

# akcenta

devizaügyletek és átutalások



TÁJÉKOZTATÓ KIADVÁNY

## Fizetési és befektetési szolgáltatások

1	AZ AKCENTA ÁLTALÁNOS ADATAI .....	3
2	A FIZETÉSI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK ÁLTALÁNOS ISMERTETÉSE .....	3
3	FIZETÉSI MŰVELETEK FELDOLGOZÁSA .....	4
4	KÉSZPÉNZBEFIZETÉSEK .....	5
5	ENGEDÉLYEZÉS NÉLKÜL VÉGREHAJTOTT FIZETÉSI MŰVELET ÉS AZ AKCENTA LETÉTI SZÁMLÁJÁT (LSZ) VEZETŐ BANK ÁLTAL HELYTELENÜL VÉGREHAJTOTT FIZETÉSI MŰVELET .....	5
6	AZ AKCENTA SZABÁLYAI A PÉNZMOSÁS ELLENI HARC (AML) TERÜLETÉN .....	5
7	AZ ÜGYFÉL PÉNZ- ÉS BEFEKTETÉSI ESZKÖZEINEK NYILVÁNTARTÁSA – BELSŐ FIZETÉSI SZÁMLA (BFSZ) VEZETÉSE .....	5
8	ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSÁNAK MEGTAGADÁSA .....	6
9	ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁS VISSZAVONHATATLANSÁGA .....	6
10	AZ ÜGYFÉL PÉNZ- ÉS BEFEKTETÉSI ESZKÖZEINEK AZONOSÍTÁSA .....	6
11	BETÉTBIZTOSÍTÁS .....	7
12	OLB .....	7
13	A FIZETÉSI MŰVELETEK VÉGREHAJTÁSÁNAK HATÁRIDŐI .....	7
14	ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A KERESKEDELMI KOCKÁZATOKRÓL .....	8
15	AZ AKCENTA ÁLTAL NYÚJTOTT BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK .....	9
16	ÜGYFÉL TÁJÉKOZTATÁSA A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRÓL (HATÁRIDŐS ÜGYLETEK) .....	9
17	ÜGYFELEK BESOROLÁSÁNAK SZABÁLYAI .....	10
18	KOMMUNIKÁCIÓS MÓDSZEREK ISMERTETÉSE .....	12
19	ÖSZTÖNZŐK .....	14
20	MEGBÍZÁSOK LEGKEDVEZŐBB FELTÉTELEKKEL TÖRTÉNŐ VÉGREHAJTÁSA (BEST EXECUTION) .....	14
21	KÖLTSÉGEKRE ÉS A KAPCSOLÓDÓ DÍJAKRA VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÁS .....	14
22	ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG KEZELÉSE .....	15
23	TÁJÉKOZTATÁS A KERETSZERZŐDÉS RŐL (KSZ) .....	16
24	A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSE ÉS VÉDELME A GDPR SZERINT .....	16



<b>AKCENTA</b>	AKCENTA CZ a.s. (Rt.) gazdasági társaság, székhelye: Cseh Köztársaság, 110 00 Praha 1, Salvátorská 931/8, azonosítószáma: 251 63 680, bejegyezve a Prágai Városi Bíróság (Městský soud v Praze) által vezetett cégjegyzékben B részleg, 9662 betétszám alatt
<b>AML Törvény</b>	A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni egyes intézkedésekről szóló törvény (253/2008 Sb.)
<b>ÁSZF</b>	Az AKCENTA Általános Üzleti Feltételei, amelyek a KSZ elválaszthatatlan részét képezik
<b>BEN</b>	Az átutalás költségviselési módjának jelölése, feltüntetésekor az összes banki költséget a kedvezményezett viseli
<b>BFSZ</b>	Belső fizetési számla az ügyfél AKCENTA-nál elhelyezett vagyoni eszközeinek nyilvántartására
<b>Bt.</b>	A bankokról szóló, többször módosított 21/1992 Sb. számú törvény
<b>ÉPK</b>	Értékpapír-kereskedő
<b>FX</b>	Foreign Exchange – devizapiac
<b>IBAN</b>	Nemzetközi bankszámlaszám, amely lehetővé teszi a külföldről és külföldre történő kifizetéseket
<b>JSZ</b>	Jogi személy
<b>KK</b>	Kereskedelmi képviselő / függő ügynök (Pft. és Tpvt. törvények szerint)
<b>KSZ</b>	Fizetési szolgáltatások nyújtásáról szóló keretszerződés / Fizetési és befektetési szolgáltatásokról szóló keretszerződés
<b>LSZ</b>	Letéti számla, AKCENTA bankban vezetett számlája
<b>MIFID II</b>	Az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK és a 2011/61/EU irányelvek módosításáról
<b>MKR</b>	Multilaterális kereskedelmi rendszer
<b>OLB</b>	ON LINE BANKING internetes alkalmazás
<b>OTC</b>	„over-the-counter“ az OTC kereskedelem a két fél között közvetlen megállapodással jön létre, és a szerződéses jogviszony alapja általában a kölcsönös kifizetés vagy az eszközök átruházása
<b>OUR</b>	Az átutalás költségviselési módjának jelölése, feltüntetésekor az összes banki költséget a megbízó viseli
<b>Pft.</b>	A pénzforgalomról szóló, többször módosított 370/2017 Sb. számú törvény
<b>PI</b>	Pénzintézet
<b>Rendelet</b>	EU Bizottság 2017/565 rendelete az EP 2014/65/EU irányelve kiegészítéséről
<b>SHA</b>	Az átutalás költségviselési módjának jelölése, feltüntetésekor a megbízó bankja által felszámított költségeket a megbízó, az egyéb költségeket pedig a kedvezményezett fizeti. Az SHA költségviselési kód alkalmazása kötelező az EU/EGT tagállamaiba/-ból az EU/EGT tagállamainak pénznemében bonyolított átutalásoknál.
<b>SWIFT</b>	(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication – Nemzetközi Bankközi Pénzügyi Telekommunikációs Társaság) a nemzetközi pénzforgalmat szolgálja. Számítógéppel vezérelt távolsági adatátviteli rendszer a bankok és más pénzintézetek, valamint nem pénzügyi intézmények között. A SWIFT keretében minden résztvevő bank egyedi azonosítóköddel – BIC – rendelkezik.
<b>SZKR</b>	Szervezett kereskedelmi rendszer
<b>SZP</b>	Szabályozott piac
<b>Tpvt.</b>	A tőkepiaci vállalkozásokról szóló, többször módosított 256/2004 Sb. számú törvény
<b>TSZ</b>	Természetes személy
<b>VS</b>	Változó pénzforgalmi jelzőszám – átutalás egyedi azonosítója a belföldi pénzforgalomban. Maximum 10 jellel állhat, amik kizárólag számok lehetnek.

A fogalmak meghatározását az AKCENTA Általános Üzleti Feltételei (ÁSZF) tartalmazzák.



## 1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ AKCENTA-ról

AKCENTA CZ a.s. székhelye: Cseh Köztársaság, 110 00 Praha 1, Salvátorská 931/8, azonosítószáma: 251 63 680, bejegyezve a Prágai Városi Bíróság által vezetett cégjegyzékben B részleg, 9662 betétszám alatt; az AKCENTA kirendeltsége/levelezési címe: 500 02 Hradec Králové 2, Nerudova 1361/31, Cseh Köztársaság, info@akcenta.eu (továbbiakban csak „AKCENTA”). A fenti elérhetőségeken az ügyfél jogosult további adatokat, valamint a fizetési és befektetési szolgáltatások szerződéses feltételeire vonatkozó információkat kérni.

Az AKCENTA a 115 03 Praha 1, Na Příkopě 28, székhelyű Cseh Nemzeti Bank (Česká Národní Banka) szabályozásának hatálya alá tartozik. A CsNB az AKCENTA-t a Pénzintézetek és külföldi pénzintézetek kirendeltségei ágazatban, valamint az Értékpapír-kereskedők és külföldi értékpapír-kereskedők kirendeltségei ágazatban tartja nyilván.

Az AKCENTA kijelenti, hogy a CsNB által kiadott, Pénzintézeti tevékenységet engedélyező, valamint Értékpapír-kereskedői tevékenységet engedélyező határozatok alapján jogosult az alábbi szolgáltatásokat nyújtani. A bejelentés alapján az AKCENTA a Cseh Köztársaságban, Szlovákiában, Lengyelországban, Magyarországon, Romániában, Németországban és Franciaországban nyújtja e szolgáltatásokat.

- a) Pft. szerinti fizetési szolgáltatások: az AKCENTA által vezetett fizetési számlára történő készpénzbefizetés, az AKCENTA által vezetett fizetési számláról történő készpénzfelvétel, pénzeszközök átutalása, fizetési eszközök, valamint azok elfogadására szolgáló berendezések kiadása és igazgatása, pénzeszközök olyan átutalásainak lebonyolítása, melyeknél sem a megbízó, sem a kedvezményezett nem veszi igénybe a megbízó szolgáltatója által vezetett fizetési számlát, pénzeszközök olyan átutalásának lebonyolítása, amely során a szolgáltató az átutalt pénzeszközöket hitelként bocsátja az ügyfél rendelkezésére (eljárási szám 2011/1199/570, ügyiratszám 2009/1329/571, ügyiratszám 2016/00182/CNB/571).
- b) Tptv. szerinti értékpapír-kereskedői tevékenység végzése a fő befektetési szolgáltatások körében, azaz befektetési eszközökkel kapcsolatos megbízások elfogadása és továbbítása, befektetési eszközökkel kapcsolatos megbízások teljesítése az ügyfél nevében, befektetési eszközökkel saját számlára folytatott kereskedés, mindez a 3. § 1. bekezdés d) pontja szerinti befektetési eszközök tekintetében, továbbá kiegészítő befektetési szolgáltatások: befektetési eszközök letéti megőrzése és kezelése a kapcsolódó szolgáltatásokkal együtt, mindez opciók, futures, swap, forward határidős ügyletek és egyéb olyan eszközök vonatkozásában, amelyek értéke értékpapírok árfolyamához vagy értékéhez, devizaárfolyamokhoz, kamatlábakhoz vagy kamatnyereséghez, valamint egyéb származtatott eszközökhöz, pénzügyi indexekhez, illetve számokban kifejezett pénzügyi mutatókhoz viszonyítható, és amelyekből pénzbeli elszámolásra vagy ekvivalens vagyonelem értékesítésére vonatkozó jog ered (eljárási szám 2009/5139/570, ügyiratszám 2008/2235/571).

### Kötelező adatok

Az AKCENTA a törvény szerint kötelezően közzétett adatok formájában tájékoztatást nyújt az AKCENTA <http://www.akcentacz.hu/> internetes honlapján. Az AKCENTA honlapján az Ügyfél megismerheti az ÁSZF-t, a KSZ mintát, és mellékleteit, a Panaszkezelési szabályzatot és a hatályos Díjjegyzéket.

Az Ügyfél betekinthez továbbá a kötelezően közzétett adatok nyomtatott változatába is az AKCENTA kirendeltségén. Az információk tartalmának lényeges változására az AKCENTA minden esetben az AKCENTA honlapján hívja fel az Ügyfél figyelmét. Okirati formátumban a tájékoztató kikérhető az AKCENTA kirendeltségén.

Az AKCENTA a törvény értelmében köteles elhelyezni éves jelentését a Prágai Városi Bíróság által vezetett cégjegyzék okirattárában. Kérésére az Ügyfél az AKCENTA kirendeltségén, illetve a cégbíróságon is betekinthez az éves jelentésbe. Az éves jelentés az AKCENTA honlapján is elérhető.

## 2. A FIZETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK ÁLTALÁNOS ISMERTETÉSE

A fizetési szolgáltatás tárgya az ügyféllel az AKCENTA nevében megkötött összes fizetési művelet feldolgozása és teljesítése. Továbbá az ügyfél vagyoni eszközei, valamint a BFSZ-en elhelyezett, megőrzésre rábízott pénzeszközök nyilvántartásának vezetése. A fizetési műveletek lebonyolítása bankoknál illetve takarékszövetkezeteknél vezetett letéti számlák felhasználásával történik – a letéti számlák országokénti aktuális listája az AKCENTA honlapján érhető el.

A fizetési műveletek feldolgozása és teljesítése keretében az alábbi műveletek elvégzésére kerül sor:

- a) devizaváltással járó fizetési műveletek
  - az Ügyfél számlájára
  - harmadik fél (az Ügyfél partnere) számlájára
  - belső fizetési számlára (BFSZ)
  - az ügyfél vagy harmadik fél számlájára a pénzeszközök jóváírása előtt (hitelnyújtás a rendelkezésre bocsátott hitelkeret alapján)
- b) a BFSZ-en elhelyezett, az Ügyfél tulajdonát képező eszközök nyilvántartása
- c) a BFSZ-ről kezdeményezett, pénznem átváltása nélküli fizetési műveletek
  - az Ügyfél számlájára
  - harmadik fél (az Ügyfél partnere) számlájára
- d) a BFSZ-ről kezdeményezett, pénznem átváltásával járó fizetési műveletek
  - az ügyfél bankszámlájára
  - harmadik fél (Ügyfél partnere) bankszámlájára (fizetési számlájára) vagy BFSZ-re
- e) befizetett pénzeszközök jóváírása a BFSZ-en
- f) pénznem átváltásával járó határidős fizetési műveletek
- g) kedvezményezett által kezdeményezett fizetési műveletek (beszedési megbízások) nem szerepelnek az AKCENTA kínálatában



Devizaváltással járó fizetési műveletek (konverzió, spot ügyletek) – az AKCENTA egyedi árfolyamokat kínál olyan ügyletekhez, amelyek keretében az Ügyfél az egyik devizát egy másik pénznemben kifejezett ellenértékért vásárolja, a kiegyenlítés pedig az ügyletkötés napján vagy legkésőbb 5 kereskedési napon belül esedékes. Az AKCENTA az Ügyfél kötelező érvényű megrendelése alapján végzi az átváltásokat, a kívánt árfolyamszinten és előre meghatározott értékben. Az AKCENTA nem jogosult egyoldalúan és előzetes tájékoztatás nélkül módosítani a felek között létrejött árfolyam-megállapodást. Az AKCENTA semmilyen módon nem korlátozza az egy időszakon belül valamelyik fizetési eszköz felhasználásával végrehajtott fizetési műveletek összegét.

Az AKCENTA tájékoztatja az Ügyfél, hogy a BFSZ-en elhelyezett pénzeszközök nem kamatoznak.

### A Fizetési tranzakció visszaigazolásának kötelező adattartalma

Minden egyes fizetési művelet visszaigazolásának tartalmazni kell az alábbi adatokat:

- az Ügyfél cégnevét és azonosító adatait (Keretszerződés számát, a cég azonosítószámát, székhelyének/telephelyének címét, TSZ esetén családi és utónevét, születési idejét, lakcímét),
- az AKCENTA cégnevét és azonosító adatait (azonosítószámát, székhelyének/ kirendeltségének címét)
- a fizetési művelet egyedi azonosítóját (változó pénzforgalmi jelzőszámát),
- a fizetési művelet elfogadásának dátumát és időpontját,
- fizetési művelet összegét és pénznemét,
- devizaváltás esetén a megállapodás szerinti árfolyamot,
- devizaváltás esetén az ellenérték összegét és pénznemét,
- a fizetési műveletből származó pénzeszközök kedvezményezettjének bankszámlaszámát,
- díjadatokat; amennyiben a díj több részből áll, tételenkénti részletezésben,
- azt az időpontot, amikor az AKCENTA letéti számlájáról a pénzeszközöket elküldték az átutalási megbízásban megadott fizetési számlára.

Külföldre teljesített fizetési művelet esetén, a fentiekén túl, a kedvezményezett országa szerint kötelezőek lehetnek a következő adatok is:

- külföldi bank neve, országa, SWIFT, a bank nemzetközi azonosító kódja (BIC),
- bankszámlaszám (az EU országai számára kötelezően IBAN formátumban),
- költségviselés módját jelző OUR, BEN, SHA kód,
- fizetési művelet jogcíme (fizetési művelet azonosítója, számla).

Abban az esetben, ha az átutalási megbízásból hiányzik valamelyik kötelező adat, az AKCENTA kapcsolatba lép az Ügyféllel, és felkéri az átutalási megbízás kiegészítésére. Amennyiben az Ügyfél által kezdeményezett fizetési művelet kedvezményezettje (az Ügyfél partnere) nem szerepel az AKCENTA belső nyilvántartási rendszerében, az AKCENTA felkéri az Ügyfél a kedvezményezett adatait tartalmazó űrlap kitöltésére. Ez az űrlap az AKCENTA internetes honlapján található az Ügyfélszolgáltatások / Dokumentumtípusok szekcióban. Ezt követően az AKCENTA elvégzi az Ügyfélől a fizetési művelet lebonyolítása céljából kapott adatok ellenőrzését (elsősorban az IBAN számot és a SWIFT kódot ellenőrzi).

## 3. FIZETÉSI MŰVELETEK FELDOLGOZÁSA

### A fizetési művelet pénzügyi fedezetének ellenőrzése

Az AKCENTA minden megkötött fizetési műveletet nyilvántart belső nyilvántartási rendszerében. A fizetési műveletre vonatkozó megállapodás létrejöttének napján, de legkésőbb a következő napon az AKCENTA ellenőrzi, hogy minden egyes fizetési művelethez megkapta-e letéti számlájára a pénzügyi fedezetet az Ügyfél részéről, illetve, hogy van-e elegendő felhasználható egyenleg az ügyfél BFSZ-én. Ha a fizetési művelet fedezetének kifizetése megtörtént az Ügyfél részéről, vagy elegendő felhasználható egyenleggel rendelkezik a BFSZ-en, az ügylet további feldolgozásra kerül.

### A fizetési műveletek teljesítése

Amennyiben a fizetési művelet visszaigazolása tartalmazza az átutalás elküldéséhez szükséges összes adatot, és az ügyfél teljesítette fizetési kötelezettségét az AKCENTA letéti számlájára, illetve az Ügyfél BFSZ-ján elegendő felhasználható egyenleg áll rendelkezésre, az AKCENTA ezt követően végrehajtja a fizetési műveletet – illetve átutalja az összeget az AKCENTA letéti számlájáról vagy elvégzi a kiegyenlítést az ügyfél BFSZ-ján. Valamennyi fizetési művelet az átutalási megbízásban megállapodott feltételeknek megfelelően kerül végrehajtásra.

A fizetési művelet teljesítését igazoló bizonylat az alábbi adatokat tartalmazza:

- az Ügyfél azonosító adatait (KSZ számát, a cég azonosítószámát, székhelyének/telephelyének címét, TSZ esetén családi és utónevét, születési idejét, lakcímét),
- az AKCENTA azonosító adatait (azonosítószámát, székhelyének/kirendeltségének címét)
- a fizetési művelet egyedi azonosítóját (változó pénzforgalmi jelzőszámát),
- a fizetési művelet elfogadásának dátumát és időpontját,
- a fizetési művelet összegét és pénznemét,
- devizaváltás esetén a megállapodás szerinti árfolyamot, valamint az ellenérték összegét és pénznemét,
- a fizetési műveletből származó pénzeszközök kedvezményezettjének bankszámlaszámát,

További kötelező adatok külföldre teljesített fizetési tranzakció esetén:

- díjadatok; amennyiben a díj több részből áll, tételenkénti részletezésben,
- az az időpont, amikor az AKCENTA letéti számlájáról a pénzeszközöket elküldték az átutalási megbízásban megadott fizetési számlára.





## 4. KÉSZPÉNZBEFIZETÉS

Abban az esetben, ha az Ügyfél 10 ezer EUR-nál nagyobb összegű, vagy más pénznemben ezzel egyenértékű készpénzt kíván befizetni (az AML törvény 28. § szerint), az AKCENTA minden esetben kérni fogja az Ügyféltől a pénz eredetének dokumentált igazolását (pl. számlával, igazoló nyilatkozattal, stb.). Az AKCENTA kérheti a pénz eredetének dokumentált igazolását abban az esetben is, ha a befizetett összegek feltűnően megközelítik a 10 ezer EUR határértéket, vagy ha az Ügyfél célzottan úgy osztotta el az összeget, hogy kibújhasson az igazolási kötelezettség alól, illetve kérheti bármikor, ha azt célszerűnek látja.

A hatályos Díjjegyzék alapján az Ügyfél készpénzbefizetése díjkötelesek.

## 5. ENGEDÉLYEZÉS NÉLKÜL VÉGREHAJTOTT FIZETÉSI MŰVELET ÉS AZ AKCENTA LETÉTI SZÁMLÁJÁT (LSZ) VEZETŐ BANK ÁLTAL HELYTELENÜL VÉGREHAJTOTT FIZETÉSI MŰVELET

A nem engedélyezett fizetési műveletek végrehajtásából eredő veszteségeket 50 EUR-nak megfelelő összegig az Ügyfél viseli, amennyiben a veszteség elveszített vagy eltulajdonított fizetési eszköz használatával, vagy a fizetési eszközzel való visszaéléssel keletkezett, abban az esetben, ha az ügyfél nem gondoskodott a személyre szabott biztonsági elemek védelméről. A nem engedélyezett fizetési műveletekből eredő veszteségeket teljes mértékben az Ügyfél viseli, ha a kárt csalással vagy azzal okozta, hogy szándékosan vagy súlyos gondatlanságból megszegte az ÁSZF-ben illetve a KSZ-ben rögzített valamelyik kötelezettségét. A fentiek nem érvényesek, ha az Ügyfél nem követett el csalást, és a veszteség azután keletkezett, hogy az Ügyfél bejelentette a fizetési eszköz elvesztését, eltulajdonítását vagy jogosulatlan használatát, vagy ha az AKCENTA nem biztosította, hogy az Ügyfélnek megfelelő eszközök álljanak rendelkezésre ahhoz, hogy a fizetési eszköz elvesztését, eltulajdonítását vagy engedély nélküli használatát bármikor be tudja jelenteni.

Az Ügyfélnek joga van haladéktalanul bejelenteni az AKCENTA által banki engedélyezés nélkül és/vagy helytelenül végrehajtott fizetési műveletet a Panaszkezelési Szabályzatban ismertetett módon, közvetlenül azután, hogy tudomást szerzett róla, de legkésőbb az ügylet végrehajtásától számított 13 hónapon belül.

A Pft. 183. §-a értelmében az AKCENTA felelősséggel tartozik az Ügyfél felé a helytelenül végrehajtott fizetési műveletért.

Abban az esetben, ha az AKCENTA letéti számláját vezető bank, helytelenül hajt végre egy fizetési műveletet, az AKCENTA köteles felszólítani a helytelen fizetési műveletet végrehajtó bankot, hogy végezze el a Bt. 20c. §-a szerinti helyesbítő elszámolást. A Pft. 176f § értelmében az AKCENTA nem hajt végre az ügyfél számára olyan fizetési műveletet, amelynél a kedvezményezett, illetve a megbízó a kedvezményezett közvetítésével nyújtja be az átutalási megbízást.

## 6. AZ AKCENTA SZABÁLYAI A PÉNZMOSÁS ELLENI HARC (AML) TERÜLETÉN

A pénzmosás elleni harc területén az AKCENTA a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni egyes intézkedésekről szóló 253/2008 Sb. számú törvény, valamint a nemzetközi szankciók végrehajtásáról szóló 69/2006 Sb. számú törvény rendelkezéseivel összhangban jár el. Az AKCENTA ezért nem hajt végre pénzügyi tranzakciókat olyan országok viszonylatában, ahol teljességgel elégtelenek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni (AML/CFT) intézkedések. Ezen országok közé tartozik a KNDK és Irán. Kockázatot jelentő további országok Kuba, Mianmar, Szíria, Szudán és Líbia, ahová az AKCENTA nem hajt végre pénzügyi tranzakciókat. Az AKCENTA teljes mértékben követi a cseh Pénzügyminisztérium Pénzügyi Elemző Hivatala által kiadott ajánlásokat, és maximális körültekintéssel jár el, amikor üzleti kapcsolatba lép a fenti országokból származó személyekkel és az ottani pénzügyi intézetekkel, vagy amikor velük pénzforgalmat bonyolít. Az ügyfelek ilyen országokba irányuló tranzakciókra vonatkozó megbízásait az AKCENTA – belső szabályzata alapján – elutasítja. Az AKCENTA azonos szabályok szerint jár el az EU vagy a kormányzati intézmények által kockázatosként nyilvántartott minden más személlyel vagy szervezettel szemben is.

Az AML törvény követelményeivel összhangban az AKCENTA ügyfél-megfelelőségi politikát alkalmaz, vizsgálja az Ügyfél pénzeszközeinek eredetét, figyelemmel kíséri az Ügyfél üzleti tevékenységének jellegét, az üzleti kapcsolat jellegét és célját, valamint vizsgálja, hogy ki az Ügyfél tényleges tulajdonosa. Ennek keretében az AKCENTA felszólíthatja az Ügyfélt, hogy bocsásson rendelkezésére fizetésekkel kapcsolatos információkat, beleértve az Ügyfél állításait alátámasztó okiratokat (számlákat, szerződéseket) is. Ezen kívül az AKCENTA rendszeresen ellenőrzi az Ügyfélre vonatkozóan nyilvántartott adatok időszerűségét. Ezt az ellenőrzést a KK vagy az AKCENTA végzi.

## 7. AZ ÜGYFÉL PÉNZ- ÉS BEFEKTETÉSI ESZKÖZEINEK NYILVÁNTARTÁSA – A BELSŐ FIZETÉSI SZÁMLA (BFSZ) VEZETÉSE

Az AKCENTA a BFSZ-en tartja nyilván az Ügyfél pénz- és befektetési eszközeit. Ügyfelenként külön BFSZ-t vezet különféle pénznemben az adott Ügyfél igényeinek megfelelően. A BFSZ a fizetési műveletek, valamint az ügyfél határidős ügyleteire nyújtott pénzügyi fedezet nyilvántartására szolgál. Minden Ügyfél saját BFSZ-számot kap, az ahhoz tartozó jelszóval együtt. Havi rendszerességgel BFSZ-kivonat készül az Ügyfél részére. A BFSZ terhére csak magát jelszóval azonosító (KSZ-ben meghatározott) jogosult személy nyújthat be átutalási megbízást. Az Ügyfél az OLB alkalmazás (az internetes banki szolgáltatások megfelelője) segítségével kezelheti BFSZ-ét. A BFSZ és az OLB működésének részletes feltételeit az ÁSZF tartalmazza, nevezetesen a személyes biztonsági elemek védelmére az Ügyfél által teendő intézkedések leírását, valamint tájékoztatást, hogy milyen módon jelentse be az Ügyfél a fizetési eszköz elvesztését, eltulajdonítását, engedélyezés nélküli felhasználását vagy a fizetési eszközzel való visszaélést, és milyen feltételekkel tilthatja le az Ügyfél a fizetési eszközt.

Az Ügyfél saját BFSZ-re csak az AKCENTA banknál/takarékszövetkezetnél vezetett letéti számláján keresztül utalhat át pénzeszközöket. Kimenő fizetési műveletek esetén ugyanígy, banknál/takarékszövetkezetnél vezetett letéti számláról kerülnek átutalásra a pénzeszközök. A BFSZ-ek csupán az AKCENTA Ügyfeleinek tulajdonát képező pénz- és befektetési eszközök belső nyilvántartására és kezelésére szolgálnak.

A BFSZ-hez tartozó jelszó elvesztése esetén az Ügyfél változás-bejelentő űrlapot kap, amelyen új jelszó kiadását kérheti.



A BFSZ-en végzett műveletek:

- a) devizaváltás nélküli fizetési műveletek:
  - az Ügyfél számlájára,
  - harmadik személy (az Ügyfél üzleti partnere) számlájára;
- b) devizaváltással járó fizetési műveletek:
  - az Ügyfél számlájára,
  - harmadik személy (az Ügyfél üzleti partnere) számlájára;
- c) a bejövő fizetési műveletből származó pénzeszközök jóváírása – a pénzeszközök az Ügyfél üzleti partnere vagy maga az Ügyfél által kezdeményezett jóváírása az AKCENTA banknál/takarékszövetkezetenél vezetett letéti számláján, majd átutalásuk az Ügyfél BFSZ-re;
- d) jelzálogjog létesítése a BFSZ-en elhelyezett pénzeszközökre – szolgáltatásra vonatkozó megállapodás, különösen Határidős ügylet megkötése esetén az AKCENTA előírhatja biztosíték nyújtását, minimum az AKCENTA által előírt összegben, továbbá a szolgáltatás folyamán, különösen Határidős ügylet időtartama alatt az AKCENTA előírhatja a biztosíték összegének felemelését az AKCENTA által meghatározott szintre, amennyiben azt a Határidős ügylet jellege megköveteli. Az Ügyfél által nyújtott biztosíték, valamint a biztosítékkezelésének feltételeit a KSZ mellékletét képező, pénzügyi biztosítékról szóló külön megállapodás szabályozza.

## 8. AZ ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSÁNAK MEGTAGADÁSA

A pénzforgalomról szóló törvény 159. § (1) bekezdésében foglaltak szerint az AKCENTA csak akkor tagadhatja meg az átutalási megbízás végrehajtását, ha nem teljesülnek az átutalási megbízás befogadásának szerződéses feltételei, vagy ha másik jogszabály írja elő. Ilyen esetben az AKCENTA nem fogadja be az átutalási megbízást.

Az átutalási megbízás megtagadásának feltételeit a KSZ tartalmazza, amely szerint az AKCENTA megtagadhatja az átutalási megbízás végrehajtását, ha:

- a) az nem tartalmazza a KSZ-ben meghatározott kötelező adatokat, vagy
- b) az Ügyfél nem utalta át, illetve nem a megállapodás szerinti összegben utalta át az adott fizetési művelethez szükséges pénzeszközöket az AKCENTA banknál/takarékszövetkezetenél vezetett letéti számlájára, vagy a BFSZ-en felhasználható egyenlege nem elegendő a fizetési művelet végrehajtásához, vagy
- c) a művelet a pénzmosás elleni (AML) szabályokba ütközik, függetlenül attól, hogy az ellentmondás személyesen az Ügyfelet vagy a kérdéses átutalási megbízást érinti-e.

### 8.1 Az Ügyfél tájékoztatása az átutalási megbízás megtagadásáról

Amennyiben az AKCENTA megtagadja az átutalási megbízás végrehajtását, erről az Ügyfelet haladéktalanul tájékoztatja. megjelöli a megtagadás okát és a hibák kijavításának eljárását. Ha a megtagadás oka a pénzmosás elleni (AML) szabályok megszegése, az AKCENTA a hatályos jogszabályok alapján jár el. Az átutalási megbízás hibáinak kijavításáért fizetendő díjakat az AKCENTA alkalmazandó Díjjegyzéke tartalmazza.

## 9. AZ ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁS VISSZAVONHATATLANSÁGA

Az Ügyfél az alábbi feltételek esetén nem vonhatja vissza a fizetési művelethez megadott hozzájárulását:

- értéknapos átutalási megbízást az Ügyfél nem vonhat vissza az értéknapot, az átutalás esedékességének időpontját megelőző munkanap elteltével;
- a Pft. 160. § 5. bekezdésében foglaltak alapján az AKCENTA és az Ügyfél megállapodhatnak abban, hogy az átutalási megbízás később is visszavonható, a Díjjegyzék pedig díjkötelessé teheti az ilyen visszavonást.

## 10. AZ ÜGYFÉL TULAJDONÁT KÉPEZŐ PÉNZ- ÉS BEFEKTETÉSI ESZKÖZÖK AZONOSÍTÁSA

A CsNB Hivatalos közleménye alapján az AKCENTA tájékoztatja az Ügyfeleket, hogy pénzeszközeiket a bankoknál, illetve takaré- és hitelszövetkezeteknél (a továbbiakban: szövetkezetek) vezetett ún. Letéti számlákon fogadja. Ez a körülmény betétbiztosítási keret meghaladó pénzeszközeinek elhelyezése esetén kiteszi az Ügyfél a letéti számlát vezető hitelintézet (bank, szövetkezet) hitelkockázatának. A letéti számlákra a Bt. szerinti különleges eljárásrend vonatkozik, a letéti számlákon elhelyezett pénzeszközökre a Betétbiztosítási Alap biztosítása terjed ki, amely a Pénzpiaci Garanciarendszer része. Az előző mondat a csehországi hitelintézetekre vonatkozik. Az adott Ügyfél tulajdonát képező pénzeszközök azonosítása és bankonkénti/szövetkezetenkénti konkrét összegének meghatározása érdekében, a betétből eredő követelések biztosítása céljából, az AKCENTA a pénzeszközöket azonosító alapelvek alábbi rendszerét vezette be:

- A pénzeszközöket az a bank/szövetkezet tartja nyilván, ahová az Ügyfél azokat átutalta.
- Mindaddig, amíg az AKCENTA ténylegesen nem teljesíti vállalt kötelezettségét, a pénzeszközöket az a bank/szövetkezet tartja nyilván, ahová az Ügyfél azokat átutalta.
- A pénzeszközöknek az AKCENTA letéti számlájáról az Ügyfél javára történő átutalására adott megbízás időpontjától (az AKCENTA teljesítése), ezeket a pénzeszközöket az a bank/szövetkezet tartja nyilván, melyhez benyújtásra került az adott átutalási megbízás.
- Az Ügyfél tulajdonát képező BFSZ-en elhelyezett pénzeszközök nyilvántartása keretében az AKCENTA a fenti alapelveket és a FIFO (first in, first out) módszert alkalmazza.



- Az AKCENTA napi szinten azonosítja az Ügyfél tulajdonát képező pénzeszközöket.

## 11. BETÉTBIZTOSÍTÁS

A csehországi bankoknál és takarékszövetkezeteknél vezetett letéti számlák vonatkozásában a betétbiztosítás kérdéskörét a mindenkor hatályos Bt. szabályozza. Az AKCENTA, mint PI és ÉK, köteles tájékoztatni a bankot az ún. különleges eljárásrendnek alávetett számláról, azaz olyan számláról, amelyen több személynek - az AKCENTA Ügyfeleinek - a pénzeszközei kerülnek elhelyezésre.

A bank ugyanolyan összegben köteles a jogosult személyeknek az esetleges kártalanítást kifizetni, amilyen összegben akkor fizetné ki, ha a jogosult személyek mindegyikének saját külön számláján lennének a pénzeszközei nyilvántartva.

A különleges eljárásrendnek alávetett számlák esetében, amelyeken PI/ÉK ügyfél pénzeszközeit tartják nyilván, a kártalanítást az érintett PI-nek/ÉK-nek kell kifizetni. Ezt követően a PI/ÉK köteles elszámolni ügyfelei felé. A kártalanítás 100 ezer eurónak megfelelő összegben kerül kifizetésre, egy ügyfél tulajdonát képező, az érintett banknál vagy takarékpénztárnál elhelyezett összes pénzeszköz után. Tehát a biztosítás nem a PI/ÉK-ra, hanem a BANKRA, illetve a bank, nem pedig a PI/ÉK fizetési képességére vonatkozik.

## 12. OLB

Amennyiben az Ügyfél több személyt jelölt ki az OLB szolgáltatás igénybevételére, minden ilyen jogosult személy részére szükséges bejelentkezési név és jelszó létrehozása. Ez a jelszó csak az első bejelentkezéshez használható, amely során a jogosult személy felszólítást kap a jelszó megváltoztatására. Ezt követően mindegyik jogosult személy az általa megadott telefonszámra SMS formájában biztonsági kódot kap a kifizetés, illetve a változtatások engedélyezésére. Az Ügyfél bármikor kérheti a biztonsági kód megküldésére szolgáló telefonszám megváltoztatását. Az Ügyfél köteles a biztonsági kódot titokban tartani, biztonságos helyen őrizni, és megakadályozni harmadik személyek részére a hozzáférést. A jelszó elárulásának vagy a mobiltelefon elvesztésének esetén az AKCENTA ÁSZF-ben leírtak szerint kell eljárni. A jelszó elfelejtésének esetére közvetlenül az OLB tartalmaz eljárást a jelszó visszaállítására. A bejelentkezési név elfelejtése esetén az ügyfél kérheti új bejelentkezési név létrehozását.

A biztonsági szabályok eleget tesznek a Pft. szerinti, szigorú felhasználó-azonosítás követelményeinek. Az AKCENTA nem vállal felelősséget az OLB helytelen használatáért, illetve az Ügyfél bármilyen káráért, amely a biztonsági kód elárulásának vagy a biztonsági kódok küldésére szolgáló mobiltelefon elvesztésének, eltulajdonításának következtében keletkezik. Az AKCENTA nem vállal felelősséget az OLB működésképtelenségéből adódó károkért.

A biztonsági előírások és biztonság területére vonatkozó egyéb ajánlások betartásának alapvető tízparancsolata az AKCENTA honlapján olvasható.

## 13. FIZETÉSI MŰVELETEK VÉGREHAJTÁSÁNAK HATÁRIDŐI

### A kedvezményezett szolgáltatójának számláján (azaz az AKCENTA számláján) történő pénzeszköz-jóváírás határideje

A megbízó szolgáltatója (megbízó bankja) gondoskodik arról, hogy a pénzeszközök legkésőbb az átutalási megbízás befogadását követő munkanap végéig jóváírásra kerüljenek az AKCENTA banknál/szövetkezetnél vezetett letéti számlán.

Az alábbiakban felsorolt minden határidő az AKCENTA banknál/szövetkezetnél vezetett letéti számlájának javára szóló átutalási megbízás befogadásának napját követő napon indul.

### 13.1 EUR-ban és CZK-ban kifejezett pénzeszközök Csehország területén történő jóváírásának határideje

Abban az esetben, ha az EU területén lebonyolított fizetési művelet legfeljebb egy, az EUR és valamelyik EU-tagország pénzneme közötti átváltást foglal magában, a pénzeszköz-jóváírás határidő nem haladhatja meg az egy munkanapot (D+1), papír alapú átutalási megbízás esetén két munkanapot (D+2).

### 13.2 Pénzeszközök devizaváltással járó jóváírásának határideje, amikor a fizetési műveletben résztvevő egyik fél CZK a Cseh Köztársaság területén

Amennyiben a CZK s egy eurótól eltérő másik pénznem közötti átváltást magában foglaló fizetési művelet Csehország területén kerül végrehajtásra, a jóváírás határidő legfeljebb D+2 lehet.

### 13.3 Pénzeszközök jóváírásának határideje egyéb fizetési műveletek esetén

Amennyiben nem a fent ismertetett fizetési műveletről van szó, hanem a 169. § 3. bekezdésben ismertetett tranzakcióról (nemcsak kizárólag Csehország területén CZK-ban végrehajtott tranzakció, EUR kivételével más tagállam pénznemében bonyolított tranzakció, EUR-t is magában foglaló, a devizaváltás helye szerinti tagállam pénznemétől eltérő pénznemekben bonyolított tranzakció), a határidőt a KSZ-ben rögzített feltételekkel összhangban kell meghatározni, legfeljebb azonban az átutalási megbízás befogadásától számított 4 munkanap lehet.

### 13.4 A pénzeszközök kedvezményezett fizetési számláján (azaz az Ügyfél nevére az AKCENTA által vezetett BFSZ-en) történő jóváírásának határideje

Az AKCENTA a fizetési művelet összegét haladéktalanul jóváírja a BFSZ-en (vagy az Ügyfél rendelkezésére bocsátja), miután ez az összeg az AKCENTA banknál/szövetkezetnél vezetett letéti számlán jóváírásra került, legkésőbb azonban a következő munkanap végéig.





Amennyiben a fizetési művelet nem EU-tagállam pénznemében történik, vagy amennyiben a BFSZ-t nem EU-tagállam pénznemében vezetik, a pénzeszköz-jóváírásának határideje az adott összeg AKCENTA nevére szóló letéti számlán történő jóváírásának napját követő munkanap vége (D+1).

### 13.5 Egy szolgáltatón belüli (BFSZ), CZK-ban lebonyolított fizetési műveletek határideje

Az AKCENTA-n belüli, azaz az AKCENTA nevére Csehország területén CZK-ban vezetett letéti számlák közötti fizetési műveletek esetén az átutalt összeget legkésőbb az átutalási megbízás befogadása napjának végén kell a kedvezményezett számláján jóváírni, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátani (D+0). Devizaváltás esetén a határidő legfeljebb 1 munkanappal lehet hosszabb (D+1).

## 14. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A KERESKEDELMI KOCKÁZATOKRÓL

A határidős devizaügyleteket elsősorban árfolyamkockázat-csökkentő eszközként veszik igénybe ügyfeleink. Az igénybevételükkel járó, ügyfél által viselt kockázatok mértéke ez esetben alacsony. Amennyiben viszont ilyen eszközöket befektetésre vagy spekulatív ügyletek lebonyolítására használnak, a kockázat mértéke jelentősen nőhet. Az alábbi információk áttekintést nyújtanak az AKCENTA által kínált határidős devizaügyletekkel kapcsolatos kockázatok alapvető típusairól.

Az ügyfél kötelessége a lehető legjobban megismerni a megkötni szándékozott határidős ügylet kockázatait, mérlegelni az összes kockázatot, valamint megérteni a kockázatok lényegét, a vonatkozó jogviszonyokat és egyéb szempontokat. Az ügyfél köteles bármilyen kétség vagy kérdés esetén további szükséges információkat kérni az AKCENTA-tól, mint engedéllyel rendelkező értékpapír-kereskedőtől. Ha az ügyfél nem érti teljes mértékben a határidős ügyletek lebonyolításának feltételeit, illetve a lehetséges veszteség nagyságát, amely egyes esetekben akár a befektetett pénzeszközök összegénél is nagyobb lehet, ne kössön ilyen ügyleteket. Az ügyfél legyen tudatában annak, hogy az általa választott stratégiának és pénzügyi céloknak összhangban kell lenniük kockázati profiljával.

### Határidős ügyletek megkötésével kapcsolatos egyes kockázatok

Amennyiben az ügyfél a határidős ügyleteket árfolyamfedezetként használja, az exportőrök/importőrök esetében tipikusan annak a kockázatnak a minimalizálására, hogy a devizaárfolyam kedvezőtlen mozgása következtében csökken, vagy teljesen elmarad a kereskedelmi

haszon, tudatában kell lennie, hogy a fedezet előnyének az az ára, hogy a számára kedvező árfolyammozgás esetén nem tud profitálni a pozitív mozgásból. A határidős ügyleteket spekulatív célokra használó ügyfélnek tudnia kell, hogy egy korábbi időszakban elért hozam nem jelent garanciát arra, hogy ugyanazzal az eszközzel, jelen esetben határidős ügylettel, a jövőben is el tud érni hozamot.

### Egyes kockázatok

- **Piaci kockázat** – a veszteség kockázata a kamatszint kedvezőtlen alakulásából, az árfolyamkockázatból, illetve a volatilitásból adódik. Ez a kamat-, az árfolyam-, a részvény- és az árukockázatot, illetve a piaci árak mozgásával kapcsolatos egyéb kockázatokat magában foglaló gyűjtőfogalom.
- **Árfolyamkockázat** – a határidős ügyletek árfolyamkockázata a fedezeti ügyletek esetében abban áll, hogy a vevő/eladó a határidős ügylet futamideje alatt, vagy annak végén, kedvezőbb áron vásárolhatná/adhatná el a devizát, mint amilyen árat a felek a határidős ügylet keretében, annak megkötésekor rögzítettek. Általában a devizaárfolyamok mozgásától függően a határidős ügylet értékében bekövetkező változás kockázatáról van szó.
- **Kamatkockázat** – ez a kockázat a piaci kamatlábak mozgásából ered. A határidős ügylet értéke nemcsak az árfolyam függvényében változhat, hanem az ügylettel érintett devizák piaci kamatszintjének változásaitól függően is. Ilyen hatás főleg a hosszabb futamidejű határidős ügyleteknél érvényesülhet jelentősebb mértékben.
- **Partner kockázat** – a partner-kockázatnak, vagyis a hitelkockázatnak az a lényege, hogy az ügyletben résztvevő másik szerződő fél nem tud majd eleget tenni kötelezettségeinek, azaz nem tudja teljesíteni minden szerződésben vállalt kötelezettségét (szolgáltatást vagy egyéb teljesítést nyújtani). A határidős ügyletek esetében az ügyfél által megkötött ügyletekben szereplő másik fél az AKCENTA.
- **Tőkeáttételi hatás** – ez a kockázat akkor áll fenn, ha az ügyfél az általa megvásárolt határidős ügylet névértékéhez képest kis volumenű eszközt fektet be. A tőkeáttétel lehetővé teszi, hogy az ügyfél a kezdeti befektetésénél nagyobb összegben kereskedjen és vállaljon pénzügyi kockázatot, pl. a pénzügyi fedezet elhelyezése vagy a Dealing limit kihasználása révén. Ennek köszönhetően akár csekély árfolyamváltozás is számottevő nyereséget, de természetesen veszteséget is hozhat az ügyfélnek a kezdetben befektetett összeghez képest. Ilyen helyzet szükségessé teheti a pénzügyi fedezet kiegészítését vagy az ügyletnek ellenügylettel való azonnali zárását, és a kialakult veszteség elkönyvelését.
- **Likviditási kockázat** – a likviditási kockázat a pénzügyi folyamatok időbeli összhangjának hiányából ered, ami veszélyeztetheti az esedékes kötelezettségek bármelyik pillanatban történő teljesítésének képességét. Likviditási kockázatot jelent pl. egy harmadik személy által késedelmesen megfizetett kötelezettség, melynek következtében szükségessé vált a határidős ügylet esedékességének elhalasztása. Az esedékesség elhalasztása többletköltségekkel, pl. swap pontokkal kapcsolatos költségekkel járhat.
- **Ellenügylet lehetetlenségének kockázata** – a határidős ügyletekből adódó kockázatokat kizárni vagy enyhíteni hivatott tranzakciót (pozíciózárást, az ügylet lezárását) csak megemelt költségek árán vagy egyáltalán nem lehet majd lebonyolítani.
- **Meghatározhatatlan veszteség kockázata** – a határidős ügyletekből eredő kötelezettségek miatt az Ügyfelet terhelő kockázat mértéke meghatározhatatlan lehet, illetve meg is haladhatja az Ügyfél által esetleg rendelkezésre bocsátott bármilyen fedezet értékét, így érintheti az Ügyfél más eszközeit is.
- **Transzferkockázat** – az egyes devizák transzferének lehetősége korlátozott lehet az adott devizát kibocsátó állam devizaellenőrzésének következtében. Ez veszélyeztetheti a határidős devizaügylet szabályos lebonyolítását.



## 15. AKCENTA ÁLTAL NYÚJTOTT BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

Az AKCENTA jogosult a Tptv. 4. § (2) bek. a)-c) pontjai rendelkezéseiben foglalt fő befektetési szolgáltatások nyújtására, a Tptv. 3. § (1) bek. d) pontjában rendelt befektetési eszközök igénybevételével, továbbá a Tptv. 4. § (3) bek. a) pontja szerinti kiegészítő szolgáltatások nyújtására ezen eszközök igénybevételével. Tanácsadói tevékenységre az AKCENTA nem jogosult.

A befektetési szolgáltatások úgy a lakossági besorolású, mint a szakmai kategóriába tartozó Ügyfelek számára elérhetők.

### 15.1 Forward devizaügylet

A Forward ügylet a befektetési instrumentumok alaptípusa a Tptv. 3. § (1) bek. d) pontjának rendelkezései értelmében. Külföldi deviza előre rögzített árfolyamon történő jövőbeni vásárlásáról vagy eladásáról szóló szerződés, amelynek teljesítésére egy jövőben bekövetkező időpontban kerül sor.

### 15.2 Devizaswap

Fixen rögzített ügylet külföldi fizetőeszközökkel, amely két részből áll. Az ügylet során pénzeszközök azonnali vásárlására vagy értékesítésére kerül sor „A” pénznemben, bizonyos mennyiségű pénzeszközökért „B” pénznemben. Ezt követően egy előre meghatározott munkanapon sor kerül a „B” pénznemben lévő pénzeszközök megvásárlására vagy értékesítésére „A” pénznemben, swap-árfolyamon, amelyben az ügylet megkötésekor állapotok meg.

### 15.3 Deviza opció

A deviza opció egy adott pénznem bizonyos mennyiségének vásárlási vagy eladási jogát jelenti egy másik pénznem ellenében, a felek által korábban rögzített árfolyamon és a megállapodás szerinti időpontban. E jogért az opció vevője jutalékot fizet az eladónak, amelynek fizetési határideje általában az ügylet megkötésétől számított 2 munkanap. A deviza opció tehát lehetővé teszi az opció vevőjének, hogy biztosítsa devizakockázatát azzal, hogy a forwarddal ellentétben, lehetősége van a megállapodás szerinti időpontra megállapodott árfolyamot alkalmazni, vagy nem alkalmazni, attól függően, hogy a megállapodás szerinti napon a piaci árfolyam előnyösebb-e számára, mint a megállapodás szerinti árfolyam.

A Forward, Swap és Opció termékek megfelelőek a szakmai és a lakossági ügyfelek számára is.

## 16. AZ ÜGYFÉL TÁJÉKOZTATÁSA A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRÓL (HATÁRIDŐS ÜGYLETEK)

### 16.1 Az AKCENTA kommunikációja a befektetési szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelekkel

Az Ügyféllel folytatott kommunikáció keretében, beleértve a személyes tárgyalást és beruházási szolgáltatásokkal kapcsolatos reklámüzeneteket, az AKCENTA nem használhat nem egyértelmű, valótlan, megtévesztő vagy félrevezető információkat. Reklámüzenet esetén gondoskodnia kell arról, hogy annak tartalma összhangban legyen a befektetési szolgáltatások során az Ügyfélnek átadott valamennyi információval, illetve az üzenet formájából és tartalmából nyilvánvaló legyen, hogy reklámüzenetről van szó.

Az Ügyfelekkel folytatott kommunikáció során az AKCENTA-nak meg kell különböztetnie a szakmai és a lakossági ügyfeleket. Lakossági ügyféllel kommunikálva az AKCENTA-nak be kell tartania a Tptv. 15. § rendelkezéseiben meghatározott köteleességeket. Az Ügyféllel folytatott kommunikáció során az AKCENTA köteles szem előtt tartani, hogy a közölt magyarázatokat, reklámüzeneteket, illetve más információkat hogyan értelmeznék az Ügyfél helyzetében egy átlagos értelmi képességekkel, körültekintéssel és felismerő képességgel rendelkező személy.

### 16.2 Az AKCENTA befektetési szolgáltatásait igénybe vevő Ügyfelek tájékoztatása

Az AKCENTA nevében nyújtott befektetési szolgáltatások során az AKCENTA köteles az Ügyfelet a Tptv. 15d. § rendelkezéseinek, valamint a 303/2017 Sb. számú rendeletnek megfelelően tájékoztatni. A befektetési szolgáltatások során az AKCENTA főleg az alábbiakról köteles az Ügyfelet tájékoztatni:

- az AKCENTA adatairól;
- arról a nyilatkozatról, hogy az AKCENTA rendelkezik a megfelelő engedéllyel, továbbá az engedélyt kiadó illetékes hatóság nevééről és elérhetőségének címéről;
- a nyújtott befektetési szolgáltatásokról;
- a nyelvről, amelyen az Ügyfél az AKCENTA-val kommunikálhat, és amelyen a dokumentumokat és egyéb információkat kapja;
- az AKCENTA KK által történő képviseléstől, megadva azt a tagállamot, amelyben a kereskedelmi képviselőt nyilvántartásba vették;
- a nyújtott befektetési szolgáltatással érintett befektetési eszközökről;
- a kért befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó lehetséges kockázatokról, beleértve a befektetés teljes elvesztésének a kockázatát;
- a befektetési szolgáltatás teljes áráról, beleértve minden díjat, az AKCENTA közvetítésével fizetendő adókat, egyéb kapcsolódó költségeket, valamint a befektetési szolgáltatás nyújtásából eredő további pénzügyi kötelezettségekről (ha a teljes ár pontosan nem állapítható meg, az Ügyféllel ismertetni kell annak kiszámítási módját);
- a nyújtott szolgáltatásokról szóló, az AKCENTA által kötelezően közölt jelentések jellegéről, gyakoriságáról és határidejéről;
- a panasztétel és reklamáció szabályairól;
- az Ügyfél tulajdonát képező eszközök védelmét szolgáló intézkedésekről;
- a kötelmi jogviszony tartalmáról, beleértve a kért befektetési szolgáltatásra vonatkozó szerződéses feltételeket;



- az Ügyfél megfelelő kategóriába sorolásáról (az AKCENTA köteles tájékoztatni az Ügyfelet arról, hogy jogosult más kategóriába való átsorolását kérni, illetve arról, hogy az átsorolás védelmének korlátozásával jár),
- az ügyfélportfolió értékének 10% -os vagy annál nagyobb csökkenéséről,
- az AKCENTA utasítás-végrehajtási szabályairól,
- a fentiekben felsoroltak minden lényeges változásáról.

Az AKCENTA felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy az ügyfeleknek egyes kötelezően átadott információkat (különösen a fent ismertetettek) a törvényben megengedett módon közzéteszi internetes honlapján is. Az Ügyfélnek minden esetben joga van a tájékoztatást papíralapú formában is megkapni, és ilyen formátumban mindig átvehető az AKCENTA illetékes kirendeltségein, amennyiben ezt a formátumot előnyösebbnek találja. Az adott tájékoztatás tartalmának változásáról az AKCENTA mindig papíralapú formában (főleg az ügyletekről szóló jelentések részeként) figyelmezteti az Ügyfelet; a módosított tájékoztató elérhetőségét illetően az előzőekben ismertetett szabályok érvényesek. A személyes jellegű információkat az AKCENTA minden esetben kizárólag az Ügyfél számára teszi hozzáférhetővé.

### 16.3 Beszélgetések rögzítése, felvételek megőrzése, kivonatok

Az AKCENTA a telefonon történő szolgáltatásnyújtás előtt köteles az Ügyfelet legalább egyszer figyelmeztetni, hogy a vele folytatott üzletkötésre, vagy lehetséges üzletkötésre irányuló beszélgetések rögzítve lesznek. Ez a tájékoztatás szerepel az ÁSZF-ben is. Az AKCENTA köteles továbbá írásos jegyzőkönyvet vezetni az Ügyféllel folytatott személyes megbeszélésekről. Ezeket a jegyzőkönyveket fel kell venni minden egyes beruházási szolgáltatásokra (Határidős ügyletekre) vonatkozó megbeszélésről, az ügyfél pedig másolatot kap a feljegyzésről. Az AKCENTA megőrzi a befektetési szolgáltatásokról folytatott elektronikus kommunikációkról készült feljegyzéseket is.

Minden ilyen feljegyzésnek elégségesnek kell lenni ahhoz, hogy a feljegyzés alapján nyomon lehessen követni a Tpv. szerinti követelmények és az EU közvetlenül alkalmazható előírásainak (MiFID II) betartását, különösen azt, hogy az AKCENTA betartja-e kötelességeit az Ügyfelekkel illetve a jövőendő ügyfelekkel szemben, és nem szegi-e meg a piac szabályos működését. Minden ilyen feljegyzést belső dokumentumként kell kezelni, és csak a belső ellenőrzés és a CsNB felügyelet számára lehetnek hozzáférhetőek. A feljegyzéseket 5 évig meg kell őrizni. Az Ügyfél éves szinten tájékoztatást kap azokról a szolgáltatásokról, amelyeket az AKCENTA nyújtott számára. A kivonat tartalmazza a szolgáltatás típusára, a szolgáltatással kapcsolatos költségekre vonatkozó tájékoztatást, mégpedig a Pft. követelményei szerinti részletezésben.

## 17. AZ ÜGYFELEK KATEGÓRIÁKBA SOROLÁSÁNAK SZABÁLYAI

A tőkepiaci vállalkozásról szóló, többször módosított 256/2004 Sb. sz. számú törvény (továbbiakban csak „Tpv.”) 15d. § (1) bek. h) pontja rendelkezéseinek értelmében az AKCENTA, mint értékpapír-kereskedő, bevezette az Ügyfelek kategóriába sorolásának következő szabályait (továbbiakban csak „Szabályok”).

Ügyfél minden olyan természetes vagy jogi személy, akinek az AKCENTA külföldi pénznemben végzett határidős kereskedelmi ügyletekre, külföldi pénznemben bonyolított nem készpénzes kereskedelmi ügyletekre és pénzforgalmi szolgáltatásokra megkötött keretszerződés alapján befektetési szolgáltatásokat nyújt (továbbiakban csak „Ügyfél”).

Az Ügyfelek kategóriába sorolásának értelme abban rejlik, hogy a befektetési szolgáltatások során az AKCENTA minden egyes Ügyfélnek megfelelő mértékű biztonságot nyújtson, annak függvényében, hogy milyen ismeretei vannak a befektetési eszközökbe történő befektetésekről és a kockázati tényezőkről, valamint a szakmai ismeretek és tapasztalatok függvényében. Az ügyfelek kategorizálása közvetlenül nincs befolyással a Társaság által nyújtott befektetési szolgáltatások körére.

A kategóriába sorolás az Ügyfél által az AKCENTA részére szolgáltatott információk értékelése alapján történik.

### Az ügyfél besorolása

A törvény alapján az AKCENTA Ügyfeleit a befektetési szolgáltatások terén az alábbi kategóriákba sorolja:

- a. Szakmai Ügyfél (beleértve a kérésre szakmai besorolású Ügyfelet is)
- b. Nem szakmai (Lakossági) Ügyfél (beleértve a kérésre lakossági besorolású Ügyfelet is)
- c. Elfogadható Partner (beleértve a kérésre elfogadható besorolású partnert is)

Az Elfogadható Partner kategóriába tartozó Ügyfelek vonatkozásában a Társaság nem köteles betartani az ügyfelekkel szemben a Tpv.-ben meghatározott magatartás szabályait.

A szakmai besorolású Ügyfelek részére az AKCENTA nem ugyanolyan mértékű védelmet biztosít, mint a lakossági kategóriába tartozó ügyfelek részére, eltérés főleg a következő területeken van:

- Ügyfeleknek tájékoztatása;
- szakismereteikre és tapasztalataikra vonatkozó adatok kérése az Ügyfelektől annak megítélése céljából, hogy a befektetési szolgáltatás vagy a befektetési eszköz az Ügyfél számára megfelelő-e, illetve arányos-e;
- jelentések küldése az Ügyfeleknek megbízásaik feldolgozásáról és teljesítéséről.

A lakossági besorolású Ügyfél az AKCENTA részéről a jogszabályokban előírt maximális védelemben részesül.

Abban az esetben, ha az Ügyfél nem ért egyet a saját besorolásával, kérheti az AKCENTA-t, hogy vizsgálja felül azokat az előfeltételeket, amelyek alapján besorolásakor eljár. Az alább ismertetett feltételek betartása mellett az Ügyfélnek jogában áll kérni az átsorolását/átlépését más kategóriába.

### Szakmai Ügyfél

A Tpv. 2a. § értelmében Szakmai Ügyfél:

- I. a bank;
- II. a takaré- és hitelszövetkezet;



- III. az értékpapír-kereskedő;
- IV. a biztosítóintézet;
- V. a viszontbiztosító;
- VI. a befektetési társaság;
- VII. a befektetési alap;
- VIII. a nyugdíjtársaság;
- IX. az a személy, aki főtevékenységként értékpapírosítást végez;
- X. az a személy, aki saját számlájára végez kereskedelmi tevékenységet befektetési eszközökkel, azzal a céllal, hogy csökkentse a 3. § (1) bekezdés d) - k) pontjaiban ismertetett befektetési eszközök kereskedelméből származó kockázatot (hedging), és ezt fő tevékenységként végzi;
- XI. az a személy, aki a Tptv. 3. § (1) bekezdés g) - i) pontjaiban ismertetett befektetési eszközökkel vagy más áruval a saját számlájára végez kereskedelmi tevékenységet, és ezt fő tevékenységként végzi;
- XII. az a jogi személy, amely a beszerzések, értékesítések illetve a követelések vagy egyéb eszközök kezelésének biztosítása során, vagy állami részesedésű gazdasági társaságok illetve egyéb jogi személyek restrukturalizációja során jogosult az állami vagyonnal gazdálkodni;
- XIII. az a külföldi személy, aki/amely az (i) - (xii) pontokban megjelöltek tevékenységet valamelyikéhez hasonló tevékenységet végez;
- XIV. az állam vagy államszövetség tagállama;
- XV. a Cseh Nemzeti Bank, külföldi központi bank vagy az Európai Központi Bank;
- XVI. a Világbank, a Nemzetközi Valutaalap, az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank, illetve más nemzetközi pénzintézet;
- XVII. vállalkozás céljából alapított jogi személy, amely utolsó számviteli beszámolója alapján az alábbi három feltétel közül legalább kettőnek megfelel:
  - a. eszközei összesített összege legalább 20.000.000,- EUR összegnek felel meg,
  - b. éves tiszta forgalma legalább 40.000.000,- EUR összegnek felel meg
  - c. saját tőkéjének értéke eléri legalább a 2.000.000,- EUR összeget,
- XVIII. vállalkozás céljából alapított külföldi jogi személy, amely megfelel a (XVII.) pontban felsorolt személyre vonatkozó feltételeknek;
- XIX. egyéb személy, aki pénzügyi vállalkozási tevékenységét a pénzügyi felügyeleti hatóság engedélye vagy regisztráció alapján végzi.

### Lakossági besorolású Ügyfél kérés alapján

Az AKCENTA köteles az Ügyfél részére nyújtott befektetési szolgáltatás megkezdése előtt tájékoztatást adni arról, hogy az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott adatok alapján az Ügyfelet szakmai besorolású Ügyfélnek tekinti. A szakmai besorolású Ügyfél írásban kérheti az AKCENTA-tól, hogy őt Lakossági Ügyfélként kezelje – a kérelemben egyértelműen fel kell tüntetni, hogy mely befektetési ügyletre vagy ügyletekre, illetve milyen befektetési szolgáltatásokra vonatkozik. Abban az esetben, ha a szakmai besorolású Ügyfél úgy véli, hogy nem képes helyesen kiértékelni vagy kezelni a felmerülő kockázatokat, köteles kérelmezni, hogy Lakossági Ügyfél kategóriába sorolják be (lásd a továbbiakban). Abban az esetben, ha az AKCENTA véli úgy, hogy az Ügyfél már nem felel meg eredeti besorolása feltételeinek, köteles megtenni a megfelelő intézkedéseket.

### Lakossági Ügyfél

Az AKCENTA lakossági besorolású Ügyfélnek tekint minden olyan természetes és jogi személyt, akinek/amelyeknek befektetési szolgáltatást nyújt, és akik/amelyek a fentiek értelmében nem számítanak Szakmai Ügyfélnek.

Az AKCENTA jogosult kérés nélkül is közölni a szakmai besorolású Ügyféllel, hogy őt Lakossági Ügyfélnek tekinti, ebből az értesítésből világosan ki kell tűnni, hogy ez a besorolás mely befektetési ügyletre vagy ügyletekre, illetve milyen befektetési szolgáltatásokra vonatkozik.

### Elfogadható Partner

Elfogadható Partneren azokat az (i) - (xix) pontokban felsorolt Szakmai Ügyfeleket kell érteni, amelyekkel szemben az AKCENTA nem köteles teljesíteni a Tptv. 15. - 15r. §§ rendelkezéseiben előírt magatartási szabályokat és tájékoztatási kötelezettséget a következő fő befektetési tevékenységek esetében (a Tptv. 4. § (2) bekezdés a)-c) pontjaiban meghatározott befektetési szolgáltatások):

- a. befektetési eszközökkel kapcsolatos utasítások fogadása és továbbítása,
- b. befektetési eszközökkel kapcsolatos utasítások végrehajtása az Ügyfél számlájára,
- c. befektetési eszközökkel történő kereskedés saját számlára.

Amennyiben ehhez kifejezetten hozzájárul, szintén Elfogadható Partnernek minősül az a természetes személy vagy jogi személy, akinek/amelynek lakóhelye illetve székhelye az Európai Unió valamelyik másik tagállama területén található, és akit/amelyet e tagállamnak jogrendje szerint nem külföldi személynek kell tekinteni, a befektetési szolgáltatások nyújtásához rendelkezik az illető állam engedélyével, akivel/amellyel szemben az AKCENTA az a)-c) pontokban ismertetett fő befektetési szolgáltatások nyújtása során kérelem nélkül köteles teljesíteni a Tptv. 15.-15r. §§ rendelkezéseiben meghatározottakkal azonos tájékoztatási kötelezettséget, ugyanakkor a hozzájárulásból világosan ki kell tűnni, hogy mely befektetési ügyletre vagy ügyletekre, illetve milyen befektetési szolgáltatásokra vonatkozik.

Az AKCENTA az Ügyféltől egyértelmű megerősítést kér, hogy egyetért a szóban forgó kategóriába történő besorolásával, továbbá, hogy egyetértése általánosan vagy csupán egyes ügyletekre vonatkozik. Azon Ügyfél, aki Elfogadható Partner, jogosult kérni átsorolását Szakmai Ügyfél/Lakossági Ügyfél kategóriába. A kérelemből világosan ki kell tűnni, hogy mely befektetési ügyletre vagy ügyletekre, illetve milyen befektetési szolgáltatásokra vonatkozik. Egyebekben a szakmai besorolású Ügyfélre vonatkozó ügyvitelt kell alkalmazni.

### Szakmai Ügyfél kérés alapján

Kérés alapján szakmai besorolású Ügyfél:

- i. az a személy, aki írásban kéri az AKCENTA-tól, hogy Szakmai Ügyfélként kezelje, és ehhez az AKCENTA hozzájárulását adja, továbbá



- ii. az a személy, aki a következő feltételekből legalább kettőt teljesít:
- az utolsó négy, egymást követő negyedév mindegyikében jelentős volumenű kereskedelmet folytatott a kérelemmel érintett megfelelő pénzügyi területén, negyedévenkénti átlagosan legalább 10 ügyletet;
  - pénzeszközökből és befektetési eszközökből álló vagyonának volumene legalább 500.000,- EUR összeget tesz ki;
  - foglalkozásából, hivatásából vagy tisztségéből kifolyólag a pénzügyi területén legalább egy éven keresztül a kérelemmel érintett olyan tevékenységet végzett, amely kereskedelmi vagy szolgáltatási jártasságot igényel.

Azon igényén kívül, hogy Szakmai Ügyfélként kezeljék, az Ügyfél kérelméből világosan ki kell tűnni, hogy a kérelem mely befektetési ügyletre vagy ügyletekre, illetve milyen befektetési szolgáltatásokra vonatkozik. A kérelemmel együtt be kell nyújtani az Ügyfél írásbeli nyilatkozatát arról, hogy tudatában van annak, hogy:

- ez a változtatás azzal járhat, hogy elvesztheti az igényjogosultságát a külföldi garanciális rendszer nyújtotta kárpótlásra, amely hasonló, mint az Értékpapírokkal Kereskedő Garanciális Alap rendszere által biztosított, továbbá
- a Tptv. 15.-15r. §§ rendelkezéseit az AKCENTA a Szakmai Ügyfél vonatkozásában szűkebb körben teljesíti mint a Lakossági Ügyfél vonatkozásában; az AKCENTA köteles kifejezetten figyelmeztetni e tényekre a Szakmai Ügyfélként történő kezelését kérelmező Ügyfelet.

Az AKCENTA az erre vonatkozó hozzájárulást csak azt követően adhatja meg, miután meggyőződik arról, hogy a Szakmai Ügyfélként történő kezelését kérelmező Ügyfél eleget tesz a fenti feltételeknek, és a kérelemmel érintett befektetési eszközökkel végzett kereskedelmi ügylet vagy ügyletek, illetve befektetési szolgáltatások terén rendelkezik a szükséges tapasztalatokkal és szakmai ismeretekkel, képes önálló befektetési döntés meghozatalára, és tisztában van az összes kapcsolódó kockázattal. Csak ezután adható meg a hozzájárulás, hogy az adott Ügyfél átkerüljön a Szakmai Ügyfelek kategóriájába.

Az AKCENTA köteles folyamatosan ellenőrizni és rendszeresen kiértékelni, hogy a kérés alapján szakmai besorolású Ügyfél, a meghatározott követelményeknek továbbra is eleget tesz.

### Lakossági Ügyfél kérés alapján

A szakmai besorolású Ügyfél írásban kérheti, hogy az AKCENTA úgy kezelje, és vele szemben olyan magatartást tanúsítson, mintha Lakossági Ügyfél lenne. A kérelemből világosan ki kell tűnni, hogy a kérés mely befektetési ügyletre vagy ügyletekre, illetve milyen befektetési szolgáltatásokra vonatkozik.

A szakmaiként besorolt Ügyfelet azoknak a befektetési eszközökkel végzett ügyleteknek és befektetési szolgáltatásoknak terjedelmében kell Lakossági Ügyfélként kezelni, amelyekben az AKCENTA-val megállapodik. A megállapodásból egyértelműen ki kell tűnni, hogy a megállapodás mely befektetési ügyletre vagy ügyletekre, illetve milyen befektetési szolgáltatásokra vonatkozik. Abban az esetben, ha a megállapodást nem írásban kötötték meg, AKCENTA az Ügyfél kérésére köteles igazolást kiadni arról, hogy a megállapodás mely befektetési ügyletre vagy ügyletekre, illetve milyen befektetési szolgáltatásokra vonatkozik. Az ilyen kérésnek az AKCENTA köteles eleget tenni.

### Elfogadható Partner kérés alapján

Elfogadható Partner az a szakmai besorolású Ügyfél, amely teljesíti az előírt feltételeket, kéri, hogy Elfogadható Partnerként kezeljék, és az AKCENTA ehhez a kérelemhez hozzájárulását adja. A kérelemből világosan ki kell tűnni, hogy mely befektetési ügyletre vagy ügyletekre, illetve milyen befektetési szolgáltatásokra vonatkozik. Az AKCENTA e kérelemnek eleget tesz.

Az Elfogadható Partner írásos formában kérheti, hogy Szakmai Ügyfél kategóriába sorolják, amellyel szemben az AKCENTA teljesít bizonyos tájékoztatási kötelezettségeket. A kérelemből világosan ki kell tűnni, hogy mely befektetési ügyletre vagy ügyletekre, illetve milyen befektetési szolgáltatásokra vonatkozik.

Az Elfogadható Partner Lakossági Ügyfélnek minősül, amennyiben az AKCENTA közli vele, hogy Lakossági Ügyfélnek tekinti. Ugyanakkor világosan ki kell tűnni, hogy ez az eljárás mely befektetési ügyletre vagy ügyletekre, illetve milyen befektetési szolgáltatásokra vonatkozik.

Az AKCENTA jogosult a Tptv. 15. – 15r. §§ rendelkezéseiben meghatározott kötelezettségeket az Elfogadható Partnerek irányában is teljesíteni, akikkel szemben egyébként ne köteles. Ugyanakkor világosan ki kell derülnie, hogy ez az eljárás mely befektetési ügyletet vagy ügyleteket, illetve milyen befektetési szolgáltatásokat érint.

### Az Ügyfelek tájékoztatásának szabályai

AKCENTA folyamatosan ellenőrzi és értékeli, hogy az Ügyfél továbbra is teljesíti-e a megfelelő kategóriába sorolás feltételeit.

A Szakmai Ügyfél és az Elfogadható Partner köteles tájékoztatni az AKCENTA-t minden olyan változásról, amely befolyásolhatja megfelelő kategóriába sorolását. Amennyiben az AKCENTA nem kap ilyen tájékoztatást, ezt úgy értelmezi, hogy az Ügyfél teljesíti az Elfogadható Partner, illetve Szakmai Ügyfél kategóriába történő besorolás feltételeit, ugyanakkor ez semmilyen módon nem érinti az AKCENTA fentiekben ismertetett, a megfelelő kategóriába történő besorolás meghatározott kritériumai teljesítésének folyamatos ellenőrzésére és értékelésére vonatkozó kötelezettségét. Abban az esetben, ha az AKCENTA úgy találja, hogy az Ügyfél már nem teljesíti eredeti besorolásának feltételeit, köteles megtenni a megfelelő intézkedéseket.

Az AKCENTA a Tptv. 15d § rendelkezésében ismertetett tájékoztatási kötelezettségén túl köteles minden Ügyfélét tájékoztatni (jövendő ügyfeleit is) arról, hogy milyen a besorolása (beleértve a a besorolás megváltoztatása iránti kérelemre vonatkozó jogáról és az ezzel összefüggő korlátozott védelemről), mégpedig írásos formában, vagy valamilyen adathordozón, amely lehető teszi ezen információk megőrzését, hogy felhasználhatóak legyenek a céljuknak megfelelő ideig.

## 18. A KOMMUNIKÁCIÓS MÓDSZEREK ISMERTETÉSE

### 18.1 Kommunikáció új ügyfelekkel

Az Ügyfél az AKCENTA ajánlatát kéri, vagy KSZ-t szeretne kötni





A kapcsolatfelvétel lehetséges módjai:

- Telefon
- E-mail
- KK-n keresztül, az egyes piacok KK listája az AKCENTA honlapján található.

A KK vagy az AKCENTA biztosítja a kínált szolgáltatások vonatkozásában kért információk átadását, vagy felvett telefonos, illetve mobiltelefonos beszélgetésben, vagy más rögzített módon, esetleg biztosítja az Ügyfél felkeresését. A KSZ megkötése előtt az Ügyfél megkapja a kínált termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos valamennyi törvényes információt.

#### **Az AKCENTA aktívan keres új ügyfeleket**

Az AKCENTA olyan általános marketingeszközöket alkalmaz, mint a reklám, a direkt marketing, stb. Ezen kívül az AKCENTA igénybe veszi a KK-k hálózatát, akik aktívan megkeresik az ügyfeleket a termékek és szolgáltatások ajánlatával.

### **18.2 Kommunikáció meglévő ügyfelekkel**

Az AKCENTA meglévő ügyfelei azok, akik már megismerték az AKCENTA-t és eljárásait, és aláírták a KSZ-t.

- **Az Ügyfél telefonon kíván átutalási megbízást adni/aktuális árfolyamot megkérdezni** – Az Ügyfél felhívja a KSZ-ben vagy az AKCENTA honlapján feltüntetett telefonszámot, és megadja az átutalási megbízást, illetve közli vele a kért devizapár aktuális árfolyamát.
- **Az Ügyfél interneten keresztül kívánja az aktuális árfolyamot megtudni/átutalási megbízást adni** – Miután az OLB alkalmazásba való bejelentkezés keretében a rendszer ellenőrzi az Ügyfél személyazonosságát (ennek feltételei az ÁSZF-ben olvashatók), az Ügyfél az OLB-n keresztül kikeresheti az aktuális árfolyamot, illetve megadhatja az átutalási megbízást.
- **Az Ügyfél módosítani szeretné az átutalási megbízását/tájékoztatást kér az átutalás teljesítéséről** – Az Ügyfél felhívja a KSZ-ben vagy az AKCENTA honlapján feltüntetett telefonszámot, és miután azonosította magát a jelszó segítségével, megbeszéli az átutalási megbízás módosítását, illetve tájékoztatják őt az érintett átutalás teljesítéséről. Átutalási megbízás módosítása az ÁSZF-ben rögzített feltételekkel lehetséges.
- **Panasz** – Az Ügyfél az AKCENTA honlapján elérhető Panaszkezelési Szabályzatnak megfelelően nyújthatja be panaszát. A részletes tájékoztatást a Reklamációs Szabályzat ismerteti.
- **Az Ügyfél a KSZ módosítását kéri – pl. laccímváltozás, stb. miatt** – Az Ügyfél kapcsolatba lép a KK-val, vagy felhívja a KSZ-ben, illetve az AKCENTA honlapján megadott telefonszámot. A KK vagy az AKCENTA illetékes alkalmazottja teljesíti az Ügyfél kérését, a kért módosítás jellegétől függően vagy új KSZ elkészítésével, illetve a KSZ érintett függelékének módosításával.

### **18.3 Az AKCENTA tájékoztatási kötelezettsége az Ügyféllel szemben**

Elsősorban a KSZ megkötése előtti tájékoztatást és a szerződéses jogviszony fennállása során nyújtandó információkat érinti.

- **KSZ megkötése előtt nyújtott tájékoztatás** – Valamennyi információ folyamatosan rendelkezésre áll az AKCENTA honlapján, különböző nyelvű változatokban.
- **Tájékoztatás a KSZ és az ÁSZF változásairól** – Az ÁSZF módosításai legalább 2 hónappal a tervezett változás előtt kerülnek közzétételre.
- **Tájékoztatás a KSZ megszűnéséről** – A szerződés megszűnését a KSZ-ben foglalt feltételek szabályozzák. Az Ügyfél bármikor felmondhatja a szerződést, de ezzel nem mentesül a KSZ felmondása előtt vállalt kötelezettségeinek teljesítése alól.
- **Tájékoztatás a befogadott átutalási megbízásokról/befektetési szolgáltatásokra irányuló utasításokról** – Az AKCENTA dokumentumai, átutalási megbízásai és utasításai automatikusan tartalmazzák a kötelező adatokat, és az Ügyfél minden esetben értesül a végrehajtott megbízásokról/utasításokról.
- **Tájékoztatás új szolgáltatásokról, kedvezőbb feltételekről, marketing akciókról, stb.** – Szolgáltatások felajánlásával az AKCENTA általában közvetlenül az Ügyfél jogosult képviselőjéhez fordul a KSZ-ben megadott e-mail címen vagy telefonszámon. Ezen kívül az AKCENTA a KK közvetítésével, honlapján keresztül vagy hivatalos levélben közöl információkat az Ügyféllel.
- **Tájékoztatás a szolgáltatások szüneteléséről, rendkívüli eseményekről, stb.** – Rendkívüli eseményekről szóló információk az AKCENTA honlapján az OLB alkalmazásban található, továbbá az ügyfelek a szolgáltatások szünetelésére vonatkozó részletekről telefonon tájékozódhat az AKCENTA kirendeltségének telefonszámán (+420 498 777 770). Az Ügyfeleknek csoportos e-mail is küldhető. Az esemény jellegétől függően az AKCENTA minden kommunikációs lehetőséget igyekszik kihasználni, adott esetben igénybe veszi a kieséssel nem érintett és az Ügyfelek számára elérhető információs csatornákat.
- **Tájékoztatás az Ügyfelek pénzeszközeinek nyilvántartásáról** – Befektetési szolgáltatások igénybevétele esetén a pénzeszközök nyilvántartása (a határidős ügyletekre nyújtott fedezetek) a fizetési szolgáltatások körébe tartozó pénzeszközöktől elkülönítve történik. A határidős ügylet teljesítésekor a fedezet összegét felszabadítják, és az ügyletet ugyanúgy teljesítik, mint a többi fizetési szolgáltatásokat.
- **Tájékoztatás az árképzésről** – Az AKCENTA minden árat és devizaárfolyamot a bankközi piac aktuális értékei alapján határoz meg. Meghatározásuk módjára és összegükre vonatkozóan az AKCENTA rendszeres ellenőrzéseket tart. A befektetési szolgáltatások részletes árképzését jelen Tájékoztató kiadvány 21. pontja ismerteti.

### **18.4. Kötelességek az Ügyféllel folytatott személyes megbeszélés során**

Az AKCENTA képviselője (a Sales Csoport alkalmazottja vagy Függő ügynök) az Ügyféllel folytatott személyes megbeszélés során is köteles betartani a Tpv-t.-ből következő alapelveket. E szabályok betartásának igazolására az AKCENTA képviselője feljegyzést készít a megbeszélésről, amit mindkét fél aláír.



## 19. ÖSZTÖNZŐK

Ösztönző bármilyen díj, jutalék vagy nem pénzügyi előny, amely a befektetési szolgáltatások nyújtásával összefüggésben a befektetési szolgáltató és az ügyfél, illetve a szolgáltató és harmadik személy (Függő ügynök) közötti kapcsolat keretében kerül elfogadásra, felajánlásra vagy átadásra.

Az AKCENTA tájékoztatja az Ügyfeleket, hogy nem alkalmaz pénzdíjazást (ösztönzőt) a fizetési és befektetési szolgáltatások nyújtásáról az Ügyféllel megkötött Keretszerződés elkészítéséért, továbbá nem alkalmaz pénzdíjazást (ösztönzőt) az ügyfél határidős ügyleteire sem. AKCENTA kizárólag az ügyfél AML törvény szerinti azonosításának elvégzéséért ad jutalékot, és ez a jutalék azonos összegű mind a fizetési szolgáltatás nyújtásáról szóló Keretszerződés elkészítése, mind pedig a fizetési- és befektetési szolgáltatás nyújtásáról szóló Keretszerződés elkészítése esetében. Ez a jutalék nem része az ügyfél által fizetett banki díjaknak, hanem az AKCENTA belső költségének számít.

Az AKCENTA intézkedéseket vezetett be annak biztosítására, hogy a jutalék ne ütközzön az AKCENTA azon köteletségével, hogy szakszerűen, tisztességesen és igazságosan járjon el, és az ügyfél legjobb érdekeit szolgálja. Az egyes ügyletekben a Kereskedő állapotodik meg az ügyféllel, az AKCENTA pedig belső ellenőrzési rendszert állított fel a piackonformitás nyomon követésére és az ügyfélnek nyújtott szolgáltatások minőségének ellenőrzésére.

Ha az AKCENTA az információt Függő ügynök közvetítésével biztosítja, az nem számít önálló szolgáltatásnyújtásnak, a Függő ügynök csupán az AKCENTA nevében intézkedik.

A fent ismertetett jutalékon kívül az AKCENTA nem alkalmaz és nem is fogad el más ösztönzőt a befektetési szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban.

## 20. A MEGBÍZÁSOK LEGKEDVEZŐBB FELTÉTELEKKEL TÖRTÉNŐ VÉGREHAJTÁSA (BEST EXECUTION)

Az AKCENTA a 2017/565/EU Rendelet 64-66. cikkének megfelelően köteles betartani a megbízások legjobb feltételekkel történő végrehajtásának elvét. E szabályok célja az, hogy az ügyfél minden egyes megbízásának végrehajtása összhangban legyen a megbízások végrehajtására vonatkozó előírásokkal, továbbá biztosított legyen, hogy a megbízások végrehajtása következetesen és ténylegesen a legjobb feltételekkel történjen. E követelmények teljesítésére az AKCENTA az alábbi szabályokat vezette be:

- az ügyfélnek megajánlott konkrét ár korrektségének ellenőrzése a rendelkezésre álló piaci adatok alapján;
- összehasonlítás a hasonló vagy összehasonlítható termékekkel (amennyiben lehetséges)
- a szerződéses ügyletek és a belső eljárások hatékonyságának kiértékelése abból a szempontból, hogy összhangban vannak-e a Rendelet és a Tptv. követelményeivel, valamint hogy az ügyfelek számára ténylegesen sikerült-e a legjobb feltételeket elérni.

A konkrét ár összehasonlításához az AKCENTA egyes bankok (ING, DB) kereskedelmi platformját, valamint a REUTERS és a BLOOMBERG információs forrásait használja fel. A konkrét megbízáshoz az AKCENTA minden esetben mérlegeli a megbízás legjobb feltételekkel történő végrehajtásához szükséges olyan tényezőket, mint az ár, gyorsaság, másik féllel kapcsolatoss kockázat, és e tényezők alapján választja ki a kereskedelmi platformot az ügylet megkötéséhez.

A best execution kötelezettségek teljesítésének megítéléséhez azonban tekintetbe kell venni az olyan típusú ügylet sajátos jellegét, amikor az AKCENTA által kínált termékek (OTC származtatott eszközök) olyan instrumentumok, amelyek megkötésére az ügyfél különleges egyedi igénye alapján kerül sor, és gyakorlatilag nem folyik vele egyenértékű kereskedés az SZP-n, MKR-ben vagy SZKR-ben. A kereskedés helyszíne maga az értékpapír-kereskedő (AKCENTA), és a best execution szempontjából lényeges további tényezők annak vannak alárendelve, hogy az értékpapír-kereskedő és az ügyfél közötti egyedi megállapodás tárgyát képezik az adott termékről folyó tárgyalás során. A nem szabványos OTC származtatott ügyletekkel kapcsolatban a 2017/565/EU Rendelet továbbá ismerteti, hogy olyan különleges szerződéses viszonyt foglalnak magukban, amelyek figyelembe veszik azokat a konkrét egyedi feltételeket, amelyek alapján a megrendelő és az értékpapír-kereskedő (AKCENTA) megállapodnak, és nem szükséges, hogy a best execution céljaira a végrehajtás módja teljesen összehasonlítható legyen azokkal az ügyletekkel, amelyekben a SZP-n, MKR-ben vagy SZKR-ben kereskedett részvényekről van szó. Tekintettel arra, hogy a best execution kötelezettség minden befektetési eszközre érvényes, az AKCENTA által kínált termékek esetében is feltétlenül szükséges releváns adatokat beszerezni a piacról annak ellenőrzése céljából, hogy az ügyfélnek a tőzsdén kívüli értékpiacon felajánlott ár korrekt-e, és biztosítja-e az értékpapír-kereskedőnek a megbízás legjobb feltételekkel történő végrehajtására vonatkozó kötelessége teljesítését. Ez azt jelenti, hogy a kereskedő (AKCENTA) az ügyfélnek ajánlott konkrét ár korrektségét nemcsak a megállapodás szerinti termék árának becsüléséhez felhasználta, rendelkezésére álló piaci adatok (lásd fentebb) alapján ellenőrzi, hanem, amennyiben lehetőség van rá, hasonló vagy összehasonlítható termékekkel való összevetéssel is. Az ügyfelekkel kötött OTC származtatott ügyletek megfelelőségének ellenőrzését a konkrét ügylet megkötése előtt el kell végezni.

## 21. KÖLTSÉGEKRE ÉS A KAPCSOLÓDÓ DÍJAKRA VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÁS

Az AKCENTA köteles a befektetési szolgáltatás nyújtása előtt kellő időben tájékoztatni az ügyfelet az összes költségről és a kapcsolódó díjakról. Az ügyféllel közlendő költségek megállapítása a 2017/656/EU Rendelet II. mellékletéből indul ki.



**A befektetési szolgáltatásokért illetve a kiegészítő szolgáltatásokért az ügyfélnek leszámlázott összes költség és a kapcsolódó díjak, amelyeket az ügyfél tudomására kell hozni**

Közölt költségelemek		Példák	AKCENTA
Befektetési szolgáltatás nyújtásának egyösszegű díjai	Fizetendő a szolgáltatás nyújtásának kezdetén vagy végén	Befizetések díjai, megszüntetés díja, szolgáltatásváltás díja	„0”
Befektetési szolgáltatás nyújtásáért fizetendő rendszeres díjak	Fizetendő az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokért	Adminisztrációs díjak, tanácsadási díjak, letéti őrzés díja	„0”
A befektetési szolgáltatás nyújtása folyamán kezdeményezett ügylet összes költsége	Befektetési vállalkozás vagy más személyek által teljesített ügyletek összes költsége és díjai	Platformhasználat díja, pótdíjak (beleszámítva az ügylet árába), bélyegilletékek, tranzakciós adó, átváltási költségek	„0”
Kiegészítő szolgáltatás esetleges díjai	Azon szolgáltatásokért járó díjak, amelyeket a fenti költségek nem tartalmaznak	Kutatási és fejlesztési költségek, letéti őrzés költsége	„0”
Eseti költségek		Teljesítménydíjak	„0”

**A pénzügyi eszköz Ügyféllel közlendő összes költsége és a kapcsolódó díjak**

Közölt költségelemek		Példák	AKCENTA
Egyszeri díjak	A termék eladójának fizetendő díjak a pénzügyi eszközbe történt befektetés kezdetekor vagy a végén	Előre fizetendő adminisztrációs díj, strukturálási díj és forgalmazási díj	„0”
Rendszeres díjak	Pénzügyi termék kezeléséért fizetendő díjak, amelyeket a pénzügyi eszközbe történő befektetés során levonnak az értékéből	Kezelési díjak, szolgáltatási költségek, swap díjak, értékpapír kölcsönzésből származó költségek és adók, finanszírozási költségek	Átváltási költségek az átváltási árfolyam 0,01-1%-át kitevő összegben
Az ügyletek összes költsége	Befektetés megszerzésének és elidegenítésének következtében keletkezett összes költségek és díjak	Ügynöki jutalékok, az alap által fizetett jegyzési és visszaváltási díjak, az ügylet árába beszámított felárak, bélyegilletékek, tranzakciós adó, átváltási költségek	Átváltási költségek az átváltási árfolyam 0,01-1%-át kitevő összegben
Eseti költségek		Teljesítménydíjak	Nincsenek

**Szemléltető példa - Forward ügyletek:**

Forward ügylet megkötése 100 ezer EUR összegben 1 hónap időtartamra, piaci ár 25,10 CZK/EUR (az árfolyam már tartalmazza az FW kamatköltségeit), a kereskedői árrés 0,05 CZK. Az árfolyam végső értéke az ügyfél részére 25,15 CZK/EUR. Az átváltási költség 0,199 %. A tranzakciós költségek teljes összege 5000 CZK.

**Szemléltető példa - Swap ügyletek:**

Swap ügylet megkötése 100 ezer EUR összegben 1 hónap időtartamra, a swap második lábának piaci ára EUR értékesítés vonatkozásában 25,10 CZK/EUR (az árfolyam már tartalmazza az FW kamatköltségeit), a kereskedői árrés 0,038 CZK. Az árfolyam végső értéke az ügyfél részére 25,138 CZK/EUR. Az átváltási költség 0,151 %. A tranzakciós költségek teljes összege 3800 CZK.

**Szemléltető példa Opció:**

Az ügyfél európai put opciót vásárol 100 ezer EUR összeben egy hónapos időtartamra, 25,500EURCZK kötési áron, a kötés idején aktuális spot árfolyam 25,780EURCZK értéknek felel meg. A jutalék piaci ára a mennyiség 0,22%, azaz 220 EUR. A kereskedői árrés 0,3%; az ügyfél jutalékának végösszege 0,52%, azaz 520 EUR.

A költségekre és díjakra vonatkozó információk kimutatása összesített formában történik, hogy az ügyfél értelmezni tudja az összköltséget, és meg tudja ítélni a befektetés megtérülésére gyakorolt kumulatív hatását. Az ügyfél kérésére az AKCENTA a konkrét ügylet megkötése előtt közli vele ezeket az adatokat (a költségek és díjak konkrét összegét), ezután tételenkénti bontásban is rendelkezésre bocsátja az OLB-ben, az Információk/A MiFiD értelmében közzétett információk mappában.

## 22. ÖSSZEFÉRHETLENSÉG KEZELÉSE

Az AKCENTA szabályokat és mechanizmusokat vezetett be az összeférhetlenség megelőzésére. Az összeférhetlenség lehetőségének korlátozására az alábbi intézkedések kínálnak megoldást:

- összeegyeztethetetlen pozíciók szétválasztása egészen a legfelső irányítás szintjéig;
- az összeférhetlenség minimalizálása a bevezetett irányítási és ellenőrzési rendszerek, belső szabályok, a folyamatok frissítése és ellenőrzése vonatkozásában;
- ellenőrző munkakör függetlensége – Belső ellenőrzés, kockázatkezelés (Risk management), megfelelés (Compliance);
- folyamatos belső oktatási rendszer kialakítása;
- KK közvetítésével végzett munkákra vonatkozó belső szabályok kidolgozása, tevékenységük felügyelete és az ellenőrzési mechanizmus kialakítása;

- az alkalmazotti ügyletek ellenőrzése és annak értékelése, hogy nem kedvezőbb feltételek mellett kötötték-e ezeket;
- a piackonformitás ellenőrzése;
- iszervezett tevékenységek ellenőrzése és kiértékelése;
- kockázatkezelés, kockázatok ellenőrzése és kiértékelése, beleértve az informatikai és a biztonsággal kapcsolatos kockázatokat is;
- olyan díjazási rendszer bevezetése, amely nem ösztönöz túlzott kockázatviselésre, és kizárja az összeférhetlenséget;
- ellenőrző beosztásúak hozzáférése az igazgatótanácshoz és a felügyelő bizottsághoz, tájékoztatási kötelesség a megállapított hiányosságokról;
- mechanizmus kialakítása a törvénytelen és etikátlan magatartás jelentésére, bejelentők védelmének biztosítása;
- az összeférhetlenség és a megelőzése céljából hozott intézkedések rendszeres kiértékelése az igazgatótanács által;
- az irányítási és ellenőrzési rendszer rendszeres ellenőrzése független külső ellenőrök által, beleértve az összeférhetlenséget is;
- információk közzététele, tulajdonosi szerkezet nyilvánosságra hozatala, kapcsolt személyekre vonatkozó jelentés közzététele.

## 23. A KSZ-RE VONATKOZÓ ADATOK

A KSZ határozatlan időre jön létre, a Cseh Köztársaság jogrendje szabályozza. A KSZ cseh nyelven készül, és cseh nyelven folyik majd az AKCENTA és az Ügyfél közötti minden kommunikáció is, kivéve, ha a szerződő felek másként állapotnak meg. Az Ügyfél kérésére a szerződés a csehtől eltérő más nyelven is készülhet, a más nyelvű változata azonban csak az Ügyfél tájékoztatására szolgál, mivel minden esetben a cseh nyelvű változat az irányadó.

### A KSZ módosítása

A KSZ az AKCENTA és az Ügyfél közös megegyezése alapján, mindkét szerződő fél által aláírt, számozott oldalas írásos függelék formájában módosítható. Az AKCENTA jogosult a KSZ módosítását úgy indítványozni, hogy legkésőbb két hónappal a módosított KSZ hatályba lépésének napja előtt tartós adathordozón átadja az Ügyfélnek a kívánt módosítások listáját. Az Ügyfélnek joga van a módosítás tervezetét elutasítani. Ha az Ügyfél elutasítja az AKCENTA által javasolt KSZ-módosításokat, jogosult a módosítások hatályba lépésének napja előtt a KSZ-t térítésmentesen és azonnali hatállyal felmondani. Amennyiben az Ügyfél legkésőbb egy nappal a javasolt módosítások hatályba lépése előtt nem tájékoztatja írásban az AKCENTA-t arról, hogy a KSZ javasolt módosításait nem fogadja el, az úgy tekintendő, hogy a fenti módon bejelentett módosítások a hatályba lépésük pillanatától az Ügyfélre nézve kötelező érvényűek.

### A KSZ felmondása

Mindegyik szerződő fél jogosult bármikor felmondani a KSZ-t. A KSZ a szerződő felek írásos megállapodásával is megszüntethető. A szerződéses jogviszony megszüntetésének részletes feltételei az ÁSZF-ben kerültek meghatározásra.

### Vitarendezés

Az AKCENTA és az Ügyfél a KSZ aláírásával kötelezettséget vállalnak arra, hogy a KSZ-ből eredően vagy azzal összefüggésben közöttük felmerülő vitás kérdéseket, beleértve az RSZ érvényességével kapcsolatos kérdéseket (a továbbiakban csak: vita) tárgyalásos úton próbálják rendezni, mindenképp az AKCENTA által közzétett Reklamációs Szabályzat alapján. Amennyiben a szerződő felek az egyik fél által küldött, a vitarendezési tárgyalások megindítására irányuló felhívásnak a másik fél részére történt kézbesítésétől számított 30 napon belül még az AKCENTA Compliance osztályának segítségével sem tudják a vitát rendezni, a vitát az adott ügyben hatáskörrel rendelkező cseh bíróság fogja eldönteni, a bíróság helyi illetékességének meghatározása az AKCENTA kirendeltségének székhelye szerint történik, amely Hradec Královében van.

Az AKCENTA pénzforgalmi szolgáltatások nyújtással kapcsolatos eljárását érintő panasszal az Ügyfél a Cseh Köztársaság Pénzügyi Döntőbírójához (Finanční arbitř České republiky) is fordulhat, aki fel van ruházva a szerződő felek közötti viták bíróságon kívüli rendezésének jogával. Részletes információk és a Pénzügyi Döntőbíró Hivatalának elérhetőségei itt olvashatók: [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz).

Az Ügyfél továbbá a Cseh Nemzeti Bankhoz is fordulhat panaszával. Részletes tájékoztatás és az elérhetőségek a [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz) honlapon olvashatók.

Az AKCENTA szolgáltatásnyújtásával érintett országokra vonatkozóan a vitarendezési lehetőségekről szóló részletesebb tájékoztatás az AKCENTA honlapján érhető el.

Minden információ megtalálható az AKCENTA [www.akcentac.hu](http://www.akcentac.hu) honlapján.

## 24. A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSE ÉS VÉDELME A GDPR SZERINT

Ügyfeleink magánéletének és személyes adatainak védelme kiemelten fontos kérdés számunkra. Ezeket az adatokat bizalmas adatoknak tekintjük, és titkosan kezeljük. Kezelésük során nagy hangsúlyt fektetünk a biztonságra, a szerződéses partnerek kiválasztására és a szabályok szigorú betartására.

### A személyes adatok védelmével kapcsolatos elérhetőségi adatok

A személyes adatok kezelője:

A cég neve: AKCENTA CZ a.s.

A cég regisztrációs száma: 25163680 A cég adószáma: CZ25163680



Adatvédelmi tisztviselő:

Martin Douda

E-mail: dpo@akcenta.eu

tel.: 0680 102 435

### A személyes adatokat érintő adatkezelés köre

A személyes adatok kezelése az érintett részéről rendelkezésre bocsátott körben történik, az:

- az AKCENTA társasággal kötött szerződéses jogviszony létrehozásával összefüggésben, vagy
- amelyeket az AKCENTA más módon gyűjtött, és az érvényes és hatályos jogszabályokkal összhangban, illetve törvényben előírt kötelessége teljesítésének megfelelően kezel.

A személyes adatok gyűjtése az alábbi forrásokból történik:

- érintettek,
- harmadik felek és,
- nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások.

A személyes adatok feldolgozásával érintettek főleg az alábbi személyek:

- ügyfelek és lehetséges ügyfelek,
- a honlap látogatói és más kommunikációs csatornák felhasználói,
- illetve más érintettek, akik esetében személyes adataik kezeléséhez jogos érdek fűződik.

### Az Ön személyes adatainak tárolási ideje

Személyes adatait csak a feltétlenül szükséges ideig tároljuk, és a jogszabályokban előírt törvényes határidők szerint archiváljuk.

A személyes adatokat az Ön személyes adatainak kezelését lehetővé tevő szerződéses jogviszony időtartama alatt, vagy egyéb jogcím megszűnéséig kezeljük. Ez azt jelenti, hogy belső szabályokat állítottunk fel, amelyek alapján vizsgáljuk a személyes adatok birtoklásának jogszerűségét, valamint azt, hogy az adatokat nem birtokoljuk-e hosszabb ideig, mint amelyre jogosultságunk szól. A törvényes ok megszüntével elvégezzük az érintett személyes adatok törlését.

Az Ön hozzájárulásával kezelt adatokat csak azon cél fennállásának időtartamáig őrizzük meg, amelyhez hozzájárulását adta.

### Az érintett személyes adatok kategóriái

Az érintettek egyértelmű és felcserélhetetlen azonosítására szolgáló adatok, besorolásuk a következő kategóriák szerint történik:

- azonosító adatok (vezetéknév és utónév, egyedi azonosító szám, születési idő és hely, beosztás, személyazonosságot igazoló okmány száma, igazolvány kiadója és a kiadás dátuma, igazolvány érvényessége, nem, állampolgárság, a személy politikai közszereplő-e, adóilletőség, adószám),
- elérhetőségi adatok (állandó lakcím, telefonszám, mobiltelefonszám, e-mail),
- szolgáltatások igénybevételére vonatkozó adatok (szerződéses jogviszony alapján nyújtott szolgáltatásokra és igénybevételükre vonatkozó adatok (pl. bankszámlaszámok, belső fizetési számla egyenlege, tranzakcióra vonatkozó adatok, telefonbeszélgetések hangfelvételei, egyéb kommunikációról készült felvételek),
- kereskedelmi és marketing jellegű információk.

### Az Ön személyes adatait érintő adatkezelés célja

A személyes adatok gyűjtése és kezelése kizárólag meghatározott céllal történik, e meghatározott cél teljesítéséhez feltétlenül szükséges körben és időtartamban, amely cél lehet:

- jogi kötelezettségnek való megfelelés,
- olyan szerződés megkötéséről vagy módosításáról folytatott tárgyalás, amelyben az érintett az egyik szerződő fél,
- megkötött szerződés teljesítése,
- az AKCENTA, illetve harmadik fél jogainak vagy jogilag védett érdekeinek védelme,
- pályázati eljárás lefolytatása üres álláshelyek betöltésére,
- marketingüzenetek küldése,
- tájékoztatás a kínált termékekről vagy szolgáltatásokról, illetve módosításairól.

### Jogszabályi keret

Az Ön személyi adatainak kezelése az érvényes és hatályos jogszabályoknak megfelelően történik, ezek felsorolása az alábbiakban szerepel:

- Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016. április 27-i 2016/679 rendelete a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet)
- a személyes adatok kezeléséről szóló 110/2019 Sb. törvény
- a bankokról szóló 21/1992 Sb. számú törvény





- a fizetési rendszerekről szóló 370/2017 Sb. számú törvény
- a tőkepiaci vállalkozásokról szóló 256/2004 számú törvény
- a nemzetközi adóigazgatási együttműködésről szóló 164/2013 Sb. számú törvény
- egyes pénzmosás elleni intézkedésekről szóló 253/2008 Sb. számú törvény

### A személyes adatok címzettjei

Személyes adatainak kezelését közvetlenül az adatkezelő végzi, vagy adatkezelők és adatfeldolgozók a Cseh Köztársaságban és külföldön, főleg meghatalmazott képviselők esetében, akik szintén megfelelő és hitelt érdemlő garanciákat nyújtanak a személyes adatok védelmét biztosító technikai és szervezési intézkedések alkalmazására. A személyes adatok kezelését csakis adatfeldolgozók vagy további adatfeldolgozók végzik, kizárólag a személyes adatok kezeléséről szóló szerződés alapján.

A legjelentősebb adatkezelők jegyzéke, akik az összes biztonsági alapelv betartása mellett, a meghatározott célhoz feltétlenül szükséges körben hozzáféréssel rendelkeznek az ügyfelek egyes személyes adataihoz:

Meghatalmazott képviselők	<a href="https://www.akcentacz.hu/kereskedelmi-kepviselok.html">https://www.akcentacz.hu/kereskedelmi-kepviselok.html</a>	
Rendszergazda	AKCENTA LOGISTIC a.s.	A cég regisztrációs száma: 28807588
Ügyfélalkalmazást támogató szoftvermegoldás	RYANT s.r.o.	A cég regisztrációs száma: 26249871
OLB és belső rendszer szoftvermegoldás	TESCO SW a.s.	A cég regisztrációs száma: 25892533

Ha bármilyen további kérdése van kérjük lépjen velünk kapcsolatba a 0680 102 436 – es telefonszámon. Az AKCENTA bizonyos esetekben, azonban mindig a törvény alapján és annak keretein belül, köteles átadni a személyes adatokat az alábbi címzettek részére:

- bankok,
- külső munkatársak és vállalkozók, szerződés teljesítése céljából,
- postaforgalmi és távközlési szolgáltatók, valamint elektronikus hírközlési szolgáltatók,
- közhatalmi szervek.

Az Önnek kínált szolgáltatásaink teljesítésének biztosítása (fizetési forgalom /befektetési szolgáltatások) szükségessé teszi, hogy személyes adatait adatkezelés céljából továbbítsuk a Cseh Köztársaság területén kívüli helyre. Így megtörténik személyes adatainak továbbítása EU-n kívüli harmadik országokba is. Azonban az adattovábbításra mindig a jogszabályi követelményekkel összhangban kerül sor, és minden esetben biztosított személyes adatainak védelme.

### Hozzájárulás a piaci hírek elküldéséhez

A hírlevélre (piaci hírek) történő feliratkozással és annak megerősítésével (az azt követően elküldött link megnyitása révén) Ön hozzájárulását adja személyes adatainak kezeléséhez. Az átadott adatokat az adatkezelő marketing célokra használja, és nem kizárólag csak a piaci hírek küldésére. Adatai nem kerülnek továbbításra harmadik felek részére, megőrzésük 5 évig tart, vagy amíg hozzájárulását vissza nem vonja.

Egyúttal tudomásul veszi, hogy a személyes adatok átadása önkéntes. Nem köteles átadni személyes adatait, azonban ennek hiányában nem küldhetők el Önnek a piaci hírek.

### Tájékoztatás az érintettek jogairól

Személyes adatainak kezelését átlátható módon, a jogszabályi követelményekkel összhangban végezzük. Önt megilleti az adataihoz való hozzáférés, a tájékoztatás joga, valamint az alábbiakban felsorolt további jogok. Amennyiben úgy véli, hogy az adatkezelés nincs rendben, panaszt nyújthat be a 170 00 Praha 7, Pplk. Sochora 27. székhelyű Adatvédelmi Hatósághoz (Úřad pro ochranu osobních údajů), e-mail: [posta@uoou.cz](mailto:posta@uoou.cz).

- Joga van hozzáférni saját személyes adataihoz. Abban az esetben, ha adatai tévesek, joga van helyesbítésükre. Az adatkezelés céljainak figyelembevételével joga van kérni, hogy hiányos adatait kiegészítsük, jogosulatlan kezelésük esetén töröljük, illetve korlátozzuk kezelésüket.
- Ha megkötött szerződés, vagy az Ön hozzájárulása alapján a személyes adatok kezelése automatizáltan történik, joga van ezen adatokat illetően az ún. adathordozhatósághoz, ebben az esetben az adatokat strukturált, általánosan használt, és géppel olvasható formátumban bocsátják rendelkezésére.
- Kifogást emelhet személyes adatainak kezelése ellen, ha személyes adatait közvetlen üzletszerzés céljából kezeljük. Ilyen esetben személyes adatait a továbbiakban nem fogjuk kezelni ilyen módon és ilyen célra.
- Azokban az esetekben, ha adatai kezeléséhez igényeljük hozzájárulását, Önnek joga van ezt a hozzájárulást bármikor visszavonni. A hozzájárulás visszavonása nincs befolyással adatainak abban az időszakban történt kezelésére, amikor ez a hozzájárulás még érvényben volt, sem pedig személyes adatainak egyéb jogi indokok alapján (pl. jogi kötelezettségeknek való megfelelés, vagy jogos érdekeink érvényesítése céljából) történő kezelésére, amennyiben alkalmazásukra sor kerül.

