnak, illetve a Társaságot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával, vagy egyéb módon megtévesztik,
d) Pmt.-ben meghatározott azonosítási rendelkezések által előírt adatok szolgáltatásának megtagadása,
e) az egyes Szerződésekben meghatározott esetek.

Amennyiben a Társaság a felmondási/elállási jogával nem él, nem jelenti a felmondás/elállás jogáról történő lemondást. Mindkét Fél köteles felmondásáról/elállásról a másik felet haladéktalanul írásban értesíteni, és amennyiben az szükséges, a felmondás/elállás okát megjelölni. Az üzleti kapcsolatok megszüntetésével az Ügyfél köteles a Társaságot az összes, számára vagy megbízásából elvállalt kötelezettségek alól mentesíteni, a vállalt kötelezettségekért helytállni, és amennyiben ez nem lehetséges, a kötelezettségekre megfelelő biztosítékot nyújtani.

Az Ügyfél a felmondási szándékát köteles úgy bejelenteni, hogy arról a Társaságot tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli kereskedelem megkezdése előtt értesíteni tudja. Amennyiben erre nincs lehetőség, a Szerződés felmondása csak a következő munkanaptól hatályos. Az Ügyfél a felmondása esetén köteles helytállni azokért a kötelezettségekért, amelyeket a Társaság a Szerződés alapján már elvállalt.

Elállásnak bármelyik Fél részéről csak akkor van helye, ha a Szerződés teljesítése még egyáltalán nem kezdődött meg.

Haláleset. Az Ügyfél halála esetén az Ügyfelet megillető Pénzügyi Eszköz és pénzeszköz a halál pillanatától az Ügyfél hagyatékának részét képezi. A Társaság a pozitív egyenleget, illetve az értékpapírokat csak a jogerős hagyatékátadó végzésben vagy öröklési perben hozott jogerős bírósági határozatban feltüntetett jogosultak részére adja ki vagy írja jóvá, a negatív egyenleget pedig velük szemben érvényesíti. A haláleset Társaság tudomására jutásától a hagyatékátadó végzés vagy az előbbiek szerinti bírósági határozat Társaság részére való bemutatásáig a Társaság az Ügyfél pénzeszközét és Pénzügyi Eszközeit zárolja. A jogerős hagyatékátadó végzés vagy az előbbiek szerinti bírósági határozat meghozatalát és a Társaság részére való bemutatását követően a Társaság a végzésben illetve határozatban foglaltaknak megfelelően jár el.

A Szerződés módosítása. A Felek a Szerződést a jelen Üzletszabályzat feltételei szerint módosíthatják. A Szerződés bármilyen módosítása csak a következő munkanaptól lép hatályba. A Társaság azonban megkísérli a módosításokat, ha azok aznapi üzletkötésre vonatkoznak a lehetőségektől függően teljesíteni.

2.14. A Társaság jogutód nélküli megszűnése, illetve a Társaság tevékenységi engedélyének visszavonása, felfüggesztése, korlátozása

Értesítés. A Társaság jogutód nélküli megszűnése, illetve tevékenységi engedélyének visszavonása, felfüggesztése, korlátozása esetén tértivevényes levélben haladéktalanul értesíti az Ügyfelet, amelyben tájékoztatást ad

a) a még nem teljesített megbízások esetén a megbízás teljesítésének módjáról (az állomány-átruházására vonatkozó megállapodás esetén az új kötelezettet), illetve az Ügyfél jogairól a Szerződéstől való elállásra,
b) teljesített megbízások esetén az elszámolásról.

Tevékenységi engedély visszavonása

A Felügyelet a befektetési alapkezelési és befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyt a Kbftv-ben, illetve a Bszt.-ben meghatározott feltételek fennállása esetén vonja vissza.

A Felügyelet a befektetési szolgáltatási és befektetési alapkezelési tevékenység végzésére vonatkozó engedélyt a tevékenység felhagyására vonatkozó hivatkozással akkor vonja vissza, ha az engedéllyel rendelkező az Ügyfelével szemben fennálló elismert kötelezettségeinek eleget tett, vagy szerződéseinek teljesítését más, az adott tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező vállalkozás átvállalta. A Felügyelet meghatározhatja azokat a feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítéséig a Társaság a tevékenységét – az arra vonatkozó szabályok szerint – köteles folytatni.

A Felügyelet a tevékenység végzésére jogosító engedélyt határozott időre felfüggeszti, ha az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn, de azok 6 hónapon belül pótolhatók.

A Társaság jogutód nélküli megszűnésekor, illetőleg tevékenységi engedélye visszavonásakor, felfüggesztésekor a portfoliókezelési Szerződéseket – az Ügyféllel szemben fennálló elismert kötelezettségei teljesítése után – olyan szervezet részére adja át, amely portfoliókezelési tevékenység végzésére jogosult. A portfoliókezelési Szerződések átadására a Ptk. tartozásátvállalására vonatkozó szabályai szerint kerül sor.

A Társaság engedélyének korlátozása

A Felügyelet a Társaság tevékenységét a Társasághoz kirendelt egy vagy több felügyeleti biztos útján korlátozhatja, amennyiben a Társaság

a) olyan helyzetbe kerül, melyben fennáll annak a veszélye, hogy kötelezettségeinek nem tud eleget tenni, vezetői tisztségviselői nem tudják feladatukat ellátni, és ez veszélyezteti az Ügyfelek érdekeit, így különösen a saját tőke feltöltési kötelezettségnek a Társaság tulajdonosai az előírt határidőben nem tesznek eleget, vagy a Társaság képviseleti szervét felügyeleti intézkedés ellenére a Társaság vezetősége nem hívja össze,

b) a Társaság számvitelében, belső ellenőrzési rendszerében feltárt hiányosságok olyan mértékűek, hogy lehetetlen a Társaság valódi pénzügyi helyzetének értékelése.

A felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt a Társaság igazgatóságának tagja a gazdasági társaságok működését szabályozó vonatkozó hatályos jogszabály rendelkezéseiben, valamint az alapító okiratban meghatározott feladatát, cégjegyzését nem gyakorolhatja, helyettük a felügyeleti biztos jár el.

2.15. Állományátruházás

A Társaság szerződéses kötelezettségeinek átvállalásához a Felügyelet engedélye szükséges. A Felügyeletnek a szerződéses kötelezettségek átvállalására vonatkozó engedélye nem pótolja a Gazdasági Versenyhivatal engedélyét. Az állomány átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni. A Társaságot, mint átruházót az Ügyfelekkel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Állományátruházás esetén követendő eljárás:

- A Társaság az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt értesíti Ügyfeleit az átruházás szándékáról, és az értesítésben felhívja az Ügyfelek figyelmét, hogy az átvevő szolgáltató üzletszabályzati rendelkezései hol, mikortól és milyen formában tekinthetők meg.
- Ha az Ügyfél az átvevő szolgáltató személyét és üzletszabályzatát elutasítja, az átadó szolgáltatónak írásbeli nyilatkozatot köteles küldeni, amelyben köteles más szolgáltatót megjelölni, valamint az új Értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát megadni.
- Az Ügyfél részére a Társaság 30 (harminc) napot biztosít a szándéknyilatkozat megtételére. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát az átadónak, ez az átvevő szolgáltató, valamint annak üzletszabályzata elfogadásának minősül.

Az átvevő szolgáltató elfogadása esetén az Ügyfél a Társaságnál megadott Értékpapírszámlán és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számlán lévő állománya az

értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő szolgáltatóhoz és arra az utóbbi szolgáltató üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.

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

3. AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYÉGEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

3. 1. PORTFÓLIÓKEZELÉS

3. 1. 1. Általános előírások

A Társaság egyéni portfóliókezelési Szerződések keretében vállalkozik arra, hogy Ügyfelei részére – személyesen vagy közvetítő igénybevételével – Portfóliókezelést végez az Ügyfelek egyedi, előre meghatározott igényeinek figyelembevételével. A harmadik személy igénybevételével teljesített szolgáltatásokért a Társaság, mint sajátjáért felel.

A Portfóliókezelés keretében az Ügyfelek Pénzügyi Eszközei azzal a céllal kerülnek a Társaság rendelkezése alá, hogy a Társaság az Ügyfelek által előre meghatározott feltételek mellett, az Ügyfél által adott megbízás alapján, az Ügyfél javára Pénzügyi Eszközökbe fektesse és kezelje azzal, hogy az Ügyfél a megszerzett Pénzügyi Eszközökből eredő kockázatot és hozamot, így különösen annak nyereségét és veszteségét, közvetlenül viseli.

A Társaság felhívja Ügyfelei figyelmét, hogy a Portfóliókezelés – annak ellenére, hogy a Társaság e tevékenysége során mindenkor a legjobb tudása szerint, a Végrehajtási Politika szerint jár el – az Ügyfél számára veszteséget is okozhat.

A Társaság portfóliókezelési tevékenysége során mindenkor bizományosként jár el, értékpapírügyleteket köt, illetve egyéb befektetéseket eszközöl a saját nevében a portfóliókezelési Szerződést kötő Ügyfél javára, illetve terhére, úgy a tőzsdei, mind tőzsdén kívüli kereskedelemben. A Társaság bizományosi ügyleteinél mindenkor köteles a portfóliókezelési Szerződésben foglaltak alapján eljárni. A portfóliókezelési keretszerződést jelen szabályzat 4. számú melléklete tartalmazza. A Felek a hivatkozott melléklet tartalmát képező keretszerződéstől eltérően is megállapodhat, de a külön Szerződésnek is meg kell felelni jelen szabályzatban foglalt előírásoknak.

A portfóliókezelési Szerződés kötelező tartalmi elemei:
a) a portfóliókezelés megkezdésének feltételei,
b) a portfóliókezelési Szerződés megszűnésének módja és feltételei,
c) befektetési irányelvek, politikák,
d) a lehetséges Pénzügyi Eszközök köre, különös tekintettel a származtatott eszközökre,
e) a portfóliókezelési díj megállapításának módja, mértéke és elszámolása,
f) a portfóliókezeléssel összefüggő költségek és azok típusa, ideértve a Szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan viselendő bármilyen díjat, jutalékot (Pénzügyi Eszközönként és ügyletenként), hozzájárulást, valamint adót, amelyet a Társaság von le vagy számol el,
g) pontban meghatározott költségek megfizetésének és elszámolásának módja,
h) az Ügyfél Portfóliójában szereplő Pénzügyi Eszközök értékelésének szabályai, az értékelés gyakorisága és módszere,
i) az Ügyfél Pénzügyi Eszközeinek és pénzeszközeinek egy részéről vagy egészéről való rendelkezés tekintetében a portfóliókezelő szabad mérlegelési jogának részleteiről,
j) a teljesítménymérés szabályai, a referenciaérték, amelyhez képest az Ügyfél Portfóliójában lévő Pénzügyi Eszköz hozama meghatározásra kerül,
k) a Portfólióba kerülhető Pénzügyi Eszközök, az Ügyfél tulajdonában lévő Pénzügyi Eszközök kölcsönzésének, azok terhelhetőségének, valamint az egyéb végrehajtható műveletek szabályai, és az esetleges korlátozások,
l) a Portfólió kezelése során érvényesülő célkitűzések, a portfóliókezelő mérlegelése során szerepet játszó kockázati szint, mérlegelési jogot érintő korlátok,
m) az Ügyfelek tájékoztatásának szabályai,
n) az átadott vagyon megjelölése,
o) a Felek közötti kapcsolattartásnak az Üzletszabályzattól eltérő szabályai.

A portfóliókezelési szerződést írásba kell foglalni, kivéve, ha a Szerződés megkötésére írásban foglalt, hatályban lévő keretszerződés alapján kerül sor és a megbízást a Társaság elektronikus úton rögzíti. A Szerződés formájától függetlenül a Társaság az Ügyfél azonosítására nem használhat olyan utalást vagy jelzést, amely alkalmas az Ügyfél személyének elfedésére vagy megnehezíti annak azonosítását.A portfóliókezelési szerződés létrejöhet határozott, illetve határozatlan időre. Határozatlan idejű Szerződés csak írásban, 30 (harminc) napos határidővel mondható fel.

A Társaság fenntartja magának a jogot, hogy meghatározza a portfóliókezelési Szerződés megkötésének minimális befektetési mértékét.

A Társasága portfóliókezelési Szerződések keretében vállalja, hogy legjobb tudása és a Végrehajtási Politika szerint mindenkor az Ügyfelek érdekében jár el, a rendelkezésre bocsátott Pénzügyi Eszközöket és pénzeszközt a lehető legkedvezőbb hozam elérése céljából fekteti be és kezeli.

A portfóliókezelési Szerződéssel rendelkező Ügyfél a Társaság portfóliókezelési Szerződéssel foglalkozó alkalmazottjának az érvényben lévő Szerződéssel ellentétes utasítást nem adhat, az ilyen jellegű megbízás a portfóliókezelt Ügyfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősül.

A Társaság az egyes Ügyfelek számára kezelt Portfóliókat Ügyfelenként és – ha egy Ügyfél számára több Portfóliót is kezel – Portfólióként tartja nyilván és kezeli. A Társaság mind az egyes Ügyfelek, mind az egyes Portfóliók esetében érvényesíti az egyenlő elbánás elvét.

Amennyiben a Társaság tőke- vagy hozamgaranciát vállal, azt bankgaranciával kell biztosítani. Tőke- vagy hozamvédelemre tett ígéret esetén az ígéretet befektetési politikával kell alátámasztani. A hozamra vonatkozó garancia/védelem nyújtása magában foglalja a tőkegaranciát/védelmet is.

A Társaság a portfóliókezelési tevékenysége során kiemelt figyelmet fordít az Összeférhetetlenségi Szabályzatban foglaltak betartására, ennek megfelelően a Társaság vezető tisztségviselője, illetve a befektetési döntéshozatalban, végrehajtásban résztvevő alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személye nem lehet közvetlenül a befektetési alapkezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személye

a) a Társaság által megbízott letétkezelőnek;
b) a Társaság által hozott befektetési döntések végrehajtásában közreműködő befektetési vállalkozásnak, a hitelintézetnek, az ingatlanértékelőnek, ingatlanforgalmazónak, valamint
c) a Társaság Ügyfelének.

Az a személy, aki esetében az előzőekben meghatározott összeférhetetlenség merül fel, köteles azt haladéktalanul a Felügyeletnek bejelenteni és az összeférhetetlenséget haladéktalanul megszüntetni.
Intézményi, biztosítói portfóliókezelt Ügyfél esetében a biztosító tisztségviselőinek, vagy azok közeli hozzátartozóinak nem lehet tulajdonosi részesedése a Társaságban.

A Társaság portfóliókezelési tevékenysége során – ha az Ügyfél kifejezetten eltérően nem rendelkezik – az Ügyfél javára kezelt Portfólió terhére nem szerezhet:

a) saját maga által forgalomba hozott Pénzügyi Eszközt,
b) kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott Pénzügyi Eszközt, ide nem értve a Szabályozott Piacra bevezetett és a multilaterális kereskedési rendszerben kereskedés tárgyát képező értékpapírt, és
c) a Tpt. szerint nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettséget eredményező befolyást.

A Társaság portfóliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél javára kezelt Portfólió terhére nem köthet ügyletet Szabályozott Piacra be nem vezetett, vagy multilaterális kereskedési rendszerben történő kereskedés tárgyát nem képező értékpapírra ügyletet olyan személlyel vagy szervezettel, amelyben a Társaság minősített befolyással rendelkezik, vagy amelyben a Társaság minősített befolyással rendelkezik.

Ha a Társaság portfóliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél javára olyan Pénzügyi Eszközt szerez, amely tekintetében jogszabály bejelentési vagy közzétételi kötelezettséget ír elő, azt a Társaság teljesíti.

A Társaság portfóliókezelési tevékenysége során is köteles betartani jelen Üzletszabályzatban foglalt adatvédelemre és a titoktartásra vonatkozó rendelkezéseit.

3.2. ÖNKÉNTES ÉS KÖLCSÖNÖS BIZTOSÍTÓ PÉNZTÁRAK RÉSZÉRE VÉGZETT PORTFÓLIÓKEZELÉS

Az az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 36. § (6) bekezdése alapján a pénztárak gazdálkodásuk nyilvántartását e tevékenységgel üzletszerűen foglalkozó szervezethez (szolgáltatóhoz) kiszervezhetik.

A Társaság ezen tevékenységre külön egyedi Szerződést köt minden pénztárral. A Szerződés megkötése és teljesítése során betartja – a pénztár jellegétől függően - a 281/2001. (XII.26.) Korm. rendeletben, a 268/1997.(XII.22.) Korm. rendeletben, vagy a 223/2000. (XII.19.) Korm. rendeletben foglaltakat.

A Társasággal kötött portfóliókezelési Szerződésről a pénztár a Felügyeletet 3 munkanapon belül tájékoztatni köteles. A Felügyelet a szerződésekkel szemben kifogást emelhet, ha annak tartalma sérti a nyilvántartásra, illetve a befektetésekre vonatkozó jogszabályi előírásokat.

A Társaság portfóliókezelési tevékenysége során értékpapír ügyleteket köt, illetve egyéb befektetéseket eszközöl a saját nevében a portfóliókezelési Szerződést kötő pénztár javára, illetve terhére, úgy a tőzsdei, mind a tőzsdén kívüli kereskedelemben.

A Társaság a pénztárral kötött Szerződés feltételei szerint, önállóan rendelkezik a kezelésébe átadott pénztári Portfólió és a Szerződés tartama alatt a Szerződés szerint átadásra kerülő pénztári eszközök felett, valamint gondoskodik a kezelésbe vett pénztárvagyon a jogszabályban meghatározott elvek és befektetési politika szerinti hasznosításáról és újra befektetéséről. Ezen belül

a) a pénztár által megfogalmazott portfóliókezelési irányelvek kereteit figyelembe véve meghatározza a kezelésébe átadott pénztárvagyon befektetéseinek összetételét és lejáratát,
b) szervezi és irányítja a kezelésébe adott pénztárvagyon befektetési ügyleteit;
c) vezeti a portfóliókezelésbe átadott befektetett pénztári eszközök nyilvántartását.

3.3. MAGÁNNYUGDÍJ-PÉNZTÁR RÉSZÉRE TÖRTÉNŐ PORTFÓLIÓKEZELÉS

A Társaság egyedi Szerződések alapján vállalja a magánnyugdíj-pénztárak részére az 1997. évi LXXXII. törvényalapján portfóliókezelési feladat ellátását.

A Társaság tevékenységét a portfóliókezelés során úgy végzi, hogy a pénztárakkal szemben támasztott befektetési korlátokat a törvényben és kormányrendeletben foglaltaknak megfelelően figyelembe veszi.

A portfóliókezelési Szerződésnek tartalmaznia kell:
d) a kezelésre átadott vagyon meghatározását,
e) a pénztár által kezelésre átadott vagyonnak a Társaság vagyonától, illetve más megbízás alapján kezelt vagyontól elkülönített kezelésének szabályait,
f) a befektetési korlátok és a portfóliókezelési előírások betartásának biztosítékait,
g) rendelkezést arra vonatkozóan, hogy a Társaság olyan nyilvántartásokat vezet, amelyek a pénztár jelentési és beszámolási kötelezettségéhez szükséges adatokat hitelt érdemlően tartalmazzák,
h) rendelkezést arra vonatkozóan, hogy a Társaság a pénztár részére, illetve a pénztár nyilatkozata alapján más szolgáltatók, és a Felügyelet részére a jogszabályok szerinti formában biztosítja azok jogszabályokban előírt nyilvántartási és beszámolási kötelezettségeinek teljesítéséhez szükséges, a pénztárra vonatkozó adatokat.

A pénztár kötelezettsége a Társasággal megkötött Szerződést a Felügyeletnek a megkötésétől történő tájékoztatása.

Az Üzletszabályzatban és a konkrét megkötött Szerződésekben nem szabályozott kérdésekben az 1997. évi LXXXII. tv. és a végrehajtására kiadott 282/2001. (XII.26.) Korm. rendeletben, a 222/2000. (XII.19.) Korm. rendeletben foglaltak az irányadóak.

A pénztár köteles gondoskodni arról, hogy a portfóliókezelési előírások ellenőrzéséhez szükséges információk a Felügyelet rendelkezésére álljanak.

Semmis a portfóliókezelői Szerződés akkor, ha
a) a Társaság nem rendelkezik a portfóliókezelési tevékenység végzéséhez szükséges felügyeleti engedéllyel, illetőleg Felügyelet által jóváhagyott, a tevékenységre vonatkozó üzletszabályzattal,
b) a portfóliókezelési Szerződés nem tartalmazza a fentebb felsorolt kötelező tartalmi elemeket.

3. 4. ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS

A Társaság a saját tulajdonában, illetve az általa kezelt Portfólióban lévő értékpapírt, írásbeli hozzájárulás esetén *kölcsön adhatja.*

Értékpapír-kölcsönzés: értékpapír tulajdonjogának olyan átruházása, amelynek keretében a kölcsönbe adó a kölcsönbe vevő részére azzal a kötelezettséggel ruház át értékpapírt, hogy a kölcsönbe vevő köteles azonos darabszámú, azonos sorozatú értékpapírt egy, a Szerződésben vagy a kölcsönbe adó által meghatározott jövőbeni időpontban visszaadni a kölcsönbe adó, vagy az általa megjelölt harmadik személy részére.

Értékpapír a kölcsönügylet tárgya csak akkor lehet, ha a kölcsönbe adó értékpapír feletti *rendelkezési joga nem korlátozott.* Forgalomképtelen, korlátozottan forgalomképes, elővásárlási, vételi, visszavásárlási, óvadéki és zálogjoggal terhelt *értékpapír-kölcsönügylet tárgya nem lehet.* Nyomdai úton előállított, névre szóló értékpapír csak üres forgatmánnyal ellátva lehet kölcsönügylet tárgya.

A Társaság saját számláról értékpapírt csak a megfelelő minősítéssel (kockázatviselő képességgel) és szabad limitkerettel rendelkező Ügyfelek részére ad.

A kölcsönbe adott értékpapír *tulajdonjoga* átszáll a kölcsönbe vevőre.

Értékpapírkölcsön-szerződés kizárólag határozott időre köthető.

Ha a kölcsönbe vevő a kölcsönszerződés lejáratakor az értékpapírt visszaszolgáltatni nem tudja, kártérítés esetén a kölcsönbe adó részére fizetendő pénzbeli kártérítés legkisebb összegeként a kölcsönbe adás, illetőleg a lejárat napjának árfolyamai közül a magasabbat kell figyelembe venni.

Az értékpapírkölcsön-szerződésnek az *alábbiakat kell tartalmaznia*:
a.) a kölcsönbe adható, illetőleg a kölcsönbe adott értékpapír megnevezését, ISIN kódját, sorozatát;
b.) a kölcsönbe adható, illetőleg a kölcsönbe adott értékpapír mennyiségét;
c.) keretszerződés esetén azon időszak megjelölését, amely alatt az értékpapír kölcsönbe adható;
d.) az értékpapírkölcsön futamidejét;
e.) a kölcsönzési díjat,
f.) arra vonatkozó figyelemfelhívást, hogy a kölcsön futamideje alatt az értékpapírban megtestesített és azzal kapcsolatos jogokat a kölcsönbe adó nem gyakorolhatja;
g.) részvény esetén a Felek megállapodását a szavazati jog gyakorlására vonatkozóan.

Értékpapír-kölcsönzési keretszerződés esetén a kölcsönbe adásban közreműködő befektetési vállalkozás, hitelintézet a kölcsönbe adás tényéről a mennyiség és futamidő megjelölésével az értékpapír tulajdonosát értesíti. Ha a befektetési vállalkozás, a hitelintézet az értékpapír tulajdonosa (kölcsönbe adó) által meghatározott korlátozásokat túllépi, a túllépéssel okozott károkért korlátlan felelősséggel tartozik.

Az értékpapírkölcsönre az itt nem szabályozott kérdésekben a Ptk. pénzkölcsönre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

3.5. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS

Befektetési tanácsadás a Pénzügyi Eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása, ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás által az Ügyfél részére adott, a Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást.

A Társaság külön megállapodás alapján az Ügyfélnek befektetési tanácsadást adhat. A tanácsadás díjának mértéke a Felek közötti megállapodás tárgya.

A Társaság nem független alapon nyújt tanácsadást. A Társaság nem biztosít az Ügyfél számára a javasolt pénzügyi eszközök alkalmasságára vonatkozó rendszeres értékelést.

A Társaság bemutatja az Ügyfél számára ajánlható pénzügyi eszközök körét, és ezzel összefüggésben a Társaság eszközök kibocsátójához vagy szolgáltatójához fűződő kapcsolatát. A Társaság ismertetni a figyelembe vehető eszközök típusait, a pénzügyi eszközök és – a szolgáltatás tárgykörébe tartozó eszköztípusonként – szolgáltatók körét.

Az Ügyfél kötelezettsége a Társaság részére a tanácsadási tevékenység megfelelő ellátásához szükséges információk és instrukciók megadása, így különösen az alkalmassági teszt kitöltése. Az alkalmassági teszt keretében a Társaság értékeli, hogy a befektetési tanácsadási tevékenysége keretében kínált szolgáltatás

a) alkalmas-e a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására,
b) kapcsán felmerülő, a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az Ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, és
c) természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e,

Szakmai Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás esetén a fenti b) és c) pontban meghatározott feltétel teljesítettnek tekinthető.

A befektetési tanácsadási díj és költségek megfizetésének elmulasztása az Ügyfél részéről *súlyos szerződésszegésnek minősül*.

4. EGYÉB

4.1. A Társaság üzleti órái

A Társaság hivatali helyiségének üzleti óráit úgy köteles megállapítani, illetve működésének feltételeiről oly módon köteles gondoskodni, hogy az Ügyfél érdekei ne sérüljenek.

A Társaság hivatali helyiségének adatait és üzleti óráit jelen Üzletszabályzat 1. sz. melléklete tartalmazza.

4.2. Panaszkezelésre vonatkozó szabályok

Az Ügyfél panaszos ügyeinek intézésére irányadó szabályokat a Társaság mindenkor hatályos, a jelen Üzletszabályzat 5. számú mellékletét képező Panaszkezelési szabályzata tartalmazza.

4.3. A közvetítőkre vonatkozó szabályok

A Társaság jelenleg nem vesz igénybe közvetítőt tevékenység végzése során.
.

4.4. Összeférhetetlenségre vonatkozó szabályok

A Társaság a portfóliókezelési tevékenysége során kiemelt figyelmet fordít az összeférhetetlenségi szabályok betartására. Az összeférhetetlenséggel kapcsolatos részletes előírásokat a Társaság összeférhetetlenségi politikája és jelen szabályzat 6. számú mellékleteként csatolt tartalmi kivonata tartalmazza.

Intézményi, biztosítói portfóliókezelt Ügyfél esetében a biztosító tisztségviselőinek, vagy azok közeli hozzátartozóinak nem lehet tulajdonosi részesedése a Társaságban.

Budapest, 2026. október 20.

Amundi Alapkezelő Zrt.

Jelen dokumentum biztonsági okokból nem tartalmaz aláírásképet, de tartalma megegyezik a cégszerű aláírással ellátott dokumentum tartalmával, avval mindenben egyező és aláírás nélkül is hitelesnek tekinthető.

5. MELLÉKLETEK

1. sz. melléklet: A Társaság székhelye és elérhetőségeit (telefon- és telefaxszám, elektronikus levelezési- és honlapcím) tartalmazó jegyzéke, az üzleti órák megjelölése

2. sz. melléklet: A Társaság által kiszervezett tevékenységek köre

3. sz. melléklet: A Társaság által alkalmazott díjtételek jegyzéke

4. sz. melléklet: A Társaság által alkalmazott szerződés-minták

5. sz. melléklet: A Társaság Panaszkezelési szabályzata

6.sz. melléklet: A Társaság összeférhetetlenségi és érdekellentétek kiküszöböléséről szóló szabályzatának összefoglaló leírása

7. sz. melléklet: A Társaság Végrehajtási és kiegészítő végrehajtási politikája – amely tartalmazza a Társaság Allokációs politikáját -

8. sz. melléklet: A Társaság Adatkezelési Tájékoztatója

1. számú Melléklet

A Társaság székhelye és elérhetőségeit (telefon- és telefaxszám, elektronikus levelezési- és honlapcím) tartalmazó jegyzéke, az üzleti órák megjelölése

Amundi Befektetési Alapkezelő Zrt.

Székhely: 1011 Budapest, Fő u. 14. 3. em.
Telefon: (1) 577-4200
Fax: (1) 577-4250
e-mail: alapkezelo@amundi.com
honlapcím: www.amundi.hu

Üzleti órák: munkanapokon 9-12 és 14-16 óra között

2. számú Melléklet

A Társaság által kiszervezett tevékenységek köre

A Társaság által történő kiszervezést a Bszt. és a Kbftv. egyaránt szabályozza, így a Társaság kötelezettsége, hogy a hivatkozott jogszabályok alapján végzett tevékenységeinek megfelelően meghatározza a kiszervezett tevékenységek és a kiszervezett tevékenységet végzők körét.

A Társaság **Bszt. alapján** végzett tevékenységei vonatkozásában az alábbi tevékenységeket szervezte ki:

- A Társaság informatika területével kapcsolatos – IT fejlesztés és üzemeltetés, adatkezelés, adatfeldolgozás, adattárolás, archiválás, tartós adathordozók és aplikációk működtetése, piaci adatszolgáltatás- tevékenységének ellátásában közreműködik az Amundi globális cégstruktúrára tekintettel az Amundi IT Services (székhely: (Franciaország, 75015 Párizs, Pasteur boulevard 91-93., cégjegyzékszám: C344 121 686 RCS Paris)

- A Társaság informatika területével kapcsolatos – adatkezelés, adatfeldolgozás, adattárolás-tevékenységét a helyi szinten a Kazi L-Mix Kft- (székhely: 2000 Szentendre, Szatmári u. 42/a, Cégjegyzékszám: 13-09-147623) végzi.

- A Társaság a számviteli területtel kapcsolatos – könyvelés, adózás, jelentéskészítés – tevékenységét a Debit & Credit Kft. (székhely: 2000 Szentendre, Körte köz 7.) végzi.

- A Társaság a belső ellenőrzési tevékenységét az Amundi Asset Management (Franciaország, 75015 Párizs, Pasteur boulevard 91-93.) látja el.

- A Társaság jogi képviseletével kapcsolatos feladatokat a Gárdos Mosonyi Tomori Ügyvédi Iroda (1056 Budapest, Váci utca 81., adószám:18097584-2-41) látja el.

- A Társaság által kezelt alapok és portfóliók számára végrehajtott tranzakciókkal kapcsolatos, a piaci visszaélések megakadályozására vonatkozó monitoring tevékenységet (háttere: a piaci visszaélésekről, valamint a 2003/6/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2003/124/EK, a 2003/125/EK és a 2004/72/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló Európai Parlament és a Tanács 2014. április 16-i 596/2014/EU rendelete - MAR), mint compliance feladatot az Amundi Asset Management (székhely: 75015 Párizs, Pasteur boulevard 91-93., Franciaország, cégjegyzékszám: 437 574 452 RCS Paris) végzi.

- A Társaság az Európai Parlament és a Tanács lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló 1286/2014/EU rendelete (2014. november 26.) – továbbiakban: 1286/2014 (EU)- alapján az általa kezelt alapok (Amundi Hazai Alapok) számára kötelező kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok (KID) előállítására vonatkozó tevékenységet az Amundi Ireland Ltd (székhely: Írország, 1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, D02 V002,nyilvántartásba vételi szám: 287793) végzi.

A Társaság a **Kbftv. alapján** végzett tevékenységei vonatkozásában az alábbi tevékenységeket szervezte ki:

- A Társaság a belső ellenőrzési tevékenységét az Amundi Asset Management (Franciaország, 75015 Párizs, Pasteur boulevard 91-93.) látja el.

- A Társaság által kezelt alapok és portfóliók számára végrehajtott tranzakciókkal kapcsolatos, a piaci visszaélések megakadályozására vonatkozó monitoring tevékenységet (háttere: a piaci visszaélésekről, valamint a 2003/6/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2003/124/EK, a 2003/125/EK és a 2004/72/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló Európai Parlament és a Tanács 2014. április 16-i 596/2014/EU rendelete - MAR), mint compliance feladatot az Amundi Asset Management (székhely: 75015 Párizs, Pasteur boulevard 91-93., Franciaország, cégjegyzékszám: 437 574 452 RCS Paris) végzi.

- A Társaság az Európai Parlament és a Tanács lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló 1286/2014/EU rendelete (2014. november 26.) – továbbiakban: 1286/2014 (EU)- alapján az általa kezelt alapok (Amundi Hazai Alapok) számára kötelező kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok (KID) előállítására vonatkozó tevékenységet az Amundi Ireland Ltd (székhely: Írország, 1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, D02 V002,nyilvántartásba vételi szám: 287793) végzi.

A fenti kiszervezések melletti döntések objektív okai:

- a Társaság részére tevékenységet végzőkkel huzamosabb ideje fennálló ügyleti kapcsolat alátámasztja, hogy a kiszervezett tevékenységet végzők a velük történő szerződések megkötése előtt kellő körültekintéssel kerültek kiválasztásra,
- a Társaság tevékenységének nagyságrendje, személyzetének létszáma, másik oldalról a kiszervezett tevékenységet végzők felkészültsége, tapasztalatai, a személyi, a tárgyi, a technikai erőforrások és a szakértelem, a jó üzleti (szakmai) hírnév objektív okként szolgál a tevékenységek kiszervezésére, valamint ezek indokolják, hogy a kiszervezett végzők lássák el a kiszervezett funkciókat, a kiszervezett tevékenységek ellátásának ezen módja költséghatékony megoldás a Társaság szempontjából,
- a kiszervezés nem akadályozza a felügyeleti funkciók ellátását, valamint a Társaság célját, miszerint a befektetők illetve ügyfelek érdekében járjon el a Társaság által végzett tevékenység során,
- a Társaság a kiszervezett tevékenységet végzőkkel kötött szerződésekben foglaltak alapján képes ténylegesen ellenőrizni a kiszervezett tevékenységet, utasításokat adni a kiszervezett tevékenységet végzőnek és jogosult akár azonnali hatállyal is visszavonni a kiszervezést.

3. számú Melléklet

A Társaság által alkalmazott díjtételek

1. Befektetési szolgáltatási tevékenységek díjazása

1.1 Portfóliókezelés

A Társaságot portfóliókezelési szolgáltatásainak ellátásáért kezelési díj illeti meg. Az Ügyféllel történő díjazási struktúra kialakítása során minden esetben figyelembevételre kerül a kialakítandó befektetési stratégia és a kezelendő vagyon nagysága.
Társaság a szerződő felek akaratától függően az egyedi szerződésben rögzített mértékben a kezelési díj mellett sikerdíjat is alkalmazhat, illetve dönthet tisztán sikerdíjas konstrukció megvalósításáról is.
A sikerdíj mértéke az elért bruttó hozam és a referenciahozam pozítív különbözetének szerződésben meghatározott %-os mértéke.
Az együttesen alkalmazott kezelési díj és sikerdíj mértéke nem haladhatja meg a hatályos jogszabályokban rögzített, az egyes ügyféltípusoknál (pl. magánnyugdíjpénztárak) maximálisan alkalmazandó portfóliókezelési díjmértéket.

A portfóliókezelési díj a portfólió nagyságára vetített arányos díj, amelynek mértéke az átlagos lekötött tőkéhez igazodik.

Alkalmazott díjmértékek:
- Portfóliókezelés önkéntes pénztárak számára: éves szinten minimum 0 bp maximum 80 bp
- Portfóliókezelés magánnyugdíjpénztárak számára: éves szinten minimum 0 bp maximum 20 bp
- Portfóliókezelés magánszemélyek és egyéb jogi személyek, jogi személyiség nélküli szervezetek számára éves szinten minimum 0 bp maximum 100 bp *

A portfóliókezelési szolgáltatás díját a mindenkor hatályos mértékű általános forgalmi adó terheli.
Az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény 86.§ (1) g) pontja alapján kivételt képeznek ez alól az alábbi ügyfél- és termékkörök számára végzett Portfóliókezelés:
- a biztosítástechnikai tartalékok fedezetét képező eszközök Portfóliókezelése,
- a magánnyugdíjpénztár, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár és a foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézmény részére végzett Portfóliókezelés;

A Portfóliókezelés során az értékpapírok a portfolióba tranzakciós jutalékkal megnövelt áron kerülnek be, illetve tranzakciós jutalékkal csökkentett áron kerülnek ki.

A Portfóliókezeléshez kapcsolódó költségek és jutalékok elszámolásánál és kimutatásánál a Társaság az egyedi ügyfélszerződés, a Bszt. és a Rendelet rendelkezéseinek megfelelően jár el. A portfóliókezelő egyéb költséget az Ügyfél irányában nem számol el.

A Társaság a díjak elszámolására egyedi megállapodás alapján negyedéves vagy éves díjszámítást alkalmaz. A Társaság az Ügyfél által fizetendő díjat a teljesítési időszak lezárultát követően, utólag számlázza ki, az adott időszak költségeiről és hozzájuk tartozó tranzakciókról szóló részletes kimutatás mellékletével.

A Társaság a Magyar Nemzeti Bank, mint Felügyelet számára jogszabályban rögzített mértékű éves felügyeleti díjat fizet, amely éves fix díjból (évi 200 ezer forint) és éves válatozó mértékű díjból tevődik össze. A Társaság által fizetendő változó díj éves mértéke a portfóliókezelési tevékenység - ide nem értve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, a foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézmény, a pénzügyi intézmény és a biztosító részére végzett portfóliókezelési tevékenységet - keretében kezelt portfólió éves átlagos nettó eszközértékének 0,25 ezreléke.

1.2. Befektetési Tanácsadás

A Társaságot befektetési tanácsadási szolgáltatásainak ellátásáért tanácsadási díj illeti meg, amelynek mértékét és fizetési periódusát minden esetben a Felek által kötött egyedi megállapodás tartalmazza. A tanácsadási díj a végzendő tevékenységhez igazodóan lehet folyamatosan, átalányformájában fizetendő vagy eseti jellegű.

A befektetési tanácsadási szolgáltatás díját a mindenkor hatályos mértékű általános forgalmi adó terheli.

A fentiekben ismertetett díjaktól az egyedi portfóliókezelési és befektetési tanácsadási szerződésben rögzítettek eltérhetnek.

2. Egyéb tevékenység díjazása

Értékpapír-kölcsönzés

A Társaság az értékpapír-kölcsönzési tevékenysége végzésénél az Ügyféllel létrehozott, egyedi megállapodásban rögzített díjat alkalmazza, amelynek mértéke a jegybanki alapkamat időarányos mértéke, de minimum értékpapíronként 30.000,- HUF.
Jelenleg a Társaság értékpapír-kölcsönzési tevékenységet nem folytat.

3. Díjakról, költségekről szóló tájékoztatás nyújtása

A Társaság az általa alkalmazott díjazásról az ügyféllel kötött egyedi szerződésben rendelkezik és a díjazáshoz és költségekről szóló tájékoztatások megtétele során a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően és a Tájékoztatási szabályzatában rögzítetteknek megfelelően jár el.

4. számú Melléklet

A Társaság által alkalmazott szerződés-minták

Portfóliókezelési szerződés[11]

amely létrejött egyrészről **……..** (cím / székhely: ……, értesítési cím[12]: …… …… személyi azonosító igazolvány szám / regisztrációs szám: ……..……., adóazonosító jel / adószám: ……..……..……, e-mail cím: ……), mint megbízó (a továbbiakban: **Megbízó**),

másrészről az **Amundi Alapkezelő Zrt.** (székhelye: 1011 Budapest, Fő u. 14. 3. em.; Nyilvántartja a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság, Cégjegyzékszám: 01-10-044149) mint portfóliókezelő (a továbbiakban: **Portfóliókezelő**)

(a továbbiakban együttesen: **Felek**) között az alulírott napon és helyen, az alábbi feltételekkel:

Jelen szerződés a Felek között létrejövő, a Megbízó tőkéjének Portfóliókezelő általi, meghatározott befektetési irányelvek szerinti kezelésére létrejövő jogviszonyt szabályozza.

Előzmények:

A Portfóliókezelő jelen Szerződés megkötését megelőzően a Megbízóra vonatkozóan a Befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: ”Bszt”) szerinti ügyfélminősítést elvégezte. Az ügyfélminősítés eredményeként a Megbízó a porfóliókezelési szolgáltatás tekintetében a Bszt. szerinti Szakmai Ügyfélnek/Lakossági Ügyfélnak minősül, és a Portfóliókezelő a jelen Szerződés alapján nyújtott szolgáltatás tekintetében ezen ügyfélstátuszára vonatkozó szabályok szerint kezeli. A Portfóliókezelő tájékoztatta a Megbízót, hogy az Alkalmassági teszt jelen Szerződés hatálybalépésének elengedhetetlen feltétele. A Megbízó előzetesen kitöltötte az Alkalmassági tesztet és a Portfóliókezelő rendelkezésére bocsátotta. A teszt kiértékelése alapján a jelen Szerződés alapján nyújtott szolgáltatás alkalmas a Megbízó által megjelölt befektetési célok megvalósítására és a befektetési céljaikkal egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel a Megbízó pénzügyi teherviselő képességének. A Portfóliókezelő előzetesen tájékoztatta a Megbízót, mint Szakmai Ügyfelet/Lakossági Ügyfelet a lehetséges átsorolási eljárásról.

1. **A Szerződés hatálya**

1.1. A Szerződést a Felek határozatlan időtartamra kötik.

1.2. A Szerződés hatálybalépésének és a portfóliókezelési tevékenység megkezdésének feltétele, hogy a Megbízó az induló vagyont átutalja illetve átvezesse a Megbízó nevére a ..... számú, a portfóliókezeléshez elkülönítetten megnyitott ügyfél-, értékpapír-, illetve devizaszámlákra, melyeken rendelkezésre kizárólagos jogosultként a Portfóliókezelő jelen szerződés 5. számú mellékletében megjelölt munkatársai kerülnek meghatározásra.

1.3. A szerződés hatálybalépésének és a portfóliókezelési tevékenység megkezdésének napja az induló vagyon Ügyfélszámlára történő átutalásának napja, vagy amennyiben arra később kerül sor, a kitöltött Alkalmassági teszt Portfóliókezelő rendelkezésére bocsátása.

[11] A Társaság az ügyféllel történő egyeztetése és szerződéskötése során eltérhet a jelen szabályzatban foglalt mintaszerződéstől és a jogszabályban, valamint a Amundi Alapkezelő Zrt. belső szabályzataiban meghatározott tartalmi kellékek figyelembevételével egyedi szerződéseket köthet.
[12] Amennyiben a címtől/székhelytől eltérő.

2. A Felek jogai és kötelezettségei

2.1. A Portfóliókezelő jogai és kötelezettségei

2.1.1. A Portfóliókezelő jogai

2.1.1.1. A Portfóliókezelő a 3. számú mellékletben foglalt Befektetési Irányelvek szerint, saját maga, kizárólagos jogkörben jogosult dönteni az egyes befektetésekről, illetve azok részleges, vagy teljes egészében történő felszámolásáról, az alkalmassági teszt eredményének megfelelően.

2.1.1.2. A Portfóliókezelő jogosult bizományosként eljárni, a saját nevében a Megbízó javára, illetve terhére, mind tőzsdei, mind tőzsdén kívüli értékpapír ügyleteket kötni, illetve egyéb befektetéseket eszközölni.

2.1.1.3. A Portfóliókezelő jogosult a portfólió elemei hozamát, illetve lejáratkor a névértékét, törlesztését beszedni, az erre vonatkozó jognyilatkozatokat megtenni, és a beszedett összeget újból befektetni.

2.1.1.4. A Portfóliókezelő jogosult a portfólióra kötendő szerződéseket más megbízásokkal összevonni, a 9. számú mellékletnek megfelelő eljárás mentén.

2.1.1.5. A Portfóliókezelő semmilyen formában sem jogosult a Megbízó portfóliókezelésben lévő eszközeinek kölcsönzésére, illetve azok különböző jogokkal való megterhelésére.

2.1.2. *A Portfóliókezelő kötelezettségei*

2.1.2.1. A Portfóliókezelő tájékoztatja a Megbízót, hogy portfóliókezelési szolgáltatása keretében nem fogad el és nem tart vissza semmilyen díjat, jutalékot vagy olyan pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatást (összefoglalóan: ösztönzők), amelyet valamely harmadik fél vagy egy harmadik fél nevében eljáró személy fizet vagy biztosít az általa nyújtott szolgáltatással összefüggésben. A kisebb nem pénzbeli juttatásokat, amelyek javíthatják a nyújtott szolgáltatás színvonalát, és nagyságrendjüknél vagy jellegüknél fogva nem tekinthetők úgy, hogy veszélyeztetnék a Portfóliókezelő azon kötelezettségének teljesítését, hogy a Pénztár érdekének leginkább megfelelő módon járjon el nem minősülnek ösztönzőnek.

Az elfogadható, kisebb nem pénzbeli előnyök, kiemelten, de nem teljes körűen:

- szolgáltatáshoz kapcsolódó információ vagy dokumentáció, amely általános jellegű vagy személyre szabott, amely tükrözi az egyéni ügyfél körülményeit,
- harmadik féltől származó írásbeli anyag, amely vállalati kibocsátó vagy potenciális kibocsátó megbízásából és költségére - új kibocsátás reklámozása céljából – készült, vagy ha a kibocsátó a harmadik fél vállalkozást szerződés alapján alkalmazza és fizeti ilyen anyagok folyamatos összeállításának céljából, feltéve, hogy ezt a kapcsolatot egyértelműen közzéteszik az anyagban, és az anyagot egyidejűleg az arra igényt tartó befektetési vállalkozások vagy a nyilvánosság rendelkezésére bocsátják,
- egy konkrét pénzügyi eszköz vagy egy befektetési szolgáltatás előnyeiről és jellemzőiről szóló konferenciákon, szemináriumokon és egyéb képzéseken való részvétel,
- csekély értékű vendéglátás, így különösen üzleti találkozók vagy konferenciák, szemináriumok, képzések során biztosított étel és ital,
- egyéb kisebb, nem pénzbeli előny, amely nyilvánvalóan javítja az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségét,
- 3000 Ft értéknél kisebb ajándékok.

A Portfóliókezelő a harmadik felektől (p. bankok, brókercégek, elemzőcégek) kapott elemzéseket saját forrásaiból fizeti, így ezen elemzések nem minősülnek

2.1.2.2. .A Portfóliókezelő a Megbízó részére a mindenkor hatályos a portfóliókezelést, mint befektetési szolgáltatás nyújtását szabályozó jogszabályi környezet[13] előírásainak megfelelő előzetes és utólagos tájékoztatási kötelezettségének jelen Szerződéssel, tartós adathordozón: a Portfóliókezelő internetes honlapján (www.amundi.hu, azon belül https://www.amundi.hu/intezmenyi/Common-Content/Amundi-Hungary/Footer-Hungary/Local-Official-Corporate-Documents és https://www.amundi.hu/intezmenyi/Common-Content/Amundi-Hungary/Footer-Hungary/MiFID alfülek) alfülek) és írásban (e-mailen, faxon és levélben) tesz eleget.
A Megbízó kifejezetten hozzájárul a részére nyújtatndó tájékoztatások elektronikus és papír alapú tartós adathordozón történő megtételéhez. Az egyes tájékoztatások különböző típusú tartós adathordozón valósulhatnak meg annak tartalmától és céljától függően. A konkrét tájékoztatást megvalósító adatszolgáltatásokról a szerződés vonatkozó pontjai (…….) és mellékletei (kiemelten…. számú) rendelkeznek. A Megbízó kijelenti, hogy rendszeres internethozzáféréssel rendelkezik.
A Portfóliókezelő kötelezettsége, hogy a tájékoztatás keretében a honlapon nyújtott információk – kiemelten, de nem teljes körűen: Üzletszabályzata és mellékletei, a portfóliókezelést szabályozó nyilvános szabályzatai, és egyéb MiFID dokumentáció (Ügyfélbesorolási szabályzat, Tájékoztatási szabályzat, Alkalmassági tesztek, Pénzügyi eszközök ismertetése) – naprakészek és folyamatosan elérhetőek legyenek a Pénztár számára.
A Portfóliókezelő a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezésekben rögzített tájékoztatásokat és adatszolgáltatásokat főszabályként magyar nyelven nyújtja. A Megbízó kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Portfóliókezelő a portfóliókezelési szolgáltatása nyújtása során azokat a tájékoztatásokat, amelyek nem érhetőek el magyar nyelven a Társaságnál (pl. portfólióban elhelyezett mögöttes kollektív befektetési alapok esetében KIID, kibocsátói tájékoztatás, marketingközlemények, terméktájékoztatók) a Portfóliókezelőnél rendelkezésére álló, a magyartól eltérő idegen nyelven – kiemelten: angolul - (teljes egészében) biztosítsa csak számára. A Megbízó kifejezetten hozzájárul és elfogadja, hogy egyes dokumentumok nem magyar nyelven kerüljenek átadásra számára.

2.1.2.3. A Portfóliókezelő az értékpapírok beszerzését és értékesítését, valamint az ezzel összefüggő egyéb ügyletek megkötését és lebonyolítását, továbbá egyéb, a szerződésben meghatározott kötelezettségeit a tőle, mint szakcégtől elvárható gondossággal köteles teljesíteni.

2.1.2.4. A Portfóliókezelő elkülönített portfólióként kezeli a Megbízó portfóliókezelésbe átadott vagyonát.

2.1.2.5. A Portfóliókezelő köteles törekedni arra, hogy a Befektetési Irányelvek, illetve a Portfóliókezelő Üzletszabályzata rendelkezéseinek megfelelően a Megbízó részére végrehajtott ügyletek az adott időpontban a hasonló ügyleteknél elérhető legjobb feltételekkel kerüljenek lebonyolításra.

2.1.2.6. A Portfóliókezelő a Megbízó számára havonta jelentést készít a tárgyhónap utolsó napjára vonatkozóan, és azt a Megbízó rendelkezésére bocsátja a tárgyhónapot követő hónap 10. munkanapjáig. illetve ha a Megbízó az ügyletenkénti jelentést választja

a.) Megbízó kifejezett kérésére negyedévente,

b.) Megbízó kifejezett kérésének hiányában évente,

c.) tőkeáttételes portfólió kialakítását lehetővé tevő szerződés esetén legalább havonta

tájékoztatást adni.

[13] Kiemelten: a befektetési vállalkozásokról *és az* árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.)

2.1.2.7. A Portfóliókezelő köteles minden értékpapírügyletről heti összesítést készíteni és azt telefaxon vagy levélben megküldeni a Megbízó részére.

2.1.2.8. A Portfóliókezelő köteles minden hónap 15. és utolsó napjára vonatkozóan eszközértékelést készíteni és azt mihamarabb a Megbízónak megküldeni. Az értékelés eszközönkénti bontásban tartalmazza az összeszközállományt, megjelölve annak bekerülési és aktuális értékét, valamint a portfólión adott pénzügyi évben elért nominális és annualizált hozamot.

2.1.2.9. A Portfóliókezelő köteles minden pénzügyi évet követően éves jelentést készíteni a Megbízó portfóliójának elmúlt évi teljesítményéről, a piaci történésekről és azt február 15-ig levélben megküldeni a Megbízó részére.

2.2. A Megbízó jogai és kötelezettségei

2.2.1. A Megbízó jogai

2.2.1.1. A Megbízó jogosult a Portfóliókezelőre bízott vagyon terhére kifizetést, értékpapírkivonást elrendelni és a vagyon javára befizetést, értékpapírátadást eszközölni.

2.2.2. *A Megbízó kötelezettségei*

2.2.2.1. A Megbízó a tőkebefizetést, értékpapírátadást megelőző munkanapon az átutalás összegét vagy az átadni kívánt értékpapír mennyiségét írásban (telefaxon) közli a Portfóliókezelővel.

2.2.2.2. A Megbízó a 2.2.1.1. pontban említett tőkekivonásokról, azok várható mértékéről és időpontjáról, a befektetések gyors és hatékony felszabadítása érdekében haladéktalanul értesíti a Portfóliókezelőt.

2.2.2.3. A Megbízó mindent megtesz annak érdekében, hogy a portfóliókezelés zökkenőmentessége, illetve annak mind teljesebb hatékonysága biztosított legyen.

2.2.2.4. A szerződés 2.2.2.1.-től 2.2.2.3.-ig terjedő pontjaiban meghatározott kötelezettségek elmulasztásából eredő károkért, illetve elmaradt hasznokért a Portfóliókezelő felelősséget nem vállal, felelősség nem terheli.

2.2.2.5. A Megbízó tudomásul veszi, hogy a Portfóliókezelő kizárólag a kiértékelt Alkalmassági teszt eredményének megfelelő eljárásra köteles.

2.2.2.5.1. A Megbízó megismerte a Portfóliókezelő Végrehajtási politikája című dokumentumot, mely tartalmazza annak ismertetését, hogy a Portfóliókezelő hogyan fogja végrehajtani a kezelt portfólió(k)ra vonatkozó megbízásait. A tájékoztatás alapján a Portfóliókezelő részére a Végrehajtási politika alkalmazásához az előzetes egyetértését megadja azzal, hogy vállalja az esetleges módosításainak a www.amundi.hu honlapon (elérhetőség: https://www.amundi.hu/intezmenyi/Common-Content/Amundi-Hungary/Footer-Hungary/Local-Official-Corporate-Documents fülön az Üzletszabályzat melléklete) való figyelemmel kísérését. Amennyiben a Pénztár valamely későbbi módosítással nem ért egyet, azt kifejezetten jelzi a Portfóliókezelő. kapcsolattartóján keresztül a Compliance és/vagy a Befektetési terület felé.

A Megbízó kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Portfóliókezelő. a portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása során a portfólió(k) javára és terhére kötött ügyleteket kereskedési helyszínen kívül is végrehajthassa a Végrehajtási politikájában foglaltaknak megfelelően

2.2.2.5.2. A Megbízó tudomással bír arról, hogy amennyiben az általa utoljára kitöltött – hatályos - Alkalmassági tesztben közölt bármilyen adatban, információban (kiemelten: befektetési célok, befektetési időtáv, kockázati profil) változás következik be, arról az a Portfóliókezelőt írásban haladéktalanul értesíteni szükséges.

3. **Közreműködő igénybevétele**

3.1. A Portfóliókezelő jogosult harmadik személyt (pl. értékpapírforgalmazó, alletétkezelő) mint közreműködőt igénybe venni.

3.2. A szerződés 3.1. pontja alapján igénybe vett közreműködő cselekedeteiért, mulasztásaiért a Portfóliókezelő mint sajátjaiért felel.

4. **A Portfóliókezelő díjazása**[14]

4.1. A Portfóliókezelőt a szerződésben meghatározott feladatainak ellátásáért Kezelési díj illeti meg. A Kezelési díj mértéke az átlagos lekötött tőke … százaléka éves szinten.

4.2. A Kezelési díj megfizetése a pénzügyi év lezártát (vagy a szerződés felmondását) követő 30 (harminc) napon belül esedékes a díj számítását alátámasztó, az év végétől (vagy a szerződés felmondásától) számított 15 (tizenöt) napon belül megküldendő kimutatás és számla ellenében.

4.3. A díjazásnak a felmondás esetére vonatkozó szabályozására a 10. pontban leírtak az irányadóak.

5. **Egyéb költségek**

5.1. A Portfóliókezelő a 4. pontban említett költségeken kívül más költséget a Megbízó irányába nem számol el.

6. **Titoktartás**

6.1. Mindazon információkat, melyek a Megbízóra, a Portfóliókezelőre, a szerződés alapján kezelt portfólióra, a Megbízó és a Portfóliókezelő szerződéses kapcsolatára, a jelen szerződés tartalmára, illetve a Felek által egymásnak átadott adatokra, megoldásokra, képletekre, döntésekre, különös tekintettel a Portfóliókezelő által javasolt, illetve végrehajtott tranzakciókra vonatkozik, a Felek bizalmasan fogják kezelni.

6.2. A mindenkor hatályos magyar jogszabályok által előírt eseteket kivéve a Felek a szerződés 6.1. pontjában foglaltakat a másik Fél előzetes írásos engedélye nélkül harmadik személlyel nem közlik, illetve számukra hozzáférhetővé nem teszik. A megkeresett Fél – feltéve hogy jogszabály eltérően nem rendelkezik – köteles a másik Felet haladéktalanul írásban értesíteni. Az értesítésnek tartalmaznia kell a megkeresés tényét, dátumát, tartalmát, illetve a megkeresésre adott választ.

6.3. A titoktartás alól kivételt képeznek azon információk, melyeket a Portfóliókezelő, mint az Amundi Csoport vállalata a csoport felé történő riportolási kötelezettségének során bocsát az Amundi Csoport rendelkezésére.

6.4. Az Ügyfél az adatainak a 6.3. pont szerinti továbbításához kifejezetten hozzájárul.

---

[14] Beírandó minden az ügyfél által a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a befektetési vállalkozás befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében számára nyújtott szolgáltatásáról szóló szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan – ideértve a keretszerződés alapján adott megbízáshoz kapcsolódóan – viselendő minden költségről, ideértve bármilyen, díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönként és ügyleteként), hozzájárulást, valamint adót, amelyet a befektetési vállalkozás von le vagy számol el (teljes ár);

Egyes devizák vagy valuták megnevezéséről, az alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltás költségeiről, ha a teljes árat vagy annak egy részét külföldi valutában vagy devizában kell megfizetni;
A szerződésben meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség keletkezhet, amely megfizetése nem a befektetési vállalkozáson keresztül történik;]

Beírandó a fentiekben meghatározott költségek megfizetésének, valamint elszámolásának módja]

6.5. A Portfóliókezelő kijelenti, hogy az Amundi Csoport számára átadott adatokat, az Amundi Csoport minden vállalata legalább a Portfóliókezelő által vállalt gondossággal kezeli, harmadik személy részére ahhoz hozzáférést – feltéve ha jogszabály eltérően nem rendelkezik – nem enged.

7. **Joghatóság**

7.1. A Felek kijelentik, hogy a felmerült vitás kérdéseiket elsősorban békés úton, egyeztetéses eljárással kívánják rendezni.

7.2. Amennyiben az egyeztetési eljárás nem vezet megegyezésre, a Felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos illetékességének.

8. **A Felek közötti kapcsolattartás**

8.1. A szerződés alapján létrejött kapcsolatban a Feleket képviselő, a nevükben eljáró személyek listáját az 5. sz. melléklet tartalmazza.

8.2. A Megbízó a Portfóliókezelőnek szóló, azt érintő, neki címzett utasításait, felhívásait és kéréseit (továbbiakban: utasítások) faxon vagy levélben hozza a Portfóliókezelő tudomására, a Portfóliókezelő Üzletszabályzatának 1. számú mellékletében megjelölt elérhetőségeken.

8.3. A Portfóliókezelő a Megbízó irányában fennálló értesítési kötelezettségeinek a Megbízó jelen szerződésben meghatározott elérhetőségein teljesíti.

8.4. A Felek kötelezik továbbá magukat arra, hogy a szerződéssel létrehozott jogviszonnyal kapcsolatos minden tényről és körülményről, illetve az azokban beálló változásokról haladéktalanul értesítik egymást.

8.5. A szerződés 8.2. és 8.3. pontjaiban megfogalmazott kötelezettségek elmulasztása esetében a felmerülő kár a mulasztó Felet terheli.

8.6. A Megbízó nyilatkozik, hogy rendszeres Internet hozzáféréssel rendelkezik és a Portfóliókezelővel való kapcsolattartás formájaként az elektronikus levelezést választotta.

8.7. A Megbízó a Megbízott által végrehajtott ügyletek vonatkozásában az ügyletenkénti, negyedévente esedékes tájékoztatásra igényt tart / nem tart igényt[15].

9. **Szerződés módosítása**

9.1. A szerződés egyes pontjai, így különösen a Befektetési Irányelvekről szóló 4. számú melléklet felülvizsgálatra kerülhetnek, és kölcsönös megegyezéssel kizárólag írásban módosíthatóak.

10. **Szerződés felmondása és megszűnése**

10.1. Közös szabályok

10.1.1. A szerződést bármelyik Fél felmondhatja.

10.1.2. A felmondás kizárólag írásban érvényes.

10.1.3. A szerződés bármilyen módon történő érvényes és hatályos megszűnésének feltétele, hogy a Megbízó a Kezelési díj időarányos részét a Portfóliókezelő részére átutalja.

[15] Megfelelő rész aláhúzandó

10.2. Rendes felmondás

10.2.1. Bármelyik Fél 3 (három) hónapos felmondási idő közbeiktatásával jogosult a másik félhez intézett egyoldalú írásos nyilatkozattal a szerződést indoklás nélkül felmondani.

10.2.2. A Felek a szerződés 10.2.1. pontjában meghatározottaknál hosszabb felmondási időben is megegyezhetnek.

10.2.3. A Megbízó köteles rendelkezni arról, hogy a Portfóliókezelő által kezelt vagyont készpénzben vagy a befektetés eredményeképpen meglévő értékpapírok formájában veszi át. Amennyiben a Megbízó a készpénzben történő vagyonátvétel mellett dönt, úgy a Portfóliókezelő részére biztosítani kell a felmondási idő lejártáig legalább 1 (egy) hónapot arra, hogy a meglévő értékpapírokat értékesíthesse. Amennyiben az értékesítés nem sikerül, vagy jelentős árfolyamveszteség merülne fel, a Portfóliókezelő értesíti a Megbízót, mely köteles a további lépésekről rendelkezni. Amennyiben az Ügyfél a meglévő értékpapírok kiadása mellett dönt, az értékpapírokat a Társaság az Ügyfél által megjelölt értékpapírszámlára vezeti át, a Felek által előre egyeztett munkanapon.

10.2.4. A Portfóliókezelőt a vagyon átadásának időpontjáig illeti meg díjazása, amelynek számítására a 4. pont szabályai az irányadóak.

10.3. *A szerződés közös megegyezéssel történő megszüntetése*

A rendes felmondás szabályait kell alkalmazni a szerződésnek a közös megegyezéssel történő megszüntetésének esetére is.

10.4. *Rendkívüli felmondás*

10.4.1. A Feleket azonnali felmondási jog illeti meg, ha bármelyik Fél a szerződésben vállalt kötelezettségét súlyosan, vagy többszörösen megszegi.

10.4.2. A rendkívüli felmondás esetében a felmondás a rendkívüli felmondásról szóló írásbeli értesítésének a másik Fél által történő kézhezvételét követő 15. (tizenötödik) naptári nappal lép hatályba, kivéve a szerződés 10.5. pontját, mely esetben a rendkívüli felmondás azonnali hatályú.

10.4.3. A Portfóliókezelőt a felmondás hatályba lépésének napjáig illeti meg a Kezelési díj időarányos része, amelynek számítására az 4. pont szabályai az irányadóak.

10.4.4. A Felek a felmondás közléséig terjedő időre vonatkozóan a rendkívüli felmondás közlésétől számított 15 (tizenöt) napon belül elszámolnak egymással, amit mindkét Fél aláír. Az elszámolás mindkét Fél általi aláírása a szerződés érvényes megszűnésének a feltétele.

10.5. *Azonnali hatályú felmondás*

10.6. A Megbízót azonnali hatályú rendkívüli felmondási jog illeti meg (i) ha a Portfóliókezelő szerződésben hivatkozott Felügyelet engedélyét visszavonják, illetve (ii) ha a Portfóliókezelő elleni felszámolási eljárást a bíróság jogerős végzésben közzéteszi.

11. **Vegyes rendelkezések**

11.1. A Portfóliókezelő 100 millió forint pénzben teljesített alaptőkével rendelkező, a Magyarországon bejegyzett, névre szóló részvényekkel rendelkező befektetési alapkezelő. Jegyzett tőkéje …. december 31-én 100 millió Forint, saját tőkéje …….. millió Forint.

11.2. A Portfóliókezelő rendelkezik a szükséges engedélyekkel, személyi és tárgyi feltételekkel, valamint olyan büntetlen előéletű alkalmazottal, akinek felsőfokú végzettsége, a Felügyelet által elfogadott vizsgája és legalább kétéves szakmai gyakorlata van.

11.3. A Portfóliókezelővel szemben nincs és sohasem volt csőd vagy felszámolási eljárás folyamatban.

11.4. A Portfóliókezelő üzleti tevékenységének végzése során esetlegesen érdekkonfliktusban működhet. Az érdekkonfliktus nem akadályozhatja meg a Befektetési részleget tranzakciók lebonyolításában vagy meghatalmazotti szavazatok leadásában, de kötelezi azt, hogy dokumentumokkal bizonyítsa, hogy a tranzakciók vagy meghatalmazotti szavazatok - amennyiben lehetséges vagy tényleges érdekkonfliktussal kombinálva végezték azokat - az ügyfélportfóliók lehető legjobb eredményét illetve érdekeit célozzák meg.
Azonban fenn kell tartani a Pénztár érdekének elsődlegességét az Amundi csoport érdekeivel szemben.

12. **Egyéb vonatkozó szabályok**

A szerződésben nem szabályozott kérdések tekintetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény illetve a Portfóliókezelő Üzletszabályzatának, és belső szabályzatainak és Eljárási Rendjének a mindenkor hatályos rendelkezései az irányadóak.

A Szerződés elválaszthatatlan mellékleteit képező szabályzatok esetében a Megbízó tudomással bír arról, hogy a szabályzatok mindenkor hatályos változata ezáltal esetleges módosítása a Portfóliókezelő www.amundi.hu című honlapján azon belül a https://www.amundi.hu/intezmenyi/Common-Content/Amundi-Hungary/Footer-Hungary/Local-Official-Corporate-Documents, alfülön ismerhető meg és követhető nyomon

A Szerződés mellékletei:
1. sz. Melléklet: Induló vagyon
2. sz. Melléklet: A portfólió hozama
3. sz. Melléklet: Befektetési Irányelvek és a befektetési limitek meghatározása
4. sz. Melléklet: A teljesítménymérés szabályai
5. sz. Melléklet: Aláírásra, illetve eljárásra jogosultak listája
6. sz. Melléklet: Értékelés gyakorisága és módszere
7. sz. Melléklet: Portfólió elemei, a portfóliókezelés ügyletei
8.sz. Melléklet: A Társaság Összeférhetetlenségi politikájának tartalmi kivonata
9. sz. Melléklet: A Társaság Végrehajtási és kiegészítő végrehajtási politikája
10. sz. Melléklet: Alkalmassági teszt eredménye

Megbízó	**Portfóliókezelő**

Megbízási szerződés portfóliókezelés tárgyában pénztárak részére[16]

amely létrejött

egyrészről a ....pénztár (székhely: ....., bírósági nyilvántartási száma:....., pénztárkód: …….., törzsszám: …….., adószám: ……), (a továbbiakban: Pénztár);

másrészről Amundiaz **Amundi Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1011 Budapest, Fő u. 14.) rövidített neve:Amundi Alapkezelő Zrt., Nyilvántartja a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, Cégjegyzékszám: 01-10-044149, tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank – illetve jogelődjei - által kiadott III./100.001-5/2002., III/100.001-6/2003., illetve H-EN-III-136/2014. sz. határozatban foglalt engedélyek alapján végzi, hivatalos e-mail cím: alapkezelo@amundi.com, internetes honlapja: www.amundi.hu)
(a továbbiakban: Portfóliókezelő), (a továbbiakban együtt: Felek),

Előzmények:

A Portfóliókezelő jelen Szerződés megkötését megelőzően a Pénztárra vonatkozóan a Befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: ”Bszt”) szerinti ügyfélminősítést elvégezte. Az ügyfélminősítés eredményeként a Pénztár a porfóliókezelési szolgáltatás tekintetében a Bszt. szerinti Szakmai Ügyfélnek minősül, és a Portfóliókezelő a jelen Szerződés alapján nyújtott szolgáltatás tekintetében a Pénztárat a Szakmai ügyfelekre vonatkozó szabályok szerint kezeli. A Portfóliókezelő tájékoztatta a Pénztárat, hogy az Alkalmassági teszt jelen Szerződés hatálybalépésének elengedhetetlen feltétele. A Pénztár előzetesen kitöltötte az Alkalmassági tesztet és a Portfóliókezelő rendelkezésére bocsátotta. A teszt kiértékelése alapján a jelen Szerződés alapján nyújtott szolgáltatás alkalmas a Pénztár által megjelölt befektetési célok megvalósítására és a befektetési céljaikkal egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel a Pénztár pénzügyi teherviselő képességének. A Portfóliókezelő előzetesen tájékoztatta a Pénztárat, mint Szakmai Ügyfelet a lehetséges átsorolási eljárásról.

1. Fogalom meghatározások

A jelen portfóliókezelési megbízási szerződésben (a továbbiakban: Szerződés) az itt felsorolt szavaknak, kifejezéseknek az alábbi jelentésük van:

1.1. *Átlagos Lekötött Tőkeérték:* az induló vagyonnak az évközi tőkeműveletekkel módosított éves átlagos állománya.

1.2. *Befektetési Alszámla:* a Letétkezelő által a Pénztár számára nyitott .....-.....-..... számú pénzforgalmi számla.

1.3. *Pénzügyi Eszközök:* a Pénztár által a Szerződés alapján a Portfóliókezelő részére portfóliókezelésre átadott eszközök és az azok kezelése eredményeként képződött, a Pénztár könyveiben szereplő Pénzügyi Eszközök.

1.4. *Befektetési Szerződés:* minden olyan szerződés, amelyet a Portfóliókezelő a portfóliókezelés keretében a Pénzügyi Eszközök megvásárlására vagy értékesítésére köt.

1.5. *Beszámoló:* a Portfóliókezelő által elkészítendő azon jelentés, amely a Pénztár portfóliójának elmúlt pénzügyi évi helyzetéről ad tájékoztatást.

[16] Az Alapkezelő a pénztárral történő egyzetetése és szerződéskötése során eltérhet a jelen szabályzatban foglalt mintaszerződéstől és a törvényben meghatározott tartalmi kellékek figyelembevételével egyedi szerződéseket köthet

1.6. *Elért Hozam:* az 2. számú mellékletben leírt módon számított mutató.

1.7. *Értékpapír:* a forgalomba hozatal helyének joga szerint értékpapírnak minősülő Pénzügyi Eszköz.

1.8. *Értékpapírszámla*: a Letétkezelő által a Pénztár számára vezetett, a dematerializált értékpapírok nyilvántartására szolgáló értékpapírszámla, és a letétben lévő értékpapírok kezelésére szolgáló értékpapír letéti számla.

1.9. *Évközi Tőkeműveletek:* az induló vagyonhoz képest a Pénztár által kezdeményezett valamennyi tárgyidőszaki tőkebefizetéshez tartozó eszközérték növekedés, illetve a tőkekifizetésekhez tartozó eszközérték csökkenés.

1.10. *Induló Vagyon:* Az Üzleti Év első napján kalkulált eszközérték.

1.11. *Letétkezelő:* ..... (székhely: .....,.....), a Pénztár által az értékpapírszámla-vezetéssel és a pénzforgalmi számlavezetéssel megbízott személy

.

1.12. ***Pénztár:***

A ..... Nyugdíjpénztár (székhely: .....,.....), illetve a nevében általános jelleggel eljáró személy, mely az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban Pénztártörvény) értelmében megalakított, kiegészítő nyugdíj biztosítására létrehozott önálló jogi személy, amely a ..... Bíróságon ..... számon van bejegyezve.

vagy

A .....Egészségpénztár (székhely:.....), illetve a nevében általános jelleggel eljáró személy, mely az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban Pénztártörvény) értelmében megalakított, társadalombiztosítási ellátásokat, kiegészítő, pótló, illetve ezeket helyettesítő szolgáltatásokat, továbbá egészségvédelmét elősegítő ellátásokat szervező és finanszírozó önálló jogi személy.

vagy

A ..... Magánnyugdíjpénztár (székhely: .....,.....), illetve a nevében általános jelleggel eljáró személy, mely a magánnyugdíjról és magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban Pénztártörvény.) értelmében megalakított önálló jogi személy és amely a ..... Bíróságon ..... számon van bejegyezve.

1.13. *Üzleti Év:* a portfóliókezelési tevékenység üzleti éve január 1-jétől december 31-ig tart.

1.14. *Referenciahozam:* a 4. számú mellékletben meghatározott mutató.

1.15. *Portfóliókezelő:* Az Amundi Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság, amely a Fővárosi Bíróságon, mint Cégbíróságon a Cg. 01-10-044149 cégjegyzékszámon bejegyzett, a Pénzügyi Szervezetetek Állami Felügyelete által a III/100.001-5/2002. számon önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint magánnyugdíjpénztár részére végzett portfóliókezelői tevékenység végzésére feljogosított befektetési alapkezelő cég. A Pénztár által a szerződés alapján a vagyon kezelésével megbízott személy.

1.16. *Záró Vagyon:* Az Üzleti Év utolsó napján megállapított eszközérték.

2. A Szerződés hatálya

2.1. A Szerződést a Felek határozatlan időtartamra kötik.

3. A portfóliókezelési megbízás

3.1. A Pénztár megbízza a Portfóliókezelőt, hogy a Pénzügyi Eszközöket minél nagyobb hozam elérése érdekében kezelje, a kezelés keretében azokat befektesse, a Pénzügyi Eszközökkel kapcsolatos kötelezettségeket helyette teljesítse, és ezek megvalósítása érdekében a Pénztár javára Befektetési Szerződéseket kössön a Szerződésben meghatározott feltételekkel.

4. A Felek jogai és kötelezettségei

4.1. *A Portfóliókezelő jogai és kötelezettségei*

4.1.1. *A Portfóliókezelő jogai*

4.1.1.1. A Portfóliókezelő a Pénztártörvény, a 281/2001.(XII.26.) kormányrendelet, 282/2001. (XII.26.) kormányrendelet és az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.) Kormányrendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet), valamint a Szerződés 3. számú mellékletében foglalt Portfóliókezelési Irányelvek keretei között, a saját döntései szerint önállóan jár el. Így különösen meghatározza a befektetések összetételét és lejáratát, valamint a portfólió osztályok szerinti megosztását, önállóan szervezi és bonyolítja a Pénztár befektetési ügyleteit, maga választja ki azokat az eszközöket, amelyekbe a Pénzügyi Eszközöket befekteteti, és maga választja ki azokat a személyeket és határozza meg azokat a feltételeket, akikkel és amelyekkel Befektetési Szerződéseket köt. A Pénztár nem jogosult a portfóliókezelésre átadott Pénzügyi Eszközök kezelése körében a Portfóliókezelőnek utasítást adni.

4.1.1.2. A Portfóliókezelő jogosult bizományosként eljárni, így különösen a saját nevében a Pénztár javára, illetve terhére, mind tőzsdei, mind tőzsdén kívüli értékpapír ügyleteket kötni, illetve egyéb befektetéseket eszközölni.

4.1.1.3. A Pénztár a Szerződés hatálya alatt a portfóliókezelés céljára kizárólagos rendelkezési jogot biztosít a Portfóliókezelő részére a Befektetési Alszámla felett, és erről a Szerződés hatályba lépését követő 2 (két) napon belül tájékoztatja a Letétkezelőt.

4.1.1.4. A Pénztár a Szerződés hatálya alatt a portfóliókezelés céljára kizárólagos rendelkezési jogot biztosít a Portfóliókezelő részére az Értékpapírszámla felett, és erről a Szerződés hatályba lépését követő 2 (két) napon belül tájékoztatja a Letétkezelőt.

4.1.2. A Portfóliókezelő kötelezettségei

4.1.2.1. A Portfóliókezelő tájékoztatja a Pénztárat, hogy portfóliókezelési szolgáltatása keretében nem fogad el és nem tart vissza semmilyen díjat, jutalékot vagy olyan pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatást (összefoglalóan: ösztönzők), amelyet valamely harmadik fél vagy egy harmadik fél nevében eljáró személy fizet vagy biztosít az általa nyújtott szolgáltatással összefüggésben. A kisebb nem pénzbeli juttatásokat, amelyek javíthatják a nyújtott szolgáltatás színvonalát, és nagyságrendjüknél vagy jellegüknél fogva nem tekinthetők úgy, hogy veszélyeztetnék a Portfóliókezelő azon kötelezettségének teljesítését, hogy a Pénztár érdekének leginkább megfelelő módon járjon el nem minősülnek ösztönzőnek.
Az elfogadható, kisebb nem pénzbeli előnyök, kiemelten, de nem teljes körűen:

- szolgáltatáshoz kapcsolódó információ vagy dokumentáció, amely általános jellegű vagy személyre szabott, amely tükrözi az egyéni ügyfél körülményeit,
- harmadik féltől származó írásbeli anyag, amely vállalati kibocsátó vagy potenciális kibocsátó megbízásából és költségére - új kibocsátás reklámozása céljából – készült, vagy ha a kibocsátó a harmadik fél vállalkozást szerződés alapján alkalmazza és fizeti ilyen anyagok folyamatos összeállításának céljából, feltéve, hogy ezt a kapcsolatot egyértelműen közzéteszik az anyagban, és az anyagot

egyidejűleg az arra igényt tartó befektetési vállalkozások vagy a nyilvánosság rendelkezésére bocsátják,

- egy konkrét pénzügyi eszköz vagy egy befektetési szolgáltatás előnyeiről és jellemzőiről szóló konferenciákon, szemináriumokon és egyéb képzéseken való részvétel,
- csekély értékű vendéglátás, így különösen üzleti találkozók vagy konferenciák, szemináriumok, képzések során biztosított étel és ital,
- egyéb kisebb, nem pénzbeli előny, amely nyilvánvalóan javítja az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségét,
- 3000 Ft értéknél kisebb ajándékok.

A Portfóliókezelő a harmadik felektől (p. bankok, brókercégek, elemzőcégek) kapott elemzéseket saját forrásaiból fizeti, így ezen elemzések nem minősülnek ösztönzőnek.

4.1.2.2. A Portfóliókezelő a Pénztár részére a mindenkor hatályos a portfóliókezelést, mint befektetési szolgáltatás nyújtását szabályozó jogszabályi környezet[17] előírásainak megfelelő előzetes és utólagos tájékoztatási kötelezettségének jelen Szerződéssel, tartós adathordozón,: a Portfóliókezelő internetes honlapján (www.amundi.hu, azon belül https://www.amundi.hu/intezmenyi/Common-Content/Amundi-Hungary/Footer-Hungary/Local-Official-Corporate-Documents és https://www.amundi.hu/intezmenyi/Common-Content/Amundi-Hungary/Footer-Hungary/MiFID alfülek) és írásban (e-mailen, faxon és levélben) tesz eleget.
A Pénztár kifejezetten hozzájárul a részére nyújtatndó tájékoztatások elektronikus és papír alapú tartós adathordozón történő megtételéhez. Az egyes tájékoztatások különböző típusú tartós adathordozón valósulhatnak meg annak tartalmától és céljától függően. A konkrét tájékoztatást megvalósító adatszolgáltatásokról a szerződés vonatkozó pontjai (……...) és mellékletei (kiemelten: …… számú) rendelkeznek. A Pénztár kijelenti, hogy rendszeres internethozzáféréssel rendelkezik.
A Portfóliókezelő kötelezettsége, hogy a tájékoztatás keretében a honlapon nyújtott információk – kiemelten, de nem teljes körűen: Üzletszabályzata és mellékletei, a portfóliókezelést szabályozó nyilvános szabályzatai, és egyéb MiFID dokumentáció (Ügyfélbesorolási szabályzat, Tájékoztatási szabályzat, Alkalmassági tesztek, Pénzügyi eszközök ismertetése) – naprakészek és folyamatosan elérhetőek legyenek a Pénztár számára.
A Portfóliókezelő a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezésekben rögzített tájékoztatásokat és adatszolgáltatásokat főszabályként magyar nyelven nyújtja. A Pénztár kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Portfóliókezelő a portfóliókezelési szolgáltatása nyújtása során azokat a tájékoztatásokat, amelyek nem érhetőek el magyar nyelven a Társaságnál (pl. portfólióban elhelyezett mögöttes kollektív befektetési alapok esetében KIID, kibocsátói tájékoztatás, marketingközlemények, terméktájékoztatók) a Portfóliókezelőnél rendelkezésére álló, a magyartól eltérő idegen nyelven – kiemelten: angolul - (teljes egészében) biztosítsa csak számára. A Pénztár kifejezetten hozzájárul és elfogadja, hogy egyes dokumentumok nem magyar nyelven kerüljenek átadásra számára.

4.1.2.3. A Portfóliókezelő a Pénzügyi Eszközök megvásárlását és értékesítését, valamint az ezzel összefüggő egyéb ügyletek megkötését és lebonyolítását, továbbá egyéb, a Szerződésben meghatározott kötelezettségeit a tőle elvárható, a szakmai szabályoknak megfelelő gondossággal köteles teljesíteni. A Portfóliókezelő felel a Pénztár részére vásárolt Pénzügyi Eszközök per-, teher- és igénymentességéért.

4.1.2.3. A Portfóliókezelő köteles törekedni arra, hogy a Pénztártörvény, a Kormányrendelet, a Portfóliókezelési Irányelvek, illetve a Portfóliókezelő Üzletszabályzata rendelkezéseinek megfelelően a Pénztár részére végrehajtott ügyletek az adott időpontban a hasonló ügyleteknél elérhető feltételekkel kerüljenek lebonyolításra.

[17] Kiemelten: a befektetési vállalkozásokról *és az* árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.)

4.1.2.4. A Portfóliókezelő semmilyen formában sem jogosult a Pénztár portfóliókezelésben lévő eszközeinek kölcsönzésére, illetve azok különböző jogokkal való megterhelésére.

4.1.2.5. A Portfóliókezelő köteles biztosítani, hogy az általa a Pénztár részére megvásárolt értékpapír a Letétkezelőhöz kerüljön. Amennyiben a Portfóliókezelő által a Pénztár részére megvásárolt értékpapír nem a Letétkezelőhöz kerül, a Portfóliókezelő köteles az értékpapírt haladéktalanul átadni a Letétkezelőnek.

Amennyiben az értékpapírt más letétkezelőnél helyezték letétbe, a Portfóliókezelő legkésőbb a letétbe helyezést – az erről való tudomásszerzést – követő munkanapon intézkedik a letétnek a Letétkezelő számára történő átadásáról.
A Portfóliókezelő köteles minden értékpapírügyletről az ügyletkötés napján tájékoztatni a Letétkezelőt.

4.1.2.6. A Portfóliókezelő a Pénztár számára havonta jelentést készít a tárgyhónap utolsó napjára vonatkozóan, és azt a Pénztár rendelkezésére bocsátja a tárgyhónapot követő hónap 10. munkanapjáig.

4.1.2.7. A Portfóliókezelő minden hónap 15. (tizenötödik) és utolsó napját követően eszközértékelést készít, és azt a Pénztárnak megküldi. Az értékelés eszközönkénti bontásban tartalmazza az össz-eszközállományt, megjelölve annak bekerülési és aktuális értékét.

4.1.2.8. A Portfóliókezelő köteles együttműködni a Pénztár éves pénzügyi tervének alapjául szolgáló javaslat kidolgozásában. A Pénztár a Portfóliókezelő együttműködési kötelezettsége teljesítéséhez minden szükséges tájékoztatást megad.

4.1.2.9. A Portfóliókezelő köteles minden tárgyévet követő február 15-ig éves beszámolót készíteni és azt a Pénztárnak megküldeni.

4.1.2.10. A Portfóliókezelő köteles a Szerződés 3. számú mellékletében foglalt Portfóliókezelési Irányelveket betartani. Amennyiben a Portfóliókezelő a Portfóliókezelési Irányelvekben foglalt korlátokat túllépi, köteles az azoknak való megfelelést a Portfóliókezelési Irányelvekben leírt módon és határidőkkel helyreállítani.

4.2. A Pénztár jogai és kötelezettségei

4.2.1. A Pénztár jogai

4.2.1.1. A Pénztár jogosult a Portfóliókezelőre bízott vagyon javára befizetéseket eszközölni, illetve annak terhére kifizetést elrendelni. A tőkebefizetések a Befektetési Alszámlán történő jóváírást követő munkanaptól számítanak a Portfóliókezelő által kezelt vagyon Átlagos Lekötött Tőkeértékébe.

4.2.2. A Pénztár kötelezettségei

4.2.2.1. A Pénztár biztosítja, hogy a képviseletében eljáró személyek képviseleti jogosultságát alátámasztó okiratok a Portfóliókezelő részére megtekintés és másolat készítése érdekében mindenkor rendelkezésre álljanak. A Pénztár a képviseletében eljáró személyek képviseleti jogosultságát érintő változásról a Portfóliókezelőt írásban haladéktalanul tájékoztatja.

4.2.2.2. Amennyiben a Pénztár a Portfóliókezelőre bízott vagyon javára befizetést eszközöl, az átutalást megelőző munkanapon az átutalás összegét írásban (telefaxon) közli a Portfóliókezelővel.

4.2.2.3. Amennyiben a Pénztár a Portfóliókezelőre bízott vagyon terhére kifizetést eszközöl, a Kifizetés várható időpontjáról és mértékéről a befektetések gyors és hatékony felszabadítása, valamint a kényszer-likvidációval összefüggésben esetlegesen felmerülő

árfolyamveszteség csökkentése érdekében haladéktalanul értesíti a Portfóliókezelőt. Amennyiben a Kifizetés mértéke a portfólió aktuális értékének 10 (tíz) %-át meghaladja, a Portfóliókezelő csak abban az esetben köteles teljesíteni a Kifizetést, ha arról a Pénztár a Portfóliókezelőt legalább 15 (tizenöt) nappal korábban értesítette.

4.2.2.4. A Pénztár mindent megtesz annak érdekében, hogy a Letétkezelővel kötött Szerződés előírásai alapján a portfóliókezelés zökkenőmentessége, illetve annak mind teljesebb hatékonysága biztosított legyen.

4.2.2.5. A Pénztár felel a portfóliókezelésre átadott pénztári eszközök per-, teher és igénymentességéért.

4.2.2.6. A Pénztár nyilatkozik, hogy rendszeres Internet hozzáféréssel rendelkezik és a Portfóliókezelővel való kapcsolattartás formájaként az elektronikus levelezést választotta.

4.2.2.7. A Pénztár megismerte a Portfóliókezelő Végrehajtási politikája című dokumentumot, mely tartalmazza annak ismertetését, hogy a Portfóliókezelő hogyan fogja végrehajtani a kezelt portfólió(k)ra vonatkozó megbízásait. A tájékoztatás alapján a Portfóliókezelő részére a Végrehajtási politika alkalmazásához az előzetes egyetértését megadja azzal, hogy vállalja az esetleges módosításainak a www.amundi.hu honlapon (elérhetőség: https://www.amundi.hu/intezmenyi/Common-Content/Amundi-Hungary/Footer-Hungary/Local-Official-Corporate-Documents fülön az Üzletszabályzat melléklete) való figyelemmel kísérését. Amennyiben a Pénztár valamely későbbi módosítással nem ért egyet, azt kifejezetten jelzi a Portfóliókezelő. kapcsolattartóján keresztül a Compliance és/vagy a Befektetési terület felé.

A Pénztár kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Portfóliókezelő. a portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása során a portfólió(k) javára és terhére kötött ügyleteket kereskedési helyszínen kívül is végrehajthassa a Végrehajtási politikájában foglaltaknak megfelelően.

4.2.2.8. A Pénztár tudomással bír arról, hogy amennyiben az általa utoljára kitöltött – hatályos - Alkalmassági tesztben közölt bármilyen adatban, információban (kiemelten: befektetési célok, befektetési időtáv, kockázati profil) változás következik be, arról az a Portfóliókezelőt írásban haladéktalanul értesíteni

5. A Portfóliókezelő díjazása[18]

5.1. A Portfóliókezelőt a szerződésben meghatározott feladatainak ellátásáért Kezelési díj és Sikerdíj illeti meg.

5.2. A Kezelési díj mértéke az éves átlagos lekötött tőke .....%-a.

5.3. Sikerdíj a Portfóliókezelőt eredményes tevékenysége esetén illeti meg. A Sikerdíj mértéke a 4. sz. mellékletben meghatározott referenciahozam felett elért hozamtöbblet esetén a többlet .....%-a.

18

Beírandó minden az ügyfél által a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a befektetési vállalkozás befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében számára nyújtott szolgáltatásáról szóló szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan – ideértve a keretszerződés alapján adott megbízáshoz kapcsolódóan – viselendő minden költségről, ideértve bármilyen, díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönként és ügyleteként), hozzájárulást, valamint adót, amelyet a befektetési vállalkozás von le vagy számol el (teljes ár);

Egyes devizák vagy valuták megnevezéséről, az alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltás költségeiről, ha a teljes árat vagy annak egy részét külföldi valutában vagy devizában kell megfizetni;
A szerződésben meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség keletkezhet, amely megfizetése nem a befektetési vállalkozáson keresztül történik;]

Beírandó a fentiekben meghatározott költségek megfizetésének, valamint elszámolásának módja]

5.4. A Portfóliókezelő a Kezelési díj időarányos részének számítását alátámasztó jelentést és számlát negyedévente, a negyedévet követő 15. (tizenötödik) napig megküldi a Pénztárnak, melynek ellenében a fizetés a negyedévet követő 30. (harmincadik) napig esedékes.

A Sikerdíj számítását alátámasztó jelentést és számlát a Portfóliókezelő az üzleti év végét követő 15. (tizenötödik) napig megküldi a Pénztárnak, melynek ellenében a fizetés az üzleti évet követő 30. (harmincadik) napig esedékes.

5.5. A díjazás szabályozására a szerződés megszűnése esetén a 14. pont rendelkezései az irányadók.

5.6. *Egyéb költségek:* Az értékpapírok a portfólióba tranzakciós jutalékkal megnövelt áron kerülnek be, illetve tranzakciós jutalékkal csökkentett áron kerülnek ki.

6. A Pénzügyi Eszközök tulajdonjoga, nyilvántartása

6.1. A Befektetési Szerződések alapján a Pénztár szerez jogokat és vállal kötelezettségeket. A Pénzügyi Eszközök tulajdonjogát a Pénztár szerzi meg.

6.2. A Portfóliókezelő köteles a Pénzügyi Eszközökről a jogszabályi előírásoknak megfelelően olyan nyilvántartást vezetni, amely a Pénztár jelentési és beszámolási kötelezettségéhez szükséges adatokat hitelt érdemlően tartalmazza. A Portfóliókezelő nyilvántartásaiban a Pénzügyi Eszközöket a saját vagyonától és az általa kezelt vagy nyilvántartott egyéb vagyontól elkülönítetten úgy köteles nyilvántartani, hogy azokról minden időpontban megállapítható legyen, hogy a Pénztár vagyonához tartoznak. A Portfóliókezelő minden Befektetési Szerződéssel kapcsolatban köteles olyan bizonylatot átadni a Pénztár részére, amely alkalmas arra, hogy a Pénztár annak alapján a Pénzügyi Eszközöket a könyveibe bevezesse.

7. A pénztári eszközök átadása portfóliókezelésre

7.1. Pénztári eszközök átadása portfóliókezelésre a Szerződés hatályba lépését követően

7.1.1. A Pénztár a Szerződés hatálya alatt bármikor jogosult portfóliókezelésre vagyont átadni oly módon, hogy a pénztári eszközöket átutalja a Befektetési Alszámlára, illetve az Értékpapírszámlára. Az átadásáról a Pénztár a Befektetési Alszámlára, illetve az Értékpapírszámlára történő utalást megelőző munkanapon tájékoztatja a Portfóliókezelőt. A portfóliókezelésre átvett pénztári eszközökről a Portfóliókezelő az átvételt követő 2 (két) napon belül tájékoztatja a Pénztárat és a Letétkezelőt.

7.2. A portfóliókezelésre történő átadás során követendő eljárás

7.2.1. A Portfóliókezelő a 3. sz. mellékletben található Portfóliókezelési Irányelvek szerint fekteti be az eszközöket.

7.2.2. A Befektetési Alszámlán jóváírt összeg a jóváírást követő első munkanapon minősül portfóliókezelésre átadott összegnek, feltéve, hogy a Befektetési Alszámlára történő utalásról a Pénztár a Portfóliókezelőt megfelelően tájékoztatta.

8 Titoktartás

8.1. A Felek kölcsönösen kötelezettséget vállalnak arra, hogy a Szerződés tartalmát, a Szerződés teljesítése során a portfóliókezeléssel, egymás pénzügyi adataival, egymás és harmadik személyek személyes adataival, a Portfóliókezelő által javasolt, illetve végrehajtott tranzakciókkal kapcsolatban tudomásukra jutott információt üzleti titokként kezelik, és azokat a jogszabályok által előírt eseteken kívül a másik fél előzetes hozzájárulása nélkül harmadik személyekkel nem ismertetetik, illetve számukra hozzáférhetővé nem teszik.

8.2. A Portfóliókezelő kötelezettséget vállal arra, hogy a Pénztár adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Portfóliókezelővel kötött szerződéseire, Befektetési Alszámlájának és Értékpapírszámlájának egyenlegére vonatkozó adatokat bizalmasan kezeli, és azokat a jogszabályok által előírt eseteken kívül a másik Fél előzetes hozzájárulása nélkül harmadik személyekkel nem ismerteteti, illetve számukra hozzáférhetővé nem teszi.

8.3. A Portfóliókezelő kötelezettséget vállal arra, hogy minden a Portfóliókezelő, mint pénztári szolgáltató számára a pénztártagról és a munkáltatói tagról rendelkezésre álló, általa nem gyűjthető, nem kezelhető, de a tevékenysége folytán tudomására jutó tényt, információt vagy adatot, amely a pénztártag, a pénztártag kedvezményezettje, örököse, közeli hozzátartozója személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, az egyéni számláján nyilvántartott összegre, illetve, amely a munkáltatói tag, illetve támogató adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira vonatkozik bizalmasan kezel, és azokat a jogszabályok által előírt eseteken kívül harmadik személyekkel nem ismerteteti, illetve számukra hozzáférhetővé nem teszi.

8.4. A titoktartás alól kivételt képeznek azon információk, melyeket a Portfóliókezelő, mint az Amundi Csoport vállalata az Amundi Csoport felé történő riportolási kötelezettségének során bocsát az Amundi Csoport rendelkezésére.

8.5 Az Ügyfél az adatainak a 6.3. pont szerinti továbbításához kifejezetten hozzájárul.

8.6 A Portfóliókezelő kijelenti, hogy az Amundi Csoport számára átadott adatokat, a csoport minden tagja legalább a Portfóliókezelő által vállalt gondossággal kezeli, harmadik személy részére ahhoz hozzáférést – feltéve ha jogszabály eltérően nem rendelkezik – nem enged.

9. Joghatóság

9.1. A Felek kijelentik, hogy a felmerült vitás kérdéseiket elsősorban békés úton, egyeztetési eljárással kívánják rendezni.

9.2. Amennyiben az egyeztetési eljárás nem vezet megegyezésre, a Felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos illetékességének.

10. A Felek közötti kapcsolattartás

10.1. A Pénztár a Portfóliókezelőnek szóló, azt érintő, neki címzett utasításait, felhívásait és kéréseit faxon vagy levélben hozza a Portfóliókezelő tudomására a Portfóliókezelő Üzletszabályzatának 1. számú mellékletében megjelölt elérhetőségeken. A Portfóliókezelő a Megbízó irányában fennálló értesítési kötelezettségeinek a Megbízó jelen szerződésben meghatározott elérhetőségein teljesíti.

10.2. Kifizetések, befektetések felszabadítása esetén a Pénztár részéről utasítás adásra, aláírásra jogosult személyek nevét, aláírását a Szerződés 11. sz. melléklete tartalmazza.

10.3. A Felek kötelesek a Szerződés alapján létrejött kapcsolatban őket képviselő, a nevükben eljáró személyek kilétéről, valamint a Felek vezetőinek a Szerződés tekintetében aláírási jogosultsággal rendelkező személyeiben beálló változásokról írásban haladéktalanul tájékoztatni egymást.

10.4. A Felek kötelesek a Szerződéssel létrehozott jogviszonnyal kapcsolatos minden tényről és körülményről, illetve az azokban beálló változásokról haladéktalanul tájékoztatni egymást.

10.5. E kötelezettségek elmulasztása esetében a felmerülő kár a mulasztó Felet terheli.

11. Szerződés módosítása

11.1. A szerződés egyes pontjai, így különösen a Szerződés Befektetési Irányelvekről szóló 3. számú melléklete felülvizsgálatra kerülhetnek, és kölcsönös megegyezéssel kizárólag írásban módosíthatóak

12. Szerződés megszűnése

12.1. Rendes felmondás

12.1.1. Bármelyik Fél 3 (három) hónapos felmondási idő közbeiktatásával jogosult a másik félhez intézett egyoldalú írásos nyilatkozattal a szerződést indoklás nélkül felmondani.

12.1.2. A Felek a szerződés 12.2.1. pontjában meghatározottaknál hosszabb felmondási időben is megegyezhetnek.

12.1.3. A Megbízó köteles rendelkezni arról, hogy a Portfóliókezelő által kezelt vagyont készpénzben vagy a befektetés eredményeképpen meglévő értékpapírok formájában veszi át. Amennyiben a Megbízó a készpénzben történő vagyonátvétel mellett dönt, úgy a Portfóliókezelő részére biztosítani kell a felmondási idő lejártáig legalább 1 (egy) hónapot arra, hogy a meglévő értékpapírokat értékesíthesse. Amennyiben az értékesítés nem sikerül, vagy jelentős árfolyamveszteség merülne fel, a Portfóliókezelő értesíti a Megbízót, mely köteles a további lépésekről rendelkezni. Amennyiben az Ügyfél a meglévő értékpapírok kiadása mellett dönt, az értékpapírokat a Társaság az Ügyfél által megjelölt értékpapírszámlára vezeti át, a Felek által előre egyeztett munkanapon.

12.2. Rendkívüli felmondás

12.2.1. A Szerződést bármelyik fél jogosult tizenöt (15) napos felmondási idővel írásbeli nyilatkozattal felmondani, ha a másik fél a Szerződésben vállalt kötelezettségét súlyosan, vagy ismételten megszegi. A rendkívüli felmondást indokolni kell.

12.3. Közös megegyezés

12.3.1. A Felek jogosultak a Szerződést közös megegyezéssel megszüntetni.

12.4. Megszűnés

12.4.1. A Szerződés megszűnik, a határozott idő lejártával, továbbá ha a Portfóliókezelő portfóliókezelési tevékenység folytatását lehetővé tevő engedélye bármilyen ok miatt megszűnik, illetve ha a Portfóliókezelő elleni felszámolási eljárást a bíróság jogerős végzésben közzéteszi.

12.5. Megszűnés esetén követendő eljárás

12.5.1. A Szerződés megszűnése esetén a Pénztár 15 napon belül köteles rendelkezni arról, hogy a Portfóliókezelő által kezelt vagyont pénzben vagy a befektetés eredményeképpen meglévő értékpapírok formájában veszi át.

12.5.2. Amennyiben a Pénztár az értékpapírok átvétele mellett dönt, a Portfóliókezelő köteles az értékpapírokkal tételesen elszámolni. Az értékpapírok átadási értéke az átadás napján érvényes árfolyam.

12.5.3. Amennyiben a Pénztár a pénzben történő átadást választja, a Portfóliókezelő köteles a felmondási idő alatt megkísérelni az értékpapírok értékesítését. Az értékpapírok folyamatos értékesítéséből származó bevételt a Portfóliókezelő a Pénztár Befektetési Alszámlájára köteles átutalni.

12.5.4. A Szerződés bármely módon történő megszűnése esetén a Pénztár értesíti a Letétkezelőt, a Portfóliókezelőt a Befektetési Alszámla és az Értékpapírszámla felett megillető rendelkezési jog megszűnéséről, és az új jogosult személyéről.

13. Elszámolás a Szerződés megszűnésekor

13.1. A Portfóliókezelő a Szerződés bármilyen módon történő megszűnése esetén jogosult a kezelési díj arányos részére, valamint a Pénztárat a Szerződés teljesítésével összefüggésben terhelő egyéb költségekre vonatkozó követelését a Befektetési Alszámla terhére, illetve az Értékpapírszámlán nyilvántartott Pénzügyi Eszközök értékesítése révén – a számviteli szabályoknak megfelelően kiállított számla ellenében – kielégíteni.

13.2. A Szerződés megszűnésekor a Portfóliókezelő köteles a még birtokában lévő Pénzügyi Eszközöket a Pénztár rendelkezése szerint átadni. Az átadás keretében, a hatályban lévő Befektetési Szerződések tekintetében a Portfóliókezelő köteles a Pénztár részére átadni minden, a Pénzügyi Eszközökkel kapcsolatos birtokában lévő információt.

14. Szavatosság

14.1. A Portfóliókezelő kijelenti, hogy megfelel a Kormányrendelet 16.§-ában foglalt előírásoknak, illetve a Kormányrendelet 16.§ (2) bekezdésében foglalt kizáró okok nem érintik.

14.2. A Portfóliókezelő 100 millió forint pénzben teljesített alaptőkével rendelkező, a Magyarországon bejegyzett, névre szóló részvényekkel rendelkező befektetési alapkezelő.

14.3. A Portfóliókezelő rendelkezik a portfóliókezelési tevékenység folytatásához szükséges engedélyekkel, személyi és tárgyi feltételekkel.

14.4. A Portfóliókezelő egyik tulajdonosa, vezető állású dolgozója vagy vezető tisztségviselője sem alkalmazottja vagy tisztségviselője a Pénztárnak vagy ezek közeli hozzátartozója.

.

14.5. A Portfóliókezelővel szemben nincs folyamatban csőd- vagy felszámolási eljárás, és a szerződés megkötését megelőző 2 évben nem folytattak le vele szemben csődeljárást.

14.6. A Portfóliókezelő egyik portfóliókezelést irányító, illetőleg portfóliókezeléssel foglalkozó alkalmazottja sem tisztségviselő, vezető állású alkalmazott vagy ilyen beosztásban dolgozó személy a pénztár letétkezelőjénél, illetve nem olyan személy, aki a letétkezeléssel foglalkozó szervezeti egységet irányítja, vagy annak közvetlen utasításokat adhat.

14.7. A Portfóliókezelő nem tulajdonosa sem közvetlenül, sem közvetve a Pénztár Letétkezelőjének.

14.8. A Portfóliókezelőnek nem tulajdonosa olyan természetes vagy jogi személy, aki a Pénztár Letétkezelőjében 10%-ot meghaladó mértékű tulajdoni részesedéssel rendelkezik.

15. Felelősség

15.1. A Portfóliókezelő a portfóliókezelés során mindenkor a Pénztár érdekeinek figyelembe vételével, a tőle elvárható, szakmai szabályoknak megfelelő gondossággal jár el.

15.2. A Portfóliókezelő a portfóliókezelés során a Pénztárnak okozott károkat köteles megtéríteni. Mentesül a felelősség alól, ha a portfóliókezelés során úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben egy Portfóliókezelőtől általában elvárható.

15.3. A Pénztárat terhelő kötelezettségek elmulasztásából eredő károkért a Portfóliókezelő nem felel.

15.4. Amennyiben a Pénztár:

a.) a Portfóliókezelőt nem értesítette időben (15 nappal korábban) arról, hogy a Portfóliókezelőre bízott vagyon terhére elrendelt Kifizetés mértéke a portfólió aktuális értékének 10%-át meghaladja, illetve

b.) a Szerződés bármilyen módon történő megszűnésekor a Portfóliókezelő által kezelt vagyon pénzben történő átvétele mellett dönt, és ezért a Portfóliókezelő köteles az értékpapírok értékesítését megkísérelni,

A Pénztárat az értékpapírok kényszerű értékesítésével összefüggésben ért esetleges kárért – különös tekintettel az árfolyamveszteségre – a Portfóliókezelőt felelősség nem terheli.

15.5. A Portfóliókezelő üzleti tevékenységének végzése során esetlegesen érdekkonfliktusban működhet.
Az érdekkonfliktus nem akadályozhatja meg a Befektetési részleget tranzakciók lebonyolításában vagy meghatalmazotti szavazatok leadásában, de kötelezi azt, hogy dokumentumokkal bizonyítsa, hogy a tranzakciók vagy meghatalmazotti szavazatok - amennyiben lehetséges vagy tényleges érdekkonfliktussal kombinálva végezték azokat - az ügyfélportfóliók lehető legjobb eredményét illetve érdekeit célozzák meg.
Azonban fenn kell tartani a Pénztár érdekének elsődlegességét az Amundi csoport érdekeivel szemben.

16. Egyéb vonatkozó szabályok

16.1. A Szerződésben nem szabályozott kérdések tekintetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, az Öpt., a Kormányrendeletek, a kollektív befektetési formákról és kezelőikről valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény és, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, illetve a Pénztár Alapszabályának és a Portfóliókezelő Üzletszabályzatának, Működési Szabályzatának és Tájékoztatási Szabályzatának a mindenkor hatályos rendelkezései az irányadóak.

A Szerződés elválaszthatatlan mellékleteit képező szabályzatok esetében a Pénztár tudomással bír arról, hogy a szabályzatok mindenkor hatályos változata ezáltal esetleges módosítása a Portfóliókezelő www.amundi.hu című honlapján azon belül a https://www.amundi.hu/lakossagi/dokumentumtar alfülön ismerhető meg és követhető nyomon.

16.2. Jelen szerződés ..... lép hatályba.

Jelen szerződést a Felek, mint akaratukkal egyezőt, elolvasás után jóváhagyólag aláírják.

Budapest, ...

Mellékletek:
1. sz. Melléklet: Az eszközérték meghatározása
2. sz. Melléklet: A Pénztár hozama
3. sz. Melléklet: Portfóliókezelési Irányelvek
4. sz. Melléklet: Referenciahozam
5. sz. Melléklet: Aláírásra, illetve eljárásra jogosultak listája
6. sz. Melléklet: Értékelés gyakorisága és módszere
7. sz. Melléklet: Portfólió elemei, a portfóliókezelés ügyletei
8. sz. Melléklet: A teljesítménymérés szabályai
9. sz. Melléklet: Társaság Végrehajtási és kiegészítő végrehajtási politikája
10.sz. Melléklet: Társaság Összeférhetetlenségi politikájának tartalmi kivonata
11.sz. Melléklet: Aláírásra jogosultak

Budapest, ...

.....	
.....	
Nyugdíjpénztár	Amundi Alapkezelő Zrt.

ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉSI KERETSZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészrõl a

.

székhely:
cégjegyzékszám:
(a továbbiakban: Kölcsönadó)

másrészrõl a

/alapok felsorolása/, kezelőjükként eljár Amundi Befektetési Alapkezelő Zrt.
székhely: 1011 Budapest, Fő utca 14. 3. em.
cégjegyzékszám: 01-10-044149, nyilvántartja a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
Faxszám: (1) 577-4250
(a továbbiakban: Kölcsönvevő)

(Kölcsönvevő és Kölcsönadó együttesen „**Felek**”)

között alulírt helyen és napon az alábbi feltételek szerint:

1. Felek megállapodnak abban, hogy jelen Keretszerződésben foglalt feltételek mellett, az 1. sz. melléklet szerinti értékpapírkölcsön-szerződés (a továbbiakban: Szerződés) aláírásával egyedi kölcsönügyleteket (a továbbiakban: Értékpapírkölcsön) kötnek. Szerződést a Kölcsönvevő által a 2. sz., a Kölcsönadó által pedig a 3. sz. mellékletben felhatalmazott személyek köthetnek. A Keretszerződés magában foglalja annak valamennyi mellékletét valamint az egyedi Szerződéseket. A Keretszerződés és a Szerződés eltérése esetén az adott Értékpapírkölcsönre a Szerződés az irányadó.

2. Kölcsönvevő az Értékpapírkölcsönt szóbeli egyeztetést követően, az annak megfelelő adattartalommal kitöltött Szerződésnek a Kölcsönadó részére tárgynap …… óráig történő megküldésével kezdeményezi. Kölcsönadó köteles a szóbeli egyeztetéssel összhangban lévő Szerződést annak kézhezvételét követően haladéktalanul aláírt formában faxon visszaküldeni a Kölcsönvevőnek. A megjelölt órát követően érkező megbízások a beérkezést követő munkanap kerülnek feldolgozásra.

3. Kölcsönadó vállalja, hogy a Szerződés aláírását követően amennyiben az Értékpapírkölcsön biztosítékát képező óvadék a Szerződésben meghatározott KELER számlán elhelyezésre kerül, a Szerződésben megjelölt értékpapírokat (a továbbiakban: Értékpapírok) dematrializált értékpapír esetében a Kölcsönvevő részére a Szerződés aláírásának banki munkanapján óráig, rendkívüli esetben pedig „haladéktalanul” a Kölcsönvevő Szerződésben megadott értékpapírszámlájára transzferálja. Az Értékpapírok tulajdonjoga a Kölcsönvevő értékpapírszámláján történő jóváírással egyidejűleg száll át a Kölcsönvevőre. Nyomdai úton előállított értékpapír esetében az értékpapírt a Kölcsönadó üres forgatmánnyal átadja a Kölcsönvevőnek. Ebben az esetben a tulajdonjog az átadással kerül átruházásra.

4. Kölcsönadó kijelenti és szavatolja, hogy az Értékpapírok minden esetben kizárólagos tulajdonát képezik, vagy ennek hiányában az Értékpapírok kölcsönzésére a Tpt. 168. §-ának (1) bekezdésében foglaltak alapján jogosult. Kölcsönadó kijelenti továbbá, hogy kizárólag per-, teher- és igénymentes Értékpapírokat ad kölcsön.

5. A Kölcsönadó tudomásul veszi, hogy az Értékpapírkölcsön futamideje alatt az Értékpapírokban megtestesített és az azokkal kapcsolatos jogait nem gyakorolhatja és az értékpapírral a Kölcsönvevő szabadon rendelkezhet.

6. Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönvevő köteles a Szerződésben megjelölt bankmunkanapon 14 óráig a Szerződésben körülírtakkal azonos megnevezésű, sorozatú és mennyiségű értékpapírt a Kölcsönadó részére visszaszolgáltatni. Az Értékpapírkölcsön kizárólag határozott futamidőre köthető.

7. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönvevő előteljesítésre jogosult, azaz az Értékpapírokat és azok időarányosan esedékes kamatait és más hozamát az Értékpapírkölcsön lejárata előtt is visszaszolgáltathatja a Kölcsönadó részére. Ez esetben az Értékpapírkölcsön lejáratának napja az Értékpapíroknak a Kölcsönadó számlájára való visszavezetésének napja.

8. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönadó a kölcsönadott értékpapírokat az Értékpapírkölcsön futamidejének lejárta előtt visszahívhatja. Ez esetben a Kölcsönvevő a Kölcsönadó írásbeli instrukciója alapján, az értékpapírokat köteles ….. óráig kézhezvett instrukció esetén az instrukció kézhezvételét követő …, későbbi kézhezvétel esetén pedig a …… bankmunkanapon a Kölcsönadó letéti számlájára visszatranszferálni.

9. A Kölcsönvevő a Szerződésből eredő mindenkori tartozás és annak járulékai megfizetésének illetve az Értékpapírok visszaszolgáltatásának biztosítékául a Szerződés aláírásával egyidejűleg az Értékpapírok piaci értéke ….%-ának, azaz ……. százalékának megfelelő mértékű állampapír vagy tőzsdére bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapír óvadékot köteles nyújtani. Állampapír óvadék piaci értékének megállapításánál az Értékpapírkölcsönről létrejött szóbeli egyeztetéskor a Felek által egyezően ismert legfrissebb ÁKK középárfolyam, illetve az egyéb, tőzsdére bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetén az utolsó tőzsdei záróár az irányadó. A kölcsönadott értékpapírok piaci értékének meghatározásának alapjául a szerződés megkötésének napján a rendelkezésre álló legfrissebb Reuters adatok szolgálnak.

10. Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsönvevő az óvadékot a KELER Zrt-nél vezetett …….. számú értékpapírszámlája alatt megnyitott zárolt értékpapír-alszámlára köteles transzferálni, és a jóváírással egyidejűleg köteles az értékpapíroknak óvadék jogcímén a Kölcsönadó javára történő zárolásáról gondoskodni.

11. A Szerződés hatálya alatt az óvadék felett a Kölcsönadó akkor jogosult rendelkezni, ha a Kölcsönvevő a Keretszerződésben foglalt kötelezettségét nem-, vagy nem szerződésszerűen teljesíti. Amennyiben az óvadék piaci értéke a kölcsönadott Értékpapírok piaci értékének 105%-os szintje alá csökkenne, úgy Kölcsönvevő köteles az óvadékot a jelen szerződés 9. pontjában előírt mértékre - a Kölcsönadó erre vonatkozó, tárgyi napon …… óráig kézhezvett írásbeli felszólítását követően ……. óráig kiegészíteni. Amennyiben a Kölcsönvevő ezen kötelezettségének nem tesz eleget, a Kölcsönadó jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani és jogosult az óvadékból közvetlenül kielégítést keresni. A közvetlen kielégítés során a Kölcsönadó az óvadék aktuális piaci árfolyamát köteles figyelembe venni és a követelése kielégítése után fennmaradt egyenleget köteles a Kölcsönvevő részére visszajuttatni. A Kölcsönadó a kielégítési jogának gyakorlása során, pénzbeli kártérítés legkisebb összegeként a kölcsönbe adás, illetőleg a lejárat napjának árfolyamai közül a magasabbat az értékpapírok újrabeszerzésének tranzakciós költségével megnövelten jogosult és köteles beszámítani.

12. Amennyiben a Kölcsönvevő az Értékpapírokat a Szerződésben meghatározott határidőn belül nem szolgáltatja vissza, a Kölcsönadó az óvadékból közvetlenül kielégítést kereshet. A közvetlen kielégítés során a Kölcsönadó az óvadék aktuális piaci árfolyamát köteles figyelembe venni és a követelése kielégítése után fennmaradt egyenleget köteles a Kölcsönvevő részére visszajuttatni. A Kölcsönadó a kielégítési jogának gyakorlása során, pénzbeli kártérítés legkisebb összegeként a kölcsönbe adás, illetőleg a lejárat napjának

árfolyamai közül a magasabbat az értékpapírok újrabeszerzésének tranzakciós költségével megnövelten jogosult és köteles beszámítani.

13. Kölcsönvevő köteles a Kölcsönadó részére az Értékpapírokból az Értékpapírkölcsön futamideje alatt kifizetésre kerülő, illetőleg az Értékpapírkölcsön időtartama alatt keletkező kamatot vagy más hozamot azok esedékességi napján megfizetni. A Kölcsönadó köteles a Kölcsönvevő részére az óvadék tárgyát képező értékpapírok visszaszolgáltatásával egyidejűleg megfizetni az óvadék tárgyát képező értékpapírokból az Értékpapírkölcsön futamideje alatt keletkező kamatot vagy más hozamot.

14. A Kölcsönvevő a Szerződés alapján a Kölcsönadó által teljesített szolgáltatásért díjat fizet a Kölcsönadónak. A kölcsönzési díj mértéke a kölcsönadott értékpapírok 9. pont szerint meghatározott piaci értékéből kerül kiszámításra az alábbi metódus szerint[19]:

$$Díj = \frac{PÉ * \frac{JA}{100}}{365} * T$$

A fentiekben meghatározott díj minimum összege …… Ft, azaz …… forint. A Kölcsönvevő a kölcsönzési díjat az Értékpapírok visszaszolgáltatásával egyidejűleg, banki átutalással köteles megfizetni a Kölcsönadó által a Szerződésben megjelölt fizetési számlára. A Kölcsönvevő előteljesítése esetén az Értékpapírok visszaszolgáltatásának napjáig eltelt időszak képezi a díjfizetés alapját. A Kölcsönadó a kölcsönzési díj számításánál minden megkezdett napot figyelembe vesz.

15. A jelen Keretszerződést a Felek bármelyike a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal indokolás nélkül …… nappal mondhatja fel, de ez az egyes, a Keretszerződés felmondása előtt megkötött Szerződések hatályát nem érinti.

16. A Felek bármelyike jogosult a Szerződést illetve a Keretszerződést a másik félhez intézett, a felmondás okát és indokait is tartalmazó írásbeli nyilatkozattal, azonnali hatállyal felmondani az alábbi esetekben:
    (a) a másik fél súlyos szerződésszegése;
    (b) a szerződést felmondó fél érdekkörén kívüli körülményeknek a Szerződés illetve a Keretszerződés megkötését követően bekövetkezett olyan lényeges megváltozása, amelynek következtében a Szerződés teljesítése a szerződő féltől a továbbiakban már nem várható el. A felek az ilyen felmondást megelőzően kötelesek egyeztetni egymással a körülmények lényeges megváltozásának okairól és értelmezéséről és a felmondással kapcsolatos esetleges döntés csak ezt követően hozható meg.

17. A Kölcsönadó kijelenti, hogy a Kölcsönvevő a jelen Keretszerződés megkötését megelőzően teljes körűen tájékoztatta az értékpapírkölcsön-ügyletek piaci helyzetéről, a nyilvános információkról, árfolyamáról, szerződés megkötését megelőző időszak árfolyam-alakulásáról, az értékpapírkölcsön-ügyletek kockázatáról, a befektető-védelmi rendszerről.

18. A Kölcsönadó kijelenti továbbá, hogy az értékpapírkölcsön-ügyletekről megfelelő ismeretekkel rendelkezik és olyan pénzügyi / gazdasági helyzete, amely lehetővé teszi a számára az értékpapírkölcsön-ügyletekből eredő kötelezettségei teljesítését.

19. A kölcsönbe adásban közreműködő a kölcsönbe adás tényéről, a mennyiség és futamidő megjelölésével a Kölcsönbeadót értesíti.

[19] Díj: kölcsönzési díj
PÉ: piaci ÉRTÉK
JA: jegybanki alapkamat ……-a
T: eltelt napok száma

20. Jelen Keretszerződésre és valamennyi Szerződésre a magyar jog az irányadó. A jelen Keretszerződéssel valamint a Szerződéssel kapcsolatos vitás kérdések eldöntésére a Felek alávetik magukat a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróság kizárólagos illetékességének.

Felek a jelen szerződést, mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag írták alá.

Budapest,. ……..

…….	……..
Kölcsönadó	Amundi Befektetési Alapkezelő Zrt.

1. számú melléklet

ÉRTÉKPAPÍRKÖLCSÖN-SZERZŐDÉS
ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉSI KERETSZERZŐDÉSHEZ

Kölcsönvevő: **Amundi Befektetési Alapkezelő Zrt.**
1011 Budapest, Fő utca 14. 3. em.

Kölcsönadó: ……
……

Kölcsön tárgyát képező értékpapírok:

Értékpapír megnevezése	
Sorozata	
ISIN kódja	
Mennyisége (db.)	

Értékpapírok jelenlegi piaci értéke:

Óvadék tárgyát képező értékpapírok:

Értékpapír megnevezése	
Sorozata	
ISIN kódja	
Mennyisége (db.)	

Az óvadékba helyezett értékpapírok jelenlegi piaci értéke:

A kölcsön lejáratának napja: …….
Kölcsönadó tudomásul veszi, hogy az értékpapírkölcsön futamideje alatt az Értékpapírokban megtestesített és azokkal kapcsolatos jogokat nem gyakorolhatja.

Kölcsönvevő értékpapírszámlaszáma:

Kölcsönadó értékpapírszámlaszáma:

Kölcsönadó számlaszáma (pénzügyi teljesítés):

Kölcsönvevő számlaszáma (pénzügyi teljesítés):

A kölcsönzési díj összege:

Budapest, 200_. ……

…….	……..
Kölcsönadó	Amundi Befektetési Alapkezelő Zrt.

2. számú melléklet

KÖLCSÖNVEVŐ ÁLTAL FELHATALAMZOTT SZEMÉLYEK ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉSI KERETSZERZŐDÉSHEZ

Az alábbi listát a Kölcsönvevő a szerződés aláírásakor hatályos állapotnak megfelelően állította össze.

A Kölcsönvevő kijelenti, hogy az alább felsorolt személyek a megbízásából járnak el, és a jelen szerződés vonatkozásában kizárólagosan jogosultak kimenő levelek aláírására a cég nevében, vagy az értékpapír-kölcsönzéssel kapcsolatos tranzakciók lebonyolítására, illetve utasítások, kérések, felhívások közlésére, visszaigazolására és azok végrehajtására.

Név	Aláírás	Megjegyzés
…….		együttes aláírási jog

……..
Amundi Befektetési Alapkezelő Zrt.

3. számú melléklet

KÖLCSÖNADÓ ÁLTAL FELHATALAMZOTT SZEMÉLYEK ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉSI KERETSZERZŐDÉSHEZ

Az alábbi listát a Kölcsönadó a szerződés aláírásakor hatályos állapotnak megfelelően állította össze.

A Kölcsönadó kijelenti, hogy az alább felsorolt személyek a Kölcsönadó megbízásából járnak el, és a jelen szerződés vonatkozásában kizárólagosan jogosultak kimenő levelek aláírására a cég nevében, vagy az értékpapír-kölcsönzéssel kapcsolatos tranzakciók lebonyolítására, illetve utasítások, kérések, felhívások közlésére, visszaigazolására és azok végrehajtására.

Név	Aláírás	Megjegyzés
……..		együttes aláírási jog

……..
Kölcsönadó

MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS befektetési tanácsadásra

amely egyrészről

a […] (lakóhelye/amelynek székhelye: […], személyi azonosító száma/cégjegyzékszáma: […], adóazonosító jele/adószáma: […]) mint megbízó (a továbbiakban: Megbízó), másrészről

az Amundi Befektetési Alapkezelő Zrt. (amelynek székhelye: 1011 Budapest, Fő u. 14. 3. em., nyilvántartja a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, cégjegyzékszáma: Cg.01-10-044149, adószáma: 11893176-1-41) mint megbízott (a továbbiakban: Megbízott)

között jött létre az alábbi feltételekkel:

1. Előzmények

A Portfóliókezelő jelen Szerződés megkötését megelőzően a Megbízóra vonatkozóan a Befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: ”Bszt”) szerinti ügyfélminősítést elvégezte. Az ügyfélminősítés eredményeként a Megbízó a porfóliókezelési szolgáltatás tekintetében a Bszt. szerinti Szakmai Ügyfélnek/Lakossági Ügyfélnek minősül, és a Portfóliókezelő a jelen Szerződés alapján nyújtott szolgáltatás tekintetében ezen ügyfélstátuszára vonatkozó szabályok szerint kezeli. A Portfóliókezelő tájékoztatta a Megbízót, hogy az Alkalmassági teszt jelen Szerződés hatálybalépésének elengedhetetlen feltétele. A Megbízó előzetesen kitöltötte az Alkalmassági tesztet és a Portfóliókezelő rendelkezésére bocsátotta. A teszt kiértékelése alapján a jelen Szerződés alapján nyújtott szolgáltatás alkalmas a Megbízó által megjelölt befektetési célok megvalósítására és a befektetési céljaikkal egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel a Megbízó pénzügyi teherviselő képességének. A Portfóliókezelő előzetesen tájékoztatta a Megbízót, mint Szakmai Ügyfelet/Lakossági Ügyfelet a lehetséges átsorolási eljárásról.

1.1. A Megbízó kijelenti, hogy Magyarországon bejegyzett és működő gazdasági társaság, amely jogosult arra, hogy értékpapírokra, illetve más Pénzügyi Eszközökre vonatkozó bizományi ügyleteket folytasson, e tevékenysége keretében befektetési tanácsadási szolgáltatást vegyen igénybe.

1.2. A Megbízott kijelenti, hogy Magyarországon bejegyzett és működő gazdasági társaság, amely a Felügyelet vonatkozó engedélye alapján jogosult arra, hogy befektetési tanácsadási szolgáltatást nyújtson.

1.3. A Megbízó előzetesen kitöltötte, a Megbízott kiértékelte a Megbízó rendelkezésére bocsátott Alkalmassági tesztet.

2. Megbízás

2.1. A Megbízó megbízza a Megbízottat, hogy üzleti tevékenységével összefüggő befektetési tanácsadást végezzen a Megbízó számára. A Megbízott feladata, hogy közreműködjön a Megbízó által kezelt vagyonnal kapcsolatos üzleti stratégia és taktika kidolgozásában, valamint tanácsadást végezzen a Megbízó által befektetett tőkével kapcsolatban. A Megbízott részletes feladatait a jelen Szerződés 1. számú melléklete tartalmazza.

2.2. A Megbízott a megbízást a jelen Szerződés feltételei szerint elfogadja. A Megbízott a jelen Szerződésen alapuló feladatait legjobb tudása és ismeretei szerint, szakértő vállalkozástól elvárható színvonalon teljesíti.

2.3. A Megbízott a jelen Szerződés alapján a befektetési tanácsadási tevékenységgel összefüggésben a Megbízótól pénzt, értékpapírt vagy más értéket nem vesz át, ilyen értékeket a Megbízó javára nem szállít és nem őriz, a Megbízó nevében vagy javára jogot nem szerezhet, kötelezettséget nem vállalhat, a befektetési tanácsadás alapján a konkrét üzleti döntést a Megbízó hozza meg.

2.4. A Megbízott a Megbízó által hozott üzleti döntések eredményéért felelősséget nem vállal.

2.5. A Megbízott kizárólag a Megbízó által kitöltött és Megbízott által kiértékelt Alkalmassági teszt eredményének megfelelő tartalmú tanácsadást nyújt.

3. Díjak és költségek

3.1. A Megbízottat a 2. pontban meghatározott szolgáltatásért megbízási díj illeti meg.

3.2. A megbízási díj alapja: […]. A megbízási díj mértéke: […].

3.3. A megbízási díj a Megbízott […-…-…] számú számlájára történő átutalással fizetendő. A megbízási díj esedékessége: […].

3.4. A jelen Szerződésen alapuló szolgáltatások teljesítése során felmerülő költségeket az viseli, akinél a költség felmerült.

4. Együttműködés és titoktartás

4.1. A Felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy a jelen Szerződéssel és az azon alapuló szolgáltatásokkal kapcsolatban minden jelentős tényről és körülményről, illetve az azokban beálló változásokról haladéktalanul értesítik egymást.

4.2. A jelen Szerződés teljesítése során az alábbi személyek jogosultak a kapcsolattartásra és a jognyilatkozat-tételre:

a) a Megbízó részéről:

–	név:	–	név: .....
–	tisztség:	–	tisztség: .....
–	telefon:	–	telefon: .....
–	e-mail:	–	e-mail: .....

b) a Megbízott részéről:

–	név:	–	név: .....
–	tisztség:	–	tisztség: .....
–	telefon:	–	telefon: .....
–	e-mail:	–	e-mail: .....

4.3. A Felek vállalják, hogy a jelen Szerződés alapján tudomásukra jutó, a másik fél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti-befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi-üzleti- és ügyfélkapcsolataira, számláinak egyenlegére és forgalmára vonatkozóan tudomásukra jutó adatokat bizalmasan kezelik, azokat időbeli korlátozás nélkül megőrzik.

4.4. A befektetési tanácsadás keretében közölt információ üzleti titoknak minősül, melyet a Megbízó köteles megőrizni, azt harmadik személy számára nem teheti hozzáférhetővé.

5. Hatály és felmondás

5.1. A Felek a jelen Szerződést határozatlan időre kötik.

5.2 A Megbízó kijelenti, hogy részére a Megbízott a szerződés tárgyát képező ügylettel és pénzügyi eszközzel kapcsolatosan a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és teljeskörűen megadta.

5.3. Jelen Szerződésben nem rendezett kérdésekben a Megbízott Üzletszabályzatának rendelkezései az irányadóak.

5.4. Bármely fél jogosult a jelen Szerződést írásban, […] napos felmondási idővel, indokolás nélkül felmondani.

5.5. Bármely fél jogosult a jelen Szerződést akár azonnali hatállyal is felmondani, ha a másik fél a jelen Szerződésben vállalt kötelezettségeit súlyosan megszegi vagy ismételten nem teljesíti.

5.6. A Felek kijelentik, hogy a felmerült vitás kérdéseiket elsősorban békés úton, egyeztetéses eljárással kívánják rendezni.

5.7. Amennyiben az egyeztetési eljárás nem vezet megegyezésre, a Felek alávetik magukat Magyar Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróság kizárólagos joghatóságának.

A Felek kijelentik, hogy a jelen Szerződést elolvasták, értelmezték, és azt akaratukkal mindenben megegyezőként, felhatalmazott képviselőik útján, cégszerűen írják alá.

Budapest, […]

_____	_____
Megbízó	**Megbízott**

Melléklet: 1. sz. A Megbízott által nyújtandó szolgáltatás részletes leírása
2.sz. Alkalmassági teszt eredménye

Előttünk, mint tanúk előtt[20]:

1. név: _____ lakóhely: _____
2. név: _____ lakóhely: _____

[20] Magánszemély Megbízó esetén kitöltendő!

5. számú Melléklet

A Társaság Panaszkezelési szabályzata

Az Amundi Alapkezelő Zrt. (székhely: 1011 Budapest, Fő u. 14. III. em.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-044149; a továbbiakban: „**Alapkezelő**”) a helyi jogszabályi környezet előírásai, kiemelten a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „**Bszt**.”), a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény („**Kbftv**.”), a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény („**MNB törvény**”) valamint az Alapkezelő által végzett tevékenységre alkalmazandó körben a Bszt. és az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról szóló 16/2026. (VI. 3.) MNB rendelet („**MNB rendelet**”) által rögzített elvek mentén alkotta meg jelen panaszkezelési szabályzatot (a továbbiakban: „**Szabályzat**”). A Szabályzat kialakításánál az Alapkezelő figyelembe vette a helyi felügyeleti szerv, a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: „**Felügyelet**”) ajánlásait is.

Jelen Szabályzat céljai:

- az Alapkezelő szakmai és lakossági ügyfelei, valamint az Alapkezelő más forgalmazási és együttműködő partnereinek (a továbbiakban: „**Partner**”) az Alapkezelő befektetési termékeivel rendelkező ügyfelei által benyújtott panaszok és kifogások fogalmának meghatározása,
- a panaszbejelentés, a panaszkezelési folyamat, vonatkozó adatkezelés, nyilvántartásvezetés szabályainak a meghatározása, és ezekről az Alapkezelő meglévő és leendő ügyfeleinek tájékoztatása,
- hatékony panaszkezeléssel az ügyfél-elégedettségi mutatók folyamatos növelése.

A panaszkezelés egy nagyon fontos terület az Alapkezelő számára az ügyfelek által megfogalmazott Panaszok ugyanis ráirányíthatják a figyelmet olyan területekre, ahol a vállalat kevésbé hatékonyan működik, illetve ahol szükséges lehet a termékek/szolgáltatások színvonalának emelése. Mindkét előbb említett helyzet jogi, illetve reputációs kockázatot hordoz magában, míg a jó panaszkezelés ezt csökkentheti, illetve meg is szűntetheti, sőt, a hatékony panaszkezelés lehetőséget teremthet az ügyfélkapcsolatok javítására is.

Sajnos előfordulhat olyan eset, amikor egy ügyfél elégedetlen a szolgáltatással, melyet az Alapkezelő nyújt. Az Alapkezelő tisztában van azzal, hogy milyen fontos, hogy ezekben az esetekben a Panaszok kivizsgálása és kezelése alapos, hatékony és késlekedés nélküli legyen, minden esetben megfeleljen a jogszabályoknak és egyéb előírásoknak, tekintettel arra a reputációs és jogi kockázatra, amit a helytelen panaszkezelés magában rejt. A korrekt panaszkezelés jogos elvárása mind az ügyfeleknek, mind a felügyeleti szerveknek. A nem megfelelő panaszkezelés szabályozói, illetve peres eljárásokat vonhat maga után. A jó panaszkezelés csökkenti a jóval költségesebb eljárások előfordulásának valószínűségét.

Az Alapkezelő a Panaszok kezelése során szakszerű, érdemi, kifejtő és naprakész válaszadásra törekszik, amely megfelel a közérthetőségi elvárásoknak.

Az Alapkezelő a transzparencia elvét követve törekszik a közérthetőség, az átláthatóság, valamint a kiszámíthatóság biztosítására a panaszkezelés során annak érdekében, hogy a Panaszos a felmerülő kifogásával összefüggésben megfelelő időben megkapja a megfelelő információt és tájékoztatást, jogos igényét érvényesíthesse, valamint a jogorvoslati lehetőségét kimeríthesse.

A Szabályzat alkalmazása szempontjából lényeges fogalmak meghatározása:

- **Ügyfél:** Aki az Alapkezelőtől szolgáltatást vesz igénybe és vele szerződéses jogviszonyba kerül, ide nem értve a Befektetőt.

- **Befektető:** Az Alapkezelő által kezelt befektetési alapokra kibocsátott befektetési jegyek tulajdonosai, vagyis az Alapkezelő termékeivel kapcsolatba kerülő személyek, akik nem közvetlenül az Alapkezelő, hanem a vele szerződéses kapcsolatban álló Partnerek ügyfelei.

- **Fogyasztó:** az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy. A Panaszos lehet Fogyasztó.

- **Panaszos**: Az Ügyfél és a Befektető.

- **Panasz**: szóban (személyesen vagy telefonon) közölt, illetve írásban benyújtott elégedetlenség, egyedi kérelem, reklamáció, kifogás, melyet a Panaszos fogalmaz meg, és amely az Alapkezelő illetve – az Alapkezelő befektetési termékeivel vagy szolgáltatásaival összefüggésben – a Partner által tanúsított - szerződéskötést megelőző vagy a szerződés megkötésével, a szerződés teljesítésével, valamint a szerződéses jogviszony megszűnésével, illetve azt követően a szerződéssel összefüggő - magatartását, tevékenységét vagy mulasztását érinti, illetve az Alapkezelő illetve – az Alapkezelő befektetési termékeivel vagy szolgáltatásaival összefüggésben – a Partner által nyújtott termékekkel, szolgáltatásokkal, vagy azok módjával kapcsolatban merült fel.
  (Idetartoznak továbbá a különböző „képviseletek" (ügyfél, illetve szakmai szövetségek) által továbbított beadványok is). Pénzügyi panasznak minősülnek azok a Panaszok, melyek a pénzügyi eszközökkel, illetve a hozzájuk kapcsolódó szolgáltatás nyújtásával kapcsolatosak, míg az egyéb kategóriába tartozik minden más. Nem minősül Panasznak, ha a Panaszos szóban vagy írásban az Alapkezelőtől általános tájékoztatást, véleményt, vagy állásfoglalást igényel, illetve a Partnerek által forgalmazott alapkezelői termékkel kapcsolatban kér piaci elemzést, teljesítményértékelést, vagy a termék speciális paramétereire vonatkozó felvilágosítást.

Lezárt panasznak minősül: az a panaszügy, amelyet az Alapkezelő a Szabályzatban meghatározott határidőn belül írásban vagy szóban – tekintettel a szóbeli panaszkezelés sajátosságaira - kezel és a Panaszos számára a panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját is tartalmazó érdemi választ ad:

1. Ha az Alapkezelő a Panaszt megalapozottnak tartja, az Alapkezelő a Panaszos esetlegesen felmerült kárát/veszteségét megtéríti vagy a kifogásolt hibát megfelelően orvosolja, helyrehozza vagy olyan megoldás kerül megfogalmazásra, amely lehetővé teszi az adott Panaszra okot adó körülmény jövőbeni megszüntetését.

2. Ha az Alapkezelő a Panaszt megalapozatlannak találja, a Panaszt elutasítja. A Panasz elutasítása esetén az Alapkezelő tájékoztatja a Panaszost arról, hogy amennyiben az Alapkezelő döntésével nem ért egyet, milyen fórumhoz fordulhat jogérvényesítésért.

Panaszos irányába történő azonosítási kötelezettség:
A Panaszos irányában felmerülő azonosítási kötelezettség – a jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - abban az esetben áll fenn, ha a Panaszos értékpapírtitok körébe tartozó adatokra kérdez rá. Amennyiben a Panaszos nem az Alapkezelő ügyfele, abban az esetben az Alapkezelő nem rendelkezik sem az azonosításra szolgáló, sem az értékpapírtitok-körérébe tartozó adatokkal.

II. Panaszkezelés folyamata

Az Alapkezelő biztosítja, hogy a Panaszos az Alapkezelő magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó Panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy meghatalmazott által átadott irat útján, postai úton, elektronikus levélben) közölhesse. Az Alapkezelő a panaszkezelésért díjat nem számít fel.

A panaszkezelésnek minden esetben udvariasnak és gyorsnak kell lennie, törekedni kell a Panasz mielőbbi orvoslására, és a körülmények által adott lehetőségekhez mérten a pénzügyi, fogyasztói jogvita kialakulásának elkerülésére.
Az Alapkezelő a Panaszokat és a Panaszosokat – ideértve a meghatalmazottként eljáró személyeket – bármilyen megkülönböztetés nélkül, egyenlően, azonos eljárás keretében és szabályok szerint kezeli.

A panaszügyintézés nyelve a magyar, lehetőség szerint azonban biztosítani kell a Panaszos által beszélt és értett nyelven történő panaszügyintézést.

II.1. A Panasz bejelentésének módjai

Az Alapkezelő részére Panasz tehető:

Szóban

- ***személyesen***: az Alapkezelő székhelyén (1011 Budapest, Fő u. 14. III. em.) minden munkanapon 8 órától 16 óráig,

- ***telefonon***: +36 (1) 577-4288 telefonszámon minden munkanapon 8 órától 16 óráig és minden szerdai munkanapon 8-20 óráig,

Írásban

a) ***személyesen vagy más által átadott irat útján***: az Alapkezelő székhelyén (1011 Budapest, Fő u. 14. III. em.) minden munkanapon 8 órától 16 óráig,

b) ***postai úton:*** az Alapkezelő nevére, az Alapkezelő székhelyére (1011 Budapest, Fő u. 14. III. em.) címzett levél útján,

c) ***elektronikusan/e-mailen***: az alapkezelo@amundi.com címen.

Az Alapkezelő a Panaszokat elektronikus eléréssel – üzemzavar estén megfelelő más elérhetőséget biztosítva – folyamatosan fogadja.

Az Alapkezelő lehetővé teszi, hogy a Panaszos az írásbeli Panasz benyújtásához a Felügyelet által készített és az Alapkezelő honlapján, valamint a székhelyén nyomtatott formában is elérhető formanyomtatványt is alkalmazhassa ugyanakkor az Alapkezelő az ettől eltérő formában benyújtott írásbeli Panaszt is befogadja.

A Panaszos a Panasz megtétele során meghatalmazott útján is eljárhat. Az Alapkezelő részére a meghatalmazás eredeti példányát kell benyújtani. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. A meghatalmazott útján történő eljáráshoz segítségül az Alapkezelő honlapján a www.amundi.hu „Panaszkezelés" menüpontban a Panaszos számára tájékoztatót tesz közzé a meghatalmazás kötelező formai és tartalmi követelményeiről, továbbá meghatalmazás mintát is közzétesz, mely ingyenesen letölthető. A meghatalmazás minták, valamint a meghatalmazás követelményeivel kapcsolatos tájékoztató az Alapkezelő székhelyén nyomtatott formában is elérhető.

II.2. Előkészületek

Amennyiben az írásbeli Panaszt nem a panaszkezelésért felelős terület számára címezték, illetve felé nem továbbították, vagy a személyesen átadott írásbeli Panaszt nem a panaszkezelésre kijelölt ügyintézőnek adták át, úgy a Panaszt átvevő munkavállaló a Panaszt haladéktalanul továbbítja a Panaszkezelésért felelős munkatárs felé.

Amennyiben a szóbeli Panaszt nem a jelen Szabályzatban erre meghatározott elérhetőségen terjesztik elő, az Alapkezelő munkavállalója tájékoztatást nyújt a Panasz benyújtójának a Panasz előterjesztésének lehetséges módozatairól.

II.3. A Panasz megtételének módja szerinti panaszkezelés speciális szabályai:

II.3.1. Szóban bejelentett Panaszokkal kapcsolatos eljárás:

A) Közös szabályok a telefonon, vagy személyesen szóban bejelentett Panaszok esetén

Az Alapkezelő a szóbeli Panaszt azonnal megvizsgálja, valamint lehetőség és szükség szerint azonnal orvosolja. Az azonnal orvosolható Panaszokról feljegyzés készül.

Az azonnal nem orvosolható panaszok esetén a szóbeli panasz felvételét követően az Alapkezelő tájékoztatja a Panaszost
a) a Panaszt továbbiakban kezelő szervezeti egység elérhetőségéről,
b) a panasz kivizsgálásának és megválaszolásának várható időpontjáról,
c) arról, hogy milyen azonosítószámra hivatkozással és milyen módon tud érdeklődni később a Panasza állásáról.

Jegyzőkönyvet kell felvenni az azonnal nem orvosolható szóbeli panaszokról, illetve ha az ügyfél a szóbeli panasz kezelésével nem ért egyet.

Egyebekben az Alapkezelő az írásbeli Panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el és válaszolja meg a Panaszt.

A Panaszról felvett jegyzőkönyv legalább az alábbiakat tartalmazza:
a) a Panaszos neve;
b) a Panaszos lakcíme, székhelye, illetve amennyiben szükséges, levelezési címe;
c) a Panasz előterjesztésének helye, ideje, módja;
d) a Panaszos Panaszának részletes leírása, az egyes panaszelemek elkülönítetten történő rögzítésével, annak érdekében, hogy a Panaszos Panaszában foglalt valamennyi kifogás teljes körűen kivizsgálásra kerüljön;
e) a Panasszal érintett szerződés száma, ügytől függően ügyfélszám;
f) a Panaszos által bemutatott iratok, dokumentumok és egyéb bizonyítékok jegyzéke;
g) személyesen közölt szóbeli Panasz esetén a jegyzőkönyvet felvevő személy és a Panaszos aláírása;
h) a jegyzőkönyv felvételének helye, ideje
i) a Panasszal érintett szolgáltató neve és címe.

B) Eltérő szabályok telefonon megtett szóbeli Panaszok esetén

Az Alapkezelő a Panaszos számára biztosítja, hogy a jelen Szabályzatban is meghatározott *rögzített telefonon*, a +36 (1) 577- 4288-as panaszfelvételi számon minden munkanap 8-tól 16 óráig és szerdai munkanapon 8-20 óráig Panaszait megtehesse.

Az Alapkezelő a telefonon közölt szóbeli Panasz esetén az ügyfélszolgálati ügyintéző élőhangos, az indított hívás sikeres felépülésének időpontjától számított öt percen belüli bejelentkezése érdekében úgy köteles eljárni, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható.

A telefonon történő panaszkezelés esetén az Alapkezelő és a Panaszos közötti telefonos kommunikációt az Alapkezelő hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt 5 évig megőrzi. Erről a Panaszost a telefonos ügyintézés kezdetekor hangfelvételről tájékoztatja. Ha a Panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, vagy a Panaszos a Panasz kezelésével nem ért egyet, az Alapkezelő a telefonon történő panaszkezelés esetén a Panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, valamint megadja a panasz azonosítására szolgáló adatokat. A jegyzőkönyvet az Alapkezelő a Panaszra adott válasszal együtt küldi meg a Panaszosnak.

A Panaszos kérésére az Alapkezelő biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá – kérésének megfelelően - térítésmentesen 25 napon belül rendelkezésre bocsátja a hangfelvételről készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát, továbbá

tájékoztatja az ezek iránti kérelem előterjesztésének módjairól. A hangfelvétellel kapcsolatos kérelem a panaszbejelentési módok (Szabályzat II.1. pontja) bármelyikén előterjeszthető.

C) Eltérő szabályok személyesen megtett szóbeli Panaszok esetén

Az Alapkezelő a Panaszos számára biztosítja, hogy székhelyén (1011 Budapest, Fő u. 14. III.em.) munkanapokon 8 órától 16 óráig személyesen is megtehesse Panaszát.

Ha a Panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, vagy ha a Panaszos a szóbeli Panasz kezelésével nem ért egyet, az Alapkezelő a Panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel. A jegyzőkönyv egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli Panasz esetén a Panaszosnak át kell adni.

II.3.2. Az írásban bejelentett Panaszokkal kapcsolatos eljárás

Az írásbeli Panasz benyújtása történhet: személyesen vagy más által átadott irat útján az Alapkezelő székhelyén (1011 Budapest, Fő u. 14. III. em.) munkanapokon 8-16 óráig, postai úton az Alapkezelő székhelyére címezve (1011 Budapest, Fő u. 14. III. em.) vagy elektronikus úton (e-mail cím: alapkezelo@amundi.com.).
Az Alapkezelő részére a meghatalmazás eredeti példányát kell becsatolni.

Amennyiben a Panaszos a Panaszát elektronikus úton terjeszti elő, az Alapkezelő a Panasz beérkezéséről elektronikus úton automatikus visszaigazolást és tájékoztatást küld a Panasz előterjesztésére használt e-mail címre.

Az Alapkezelő az írásbeli Panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a Panasz közlését követő 30 naptári napon belül megküldi a Panaszosnak, azzal, hogy az Alapkezelő törekszik arra, hogy e határidőn belül is indokolatlan késedelem nélkül küldje meg a válaszát. Amennyiben a 30 napos határidőn belül nem adható válasz, az Alapkezelő a tudomásszerzést követően haladéktalanul tájékoztatja a Panaszost a késedelem okáról, és lehetőség szerint a vizsgálat befejezésének várható időpontjáról.

Az Alapkezelő a panasszal kapcsolatos, indokoklással ellátott álláspontját tartalmazó választ – a Panaszos eltérő rendelkezésének hiányában – elektronikus úton küldi meg, amennyiben:

a) az írásbeli Panaszt a Panaszos a kapcsolattartás céljából bejelentett és az Alapkezelő által nyilvántartott elektronikus levelezési címről küldte (ilyennek tekintendő az az e-mail cím, amelyről a Panaszos a panaszt az Alapkezelő részére elküldte, figyelemmel arra, hogy az Alapkezelő a befektetőkkel közvetlenül nem kerül kapcsolatba, kizárólag panasz esetén), vagy
b) az Alapkezelő által üzemeltetett, kizárólag a Panaszos által hozzáférhető elektronikus ügyintézési felületen keresztül terjesztette elő (amennyiben az Alapkezelő létrehoz és működtet ilyen felületet), vagy
c) a szóbeli Panaszt előterjesztő Panaszos a válasz megküldését az Alapkezelő által nyilvántartott elektronikus levelezési címére vagy a kizárólag általa hozzáférhető elektronikus ügyintézési felületre kérte.

Ebben az esetben az Alapkezelő a választ írásbeli Panasz esetén a Panasz előterjesztésére igénybe vett csatornával megegyező, szóbeli Panasz esetén pedig a Panaszos által megjelölt csatornán küldi meg. Az elektronikus úton történő válaszadás nem alkalmazható, ha az Alapkezelő nem biztosítja:

a) a titokvédelmi szabályok által védett adatoknak azok megismerésére nem jogosult harmadik személyekkel szembeni védelmét, vagy
b) annak teljesülését, hogy a választ olyan módon küldi meg a Panaszos részére, hogy az alkalmas legyen annak megállapítására, hogy az Alapkezelő a küldeményt kinek a részére és milyen értesítési címre küldte meg, valamint, hogy kétséget kizáróan igazolja a küldemény megküldésének tényét és időpontját is.

A válasz elektronikus úton történő megküldése esetén a fenti b) pont szerinti követelmény teljesülése olyan zárt, automatikus és utólagos módosítás elleni védelemmel ellátott naplózó rendszer alkalmazása biztosíthatja, amely a Panaszra adott válaszra vonatkozóan rögzíti az

elektronikus levél megküldésének tényét, időpontját, címzettjét és tartalmának elektronikus lenyomatát.

II.4. A Panasszal kapcsolatos adatkezelés szabályai

Az Alapkezelő a panaszkezelés során különösen a következő adatokat, dokumentumokat kérheti a Panaszostól:

a) neve;
b) szerződésszám, ügyfélszám;
c) lakcíme, székhelye, levelezési címe;
d) telefonszáma;
e) értesítés módja;
f) Panasszal érintett, az Alapkezelő által nyújtott termék vagy szolgáltatás;
g) Panasz leírása, oka;
h) a Panasz alátámasztásához szükséges, a Panaszos birtokában lévő olyan dokumentumok másolata, amely az Alapkezelőnél nem áll rendelkezésre;
i) meghatalmazott útján eljáró Panaszos esetében érvényes meghatalmazás;
j) a Panasz kivizsgálásához, megválaszolásához szükséges egyéb adat.

A Panaszos adatait a személyes adatok védelmére vonatkozó előírásoknak megfelelően kell kezelni.

II.5. A Panaszok érdemi elbírálása, válaszadás

Az Alapkezelő köteles – az összes vonatkozó körülmény figyelembevételével - teljes körűen kivizsgálni és megválaszolni a Panaszt.

A Panaszok kivizsgálása során az Alapkezelő – a Panaszos erre irányuló kérésére – telefonon, elektronikus úton, vagy a Panaszossal történő szokásos kapcsolattartás módján tájékoztatja a Panaszost a vizsgálat állásáról.

Amennyiben a Panasz kivizsgálásához az Alapkezelőnek a Panaszosnál rendelkezésre álló további – így különösen a Panaszos azonosításához, a Panasszal érintett jogviszonnyal kapcsolatos – információra van szüksége, úgy az Alapkezelő haladéktalanul felveszi a Panaszossal a kapcsolatot ezen információk beszerzése érdekében.

Az Alapkezelő a panaszra adott válaszában részletesen kitér a Panasz teljeskörű kivizsgálásának eredményére, a Panasz rendezésére vagy megoldására vonatkozó intézkedésre, vagy a Panasz elutasításának indokára. A válasz szükség szerint tartalmazza a Panasz tárgyára vonatkozó szerződési feltétel, szabályzat, pontos szövegét. Az Alapkezelő a választ közérthetően fogalmazza meg. Amennyiben a Panaszos korábban előterjesztett és az Alapkezelő által elutasított Panaszával azonos tartalommal ismételten terjeszt elő Panaszt, és az Alapkezelő korábbi álláspontját fenntartja,, a válasz a korábbi válaszlevélre történő hivatkozással, valamint a Panasz elutasítása esetén nyújtandó tájékoztatás megadásával is teljesíthető.

II.6. Jogorvoslati tájékoztatás

A Panasz elutasítása esetén az Alapkezelő a Fogyasztónak minősülő Panaszost tájékoztatja arról, hogy álláspontja szerint a Panasz a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita rendezésére, vagy az MNB törvényben meghatározott fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésének kivizsgálására irányult. Amennyiben az Alapkezelő álláspontja szerint a Panasz mindkét tárgykört érinti, tájékoztatja a Fogyasztónak minősülő Panaszost arról is, hogy a Panaszban foglaltak mely része tartozik az egyes tárgykörökbe.

A Fogyasztónak minősülő Panaszos a Panasz elutasítása vagy a Panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén az alábbi fórumokhoz fordulhat:

a) **Pénzügyi Békéltető Testület** az MNB törvény 96. § (1) bekezdése szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita esetén (a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén). Az aktuális elérhetőségek:
székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.
ügyfélszolgálati cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
levélcím: 1525 Budapest, Pf.: 172. (Pénzügyi Békéltető Testület)
telefon: +36-80-203-776
e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu
honlap: http://www.mnb.hu/bekeltetes.

b) **Magyar Nemzeti Bank**
Az aktuális elérhetősége:
székely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.
ügyfélszolgálati cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
levélcím: 1534 Budapest, BKKP Pf.: 777
telefon: + 36-80- 203-776
fax: + 36 1 429 8000
e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu
honlap: http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem.

c) **Bíróság**.

Az Alapkezelő a Pénzügyi Békéltető Testülettel kapcsolatban általános alávetési nyilatkozatot nem tett.

A Pénzügyi Békéltető Testület eljáró tanácsa egyezség hiányában akkor is kötelezést tartalmazó határozatot hozhat, ha az Alapkezelő alávetési nyilatkozatot nem tett, de a kérelem megalapozott és a Fogyasztónak minősülő Panaszos érvényesíteni kívánt igénye – sem a kérelemben, sem a kötelezést tartalmazó határozat meghozatalakor – nem haladja meg a kétmillió forintot.

A Panasz elutasítása vagy a Panasz kivizsgálására előírt 30 naptári napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a Fogyasztónak minősülő Panaszos a Pénzügyi Békéltető Testület, illetve a Magyar Nemzeti Bank előtt megindítható eljárás alapjául szolgáló kérelem formanyomtatvány megküldését igényelheti. Az Alapkezelő a Fogyasztónak minősülő Panaszos ilyen tartalmú külön kérése esetén a formanyomtatványokat – az Alapkezelő rendelkezésére álló adatok alapján dokumentáltan elektronikus hozzáféréssel rendelkező Fogyasztó számára elektronikus úton, más esetben postai úton – költségmentesen, haladéktalanul megküldi. Erről és formanyomtatvány iránti igény előterjesztésére szolgáló a kérelem elérhetőségeiről (telefonszám, elektronikus levelezési és postai cím) az Alapkezelő a Panasz elutasítása esetén külön is tájékoztatja a Fogyasztónak minősülő Panaszost.
A Panasz elutasítása vagy a Panasz kivizsgálására előírt 30 naptári napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén **a Fogyasztónak nem minősülő Panaszos** bírósághoz fordulhat.

III. A panaszok nyilvántartása

Az Alapkezelő a panaszokról, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartást vezet. Az Alapkezelő a panasznyilvántartás alapján a Panaszokat nyomon követi, észszerű időközönként témájuk szerint csoportosítja, feltárja és azonosítja a Panasz okát képező tényeket és eseményeket, megvizsgálja, hogy azok hatással lehetnek-e más eljárásra, termékre vagy szolgáltatásra, eljárást kezdeményez a feltárt tények és események korrekciójára, valamint összefoglalja az ismétlődő vagy rendszerszintű problémákat és jogi kockázatokat.

Az Alapkezelő nyilvántartása tartalmazza különösen:

- a Panasz azonosítóját,
- a Panasz leírását, a Panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését,
- a Panasz benyújtásának időpontját,
- Panaszos adatait (amennyiben az Alapkezelő saját ügyfele akkor az Alapkezelő rendelkezik a személyes adatokkal, nem saját ügyfél esetén azonban csak a hatályos jogszabályi keretek között a megkeresett Partner vagy a Cégcsoport más tagja által, annak belső szabályzatai alapján rendelkezésre bocsátható és általuk megadott adatokat rögzíti),
- a Panaszos ügyfélbesorolását (lakossági, szakmai, elfogadható, illetve egyéb),
- a Panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát,
- a Panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelő személy megnevezését,
- a Panasz megválaszolásának időpontját (válaszlevél postára adásának - elektronikus úton megküldött válasz esetén az elküldés - dátuma),
- a Panasz azonosításához, a panaszkezeléshez, valamint a Panasz nyomon követéséhez szükséges egyéb releváns adatokat.

Az Alapkezelő a Panaszt és az arra adott választ öt évig megőrzi, és azt a Felügyelet kérésére bemutatja. A nyilvántartás adatait az Alapkezelő annak utolsó módosítástól számított 5 évig őrizi meg.

IV. Tájékoztatás

Az Alapkezelő jelen Szabályzatban meghatározott panaszkezelési folyamatról rövid leírást készít, melyet a jelen Szabályzattal együtt székhelyén jól láthatóan, figyelemfelhívásra alkalmas módon kifüggeszti és a www.amundi.hu honlapjának nyitóoldalán, külön panaszkezelésre vonatkozó menüpont alatt jól láthatóan, figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi. Az Alapkezelő ezen kívül honlapján a panaszkezelés menüpont alatt, és székhelyén ingyenesen elérhetővé teszi a Felügyelet által készített fogyasztói panasz formanyomtatványt, a Felügyelet Pénzügyi Navigátor Füzetét, továbbá a meghatalmazottként eljárni kívánó személyekkel való együttműködés előmozdítása érdekében készített tájékoztatót a meghatalmazás formai és tartalmi követelményeiről, valamint azokat a meghatalmazás mintákat, melyek megkönnyítik, hogy a Panaszos meghatalmazott útján járjon el.

V. Záró rendelkezések

Az Alapkezelő a jelen Szabályzatot – a panaszkezelést érintő jogszabály változása, illetve jogszabály ettől eltérő rendelkezése hiányában – legalább két évente felülvizsgálja.

A hatályba lépéssel egyidejűleg hatályát veszti a korábbi panaszkezelési szabályzat és minden, jelen Szabályzattal ellentétes utasítás.

6. számú Melléklet

A Társaság összeférhetetlenségi és érdekellentétek kiküszöböléséről szóló szabályzatának összefoglaló leírása

Az Amundi Alapkezelő Zrt. (továbbiakban: Alapkezelő) többek között az alábbi jogszabályok:

- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény („Bszt.”),
- a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről („565-ös Rendelet”)
- a befektetési szolgáltatási tevékenységhez, illetve a kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó ösztönzőkről szóló 15/2017 (VI.30) sz. NGM rendelet („NGM Rendelet”)
- a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény („Kbftv.”) előírásainak valamint
- a Bizottság 2012. december 19-i 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete a 2011/31/EU európai parlamenti és tanácsi irányelveknek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről („ABAK-rendelet”)
- az Európai Parlament és a Tanács 2019. november 27-i (EU) 2019/2088 rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről (SFDR)
- az Európai Parlament és a Tanács 2020. június 18-i (eu) 2020/852 rendelete a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról (Taxonómia Rendelet)

előírásainak megfelelően elkészítette Összeférhetetlenségi és érdekellentétek kiküszöböléséről szóló szabályzatát, amelynek rövidített kivonatát ezúton kívánja Ügyfelei számára megismerhetővé tenni.

A szabályzat együttesen öleli fel a hazai és a globális szabályozási környezet az Amundi Csoport által kibocsátott szabályzatok összeférhetetlenségekre és, az érdekellentétek kiküszöbölésére vonatkozó előírásait. A szabályzat célja, hogy bemutassa, hogy az Alapkezelő hogyan azonosítja, előzi meg, illetve kezeli azokat az érdekütközéseket és összeférhetetlenségi helyzeteket, melyek szolgáltatásaival, illetve tevékenységével kapcsolatban felmerülnek.

1. Érdekütközések, összeférhetetlenségi helyzetek

Mivel a Crédit Agricole globális szinten sokrétű szolgáltatást nyújtó csoport- miközben az alapok és ügyfelek érdekeit a legmesszebbmenőkig szem előtt tartja - a Csoport egyes jogi személyiségei között érdekkonfliktus léphet fel a csoporton belüli viszonyokból és abból adódóan, hogy közösen nyújtanak egynél több szolgáltatást, illetve a csoport jogi személyeinek más üzleti tevékenységéből fakadóan.

Az Alapkezelő a Crédit Agricole Csoport tagjaként – figyelembe véve a Csoport jellegzetességeit és a Csoporton belül az Alapkezelő által elfoglalt szerepkört – a szervezetét és működését úgy alakította ki, hogy az kizárja vagy legalábbis a lehető legkisebbre csökkentse többek között az alábbi főbb érdekütközésekből eredő kockázatokat:

a) **Két ügyfél/befektető**: A Crédit Agricole Csoport valamely tagvállalata előnyben részesíti egy, vagy több ügyfele (befektetője) érdekeit a többi ügyfele (befektetője) érdekeivel szemben;
Példa: Az Amundi Csoport egyik tagvállalata, amely szolgáltatásait több ügyfélnek kínálja, az egyiket előnyben részesíti a másikkal szemben speciális feltételeket biztosítva számára tevékenysége során.

b) **Tagvállalat / Ügyfél (Befektető)**: A Crédit Agricole Csoport tagvállalata előnyben részesíti saját, vagy a Csoport egy másik tagvállalatának érdekeit az ügyfelek (befektetők) érdekeivel szemben
Példák:
- *-Az Amundi Csoport tagvállalata olyan szolgáltatást ajánl az ügyfeleknek, amely nem az ügyfelek legjobb érdekét szolgálja (a tagvállalat számára jövedelmezőbb az ügyfelek érdekeinek rovására);*

c) *Az Amundi Csoport tagvállalata, amikor befektetési szolgáltatást nyújt Ügyfelének, a Csoportjához vagy a Credit Agricole Csoporthoz tartozó megbízott, befektetési szolgáltató vagy piaci közvetítő érdekeit részesíti előnyben ügyfele érdekeinek kárára***Alkalmazott / Ügyfél (Befektető)**: A Crédit Agricole Csoport tagvállalat alkalmazottja saját érdekeit helyezi előtérbe az ügyfelelek (befektetők) érdekeivel szemben;
Példa: Egy alkalmazott saját számlás kereskedést hajt végre érzékeny ügyféladatok felhasználásával.

d) **Ügyfél (Befektető) / Harmadik fél:** A Crédit Agricole Csoport tagvállalata előnyben részesíti egy harmadik fél, például beszállító vagy más szolgáltató érdekeit ügyfelei (befektetői) érdekeivel szemben.
Példa: A Crédit Agricole Csoport tagvállalata saját (vagy Csoportja) érdekében előnyben részesíti valamely szolgáltató érdekét az Ügyfél (Befektető) érdekeivel szemben.

Az Alapkezelő által meghozott intézkedések továbbá kezelni hivatottak mindazon érdekellentéteket is, amelyek az Alapkezelő és vezető tisztségviselői, alkalmazottai, vagy kiszervezési megállapodás alapján a kiszervezett tevékenységet végző vállalkozás között merülnek fel.

Az Alapkezelő rendelkezik a tevékenységére irányadó jogszabályokban megkövetelt személyi feltételekkel.

Az összeférhetetlenségek egyes típusainak alapeseteit az ABAK-rendelet 30. cikke tartalmazza, mely alapján a szabályzat által figyelembe veendő minimumkritériumok az alábbiak:

a) az Alapkezelő vagy valamely Releváns Személy, vagy az Alapkezelőhöz ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetve kapcsolódó személy valószínűsíthetően pénzügyi nyereséghez jut, vagy pénzügyi veszteséget kerül el az Alapkezelő által kezelt ABA vagy az Ügyfél kárára;
b) az Alapkezelőnek vagy valamely Releváns Személynek, vagy az Alapkezelőhöz ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetve kapcsolódó személynek érdeke fűződik az az Alapkezelő által kezelt ABA-nak vagy az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy az Alapkezelő által kezelt ABA vagy az Ügyfél nevében teljesített ügylethez, amely érdek különbözik az Alapkezelő által kezelt ABA vagy az Ügyfél eredményhez fűződő érdekétől;
c) az Alapkezelő vagy valamely Releváns Személy, vagy az Alapkezelőhöz ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetve kapcsolódó személy pénzügyi vagy egyéb ösztönző miatt egy másik, az Alapkezelő által kezelt ABA vagy Ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekét részesíti előnyben az Alapkezelő által kezelt ABA vagy az Ügyfél érdekével szemben, vagy egy Ügyfél érdekeit az ugyanazon ABA-ba befektető más Ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekeivel szemben;
d) az Alapkezelő vagy valamely Releváns Személy, vagy az Alapkezelőhöz ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetve kapcsolódó személy azonos tevékenységet végez az Alapkezelő által kezelt ABA és egy másik ABA vagy Ügyfél számára;
e) az Alapkezelő vagy valamely Releváns Személy, vagy az Alapkezelőhöz ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetve kapcsolódó személy egy az Alapkezelő által kezelt ABA-tól vagy Ügyféltől eltérő személytől pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatás, vagy szolgáltatás formájában ösztönzőt kap vagy fog kapni az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatással összefüggésben, amely eltér az adott szolgáltatás szokásos jutalékától vagy díjától.

Az Alapkezelő gondoskodik arról, hogy amikor azonosítja az összeférhetetlenség-típusokat, amelyek fennállása sértheti az ABA, vagy az Ügyfél érdekeit, figyelembe vegye azokat az összeférhetetlenség-típusokat is, amelyek a fenntarthatósági kockázatok21 eljárásaiba, rendszereibe és belső kontroljaiba történő integrálása következtében merülhetnek fel.

Az összeférhetetlenségre vonatkozóan az Alapkezelő – az általa végzett tevékenységre tekintettel, a megfelelő egyediesítéssel és értelemszerűen – alkalmazza az ABAK-rendelet 31-37. cikkében, illetve az 565-ös Rendelet 34-35 cikkében foglaltakat. A jelen szabályzatban szereplő összeférhetetlenségi szabályok az ABAK-rendelet és az 565-ös Rendelet hivatkozott cikkeivel együttesen alkalmazandók.

2. A Csoport által feltárt legalapvetőbb érdekkonfliktusok fajtái

A Csoport által feltárt legalapvetőbb érdekkonfliktusok az alábbiak - a felsorolás nem tekinthető teljesnek:

Csoport szinten

- Részesedésszerzés egy céltársaságban annak érdekében, hogy a Csoport/Alapkezelő bizonyos mértékű ellenőrzési jogot szerezzen a céltársaság fölött, amely részesedést aztán sajátjaként használhat,
- A Csoporthoz tartozó vállalatok által kibocsátott értékpapírokba (kötvény, részvény), derivatívákba történő befektetés, részvétel ezen vállalatok tőkeemeléseiben, vagy egyéb társasági eseményeiben,
- Befektetések értékpapírokba, amikor kapcsolt vállalkozások közvetlenül vagy közvetve kötelező részvényesi megállapodást kötöttek a kibocsátóval kapcsolatosan,
- Befektetések olyan cég által kibocsátott értékpapírokba, amelyekben a Csoport társaságainak jelentősek a részesedései (tőzsdén jegyzett cégben 10%-ot, más cégben 20%-ot meghaladó szavazati jog),
- Olyan tőzsdén jegyzett kibocsátók (harmadik fél) értékpapírjainak vásárlása, amelynek jelentős részesedése van a Csoport vállalataiban,
- Amundi alapok, ügyfelek javára kötött megállapodások a Csoport többi vállalatával,
- Befektetés olyan értékpapírokba, amelyeknek kibocsátója olyan vállalat, amellyel a Csoport valamely jogi személye finanszírozási viszonyban áll,
- Értékpapír műveletek, melyek esetében a tranzakcióban résztvevő, vagy bármely a Csoporthoz tartozó vállalat olyan speciális juttatásban (pl.: jutalék, visszatérítés) részesül, melyet nem az ügyfél fizet,
- Befektetés olyan pénzügyi instrumentumokba, amelyekben a Csoport egyik tagja „Market Maker” és/vagy „Specialista” vagy „Stabilizáló” szerepet játszik,
- Olyan befektetési alapok vásárlása, amelyeket a Csoportba tartozó jogi személy hozott létre vagy kezel,
- A Csoporthoz tartozó vállalatoktól származó finanszírozás elfogadása az Amundi alapok javára,
- Olyan pénzügyi eszközök vásárlása, vagy eladása, amelyek árát kapcsolt vállalkozás bevonásával járó tranzakciókkal stabilizálják vagy stabilizálták,
- Meghatalmazott útján leadott szavazatok a stratégiai érdekeltségeket jelentő vállalatok esetén.

Az Alapkezelő szintjén

- Értékpapírügyletek lebonyolítása olyan szervezetekkel, amelyek egyidejűleg letétkezelési vagy egyéb szolgáltatásokat is nyújtanak az Alapkezelő részére (pl. transfer agent szolgáltatás),
- Értékpapír tranzakciók lebonyolítása olyan brókerekkel, akikkel kapcsolt bróker, vagy soft dollar megállapodások vannak érvényben (ld. erről jelen politikán túl a Végrehajtási Szabályzatot),

[21] ***Fenntarthatósági kockázat:*** olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

- Harmadik fél vagyonkezelők alapjainak vásárlása, amikor ez a Vagyonkezelő (megbízó) egyidejűleg megbízta az Alapkezelőt befektetéskezelői tevékenységgel,
- Olyan befektetési alapok vásárlása, amelyeket az Alapkezelő hozott létre vagy kezel,
- Az Alapkezelő által kezelt alapok, portfóliók kezelésével kapcsolatban kapott, illetve nyújtott ösztönzők, díjak, juttatások, ajándékok (kezelése jelen szabályzaton túl a Végrehajtási Szabályzatban, a Személyes Tevékenységről Szóló Szabályzatban, valamint a Magatartási Kódexben),
- Sajátszámlás kereskedés (kezelését, illetve tiltását az Alapkezelő Allokációs Szabályzata tartalmazza),
- Az Alapkezelő által a kezelt alapok javára kötött szolgáltatási szerződések harmadik felekkel,
- A Csoport vállalatai és ügyfelei/befektetői közötti információs aszimmetria (melynek kiküszöbölésére megtett intézkedések: Termék-jóváhagyási Szabályzat, Tájékoztatási Szabályzat, Alkalmassági tesztek elfogadása, a Végrehajtási Politikában foglalt tájékoztatások a végrehajtási helyszínekről, azok díjazásáról, a hozzájuk köthető ösztönzőkről),
- Az Alapkezelő versenytársaival, és Ügyfeleivel szemben tanúsított piaci magatartása (kezelése Versenyellenes és tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatok szabályzat, Visszaélés-bejelentési Politika).

A Releváns Személyek, dolgozók szintjén:

- A Releváns Személyek javadalmazási feltételeinek meghatározása során,
- Az Alapkezelő alkalmazottai által elfogadott, harmadik felek (ügyfelek, szállítók, pénzügyi partnerek) által nyújtott juttatások, ösztönzők esetén,
- A különféle, egymással esetleg érdekellentétben álló tevékenységeket végző munkavállalók esetén (kezelése a helyes szervezeti felépítés, az egyes területek szétválasztása, az elkülönült ellenőrzés biztosítása révén),
- A Releváns Személyek külső munkavállalása, tisztségviselése, érdekeltsége esetén (szabályozása jelen, a Külső munkavállalással, tisztségviseléssel kapcsolatos, valamint a Személyes Tevékenységről Szóló Szabályzatban),
- Bizalmas, illetve bennfentes információhoz való hozzájutás esetén (kezelése az Alapkezelő Személyes Tevékenységről Szóló, valamint a Piacbefolyásolás megakadályozását célzó politikákban, megakadályozása Kinai Fal eljárások révén),
- Bennfentes kereskedelem és piacbefolyásolás a kezelt portfóliók eszközeinek felhasználásával (szabályozása, illetve tiltása az Alapkezelő Személyes Tevékenységről Szóló, valamint a Piacbefolyásolás megakadályozását célzó politikákban),
- Értékpapír, illetve egyéb tranzakciók lebonyolítása olyan mértékben, gyakorisággal, mely extra költséget okoz az ügyfélportfóliókban, kezelt alapokban (túlzott kereskedés szabályozása jelen és a Végrehajtási Politikában),
- Pénzügyi visszaélések, belső és külső korrupció, illetve az operációs hibák elrejtése esetén (szabályozása az Amundi Magatartási kódexben, a Személyes Tevékenységről szóló Szabályzatban, a Belső és Külső Korrupció Ellenes Szabályzatban, a Visszaélés-bejelentési Politikában).

***Ügyfelek szintjén*:**

- A befektetéseiket visszaváltani kívánó Befektetők és a befektetéseiket a befektetési alapban megtartani kívánó Befektetők között (szabályozása pl. a Késői kereskedés feldolgozása szabályzatban, illetve az Alapok Kezelési Szabályzataiban), valamint az Alapkezelő illikvid eszközökbe történő befektetésre vonatkozó ösztönzöttsége és a befektetési alap visszaváltási politikája között,
- Portfóliók egymás közötti ügyletei (ennek részletes szabályait az Alapkezelő Cross Trade Szabályzata tartalmazza) esetében,
- Portfóliók ügyleteinek összevonása esetében, illetve egyes portfóliók előnyben való részesítése más portfóliókkal szemben (szabályozása az Alapkezelő Allokációs Szabályzatában).

3. Az érdekkonfliktusok felmerülése esetén alkalmazandó alapelvek, intézkedések

Az Alapkezelő által megtett intézkedéssorozat az esetleges érdekellentétek feltárására az alábbi lépésekből áll:

- a működés során felmerülő érdekkonfliktusok feltárása,
- azoknak a szervezeti intézkedéseknek a meghozatala és alkalmazása, melyek révén biztosítható, hogy a feltárt érdekkonfliktus ne gyakoroljon negatív hatást sem a Csoport vállalatai, sem az ABA befektetői, illetve az Ügyfelek érdekeire,
- a meghozott intézkedések hatékonyságának ellenőrzése,
- azon helyzetek meghatározása, amikor az adott érdekellentét nyilvánosságra hozatala szükséges,
- nyilvántartás vezetése, jelentéstétel,
- az érdekellentét megszüntetése.

Az Alapkezelő üzleti tevékenységének végzése során kerülhet olyan helyzetbe, amely során az előzőekben említett érdekkonfliktusok egyike - vagy akár több is - felmerül. Valamennyi alkalmazott és tisztségviselő köteles azonnal és maradéktalanul feltárni bármely olyan ügyet, amely várhatóan csorbíthatja tárgyilagosságát vagy ütközhet az Alapkezelő, az ABA befektetői, az Alapkezelő Ügyfelei vagy potenciális Ügyfelei felé fennálló kötelezettségeivel, ideértve bármely olyan tranzakciót vagy viszonyt, amely konfliktusnak tekinthető.

Érdekkonfliktus azonosítására tehát jellemzően a következő módon kerülhet sor:

- a compliance officer rendszeres ellenőrzései során (például személyes ügyletekkel kapcsolatos értesítések kapcsán) új eseményt tár fel;
- a különböző területen dolgozó munkatársak (így pl. a Front-Office-ban, illetve a Back-Office-ban dolgozó kollegák) az általuk megkapott belső szabályozó dokumentumok alapján - így különösen, de nem kizárólag jelen politika, a Személyes tevékenységről szóló, illetve a Piacbefolyásolás megakadályozását célzó politikák - alapján jelentenek érdekütközést, esetleg összeférhetetlenségi helyzetet.

Az érdekütközések / összeférhetetlenség kezelése érdekében szükséges lépések:

- a tényleges érdekkonfliktus/összeférhetetlenség azonosítása
- új konfliktus rögzítése az összeférhetetlenségi mátrixban (valamint annak jelentése)
- szükség esetén az ügyfél tájékoztatása

Ha egy alkalmazott ésszerű okkal feltételezi, hogy érdekütközés / összeférhetetlenség áll fenn, úgy szóban vagy írásban jelentést kell tennie felettese, vagy a compliance officer felé. Amennyiben a bejelentés a munkavállaló feletteséhez érkezett, úgy azt haladéktalanul továbbítani szükséges a compliance officer felé. A compliance officer és a vezető ezt követően közösen elemzi a dolgozó által jelentett érdekkonfliktust/ összeférhetetlenséget és összevetik azt az Alapkezelő által már feltárt és nyilvántartott estekkel (Összeférhetetlenségi mátrix).

A vizsgálat eredményeképpen két lehetőség áll fenn:

1) Az eset már szerepel a Mátrixban, így:

- a konfliktus típusát, kategóriáját és nevét a Mátrix alapján kell meghatározni,
- elengedhetetlen továbbá annak ellenőrzése, hogy az adott konfliktustípusra vonatkozó megelőző intézkedések léteznek és helyesen működnek.

2) Az eset nem szerepel a Mátrixban, így:

- az elemzést követően meg kell határozni az eset típusát, kategóriáját és nevét,
- a compliance officernek frissítenie kell a Mátrixot az új esettel,
- és amennyiben szükséges, úgy meg kell határozni azokat az intézkedéseket, amelyek a megelőzéshez, illetve kezeléshez szükségesek (szabályzatok készítése, monitoring). A korrekciós intézkedések lehetnek például a szervezeti felépítés módosítása, vagy az adott alkalmazott más területre történő átirányítása.

A korrekciós intézkedésekhez kapcsolódó döntéshozatal az érintett személyek vagy entitások, illetve a megerősített összeférhetetlenség / érdekütközés összetettségétől függően történik

meg annak érdekében, hogy a megoldást gyorsan, illetve az ügyfelek / befektetők érdekeinek sérelme nélkül lehessen megtalálni.

Amennyiben az Alapkezelő által az összeférhetetlenség azonosítása, megelőzése, kezelése és figyelemmel kísérése céljából létrehozott szervezeti, vagy egyéb megoldások nem elégségesek annak ésszerű mértékű bizonyossággal történő biztosítására, hogy kizárható legyen az Ügyfelek érdeksérelmének kockázata, az Alapkezelő egyértelműen az Ügyfelek tudomására hozza az érdekütközés / összeférhetetlenség általános jellegét vagy forrásait még azelőtt, hogy a befektetésre, illetve további befektetésre, valamint szolgáltatás igénybevételére részükről sor kerülne, és megfelelő üzletpolitikákat és eljárásokat dolgoz ki ilyen vonatkozásban.

A rendelkezésre bocsátásnak kellő időben kell megtörténnie, tartós adathordozón, és megfelelően részletesnek kell lennie ahhoz, hogy az Ügyfél jól informáltan hozhassa meg döntését a szóban forgó szolgáltatásról, mellyel kapcsolatban az érdekütközés felmerült. Amennyiben a nyilvánosságra hozatal az Alapkezelő hivatalos internet oldalán keresztül történik, úgy arról az ügyfelet előzetesen tájékoztatni szükséges, illetve a portfóliókezelt ügyfelek esetében az ilyen közléshez előzetes hozzájárulás beszerzése is szükséges. A honlapon szereplő információnak mindig naprakésznek és folyamatosan elérhetőnek kell lennie a szolgáltatás nyújtása alatt. Egyedi tényektől és körülményektől függ, hogy milyen iratok rendelkezésre bocsátása szükséges, így például az érdek-összeütközés természetétől, a felek ismeretétől és tapasztalatától egymásról és az adott ügylettípusra vonatkozóan. Ezt követően az ügyfél / befektető dönt, hogy a kínált szolgáltatást igénybe veszi-e, vagy elutasítja azt.

Az alkalmazottaknak nem szabad túlzottan a nyilvánosságra hozatalra támaszkodnia az összeférhetetlenség tekintetében, felelősségi körükben maguknak is fel kell mérniük, hogyan kezelhetik az érdek-összeütközéseket. A közzétételt úgy kell tekinteni, mint az összeférhetetlenség kezelésének utolsó módját.

Az érdekütközés- és összeférhetetlenség-megelőzési és -kezelési rendszert a Compliance Officer rendszeresen felülvizsgálja az összes érintett üzletág részvételével. Ennek a felülvizsgálatnak a célja, hogy:

- jogszabályi és szabályozási változás vagy új szakmai standard beépítése;
- az Alapkezelő esetleges új tevékenységeinek, szervezetének, folyamatainak és eljárásainak fejlesztése és változása által szükségessé tett módosítások megtétele;
- az esetleges érdekütközés, összeférhetetlenség megelőzése vagy kezelése érdekében végrehajtott szervezeti vagy eljárási intézkedések megfelelőségének és hatékonyságának ellenőrzése és adott esetben megfelelő intézkedések meghozatala a feltárt hiányosságok kijavítására.

4. Az Alapkezelő által elfogadható, illetve nyújtható ösztönzők szabályozása, bemutatása

Az Alapkezelő a befektetési alapkezelési és portfóliókezelési tevékenysége során mindenkor a jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően az Ügyfelek és alapok érdekeivel összhangban jár el, így csak olyan pénzügyi, vagy nem pénzügyi előnyt nyújt, vagy olyan nem pénzügyi előnyt fogad el:

- aminek célja, hogy javítsa az alapnak, vagy Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségét,
- és nem gátolja az Alapkezelőt, hogy becsületesen, tisztességesen, szakszerűen, a kezelt alapok és Ügyfelek legjobb érdekében járjon el.

Az Alapkezelő **nem fogad el díjat, jutalékot vagy pénzbeli előnyt, amelyet harmadik fél vagy egy harmadik fél nevében eljáró személy fizetett vagy biztosított egy adott Ügyfélnek/alapnak nyújtott szolgáltatással kapcsolatban**.

Nem anyagi jellegű ösztönzők:

Az Alapkezelő kizárólag az alábbi előírásoknak megfelelő kisebb, nem pénzbeli előnyt fogad el:

a) a pénzügyi eszközhöz vagy befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó információ vagy dokumentáció általános jellegű vagy személyre szabott, hogy tükrözze egy egyéni ügyfél körülményeit,

b) az harmadik féltől származó írásbeli anyag, amely vállalati kibocsátó vagy potenciális kibocsátó megbízásából és költségére - új kibocsátás reklámozása céljából - készült, vagy ha a kibocsátó a harmadik fél vállalkozást szerződés alapján alkalmazza és fizeti ilyen anyagok folyamatos összeállításának céljából, feltéve, hogy ezt a kapcsolatot egyértelműen közzéteszik az anyagban, és az anyagot egyidejűleg az arra igényt tartó befektetési vállalkozások vagy a nyilvánosság rendelkezésére bocsátják,

c) az egy konkrét pénzügyi eszköz vagy egy befektetési szolgáltatás előnyeiről és jellemzőiről szóló konferenciákon, szemináriumokon és egyéb képzéseken való részvétel,

d) az észszerűen csekély értékű vendéglátás, így különösen üzleti találkozók vagy a *c)* pontban említett konferenciák, szemináriumok vagy egyéb képzések során biztosított étel és ital, valamint

e) az egyéb kisebb, nem pénzbeli előny, amely nyilvánvalóan javítja az Alapkezelő Ügyfelének nyújtott szolgáltatás minőségét, továbbá amelynek nagyságrendje és jellege az Alapkezelő vagy a Csoporthoz tartozó szervezetek összessége által biztosított előnyök teljes szintjére tekintettel valószínűtlenné teszi, hogy veszélyeztetné az Alapkezelő azon kötelezettségének betartását, hogy az Ügyfél érdekeinek legmegfelelőbb módon járjon el.

Az elfogadható, kisebb, nem pénzbeli előnynek észszerűnek és arányosnak, valamint olyan nagyságrendűnek kell lennie, amely valószínűtlenné teszi, hogy az érintett Ügyfél érdekeit hátrányosan érintő módon befolyásolja az Alapkezelő magatartását.

Elemzések, mint ösztönzők szabályozása:

Az Alapkezelő részére harmadik fél által biztosított elemzés csak akkor nem minősül ösztönzőnek, ha

a) az Alapkezelő saját forrásaiból teljesíti annak kifizetését, vagy

b) az Alapkezelő által ellenőrzött fizetési számláról történik annak kifizetése.

Az Alapkezelő nem döntött ellenőrzött fizetési számla felállításáról, a harmadik felek által biztosított elemzéseket saját forrásaiból fizeti. Az Alapkezelő által kapott pénzügyi elemzések elfogadásának feltételeiről, minősítéséről, nyilvántartásáról az Alapkezelőnél érvényben lévő belső ügyviteli utasítás tartalmaz részletszabályokat.

Anyagi jellegű ösztönzők szabályozása:

Az Alapkezelő nem fogad el díjat, jutalékot vagy pénzbeli előnyt, amelyet harmadik fél vagy egy harmadik fél nevében eljáró személy fizetett vagy biztosított egy adott ügyfélnek/alapnak nyújtott szolgáltatással kapcsolatban.

Azokban az esetekben, amikor az Alapkezelő egy általa kezelt alap, vagy ügyfél javára olyan befektetési eszközt (jellemzően kollektív befektetési forma befektetési jegyei) vásárolt, mely alkalmazza a díjvisszatérítést, akkor ezen összegekre teljes egészében az adott alap, vagy ügyfél válik jogosulttá – tehát a díjvisszatérítés az adott alap, vagy ügyfél portfóliójában követelésként elhatárolásra kerül, illetve a visszatérítés átutalásakor az adott alap számláján, vagy az ügyfél portfóliójához kapcsolódó befektetési alszámlán, vagy ügyfélszámlán jóváírásra kerül. Az Alapkezelő a díjvisszatérítésből nem részesül. Az ilyen megállapodásokról az alapok befektetői az alapok Kezelési Szabályzatából, illetve Éves Jelentéséből, míg az ügyfelek az Alapkezelő feléjük továbbított rendszeres jelentéseiből tájékozódhatnak.

Az Alapkezelő a hatályos jogszabályi rendelkezéseknek - Kbftv. 32. § (1) bekezdés nyomán alkalmazandó 26. § (3) és 32. § (2) bekezdés, ABAK rendelet 24. cikk- megfelelően rögzített

feltételek fennállása esetén jogosult arra, hogy saját bevétele terhére, az alapkezelési díj egy részét a forgalmazó, a közvetítő vagy a befektető részére egyedi megállapodás alapján átengedje (visszatérítés). Az Alapkezelő esetében visszatérítéssel érintett partneri befektetői kör, akikkel jogszabályi felhatalmazás alapján egyedi szerződést köthet széles körűen, de összefoglalóan szakmai ügyfél lehet, amelynek meghatározása: a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató, a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás, a biztosító, a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság, a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő, a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a központi értéktár, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény, tőzsde, központi szerződő fél, minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el, illetve a Bszt 48.§ (2) bekezdésében meghatározott kiemelt vállalkozás és Bszt. 48.§ (3) bekezdésében meghatározott kiemelt intézmény, és minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.
Az Alapkezelő által teljesített visszatérítés célja a szakmai ügyfél befektető által nyújtott szolgáltatás színvonalának és minőségének a növelése és a hosszú távú kölcsönös együttműködés fenntartása. A visszatérítésben részesülő szakmai ügyfél befektető felelőssége a kapott visszatérítés prudens felhasználása és elszámolása.
A visszatérítés mértékének általános keretrendszerét az érintett alapok kezelési szabályzata rögzíti, míg tényleges mértéket/összeget a felek között létrejött egyedi szerződés szabályozza:

A teljesített díjvisszatérítésről az érintett alapok befektetői az alapok Éves Jelentéséből tájékozódhatnak.

Az Alapkezelő által nyújtott anyagi ösztönző a Forgalmazó számára fizetett, a Forgalmazó belső vizsgálata alapján az átadott díj azon része, amely nem tekinthető a Bszt. 41.§ (7) bekezdés alá tartozó díjnak.
A forgalmazási tevékenység és annak részelemei mögött meghúzódó szolgáltatás igazolása a forgalmazói partner feladata. Amennyiben az Alapkezelő által átadott díj a forgalmazók belső vizsgálata alapján nem tekinthető teljes mértékben forgalmazási díjnak, úgy a megállapított rész ösztönzőnek minősül, így a jogszabályi előírásoknak megfelelően az ösztönzőkre vonatkozó nyilvántartási és ellenőrzési kötelezettségeknek az Alapkezelőnek meg kell felelnie. Ösztönző nyújtása esetén az Alapkezelő az ABAK rendelet 24. cikkének megfelelően a kapcsolódó megállapodás főbb pontjait honlapján (www.amundi.hu) nyilvánosságra hozza.

Ösztönzőkről szóló tájékoztatások:

Az Alapkezelő alkalmazottai által nyújtható (pénzbeli és nem pénzbeli), illetve elfogadható (nem pénzbeli) ösztönzőkkel kapcsolatban az Alapkezelő Személyes Tevékenységről szóló szabályzata tartalmaz részletszabályokat.

Az Alapkezelő az általa elfogadott, illetve nyújtott kisebb, nem pénzügyi előnyökről szóló előzetes tájékoztatási kötelezettségének jelen szabályzat összefoglaló leírásának nyilvánosságra hozatalával kíván eleget tenni, míg utólagos tájékoztatási kötelezettségének évente az Alapkezelő (www.amundi.hu) honlapján megjelentetett összefoglaló tájékoztatással tesz eleget.

Az Alapkezelő által a harmadik fél számára nyújtott ösztönzőről honlapján (www.amundi.hu) az adott megállapodások főbb pontjainak összefoglalásával részletesebb tájékoztatást nyújt, illetve utólag, a teljesített kifizetések (visszatérítések) pontos összegéről a befektetők az érintett alap(ok) www.amundi.hu című honlapon közzétett éves jelentéséből kapnak pontos információt.

5. Az összeférhetetlenségek kimutatása, megszüntetése és kezelése – az Amundi intézkedései

Az Alapkezelő biztosítja, hogy az összeférhetetlenség kockázatával járó különböző üzleti tevékenységeket folytató Releváns Személyek e tevékenységeket olyan mértékű függetlenséggel végezzék, amely arányban áll az Alapkezelő és Csoportja méretével és tevékenységeivel, illetve a befektetési alap vagy Befektetői érdeksérelmével kapcsolatos kockázat súlyával:

Az Alapkezelő a lehető legnagyobb függetlenség biztosítása érdekében

a) hatékony eljárásokat alakít ki az olyan tevékenységekben részt vevő Releváns Személyek közötti információcsere megelőzése vagy ellenőrzése érdekében, amely tevékenységek összeférhetetlenség kockázatával járnak, ha az információcsere egy vagy több befektetési alap vagy azok Befektetőinek érdekeit sértheti;
b) elkülönített felügyeletet biztosít olyan Releváns Személyek felett, akiknek a fő feladata az azon Ügyfelek vagy Befektetők nevében végzett vagy részükre szolgáltatott kollektívportfólió-kezelési tevékenység, akiknek érdekei ellentétesek lehetnek, vagy az akik által más módon képviselt különböző érdekek, ideértve az Alapkezelő érdekeit is, egymással ellentétesek lehetnek;
c) minden közvetlen kapcsolatot megszüntet a főként egy adott tevékenységet végző Releváns Személyek díjazása és más olyan Releváns Személyek díjazása vagy az általuk generált bevételek között, akik főként egy másik tevékenységet folytatnak, amennyiben e tevékenységek között összeférhetetlenség merülhet fel;
d) megakadályozza vagy korlátozza, hogy bármely személy nem helyénvaló befolyást gyakoroljon arra, ahogy egy Releváns Személy végzi a kollektív portfóliókezelési tevékenységeket;
e) intézkedéseket vezet be annak megelőzésére vagy ellenőrzésére, hogy egy Releváns Személy egy időben vagy egymás után vegyen részt az Alapkezelő tevékenységében, amennyiben ez a részvétel akadályozhatja az összeférhetetlenségek megfelelő kezelését.

Az Amundi Csoport, illetve az Alapkezelő az alább felsorolásra kerülő intézkedéseket hozta meg a lehetséges érdekkonfliktusok kezelésére (a felsorolás nem teljes körű, az Alapkezelő feltérképezte a tevékenységével kapcsolatban felmerülő, ügyfelek, harmadik felek, Csoport érdekeit sértő összeférhetetlenséget és érdekütközést okozó helyzeteket és ezeket a forgatókönyveket rendszeresen frissíti):

- Az Amundi Cégek tökéletes függetlensége saját vagyonkezelési tevékenységeik körében anyacégeiktől vagy az ugyanazon Csoporthoz tartozó, illetve bármilyen más módon kötődő egyéb kapcsolt vállalkozásaiktól
- Szervezeti intézkedések az egymással esetleg érdekütközésben álló egységek elkülönítésére, a közöttük lévő információcsere megelőzésére, ellenőrzésére, az

illetéktelen befolyás megakadályozására. Információáramlás szabályozása, annak érdekében, hogy a bizalmas információk csak a munkavégzéshez szükséges mértékben kerüljenek továbbadásra az Alapkezelőn belül, bennfentes információk kezelésének szabályozása, „Kínai fal" eljárások bevezetése,

- Az Ügyfelek legjobb érdekét szolgáló befektetéskezelési tevékenység szabályozása,
- Kereskedési tilalom bevezetése a kezelt portfóliók és alapok esetében az Amundi tőkéjéhez hozzáférést biztosító részvényekkel, részvényderivatívákkal, átruházható értékpapírokkal (elsődleges és másodlagos piacokon) és az Amundi Csoport által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal (kötvények és EMTN-k) kapcsolatban. Kivételt képeznek ez alól azok az indexalapok, amelyek olyan indexet követnek, melynek részei az Amundi által kibocsátott részvények, illetve az Amundi Csoport által kibocsátott rövid vagy középtávú forgatható értékpapírok,
- Speciális monitoring bevezetése a private dept alapok kezelése esetében annak érdekében, hogy a rendelkezésre álló érzékeny információkkal való visszaélést meg lehessen akadályozni,
- Sajátszámlás kereskedés tiltása,
- Portfóliók ügyleteinek összevonását szabályozó politika elfogadása,
- A portfóliók egymás közötti ügyleteinek szabályozása,
- Az Ügyfeleknek, alapoknak nyújtott szolgáltatással kapcsolatban kapott díjak, jutalékok, pénzbeli előnyök, ösztönzők elfogadásának tiltása, az elfogadható kisebb, nem pénzbeli juttatások elfogadásának szabályozása,
- A nyújtott ösztönzőkre, díjakra, juttatásokra, ajándékokra vonatkozó előírások megfogalmazása,
- Ügyfélportfóliók, illetve alapok részét képező eszközök utáni jogok gyakorlásának szabályozása,
- Magatartási szabályok megfogalmazása a dolgozók tevékenységének, illetve az általuk elfogadható ösztönzők, juttatások szabályozására,
- Alkalmazottak Alapkezelőn kívüli érdekeltségeinek, alkalmazásának szabályozása,
- Személyes tevékenység szabályozása az Alapkezelő alkalmazottai vonatkozásában, melynek részét képezi a bennfentes kereskedelemre, front-runningra, piacbefolyásolásra vonatkozó tiltások,
- Ugyanazon alkalmazott több pozícióban való alkalmazásának, illetve több olyan Ügyfél/portfólió kezelésében való részvételének szabályozása, akiknek érdekei ütközhetnek,
- A késői kereskedést tiltó politika elfogadása,
- Az alapok Befektetői érdekei között fennálló összeférhetetlenségek kezelése,
- Annak biztosítása, hogy az olyan feladatot ellátó alkalmazottak javadalmazása egymástól független legyen, melyek között érdekkonfliktus merülhet fel. Javadalmazáson kell érteni a fix juttatásokat, a részvényjuttatást, és minden olyan egyéb juttatást, melyet az alkalmazott a tevékenysége ellátásával kapcsolatban a munkáltatótól kapott. Önálló javadalmazási politika elfogadása,
- Tájékoztatási szabályzatok, MiFID tesztek, végrehajtási helyszínekről szóló szabályzatok elfogadása, a termék-jóváhagyási folyamat szabályozása az Alapkezelő és Ügyfelei közötti információs aszimmetria csökkentése érdekében,
- Pénzügyi visszaélések, belső és külső korrupció megakadályozására, illetve az operációs hibák kezelésére hozott eljárások
- Az Alapkezelő Ügyfeleivel, versenytársaival kapcsolatos piaci magatartás szabályozása,
- A fenntarthatósági kockázatoknak az Alapkezelő eljárásaiba, rendszereibe és belső kontroljaiba történő integrálása következtében felmerülő érdekütközések kezelésére megtett lépések (így különösen a Szavazati Politika meghatározása, a szigorúan szabályozott ESG minősítési módszertan),
- Alkalmazottak oktatása annak érdekében, hogy tevékenységüket szabályozó politikákkal, illetve azok be nem tartásából eredő következményekkel midig tisztában legyenek,
- Másodszintű ellenőrzések bevezetése a fenti intézkedések hatékonyságának ellenőrzésére, Compliance funkció létrehozása, melynek egyik feladata az összeférhetetlenségi helyzetek kezelése,
- Nyilvántartások vezetése a feltárt érdekütközésekről, összeférhetetlenségi helyzetekről, a megtett korrekciós lépésekről,

Az érdekellentétek azonosítása és kezelése érdekében, különösen a vagyonkezelés során, az Amundi Csoport korlátozhat vagy kizárhat egyes pénzügyi eszközöket a befektetések köréből. Ebben az esetben az Amundi Csoport tagvállalata minden szükséges intézkedést megtesz annak érdekében, hogy az adott portfóliók kezelése összhangban legyen az ügyfelek legjobb érdekével.

Törekvés az (egyéni és intézményi vagy közös) kezelt vagyonnal való méltányos és tisztességes bánásmódra. Fokozott feltárás az Ügyfelek felé és a tájékozottságon alapuló hozzájárulásuk beszerzése. Nyilvánosságra hozatal.

A felső vezetés gyakori rendszerességgel, de legalább évente egyszer írásbeli jelentések kap a fent említett tevékenységekről.

7. számú Melléklet

A Társaság Végrehajtási és kiegészítő végrehajtási politikája

A jelen szabályzatot az Amundi Alapkezelő Zrt. (székhely: 1011 Budapest, Fő u. 14. 3. em., Cégjegyzékszám: 01-10-044149, a továbbiakban: Alapkezelő) az alábbi jogszabályok figyelembe vételével alakította ki:

- 2007. évi CXXXVIII. törvény (**Bszt**.),
- 2014. évi XVI. törvény (**Kbftv.**),
- a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló Rendelete (2016. április 25.) a 2014/65/EU irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről (**2017/565-ös Rendelet**),
- a Bizottság (EU) 231/2013 Rendelete (**ABAK Rendelet**), valamint
- a Bizottság (EU) 2017/576 felhatalmazáson alapuló Rendelete (2016. június 8.) a 2014/65/EU irányelvnek a végrehajtási helyszínek azonosításához és a végrehajtás minőségéhez kapcsolódó információk befektetési vállalkozások általi éves nyilvánosságra hozatalára vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (**2017/576-os Rendelet**)

Az Alapkezelő jelen politika kialakításával kíván megfelelni annak a 2017/565-ös Rendelet 65. cikk (4) pontban szereplő kötelezettségének, hogy az I. fejezetben leírt tényezők figyelembevételével minden elégséges lépést megtegyen annak érdekében, hogy az általa kezelt befektetési alapok befektetői, illetve portfóliókezelt ügyfelei számára a lehetséges legjobb eredményt érje el.
Jelen politikát az Alapkezelő valamennyi ügyfele, és valamennyi, általa kezelt kollektív befektetési forma vonatkozásában, mind az általa végzett befektetési szolgáltatási tevékenység, mind az általa végzett befektetéskezelési tevékenység során egyöntetűen alkalmazza.

Az Alapkezelő megfelelően tájékoztatja a befektetőket és az ügyfeleket jelen politika tartalmáról, annak lényeges változásairól. Ennek a tájékoztatási kötelezettségének az Alapkezelő a kollektív befektetési formák (továbbiakban: alapok) esetében a jelen politika honlapon (www.amundi.hu) történő megjelentetésével tesz eleget. Új portfóliókezelt ügyfelei esetében az Alapkezelő előzetesen beszerzi ügyfelei egyetértését jelen politika portfóliókezelési szerződésbe való belefoglalásával, míg a politika esetleges lényegi változása esetén erről előzetesen értesíti azon ügyfeleit, akikkel adott időpontban ügyfélkapcsolatban áll.

A legkedvezőbb végrehajtás elve nem vonatkozik

- az egyedi jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszközökre,
- az ügyfél speciális igényei szerint az ügyfél javára kialakításra kerülő pénzügyi eszközökre, vagy
- amikor az Alapkezelő által bonyolított ügylet kizárólag egy teljesítési helyhez köthető, illetve
- amennyiben az ügyfél utasítást ad az Alapkezelő részére (az alábbiak szerint).

Az Alapkezelő ezúton kívánja ügyfelei figyelmét felhívni, hogy amennyiben a portfólió eszközeivel végrehajtott ügyletek, megbízások vonatkozásában az ügyfél a megbízás valamely elemével kapcsolatban konkrét utasítást ad (például valamely végrehajtási helyszínt kizárja, elszámolással kapcsolatban ad utasítást) úgy az megakadályozhatja az Alapkezelőt abban, hogy jelen politikában megtett lépések révén az ügyfél számára elérhető legjobb teljesítést biztosítsa.

Fontosabb fogalmak:

Kereskedési helyszín:
a) szabályozott piac (tőzsde)
b) multilaterális kereskedési rendszer (MTF)
c) szervezett kereskedési rendszer (OTF)

Végrehajtási helyszín:
a) szabályozott piac,
b) multilaterális kereskedési rendszer (MTF)
c) szervezett kereskedési rendszer (OTF)
d) rendszeres internalizáló (SI),
e) árjegyző,
f) egyéb más, likviditás biztosítására létrejött személy vagy szervezet,
g) illetve hasonló feladatokat ellátó harmadik országbeli személy

Multilaterális kereskedési rendszer (MTF - Multilateral Trading Facility): olyan multilaterális rendszer, amely harmadik felek pénzügyi eszközökre irányuló, vételi és eladási szándékát hozza össze a kereskedés során megkülönböztetés-mentes módon, szerződést eredményezve

Pénzügyi eszközök: többek között, de nem kizárólag az alábbi eszközök tartoznak: átruházható értékpapír, pénzpiaci eszköz, kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír, származékos termékek

Szabályozott piac: az Európai Unió tagállamának tőzsdéje és minden más olyan piaca, amely megfelel a következő feltételeknek:
a) a törvényben meghatározott piacműködtető által működtetett és/vagy irányított multilaterális rendszer,
b) megkülönböztetésmentesen, szabályaival összhangban összehozza több harmadik fél pénzügyi eszközökben lévő vételi és eladási szándékát, vagy elősegíti ezt oly módon, hogy az szerződést eredményez a szabályai alapján kereskedésre bevezetett pénzügyi eszköz tekintetében,
c) a székhely szerinti tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának engedélyével rendelkezik,
d) rendszeres időszakonként, meghatározott időben működik,
e) szerepel az Európai Bizottság honlapján közzétett, a szabályozott piacokról készített jegyzékben

Szervezett kereskedési rendszer (OTF - Organised Trading Facility): olyan multilaterális rendszer, amely nem szabályozott piac vagy MTF, és amelyben több, harmadik féltől származó, kötvények, strukturált pénzügyi eszközök, kibocsátási egységek és származtatott termékek vételi és eladási szándéka hozható össze a rendszeren belül, oly módon, hogy az szerződést eredményez

I. Végrehajtási helyszínek, termékkörök és a legkedvezőbb végrehajtás során figyelembe vett szempontok

Végrehajtási helyszínek és termékkörök

Jelen politika definiálja az Alapkezelő által használt **termékköröket** és meghatározza azokat a **végrehajtási helyszíneket**, ahol ezekre a termékekre vonatkozóan saját nevében, de ügyfelei javára, illetve az általa kezelt alapok nevében ügyleteket köthet, illetve megbízásokat adhat.

Az Alapkezelő által meghatározott termékkörökre vonatkozóan az Alapkezelő köthet ügyletet, illetve továbbíthat megbízásokat **kereskedési helyszínen** (szabályozott piac, MTF, OTF) illetve **kereskedési helyszínen kívül** (OTC).

Az Alapkezelő tehát ügyfelei, illetve az általa kezelt befektetési alapok eszközeinek kezelése során köt megállapodást, illetve ad megbízást kereskedési helyszínen kívül is. Az ilyen - OTC -ügyletek körébe tartoznak például azon ügyletek, melyeket az Alapkezelő rendszeres internalizálóval, árjegyzővel, vagy likviditás egyéb biztosítójával, illetve partnerlistáján szereplő egyéb szervezettel köt. Azon esetek, amikor az Alapkezelő megítélése szerint az általa kezelt portfóliók legjobb érdekét az szolgálja, ha kereskedési helyszínen kívül köt ügyletet alább részletesen bemutatásra kerülnek, ugyanakkor ezen ügyletek sajátosságaira tekintettel ezekben az esetekben a partnerkockázat kezelése kiemelt fontosságú, így az Alapkezelő az alábbi lépéseket teszi meg:

- partnerlistájára csak olyan partnereket (magasabb kockázat) vesz fel, amelyek megfelelnek a globális kereskedés, compliance és kockázatkezelési szempontrendszerének, illetve olyan brókereket (alacsonyabb kockázat) alkalmaz, amelyek megfelelnek a helyi kereskedés, compliance és kockázatkezelési átvilágítási szempontrendszerének,
- partnereit/brókereit rendszeresen értékeli annak érdekében, hogy pénzügyi helyzetükben, illetve a teljesítésük színvonalában bekövetkező romlást mihamarabb észlelje és esetlegesen törölje a partnerlistájáról. Új partnerek/brókerek felvételét a kereskedési terület kezdeményezheti a compliance és a kockázatkezelés egyetértésével és a megfelelő globális területek bevonásával,
- törekszik arra – amennyiben ügyfelei számlaszerkezete ezt lehetővé teszi -, hogy ezen ügyletek lehetőség szerint DVP/RVP keretében kerüljenek elszámolásra (ezen típusú elszámolások lényege, hogy az ügylet elszámolási kockázatát minimálisra csökkenti azáltal, hogy az eszközök fizetés ellenében kerülnek leszállításra).

Szintén OTC ügyletnek minősülnek azon esetek, amikor az Alapkezelő valamely ügyletet nem kereskedési partner igénybevételével bonyolít le, hanem az ügyfelek, alapok portfóliója között végez átcsoportosítást egyéni portfóliókezelés, vagy befektetéskezelés keretében.

Tekintettel arra, hogy az Alapkezelő szabályozott piachoz közvetlen hozzáféréssel nem rendelkezik, így jelen politikában foglaltak alapján a legjobb teljesítés nyújtására vonatkozó kötelezettsége az ennek megfelelő partner kiválasztására terjed ki. A partner eljárására vonatkozóan a partnernek kell biztosítani a hatékony legjobb teljesítés, illetve best execution rendelkezések érvényesülését.

Az Alapkezelő által meghatározott **termékkörök**:

Eszközcsoportok/termékkörök
I. Hazai devizában denominált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és jelzáloglevelek
II. Hazai és nemzetközi szabványosított és nem szabványosított származtatott termékek, spot FX ügyletek, pénzpiaci eszközök (betét, repo megállapodások és egyéb pénzpiaci eszközök)
III. Tőzsdére be nem vezetett kollektív befektetési formák
IV. Hazai és nemzetközi részvények, ETF-ek, hazai devizától eltérő devizában denominált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jelzáloglevelek

A legkedvezőbb végrehajtás során figyelembe vett szempontok, azok viszonylagos fontossága az eltérő termékek és kereskedési helyszínek tükrében

A Bszt 62§ (2) bekezdésének megfelelően az Alapkezelő a legkedvezőbb végrehajtás megítéléséhez a következő szempontokat vizsgálja:

- a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz árát (nettó ár) és jellemzőit,
- a megbízás költségét,
- a megbízás végrehajtásának időigényét,
- a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét,
- a megbízás nagyságrendjét,
- a megbízás jellegét, vagy bármely más, a megbízás végrehajtása szempontjából releváns megfontolást.

Az Alapkezelő a fentiekben felsorolt tényezők fontosságának meghatározásánál a következő szempontokat vizsgálja:

- a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz tulajdonságait,
- a megbízás természetét,
- azon kereskedési helyszínek tulajdonságait, amelyhez a megbízás továbbítható

Az Alapkezelő nem fogalmaz meg eltérő végrehajtási/legjobb végrehajtási politikát a lakossági és szakmai ügyfelei részére, mert megítélése alapján a portfóliókezelési szerződés alapján mind a lakossági, mind a szakmai ügyfelek azt várják el, hogy az Alapkezelő a szerződésben meghatározott befektetési politika által megengedett eszközök vásárlása révén a portfólió értékét maximalizálja. Ez a kötelezettség nem egy adott megbízás teljesítése során merül fel, hanem a portfóliókezelési tevékenység során folyamatosan. Ennek keretében a megbízások kiadása, illetve az ügyletek megkötése során nem merülnek fel eltérő szempontok annak alapján, hogy milyen minősítésű ügyfelek javára/terhére történik a megbízás, illetve ügyletkötés. Az Alapkezelő mindenkor tisztességesen, a szakma szabályainak betartásával, az egyenlő elbánás elvének alkalmazásával igyekszik alapkezelési és portfóliókezelési tevékenységét ellátni.

Amikor ügyfelei, illetve az alapok befektetői javára jár el, az Alapkezelő általában partnereinél a „szakmai ügyfél" státuszt választja annak érdekében, hogy ügyfelei, illetve a befektetők számára megfelelő szintű védelmet kapjon, különösen az általa a javukra továbbított megbízások végrehajtási minősége tekintetében.

Általánosan elmondható, hogy 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 a fenti tényezőkön túl minden esetben figyelembe veszi az egyes végrehajtási helyszínekhez kapcsolódó jutalékokat és egyéb, a végrehajtással összefüggő explicit és implicit költségeket (pl. bid-offer spread-eket). 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 bekérését nem teszi lehetővé, úgy olyan végrehajtási hely kerül kiválasztásra, amely az adott hitelpapírra vonatkozóan árat tud jegyezni.

Amennyiben nem lehet különböző végrehajtási helyszínek (partnerek) közül választani, nem kell alkalmazni a fenti rendelkezések közül értelemszerűen azokat, amelyek a megfelelő partner kiválasztására vonatkoznak. Az Alapkezelőnek azonban a lehetséges végrehajtási helyszínek korlátozottságának/szűkítésének indokát és a kötési ár piacszerűségét dokumentálni szükséges.

Az Alapkezelő érdekkörén kívül álló események felmerülésekor (például a kereskedési rendszer meghibásodása, a távközlési vonalak túlterheltsége stb.) előfordulhat, hogy az Alapkezelőnek nincs lehetősége a legkedvezőbb végrehajtás elve alapján meghozott döntése szerint végrehajtani ügyleteit. Az Alapkezelő ezekben az esetekben is törekszik arra, hogy a körülményekhez képest a legelőnyösebb módon hajtsa végre az általa kezelt portfóliók

ügyleteit, de nem vállal felelősséget azért, és jelen politika kereteiből kizárja azt az esetet, amikor önhibáján kívül nem, vagy késve tudja partnereit elérni. Kizárja felelősségét továbbá abban az esetben, amikor az ajánlatok bekérésének ideje alatt a piaci volatilitás miatt a megbízás a megadott limit árral már nem teljesíthető.

A **hazai és nemzetközi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és jelzáloglevelek** esetében az ügyletek elsősorban MTF-en, illetve az **OTC piacon** (pl. árjegyzőn, vagy rendszeres internalizálón keresztül) kerülnek megkötésre, melynek indoka, hogy **a forgalom nagy részét - így a legjobb ár elérését biztosító likviditást valamint a megbízás teljesítésének valószínűségét** - ez a piac nyújtja. Ugyan ritkábban, de előfordulhatnak olyan esetek is, amikor a legjobb teljesítést a szabályozott piac, vagy az OTF nyújtja. Az üzletkötés az előzetesen jóváhagyott partnerekkel, közvetítővel elektronikus rendszereken (pl. a Bloomberg elektronikus platformjain – pl. RFQ, ALLQ, TSOX, Bloomberg chat, stb., TradeWeb, MarketAxess, illetve egyéb platformokon és csatornákon, vagy e-mailen) keresztül történik, a rögzített telefonon történő üzletkötés csak kivételes esetekben (pl. ha technikai probléma merül fel) lehetséges. Amennyiben rögzített telefonon történik az ügyletkötés, úgy arról a compliance officert tájékoztatni szükséges. **Tekintettel arra, hogy a mobil telefonokon zajló beszélgetések nem kerülnek rögzítésre, így a mobiltelefonon keresztüli ügyletkötés szigorúan tilos.**

A hazai és nemzetközi hitelpiaci instrumentumok, jelzáloglevelek esetében elmondható, hogy a leggyakrabban alkalmazott (MTF, OTC) piac a szabályozott piacoktól jelentősen eltérően működik. Értjük ezalatt, hogy:
- a piac átláthatósága, transzparenciája sok esetben alacsonyabb a kereskedés telefonos (kivételes esetekben) és elektronikus árajánlatok bekérése révén, a kialakult piaci ár kipuhatolását követően történik,
- az egyes eszközök kereskedésre felajánlott mennyisége – bár jellemzően meghaladja a szabályozott piacon lévő mennyiséget, de még így is – sok esetben rendkívül alacsony,
- bár az Alapkezelő igyekszik a piac meghatározó szereplői közül többet is felvenni partnerlistájára, így is előfordulhat, hogy partnerei a kívánt irányban nem rendelkeznek megfelelő állománnyal, illetve vételi/eladási érdeklődéssel,
- alacsony likviditású eszközök esetében gyakran előfordul, hogy az eszközök kereskedése nem folyamatos, így ügyletkötésre csak korlátozott esetekben tud sor kerülni.

A piac ezen sajátosságai az ügyletek portfóliók érdekében történő legjobb végrehajtását nagy mértékben befolyásolják. Alapesetben az ügyletkötések a partnerektől való árbekérés alapján történnek. Ezeket az árbekéréseket és válaszokat olyan rendszereken, felületeken keresztül bonyolítják, melyek nem manipulálhatóak, módosíthatóak, vagy törölhetőek ugyanakkor könnyen visszakereshetőek, ellenőrizhetőek (pl.: a compliance, audit, felügyeleti szervek által).

Bizonyos helyzetekben előfordulhat, hogy a végrehajtás szempontjából indokolt, hogy nem kerül több szereplőtől ár bekérésre. Ilyen eset például, ha olyan eszközre vonatkozóan kerül kiadásra megbízás, melynek esetében fontos, hogy a **végrehajtás gyors** és/vagy **diszkrét** legyen, akár az **eszköz jellemzői, akár a megbízás mérete, illetve típusa (pl. aukciós, jegyzési megbízás)** okán. Abban az esetben tehát - amikor egy adott instrumentum nem megfelelően likvid, vagy nagyobb mennyiségű megbízás esetén a több szereplő felé, azonos időben történő árbekérés önmagában piacmozgató hatású lenne – előfordulhat, hogy korlátozott számú partnertől történik árbekérés, vagy a megbízás egy piaci szereplő felé kerül továbbításra. 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 egyetlen partner felé kerül továbbításra a megbízás. Ezen felül a mérethatékonysági (túlzottan kis méret és/vagy a kereskedési költségek relatív magas szintje) és elszámolási szempontok (pl. transzferálás időigénye) is indokolhatják a több partner bevonásától való eltekintést. Amennyiben a fentiekben említett okok miatt nem kerül sor több ajánlat bekérésére, a piaci árkonformitást az elérhető elektronikus árinformációs rendszereken (pl. Bloomberg árjegyzés) fokozott körültekintéssel kell megvizsgálni.

Elsődleges kibocsátások, rendszeres aukciók, ill. jegyzések esetén a fenti kritériumok mellett a partner kiválasztásakor a **megnyerhető mennyiség valószínűségét** is figyelembe kell venni.

Speciálisak azon esetek, amikor az Alapkezelő nem külső partnert vesz igénybe a végrehajtására, hanem az általa kezelt portfóliók **egymás között kötik** meg az ügyleteket. Ezen adásvételek rendkívüli odafigyelést igényelnek, hiszen itt érdekellentét állhat fenn az ügyletben résztvevő portfóliók között, így ezen üzletkötések részletszabályait az Alapkezelő önálló (Cross Trade) politikában foglalta össze, illetve az Alapkezelő Összeférhetetlenségi Politikája külön pontban rendelkezik azon elvekről melyek betartása kötelező. Általánosan elmondható, hogy az ügylet megkötése nem járhat egyik ügyfél, alap érdekének előtérbe helyezésével sem. Az egymás közötti ügyletek során alkalmazható árak dokumentálása - annak érdekében, hogy az utólagos ellenőrzések számára mindenkor rendelkezésre álljanak - kötelező.

A **hazai és nemzetközi részvényekre és ETF-ekre, tőzsdei származtatott termékekre** vonatkozó ügyletek során elsődleges piacnak **a kibocsátás országának tőzsdéje tekintendő**. Ettől eltérően születhet olyan döntés, hogy **a kedvezőbb ár, a gyorsabb teljesítés, a biztonságosabb elszámolás érdekében** valamely másik, **nagyobb forgalmú piaccal**, vagy **fejlettebb pénzügyi kultúrával rendelkező ország tőzsdéjén** kerül megkötésre 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. A szabályozott piacon túl részvények esetében MTF-en OTC-n is történhet az ügyletkötés, míg ETF-ek esetében alapvetően a partnerlistán szereplő partnerektől, elektronikus rendszereken keresztül történő árbekérés (RFQ) alapján, valamint MTF-en és OTC-n is működhet a kereskedés. Az üzletkötési partner kiválasztása tekintetében alapelv, hogy csak olyan partner(ek)hez kerülhet a megbízás, amelyeket az Amundi Csoport előzetesen értékelt és az értékelés eredményeképpen az Alapkezelő partnerlistájára felvett. A partnercégek közötti döntés során az irányadó szempontok: 1) előzetesen elfogadott jutalék allokációs terv; 2) a partnercégek aktuális mennyiségi és minőségi paraméterei (pl. jutalék mértéke, elérhetőség, adott eszközre vagy piacra vonatkozó ismeret/tapasztalat). Ezen eszközosztállyal kapcsolatban további információk a 3. számú mellékletben találhatók.

Hazai és külföldi OTC származtatott ügyletek, spot FX ügyletek, illetve a pénzpiaci eszközök esetében **az ügyletkötés MTF-en, illetve az OTC és OTF piacon történik és** szerződéses partnerei közül az Alapkezelő az ajánlat alapján dönt. Általánosan itt is igaz, hogy a portfóliókezelő igyekszik több partnertől árat kérni az adott ügyletre. Ebben a kategóriában azonban – különösen a származtatott ügyletek és a spot FX ügyletek esetében – gyakori, hogy a megfelelő szerződéses keretek, és/vagy limitek hiánya miatt, és/vagy elszámolási okokból, és/vagy költséghatékonysági (így pl. utalási és váltási költségek) szempontból nincs lehetőség, vagy nem indokolt több szolgáltatót versenyeztetni. A portfóliókezelőnek a végrehajtás során tekintettel kell lennie a várható tranzakciós költségekre (akár explicit, akár implicit - pl. bid-ask spread-eken keresztül felmerülő – költségekről van szó) és az elszámolási szempontokra, kockázatokra (pl. a DVP-RVP vs. free settlement szempontra, a lebonyolítás időigényére, az időbeli csúszás kockázataira).

Amennyiben a fentiekben említett okok miatt nem kerül sor több ajánlat bekérésére, a portfóliókezelőnek a piaci árkonformitást az elérhető elektronikus árinformációs rendszereken (pl. Bloomberg árjegyzés) fokozott körültekintéssel kell megvizsgálnia.

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

II. A partnerek kiválasztásának folyamata, ösztönzők

Ösztönzők

Az Alapkezelő az alább felsorolt tényezők fontosságának meghatározásánál, illetve 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 Alapkövetelmény teljesítését,
- nem a befektetési alapkezelési tevékenység ellátásával függ össze vagy hátrányosan befolyásolja az Alapkezelővel szembeni Alapkövetelmény teljesítését

Alapkövetelmény: Az Alapkezelő a befektetési alapkezelési és portfóliókezelési tevékenysége során mindenkor a jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően, tisztességes és hatékony módon, az ügyfelek és alapok érdekeivel összhangban jár el. Az Alapkezelő nem fogad el **semmilyen díjazást, jutalékot, pénzbeli előnyt** annak ellentételezésül, hogy ügyfelei, illetve az általa kezelt alapok ügyleteit, megbízásait egy meghatározott végrehajtási helyszínre, vagy partnerlistáján szereplő vállalkozáshoz továbbítja.

Az Alapkezelő továbbá nem fogad el olyan **nem pénzbeli előnyt**, amely nem szerepel az alábbi felsorolásban:
a) a pénzügyi eszközhöz vagy befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó információ vagy dokumentáció általános jellegű vagy személyre szabott, hogy tükrözze egy egyéni ügyfél körülményeit,
b) az harmadik féltől származó írásbeli anyag, amely vállalati kibocsátó vagy potenciális kibocsátó megbízásából és költségére - új kibocsátás reklámozása céljából - készült, vagy ha a kibocsátó a harmadik fél vállalkozást szerződés alapján alkalmazza és fizeti ilyen anyagok folyamatos összeállításának céljából, feltéve, hogy ezt a kapcsolatot egyértelműen közzéteszik az anyagban, és az anyagot egyidejűleg az arra igényt tartó befektetési vállalkozások vagy a nyilvánosság rendelkezésére bocsátják,
c) az egy konkrét pénzügyi eszköz vagy egy befektetési szolgáltatás előnyeiről és jellemzőiről szóló konferenciákon, szemináriumokon és egyéb képzéseken való részvétel,
d) az észszerűen csekély értékű vendéglátás, így különösen üzleti találkozók vagy a c) pontban említett konferenciák, szemináriumok vagy egyéb képzések során biztosított étel és ital, valamint
e) az egyéb kisebb, nem pénzbeli előny, amely nyilvánvalóan javítja az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségét, továbbá amelynek nagyságrendje és jellege a szervezet vagy az azonos csoporthoz tartozó szervezetek összessége által biztosított előnyök teljes szintjére tekintettel valószínűtlenné teszi, hogy veszélyeztetné a befektetési vállalkozás azon kötelezettségének betartását, hogy az ügyfél érdekeinek legmegfelelőbb módon járjon el.

Az elfogadható, kisebb, nem pénzbeli előnynek észszerűnek és arányosnak, valamint olyan nagyságrendűnek kell lennie, amely valószínűtlenné teszi, hogy az érintett ügyfél érdekeit hátrányosan érintő módon befolyásolja az Alapkezelő magatartását.

Az Alapkezelő részére harmadik fél által biztosított elemzés nem minősül ösztönzőnek, ha
a) saját forrásaiból teljesíti annak kifizetését, vagy
b) ellenőrzött fizetési számláról (a továbbiakban: elemzési fizetési számla) történik annak kifizetése.

Az Alapkezelő nem döntött ellenőrzött fizetési számla felállításáról, a harmadik felek által biztosított elemzéseket saját forrásaiból fizeti.

Partnerkiválasztás

Vagyon- és portfóliókezelői státusza miatt az Alapkezelő nem jogosult a pénzügyi piacokhoz való hozzáférésre. Tekintettel erre, az Alapkezelő a megbízások végrehajtását partnerei („execution broker”), illetve közreműködők igénybevételével végzi, ezért jelen politikában foglaltak alapján a lehető legkedvezőbb szolgáltatás nyújtására vonatkozó kötelezettsége az ennek megfelelő partnerek kiválasztására terjed ki. A partnernek kell biztosítani a hatékony legjobb teljesítés („best execution”) rendelkezések érvényesülését.

A hazai devizában denominált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jelzáloglevelek, valamint a szabványosított és nem szabványosított származtatott termékek, pénzpiaci eszközök és nem szabályozott piacon kereskedett kollektív befektetési formák - együttesen az I-III eszközosztály esetében - az Alapkezelő munkatársai csak azokkal a partnerekkel kötnek ügyletet, azok felé továbbítanak megbízást, akik szerepelnek az Alapkezelő partnerlistáján. A partnerlistára egy új partner a portfólió menedzserek javaslatára kerülhet fel azt követően, hogy a kockázatkezelés és a compliance terület a leendő partnert átvilágította és az átvilágításon az adott partner megfelelt. A kockázatkezelési átvilágításkor megfelelő lépéseket kell tenni a bróker vagy a partner pénzügyi helyzetének tisztázása érdekében. A partner vagy az anyacégének ratingje[22] - amennyiben rendelkezésre áll - jelzi a hitelkockázatát. Arról, hogy a partnernek minimum milyen ratinggel kell rendelkeznie a mindenkori Kockázatkezelési Szabályzat rendelkezik. Ha nem áll rendelkezésre rating, akkor egy előre meghatározott módszertan szerint el kell készíteni a partnerre vonatkozó Pénzügyi Mutatók Elemzését. További elemzés készülhet az OTC derivatívák vonatkozásában alkalmazott partnerek tekintetében, különösen a pénzügyi kondíciók, és a partner ill. a derivatívák kiválaszthatósága céljából.

A kockázatkezelési átvilágítást követően a Kereskedési Bizottság megtárgyalja a portfóliókezelők alábbi szempontok szerint elkészített értékelését, és ha a javaslat alapján megfelelőnek tartja a partner partnerlistára való felvételét, úgy a lista kiegészítésre kerül az új szereplővel.

A kiválasztás során – többek között - az alábbi szempontok szerint történik a partnerek értékelése:

a) A teljes kereskedési költség minimalizálásának képessége, oly módon, hogy az adott brókercég pénzügyi helyzete nem romolhat; például annak mérlegelése, hogy a bróker
   i) tudja-e minimalizálni a kifizetett jutalékok összegét, miközben kielégítő szinten tartja a tőke összegét,
   ii) tagja-e egy elismert klíring háznak vagy tőzsdének (a ratingjét is figyelembe véve),
   iii) hogyan reagál a piac volatilitása esetén,
   iv) hogyan minimalizálja a nem teljesített megbízások számát,
   v) tudja-e minimalizálni az érdekkonfliktusok eseteit.
b) A kereskedéssel kapcsolatos szakértelem szintje: kérdés, hogy a bróker jól teljesít-e a következő esetekben:
   i) likviditás keresése és megszerzése a negatív piaci hatások minimalizálása és a szokatlan piaci feltételekhez való alkalmazkodás érdekében,
   ii) kereskedés lebonyolítása,
   iii) a jobb ár elérési lehetőségének maximalizálása,
   iv) a kereskedés gyorsabb lebonyolítása,
   v) a befektetés-kezelő anonimitásának megőrzése,
   vi) a kereskedéssel kapcsolatos igények gondos és következetes kielégítése,
   vii) a kereskedésen kívüli időszakok lefedésének képessége,
   viii) a partner kereskedőinek, elemzőinek szakértelme, gyakorlata, rendelkezésre állása, illetve száma,
   ix) a partner által a piacról nyújtott információk minősége.
c) Infrastruktúra: például a bróker általános érdeklődése a technológia iránt, és hozzáférése a következő jellemzőkkel rendelkező kereskedési rendszerekhez
   i) megbízások nyomon követésének rendszere (order-entry system),
   ii) megfelelő kommunikációs vonalak,
   iii) a megbízás végrehajtásáról szóló visszaigazolások időben történő megküldése,

[22] Az összes bróker vonatkozásában a hosszú lejáratú adósságokkal kapcsolatos rating a Standard&Poor's (S&P) minősítési fokozata szerinti A, vagy ennél magasabb fokozat lehet. "Az 'A' minősítésű kötelezettséget valamivel jobban befolyásolják a körülmények és gazdasági kondíciók változásainak negatív hatásai, mint az ennél jobb minősítési kategóriában lévőket. Mindazonáltal, az adósnak a tartozások visszafizetésével kapcsolatos képessége jó", vagy a Moody's Investor Service szerint „A": "Az A minősítésű partnerek pénzügyi biztonsága megfelelő. Azonban előfordulhatnak olyan tényezők, amelyek értékcsökkenésre hajlamosíthatnak valamikor a jövőben."

iv) hatékony és pontos klíring és fizetési rendszer,
v) megfelelő kapacitás a szokatlan nagyságrendű kereskedési volumen rendezésére,

d) Egyebek (képes legyen a következő információk és szolgáltatások nyújtására):
i) legyen hozzáférése az elsődleges kibocsátásokhoz (IPO),
ii) legyen hozzáférése az alternatív kereskedési csatornákhoz.

A kereskedési partnerek kiválasztásakor az eszközcsoportokra vonatkozóan az egyes kiválasztási szempontok esetében az Alapkezelő az alábbi súlyokat alkalmazza:

Eszközcsoport		Kereskedési költség minimalizálásának képessége	Szakér-telem	Infra-struktúra	Egyebek
I.	*Hazai devizában denominált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és jelzáloglevelek*	30%	30%	20%	20%
II.	*Hazai és külföldi OTC származtatott ügyletek, spot FX ügyletek, pénzpiaci eszközök*	30%	30%	30%	10%
III.	*Tőzsdére be nem vezetett kollektív befektetési formák*	20%	20%	60%	0%

A hazai és nemzetközi részvények, a nemzetközi, illetve külföldi devizában denominált hitelpiaci eszközök, valamint az ETF-ek - együttesen a IV. eszközosztály - esetében az Alapkezelő úgy döntött, hogy az ABAK rendelet [1] 28. cikke alapján létrehozott végrehajtási célú megállapodással az Amundi Csoporthoz tartozó Amundi Intermediationt (székhelye: 75015 Párizs, Pasteur boulevard 90, Franciaország, B 352 020200, a francia ACPR - Prudenciális Ellenőrzési és Vitarendezési Hatóság - által kibocsátott engedélyei: a 2014/65/EU irányelv (a MiFIDII) I. számú melléklet C szakaszában felsorolt pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízás felvétele és továbbítása, illetve megbízás végrehajtása (továbbiakban: AI), mint közreműködőt alkalmazza a megbízások partnerek felé való továbbításához, illetve végrehajtásához.

Az Alapkezelő döntésének hátterében az áll, hogy az AI ezekben az eszközosztályokban megítélése szerint nemzetközi súlyára és méretgazdaságossági szempontokra is figyelemmel olyan piacokat és partnereket tud elérni, amelyek kedvezően hatnak a végrehajtás minőségére (kiemelten: ár, költség, gyorsaság, végrehajtás valószínűsége tekintetében).

Az AI, mint harmadik felek számára RTO (megbízás felvétele és továbbítása) és megbízás-végrehajtása szolgáltatásokat nyújtó ISP (befektetési szolgáltatást nyújtó) cég önálló partnerkiválasztási és végrehajtási politikával rendelkezik, amely angol nyelven hozzáférhető a következő címen:
https://www.amundi.com/institutional/amundi-intermediation#chapter3341

Az AI, az Alapkezelő által felé továbbított megbízásokat szabályozott piacon, MTF-en, OTF-en, keresztül, illetve bilaterális kereskedés keretében, tehát kereskedési helyszínen kívül (OTC) is végrehajthatja. Az Alapkezelő kifejezett hozzájárulását adta, hogy az AI kereskedési helyszínen kívül hajtsa végre az Alapkezelő megbízásait, ezen hozzájárulás azonban bármikor eseti, vagy állandó jelleggel is visszavonható.

Amennyiben az AI felé azonos irányú (eladás, vagy vétel), azonos feltételekkel rendelkező és azonos értékű megbízás kerül továbbításra ügyfelei részéről, az AI nem vonja azokat össze, de kivételes esetekben, ha az az ügyfelek érdekeit szolgálja, a jelen szabályzatban foglaltaknak megfelelően összevonhatja azt. Részleges teljesítés és a megbízások összevonása esetén az AI az eredeti megbízás arányának megfelelően allokálja le a teljesült ügyletet, minden esetben figyelembe véve a minimális kereskedési volument. Minderre vonatkozóan az Alto Order Booking rendszer előzetesen beépített algoritmussal rendelkezik

[1] **ABAK rendelet:** a Bizottság 2012. december 19-i 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről;

A IV. eszközosztály esetében a partnerlista összeállítása a következőképpen történik. Az AI a saját kiválasztási és végrehajtási politikájában részletesen ismertetett elvek és módszerek alapján összeállítja az egyes eszközosztályokban legjobban teljesítő partnerek összesített listáját (CORE lista). A CORE-listát ezt követően beterjeszti az Alapkezelő Kereskedési Bizottsági ülésére, és elfogadásra javasolja a partnerek azon szűkített listáját, melyet az Alapkezelő által a felé továbbított megbízások eszközosztályai esetében a legmegfelelőbbnek ítél. A Kereskedési Bizottság áttekinti az elmúlt évi statisztikákat és az előre meghatározott szempontok szerinti értékelést, majd ezt követően eldönti, hogy a szűkített lista tagjait felveszi-e partnerlistájára. A részvények és ETF-ek esetében döntés születik arról is, hogy a megbízások teljes éves volumene hogyan kerüljön leallokálásra az egyes partnerek között.

III. Partnerlista

A fenti kiválasztási folyamat eredményeképpen áll elő azon összesített partnerlista, amelyen azok a partnerek/brókerek szerepelnek, melyek számára az Alapkezelő megbízásai továbbításra kerülnek, illetve akikkel az Alapkezelő adásvételi szerződést köt az adott pénzügyi év során.

Az elfogadott partnerek listája jelen Szabályzat módosításától függetlenül bármikor aktualizálható, módosítható, akár az Alapkezelő, akár az AI javaslatára annak érdekében, hogy az ügyfelek, illetve az alapok befektetőinek megbízásai a legjobb feltételek mellett teljesüljenek. Ilyen változás lehet, ha a listán szereplő partner szolgáltatásában jelentős minőségi romlás tapasztalható, vagy a compliance, illetve a kockázatkezelés jelzései alapján válik szükségessé a kapcsolat megszűntetése. Hasonlóan bármilyen, az AI érdekkörében történő jelentős változás esetében is – pl. az árazás jelentős változása, a végrehajtási lehetőségek hirtelen romlása, így például az AI által kereskedett eszközök körének szűkülése, a piacra jutás megszűnése, jelentős működési kockázatokkal járó átszervezés stb. - szükségessé válhat jelen politika felülvizsgálata.

Ha a fent említett események okán rendkívüli felülvizsgálat nem válik szükségessé, akkor a Kereskedési Bizottság rendszeres negyedéves ülésein kerül áttekintésre a partnerlista a rendelkezésre álló statisztikák és szempontok alapján, melyet kiegészít évente egyszer az AI éves előterjesztése.
Jelen politika elválaszthatatlan részét képezi a 2. Melléklet, amelyben felsorolásra kerülnek minden eszközosztály tekintetében azon szervezetek, amelyekhez a megbízások továbbíthatók, illetve ügyletkötés esetén partnerként alkalmazhatóak. Az erről szóló tájékoztatást az Alapkezelő, hivatalos honlapján (http://www.amundi.hu) szerepelteti.

IV. A végrehajtás minőségének ellenőrzésére használt eljárások, a partnerlistán szereplő szervezetek értékelése

A legjobb teljesítés nem előre szigorúan és egyértelműen meghatározott célok elérését jelenti, hanem egy olyan kereskedési folyamatot, mely során az Alapkezelő adott befektetési politika korlátait figyelembe véve a portfólió értékét igyekszik maximalizálni.

Ez a definíció a következőkön alapul:

- A legjobb teljesítés több mint ár, mivel a kereskedés közvetlen és közvetett költségeivel kapcsolatos szempontokat is tartalmazza, és a kezelt portfólió nettó eredményét tartja szem előtt. 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 lehető legkedvezőbben alakuljon. A minőségi tényezők általában ugyanolyan fontosak, mint a mennyiségi tényezők.
- A legjobb teljesítés filozófiája az ügyfél vagy alap megbízása összes fontos dimenziójának, tehát a kereskedés idejének, helyének és módjának átgondolását jelenti.
- A legjobb teljesítés filozófiájának értelmében az alkalmas időpont kiválasztása megítélés kérdése, amit nem befolyásolhat az a téves célkitűzés, hogy a megbízást minél előbb végre kell hajtani.

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

A legjobb teljesítés valójában egy, a portfólióra vonatkozó döntés, és önmagában nem értékelhető.
Az Alapkezelő a legjobb teljesítés elérése, tehát jelen politika hatékonyságának és a partnerlistán szereplő vállalkozások végrehajtási teljesítményének ellenőrzése érdekében az alábbi lépéseket teszi meg:

1. Kereskedési Bizottság felállítása, előre meghatározott feladatokkal, tagokkal (tagjai: a Vezérigazgató, a Befektetési Vezető, a Portfóliókezelők, a Compliance Officer és a Risk Manager).
2. Transzparens partner kiválasztási rendszer fenntartása: A legjobb teljesítés elérése érdekében az Alapkezelő egy olyan könnyen áttekinthető módszert dolgoz ki, amelynek fókuszában a partnerkiválasztás áll - az Alapkezelő törekszik arra, hogy ügyfelei/befektetői megbízásait olyan partnerekhez irányítsa, akik annak végrehajtása során a legjobb teljesítést tudják biztosítani. Az Alapkezelő évente teljes átvilágítást végez valamennyi partnerlistán szereplő partnerére vonatkozóan annak érdekében, hogy azok pénzügyi helyzetében, illetve teljesítésének minőségében bekövetkező változásokat időben észlelhesse, azokra reagálhasson. Az AI-n keresztül továbbításra/végrehajtásra kerülő megbízások esetén a listára javasolt partnerekkel kapcsolatos átvilágítás/értékelés során az Alapkezelő felhasználja az AI által készített jelentéseket. Ezen felül ez az áttekintés foglalkozik azzal is, hogy melyek legyenek a kiválasztásra kerülő partnerek jellemzői és milyen alternatív kereskedési lehetőségek vannak.
3. Ellenőrző pontok meghatározása: a partnerek teljesítményének és a végrehajtás minőségének meghatározása céljából, a Kereskedési Bizottság minimum negyedévente ülésezik. Az üléseken a következő információk kerülnek megtárgyalásra:
    - kereskedési jelentések, melyek az alábbi - adott esetben fontosnak tartott – információt tartalmazhatják:
        - a részvénymegbízások előzetes allokációjának évközi teljesülése;
        - a jutalék összesítések;
        - adott partnerrel kötött tranzakciók nagyságrendje, részesedése;
        - a meghiúsult, későn teljesült kereskedések száma, oka;
        - a teljesítési helyszínek elemzése;
        - likviditási kérdések;
        - riportok azon vizsgálatok eredményeiről, amelyek során a teljesítési árak összehasonlításra kerültek a teljesítéskori piaci árakkal,
        - egyéb, lényegesnek látszó tényezők.

    A fenti vizsgálatokat az Alapkezelő elvégzi mind az általa, mind az AI által továbbított megbízásokra/ügyletekre vonatkozóan. A vizsgálatok elvégzése érdekében az AI minden hónapban megküldi a felé továbbított megbízások végrehajtásával kapcsolatos statisztikákat, így különösen a végrehajtott ügyletek számát és nagyságrendjét eszközosztályonként, valamint a teljesítés AI végrehajtási politikájában szereplő szempontok szerinti értékelését. Ezen felül az Alapkezelő bármikor hozzáférhet az AI felé továbbított megbízások/ügyletek végrehajtásával kapcsolatos valamennyi információhoz, így szükség esetén ellenőrizheti az AI által nyújtott szolgáltatás megfelelőségét, illetve jelen Végrehajtási politikával való összhangját. A jelentések és az elérhető információk révén az Alapkezelőnek módjában áll az általa szükségesnek ítélt ellenőrzések elvégzése.
    - a portfóliókezelőktől, elemzőktől, az AI-tól és a back-office-tól jövő visszajelzések a kereskedés végrehajtására, vagy a szolgáltatás minőségére vonatkozó kevésbé konkrét tényezőkről.
4. Egyenlő elbánás elvének alkalmazása, mely biztosítja, hogy az Alapkezelő nem tesz megkülönböztetést ügyfelek és alapok között, és nem helyezi az egyik ügyfél vagy alap érdekét a másik elé, kivéve, ha a portfólió olyan korlátozásokat léptet életbe, amely nem

teszi lehetővé az adott tranzakció csoportos, az összes többi érdekelt portfólióval együtt történő lebonyolítást.

5. Az aktuális és potenciális érdekkonfliktusok kezelése összhangban az Összeférhetetlenségi Szabályzatban foglaltakkal (pl. a következők vonatkozásában, a felsorolás nem teljes körű):
   - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott eszközök vásárlása,
   - research megállapodás külső féllel / Brókerrel
   - kereszttulajdonlás egy teljesítési helyszínnel, vagy bármilyen másfajta pénzügyi érdek egy kereskedési helyszínben
   - kapcsolt vállalkozás a közreműködők között.
6. A politika hatékonyságának rendszeres elemzése. Az Alapkezelő feladata elsősorban az, hogy a politikában megfogalmazott szabályok értelmében kísérje figyelemmel a végrehajtás minőségét, és korrigálja a hiányosságokat. Az Alapkezelő köteles a végrehajtási politikáját évente áttekinteni, vagy minden olyan esetben, amikor valamilyen lényeges változás történik, amely megakadályozhatná abban, hogy továbbra is a lehető legjobban teljesítsen az ügyfelei és az alapok érdekében.

Felelősség

A **Kereskedési Bizottság a következőkért felelős**:
- a legjobb teljesítés irányelveinek és eljárásainak jóváhagyása;
- javaslatok elkészítése, ahol ez indokolt, az Alapkezelő kereskedési gyakorlatának javítására;
- a partnerlista összeállítása;
- az előzetes jutalék(részvény) allokációk elfogadása;
- negyedévente a partnerlistán szereplő cégek értékelése, a kereskedési gyakorlat elemzése, évente a brókerek teljes átvilágítása, az AI előterjesztésének megtárgyalása;
- annak figyelemmel kísérése, hogy az Alapkezelő milyen módon törekszik arra, hogy minden tranzakciója vonatkozásában teljesüljön a legjobb teljesítés elve;
- annak figyelemmel kísérése, hogy nem alakul-e ki összeférhetetlenség a kereskedési folyamat során.

Feladatának megfelelő teljesítése érdekében a Kereskedési Bizottság szükség esetén a szokásos negyedéves ülésein felül is összeül.

A **Portfólió menedzserek** felelősek azért, hogy visszajelzést adjanak a kereskedés lebonyolításának minőségéről, javaslatot tegyenek a partnerlistán szereplő entitásokról, valamint azért, hogy a negyedéves ülésekre elkészítsék a partnerek Front Office általi értékeléséről szóló riportokat.

A Back Office munkatársai elkészítik a Kereskedési Bizottság üléseire az ügyletek végrehajtásával kapcsolatos statisztikákat.

A Risk Manager felelős az új partnerek átvilágításáért, valamint a listán szereplő összes partner féléves gyakoriságú átvilágításáért.

A Compliance terület felelős az érdekütközésben álló eszközökről, illetve partnerekről való tájékoztatásért és a fent leírt folyamatok monitoringjáért.

A Felső Vezetés évente egyszer jelentést kap a végrehajtási politikában foglaltakról és azt ülésén megtárgyalja.

V. Legjobb Teljesítés – execution only:

Amennyiben az Alapkezelő a Bszt. 62. § (2) bekezdésben, illetve az alábbiakban foglalt szempont valamelyikének vonatkozásában az ügyféltől határozott utasítást kapott
- a partner kiválasztására, vagy
- az instrumentum (termék) egyértelmű meghatározása és/vagy
- az ár megjelölése (limit/piaci) vagy

- a pozíció iránya (vétel/eladás)

tekintetében, akkor az Alapkezelő az utasításnak megfelelően jár el.

Amennyiben az ügyfél a megbízás adása során a fentiekben felsorolt paraméterek valamelyikére vonatkozóan határozott utasítást adott, úgy azt az Alapkezelő execution only megbízásként kezeli, és ebben az esetben nem alkalmazza a jelen politikában foglaltakat. Az ügyfél által adott utasítás keretein belül azonban továbbra is a lehető legjobb eredmény elérésére alkalmas módon kell eljárni.

Az ügyletkötés során az Alapkezelő felhívja az ügyfél figyelmét, hogy az execution only jellegű megbízására nem vonatkozik a legjobb teljesítési politika elve, tekintettel arra, hogy az ügyféltől származó meghatározott utasítások megakadályozhatják az Alapkezelőt a megbízás ügyfél számára legkedvezőbb módon történő végrehajtásában, a legjobb eredmény elérésében.

Fentieknek megfelelően amennyiben az Alapkezelő dönt úgy, hogy az általa továbbított megbízások esetén valamelyik paraméterre vonatkozóan határozott utasítást ad, akkor a végrehajtásban résztvevő mentesül a legjobb teljesítés kötelme alól. Természetesen, amennyiben az Alapkezelő határozott utasítása a megbízásnak csak egy részére vagy egy vonatkozására vonatkozik, úgy a végrehajtásban résztvevőnek eleget kell tennie a legjobb végrehajtási kötelezettségének a megbízás azon része tekintetében, amelyre az utasítás nem vonatkozik.

VI. Megbízások teljesítésének sorrendje és az Alapkezelő által alkalmazott megbízásallokációs elvek

Az Amundi Alapkezelő Allokációs Politikáját jelen politika 1. számú melléklete tartalmazza.

VII. A megbízásokhoz, ügyletkötésekhez kapcsolódó kommunikáció nyilvántartása

Az Amundi Alapkezelő által vezetett, ügyletkötésekhez kapcsolódó nyilvántartások esetében biztosított:
a) a portfólióügylet- feldolgozás legfontosabb szakaszának visszakereshetősége;
b) minden javítás vagy módosítás, illetve a nyilvántartások javítást vagy módosítást megelőző tartalmának könnyű vizsgálhatósága;
c) a nyilvántartások más módon való manipulálás vagy módosítás elleni védelme;
d) amennyiben az adatok elemzése nem valósítható meg könnyedén az adatok mennyiségéből és jellegéből adódóan, lehetséges azok informatikai vagy egyéb hatékony módon történő feldolgozása; továbbá;
e) az Alapkezelő megoldásai az alkalmazott technológiától függetlenül megfelelnek a nyilvántartási követelményeknek.

Az Alapkezelő az összes, kereskedésre irányuló döntést azonnal rögzít az Alto nevű rendszerben. A megbízások továbbításával, illetve végrehajtásával, valamint az ügyletkötésekkel kapcsolatos, partnerekkel folytatott kommunikáció:

- ha az I-III eszközosztályba tartozó eszközökre vonatkozik, úgy alapvetően a Bloomberg rendszerben, illetve az MS Office Outlook alkalmazásában találhatóak. Az Alapkezelő munkatársai – az említett rendszerek meghibásodása esetén – kivételes esetekben kommunikálhatnak rögzített vonalas telefonon, ezekben az esetekben erről értesítik a Compliance Officert, a befektetési igazgatót, valamint - amennyiben ez lehetséges - levelet küldenek az archiválási célra létrehozott speciális email címre.
- Az I-II eszközosztályba tartozó hazai devizában denominált kötvények, jelzáloglevelek és FX ügyletek esetében az ALTO rendszer megbízáskezelő funkciói és a Bloomberg rendszer megfelelő kereskedési funkciói közötti összeköttetés biztosítja a biztonságos és automatikus információáramlást (megbízás-kiadás végrehajtásra, illetve a végrehajtott ügylet szükséges paramétereinek rögzítése), a portfóliómenedzser felügyelete és jóváhagyása mellett.
- ha a IV eszközosztályba tartozó eszközökre vonatkozik, akkor az Alapkezelő az AI felé továbbításra kerülő megbízásokat, ügyleteket az Amundi Csoport Alto Order

Booking nevű rendszerébe továbbítja. Az Alto Order Booking meghibásodása esetén az AI értesíti az Alapkezelőt a hibáról és az Üzletfolytonossági Szabályzatának megfelelő alternatív kommunikációs eszközök használatára tesz javaslatot. Amint a megbízás/ügylet végrehajtásra került az erről szóló információ azonnal rendelkezésre áll a rendszerben ezáltal lehetővé téve, hogy az elszámolásért felelős terület össze tudja vetni a végrehajtás paramétereit a partner visszaigazolásával.
.

Jelen politikában, illetve jelen politika elválaszthatatlan részét képező Allokációs Politikában meghatározásra kerültek azon esetek, amikor az elektronikus kommunikáció illetve (kivételes esetekben a rögzített telefonos kommunikáció) használandó, továbbá azonosításra kerültek azok a rendszerek, melyek - az Alapkezelő megítélése szerint megfelelnek a 2017/565-ös Rendelet vonatkozó elvárásainak.

Az Alapkezelő által az elektronikus kommunikációra és a telefonbeszélgetések rögzítésére használt rendszerek az Alapkezelő IT rendszerének részét képezik, mentésükre, használatukra, a meghibásodásuk esetén végrehajtandó intézkedésekre, illetve használatuk feltételeire vonatkozóan az Alapkezelő külön szabályzatokkal - így különösen Információbiztonsági és Mentési Szabályzatokkal - rendelkezik. Ezen szabályzatok tartalmaznak többletinformációt azon eljárásokkal és meghozandó intézkedésekkel kapcsolatban is, amelyek biztosítják az Alapkezelő megfelelőségét a 2014/65/EU irányelv 16. cikke (7) bekezdésének harmadik és nyolcadik albekezdésével, amennyiben rendkívüli események merülnek fel és az Alapkezelő nem képes a beszélgetések vagy a kommunikáció rögzítésére az elfogadott vagy megengedett eszközökkel.
Az Alapkezelő rendszeresen végez információbiztonsági kockázatelemzést, melynek megvalósításához külső erőforrásokat, illetve tanácsadók közreműködését is igénybe veheti. Az elkészült kockázatelemzés az Alapkezelő Igazgatósága számára ismertetésre kerül, annak érdekében, hogy amennyiben az szükséges, úgy a korrekciós intézkedésekkel kapcsolatos döntések meghozatalra kerülhessenek.

Az Alapkezelő compliance officere folyamatos vizsgálatai alkalmával szúrópróbaszerű ellenőrzéseket végez arra vonatkozóan:

- hogy az előzetes allokáció, a megbízások kiadása, az árbekérések, illetve az ügyletkötések során az Alapkezelő munkatársai betartják-e a jelen politikában, illetve az 1. számú Mellékletet képező Allokációs Politikában foglaltakat,
- az elektronikus kommunikáció során rögzített adatok, telefonbeszélgetések utólag visszakereshetőek-e,
- az Alapkezelő nyilvántartási rendszerében rögzített adatok alátámaszthatóak-e az ügyletekhez, illetve megbízásokhoz kapcsolódó kommunikáció során rögzített adatokkal, beszélgetésekkel.

A compliance officer vizsgálatainak eredményéről a Kereskedési Bizottság negyedéves ülései számára készített jelentéseiben, illetve az Alapkezelő Igazgatósága és Ellenőrző Bizottsága felé benyújtásra kerülő Éves Jelentésében ad számot.
Amennyiben a compliance officer olyan hiányosságot tár fel, mely megítélése szerint azonnali korrekcióra szorul, illetve ha új kommunikációs eszköz kerül alkalmazásra, úgy arról azonnal tájékoztatja a Kereskedési Bizottság, valamint az Igazgatóság tagjait annak érdekében, hogy a szükséges intézkedések megtételre kerülhessenek (politika módosítása, rendszerek korrigálása, stb.).

Az Alapkezelő:

- megbízás fogadása, továbbítása, és végrehajtása szolgáltatást ügyfelei számára nem nyújt,
  portfóliókezelési szolgáltatására vonatkozóan minden esetben írásbeli megállapodást köt, és annak módosítása is kizárólag írásban valósulhat meg, telefonon keresztül portfóliókezelt ügyfeleitől nem fogad el a portfólió(k) befektetés kezelésével kapcsolatos utasítást, rendelkezést, esetleges értelmezést. Minden, a kezelt ügyfélportfóliókat érintő utasítást, rendelkezést és értelmezést írásban (elfogadott: hivatalos mail címeken történő elektronikus kommunikáció, postai levél, fax) kell megtenni - kiemelten: szerződésben rögzített eszközökre és limitszabályokra

vonatkozó értelmezés, limitek alóli felmentvények, tőkekivonási instrukciók, portfóliók közötti átvezetések.

Ahogy az fentebb is kiemelésre került, tekintettel arra, hogy a mobil telefonokon zajló beszélgetések nem kerülnek rögzítésre, így a mobiltelefonon keresztüli ügyletkötés szigorúan tilos. Ezen rendelkezés megszegése – amennyiben annak indoka nem elfogadható (pl. a szabályzati előírásoknak megfelelő többi kommunikációs csatorna meghibásodása), illetve egyértelműen nem bizonyítható, hogy az ügyfél legjobb érdekében történt, úgy a jelen politika elveinek megsértését jelenti és - intézkedéseket vonhat maga után.

Felülvizsgálat:
Az Alapkezelő rendszeresen ellenőrzi a jelen végrehajtási politika eredményességét annak érdekében, hogy azonosítsa, és szükség esetén kijavítsa az esetleges hiányosságokat. Ezen túlmenően az Alapkezelő évente felülvizsgálja e politikát. Ilyen felülvizsgálatot kell tartani akkor is, ha olyan lényeges változás merül fel, amely hátrányosan érinti az Alapkezelő azon képességét, hogy a kezelt kollektív befektetési formák, illetve portfóliókezelt ügyfelei számára továbbra is a lehető legjobb eredményt érje el.

Allokációs Politika

1. A jelen szabályzat az Amundi Alapkezelő Zrt. (székhely: 1011 Budapest, Fő u. 14. 3. em., Cégjegyzékszám: 01-10-044149, a továbbiakban: **Alapkezelő**) megbízásallokációs politikája, melynek kialakítása során az Alapkezelő többek között az alábbi jogszabályok előírásait vette figyelembe:
   i. a Bizottság 2012. december 19-i 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete a 2011/31/EU európai parlamenti és tanácsi irányelveknek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről („ABAK-rendelet”), valamint a
   ii. a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről („565-ös Rendelet”)

2. Az Alapkezelő a portfólióügyletek végrehajtása során minden esetben haladéktalanul, pontosan rögzíti, és allokálja a végrehajtott megbízást.

3. A kereskedési megbízások összevonása és allokációja keretében az Alapkezelő főszabály szerint nem hajthat végre megbízást vagy ügyletet úgy, hogy összevonja egy kollektív befektetési forma/portfóliókezelt ügyfél megbízását egy másik kollektív befektetési forma vagy egy másik portfóliókezelt ügyfél megbízásával, vagy egy sajátszámlás megbízással. Az említett tilalom alóli kivétel, vagyis a megbízások összevonhatók, amennyiben ezzel összességében egyetlen olyan kollektív befektetési forma vagy portfóliókezelt ügyfél sem szenved hátrányt, akinek a megbízását egy másik fél megbízásával összevonták, és az Alapkezelő rendelkezik megfelelő allokációs politikával.

   Az Alapkezelő a fenti elvárásnak kíván azzal megfelelni, hogy jelen politikát elfogadja, illetve annak betartásáról gondoskodik. Egy befektetési döntés meghozatalakor a portfólió menedzser számtalan szempontot – úgymint befektetési politika, az adott ügylet nagyságrendje, diverzifikációs, illetve likviditási szempontok, alternatív eszközök rendelkezésre állása – vesz figyelembe. Mivel általában egy-egy értékpapír adásvétele egyszerre több ügyfél és alap (együttesen: portfólió) számára is indokolt lehet, ezért a portfólió menedzserek a megbízások kiadásakor több ügyfél/alap megbízásait is összevonhatják. Természetesen az összevonás csak abban az esetben engedélyezett, ha az a legjobb teljesítés érdekében történik, az ügyfél/alap legjobb érdekét szolgálja, és nem sérti az adott portfólió befektetési politikáját, illetve a rá vonatkozó törvényi előírásokat. Az összevont megbízások allokációjakor egyik ügyfél/alap érdeke sem sérülhet, az Alapkezelő valamennyi ügyféllel/alappal szemben ugyanakkora lojalitással tartozik, egyik ügyfél/alap sem élvezhet előnyt.

4. **Saját számlás ügyletek és megbízások**

   Az Alapkezelő saját belső szabályzata alapján saját számlára nem vásárol értékpapírt, így az értékpapír-ügyleteket az ügyfelei, illetve az általa kezelt alapok megbízásaival nem vonja össze.

5. **Összevont ügyletek allokációja**

   a) *Általános allokációs alapelvek*

   Az összevont ügyletek szétosztása során az egyes portfóliók azonos módon történő kezelésére kell törekedni (egyenlő elbánás elve), figyelembe véve az esetleges likviditási és méretbatékonysági szempontokat, egyedi ügyféligényeket és a kereskedéshez kapcsolódó költségeket. Kis mennyiségek allokálása nagyon magas fajlagos költségekkel járhat, ami már sértheti az ügyfél/alap érdekeit. Ezért, ha egy portfólió esetében az alkalmazott allokációs algoritmus túlzottan alacsony (pl. 1 millió

forint alatti) összegű üzletkötést eredményezne, a portfólió menedzser saját hatáskörben dönthet arról, hogy a méretgazdaságossági szempont alapján indokolt-e az egyenlő elbánás elve alóli kivétel.

Az összevont ügyletek allokációját a megbízások kiadását, illetve az ügyletkötéseket megelőzően el kell végezni, annak eredményét a nyilvántartási rendszerben rögzíteni szükséges. Amennyiben a rendszer meghibásodik és ezért az allokáció előzetes rögzítésére nincs mód, úgy az ügyletkötés előtti allokáció dokumentálását a levelező rendszeren keresztüli továbbítás (a Compliance Officer, a befektetési igazgató, valamint az archiválási célra létrehozott speciális email cím felé) biztosítja.

Amennyiben az előzetes allokáció rögzítése után az előzetes limitfuttatásnál a nyilvántartási rendszer limitsértést jelez, úgy alapesetben erről első körben a portfólió menedzser értesül a nyilvántartási rendszerekben automatikusan felugró figyelmeztetések révén. Amennyiben a portfólió menedzser úgy ítéli meg, hogy különböző – később részletezésre kerülő - okok miatt a jelzett limitsértés ellenére az általa kezdeményezett megbízás/ügylet mégis végrehajtható, úgy a rendszerbeli figyelmeztető ablak megjegyzés rovatában erre vonatkozóan a Kockázatkezelő számára üzenetet hagyhat, és az ügylet továbbításra kerül a Kockázatkezelő felé. A megbízás, illetve az ügylet addig a partner felé nem továbbítható ameddig a Kockázatkezelő a limitsértés okát fel nem tárja és a kereskedés végrehajtására – a megjegyzés rovatban hagyott indoklás elemzését követően - engedélyt nem ad. A rendszer által jelzett limitsértés ellenére a Kockázatkezelő engedélyezheti az ügyletkötés végrehajtását, amennyiben meggyőződik róla, hogy a limitsértési jelzés tévesnek bizonyult (pl. rendszerbeli téves beállítás miatt, vagy egyéb, a kezelt portfólió(k)ban valójában tényleges limitsértést nem okozó esetekben).

A Kockázatkezelő a vizsgálat eredményéről minden esetben a limitsértés értesítő megjegyzés rovatában tájékoztatja a portfólió menedzsert. Amennyiben a limitsértés valós, tehát a fenti speciális esetek egyike sem áll fenn, úgy a Kockázatkezelő nem hagyja jóvá a tervezett ügyletkötést, ellenkező esetben a megbízás/ügylet a piaci partnerek, illetve közreműködők felé továbbítható.

A Kockázatkezelők akadályoztatása, illetve szabadsága esetén a fenti eljárás lefolytatásáért a Compliance Officer felelős.
Amennyiben az előzetes allokációt a portfólió menedzsernek a megvalósult ügylet tényleges paramétereinek tükrében (úgymint eltérő mennyiség, ár, technikai adottságok) vagy egyéb okok folytán módosítania kell és a módosítás nem az eredeti arányoknak megfelelően történik, úgy arról az indokok feltűntetése mellett értesíti a Compliance Officert és a jelen politika 6. pontjának megfelelő eljárást kezdi meg.

b) *Pénz- és kötvénypiaci eszközökre vonatkozó üzletkötés allokációs szabályai piaci benchmark alapú stratégiák esetén*

A pénz- és kötvénypiaci eszközökre vonatkozó üzletek esetében az alábbi módszerek alapján történhet:

- ***Meglévő készletarányos allokáció***: jellemzően egy adott értékpapír részleges vagy teljes eladásáról hozott döntéskor lép életbe. Az eladás egy csereügylet egyik lábát is jelentheti. A teljes készlet eladásának szándéka esetén, ha a likvidáció nem történik meg egy lépésben, akkor a meglévő készletek arányában történik az allokáció.

- ***Pénzszámla-egyenleg alapú allokáció:*** ebben az esetben az üzletek szétosztása a portfóliók szabad pénzeszközeinek függvényében történik. Ezzel a módszerrel - jellemzően likviditáskezelési céllal – általában 1 évnél rövidebb hátralévő futamidejű kamatozó eszközökre, illetve bankbetétekre vonatkozó vételi és eladási üzletek allokációja történik.

- ***Vagyonarányos allokáció:*** vagyonarányos allokáció keretében az értékpapírok szétosztásának alapja az egyes (rész)portfóliók eszközértéke. Ez a módszer feltételezi, hogy az egyes (rész)portfóliók összetétele az allokáció időpontjában erős hasonlóságot mutat.

- **Kamatkockázat alapú allokáció**: a kötvénypiaci üzletek esetében jellemző allokációs forma, mely a benchmark alapú portfóliók kamatkockázatának relatív kiegyensúlyozását tartja szem előtt. Az eljárás során az elsődleges cél, hogy az azonos referenciaindexszel rendelkező kötvényportfóliók kamatkockázati szintjei (jellemzően Modified Duration alapon) lehetőség szerint közelítsenek egymáshoz. A tranzakció(k)ban érintett értékpapír(ok) szétosztása során a portfólió menedzser - a Befektetési Bizottság döntéseit és a jogszabályi, valamint szerződéses limiteket figyelembe véve – a portfóliók kamatkockázati szintjét úgy igyekszik kialakítani, hogy azok a kötvénypiaci szegmens benchmarkjától lehetőleg azonos irányú és mértékű (relatív vagy abszolút) eltérést mutassanak. Amennyiben az értékpapír-ügyletek kapcsolt formában jönnek létre (pl. különböző futamidejű állampapírok cseréje), akkor az allokáció során a kapcsolt ügyletek kamatkockázatra gyakorolt hatásait is figyelembe kell venni. Miután ezt az allokációs algoritmust rendszer nem támogatja, a szétosztás Excel táblázatok alapján történik. A kamatkockázat alapú allokáció másik típusa az ún. ALM-típusú allokáció, melynek célja, hogy a duration-höz kapcsolódó kötelezettségekkel (pl. tőkevédelem, lejárati céldátum, stb.) rendelkező portfóliók eszközeit az érintett portfóliók kötelezettségeihez igazítsa.

- ***Lejárati sávok kiegyensúlyozását megcélzó allokáció:*** az elsődlegesen alkalmazott kamatkockázat alapú allokációt kiegészítő algoritmus, melynek célja, hogy az azonos vagy hasonló stratégiát követő kötvényportfóliók lejárati szerkezete is közelítsen egymáshoz.

c) *Részvénypiaci eszközökre és kollektív befektetési értékpapírokra vonatkozó szabályok benchmark alapú stratégiák esetén*

A befektetési alapok kezelési szabályzatában, illetve egyéb portfóliók esetén a portfóliókezelési szerződésekben meghatározott benchmark összetételéből kiindulva meghatározásra kerülnek az egyes piacokat leképező modellek, melyek a portfólió menedzserek által használt Excel fájlokban a portfóliókhoz hozzárendelésre kerülnek. Amennyiben a Befektetési Bizottság alul/felülsúlyozásról dönt, az ebből következő megbízások rögzítésre kerülnek az Alto (front office) rendszerben. A portfóliók összetételének változtatására, így a modellektől való eltérésekre, illetve az alul/felülsúlyozásra vonatkozó döntésekre az adott eszközosztályért, illetve portfólióért felelős portfólió menedzser tesz javaslatot. A megbízások nyilvántartási rendszerben történő rögzítéskor az allokációs elvet a megbízás „investment rational" rovatában kell feltüntetni, vagy további információval a „comment" rovatában lehet kiegészíteni.

A méretgazdaságossági, illetve költséghatékonysági szempontok érvényesítése érdekében egyes piacokat leképező modellek összetétele eltérő lehet annak tekintetében, hogy direkt részvény, vagy kollektív befektetési eszközök vásárlásán keresztül kívánja az Alapkezelő megvalósítani a befektetési célt. A portfolió mérete tehát nagyban befolyásolja, hogy hány és milyen típusú eszközből kerül felépítésre az előzetesen jóváhagyott modell. Ezen döntések kialakításakor természetesen a felmerülő tranzakciós költségeken és a törvényi és szerződéses limiteken túl figyelembe kell venni, hogy adott eszköz vásárlása milyen érdekütközést vonhat mag után (pl. Csoporton belüli vállalatok által kezelt alapok vásárlása).

d) *Speciális befektetési stratégiával rendelkező portfóliók esetén alkalmazandó szabályok*

A speciális befektetési stratégiát (pl. piaci benchmarkkal nem rendelkező ún. „abszolút hozam" stratégiát, indexkövető stratégiát, szabályalapú stratégiát), követő portfóliók alapesetben nem vesznek részt a többi, benchmark alapú stratégiát folytató portfóliót érintő üzletekben. Indokolt esetben ugyanakkor egyes üzletkötésekből a speciális befektetési stratégiával rendelkező portfóliók is részesedhetnek, amennyiben a portfólió menedzser megítélése szerint az összevont megbízás teljesíti az előző pontban felsorolt kritériumokat.

A portfólió menedzsernek arra is lehetősége van, hogy a speciális befektetési stratégiával rendelkező portfóliók ügyleteit és megbízásait összevontan kezelje, szintén az előző pontban felsorolt feltételek mellett. Ez különösen akkor válhat indokolttá, ha azonos, vagy nagyon hasonló stratégiát követő portfóliókról van szó.

6. **Az allokáció szabályai részleges végrehajtás esetén, allokáció módosítása**

Amennyiben az előzetesen allokált mennyiségeket az előre megadott teljesítési határidőig nem, vagy csak részben sikerül megvásárolni, illetve értékesíteni, akkor a végső allokáció eltérhet az előzetestől. Részteljesülés esetében törekedni kell az eredeti allokációs arányok megtartására, valamint általános feltétel, hogy az új allokációban csak azok a portfóliók vehetnek részt, melyek az eredeti allokációnak is részesei voltak, illetve az allokáció módosítása nem eredményezheti az eredetileg allokált összeg növekedését, illetve limitsértést.
Ezen feltételektől csak kivételes esetekben lehet eltérni, ilyen lehet az ügylet körülményei – például az értékpapírok alapcímletéből, transzferálható mennyiségéből fakadó korlátok, a portfólió helytelen kiválasztása) eltérő megosztást is indokolttá tehetnek, de minden esetben az ügyfelek/befektetők érdekeiben kell eljárni. Amennyiben az értékpapírok alapcímletéből, transzferálható mennyiségéből fakadó korlát merül fel, úgy az allokáció módosításkor a fennmaradó összeget kapó portfóliót az alábbi elvek szerint kell kiválasztani:
- véletlen kiválasztás,
- a kezelt vagyon arányában legmagasabb pénzállománnyal rendelkező portfólió, illetve
- a legkisebb kezelt vagyonnal rendelkező portfólió.
Nemcsak részteljesítés, hanem emberi hiba (pl. nem a megfelelő portfólióra kerül rögzítésre a megbízás, az adott típusú ügylet nem engedélyezett a portfólió számára) esetén is szükséges lehet az allokáció módosítása. Az allokáció módosítására ebben az esetben akkor kerülhet sor, ha a portfólió menedzser minden kétséget kizáróan igazolni tudja, hogy mi volt az eredeti szándéka, valamint az ügylet elszámolása még nem történt meg. Egyebekben az általános eljárást kell követni.

Az allokáció arányainak megváltoztatásának kezdeményezéséről – az indoklással együtt – a portfólió menedzser értesítést köteles küldeni az Amundi Intermediation üzletkötőjének (amennyiben az Amundi Intermediation közreműködésével került végrehajtásra az ügylet), az elszámolási területnek és a Compliance Officernek. Az allokáció módosítását a Compliance Officer hagyja jóvá, az allokációmódosítás kezdeményezés és jóváhagyás valamennyi lépésének utólagosan auditálhatónak kell lennie. A Compliance Officer jóváhagyását követően a portfólió menedzser módosítja az allokációt, majd (amennyiben az Amundi Intermediation közreműködésével került végrehajtásra az ügylet) az elszámolásért felelős terület visszaigazolja a módosítást a portfólió menedzsernek, az Amundi Intermediation üzletkötőjének (ha szükséges).

2. számú melléklet: A mindenkor hatályos partnerlista

Elérhetősége:
www.amundi.hu honlapon,
az https://www.amundi.hu/intezmenyi/dokumentumtar#section-title-5032 és https://www.amundi.hu/lakossagi/dokumentumtar#section-title-10495 alfüleken

3. **számú melléklet**

Pénzügyi eszközök	Végrehajtási helyszín(ek) (*)	Végrehajtási helyszín kiválasztási stratégiák a lehető legjobb végrehajtás elérése érdekében	Faktorok sorrendje a végrehajtás értékeléséhez (1=domináns, 2=jelentős, 3=figyelembe veendő, 0 =N/A)
RÉSZVÉNY TÍPUSÚ INSTRUMENTUMOK			
Részvények, Warrantok, Jogok	RM, MTF, OTC	A megbízások a kiválasztott közvetítőkön keresztül kerülnek végrehajtásra (lásd kiválasztási politika) direkt elektronikus kapcsolat vagy kereskedési platformok segítségével hogy több fajta kereskedési eszköz elérhetővé váljon (algoritmusok, DMA, MTF, időszakos aukciók stb.). A (nem teljeskörű) kritériumok amik befolyásolják a kiválasztást: 1 - %ADV 1 - Megbízás típusa (egyszerű, kosár, index/passzív) 2 - földrajzi régió / ország 3 - piaci kapitalizáció (nagy vagy kicsi/közepes)	1. Ár 1. Költség 1. Likviditás 1. Megbízás mérete 1. Megbízás típusa (**) 2. Végrehajtás sebessége 2. Végrehajtás valószínűsége
ETF-ek (részvény, kötvény és nyersanyag mögöttes kitettség)	RM, MTF, OTC	A megbízások: - több engedélyezett brókertől (lásd kiválasztási politika) bekért versenyző ajánlatok (RFQ) alapján kerülnek továbbításra/végrehajtásra, ahol a piaci likviditást elektronikus kereskedési rendszereken keresztül elérhető árjegyzők, vagy brókerek biztosítják - Vagy kiválasztott közvetítőkhöz kerülnek továbbításra (ha van elegendő likviditás a szabályozott piacon) A (nem teljeskörű) kritériumok amik befolyásolják a kiválasztást: 1 - Megbízás típusa (piaci/limit, záróár, NAV) 1 - bróker ajánlati könyv 2 - mögöttes eszköz típusa (részvény, kötvény stb.) 3 - Kibocsátó 3 - földrajzi régió / ország	1. Ár 1. Költség 1. Likviditás 1. Megbízás mérete 1. Megbízás típusa (**) 2. Végrehajtás sebessége 2. Végrehajtás valószínűsége
Részvényhez kötött kötvények (ELN), certifikátok, CFD-k stb.	RM, OTF, OTC	A megbízások továbbításra kerülnek: - Kiválasztott közvetítőkhöz (ha van elegendő likviditás a szabályozott piacon) - több engedélyezett brókertől (lásd kiválasztási politika) bekért versenyző ajánlatok (RFQ) alapján, ahol a piaci likviditást elektronikus kereskedési rendszereken keresztül elérhető árjegyzők, vagy brókerek biztosítják A kiválasztást befolyásoló kritériumok: 1 - brókerek akik aktívak az adott eszközben és teljes dokumentációval rendelkeznek (ISDA+CSA) 1 - költség	1. Ár 1. Költség 1. Likviditás 1. Megbízás mérete 1. Megbízás típusa (**) 2. Végrehajtás sebessége 2. Végrehajtás valószínűsége
KÖTVÉNYEK ÉS PÉNZPIACI INSTRUMENTUMOK			
Átváltható kötvények	RM, OTC, OTF	Árbekérési (RFQ) folyamat révén több engedélyezett brókertől (lásd kiválasztási politika) kerül sor versenyző ajánlatok bekérésre. A piaci likviditást árjegyzők, vagy alternatív kereskedési rendszereken keresztül elérhető brókerek biztosítják. A (nem teljeskörű) kritériumok amik befolyásolják a kiválasztást: 1 - megbízás mérete (névérték) 1 - mögöttes eszköz likviditása 1 - bróker ajánlati könyv 2 - azonnali vagy függőben lévő megbízás 2 - bróker mérleg kapacitás / függőben lévő ügyletek teljesítési minősége	1. Ár 1. Költség 1. Likviditás 1. Megbízás mérete 2. Végrehajtás valószínűsége 2. Megbízás típusa (**) 2. Underlying Likviditás 3. Végrehajtás sebessége
Vállalati és államkötvények, jelzáloglevelek	RM, MTF, OTF, OTC	Árbekérési (RFQ) folyamat révén több engedélyezett brókertől (lásd kiválasztási politika) kerül sor versenyző ajánlatok bekérésre. A piaci likviditást árjegyzők, vagy alternatív kereskedési rendszereken keresztül, illetve bilaterális módon elérhető brókerek biztosítják. 1- MTF a preferált végrehajtási helyszín (sebesség/biztonság) 2 - A behívott brókerek és a végrehajtási helyszín megbízásonként egyedi elbírálás alapján kerül meghatározásra a likviditás és ár optimalizálásával, figyelembe véve egyenlő súlyozással az indikatív árjegyzéseket és a korábbi kereskedési tapasztalatokat.	1. Ár 1. Likviditás 1. Megbízás mérete 1. Megbízás típusa (**) 2. Költség 2. Végrehajtás valószínűsége 3. Végrehajtás sebessége
Pénzpiaci instrumentumok (kivéve állampapírok)	OTC, OTF	Árbekérési (RFQ) folyamat révén több engedélyezett brókertől (lásd kiválasztási politika) kerül sor versenyző ajánlatok bekérésre. A piaci likviditást árjegyzők, vagy alternatív kereskedési rendszereken keresztül, illetve bilaterális módon elérhető brókerek biztosítják. 1 - bróker árjegyzés 1 - ár / árban való javulási képesség Egyező árak esetén: 2 - brókeri árjegyzői könyv mérete 2 - reagálási képesség és teljesítési valószínűség 2 - visszaváltási likviditás 3 - elszámolás megbízhatósága 3 - visszaigazolások sebessége	1. Ár 2. Költség 2. Végrehajtás valószínűsége 2. Megbízás mérete 3. Végrehajtás sebessége 3. Likviditás 0. Megbízás típusa (**)
TŐZSDÉN KERESKEDETT DERIVATÍVÁK			
Részvény és indexhez kötött derivatívák	RM	A megbízások továbbításra kerülnek: - kiválasztott közvetítőkhöz (ha van elegendő likviditás a szabályozott piacon), ebben az esetben a kiválasztási kritériumok: 1 - proaktivitás, kereskedés minősége 1 - az ügyfélkapcsolat minősége 2 - szabályozói felügyelet 3 - setupolt portfóliók - Vagy árbekérési (RFQ) folyamat révén több engedélyezett brókertől (lásd kiválasztási politika) is sor kerül ajánlatbekérésre, ahol a piaci likviditást elektronikus kereskedési rendszereken keresztül elérhető árjegyzők, vagy brókerek biztosítják, ebben az esetben a kiválasztási kritériumok: 1 - kereskedés minősége 1 - tanácsok a végrehajtási stratégiák és eszközök tekintetében 3 - szabályozói felügyelet 3 - setupolt portfóliók	1. Ár 1. Költség 1. Likviditás 1. Megbízás mérete 1. Megbízás típusa (**) 2. Végrehajtás sebessége 2. Végrehajtás valószínűsége
Kamat- és nyersanyagderivatívák	RM	A megbízások továbbításra kerülnek: - kiválasztott közvetítőkhöz (ha van elegendő likviditás a szabályozott piacon), ebben az esetben a kiválasztási kritériumok: 1 - proaktivitás, kereskedés minősége 1 - az ügyfélkapcsolat minősége 2 - szabályozói felügyelet 3 - setupolt portfóliók - Vagy árbekérési (RFQ) folyamat révén több engedélyezett brókertől (lásd kiválasztási politika) is sor kerül ajánlatbekérésre, ahol a piaci likviditást elektronikus kereskedési rendszereken keresztül elérhető árjegyzők, vagy brókerek biztosítják, ebben az esetben a kiválasztási kritériumok: 1 - kereskedés minősége 1 - tanácsok a végrehajtási stratégiák és eszközök tekintetében 3 - szabályozói felügyelet 3 - setupolt portfóliók	1. Ár 1. Költség 1. Likviditás 1. Megbízás mérete 1. Megbízás típusa (**) 2. Végrehajtás sebessége 2. Végrehajtás valószínűsége

Pénzügyi eszközök	Végrehajtási helyszín(ek) (*)	Végrehajtási helyszín kiválasztási stratégiák a lehető legjobb végrehajtás elérése érdekében	Faktorok sorrendje a végrehajtás értékeléséhez (1=domináns, 2=jelentős, 3=figyelembe veendő, 0 =N/A)
TŐZSDÉN KÍVÜLI DERIVATÍVÁK (KIVÉVE DEVIZA)			
Hitelderivítvák	MTF, OTF, OTC	Árbekérési (RFQ) folyamat révén több engedélyezett brókertől (lásd kiválasztási politika) kerül sor versenyző ajánlatok bekérésre. A piaci likviditást árjegyzők, vagy alternatív kereskedési rendszereken keresztül elérhető brókerek biztosítják. 1- MTF a preferált végrehajtási helyszín (sebesség/biztonság) 2 - A behívott brókerek és a végrehajtási helyszín megbízásonként egyedi elbírálás alapján kerül meghatározásra a likviditás és ár optimalizálásával, figyelembe véve egyenlő súlyozással az indikatív árjegyzéseket és a korábbi kereskedési tapasztalatokat.	1. Ár 1. Végrehajtás sebessége 1. Végrehajtás valószínűsége 2. Likviditás 2. Megbízás mérete 2. Megbízás típusa (**) 3. Költség
Nyersanyagderivítvák	OTC	Árbekérési (RFQ) folyamat révén több engedélyezett brókertől (lásd kiválasztási politika) kerül sor versenyző ajánlatok bekérésre. A piaci likviditást árjegyzők, vagy alternatív kereskedési rendszereken keresztül elérhető brókerek biztosítják. A kiválasztást befolyásoló kritériumok: 1 - költség 1 - brókerek akik aktívak az adott eszközben és teljes dokumentációval rendelkeznek (ISDA+CSA)	1. Költség 2. Végrehajtás valószínűsége 3. Ár 3. Végrehajtás sebessége 3. Likviditás 3. Megbízás mérete 3. Megbízás típusa (**)
Egyéb OTC derivatívák (cseregyletek, inflációs swap, swaption-ök, cap & floor opciók stb.)	MTF, SEF, OTF, OTC	Árbekérési (RFQ) folyamat révén több engedélyezett brókertől (lásd kiválasztási politika) kerül sor versenyző ajánlatok bekérésre. A piaci likviditást árjegyzők, vagy alternatív kereskedési rendszereken keresztül elérhető brókerek biztosítják. 1- MTF a preferált végrehajtási helyszín (sebesség/biztonság) 2 - A behívott brókerek és a végrehajtási helyszín megbízásonként egyedi elbírálás alapján kerül meghatározásra a likviditás és ár optimalizálásával, figyelembe véve egyenlő súlyozással az indikatív árjegyzéseket és a korábbi kereskedési tapasztalatokat.	1. Ár 1. Végrehajtás sebessége 1. Végrehajtás valószínűsége 2. Likviditás 2. Megbízás mérete 2. Megbízás típusa (**) 3. Költség
DEVIZA			
Azonnali (spot)	OTF, OTC, MTF	MTF a preferált végrehajtási helyszín a piaci megbízások gyors végrehajtása miatt 1 - árbekérési folyamat révén versenyző ajánlatok bekérése és visszakövethetőség bizotsítása 1 - operációs kockázat csökkentése Likviditási okokból a megbiázsokat olyan partnerekkel hajtjuk végre, akiket az alábbi kritériumok alapján választunk ki: 1 - likviditáshoz való hozzáférés az adott instrumentum esetében 1 - az algoritmusaik vagy kereskedőik teljesítménye 2 - piaci információ nyújtási képesség	1. Ár 1. Likviditás 1. Megbízás típusa (**) 2. Költség 2. Végrehajtás sebessége 2. Végrehajtás valószínűsége 2. Megbízás mérete
Határidős, csere (forward, swap)	OTF, OTC, MTF	MTF a preferált végrehajtási helyszín a piaci megbízások gyors végrehajtása miatt 1 - árbekérési folyamat révén versenyző ajánlatok bekérése és visszakövethetőség bizotsítása 1 - operációs kockázat csökkentése Likviditási okokból a megbiázsokat olyan partnerekkel hajtjuk végre, akiket az alábbi kritériumok alapján választunk ki: 1 - likviditáshoz való hozzáférés az adott instrumentum esetében 1 - az algoritmusaik vagy kereskedőik teljesítménye 2 - piaci információ nyújtási képesség	1. Ár 1. Likviditás 1. Megbízás típusa (**) 2. Költség 2. Végrehajtás sebessége 2. Végrehajtás valószínűsége 2. Megbízás mérete
Opciók	OTF, OTC	Árbekérési (RFQ) folyamat révén több engedélyezett brókertől (lásd kiválasztási politika) kerül sor versenyző ajánlatok bekérésre, az alábbi kritériumok alapján: 1 - árazási képesség az adott instrumentum esetében 1 - az árazás versenyképessége 2 - pozíciótartási képesség 2 - diszkréció	1. Ár 1. Likviditás 2. Költség 2. Végrehajtás sebessége 2. Végrehajtás valószínűsége 2. Megbízás mérete 0. Megbízás típusa (**)
ÉRTÉKPAPÍR-FINANSZÍROZÁSI ÜGYLETEK			
Hitel nyújtás/felvétel	OTC, MTF	Árbekérési (RFQ) folyamat révén több engedélyezett brókertől (lásd kiválasztási politika) kerül sor versenyző ajánlatok bekérésre. A piaci likviditást vagy alternatív kereskedési rendszereken keresztül elérhető brókerek, vagy az érdeklődő ajánlatokra (IOI, Indications of Interest) beérkezett válaszok biztosítják. 1- Alternatív kereskedési helyszínek (pl. Equilend/Bondilend) a preferált végrehajtási helyszín (sebesség/biztonság) 2 - A behívott ajánlatok és a végrehajtási helyszín megbízásonként egyedi elbírálás alapján kerülnek meghatározásra a hozam optimalizálásával, figyelembe véve az ajánlati könyveket és a korábbi egyenlegeket 3 - részvény visszahívás esetén a leggyorsabban reagáló parnterek nagyobb súllyal esnek latba, minden más egyenlősége esetén	1. Ár 2. Költség 2. Végrehajtás sebessége 2. Megbízás mérete 2. Likviditás 2. Végrehajtás valószínűsége 0. Megbízás típusa (**)
Repó / fordított repó	OTC, MTF	Árbekérési (RFQ) folyamat révén több engedélyezett brókertől (lásd kiválasztási politika) kerül sor versenyző ajánlatok bekérésre, vagy az érdeklődő ajánlatokra (IOI, Indications of Interest) érkezett válaszok összegyűjtése. 1 - A behívott brókerek és a végrehajtási helyszín megbízásonként egyedi elbírálás alapján kerül meghatározásra a likviditás és ár optimalizálásával, figyelembe véve egyenlő súlyozással az indikatív árjegyzéseket és a korábbi kereskedési tapasztalatokat. 2 - az eladó válaszadási képessége is figyelembe vételre kerül többféle piacon is	1. Ár 2. Költség 2. Végrehajtás sebessége 2. Megbízás mérete 2. Likviditás 2. Végrehajtás valószínűsége 0. Megbízás típusa (**)
CSOMAGÜGYLETEK			
Egymáshoz kapcsolt megbízások több eszközfajtában vagy instrumentumban, gyakran eltérő irányokban, különböző célokból (arbitrázs, eszköz és fedezés egyben, komplexebb portfóliótársúlyozás stb.)	RM, MTF, OTF, OTC	Egyedi végrehajtási stratégia az egyes csomagokra melyet a végrehajtó kereskedő határoz meg, figyelembe véve az eszközök és az egész csomag likviditását.	1. Ár 1. Likviditás 2. Költség 2. Végrehajtás sebessége 2. Végrehajtás valószínűsége 2. Megbízás mérete 2. Megbízás típusa (**)

(*)
RM: Szabályozott piac (pl. NYSE Euronext, LSE, stb.)
MTF: Multilaterális Kereskedési Helyszín, ami egy olyan, befektetési szolgáltató vagy piac által használt rendszer amely elvégzi a pénzügyi instrumentumokra vonatkozó vételi és eladási megbízások párosítását, a szabályozott piacok minőségi követelményei nélkül. (pl. BATS, Equiduct, Turquoise stb.)
OTF: Szervezett Kereskedési Helyszín, mely a MiFIR által létrehozott kereskedési helyszín kategória, ahol kötvények, strukturált termékek, kibocsátási kvóták és a részvényekre szóló derivatívákon kívüli származtatott termékek és hasonló instrumentumok (pl. certifikátok, ETF-ek) kereskedése lehetséges
OTC (Over The Counter): Tőzsdén kívüli, nem szabályozott kereskedési helyszín

(**)
Lásd 2. melléklet, megbízás típusok és vonatkozó referenciaértékek

8. számú melléklet

A Társaság Adatkezelési Tájékoztatója

1. A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSE

Az **Amundi Befektetési Alapkezelő Zrt**. (a továbbiakban: **Társaság**) mint adatkezelő az ügyfelei és más együttműködő partnerei, valamint a vele más célból kapcsolatba kerülő természetes személyek, továbbá azoknak, illetve a Társasággal kapcsolatba kerülő jogi személyeknek a képviseletében eljáró természetes személyek, mint a Társaság adatkezelésével érintett személyek személyes adatait a természetes személyeknek személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 Rendelet (2016. április 27.) (a továbbiakban: **Általános Adatvédelmi Rendelet**), illetve az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: **Infotv**.), továbbá a 7. pontban felsorolt, egyéb irányadó jogszabályok adatkezelésre vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően kezeli.

1.1. Fogalommagyarázat

A jelen Tájékoztatóban (továbbiakban: **Tájékoztató**) használt kifejezések az Általános Adatvédelmi Rendeletben meghatározott jelentéssel bírnak, azonban a könnyebb tájékozódás érdekében kiemeljük az alábbi, nélkülözhetetlen fogalmak magyarázatát:

Személyes adat: azonosított vagy azonosítható természetes személyre (érintett) vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható.

Adatkezelés: a személyes adatokon vagy adatállományokon automatizált vagy nem automatizált módon végzett bármely művelet vagy műveletek összessége, így a gyűjtés, rögzítés, rendszerezés, tagolás, tárolás, átalakítás vagy megváltoztatás, lekérdezés, betekintés, felhasználás, közlés továbbítás, terjesztés vagy egyéb módon történő hozzáférhetővé tétel útján, összehangolás vagy összekapcsolás, korlátozás, törlés, illetve megsemmisítés.

Adatkezelő: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely a személyes adatok kezelésének céljait és eszközeit önállóan vagy másokkal együtt meghatározza; ha az adatkezelés céljait és eszközeit az uniós vagy a tagállami jog határozza meg, az adatkezelőt vagy az adatkezelő kijelölésére vonatkozó különös szempontokat az uniós vagy a tagállami jog is meghatározhatja.

Adatfeldolgozó: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely az adatkezelő nevében személyes adatokat kezel.

Adatvédelmi incidens: a biztonság olyan sérülése, amely a továbbított, tárolt vagy más módon kezelt személyes adatok véletlen vagy jogellenes megsemmisítését, elvesztését, megváltoztatását, jogosulatlan közlését vagy az azokhoz való jogosulatlan hozzáférést eredményezi.

Személyes adat: azonosított vagy azonosítható természetes személyre (érintett) vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai,

genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható.

1.2. A Társaság adatkezeléssel kapcsolatos adatai

Adatkezelő neve:	**Amundi Alapkezelő Zrt.**
Székhely:	1011 Budapest, Fő u. 14. III. em.
Cégjegyzékszám:	Cg. 01-10-044149
Képviselő:	Vízkeleti Sándor vezérigazgató
Telefonszám:	+36 (1) 577-4200
Fax:	+36 (1) 577-4250
E-mail cím:	alapkezelo@amundi.com
Honlap:	www.amundi.hu

A Társaság, mint az Amundi Cégcsoport vállalata esetében a kijelölt **adatvédelmi tisztviselő:**
Henri Mercier, Amundi Asset Management (Székhely: 75015 Párizs, Pasteur Boulevard 91-93., Franciaország, cégjegyzékszám: 437 574 452 RCS Paris)
E-mail cím: DPO@amundi.com és alapkezelo@amundi.com

1.3. Adatkezelés a Befektetési Szolgáltatási Szerződések megkötésével, létrejöttével és teljesítésével kapcsolatban

A jelen alfejezetben a befektetési szolgáltatókról és árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: **Bszt.**) 5. § (1) bekezdés *d)* és *e)* pontja alapján történő portfóliókezelésre és befektetési tanácsadásra vonatkozó szerződések (a továbbiakban együttesen: **Befektetési Szolgáltatási Szerződés**) létrejöttével, nyilvántartásával és azok teljesítésével összefüggésben megvalósuló adatkezelés kerül szabályozásra.

1.3.3. Az adatkezelés célja a Befektetési Szolgáltatási Szerződés létrehozatala, fenntartása, teljesítése, elszámolása, továbbá a Befektetési Szolgáltatási Szerződéssel kapcsolatos jogosultságok és kötelezettségek igazolása, és az abból fakadó jogok érvényesítése, valamint a Befektetési Szolgáltatási Szerződés teljesítésével összefüggő kapcsolattartás.

1.3.4. A Társaság a Befektetési Szolgáltatási Szerződés létrehozatala és teljesítése körében – az egyedi szerződések tartalmától függően – a természetes személy ügyfél esetén: név, cím, levelezési cím, telefon, fax, e-mail elérhetőség, valamint a kapcsolódó ügyletek adatait kezeli.

1.3.5. A Társaság a Befektetési Szolgáltatási Szerződés létrehozatala és teljesítése körében az ügyfél képviseletében eljáró természetes személy vonatkozásában az alábbi adatokat kezeli: név, beosztás/pozíció, levelezési cím, telefon, fax, e-mail elérhetőség és a képviseletre vonatkozó további adatok.

1.3.6. Az adatkezelés jogalapja a természetes személy ügyfél esetén a Befektetési Szolgáltatási Szerződés megkötését megelőzően az ügyfél kérésére történő lépések megtétele, a Befektetési Szolgáltatási Szerződés létrejötte esetében pedig a kapcsolattartás, a szerződés teljesítése és avval kapcsolatos tények igazolása.

1.3.7. Az ügyfél képviseletében eljáró természetes személy személyes adatait a Társaság jogos érdekből kezeli. A Társaság jogos érdeke a Befektetési Szolgáltatási Szerződéssel összefüggésben a képviselet igazoltsága és a kapcsolattartás és Befektetési Szolgáltatási Szerződés létrejöttével, teljesítésével kapcsolatos tények igazolása. Az érdekmérlegelési teszt a Tájékoztató **1. sz. mellékletét** képezi.

1.3.8. A Társaság a fenti célból kezelt személyes adatokat a Befektetési Szolgáltatási Szerződés fennállásának időtartamáig, annak megszűnését követően pedig addig kezeli, ameddig a Befektetési Szolgáltatási Szerződéssel kapcsolatban igény érvényesíthető, de legalább a Befektetési Szolgáltatási Szerződés megszűnését, illetve ha jogvita keletkezett, annak lezárását követő 6 évig.

1.4. Adatkezelés a Társaság által kötött Egyéb Szerződések vonatkozásában

1.4.1 Az adatkezelés célja az együttműködő partnerrel kötendő egyéb szerződés (a továbbiakban: **Egyéb Szerződés**) létrehozatala, fenntartása, teljesítése, elszámolása, a szerződő fél átvilágítása, továbbá az Egyéb Szerződéssel kapcsolatos jogosultságok és kötelezettségek igazolása, és az abból fakadó jogok érvényesítése, valamint a szerződés teljesítésével összefüggő kapcsolattartás.

1.4.2 A Társaság az Egyéb Szerződés létrehozatala és teljesítése körében a természetes személy szerződő félnek a nevét, címét, levelezési címét, telefon, fax, e-mail elérhetőségét, valamint a kapcsolódó ügyletek adatait kezeli.

1.4.3 A Társaság az Egyéb Szerződés létrehozatala és teljesítése körében a jogi személy szerződő fél képviseletében eljáró természetes személy vonatkozásában az alábbi adatokat kezeli: név, beosztás/pozíció, levelezési cím, telefon, fax, e-mail elérhetőség és a képviseletre vonatkozó további adatok.

1.4.4 Az adatkezelés jogalapja a természetes személy szerződő fél esetén az Egyéb Szerződés megkötését megelőzően az érintett kérésére történő lépések megtétele, az Egyéb Szerződés létrejötte esetében pedig a kapcsolattartás, a szerződés teljesítése és avval kapcsolatos tények igazolása.

1.4.5 A szerződő fél képviseletében eljáró természetes személy személyes adatait a Társaság jogos érdekből kezeli. A Társaság jogos érdeke az Egyéb Szerződéssel összefüggésben a képviselet igazoltsága és a kapcsolattartás és az Egyéb Szerződés létrejöttével, teljesítésével kapcsolatos tények igazolása.

1.4.6 A Társaság speciális eljárásként a szerződő fél átvilágítása körében a szerződő fél részvényeseinek, tényleges tulajdonosainak, ügyvezetőinek, valamint a szolgáltatók képviseletére jogosult más személyek és a szolgáltatók által ebből a célból kijelölt kapcsolattartók nevét, személyi azonosítóját, lakcímét, tartózkodási helyét, születési helyét és idejét, nemét, állampolgárságát, foglalkozását, illetve a természetes személy tulajdonosok tekintetében a tulajdoni részesedés, és szavazati jog százalékos arányát kezeli.

1.4.7 Az Egyéb Szerződéssel kapcsolatos átvilágításhoz szükséges személyes adatokat a Társaság és az Amundi Cégcsoport jogos érdeke alapján kezeli. A Társaság és az Amundi Cégcsoport jogos érdeke, hogy ne támogassa a korrupciót, a terrorizmust, illetve bűncselekményből származó vagyon pénzmosással történő legalizálását. Az érdekmérlegelési teszt a Tájékoztató 2. sz. mellékletét képezi.

1.4.8 A Társaság a fenti általános célból (szerződés létrehozatala, fenntartása, teljesítése, elszámolása) kezelt személyes adatokat az Egyéb Szerződés fennállásának időtartamáig, annak megszűnését követően pedig addig kezeli, ameddig az Egyéb Szerződéssel kapcsolatban igény érvényesíthető, de legalább az Egyéb Szerződés megszűnését, illetve ha jogvita keletkezett, annak lezárását követő 6 évig.

1.4.9 Amennyiben az Egyéb Szerződés nem jött létre, a Társaság az Egyéb Szerződés létrehozása iránti eljárás során tudomására jutott személyes adatokat a meghiúsulásból eredő esetleges igényekkel összefüggő érdekei biztosítása

céljából, az abból eredő jogos érdeke jogalapján addig kezeli, ameddig az Egyéb Szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető, de legalább a meghiúsulást, illetve ha jogvita keletkezett, annak lezárását követő 6 évig.

1.4.10 A Társaság speciális, átvilágítás céljából kezelt személyes adatokat az Egyéb Szerződés fennállásának időtartamáig, annak megszűnését követően pedig addig kezeli, ameddig az Egyéb Szerződéssel kapcsolatban igény érvényesíthető, de legalább az Egyéb Szerződés megszűnését, illetve, ha jogvita keletkezett, annak lezárását követő 6 évig.

1.5. Adatkezelés a Társaság által a befektetési alapkezelés és a portfóliókezelés során vásárolt/tartott érintett pénzügyi eszközök[23] kibocsátói partnerei vonatkozásában

1.5.1. Az adatkezelés célja az együttműködő kibocsátó partnerrel (továbbiakban: Kibocsátó[24)] befektetési kapcsolat (a továbbiakban: Befektetési kapcsolat, amely lehet kiemelten, de nem teljes körűen: hitelviszonyt megtestesítői kapcsolat, tulajdonosi/tagsági viszonyt megtestesítői, befektetői kapcsolat) létrehozatala, fenntartása, a Kibocsátó átvilágítása, továbbá a befektetési kapcsolattal, létrejövő pénzügyi eszköz adás-vételével, megbízással kapcsolatos jogosultságok és kötelezettségek igazolása, és az abból fakadó jogok érvényesítése, valamint ha létrejön a szerződés teljesítésével összefüggő kapcsolattartás, annak azonosítása, hogy az értékpapírban /pénzügyi eszközben megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében ki/mi vállalja.

1.5.2. Az adatkezelés jogalapja a Kibocsátó által kibocsátott pénzügyi eszköz megszerzését megelőzően és/vagy a befektetési kapcsolat fenntartása alatt a Kibocsátó átvilágítása – annak kockázati szintjének megállapítása és nyomon követése -, kapcsolattartás, az adott pénzügyi eszköz esetében ha szükséges szerződés teljesítése és avval kapcsolatos tények igazolása.

1.5.3. A Társaság a Kibocsátó átvilágítása érdekében a Kibocsátó képviseletében eljáró természetes személy vonatkozásában az alábbi adatokat kezeli: név, beosztás/pozíció, levelezési cím, telefon, fax, e-mail elérhetőség és a képviseletre vonatkozó további adatok. A kezelt adatok köre az 1.5.4. pont szerint kiszélesedhet a képviselő Kibocsátóban betöltött szerepétől függően.

A Kibocsátó képviseletében eljáró természetes személy személyes adatait a Társaság jogos érdekből kezeli. A Társaság jogos érdeke a Kibocsátó esetében a képviselet igazoltsága és a kapcsolattartás, a Kibocsátó kockázati szintjének megállapítása és nyomon követése és a pénzügyi eszköz esetében ha szükséges a szerződés létrejöttével, teljesítésével kapcsolatos tények igazolása miatt szükséges.

1.5.4. A Társaság speciális eljárásként a Kibocsátó átvilágítása körében a Kibocsátó részvényeseinek, tényleges tulajdonosainak, ügyvezetőinek, valamint a képviseletére jogosult más személyek és a szolgáltatók által ebből a célból kijelölt kapcsolattartók nevét, személyi azonosítóját, lakcímét, tartózkodási helyét, születési helyét és idejét, nemét, állampolgárságát, foglalkozását, illetve a természetes személy tulajdonosok tekintetében a tulajdoni részesedés, és szavazati jog százalékos arányát kezeli.

1.5.5. A Kibocsátó átvilágításhoz szükséges személyes adatokat a Társaság és az Amundi Cégcsoport jogos érdeke alapján kezeli. A Társaság és az Amundi Cégcsoport jogos érdeke, hogy ne támogassa a korrupciót, a terrorizmust, illetve bűncselekményből származó vagyon pénzmosással történő legalizálását. Az érdekmérlegelési teszt a Tájékoztató 3. sz. mellékletét képezi.

[23] Bszt. 6.§ alapján

[24] Kibocsátó: a pénzügyi eszköz kibocsátója, illetve kollektív befektetési formák esetében, azok törvényes képviseletét ellátó befektetési alapkezelő.

1.5.6. A Társaság a fenti általános célból (befektetési kapcsolat létrehozatala, fenntartása) kezelt személyes adatokat a befektetési kapcsolat fennállásának időtartamáig, annak megszűnését követően pedig addig kezeli, ameddig a befektetői kapcsolat alapján esetleges igény érvényesíthető, de legalább a befektetői kapcsolat megszűnését, illetve ha jogvita keletkezett, annak lezárását követő 5 évig.

1.6. A Társaság irodájába történő belépés és távozás során történő adatkezelés

1.6.1. A Társaság a székhelyén lévő irodába történő belépéskor és az onnan történő távozáskor a látogatókról kamera (típusa: Provision ISR DH-340IPSN-MVF) felvétel készül. A kezelt személyes adatok: mozgókép az adott személyről (annak külsejéről, személyes vonásairól, arcáról), amely sajátos megjelenés alapján alkalmas személyazonosság megállapítására, fiziológiás ismérvek rögzítésére.

Az adatkezelés célja:

- a Társaság irodájának fizikai védelme, biztonság növelése
- a Társaság által kezelt dokumentáció (fizikai és digitális úton őrzött) és üzleti és értékpapírtitok védelme
- a Társaság székhelyére belépő személyek, munkavállalók, szolgáltatók (pl. futár, postás, karbantartók,) ügyfelek, üzleti partnerek, egyéb látogatók – továbbiakban: Érintettek -körének rögzítése illetéktelen behatolás, jogosulatlan belépés vagy egyéb biztonsági incidens megelőzése érdekében, illetve az utólagos kivizsgálás biztosítása.

Az adatkezelés jogalapja: jogos érdek (4. számú mellékletben részletezett Érdekmegfelelési teszt alapján), amely kiemelten megalapozott:

- a Társaság irodájában nincs állandó recepciós jelenlét, azaz folyamatos emberi kontroll hiánya
- a Társaság irodájába történő belépés, mint ellenőrzési pont csak részben kontrollált, így szélsőséges esetben külső személyek is bejuthatnak az irodaházba és így a az irodába
- a Társaság nem tudja az irodaház saját kamerafelvételeit felhasználni saját biztonsági céljaira.

Az adatkezelés időtartama, így a kamerafelvétel megőrzési idője: 30 nap.
A személyes adatok kezelését a Társaság és a kapcsolódó adatfeldolgozást a Társaság informatikai területével kapcsolatos adatkezelési és adatfeldolgozási és adattárolási tevékenységét is kiszervezés keretében ellátó Amundi IT Sevices (lsd. 2.1.2. pont) végzi.

1.7 Jogszabályon alapuló adatkezelés

Adózással, számvitellel kapcsolatos adatkezelés

1.7.1. A Társaság a Számviteli tv. 169. §-a alapján az üzleti évről készített beszámolót, az üzleti jelentést, valamint az azokat alátámasztó leltárt, értékelést, főkönyvi kivonatot, továbbá a naplófőkönyvet, vagy más, a törvény követelményeinek megfelelő nyilvántartást, továbbá a könyvviteli elszámolást közvetlenül és közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is), és azokkal összhangban az azokban foglalt, azokhoz tartozó személyes adatokat is a szerződés megszűnését követő 8 évig, jogvita esetén, ha az későbbi időpont, a jogvita lezárását követő 5 évig törvényi kötelezettsége teljesítése jogalapján megőrzi.

1.7.2 Az Áfa tv. 179. §-a alapján a Társaság az adómegállapítás hiánytalan és helyes volta ellenőrizhetőségének érdekében az általa kibocsátott, valamint a birtokában levő vagy egyéb módon rendelkezésére álló okiratokat ezzel összhangban az azokban foglalt, azokhoz tartozó személyes adatokat is legalább az adó megállapításához való jog elévüléséig a törvényi kötelezettsége teljesítése jogalapján megőrzi.

1.7.3. Az Art. 78. § (3) bekezdése alapján a Társaság az adómegállapítás hiánytalan és helyes volta ellenőrizhetőségének érdekében az általa kibocsátott, valamint a birtokában levő vagy egyéb módon rendelkezésére álló okiratokat és azokkal összhangban az azokban foglalt, azokhoz tartozó személyes adatokat is az adó megállapításához való jog elévüléséig, halasztott adó esetén annak esedékessége naptári évének utolsó napjától számított 6 évig, jogvita esetén annak lezárását követő 6 évig a törvényi kötelezettsége teljesítése jogalapján megőrzi.

Adatkezelés a Bszt.-ben foglalt kötelezettségekkel összefüggésben

1.7.4. A Társaság a Bszt. rendelkezései által előírt kötelezettsége teljesítése érdekében a létrejött és a meghiúsult Befektetési Szolgáltatási Szerződésekkel kapcsolatban a Bszt. 55. §-a és a 2017/565-ös EU Rendelet 76. cikke alapján, az ott meghatározott tartalommal vezetett nyilvántartásában szereplő adatokat 5 évig - illetve amennyiben azt a felügyeleti jogkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank előírja, legfeljebb 7 évig – a törvényi kötelezettsége teljesítése jogalapján megőrzi.

Adatkezelés a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos kötelezettségekkel összefüggésben

1.7.5. A Társaság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása körében, a Pmt. 6. §-a által előírt ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése céljából köteles a Befektetési Szolgáltatási Szerződésekhez kapcsolódóan ügyfél-azonosítást és a tényleges tulajdonos, valamint a rendelkezésre jogosult személyek azonosítását elvégezni. Az adatkezelés célja e körben pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozás gyanús esetek feltárása és bejelentése, valamint az ügyfelek kockázati besorolása, minősítése.

1.7.6. Az azonosítás körében a Társaság az ügyfelek, azok rendelkezésre jogosult képviselői és a tényleges tulajdonosok személyazonosságát, azonosító adatait, okmányait központi vagy más nyilvántartásokból lekérdezi és ellenőrzi. A Társaság a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Pmt. 7. § (8) bekezdése alapján a Pmt. 7. § (2) bekezdésben meghatározott adatokat tartalmazó, a (3) bekezdés alapján bemutatott okiratról - ideértve az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot - a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével másolatot készít.

1.7.7. A Társaság a fenti körben végzett azonosítás során természetes személy ügyfél, az ügyfél képviselője és a tényleges tulajdonos vonatkozásában a Pmt. 7. § (2) bekezdése és a Pmt. 8. § (2) bekezdése által előírt személyes adatokat kezeli, ilyen adatok pl.: a név, állampolgárság, születési hely, idő, anyja születési neve, lakcím, azonosító okmányának típusa és száma, továbbá természetes személy ügyfél és tényleges tulajdonos esetében azt a tényt, hogy közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy vele közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e a Pmt. alapján, valamint a természetes személy tényleges tulajdonos tulajdonosi érdekeltségének jellegét és mértékét.

1.7.8. A Társaság a pénzmosás megelőzése körében végzett azonosítás során a jogi személy vonatkozásában a jogi személy képviseletére jogosultak nevét és beosztását, kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait kezeli.

1.7.9. Az adatkezelés jogalapja a fenti esetekben a Pmt. által rögzített jogi kötelezettség teljesítése.

1.7.10. A Társaság az ügyfél-átvilágítási és a tényleges tulajdonosról való nyilatkoztatási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait, az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított 8 évig köteles megőrizni. A bejelentési kötelezettség teljesítését, valamint az ügyleti megbízás felfüggesztését igazoló iratokat, illetve azok másolatait a Társaság a bejelentéstől, illetve a felfüggesztéstől számított 8 évig köteles megőrizni. A Társaság a fenti időtartamtól

eltérően a fent meghatározott adatokat, okiratot a felügyeletet ellátó szerv, a pénzügyi információs egység, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 10 évig köteles megőrizni.

1.7.11. A Társaság a fent meghatározott adatoknak, okiratoknak, illetve azok másolatának a törléséről, illetve megsemmisítéséről a megőrzési határidőt követően haladéktalanul gondoskodik.

Alkalmassági teszttel kapcsolatos adatkezelés

1.7.12. A Társaság a Bszt. 44. §-a által előírt, alkalmassági teszt készítésének kötelezettsége elvégzése céljából a természetes személy ügyfelek a Társaság által alkalmazott alkalmassági teszt szerinti személyes adatait a törvényi kötelezettsége teljesítése céljából és jogalapján az ott meghatározott ideig kezeli.

Panaszkezeléssel kapcsolatos adatkezelés

1.7.13. A Társaság a Bszt. 121. §-a, a tevékenységéhez kapcsolódó panaszkezelés céljából a 66/2021. (XII.20.) MNB rendeletben meghatározott, a hozzá panasszal forduló ügyfelek által megadott azonosító, elérhetőségi és a panasszal összefüggő adatokat, továbbá az ügyfél panaszának a kezeléséhez szükséges, a Társaság által más jogalap alapján kezelt személyes adatait a törvényi kötelezettsége teljesítése jogalapján kezeli.

1.7.14. A Társaság a Kbftv. alapján nyújtandó kollektív portfóliókezelési tevékenységéhez kapcsolódó panaszkezelés céljából a 66/2021. (XII.20.) MNB rendeletben meghatározott a hozzá panasszal forduló természetes személyek által megadott azonosító, elérhetőségi és a panasszal összefüggő adatokat, továbbá – amennyiben a panaszos a Társaság ügyfele - az ügyfél panaszának a kezeléséhez szükséges, a Társaság által más jogalap alapján kezelt személyes adatait a törvényi kötelezettsége teljesítése jogalapján kezeli.

1.7.15. A Társaság a panaszkezeléshez kapcsolódó személyes adatokat 5 évig őrzi meg.

Egyéb megkereséssel kapcsolatos adatkezelés

1.7.16. A Társaság a vele nem ügyfélként vagy ügyfél képviselőjeként kapcsolatba kerülő természetes személynek az általa vagy harmadik személy által a Társaság részére megadott személyes adatait (pl.: név, elérhetőségi vagy más, a kapcsolattartáshoz szükséges vagy azzal összefüggő adatok) információkérés, kapcsolat létrehozása, fenntartása céljából a– jogos érdekből kezeli. A Társaság jogos érdeke a vele kapcsolatba kerülő természetes személyekkel a kapcsolat létrehozása és fenntartása. Az adatkezeléssel érintett természetes személy tiltakozhat ezen adatkezelés ellen.

1.7.17. Az Társaság az ezen célból kezelt személyes adatokat a kapcsolattartás Társaság szándéka szerinti megszűntetéséig, vagy addig az időponting kezeli, amíg az érintett kéri a személyes adatainak a törlését vagy tiltakozik azok kezelése ellen, kivéve ha a kapcsolattartással összegfüggésben igény érvényesíthető, mert akkor a kapcsolattartás megszűnését, illetve ha közben jogvita keletkezett annak lezárását követő 6 évig kezeli azokat.

1.8. Marketing célú adatkezelés

1.8.1. Az Társaság új Befektetési Szolgáltatási Szerződés megkötése, illetve a meglévő Befektetési Szolgáltatási Szerződés fenntartása, az ügyfelei elégedettségének fokozása céljából marketing tevékenységet végez(het). A Társaság a marketing tevékenység eredményes végzése érdekében a meglévő és potenciális ügyfeleknek, vagy azok képviselőinek az alábbi személyes adatait kezeli: név, beosztás/pozíció,

levelezési cím, telefon, fax és e-mail cím és a kapcsolattartás érdekében megadott további személyes adatok.

1.8.2. Az adatkezelés célja a Társaság marketing anyagainak megküldése az érintettek részére.

1.8.3. Az adatkezelés jogalapja a Társaság - érdekmérlegelési teszttel alátámasztott - jogos érdeke. A Társaság jogos érdeke, hogy a meglévő ügyfélkörét fenntartsa, azt bővítse.

1.8.4. A Társaság a marketing célból kezelt személyes adatokat addig kezeli, ameddig a fenti jogos érdeke azt indokolja, vagy a marketing célú kapcsolattartás Társaság szándéka szerinti megszűntetéséig, vagy addig az időpontig, amíg az érintett kéri a személyes adatainak törlését, vagy tiltakozik a személyes adatai ilyen célú kezelése ellen, kivéve ha a kapcsolattartással összegfüggésben igény érvényesíthető, mert akkor a kapcsolattartás megszűnését, illetve ha közben jogvita keletkezett annak lezárását követő 6 évig kezeli azokat.

2. AZ ADATOK CÍMZETTJEI, ILLETVE A CÍMZETTEK KATEGÓRIÁI

2.1. Adatfeldolgozók igénybevétele

2.1.1 Az Amundi Cégcsoport által működtetett nyilvántartási rendszerekben történő adatkezelés:

– A Társaság a Befektetési Szolgáltatási Szerződéshez és az Egyéb Szerződésekhez és a befektetési, kibocsátói kapcsolathoz kapcsolódó, általa kezelt személyes adatokat az Amundi Cégcsoport tagjaként az Amundi Cégcsoport által üzemeltetett és rendelkezésre bocsátott ügyfélnyilvántartási, ügyfélkezelési és a befektetési tranzakciókhoz kapcsolódó Front Office informatikai rendszer (MYCRM, LIFE rendszer, ALTO Platform és ezek kapcsolódó alrendszerei, moduljai) igénybevételével kezeli.

– A Társaság a Közérdekű Bejelentések politikája – amely elérhető a www.amund.hu honlapon – hatálya alá tartozó visszaélések bejelentésére vonatkozóan üzemeltetett rendszere a Credit Agricole S.A Csoport által az Amundi Cégcsoport rendelkezésére bocsátott és alkalmazott BKMS rendszer, amelynek elérhetősége: https://www.bkms-system.com/Groupe-Credit-Agricole/ethic-alertsEnnek megfelelően a hivatkozott politika hatálya alá tartozó személyes adatok ezen rendszerben kerülnek kezelésre, az Amundi Cégcsoport által kidolgozott belső eljárások érdekében az Amundi Cégcsoport erre jogosult tagjai (ún. megbízott referensei) által. A Társaság a bejelentők által megadott adatokat, információkat az Amundi Cégcsoport által kidolgozott belső eljárások érdekében az Amundi Cégcsoport erre jogosult jogi személy tagjainak, megbízott munkatársainak a bejelentések kivizsgálása céljából átadja. Az átadás a BKMS rendszerhez történő hozzáféréssel történik. Az átadással érintett jogi személyek: Credit Agricole S.A Franciaország (székhely: 92545 Montrouge cedex, 12 place des Etats-Unis) és az Amundi Cégcsoport tagjaként (Amundi Asset Management - székhely: 75015 Párizs, Pasteur boulevard 91-93., Franciaország -, cégjegyzékszám: 437 574 452 RCS Paris, illetve annak megbízott, ezen feladatkörükben eljárni jogosult munkatársai kötelezettséget vállalnak arra, hogy a Társaság által a részükre továbbított a visszaélések bejelentésével összefüggő adatok tekintetében betartja a panaszokról és a közérdekű bejelentésekről szóló 2013. évi CLXV. törvény (továbbiakban: Panasztv.) adatkezelésre vonatkozó szabályait. Az adatkezelés jogalapja a Társaság – érdekmérlegelési teszttel alátámasztott (3.számú melléklet) – jogos érdeke. Az érdekmérlegelési tesztet az adatkezeléssel érintett személy kérelmére a Társaság megismerhetővé teszi. Az adatkezelés időtartama nem haladhatja meg a vizsgálat befejezését követő 60 napot, az ettől eltérő (de rövidebb) speciális határidőket Visszaélés-bejelentési politika 4.4. pontja tartalmazza. Az érintett társaságok a Credit Agricole S.A-val közös adatkezelőnek minősülnek.

2.1.2 A Társasággal szerződéses kapcsolatban álló adatfeldolgozók:

- A Társaság informatika területével kapcsolatos üzemeltetési, adatbáziskezelési, adatkezelési, adatfeldolgozási, adattárolás-tevékenységét helyi szinten a Kazi L-Mix Kft. (székhely: 2000 Szentendre, Szatmári u. 42/a., Cégjegyzékszám: 13-09-147623) és nemzetközi szinten a globális cégstruktúrára tekintettel az Amundi Csoport, illetve annak az informatikai tevékenysége végzésére kijelölt leányvállalata, az Amundi IT Services (székhely: Franciaország, 75015 Párizs, Pasteur boulevard 91-93., cégjegyzékszám: C344 121 686 RCS Paris) látja el.

- A Társaság által kezelt alapok és portfóliók számára végrehajtott tranzakciókkal kapcsolatos, a piaci visszaélések megakadályozására vonatkozó monitoring tevékenységét (háttere: a piaci visszaélésekről, valamint a 2003/6/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2003/124/EK, a 2003/125/EK és a 2004/72/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló Európai Parlament és a Tanács 2014. április 16-i 596/2014/EU rendelete - MAR) az Amundi Asset Management (székhely: 75015 Párizs, Pasteur boulevard 91-93., Franciaország, cégjegyzékszám: 437 574 452 RCS Paris) végzi.

- A Társaság a számviteli területtel kapcsolatos – könyvelés, adózás, jelentéskészítés – tevékenységét a Debit & Credit Kft. (2000 Szentendre, Körte köz 7., Cégjegyzékszám: 13-09-221341) végzi.

- A Társaság bérszámfejtési feladatait a Memolux Szervező Fejlesztő és Szolgáltató Kft. (székhely:1113 Budapest, Karolina út 65., cégjegyzékszám: 01-09-063111, adószám: 10268825-2-43) végzi.

2.1.3 Az adatfeldolgozók a Társasággal kötött írásos szerződés alapján, kizárólag a Társaság utasításai szerint kezelhetik a Társaság által az adatfeldolgozást eredményező tevékenységük ellátása céljából átadott, ahhoz szükséges személyes adatokat.

2.1.4 Az adatfeldolgozók, a Társaság rendelkezése szerint legkésőbb az adatkezelésre vonatkozó szerződés megszűnését követő, a kezelt adatok átadásának, illetve adatmegsemmisítésnek az időpontjáig, vagy azon időtartamon belül jogosultak kezelni, ameddig a Társaság jogosult az adatok kezelésére.

2.1.5 A Társaság kizárólag olyan adatfeldolgozókat vesz igénybe, akik vagy amelyek megfelelő garanciákat nyújtanak az adatkezelés Általános Adatvédelmi Rendelet követelményeinek való megfelelését és az érintett személyes adatainak védelmét biztosító, megfelelő technikai és szervezési intézkedések végrehajtására.

2.1.6 A Társaság által igénybe vett adatfeldolgozók körének változásáról a Társaság a Tájékoztató módosításának útján, a Társaság honlapján történő közzététellel értesíti az érintetteket.

2.2 Adatátadás

2.2.1 Jogszabályban előírt esetekben a jogszabályban megjelölt intézmények, szervek, szervezetek részére a Társaság köteles továbbítani az általa kezelt, jogszabály által megjelölt személyes adatokat, amely adatátadás tényéről a Társaság minden esetben értesíti az érintetteket, ha azt jogszabály nem tiltja.

2.2.2 A Társaság jogszabályi kötelezettség alapján, könyvvizsgálat elvégzése céljából a jogszabály által előírt körben az ügyfelek, az együttműködő természetes személyek és képviselők személyes adatait a könyvvizsgálatot végző Forvis Mazars Korlátolt Felelősségű Társaságnak (székhelye: 1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8. 2. emelet, Cégjegyzékszáma: 01-09-078412).s adja át.

2.2.3 A Társaság jogszabályi kötelezettség alapján, kollektív portfóliókezelésében lévő, saját kibocsátású befektetési alapjainak könyvvizsgálatának elvégzése céljából a jogszabály által előírt körben az ügyfelek, az együttműködő természetes személyek és képviselők személyes adatait a könyvvizsgálatot végző: KPMG Hungária Kft-nek (székhelye: 1134 Budapest, Váci út 31., cégjegyzékszám: 01-09-063183) adja át.

3 ADATBIZTONSÁGI INTÉZKEDÉSEK

3.1 A Társaság minden ésszerű lépést megtesz annak érdekében, hogy megakadályozza a személyes adatokhoz és a személyes adatok kezeléséhez használt eszközökhöz való jogosulatlan hozzáférést, illetve azok jogosulatlan felhasználását. A Társaság az általa kezelt személyes adatok védelmét az Általános Adatvédelmi Rendelet előírásainak megfelelően biztosítja.

3.2 A Társaság mind papír alapú, mind elektronikus adattárolás esetén megfelelő fizikai és logikai védelmet biztosít az általa kezelt adatok vonatkozásában. A személyes adatokhoz való hozzáférés megfelelő technikai megoldásokkal korlátozott, illetve ellenőrizhető. A kezelt személyes adatok jogosulatlan felhasználása és az azzal kapcsolatos visszaélések elkerülése érdekében a Társaság a kiterjedt műszaki és üzemeltetési biztonsági intézkedéseket alkalmaz. Biztonsági eljárásait rendszeresen ellenőrzi és a technológiai fejlődéssel összhangban fejleszti.

4 AZ ÉRINTETTI JOGOK GYAKORLÁSA

4.1 Az Általános Adatvédelmi Rendelet 15-22. cikkei szerint az érintett kérelmezheti a Társaságtól az általa kezelt személyes adataihoz való hozzáférést, azok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen, valamint gyakorolhatja adathordozhatósághoz való jogát.

4.2 Az érintett az adatkezeléssel kapcsolatos lentebb részletezett jogait és a hozzájárulás visszavonásához való jogát a Társaság székhelyére vagy az alapkezelo@amundi.com e-mailcímre küldött kérelmével, az azonosítását követően gyakorolhatja.

4.3 Ha a Társaságnak megalapozott kétségei vannak a kérelmet benyújtó természetes személy kilétével kapcsolatban, további, az érintett azonosításához szükséges információk nyújtását kérheti.

4.4 A Társaság indokolatlan késedelem nélkül, de legkésőbb az érintett kérelme beérkezésétől számított 1 hónapon belül tájékoztatja az érintettet az Általános Adatvédelmi Rendelet 15–22. cikk szerinti kérelmei alapján hozott intézkedésekről. Szükség esetén, figyelembe véve a kérelem összetettségét és a kérelmek számát, ez a határidő további 2 hónappal meghosszabbítható. A Társaság a határidő meghosszabbításáról a késedelem okainak megjelölésével a kérelem kézhezvételétől számított 1 hónapon belül tájékoztatja az érintettet. Ha az érintett elektronikus úton nyújtotta be a kérelmet, a tájékoztatást a Társaság elektronikus úton adja meg, kivéve, ha az érintett azt másként kéri.

4.5 Ha a Társaság nem tesz intézkedéseket az érintett kérelme nyomán, késedelem nélkül, de legkésőbb a kérelem beérkezésétől számított egy hónapon belül tájékoztatja az érintettet az intézkedés elmaradásának okairól, valamint arról, hogy az érintett panaszt nyújthat be valamely felügyeleti hatóságnál, és élhet bírósági jogorvoslati jogával.

4.6 A Társaság az érintetti jogosultság gyakorlásával kapcsolatban hozott intézkedést díjmentesen biztosítja. Ha az érintett kérelme egyértelműen megalapozatlan vagy – különösen ismétlődő jellege miatt – túlzó, a Társaság, figyelemmel a kért információ vagy tájékoztatás nyújtásával vagy a kért intézkedés meghozatalával járó adminisztratív költségekre:
a) észszerű összegű díjat számíthat fel, vagy
b) megtagadhatja a kérelem alapján történő intézkedést.

5 AZ ÉRINTETTI JOGOKRÓL RÖVIDEN

Hozzáférési jog

5.1 Az érintett jogosult arra, hogy kérésére a Társaságtól visszajelzést kapjon arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e. Az érintett kérésére a Társaság rendelkezésére bocsátja az általa kezelt személyes adatai másolatát és egyidejűleg tájékoztatja az Általános Adatvédelmi Rendelet 15. cikkében meghatározott információkról (így például: adatkezelés célja, kezelt adatok kategóriái, azon címzettek kategóriái, akivel az adatok közlésre kerülnek, az adatkezelés időtartama).

Helyesbítéshez való jog

5.2 A Társaság az érintett kérésére késedelem nélkül helyesbíti az érintettre vonatkozó, általa kezelt pontatlan személyes adatokat.

A törléshez és az elfeledtetéshez való jog

5.3 A Társaság az Általános Adatvédelmi Rendelet 17. cikkében alapján az ott meghatározott esetekben az érintett kérésére illetve külön kérés nélkül is, késedelem nélkül törli az érintett általa kezelt adatait. Ha az érintett a Társaság által nyilvánosságra hozott személyes adatai törlését kéri, akkor a Társaság megtesz minden észszerűen elvárható lépést annak érdekében, hogy tájékoztassa az érintett adatait kezelő adatkezelőket arról, hogy az érintett kérte az adatai törlését.

Adatkezelés korlátozásához való jog

5.4 A Társaság az érintett kérésére az Általános Adatvédelmi Rendelet 18. cikkében meghatározott rendelkezésekre figyelemmel korlátozottan kezeli az érintett személyes adatait. Ha az adatkezelés az érintett kérésére korlátozás alá esik, az ilyen személyes adatokat a Társaság a tárolás kivételével csak az érintett hozzájárulásával, vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében, vagy fontos közérdekből kezeli.

Adathordozhatósághoz való jog

5.5 Az Általános Adatvédelmi Rendelet 20. cikkével összhangban a Társaság, a szerződésen vagy hozzájáruláson alapuló automatizált módon történő adatkezelés esetén, az érintett kérésére, az érintettre vonatkozó, és korábban általa a Társaság rendelkezésére bocsátott személyes adatait tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban kiadja az érintett részére illetve az érintett kérésére, ha az technikailag megvalósítható, az ilyen adatokat egy másik adatkezelőnek közvetlenül továbbítja.

Tiltakozáshoz való jog

5.6 Amennyiben a Társaság jogos érdek alapján kezeli az érintett személyes adatát, az érintett jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból az Általános Adatvédelmi Rendelet 21. cikke szerinti esetben bármikor tiltakozzon személyes adatainak kezelése ellen. Ebben az esetben a Társaság a személyes adatokat nem kezelheti tovább, csak jogszabályban meghatározott kivételes esetben.

6 JOGORVOSLATI LEHETŐSÉGEK

6.1 A Társaság számára fontos a személyes adatok megfelelő kezelése. A Társaság mindent megtesz azért, hogy a személyes adatok kezelése jogszerűen és a lehető legnagyobb biztonságban történjen. Az esetlegesen felmerülő problémákkal célszerű ezért, mielőtt más jogorvoslatot venne igénybe, közvetlenül a Társasághoz fordulni, azok mielőbbi orvoslása érdekében.

6.2 Az érintett jogosult panaszt tenni a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál (1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c.; www.naih.hu, e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu) vagy a szokásos tartózkodási helye, a munkahelye vagy a feltételezett jogsértés helye szerinti tagállam adatvédelmi felügyeleti hatóságánál, ha az

érintett megítélése szerint az érintett személyes adatai kezelése sérti az Általános Adatvédelmi Rendeletet. Ha a felügyeleti hatóság nem foglalkozik a panasszal, vagy 3 hónapon belül nem tájékoztatja az érintettet a panasszal kapcsolatos eljárási fejleményekről vagy annak eredményéről az érintett bírósági jogorvoslatra jogosult. A felügyeleti hatósággal szembeni eljárást a felügyeleti hatóság székhelye szerinti tagállam bírósága előtt kell megindítani.

6.3 Az érintett jogosult bírósághoz is fordulni jogorvoslat érdekében. Ebben az esetben az érintett dönthet arról, hogy a pert a Társaság tevékenysége helye szerinti EU tagállam vagy az érintett szokásos tartózkodási helye szerinti EU tagállam bírósága előtt indítja-e meg. Magyarországon az érintett a pert lakóhelye, tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindíthatja.

7 IRÁNYADÓ JOGSZABÁLYOK

7.1 A Társaság tevékenysége esetében az adatszolgáltatás és az adatok kezelése az alábbi jogszabályokon alapulnak:

- a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (továbbiakban: **Kbftv.**),
- a Bizottság 2012. december 19-i 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete a 2011/31/EU európai parlamenti és tanácsi irányelveknek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről (továbbiakban: **ABAK-rendelet**),
- az Európai Parlament és a Tanács 2014. május 15-i 2014/65/EU irányelve a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról (továbbiakban: **MiFID II Irányelv**),
- a Bizottság 2016.április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete, a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről (továbbiakban: **2017/565-ös EU rendelet**),
- a piaci visszaélésekről, valamint a 2003/6/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2003/124/EK, a 2003/125/EK és a 2004/72/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló Európai Parlament és a Tanács 2014. április 16-i 596/2014/EU rendelete (**MAR**)
- a befektetési szolgáltatókról és árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (**Bszt.**),
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (**Tpt.**),
- az Európai Parlament és a Tanács 2019. november 27-i (EU) 2019/2088 Rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről (Közzétételi Rendelet/ SFDR)
- az Európai Parlament és a Tanács 2020. június 18-i (EU) 2020/852 Rendelete a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról (Taxonómia Rendelet/TR)
- a Bizottság 2022. április 6-i (EU) 2022/1288 felhatalmazáson alapuló rendelete az (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a jelentős károkozás elkerülését célzó elvvel kapcsolatos információk tartalmát és megjelenítését részletesen meghatározó, valamint a fenntarthatósági mutatókkal és a fenntarthatóság szempontjából káros hatásokkal kapcsolatos információk tartalmát, módszertanát és megjelenítését, továbbá a környezeti és társadalmi jellemzők és a fenntartható befektetési célkitűzések előmozdításával kapcsolatos, a szerződéskötés előtti dokumentumokban, a weboldalakon és az időszakos jelentésekben szereplő információk tartalmát és megjelenítését meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (RTS)
- az adózás rendjéről 2003. évi XCII. törvény (**Art.**),
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (**Pmt.**),
- az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény (**Áfa tv.**),

- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (**Számviteli tv.**),
- a 435/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet a befektetési vállalkozások, a pénzforgalmi intézmények, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, az utalványkibocsátók, a pénzügyi intézmények és a független pénzügyi szolgáltatás közvetítők panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról [**435/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet**],
- 66/2021. (XII. 20.) MNB rendelet az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról [**66/2021. (XII.20.) MNB rendelet**]

8 MELLÉKLETEK:

1. Érdekmérlegelési teszt a Befektetési Szolgáltatási Szerződéssel kapcsolatos adatkezelés körében, a képviselőként eljáró természetes személy személyes adatai kezelésére vonatkozóan.
2. Érdekmérlegelési teszt az Egyéb Szerződésekkel kapcsolatos adatkezelés körében, a szerződő partner átvilágítása során érintett természetes személyek személyes adatai kezelésére vonatkozóan
3. Érdekmérlegelési teszt az Amundi Alapkezelő Zrt. Adatkezelési Tájékoztatójának 1.5. pontja alapján - Kibocsátókkal kapcsolatos adatkezelés körében, a Kibocsátó partner átvilágítása során érintett természetes személyek személyes adatai kezelésére vonatkozóan - meghatározott adatkezelési jogalap megfelelő értékeléséhez és igazolásához
4. Érdekmérlegelési teszt az Amundi Alapkezelő Zrt. Adatkezelési Tájékoztatójának 1.6. pontja szerinti a Társaság irodájába történő belépés és távozás során történő adatkezelésre vonatkozóan

Amundi Alapkezelő Zrt.

1. számú Melléklet:

ÉRDEKMÉRLEGELÉSI TESZT

a Befektetési Szolgáltatási Szerződéssel kapcsolatos adatkezelés körében, a képviselőként eljáró természetes személy személyes adatai kezelése tárgyában

I. **Érintett személyes adat:** Az Amundi Befektetési Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: **Társaság**) mint adatkezelő a kapcsolattartás során képviselőként eljáró természetes személy alábbi adatait kezeli: neve beosztása/pozíciója, telefon, fax, e-mail elérhetősége.

II. **Érdekmérlegelési teszt elvégzésnek oka:** Tekintettel arra, hogy a Társaság a képviselőként eljáró természetes személy személyes adatait az Általános Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján jogos érdekből kezeli, a Társaság köteles elvégezni a Társaság jogos érdekének és az érintett érdekeinek súlyozását, és ennek alapján megállapítani, hogy teljesül-e az érintett érdekeinek arányos korlátozására vonatkozó feltétel, azaz kezelhető-e az érintett jelen érdekmérlegelési teszt tárgyát képező személyes adata.

III. **Az adatkezelés célja és a Társaság, mint adatkezelő jogos érdeke:** Az adatkezelés célja a Befektetési Szolgáltatási Szerződés létrehozatala, fenntartása, teljesítése, elszámolása, továbbá a Befektetési Szolgáltatási Szerződéssel kapcsolatos jogosultságok és kötelezettségek igazolása, és az abból fakadó jogok érvényesítése, valamint a Befektetési Szolgáltatási Szerződés teljesítésével összefüggő kapcsolattartás. A Társaság ügyfelei nevében képviselők is eljárhatnak a teljesítés és kapcsolattartás során. A Társaság jogos érdeke a Befektetési Szolgáltatási Szerződés teljesítése, a kapcsolattartás és a Befektetési Szolgáltatási Szerződés létrejöttével, teljesítésével kapcsolatos tények igazolása és az abból fakadó jogok érvényesítése, valamint a Befektetési Szolgáltatási Szerződés teljesítésével összefüggő kapcsolattartás. A Társaság ügyfelének képviseletében eljáró természetes személy I. pontban meghatározott személyes adatainak kezelése elengedhetetlen az ügyféllel történő kapcsolattartáshoz és a Befektetési Szolgáltatási Szerződés létrehozatalához, fenntartásához, teljesítéséhez, elszámolásához, továbbá teljesítésével kapcsolatos tények igazolásához és az abból fakadó jogok érvényesítéséhez.

IV. **Az érintett érdekei:** Az érintettnek, mint természetes személynek érdeke fűződik ahhoz, hogy a személyes adatok védelmét biztosító jogszabályi rendelkezések érvényesüljenek, a személyes adatait jogosulatlanul ne kezeljék.

V. **A Társaság és az érintett érdekeinek összevetése:** A Társaságnak a jelen érdekmérlegelési teszt tárgyát képező személyes adatkezeléséhez fűződő érdeke felülmúlja az érintett személyes adatai védelméhez fűződő érdekeit, a Társaság arányosan korlátozza az érintett személyes adatai védelméhez való jogát, különös tekintettel az alábbiakra:

(1) a Társaságnak lényeges és egyértelmű jogos érdeke fűződik az ügyfelével történő kapcsolattartáshoz és a Befektetési Szolgáltatási Szerződés létrejöttéhez és teljesítéséhez, valamint az azzal kapcsolatos jogosultságok és kötelezettségek igazolásához, és az abból fakadó jogok érvényesítéséhez, ezzel összefüggésben jelen érdekmérlegelési teszt tárgyát képező személyes adatok kezeléséhez;

(2) a jelen érdekmérlegelési teszt tárgyát képező személyes adat kezelése az érintett számára nem okoz nagyfokú érdeksérelmet, figyelemmel arra, hogy az adatkezelésre kizárólag az ügyféllel történő kapcsolattartás és a Befektetési Szolgáltatási Szerződés teljesítése és az azzal kapcsolatos jogosultságok és kötelezettségek igazolása, és az abból fakadó jogok érvényesítése érdekében kerül sor, azonban a Társaság – hacsak arra vonatkozóan jogszabálynak megfelelő további felhatalmazottsággal nem rendelkezik – más célból nem jogosult a képviselőt megkeresni, vagy adatait más célból kezelni;

(3) a Társaság az ügyfelével való kapcsolattartás során más, alternatív módon nem tud kommunikálni, kizárólag azok természetes személy képviselői útján;

(4) a Társaság által nyújtott biztosítékok és az adatvédelmi, adatbiztonsági intézkedések a jelen érdekmérlegelési teszt tárgyát képező személyes adat kezelése során a jogellenes adatkezelést megakadályozzák.

A fentiek alapján a jelen érdekmérlegelési teszt tárgyát képező személyes adatoknak a Társaság általi kezelése megítélésünk szerint nem okoz nagyfokú érdeksérelmet az érintett számára.

VI. **Biztosítékok:** Az érintett az adatkezelést a jelen érdekmérlegelési teszt és a Tájékoztatóban írtak szerint, valamint az ott írt jogainak gyakorlása révén ellenőrizheti, és jogosult élni tiltakozási jogával.

VII. **Érdekmérlegelési teszt eredménye:** Megállapítható, hogy a Társaság jogos érdeke arányosan korlátozza az érintett jogos érdekét. Az érintett személyes adatok kezelése az ügyféllel történő kapcsolattartáshoz, továbbá és a Befektetési Szolgáltatási Szerződés létrejöttéhez és teljesítéséhez, valamint az azzal kapcsolatos jogosultságok és kötelezettségek igazolásához, és az abból fakadó jogok érvényesítéséhez elengedhetetlenül szükséges, annak kivitelezésére pedig alternatív, kevesebb személyes adat kezelésével járó vagy más módszert követő adatkezelési megoldások nem állnak rendelkezésre.

2. számú Melléklet:

ÉRDEKMÉRLEGELÉSI TESZT

az Amundi Alapkezelő Zrt. Adatkezelési Tájékoztatójának 1.4.7 pontja alapján meghatározott adatkezelési jogalap megfelelő értékeléséhez és igazolásához

1.	**Adatkezelő megnevezése**	**Amundi Alapkezelő Zrt** (a továbbiakban: „**Adatkezelő**”) Székhely: 1011 Budapest, Fő utca 14. 3. em. Cégjegyzékszám: 01-10-044149 Az Adatkezelő elektronikus elérhetősége: https://www.amundi.hu/, alapkezelo@amundi.com
2.	**Az adatkezeléssel érintettek köre**	Az Adatkezelő pénzügyi tevékenységének végzése körében gazdasági társaságokkal, mint szolgáltatókkal (a továbbiakban: „**Szolgáltató**”) kötött vagy megkötni kívánt szerződéseivel összefüggésben a részvényesek, a tényleges tulajdonosok, az ügyvezetők, valamint a Szolgáltatók képviseletére jogosult más személyek és a Szolgáltatók által ebből a célból kijelölt kapcsolattartók (a továbbiakban: „**Érintett(ek)**”) személyes adatait kezeli. A GDPR 47. preambulumbekezdése alapján, tekintettel arra, hogy a Szolgáltató az Adatkezelővel szerződéses kapcsolatot kíván létesíteni, vagy szerződéses kapcsolatban áll, megállapítható, hogy az Adatkezelő és a Szolgáltatóval valamilyen jogi kapcsolatban álló természetes személyek között releváns, megfelelő és folyamatos kapcsolat áll fenn.
3.	**Az Adatkezelő által kezelt személyes adatok**	Az Adatkezelő az Érintettek nevét, személyi azonosítóját, lakcímét, tartózkodási helyét, születési helyét és idejét, nemét, állampolgárságát, foglalkozását, illetve a természetes személy tulajdonosok tekintetében a tulajdoni részesedés és szavazati jog százalékos arányát (a továbbiakban együttesen: „**Személyes Adatok**”) kezeli.
4.	**Az Adatkezelő jogos érdekének beazonosítása, leírása**	*Jogos érdek beazonosítása:* Az adatkezelés jogalapja az Adatkezelő és az Amundi cégcsoport azon jogos érdeke, hogy ne támogassa a korrupciót, a terrorizmust, illetve bűncselekményből származó vagyon pénzmosással történő legalizálását. Az Adatkezelő, illetve az Amundi Cégcsoport ezért igyekszik pontosan beazonosítani az Adatkezelő vagy más érintett Amundi tagvállalat üzleti partnerét. Az üzleti partner pontos azonosításának feltétele, hogy az Adatkezelő, illetve az Amundi Cégcsoport ismerje az üzleti partner felett irányítást gyakorló természetes személyeket. Az érintett adatkezelés a pénzmosás, a terrorizmusfinanszírozás és az ezekhez kapcsolódó alapbűncselekmények - például a korrupció és a csalás - elleni küzdelem érvényesülését segíti elő. Az Adatkezelő jogos érdeke nyomós, hiszen az Adatkezelő és az Amundi Cégcsoport és általában minden gazdasági szereplő alapvető érdeke a fent részletezett visszaélések és csalások megelőzése. Az Adatkezelő és az Amundi Cégcsoport jogos érdeke konkrét és valódi, hiszen a Személyes Adatok kezelése elengedhetetlen

		azoknak a természetes személyeknek az azonosításához, akik valamely Szolgáltatónak képviselői, meghatalmazottjai, eljárásra jogosultjai, tulajdonosai, vagy afölött irányítást gyakorolnak. Az Adatkezelő jogos érdeke aktuális, hiszen az Adatkezelő állandó és folyamatos üzleti tevékenységéhez kapcsolódik. Az Amundi vállaltcsoport pénzügyi szervezetek csoportja, annak tagjaként az Adatkezelő befektetési szolgáltatást is nyújtó befektetési alapkezelő társaság, így a csoport és az Adatkezelő is fokozottan ki van téve a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása, valamint a pénzügyi visszaélések, csalási kísérletek és korrupció jelentette kockázatoknak. A fentiekre tekintettel megállapítható, hogy az Adatkezelő jelen érdekmérlegelési teszt tárgyát képező adatkezelésének jogalapját nyújtó jogos érdeke konkrét, nyomós, valódi és aktuális érdek.
5.	**Az adatkezelés jogalapja (a jogos érdek jogszerűségének igazolása)**	Az adatkezelés az (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: „**GDPR**”)[25] 6. cikk (1) bekezdés f) pontján alapul, tekintettel a GDPR 47. preambulum bekezdés rendelkezéseire, amely szerint a csalás megelőzése céljából a személyes adatok feltétlenül szükséges kezelése az adatkezelő jogos érdekének minősül. A szakirodalom szerint ezen jogos érdekre hivatkozással abban az esetben végezhető adatkezelés, amikor jogszabály egyébként nem ír elő átvilágítási kötelezettséget.
6.	**Az Érintettek érdekeinek, jogainak, szabadságának beazonosítása, leírásszerű megnevezése**	Az érintettnek, mint természetes személynek érdeke fűződik ahhoz, hogy a személyes adatok védelmét biztosító jogszabályi rendelkezések érvényesüljenek, a személyes adatait jogosulatlanul ne kezeljék. Az Adatkezelő a visszaélések, csalások megelőzése céljából elengedhetetlenül szükséges Személyes Adatokat kezeli, ami érintheti az Érintettek magánszféráját. Ennek kapcsán az Érintettek jogosultak megfelelő tájékoztatást kapni a Személyes Adataik felhasználásáról, és arról, hogy céltól eltérően a Személyes Adatok nem kerülnek felhasználásra, továbbá az őket megillető érintetti jogokról.
7.	**Az Adatkezelés hatásainak vizsgálata**	Az adatkezelés az Érintett Személyes Adatait, illetve az Érintett információs önrendelkezéshez való jogát érinti, amely végső soron az emberi méltósághoz való alapvető emberi jogból levezetett jogosultság. Az emberi méltósághoz való jog az élethez való joggal együtt élvez abszolút, azaz korlátozhatatlan védelmet. Ugyanakkor az Alkotmánybíróság állandó gyakorlata alapján az emberi méltóságból levezetett egyes jogosultságok úgy, mint jelen esetben az információs önrendelkezéshez való jog, annak személyes adatokkal való rendelkezésének aspektusa szükséges és arányos módon korlátozható. Az adatkezelés érintheti negatívan az Érintettet, hiszen abból kifolyólag, hogy nem hozzájárulás alapján valósul meg az

[25] Az Európai Parlamenti és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet).

		adatkezelés, elképzelhető, hogy ez az Érintett akarata ellenére történik.
8.	**Mérlegelés elvégzése: Tevékenység bemutatása, amelyhez az adatkezelés kapcsolódik, valamint annak ismertetése miért *szükséges* az adott adatkezelés? (az adatkezelés célja)**	Az Adatkezelő által végzett adatkezelés célja, hogy pontos és naprakész információk álljanak az Adatkezelő rendelkezésére a jelen teszt 4. pontjában meghatározott pénzügyi visszaélések, csalások elleni küzdelemhez. A cél eléréséhez az Érintettek Személyes Adatainak kezelése feltétlenül szükséges, hiszen az olyan alapvető információk, mint például a vállalat neve és címe, valamint az alapítást és a jog szerinti tulajdonosi szerkezetet tanúsító okirat nem segít megfelelő mértékben a tényleges üzleti partner azonosításában. A Személyes Adatok kezelése hiányában nem állnának rendelkezésre releváns információk azon kormányzati vagy bűnelkövető személyek azonosítására, akik tevékenységüket az érintett társaságon keresztül folytatják. Az egyén szempontjából kevésbé korlátozó alternatív megoldások rendelkezésre állásának vizsgálata, mellyel a jogos érdek elérhető: Az Adatkezelő az adatkezelés céljának és körülményeinek figyelembevételével megvizsgálta azon alternatívákat, amelyekkel biztosítható lenne a jelen érdekmérlegelési teszt 4. pontjában meghatározott érdekek érvényre juttatása, és a vizsgálat során arra a következtetésre jutott, hogy jelenleg nem áll rendelkezésre olyan más technika, módszer vagy mechanizmus, amelynek segítségével – az Érintettek információs önrendelkezési jogát csekélyebb mértékben korlátozó módon – biztosítani lehet a visszaélések, csalások megelőzését.
9.	**Mérlegelés elvégzése: miért *arányos* az adott adatkezelés?**	Az Adatkezelőnek a jelen érdekmérlegelési teszt tárgyát képező személyes adatkezeléséhez fűződő érdeke felülmúlja az Érintett Személyes Adatai védelméhez fűződő érdekeit, az Adatkezelő arányosan korlátozza az Érintettek Személyes Adatai védelméhez való jogát, különös tekintettel az alábbiakra: ▪ az Adatkezelőnek, az Amundi Cégcsoportnak, és általában minden gazdasági szereplőnek lényeges és egyértelmű jogos érdeke fűződik az adatkezeléssel érintett visszaélések, csalások megelőzéséhez; ▪ az adatkezelés megkezdésekor az Adatkezelő teljes körű, világos és közérthető tájékoztatást nyújt az Érintett számára a kezelt Személyes Adatok köréről, az adatkezelés alapjáról, módjáról, idejéről, az Érintett adatkezeléssel kapcsolatos jogairól a GDPR 13. és 14. cikkével összhangban. ▪ az Adatkezelő az átláthatóság biztosításához szükséges pontos és naprakész adatok rendelkezésre állását alternatív módon nem tudja biztosítani, kizárólag a Személyes Adatok átvilágítás céljából történő felhasználásával; ▪ a Személyes Adatok kizárólag az adatkezelési cél megvalósulásához szükséges az Adatkezelési Tájékoztató 1.4.10. pontban rögzített időtartamra kerülnek tárolásra. Mindezekre tekintettel az Adatkezelő a következő megállapításokat teszi: - Az adott adatkezelés és az általa megvalósuló jogkorlátozás azért arányos, mert az Érintett jogai csak a szükséges cél

		(lásd: jelen érdekmérlegelési teszt 8. pontja) eléréséval arányosan kerülnek korlátozásra. - Mindezen túl a visszaélések, csalások megelőzésének biztosítása mellett az adatkezelés az Érintett jogaira és szabadságaira nézve a lehető legkisebb korlátozással jár az említett célok eléréséhez.
10.	**Hogyan valósul meg a célhoz kötöttség elve?**	Az Adatkezelő a Személyes Adatokat kizárólag a jelen érdekmérlegelési teszt 8. pontjában meghatározott célokból kezeli és használja fel, és az így gyűjtött adatokat nem kezeli ezekkel a célokkal össze nem egyeztethető módon. A Személyes Adatokat az Adatkezelő nem hozza nyilvánosságra, megismerhetőségüket szigorúan azon munkavállalói számára teszi lehetővé, akiknek munkájuk elvégzéséhez a Személyes Adatkora szükségük van.
11.	**Hogyan valósul meg az adattakarékosság?**	Kizárólag az átvilágításhoz feltétlenül szükséges Személyes Adatok kerülnek kezelésre. Az említett adatkezelési célok eléréséhez elengedhetetlenül szükséges személyes adatok körén kívül eső, az átvilágítás keretei között kezelt adatokat az Adatkezelő haladéktalanul törli.
12.	**Hogyan valósul meg a korlátozott tárolhatóság elve?**	A Személyes Adatok az adatkezelés céljának (lásd jelen érdekmérlegelési teszt 8. pont) eléréséhez elengedhetetlenül szükséges ideig kerülnek kezelésre, azaz, az Adatkezelő és a Szolgáltató között létrejövő szerződéssel, illetve a szerződéses jogviszony létesítésével kapcsolatos díjigény - illetve, ha a díjjal kapcsolatban jogvita keletkezik, akkor annak lezárását követően, az abból eredő igény - elévüléséig. Ezen időtartam elteltével – amennyiben hatósági, bírósági eljárásban nem kerül sor felhasználásukra – felhasználás hiányában törlésre kerülnek a Személyes Adatok.
13.	**Hogyan valósul meg az integritás elve?**	Az Adatkezelő az adatvesztés megelőzése, adatminőség garantálása, az adatok pontos, teljes rendelkezésre bocsátásának lehetőségét a hozzáférésre jogosultaknak, és az adatok megóvását valamennyi külső, nem várt hatástól, a szándékos beavatkozásoktól a hanyag emberi magatartásokig az Adatkezelő Adatkezelési szabályzatának 3. pontjában szabályozott intézkedések útján biztosítja. Az Adatkezelő a tudomány és technológia állása és a megvalósítás költségei, továbbá az adatkezelés jellege, hatóköre, körülményei és céljai, valamint a természetes személyek jogaira és szabadságaira jelentett, változó valószínűségű és súlyosságú kockázat figyelembevételével jár el mind az adatkezelés módjának meghatározásakor, mind pedig a technikai és szervezési intézkedések végrehajtása során.
14.	**Milyen adatbiztonsági intézkedések kerülnek alkalmazásra?**	A GDPR 24. cikk (1) bekezdése alapján az Adatkezelő az alábbi célokból az adatkezelési szabályzata 3. pontjában szabályozott szervezési és technikai intézkedéseket hajtja végre annak érdekében, hogy adatkezelése a GDPR-ral összhangban történjen: - a Személyes Adatok kezelésére használt rendszerek és szolgáltatások folyamatos bizalmas jellegének biztosítása, integritás, rendelkezésre állás, ellenálló képesség; - fizikai vagy műszaki incidens esetén az arra való

		képességet, hogy a Személyes Adatokhoz való hozzáférést és adatok rendelkezésre állását kellő időben vissza lehessen állítani; - hozzáférési jogosultságok kezelése belépési azonosító és jelszó útján. A GDPR 32. cikke alapján: az Adatkezelő a tudomány és technológia állása, a megvalósítás költségei, az adatkezelés jellege, hatóköre, körülményei és célja, az Érintettek jogaira jelentett kockázatok figyelembevételével az alábbi intézkedéseket teszi meg, amelynek három célja van: 1. bizalmasság, 2. sérthetetlenség és 3. rendelkezésre állás - fizikai kontroll: az Adatkezelő létesítményébe való bejutás, számítógépes környezethez történő hozzáférés, adatmentés szabályozása (tűzvédelem, hő, por, nedvesség, mechanikai sérülések, lopás, rongálás, esetleges áramszünet elleni védelem); - adminisztratív kontroll: az Adatkezelő belső szabályzatokat, eljárásendeket, üzlet-folytonossági tervet, katasztrófa elhárítási tervet készít (megelőzés, eredeti állapot visszaállítása érdekében). Adatkezelő az adatok biztonságát szolgáló intézkedések meghatározásakor és alkalmazásakor tekintettel van a technika mindenkori fejlettségére, és több lehetséges adatkezelési megoldás közül azt választja, amely a személyes adatok magasabb szintű védelmét biztosítja, kivéve, ha az aránytalan nehézséget jelentene.
15.	**Céltól eltérő adatkezelés**	Az Adatkezelő a Személyes Adatokon a jelen érdekmérlegelési tesz 8. pontjában meghatározott céloktól eltérő célból további adatkezelést nem végez.

16.	**Hogyan valósul meg az érintetti jogok biztosítása?**	**1. Hozzáférési jog:** Az Érintett jogosult visszajelzést kapni az Adatkezelőtől arra vonatkozóan, hogy Személyes Adatai kezelése folyamatban van-e. Ha Személyes Adatai kezelése folyamatban van, jogosult arra, hogy az Adatkezelő által kezelt Személyes Adataihoz hozzáférést kapjon. **2. Helyesbítéshez való jog:** Az Érintett kérésére az Adatkezelő helyesbíti, kijavítja a pontatlan Személyes Adatait. E körben kérheti a hiányos Személyes Adatai kiegészítését is. **3. Törléshez való jog:** Az Érintett akkor élhet a törléshez való jogával, ha tiltakozott az adatkezelés ellen, és nem került az Adatkezelő által igazolásra elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre. **4. Az adatkezelés korlátozásához való jog:** Az Érintett személy kérheti, hogy a Személyes Adatai kezelését az Adatkezelő korlátozza (az adatkezelés korlátozott jellegének egyértelmű jelölésével és az egyéb adatoktól elkülönített kezelés biztosításával) amennyiben a GDPR 18. cikk (1) bekezdés szerint meghatározott indokok valamelyike fennáll. **5. Tiltakozáshoz való jog:** Az Érintett személy tiltakozhat az adatkezelés ellen, ha álláspontja szerint az Adatkezelő a Személyes Adatát a jelen érdekmérlegelési teszt 8. pontjában megjelölt céllal összefüggésben nem megfelelően kezelné. Az Érintett tiltakozási jogával élhet az adatkezelés megkezdése előtt, illetve annak megkezdését követően is. Ebben az esetben az Adatkezelőnek kell igazolnia, hogy a Személyes Adat kezelését olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az Érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak. **6. Az adathordozhatósághoz való jog:** Az adatkezelés jogalapjára tekintettel az Érintettet nem illeti meg az adathordozhatósághoz való jog. **7. Az Érintett tájékoztatáshoz való joga:** Az Adatkezelő a jogviszony megkezdését megelőzően tájékoztató útján teszi megismerhetővé az adatkezelésének az Érintett számára releváns szabályait és információit. Az Érintettek az adatkezeléssel kapcsolatban jogaikat ezen előzetes tájékoztatás alapján megfelelően tudják gyakorolni.

Érdekmérlegelési teszt eredménye:

A fenti szempontrendszer, különösen a jelen érdekmérlegelési teszt 4. pontjában leírtak alapján az Adatkezelő azt a megállapítást teszi, hogy az Érintettek Személyes Adatainak kezeléséhez konkrét, nyomós, valódi és aktuális, továbbá erősebb és nagyobb mértékű jogos érdeke fűződik, mint az Érintett információs önrendelkezési jogának adatkezeléssel járó esetleges csorbulásának, korlátozásának mértéke.

A jelen érdekmérlegelési teszt 8. és 9. pontjai alapján az Adatkezelő arra a következtetésre jutott, hogy megfelelő garanciákat alkalmazott annak érdekében, hogy az adatkezelés szükséges és arányos mértékben korlátozza az Érintettek jogait és szabadságait.

Az Adatkezelő vállalja, hogy rendszeresen felülvizsgálja jelen érdekmérlegelési teszt helytállóságát, módosításra, kiegészítésre szorulását, vagy új garanciák bevezetésének szükségességét.

Mindezek alapján jelen érdekmérlegelési teszt végeredményeképpen megállapítható, hogy az Érintett joga nem élvez elsőbbséget az Adatkezelő jogos érdekével szemben, az adatkezelés szükséges és arányos korlátozást valósít meg az Érintett, vagyis a Szolgáltatók részvényesei, tényleges tulajdonosai, ügyvezetői és képviselői, meghatalmazottjai és eljárásra jogosultjai vonatkozásában.

3. számú Melléklet:

ÉRDEKMÉRLEGELÉSI TESZT

az Amundi Alapkezelő Zrt. Adatkezelési Tájékoztatójának 1.5. pontja alapján - Kibocsátókkal kapcsolatos adatkezelés körében, a Kibocsátó partner átvilágítása során érintett természetes személyek személyes adatai kezelésére vonatkozóan - meghatározott adatkezelési jogalap megfelelő értékeléséhez és igazolásához

1.	**Adatkezelő megnevezése**	**Amundi Alapkezelő Zrt** (a továbbiakban: „**Adatkezelő**”) Székhely: 1011 Budapest, Fő utca 14. 3. em. Cégjegyzékszám: 01-10-044149 Az Adatkezelő elektronikus elérhetősége: https://www.amundi.hu/, alapkezelo@amundi.com
2.	**Az adatkezeléssel érintettek köre**	Az Adatkezelő befektetési (befektetési alapkezelési és portfóliókezelési tevékenységének végzése körében, mint a pénzügyi eszköz kibocsátóival (a továbbiakban: „**Kibocsátó**”) létrejövő és/vagy fennálló befektetési kapcsolattal összefüggésben a részvényesek, a tényleges tulajdonosok, az ügyvezetők, valamint a Kibocsátók képviseletére jogosult más személyek és a Kibocsátók által ebből a célból kijelölt kapcsolattartók (a továbbiakban: „**Érintett(ek)**”) személyes adatait kezeli. A GDPR 47. preambulumbekezdése alapján, tekintettel arra, hogy a Kibocsátó az Adatkezelővel befektetési kapcsolatot kíván létesíteni, vagy befektetési kapcsolatban áll, megállapítható, hogy az Adatkezelő és a Kibocsátóval valamilyen jogi kapcsolatban álló természetes személyek között releváns, megfelelő és folyamatos kapcsolat áll fenn.
3.	**Az Adatkezelő által kezelt személyes adatok**	Az Adatkezelő az Érintettek nevét, személyi azonosítóját, lakcímét, tartózkodási helyét, születési helyét és idejét, nemét, állampolgárságát, foglalkozását, illetve a természetes személy tulajdonosok tekintetében a tulajdoni részesedés és szavazati jog százalékos arányát (a továbbiakban együttesen: „**Személyes Adatok**”) kezeli.
4.	**Az Adatkezelő jogos érdekének beazonosítása, leírása**	*Jogos érdek beazonosítása:* Az adatkezelés jogalapja az Adatkezelő és az Amundi cégcsoport azon jogos érdeke, hogy ne támogassa a korrupciót, a terrorizmust, illetve bűncselekményből származó vagyon pénzmosással történő legalizálását. Az Adatkezelő, illetve az Amundi Cégcsoport ezért igyekszik pontosan beazonosítani, átvilágítani az Adatkezelő vagy más érintett Amundi tagvállalat üzleti/befektetési/kibocsátói partnerét és annak kockázati szintjét megbízhatóan megállapítani és nyomon követni. A kibocsátói partner pontos azonosításának feltétele, hogy az Adatkezelő, illetve az Amundi Cégcsoport ismerje a kibocsátó partner képviseletében eljáró és afelett irányítást gyakorló természetes személyeket. Az érintett adatkezelés a pénzmosás, a terrorizmusfinanszírozás és az ezekhez kapcsolódó alapbűncselekmények - például a korrupció és a csalás - elleni küzdelem érvényesülését segíti elő. Az Adatkezelő jogos érdeke nyomós, hiszen az Adatkezelő és az Amundi Cégcsoport és általában minden gazdasági szereplő

		alapvető érdeke a fent részletezett visszaélések és csalások megelőzése. Az Adatkezelő és az Amundi Cégcsoport jogos érdeke konkrét és valódi, hiszen a Személyes Adatok kezelése elengedhetetlen azoknak a természetes személyeknek az azonosításához, akik valamely Kibocsátónak a képviselői, meghatalmazottjai, eljárásra jogosultjai, tulajdonosai, vagy afölött irányítást gyakorolnak. Az Adatkezelő jogos érdeke aktuális, hiszen az Adatkezelő állandó és folyamatos üzleti tevékenységéhez kapcsolódik. Az Amundi vállaltcsoport pénzügyi szervezetek csoportja, annak tagjaként az Adatkezelő befektetési szolgáltatást is nyújtó befektetési alapkezelő társaság, így a csoport és az Adatkezelő is fokozottan ki van téve a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása, valamint a pénzügyi visszaélések, csalási kísérletek és korrupció jelentette kockázatoknak. A fentiekre tekintettel megállapítható, hogy az Adatkezelő jelen érdekmérlegelési teszt tárgyát képező adatkezelésének jogalapját nyújtó jogos érdeke konkrét, nyomós, valódi és aktuális érdek.
5.	**Az adatkezelés jogalapja (a jogos érdek jogszerűségének igazolása)**	Az adatkezelés az (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: „**GDPR**”)[26] 6. cikk (1) bekezdés f) pontján alapul, tekintettel a GDPR 47. preambulum bekezdés rendelkezéseire, amely szerint a csalás megelőzése céljából a személyes adatok feltétlenül szükséges kezelése az adatkezelő jogos érdekének minősül. A szakirodalom szerint ezen jogos érdekre hivatkozással abban az esetben végezhető adatkezelés, amikor jogszabály egyébként nem ír elő átvilágítási kötelezettséget.
6.	**Az Érintettek érdekeinek, jogainak, szabadságának beazonosítása, leírásszerű megnevezése**	Az érintettnek, mint természetes személynek érdeke fűződik ahhoz, hogy a személyes adatok védelmét biztosító jogszabályi rendelkezések érvényesüljenek, a személyes adatait jogosulatlanul ne kezeljék. Az Adatkezelő a visszaélések, csalások megelőzése céljából elengedhetetlenül szükséges Személyes Adatokat kezeli, ami érintheti az Érintettek magánszféráját. Ennek kapcsán az Érintettek jogosultak megfelelő tájékoztatást kapni a Személyes Adataik felhasználásáról, és arról, hogy céltól eltérően a Személyes Adatok nem kerülnek felhasználásra, továbbá az őket megillető érintetti jogokról.
7.	**Az Adatkezelés hatásainak vizsgálata**	Az adatkezelés az Érintett Személyes Adatait, illetve az Érintett információs önrendelkezéshez való jogát érinti, amely végső soron az emberi méltósághoz való alapvető emberi jogból levezetett jogosultság. Az emberi méltósághoz való jog az élethez való joggal együtt élvez abszolút, azaz korlátozhatatlan védelmet. Ugyanakkor az Alkotmánybíróság állandó gyakorlata alapján az emberi méltóságból levezetett egyes jogosultságok úgy, mint jelen esetben az információs önrendelkezéshez való

[26] Az Európai Parlamenti és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet).

		jog, annak személyes adatokkal való rendelkezésének aspektusa szükséges és arányos módon korlátozható. Az adatkezelés érintheti negatívan az Érintettet, hiszen abból kifolyólag, hogy nem hozzájárulás alapján valósul meg az adatkezelés, elképzelhető, hogy ez az Érintett akarata ellenére történik.
8.	**Mérlegelés elvégzése: Tevékenység bemutatása, amelyhez az adatkezelés kapcsolódik, valamint annak ismertetése miért *szükséges* az adott adatkezelés? (az adatkezelés célja)**	Az Adatkezelő által végzett adatkezelés célja, hogy pontos és naprakész információk álljanak az Adatkezelő rendelkezésére a jelen teszt 4. pontjában meghatározott pénzügyi visszaélések, csalások elleni küzdelemhez. A cél eléréséhez az Érintettek Személyes Adatainak kezelése feltétlenül szükséges, hiszen az olyan alapvető információk, mint például a Kbocsátó neve és címe, valamint az alapítást és a jog szerinti tulajdonosi szerkezetet tanúsító okirat nem segít megfelelő mértékben a tényleges kibocsátói partner azonosításában. A Személyes Adatok kezelése hiányában nem állnának rendelkezésre releváns információk azon kormányzati vagy bűnelkövető személyek azonosítására, akik tevékenységüket az érintett társaságon keresztül folytatják. Az egyén szempontjából kevésbé korlátozó alternatív megoldások rendelkezésre állásának vizsgálata, mellyel a jogos érdek elérhető: Az Adatkezelő az adatkezelés céljának és körülményeinek figyelembevételével megvizsgálta azon alternatívákat, amelyekkel biztosítható lenne a jelen érdekmérlegelési teszt 4. pontjában meghatározott érdekek érvényre juttatása, és a vizsgálat során arra a következtetésre jutott, hogy jelenleg nem áll rendelkezésre olyan más technika, módszer vagy mechanizmus, amelynek segítségével – az Érintettek információs önrendelkezési jogát csekélyebb mértékben korlátozó módon – biztosítani lehet a visszaélések, csalások megelőzését.
9.	**Mérlegelés elvégzése: miért *arányos* az adott adatkezelés?**	Az Adatkezelőnek a jelen érdekmérlegelési teszt tárgyát képező személyes adatkezeléséhez fűződő érdeke felülmúlja az Érintett Személyes Adatai védelméhez fűződő érdekeit, az Adatkezelő arányosan korlátozza az Érintettek Személyes Adatai védelméhez való jogát, különös tekintettel az alábbiakra: ▪ az Adatkezelőnek, az Amundi Cégcsoportnak, és általában minden gazdasági szereplőnek lényeges és egyértelmű jogos érdeke fűződik az adatkezeléssel érintett visszaélések, csalások megelőzéséhez; ▪ az adatkezelés megkezdésekor az Adatkezelő teljes körű, világos és közérthető tájékoztatást nyújt az Érintett számára a kezelt Személyes Adatok köréről, az adatkezelés alapjáról, módjáról, idejéről, az Érintett adatkezeléssel kapcsolatos jogairól a GDPR 13. és 14. cikkével összhangban. ▪ az Adatkezelő az átláthatóság biztosításához szükséges pontos és naprakész adatok rendelkezésre állását alternatív módon nem tudja biztosítani, kizárólag a Személyes Adatok átvilágítás céljából történő felhasználásával; ▪ a Személyes Adatok kizárólag az adatkezelési cél megvalósulásához szükséges az Adatkezelési Tájékoztató 1.5.6. pontban rögzített időtartamra kerülnek tárolásra.

		Mindezekre tekintettel az Adatkezelő a következő megállapításokat teszi: - Az adott adatkezelés és az általa megvalósuló jogkorlátozás azért arányos, mert az Érintett jogai csak a szükséges cél (lásd: jelen érdekmérlegelési teszt 8. pontja) elérésével arányosan kerülnek korlátozásra. - Mindezen túl a visszaélések, csalások megelőzésének biztosítása mellett az adatkezelés az Érintett jogaira és szabadságaira nézve a lehető legkisebb korlátozással jár az említett célok eléréséhez.
10.	**Hogyan valósul meg a célhoz kötöttség elve?**	Az Adatkezelő a Személyes Adatokat kizárólag a jelen érdekmérlegelési teszt 8. pontjában meghatározott célokból kezeli és használja fel, és az így gyűjtött adatokat nem kezeli ezekkel a célokkal össze nem egyeztethető módon. A Személyes Adatokat az Adatkezelő nem hozza nyilvánosságra, megismerhetőségüket szigorúan azon munkavállalói számára teszi lehetővé, akiknek munkájuk elvégzéséhez a Személyes Adatkora szükségük van.
11.	**Hogyan valósul meg az adattakarékosság?**	Kizárólag az átvilágításhoz – így a kockázati szint megállapításához és nyomon követéséhez - feltétlenül szükséges Személyes Adatok kerülnek kezelésre. Az említett adatkezelési célok eléréséhez elengedhetetlenül szükséges személyes adatok körén kívül eső, az átvilágítás keretei között kezelt adatokat az Adatkezelő haladéktalanul törli.
12.	**Hogyan valósul meg a korlátozott tárolhatóság elve?**	A Személyes Adatok az adatkezelés céljának (lásd jelen érdekmérlegelési teszt 8. pont) eléréséhez elengedhetetlenül szükséges ideig kerülnek kezelésre, azaz, az Adatkezelő és a Kibocsátó között befektetési kapcsolat fennállása és annak megszűnését követően pedig addig kezeli, ameddig a befektetői kapcsolat alapján esetleges igény érvényesíthető, de legalább a befektetői kapcsolat a megszűnését, illetve ha jogvita keletkezett, annak lezárását követő 5 évig.
13.	**Hogyan valósul meg az integritás elve?**	Az Adatkezelő az adatvesztés megelőzése, adatminőség garantálása, az adatok pontos, teljes rendelkezésre bocsátásának lehetőségét a hozzáférésre jogosultaknak, és az adatok megóvását valamennyi külső, nem várt hatástól, a szándékos beavatkozásoktól a hanyag emberi magatartásokig az Adatkezelő Adatkezelési szabályzatának 3. pontjában szabályozott intézkedések útján biztosítja. Az Adatkezelő a tudomány és technológia állása és a megvalósítás költségei, továbbá az adatkezelés jellege, hatóköre, körülményei és céljai, valamint a természetes személyek jogaira és szabadságaira jelentett, változó valószínűségű és súlyosságú kockázat figyelembevételével jár el mind az adatkezelés módjának meghatározásakor, mind pedig a technikai és szervezési intézkedések végrehajtása során.
14.	**Milyen adatbiztonsági intézkedések kerülnek alkalmazásra?**	A GDPR 24. cikk (1) bekezdése alapján az Adatkezelő az alábbi célokból az adatkezelési szabályzata 3. pontjában szabályozott szervezési és technikai intézkedéseket hajtja végre annak érdekében, hogy adatkezelése a GDPR-ral összhangban

		történjen: - a Személyes Adatok kezelésére használt rendszerek és szolgáltatások folyamatos bizalmas jellegének biztosítása, integritás, rendelkezésre állás, ellenálló képesség; - fizikai vagy műszaki incidens esetén az arra való képességet, hogy a Személyes Adatokhoz való hozzáférést és adatok rendelkezésre állását kellő időben vissza lehessen állítani; - hozzáférési jogosultságok kezelése belépési azonosító és jelszó útján. A GDPR 32. cikke alapján: az Adatkezelő a tudomány és technológia állása, a megvalósítás költségei, az adatkezelés jellege, hatóköre, körülményei és célja, az Érintettek jogaira jelentett kockázatok figyelembevételével az alábbi intézkedéseket teszi meg, amelynek három célja van: 1. bizalmasság, 2. sérthetetlenség és 3. rendelkezésre állás - fizikai kontroll: az Adatkezelő létesítményébe való bejutás, számítógépes környezethez történő hozzáférés, adatmentés szabályozása (tűzvédelem, hő, por, nedvesség, mechanikai sérülések, lopás, rongálás, esetleges áramszünet elleni védelem); - adminisztratív kontroll: az Adatkezelő belső szabályzatokat, eljárásendeket, üzlet-folytonossági tervet, katasztrófa elhárítási tervet készít (megelőzés, eredeti állapot visszaállítása érdekében). Adatkezelő az adatok biztonságát szolgáló intézkedések meghatározásakor és alkalmazásakor tekintettel van a technika mindenkori fejlettségére, és több lehetséges adatkezelési megoldás közül azt választja, amely a személyes adatok magasabb szintű védelmét biztosítja, kivéve, ha az aránytalan nehézséget jelentene.
15.	**Céltól eltérő adatkezelés**	Az Adatkezelő a Személyes Adatokon a jelen érdekmérlegelési tesz 8. pontjában meghatározott céloktól eltérő célból további adatkezelést nem végez.

16.	**Hogyan valósul meg az érintetti jogok biztosítása?**	**1. Hozzáférési jog:** Az Érintett jogosult visszajelzést kapni az Adatkezelőtől arra vonatkozóan, hogy Személyes Adatai kezelése folyamatban van-e. Ha Személyes Adatai kezelése folyamatban van, jogosult arra, hogy az Adatkezelő által kezelt Személyes Adataihoz hozzáférést kapjon. **2. Helyesbítéshez való jog:** Az Érintett kérésére az Adatkezelő helyesbíti, kijavítja a pontatlan Személyes Adatait. E körben kérheti a hiányos Személyes Adatai kiegészítését is. **3. Törléshez való jog:** Az Érintett akkor élhet a törléshez való jogával, ha tiltakozott az adatkezelés ellen, és nem került az Adatkezelő által igazolásra elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre. **4. Az adatkezelés korlátozásához való jog:** Az Érintett személy kérheti, hogy a Személyes Adatai kezelését az Adatkezelő korlátozza (az adatkezelés korlátozott jellegének egyértelmű jelölésével és az egyéb adatoktól elkülönített kezelés biztosításával) amennyiben a GDPR 18. cikk (1) bekezdés szerint meghatározott indokok valamelyike fennáll. **5. Tiltakozáshoz való jog:** Az Érintett személy tiltakozhat az adatkezelés ellen, ha álláspontja szerint az Adatkezelő a Személyes Adatát a jelen érdekmérlegelési teszt 8. pontjában megjelölt céllal összefüggésben nem megfelelően kezelné. Az Érintett tiltakozási jogával élhet az adatkezelés megkezdése előtt, illetve annak megkezdését követően is. Ebben az esetben az Adatkezelőnek kell igazolnia, hogy a Személyes Adat kezelését olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az Érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak. **6. Az adathordozhatósághoz való jog:** Az adatkezelés jogalapjára tekintettel az Érintettet nem illeti meg az adathordozhatósághoz való jog. **7. Az Érintett tájékoztatáshoz való joga:** Az Adatkezelő a jogviszony megkezdését megelőzően tájékoztató útján teszi megismerhetővé az adatkezelésének az Érintett számára releváns szabályait és információit. Az Érintettek az adatkezeléssel kapcsolatban jogaikat ezen előzetes tájékoztatás alapján megfelelően tudják gyakorolni.

Érdekmérlegelési teszt eredménye:

A fenti szempontrendszer, különösen a jelen érdekmérlegelési teszt 4. pontjában leírtak alapján az Adatkezelő azt a megállapítást teszi, hogy az Érintettek Személyes Adatainak kezeléséhez konkrét, nyomós, valódi és aktuális, továbbá erősebb és nagyobb mértékű jogos érdeke fűződik, mint az Érintett információs önrendelkezési jogának adatkezeléssel járó esetleges csorbulásának, korlátozásának mértéke.

A jelen érdekmérlegelési teszt 8. és 9. pontjai alapján az Adatkezelő arra a következtetésre jutott, hogy megfelelő garanciákat alkalmazott annak érdekében, hogy az adatkezelés szükséges és arányos mértékben korlátozza az Érintettek jogait és szabadságait.

Az Adatkezelő vállalja, hogy rendszeresen felülvizsgálja jelen érdekmérlegelési teszt helytállóságát, módosításra, kiegészítésre szorulását, vagy új garanciák bevezetésének szükségességét.

Mindezek alapján jelen érdekmérlegelési teszt végeredményeképpen megállapítható, hogy az Érintett joga nem élvez elsőbbséget az Adatkezelő jogos érdekével szemben, az adatkezelés szükséges és arányos korlátozást valósít meg az Érintett, vagyis a Szolgáltatók részvényesei, tényleges tulajdonosai, ügyvezetői és képviselői, meghatalmazottjai és eljárásra jogosultjai vonatkozásában.

4.számú Melléklet

ÉRDEKMÉRLEGELÉSI TESZT

az Amundi Alapkezelő Zrt. Adatkezelési Tájékoztatójának 1.6. pontja alapján meghatározott adatkezelési jogalap megfelelő értékeléséhez és igazolásához

1.	**Adatkezelő megnevezése**	**Amundi Alapkezelő Zrt.** (a továbbiakban: „**Társaság**”/”Adatkezelő”) Székhely: 1011 Budapest, Fő utca 14. 3. em. Cégjegyzékszám: 01-10-044149 Az Adatkezelő elektronikus elérhetősége: https://www.amundi.hu/
2.	**Az adatkezeléssel érintettek köre**	A Társaság által alkalmazott kamerás megfigyeléssel megvalósított adatkezeléssel összefüggésben az adatkezeléssel érintett természetes személyek a Társaság munkavállalói, szolgáltatók, partnerei és az irodába belépő és távozó egyéb látogatók (a továbbiakban: „**Érintett(ek)**”). A GDPR 47. preambulumbekezdése alapján, megállapítható, hogy az Adatkezelő és az Érintettek között megfelelőm időszakos vagy folyamatos kapcsolat áll(hat) fenn.
3.	**Az Adatkezelő által kezelt személyes adatok**	Az Adatkezelő az érdekmérlegelés tárgyát képező adatkezeléssel összefüggésben a következő személyes adatokat kezeli: - az Érintett arca, külső jegyei, személyes vonásai, amelyek lehetővé teszik a beazonosítást, - az Érintett szokásai – irodába történő belépéseinek és távozásainak időpontjai, azok gyakorisága - (a továbbiakban együttesen: „Személyes Adatok”).
4.	**Az Adatkezelő jogos érdekének beazonosítása, leírása**	Jogos érdek beazonosítása: Az Adatkezelő jogos érdeke a székhelyén található iroda, az ott tartózkodó személyek, a berendezések, dokumentumok (fizikai és digitálisan őrzött), üzleti és értékpapírtitok, szoftvervagyon és egyéb vagyontárgyak védelme, továbbá az illetéktelen behatolás, jogosulatlan belépés vagy biztonsági incidens megelőzése és utólagos kivizsgálása. Az adatkezelés jogalapja az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy növelje a biztonságot és megvédje az irodában tartózkodó személyeket és a szolgáltatásának nyújtása érdekében a vagyontárgyakat és elkerülje a biztonsági incidenseket. A jogos érdek különösen megalapozott az alábbi körülmények miatt: • a helyszínen nincs állandó recepciós jelenlét,

		• az ellenőrzési pont csak részben kontrollált, • külső személyek is bejuthatnak az épületbe, • az adatkezelő nem tudja az irodaház saját kamerafelvételeit felhasználni saját biztonsági céljaira. Az Adatkezelő jogos érdeke nyomós hiszen, mint gazdasági szereplő alapvető érdeke szervezetének hatékony vezetéséhez, irányításához és igazgatásához szükséges biztonságos megoldások alkalmazása, valamint a felesleges kiadások elkerülése. Az Adatkezelő jogos érdeke konkrét és valódi, hiszen a Személyes Adatok kezelése elengedhetetlen a személyi biztonság, a vagyonvédelem és a tevékenységéhez kapcsolódó üzleti és értékpapírtitok megőrzésének a biztosításához ezáltal az adatkezelés céljának megvalósításához. Az Adatkezelő jogos érdeke aktuális, hiszen az Adatkezelő a munkavállalóinak és a vagyon (fizikai és digitális, szotfvervagyon) fizikai védelméhez és üzleti tevékenységének zavartalan ellátásához kapcsolódik. A fentiekre tekintettel megállapítható, hogy az Adatkezelő jelen érdekmérlegelési teszt tárgyát képező adatkezelésének jogalapját nyújtó jogos érdeke konkrét, nyomós, valódi és aktuális érdek.
5.	**Az adatkezelés jogalapja** **(a jogos érdek jogszerűségének igazolása)**	Az adatkezelés az (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: „**GDPR**”)[27] 6. cikk (1) bekezdés f) pontján alapul, tekintettel a GDPR 47. preambulum bekezdés rendelkezéseire, valamint a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény 11/A. § (2) bekezdésére.
6.	**Az Érintettek érdekeinek, jogainak, szabadságának beazonosítása, leírásszerű megnevezése**	Az érintettnek, mint természetes személynek érdeke fűződik ahhoz, hogy a személyes adatok védelmét biztosító jogszabályi rendelkezések érvényesüljenek, a személyes adatait jogosulatlanul ne kezeljék. Az Adatkezelő a rögzíti, hogy a kamerás (belépést és távozást) megfigyelő rendszer használatához elengedhetetlenül szükséges Személyes Adatokat, amelyek kezelése érintheti az Érintettek magánszféráját. Ennek kapcsán az Érintettek jogosultak megfelelő tájékoztatást kapni a Személyes Adataik felhasználásáról és arról, hogy céltól eltérően a Személyes Adatok nem kerülnek felhasználásra, továbbá az őket megillető érintetti jogokról.
7.	**Az Adatkezelés hatásainak vizsgálata**	Az Adatkezelő megvizsgálta, hogy a meghatározott cél elérhető-e az Érintett Személyes adatait, illetve önrendelkezési jogait, emberi méltóságát kevésbé

[27] Az Európai Parlamenti és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet).

		korlátozó eszközzel. Az alábbi alternatívák mérlegelésre kerültek: ▪ **Recepció visszaállítása** Ez jelenleg humánerőforrás és költség szempontból nem megoldható. ▪ **az Irodaház külső kameráinak használata** Nem alkalmas, mert a Társaság nem fér(het) hozzá az Irodaház folyosói kameráinak felvételeihez. ▪ **Beléptetési napló kizárólag belépőkártyával** Önmagában nem elegendő, hiszen: - a kártyák használata nem mindig teszi lehetővé a tényleges személy azonosítását, - az idegenek bejutása az irodaházba a csengős megoldás miatt továbbra is lehetséges, - egy biztonsági incidens utólagos tisztázása így nem biztosított megfelelően. ▪ **Fizikai ellenőrzés vagy portaszolgálat** Jelenleg nem áll rendelkezésre folyamatos emberi kontroll. ▪ **Kamera alkalmazása** A kamera üzemeltetése ebben a helyzetben alkalmas arra, hogy: - rögzítse, ki lép be és ki távozik, - utólag visszakövethetővé tegye az esetleges biztonsági eseményeket, - visszatartó erőt jelentsen az illetéktelen belépéssel szemben. **A hatásvizsgálat eredményeképpen megállapítható,** hogy a kamera alkalmazása a jelen körülmények között szükségesnek tekinthető, mert a fenti célok más, kevésbé beavatkozó eszközzel nem vagy nem kellő hatékonysággal érhetők el. Az adatkezelés az Érintett Személyes Adatait, illetve az Érintett információs önrendelkezéshez való jogát érinti, amely végső soron az emberi méltósághoz való alapvető emberi jogból levezetett jogosultság. Az emberi méltósághoz való jog az élethez való joggal együtt élvez abszolút, azaz korlátozhatatlan védelmet. Ugyanakkor az Alkotmánybíróság állandó gyakorlata alapján az emberi méltóságból levezetett egyes jogosultságok, úgymint jelen esetben az információs önrendelkezéshez való jog, annak személyes adatokkal való rendelkezésének aspektusa szükséges és arányos módon korlátozható. Az adatkezelés érintheti negatívan az Érintettet, hiszen abból kifolyólag, hogy nem hozzájárulás alapján valósul meg az adatkezelés, elképzelhető, hogy ez az Érintett akarata ellenére történik.
8.	**Mérlegelés elvégzése: Tevékenység bemutatása, amelyhez az adatkezelés kapcsolódik, valamint annak ismertetése miért *szükséges* az adott adatkezelés? (az adatkezelés célja)**	Az adatkezelés célja kamerarendszer alkalmazásával az iroda, az ott tartózkodó személyek, a berendezések, dokumentumok (fizikai és digitálisan őrzött), üzleti és értékpapírtitok, szoftvervagyon és egyéb vagyontárgyak védelme, továbbá az illetéktelen behatolás, jogosulatlan belépés vagy biztonsági incidens megelőzése és utólagos kivizsgálása. A kamerarendszer működtetéséhez a 3. pontban

		meghatározott Személyes Adatok kezelése feltétlenül szükséges, mert ennek hiányában a védelmi, biztonsági cél nem megvalósítható. Az egyén szempontjából kevésbé korlátozó alternatív megoldások rendelkezésre állásának vizsgálata megtörtént (lsd. 7. pont). Az Adatkezelő az adatkezelés céljának és körülményeinek figyelembevételével megvizsgálta, azon alternatívákat, amelyekkel biztosítható lenne a jelen érdekmérlegelési teszt 4. pontjában meghatározott érdekek érvényre juttatása és a vizsgálat során arra a következtetésre jutott, hogy jelenleg nem áll rendelkezésre olyan más technika, amelynek segítségével – az Érintettek információs önrendelkezési jogát csekélyebb mértékben korlátozó módon – biztosítani lehet a biztonsági és védelmi célokat.
9.	**Mérlegelés elvégzése: miért *arányos* az adott adatkezelés?**	Az Adatkezelőnek a jelen érdekmérlegelési teszt tárgyát képező személyes adatkezeléséhez fűződő érdeke felülmúlja az Érintett Személyes Adatai védelméhez fűződő érdekeit, az Adatkezelő arányosan korlátozza az Érintettek Személyes Adatai védelméhez való jogát, különös tekintettel az alábbiakra: - az Adatkezelőnek lényeges és egyértelmű jogos érdeke fűződik a biztonsági és vagyonvédelmi (fizikai és digitális úton őrzött üzleti dokumentáció és szoftvervagyon/szerverszoba) intézkedések megvalósításhoz, esetleges incidensek utólagos kivizsgálásához, feltárásához. - az Adatkezelő a fentiekben ismertetett célokat más alternatív módon nem tudja biztosítani. - az Adatkezelő által nyújtott biztosítékok és az adatvédelmi, adatbiztonsági intézkedések a jelen érdekmérlegelési teszt tárgyát képező Személyes Adat kezelése során a jogellenes adatkezelést megakadályozzák, az adatkezelés megkezdésekor az Adatkezelő teljes körű, világos és közérthető tájékoztatást nyújt az Érintett számára a kezelt Személyes Adatok köréről, az adatkezelés alapjáról, módjáról, idejéről, az Érintett adatkezeléssel kapcsolatos jogairól. - A Személyes Adatok kizárólag az adatkezelési cél megvalósulásához szükséges legrövidebb időtartamra kerülnek tárolásra. - Tekintettel arra, hogy i) a jelen érdekmérlegelési teszt 2. pontjában megállapításra került, hogy az Adatkezelő és az Érintettek között releváns, megfelelő és folyamatos kapcsolat áll fenn, valamint ii) az Adatkezelő megfelelő előzetes tájékoztatást nyújt az Érintett számára az adatkezelés megkezdése előtt, elmondható, hogy az Érintettek alappal számíthatnak Személyes Adataiknak az Adatkezelő jogos érdeke alapján történő kezelésre. Mindezekre tekintettel az Adatkezelő a következő megállapításokat teszi:

		- Az adott adatkezelés és az általa megvalósuló jogkorlátozás azért arányos, mert az Érintett jogai csak a szükséges cél (lásd: jelen érdekmérlegelési teszt 8. pontja) elérésével arányosan kerülnek korlátozásra. - Mindezen túl a bejelentés kivizsgálásának biztosítása mellett az adatkezelés az Érintett jogaira és szabadságaira nézve a lehető legkisebb korlátozással jár az említett célok eléréséhez. Az adatkezelés arányosságát az alábbi garanciák biztosítják: - „célhoz kötött kameraelhelyezés”: a kamera kizárólag a bejáratra / be- és kilépési pontra irányul, nem készül felvétel az iroda teljes belső területéről, a kamera látásszögét csökkentve csak a kizárólag célterület kerül rögzítésre; - „hangfelvétel mellőzése”: a rendszer hangot nem rögzít, - „korlátozott hozzáférés” a felvételekhez való hozzáférés korlátozott, csak az arra jogosult személyek láthatják, kaphatják meg, férhetnek hozzá, így kizárólag célhoz kötötten – azaz biztonsági incidens felmerülése, illetve annak gyanúja esetén- a Társaság (kijelölt személyek: vezérigazgató, operációs igazgató) és adatfeldolgozás során Amundi ITS és Kazi L-Mix munkatársai jogosultak, - „megőrzési idő korlátozása”: a felvételek automatikusan törlésre kerülnek a meghatározott megőrzési idő (30 nap) leteltével, - „tájékoztatás”: a kamerahasználatról jól látható tájékoztatás került kihelyezésre a bejáratnál.
10.	**Hogyan valósul meg a célhoz kötöttség elve?**	Az Adatkezelő a Személyes Adatokat kizárólag a jelen érdekmérlegelési teszt 8. pontjában meghatározott célokból kezeli és használja fel és az így gyűjtött adatokat nem kezeli ezekkel a célokkal össze nem egyeztethető módon. A Személyes Adatokat az Adatkezelő nem hozza nyilvánosságra, a kamerás megfigyelés céljához (biztonsági, védelmi) elengedhetetlenül szükséges személyes adatait kezelheti.
11.	**Hogyan valósul meg az adattakarékosság?**	Kizárólag a kamerahasználathoz feltétlenül szükséges Személyes Adatok kerülnek kezelésre. Az említett adatkezelési célok eléréséhez elengedhetetlenül szükséges személyes adatok körén kívül eső személyes adatok nem kerülnek rögzítésre
12.	**Hogyan valósul meg a korlátozott tárolhatóság elve?**	A Személyes Adatok az adatkezelés céljának eléréséhez elengedhetetlenül szükséges ideig, az irodába való be és kilépéstől számított 30napig kezeli. 30 napon túl a

		Személyes Adatok automatikusan törlésre kerülnek.
13.	**Hogyan valósul meg az integritás elve?**	Az Adatkezelő az adatvesztés megelőzése, adatminőség garantálása, az adatok pontos, teljes rendelkezésre bocsátásának lehetőségét a hozzáférésre jogosultaknak, és az adatok megóvását valamennyi külső, nem várt hatástól, a szándékos beavatkozásoktól az hanyag emberi magatartásokig az Adatkezelő adatkezelési szabályzatában szabályozott intézkedések útján biztosítja. Az Adatkezelő a tudomány és technológia állása és a megvalósítás költségei, továbbá az adatkezelés jellege, hatóköre, körülményei és céljai, valamint a természetes személyek jogaira és szabadságaira jelentett, változó valószínűségű és súlyosságú kockázat figyelembevételével jár el mind az adatkezelés módjának meghatározásakor, mind pedig a technikai és szervezési intézkedéseket végrehajtása során.
14.	**Milyen adatbiztonsági intézkedések kerülnek alkalmazásra?**	A GDPR 24. cikk (1) bekezdése alapján az Adatkezelő az alábbi célokból az adatkezelési szabályzata 20. pontjában szabályozott szervezési és technikai intézkedéseket hajtja végre annak érdekében, hogy adatkezelése a GDPR-ral összhangban történjen: - a Személyes Adatok kezelésére használt rendszerek és szolgáltatások folyamatos bizalmas jellegének biztosítása, integritás, rendelkezésre állás, ellenálló képesség; - fizikai vagy műszaki incidens esetén az arra való képességet, hogy a Személyes Adatokhoz való hozzáférést és adatok rendelkezésre állását kellő időben vissza lehessen állítani; A GDPR 32. cikke alapján: az Adatkezelő a tudomány és technológia állása, a megvalósítás költségei, az adatkezelés jellege, hatóköre, körülményei és célja, az Érintettek jogaira jelentett kockázatok figyelembevételével az alábbi intézkedéseket teszi meg, amelynek három célja van: 1. bizalmasság, 2. sérthetetlenség és 3. rendelkezésre állás
15.	**Céltól eltérő adatkezelés**	Az Adatkezelő a Személyes Adatokon a jelen érdekmérlegelési tesz 8. pontjában meghatározott céloktól eltérő célból további adatkezelést nem végez.
16.	**Hogyan valósul meg az érintetti jogok biztosítása?**	**1. Hozzáférési jog:** Az Érintett jogosult visszajelzést kapni az Adatkezelőtől arra vonatkozóan, hogy Személyes Adatai kezelése folyamatban van-e. Ha Személyes Adatai kezelése folyamatban van, jogosult arra, hogy az Adatkezelő által kezelt Személyes Adataihoz hozzáférést kapjon. **2. Helyesbítéshez való jog:** Az Érintett kérésére az Adatkezelő helyesbíti, kijavítja a pontatlan Személyes Adatait. E körben kérheti a hiányos Személyes Adatai

		kiegészítését is. **3. Törléshez való jog:** Az Érintett akkor élhet a törléshez való jogával, ha tiltakozott az adatkezelés ellen, és nem került az Adatkezelő által igazolásra elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre. **4. Az adatkezelés korlátozásához való jog:** Az Érintett személy kérheti, hogy a Személyes Adatai kezelését az Adatkezelő korlátozza (az adatkezelés korlátozott jellegének egyértelmű jelölésével és az egyéb adatoktól elkülönített kezelés biztosításával) amennyiben a GDPR 18. cikk (1) bekezdés szerint meghatározott indokok valamelyike fennáll. **5. Tiltakozáshoz való jog:** Az Érintett személy tiltakozhat az adatkezelés ellen, ha álláspontja szerint az Adatkezelő a Személyes Adatát a jelen érdekmérlegelési teszt 8. pontjában megjelölt céllal összefüggésben nem megfelelően kezelné. Az Érintett tiltakozási jogával élhet az adatkezelés megkezdése előtt, illetve annak megkezdését követően is. Ebben az esetben az Adatkezelőnek kell igazolnia, hogy a Személyes Adat kezelését olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az Érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak. **6. Az adathordozhatósághoz való jog:** Az adatkezelés jogalapjára tekintettel az Érintettet nem illeti meg az adathordozhatósághoz való jog. **6. Az Érintett tájékoztatáshoz való joga:** Az Adatkezelő a munkaviszony vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony megkezdését megelőzően tájékoztató útján teszi megismerhetővé az adatkezelésének az Érintett számára releváns szabályait és információit. Az Érintettek az adatkezeléssel kapcsolatban jogaikat ezen előzetes tájékoztatás alapján megfelelően tudják gyakorolni.

<u>Érdekmérlegelési teszt eredménye:</u>

A fenti szempontrendszer, különösen a jelen érdekmérlegelési teszt 4. pontjában leírtak alapján az Adatkezelő azt a megállapítást teszi, hogy az Érintettek Személyes Adatainak kezeléséhez <u>konkrét, nyomós, valódi és aktuális, továbbá erősebb és nagyobb mértékű jogos érdeke</u> fűződik, mint az Érintett információs önrendelkezési jogának adatkezeléssel járó esetleges csorbulásának, korlátozásának mértéke. A fentiek alapján a Társaság jogos érdeke az iroda biztonságának fenntartása, az illetéktelen belépések megelőzése és az esetleges biztonsági események utólagos feltárása.
A jelen érdekmérlegelési teszt 8. és 9. pontjai alapján az Adatkezelő arra a következtetésre jutott, hogy megfelelő garanciákat alkalmazott annak érdekében, hogy <u>az adatkezelés szükséges és arányos mértékben korlátozza az Érintettek jogait és szabadságait</u>. A Társaság székhelyén található iroda bejáratnál elhelyezett kamera alkalmazása a biztonsági cél eléréséhez szükséges, és az érintettek jogaira gyakorolt hatás a megfelelő technikai és szervezési intézkedések mellett nem tekinthető aránytalannak.

Mindezek alapján jelen érdekmérlegelési teszt végeredményeképpen megállapítható, hogy az Érintett joga nem élvez elsőbbséget az Adatkezelő jogos érdekével szemben, az adatkezelés szükséges és arányos korlátozást valósít meg az Érintett vonatkozásában.