

3. SZÁMÚ HIRDETMÉNY

a Magyar Posta Befektetési Zrt. által nyújtott szolgáltatásokról az ügylet előtti tájékoztatás keretében

Hatálybalépés: 2018. április 16.

Közzététel: 2018. április 13.

Bevezető

A Magyar Posta Befektetési Zrt. (továbbiakban: Szolgáltató) jelen hirdetményben foglalja össze szolgáltatásaival, az ügyfélkiszolgálás során alkalmazott elveivel és a kapcsolattartással kapcsolatos általános szabályokat.

A jelen hirdetmény egyben kiegészítése az Üzletszabályzat, annak hirdetményei, az ügyféllel köthető szerződései, valamint a kockázatfeltáró nyilatkozat rendelkezéseinek.

Önnek befektetési döntéseinek meghozatala érdekében elképzelhető, hogy további információra is szüksége van. Amennyiben úgy ítéli meg, hogy e Hirdetményben, valamint a fent hivatkozott dokumentumokban közöltek alapján nem kapta meg valamennyi, Ön által fontosnak, lényegesnek vagy éppen érdekesnek, de –álláspontja szerint - a döntésének meghozatalához szükséges elégséges információt, azt kérjük, jelezze ügyintézőjének az ügyletkötés előtt megjelölve a kért pótlólagos konkrét információt– ezzel is kifejezve, hogy Ön nem rendelkezik valamennyi szükséges információval döntése meghozatalához.

A jelen Hirdetmény elérhető a Szolgáltató székhelyén, honlapján (www.postamegtakaritas.hu), valamint ügynökhálózatában.

Tartalomjegyzék

1.	A Magyar Posta Befektetési Zrt-re (továbbiakban: Szolgáltató) vonatkozó általános információk	3
2.	A Szolgáltató engedélyezett befektetési és kiegészítő szolgáltatási tevékenységei	4
2.1.	Befektetési szolgáltatási tevékenységek	4
2.2.	Befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatások	4
2.3.	Pénzügyi eszközök	4
3.	Kapcsolattartás nyelve, megbízások küldésének, fogadásának módja	4
3.1.	Ügyféllel való kapcsolattartás módja.....	4
3.2.	A hirdetményi tájékoztatás szabályai	5
3.3.	Az értesítés egyéb módjai.....	5
3.4.	Az Ügyfél értesítései	5
3.5.	Megbízások küldésének, fogadásának módja, eszköze	5
3.6.	A megbízások teljesítésére vonatkozó szabályok, a Szolgáltató végrehajtási politikája:	6
4.	Ügynök igénybevétele	8
5.	Az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek megóvását biztosító intézkedések.....	8
6.	Befektető-védelmi Alap	8
7.	Szanálási Alap	10
8.	Összeférhetlenségi politika	10
9.	Tájékoztatás a kockázatokról.....	12
10.	Megfelelési teszt vagy kérdőív.....	13
11.	Díjak, költségek	13
12.	Közreműködői díjak	13
13.	Értékpapírhozam számításának képlete (EHM).....	14

1. A Magyar Posta Befektetési Zrt-re (továbbiakban: Szolgáltató) vonatkozó általános információk

Szolgáltató elnevezése: Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Szolgáltató rövidített elnevezése: Magyar Posta Befektetési Zrt.

Cím: H- 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

E-mail: info@mpbefektetes.hu

Tel: 06 1 320 1084

Fax: 06 1 413 0310

Cégjegyzékszám: 01 -10-047536, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

Tevékenységi engedélyszám: H-EN-III-8/2013
Engedélyező hatóság: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.)

KELER számlaszám: 14400018-98400104

Statisztikai jel: 24128526-6612-114-01

Igazgatóság tagjai:
Kovács Gábor
Horchler Gábor Frigyes
Herczeg István
Dr. Piller Zsuzsa

A felügyelőbizottság tagjai:
Farkas Róbert
Demkó-Szekeres Zsolt
Kálmán László
Táncsics András

A Szolgáltató operatív vezetése:
Vezérigazgató: Kovács Géza
Vezérigazgató-helyettes: Kadocsa Balázs

A Szolgáltató tulajdonosi struktúrája:

Tulajdonos: Magyar Posta Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Névérték: 88.000.000 forint
Tulajdoni és szavazati hányad: 50%

Tulajdonos: Takarékszövetkezet Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft.
Névérték: 88.000.000 forint
Tulajdoni és szavazati hányad: 50%

Könyvvizsgáló: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Tagságok: Befektető-védelmi Alap
Szánálási Alap

Felügyeleti szerv:

Felügyeleti neve: Magyar Nemzeti Bank
Felügyelet székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.
Felügyelet levelezési címe: 1850 Budapest

2. A Szolgáltató engedélyezett befektetési és kiegészítő szolgáltatási tevékenységei

2.1. Befektetési szolgáltatási tevékenységek

- megbízás felvétele és továbbítása,
- megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- saját számlás kereskedés,
- befektetési tanácsadás*,
- pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás)*,
- pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül*

2.2. Befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatások

- a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó Ügyfélszámla vezetése*,
- a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó Értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az Ügyfélszámla vezetése*,
- a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés*,
- jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás*

*A Szolgáltató – mindaddig, amíg az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, befektetési tanácsadással, pénzügyi eszköz elhelyezésével az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás), pénzügyi eszköz elhelyezésével az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül, befektetési elemzéssel és pénzügyi elemzéssel, jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatással, nyomdai úton előállított értékpapír letéti őrzésével, továbbá ehhez kapcsolódó Ügyfélszámla és értékpapír letéti számla vezetéssel kapcsolatos feladatokat nem vállal, Ügyfeleivel erre vonatkozó szerződést nem köt.

2.3. Pénzügyi eszközök

A Szolgáltató befektetési szolgáltatási tevékenységét és kiegészítő szolgáltatását az alábbi pénzügyi eszközök tekintetében végzi, nyújtja:

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

3. Kapcsolattartás nyelve, megbízások küldésének, fogadásának módja

A Szolgáltató és az Ügyfél közötti kapcsolattartás hivatalos nyelve – kivéve, ha a Felek kifejezetten ettől eltérően állapodnak meg – a magyar. Az idegen nyelvű tájékoztatásokban, értesítésekben használt fogalmakat a Szolgáltató Üzletszabályzatának rendelkezéseivel összhangban kell értelmezni.

3.1. Ügyféllel való kapcsolattartás módja

Amennyiben jogszabály vagy az Ügyféllel kötött hatályos Szerződés/szerződés kifejezetten eltérően nem rendelkezik, úgy a Szolgáltató jogosult meghatározni, hogy egyes értesítési, felhívási, tájékoztatási, figyelmeztetési és egyéb közlési kötelezettségének mely módon tesz eleget.

Amennyiben az értesítés kapcsán haladéktalan intézkedés szükséges, a Szolgáltató rövid úton (így például telefonon, emailen keresztül) is megkísérelheti az Ügyfél értesítését, amennyiben ilyen elérhetőség a rendelkezésére áll, még abban az esetben is, ha a Szolgáltató és az Ügyfél eltérő értesítési módban állapodtak meg.

A Szolgáltató nem köteles több értesítési módon megkísérelni az értesítést. Az Ügyfél kötelezettsége, hogy a Szolgáltatóval kötött megállapodásban meghatározott értesítési címein való kézbesítést vagy elérhetőséget biztosítsa, beleértve az egyes kézbesítési módokhoz szükséges technikai háttérrel (pl. Internetes kapcsolat). Az ebből fakadó károkért a Szolgáltató nem tehető felelőssé.

Az Ügyfél az értesítési adataihoz kapcsolódó bármely adatváltozást köteles haladéktalanul bejelenteni a Szolgáltatónak. Az ennek elmaradásából eredő károkért (ideértve az értesítések teljesítésének elmaradásából fakadó károkat is), továbbá a Szolgáltatónak fel nem róható okból származó kézbesíthetlenségéért való felelősségét a Szolgáltató kizárja.

A Szolgáltató jogosult meghatározni, hogy az Ügyfél értesítési móddal kapcsolatos rendelkezéseit milyen formában adhatja meg.

A Szolgáltató az Ügyfél részére az Összevont Értékpapírszámláról és a Tartós Befektetési Számlá(i)ról készült Számlakivonatot, továbbá az ügyletek teljesítésének igazolását - amennyiben a teljesítés igazolása az írásba foglalt szerződésben vagy az ügyletkötést követő, jelenlévő Ügyfélnek történő átadásra nincs mód – postai úton küldi meg az Ügyfél által megadott címre, vagy elektronikus úton biztosítja annak elérhetőségét az e-Befektetési szolgáltatáson keresztül. A Szolgáltató értesítési címként kizárólag magyarországi levelezési címet fogad el.

A Szolgáltató a Számlakivonatot havi rendszerességgel küldi meg az Ügyfél részére.

Az e-Befektetési szolgáltatás keretében a Szolgáltató elektronikus úton biztosítja az Ügyfél számlakivonatait az e-Befektetési szolgáltatás keretében megadott megbízások teljesítéséről szóló Teljesítési igazolásait, valamint azon ügyletek Teljesítési igazolásait is, amelyeket postahelyi üzletkötés során adott meg, amennyiben az ügyletkötéskor a teljesítés igazolása nem történt meg. Az Ügyfél postahelyen és az e-Befektetési szolgáltatás felületén jogosult a számlakivonat és a Teljesítési igazolás küldési módjának megváltoztatására. Amennyiben az Ügyfél a küldési módra vonatkozó eltérő rendelkezést nem tesz, azzal tudomásul veszi, hogy a jelen pontban megjelölt értesítéseket a Szolgáltató postai úton nem küldi meg.

A számlakivonat és a Teljesítési igazolás megküldöttnek minősülnek, amennyiben azok az Ügyfélnek az e-Befektetési szolgáltatás rendszerében lévő felületén elhelyezésre kerültek, az Ügyfél számára elérhető, és azokat az Ügyfél megtekintette, vagy az ügyfél általi megtekintés hiányában az elérhetővé tételtől számított 1 naptári nap eltelt. A számlakivonatoknak és Teljesítési igazolásoknak az e-Befektetési szolgáltatás rendszerében az ügyfél számára biztosított felületén történt elhelyezésére és elérhetővé tételére – ellenkező bizonyításáig – a Szolgáltató rendszereiben rögzített adatok irányadóak.

A számlakivonatok, számlatörténet és a Teljesítési igazolások az e-Befektetési szolgáltatás rendszerében a lekérdezés időpontjától számított 1 évre visszamenőleg kérdezhető le.

A Bizományi szerződések megbontva történő teljesítése esetén a Szolgáltató jogosult az Ügyfelet kizárólag akkor értesíteni, ha a Bizományi szerződés egésze teljesült.

Amennyiben bármely értesítésre (felszólításra, figyelmeztetésre vagy egyéb közlésre) annak kézhezvételétől számított 5 (öt) munkanapos jogvesztő határidőn, vagy a szerződésben meghatározott egyéb határidőn belül nem érkezik észrevétel vagy kifogás, azt a Szolgáltató jogosult úgy tekinteni, hogy az értesítésben foglaltakat az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta és ebben a körben további vitának helye nincs. Az Üzletszabályzatban vagy szerződésekben rögzített kifogásolási határidőn túli kifogás esetén az Ügyfél köteles a Szolgáltató számára hiteles igazolással késedelmét kimenteni.

3.2. A hirdetményi tájékoztatás szabályai

A Szolgáltató jogosult tájékoztatás(ai)t az Üzletszabályzat rendelkezései alapján hirdetményi úton és tartós adathordozón keresztül is teljesíteni a Bszt-ben meghatározott esetekben. Ebben az esetben a Szolgáltató a tájékoztatást a Szolgáltató Honlapján, illetőleg közvetítői hálózatában történő kifüggesztéssel teszi elérhetővé.

A tájékoztatás megadottnak tekintendő attól az időponttól, amikor a Szolgáltató az Üzletszabályzat rendelkezései szerint közlést tesz a Hirdetménynek vagy módosításainak a tényét, illetőleg a kifüggesztés megtörténik és irányadó valamennyi olyan Szerződésre, megbízásra, amely e közlést (kifüggesztést) követően és a tájékoztatásban foglaltak hatályba lépésétől kerülnek megkötésre, megadásra.

A Szolgáltatóra nem hárítható annak következménye, hogy az Ügyfél e közlést követően a Hirdetményben foglaltakról nem tájékozik.

A tájékoztatás megadottnak tekintendő (a közlést követően a hatályba lépésével) a hatálybalépést követően megadott megbízásra, vagy megkötött egyedi szerződésre, függetlenül attól, hogy a vonatkozó Szerződés megkötésére mikor került sor.

3.3. Az értesítés egyéb módjai

A Szolgáltató jogosult egyes értesítéseket az Ügyfél számára megküldött Számlakivonatokon feltüntetve megküldeni.

3.4. Az Ügyfél értesítései

Az Ügyfél a Szolgáltatót írásban köteles értesíteni, kivéve, ha az Üzletszabályzat vagy egyedi megállapodás eltérően rendelkezik. Az Ügyfélnek a Szolgáltató részére szóló írásos küldeményeit arra a címre kell küldenie, melyet a Szolgáltató megadott részére, vagy a Szolgáltató Honlapján címeiként megjelöl.

Az Ügyfél értesítése megküldöttnek tekintendő, ha a kézhezvételt a Szolgáltató hivatalos iktatókönyve rögzíti vagy ha a megküldést ajánlott küldemény feladóvevénye vagy tértivevény igazolja.

3.5. Megbízások küldésének, fogadásának módja, eszköze

Eltérő megállapodás hiányában az Ügyfél megbízásait a Szolgáltató székhelyén és függő ügynöke, a Magyar Posta Zrt. szolgáltatásnyújtásra kijelölt, ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló üzlethelyiségeiben személyesen vagy az Üzletszabályzatban foglaltak betartásával meghatalmazott útján nyújthatja be. A Szolgáltató jogosult a megbízások befogadását e-Befektetési szolgáltatás keretében is az Ügyfél számára biztosítani az Üzletszabályzatnak az e-Befektetési szolgáltatásra vonatkozó pontjaiban rögzített szabályok szerint. A Szolgáltató jogosult Telefonos Ügyfélszolgálatán keresztül biztosítani a megbízások befogadását az Ügyfél számára, az Üzletszabályzat 5.2.5 pontjában rögzített szabályok szerint.

A székhelyen, a postahelyen, Telefonos Ügyfélszolgálaton, valamint az e-Befektetési szolgáltatáson benyújtott megbízások teljesítésének módját és határidejét a Szolgáltató a *Magyar Posta Befektetési Zrt-nél lebonyolított fizetési műveletek teljesítési rendjéről* c. Hirdetménye tartalmazza, amely elérhető a szolgáltatásnyújtásra kijelölt postahelyeken és a Szolgáltató honlapján, a www.postamegtakaritas.hu címen.

3.6. A megbízások teljesítésére vonatkozó szabályok, a Szolgáltató végrehajtási politikája:

- Az Ügyfélszámláról – törvény eltérő rendelkezése hiányában - kizárólag a Számlatulajdonos nevére szóló, magyarországi székhelyű befektetési szolgáltatónál vezetett más ügyfélszámlára vagy a Számlatulajdonos nevére szóló, magyarországi székhelyű hitelintézetnél vezetett fizetési számlára utalható át.
- A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy Ügyfélszámlát csak forintban vezet, kivéve, ha jogszabály kifejezetten eltérően rendelkezik.
- Az Ügyfélszámlára érkező devizautalásokat a Szolgáltató részére a Bszt. 60.§ szerinti letéti számlát vezető hitelintézet a mindenkori hirdetménye szerinti kereskedelmi árfolyamon forintosítja.
- Ha törvény vagy kormányrendelet másként nem rendelkezik, akkor az Ügyfélszámlával kapcsolatban a fizetési módok közül csak egyszerű átutalás vagy készpénzfizetés alkalmazható.

Ha az ügyfélszámlán lévő pénzügyi fedezet nem teszi lehetővé valamennyi esedékes megbízás teljesítését, a Szolgáltató az érkezés sorrendjét veszi figyelembe a megbízások teljesítésénél, kivéve, ha az Ügyfél eltérően rendelkezik.

Megállapodás alapján az átutalás értéknapi feltüntetésével is benyújtható. Ebben az esetben az átutalás és a kapcsolódó, Díjjegyzékben meghatározott díj összegét a Szolgáltató a nyilvántartásban való rögzítés időpontjában fedezetbe foglalja. A megbízás összegének Ügyfélszámlán történő terhelése a megbízás értéknapián történik.

Az átutalási megbízás teljesítésének feltételeként a Szolgáltató követelheti, hogy a megbízás a következő adatokat tartalmazza:

- számlatulajdonos neve, számlaszáma
- az átutalandó összeg egyértelmű meghatározása
- az átutalás jogosultjának neve és számlaszáma
- dátum
- alíráás

A Szolgáltató az e-Befektetési szolgáltatáson megadott megbízásokat és azok teljesítését számítástechnikai rendszere útján rögzíti. A megbízásokra vonatkozóan – ellenkező bizonyításáig – a Szolgáltató által rögzített adatok irányadóak.

A Szolgáltató az e-Befektetési szolgáltatásban biztosítja az Ügyfél számára, hogy az általa meghatározott célszámlákra átutalási megbízást adjon.

Az Ügyfél az e-Befektetési szolgáltatásról szóló Kiegészítő szerződés hatálya alatt bármikor jogosult a Szolgáltatónak legfeljebb három (3) darab célszámlát a Szolgáltató közvetítői hálózatában személyesen, írásban bejelenteni a „Nyilatkozat e-Befektetési szolgáltatás során alkalmazott célszámlákról” megnevezésű nyomtatványon.

Az Ügyfél a célszámlák bejelentésére vonatkozó szabályok szerint jogosult új célszámlát bejelenteni vagy a meglévőket módosítani azzal, hogy a célszámlák mennyisége nem bővíthető.

A Szolgáltató az átutalási megbízások összegére vonatkozóan Hirdetményében alaplimiteket határoz meg, amelyektől eltérő limitet az Ügyfél a Szolgáltató közvetítői hálózatában személyesen, írásban megadott rendelkezésében határozhat meg azzal a feltétellel, hogy az Ügyfél által meghatározott limit a Szolgáltató Hirdetményében meghatározott maximális limitet nem haladhatja meg.

Az ügyfélszámlához kapcsolódó készpénzfizetés a Szolgáltató pénztáránál történő készpénzbefizetéssel vagy készpénzkifizetéssel teljesíthető.

A Magyar Posta Zrt.-nél, mint a Szolgáltató függő ügynökénél kezdeményezett készpénzfelvétel esetén az Ügyfél a Magyar Posta Zrt. „az előzetes bejelentéshez kötött készpénz kifizetések szabályairól” szóló Hirdetményében meghatározott módon és határidőig köteles előzetesen bejelenteni a hivatkozott Hirdetményben megjelölt összeghatárt meghaladó készpénzfelvételt. Az Ügyfél ezen összeghatárról tájékozódhat a készpénzfelvétellel érintett postahelyen, illetőleg a hivatkozott Hirdetmény megtekinthető a Magyar Posta Zrt. honlapján a www.posta.hu címen. A bejelentés Ügyfél általi elmulasztása vagy késedelmes megtétele esetén a Szolgáltató nem köteles teljesíteni a készpénzkifizetési megbízást.

Az Ügyfél aznapi terheléssel átutalási megbízását a *Magyar Posta Befektetési Zrt-nél lebonyolított fizetési műveletek teljesítési rendjéről* c. Hirdetményében meghatározott időpontig nyújthatja be a Szolgáltatóhoz, az ezt követően a Szolgáltató által kézhez vett megbízást a Szolgáltató a következő munkanapon kísérli meg teljesíteni.

Az Ügyfél aznapi terheléssel transzfer megbízását a *Magyar Posta Befektetési Zrt-nél lebonyolított fizetési műveletek teljesítési rendjéről* c. Hirdetményében meghatározott időpontig nyújthatja be a Szolgáltatóhoz, ezt követően a Szolgáltató megbízást nem vesz át.

Az értékpapírszámlához kapcsolódó transzfermegbízás teljesítésének feltételeként a Szolgáltató követelheti, hogy a megbízás a következő adatokat tartalmazza:

- számlatulajdonos neve, számlaszáma, adóazonosító jele
- transzferálandó értékpapírok pontos megnevezése, mennyisége, a transzfer fogadó számlavezető megnevezése és számlaszáma, továbbá a transzfer jogosultjának neve
- dátum és aláírás.

Ha az ügylet fedezete nem áll rendelkezésre, a Szolgáltató nem köteles teljesíteni még abban az esetben sem, ha a Szerződésben meghatározott teljesítési időpont megelőzi az Ügyfél teljesítésének esedékességét.

A Szolgáltató javára történő utalás teljesítésének a napja az a nap, amikor az összeget a megadott számlán jóváírták, készpénzfizetés esetén az a nap, amikor azt a pénztárába befizették. A Szolgáltató javára történő értékpapír átadás teljesítési napja az a nap, amikor az értékpapírtranszfer a Szolgáltatóhoz beérkezik, azaz a számláján jóváírják.

Pénzügyi eszközök vételének ellenértékéeként a Szolgáltató készpénzt vagy számlapénzt fogad el, a Szolgáltató kifejezett előzetes hozzájárulása esetén történhet a teljesítés egyéb forgalomképes értékpapírral.

Az Ügyfél javára történő utalás teljesítésének a napja az a nap, amikor az összeggel a Szolgáltató számláját megterhelték, készpénzkifizetés esetén az a nap, amikor azt a pénztárából kifizették. Az Ügyfél javára történő értékpapír átadás teljesítési napja az a nap, amikor az értékpapírt a Szolgáltató eltranszferálja.

A Szolgáltató jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a tévedés felismerésekor bármely más megelőzően a tévesen jóváírt vagy terhelt összeget vagy értékpapírt az Ügyfél érintett Összevont Értékpapírszámláján/Tartós Befektetési Számláján helyesbíteni, azaz a tévesen jóváírt összeggel vagy értékpapírral e számlákat megterhelni. Amennyiben a számla nem nyújt fedezetet a tévesen jóváírt összeg vagy értékpapír terhelésére, úgy a Szolgáltató a tartozás összegének megfelelő negatív egyenleget mutat ki. Ezzel egyidejűleg felhívja az Ügyfelet arra, hogy tartozását a Szolgáltató felé rendezze. Amennyiben az Ügyfél tartozását nem rendezi, a fizetési határidő lejártától a Szolgáltató a Díjjegyzékben meghatározott késedelmi kamatot illetőleg késedelmi kötbért számít fel és mindent megtesz a tartozás érvényesítése érdekében.

A téves kimutatás alapján, és/vagy visszaszolgáltatási kötelezettsége miatt az Ügyfél nem tarthat igényt kártérítésre (pl. abból eredően, hogy a jogalap nélküli gazdagodás tárgyával sajátjaként rendelkezett, vagy azt sajátjának hitte). A Szolgáltatót ért kárt az Ügyfél köteles haladéktalanul megtéríteni.

A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy Bizományi Szerződést, saját Számlás ügyletet kizárólag székhelyén és közvetítői forgalmazási helyeinek ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló irodájában, annak e célból meghirdetett nyitva tartási idejében kössön. A Szolgáltató jogosult a Bizományi szerződés, saját számlás ügylet megkötését az e-Befektetési szolgáltatás keretében is az Ügyfél számára biztosítani az Üzletszabályzatának az e-Befektetési szolgáltatásra vonatkozó pontjaiban rögzített szabályok szerint.

Amennyiben az Ügyfél Eseti megbízást ad a Szolgáltatónak az a Szolgáltató általi elfogadásáig az Ügyfél Ptk. szerinti ajánlatának tekintendő.

Az Ügyfél bármely Eseti megbízás, saját számlás ügyletkötés tekintetében köteles kifejezetten megjelölni, hogy a tranzakció mely számlán történik.

A Szolgáltató az Eseti megbízásokról egységes, időrendi nyilvántartást vezet. Az Ügyfél a Szolgáltatót az időrendi nyilvántartás szerinti teljesítés kötelezettsége alól felmentheti, és folyamatos, illetve részletekben való teljesítésre vonatkozó utasítást adhat.

Értékpapír és más pénzügyi eszköz Ügyfél általi elidegenítése esetében a Szolgáltató az eladást FIFO elven teljesíti.

Az Ügyfél a Szolgáltató Üzletszabályzatának rendelkezései szerint köteles a Bizományi Szerződések, Saját Számlás Ügyletek és a kapcsolódó díjak, költségek fedezetének biztosítására.

A Bizományi Szerződéseket a Szolgáltató a beérkezés sorrendjében kíséri meg teljesíteni.

A Szolgáltató a Bizományi Szerződést az Ügyfél kifejezett eltérő rendelkezésének hiányában részben is teljesítheti, az Ügyfél a részteljesítést köteles elfogadni.

A Felek eltérő rendelkezése hiányában a Szolgáltató által alkalmazott piaci ár alatt a Bizományi Szerződés teljesítésekor a vonatkozó piaci viszonyok mellett elért árat kell érteni.

Összevont, vagy megbontott teljesítés esetén a Szolgáltató az Ügyfeleket az allokáció során egyenlően bírálja el.

Ha a Szolgáltató a Bizományi Szerződést a Szerződésben meghatározott árfolyamnál kedvezőbben teljesíti, az így jelentkező előny kizárólag az Ügyfelet illeti meg.

A Szolgáltató az Ügyfelet a Bizományi Szerződés teljesítéséről értesíti. A Szolgáltató jogosult több Bizományi Szerződés teljesítését egy bizonylatban visszaigazolni. Az értesítésre a Szolgáltató Üzletszabályzatának Értesítések című fejezetében foglaltak irányadóak. Amennyiben jogszabály a Szerződések írásbeli visszaigazolását írja elő, a Szolgáltató azt az Üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelő, bármely visszaigazolás fogadására alkalmas értesítési módon elküldheti, illetve átadhatja.

Amennyiben az Ügyfél az értesítést követő két munkanapon belül nem emel kifogást, úgy a Szolgáltató jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél a megbízást szerződészerűen teljesítettnek fogadta el. Jelen szabály alkalmazásában értesítésnek számít a teljesített ügyletet tartalmazó Számlakivonat megküldése is.

Amennyiben a Bizományi Szerződés teljesítése nem vezet eredményre, a Szolgáltató díjazást nem követelhet. Követelheti azonban a Szerződés teljesítése érdekében felmerült - a bizományosi díjba bele nem számított - szükséges és hasznos költségeinek a megtérítését.

Szolgáltató saját számlás ügyletek keretében kizárólag azoknak az értékpapíroknak az eladására, megvételére vállal kötelezettséget a mindenkor értékpapír-készlete erejéig, amelyekre a Szolgáltató az adott napra vételi, illetve eladási árfolyamot jegyez és közzétesz, de fenntartja a jogot, hogy az adás-vételi ügyletek megkötését felfüggeszse vagy szüneteltesse.

Azonnali adásvételi ügyleteket a Szolgáltató mindenkor Hirdetményében meghatározott aznapi végső átvételi időpontig, az adott napra vonatkozóan közzétett árfolyamon lehet kötni.

Szolgáltató jogosult a hatályos jogszabályok és a felügyeleti engedélyek figyelembevételével egyoldalúan meghatározni és — az Ügyfél előzetes értesítése nélkül is — módosítani azoknak az értékpapíroknak a körét, amelyek a saját számlás ügyletek tárgyát képezhetik, ez a módosítás azonban a már megkötött ügyleteket nem érintheti.

Az értékpapír adásvételi ügyletek jelentős kockázattal járhatnak, a Szolgáltató szabályszerű eljárása mellett az Ügyfélnél keletkező esetleges árfolyam-veszteség az ilyen jellegű ügyletek természetes következménye lehet, annak bekövetkezéséért a szerződésnek megfelelően és a tőle elvárható gondossággal eljáró Szolgáltatót nem terheli felelősség.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az e-Befektetési szolgáltatáson kezdeményezett és jóváhagyott megbízásokat e-Befektetési szolgáltatáson keresztül nem lehet visszavonni. Megbízás visszavonása a teljesítést megelőzően a Szolgáltató közvetítői hálózatában személyesen kizárólag írásban, jelenlévő Felek között, a Szolgáltató Díjjegyzékében meghatározott díj megfizetése mellett kezdeményezhető, amennyiben a megbízás visszavonására a megbízás kezdeményezésekor teljesülés hiányában még mód van.

A Szolgáltató annak érdekében, hogy az Ügyfél számára a Bszt. valamint a Bizottság 2016. április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete szerinti végrehajtást biztosítsa - köteles az Üzletszabályzat mellékletét képező végrehajtási politika rendelkezései szerint eljárni lakossági ügyfél esetében, kivéve, ha az Ügyfél vagy jogszabály eltérően rendelkezik. A végrehajtási politika tartalmazza azokat a releváns szempontokat, amelyek szerint történik az ügyletkötés – beleértve a lehetséges végrehajtási helyszínek meghatározását is.

Amennyiben az Ügyfél a végrehajtási politikában foglaltaktól eltérő utasítást ad a végrehajtás során alkalmazandó szempontok, körülmények tekintetében, a Szolgáltató ezen utasítás szerint kíséri meg teljesíteni az Ügyfél megbízását. Ügyfél tudomásul veszi, hogy ez egyben kizárhatja vagy korlátozhatja a végrehajtási politikában foglaltak teljesülését. Így ebben az esetben az utasításból eredő bármilyen következményért a Szolgáltató nem felelős.

A végrehajtási politika közzétételére, módosítására egyebekben az Üzletszabályzat módosítására vonatkozó szabályok az irányadók azzal, hogy a Szolgáltató közzétételi kötelezettségének és az Ügyfél felé történő tájékoztatási kötelezettségének eleget tesz, ha a végrehajtási politikát a Szolgáltató Honlapján, illetőleg közvetítői hálózatában kifüggeszti, hozzáférhetővé teszi. A mindenkor hatályos végrehajtási politika összefoglalóját a Szolgáltató a Honlapján keresztül folyamatosan ügyfelei rendelkezésére bocsátja, valamint a végrehajtási politika lényeges módosításakor annak összefoglalóját a havonta küldött Számlakivonatok mellett megküldve adja át ügyfeleinek.

4. Ügynök igénybevétele

Szolgáltató egyes szolgáltatásait a Magyar Posta Zrt.-n, mint függő ügynökén keresztül nyújtja. A közvetítői hálózatba tartozó, szolgáltatásnyújtásra kijelölt postahelyeket és azok elérhetőségét a Szolgáltató Üzletszabályzatának 1. sz. melléklete tartalmazza, amely elérhető a szolgáltatásnyújtásra kijelölt postahelyeken és a Szolgáltató honlapján, a www.postamegtakaritas.hu címen.

A Szolgáltató felhívja az ügyfelek szíves figyelmét, hogy egyes szolgáltatásai, a szerződéskötés lehetősége tekintetében a hivatkozott függő ügynöknél korlátozások állhatnak fenn, melyről a Szolgáltató a függő ügynökkel közös hirdetményben tájékoztatja az Ügyfeleket. A közös hirdetmény megtekinthető a Szolgáltató Honlapján.

5. Az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek megóvását biztosító intézkedések

- A Szolgáltató az ügyfelek pénzeszközeit a Bszt. 60. § (1) bekezdésében foglalt előírással összhangban a TakaréKereskedelmi Bank Zrt.-nél (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48., működési engedély száma: E-I-1005/2006., honlapjának elérhetősége: www.takarek.hu) vezetett elkülönített letéti pénzeszámlán helyezi el.
- Szolgáltató az Ügyfelet Számlakivonat útján értesíti a számláján lévő állományról és a számlamozgásokról az Üzletszabályzatban meghatározott módon és gyakorisággal
- A Szolgáltató a megbízások teljesítéséről az Ügyfelet az Üzletszabályzatban meghatározott módon jogosult értesíteni.
- Jogszabályi előírások alapján a Szolgáltató a saját eszközöktől elkülönítve tartja nyilván a követeléseit
- A Szolgáltató a rendelkezése alatt álló ügyfélvagyonnal sajátjaként nem rendelkezhet és köteles biztosítani, hogy az ügyfél a tulajdonában levő befektetési eszközről, tőzsdei termékről, illetve pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjon.
- Szolgáltató a Szerződés megkötését, valamint a Szerződés alapján kapott megbízás végrehajtását a Bszt. alapján megtagadja, ha a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság megállapítása vagy az azonosítás más okból sikertelen volt.
- Az Ügyfelet megillető követelés a Szolgáltató hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe.
- A Szolgáltató mindenben a Bszt.-nek az Ügyfél pénzeszközeinek és pénzügyi eszközök kezelésére vonatkozó szabályainak (különös tekintettel a Bszt. 57-60.§-aira) megfelelően jár el.

6. Befektető-védelmi Alap

A Szolgáltató a Befektető-védelmi Alap tagja, üzleti tevékenysége során érvényesíti a befektetők védelméről szóló jogszabályok előírásait.

Az Alap feladata a befektetők részére meghatározott kártalanítási összeg megállapítása és kifizetése. Az Alap által nyújtott biztosítás a Szolgáltató által végzett bizományosi tevékenység, kereskedelmi tevékenység, és – amennyiben erre a Szolgáltató a jövőben engedélyt szerezne - portfólió-kezelés, valamint a Szolgáltató által végzett értékpapír letétkezelés és ehhez kapcsolódó szolgáltatások, értékpapír letéti őrzés, értékpapír számla vezetés és ügyfélszámla vezetés keretében megkötött szerződésekből eredő követelésre terjed ki. Az Alap által nyújtott biztosítás a Szolgáltató tekintetében kizárólag a Szolgáltató tagsági jogviszonyának fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.

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

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) az állam,
- b) a költségvetési szerv,
- c) a tartósan, száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- d) a helyi önkormányzat,
- e) az intézményi befektető,
- f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektetővédelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- i) a Hpt-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
- j) az MNB,
- k) az Alap tagjánál vezető állású személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
- l) az Alap tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező vállalkozás vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója követelésére,
- m) valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

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

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

Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be,

- a) a Felügyelet a Szolgáltatóval szemben a Bszt. 133. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározottak alapján felszámolási eljárást kezdeményez, vagy
- b) ha a bíróság a Szolgáltató felszámolását rendeli el.

Ha a Szolgáltatóval szemben felszámolási eljárást kezdeményeztek, vagy a bíróság a Szolgáltató felszámolását rendelte el, erről köteles haladéktalanul értesíteni az Alapot.

A 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.

A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek a Szolgáltatónál fennálló, valamennyi biztosított, és a Szolgáltató 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 kereskedelembe kialakult átlagárat kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma, akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása által a befektetőt olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapírt értékesítette volna.

Devizában fennálló követelés esetén a devizában, valutában kifizetett kártalanítás összegének, valamint összeghatárának megállapítása - a kifizetés időpontjától függetlenül - a felszámolás kezdő időpontjának napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik. Az MNB által nem jegyzett devizákat a belföldi székhelyű hitelintézetek által közzétett legmagasabb és legalacsonyabb, az adott pénznemre vonatkozó devizaeladási árfolyamok számtani átlaga alapján kell számba venni.

Ha a Szolgáltatónak az ügyféllel szemben befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejárt 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 meghatározott kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult, az Alap tagjának nyilvántartásában szereplő minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg - eltérő szerződési kikötés hiányában - a befektetőket azonos arányban illeti meg. A közös tulajdonban álló értékpapír esetén fizetett kártalanítási összeget hozzá kell számítani a kártalanításra jogosult egyéb követelésére fizetendő kártalanítás összegéhez.

Ha a kártalanításra jogosult a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, és rendelkezésre áll a Szolgáltató 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 a Szolgáltató 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 elbírálastól 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 Tpt-ben rögzített feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha a befektető részére kártalanítás a fentiek szerint nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben a befektető a határozat jogerőre emelkedését követően kilencven napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.

Amennyiben az Alap csak hitelfelvétel útján képes biztosítani a kártalanítási kötelezettség fenti határidők szerinti teljesítését, a Kormány a kártalanítási fedezet biztosítása érdekében a hitelfelvételhez – az Áht. 92.§-ára tekintettel – készítő kezességet vállal.

7. Szanálási Alap

A Magyar Posta Befektetési Zrt. a Szanálási Alap tagja, mely Alap a tagintézmények befizetéseiből finanszírozott, a szanáláshoz közvetlenül kapcsolódó, a 2014. évi XXXVII. tv-ben meghatározott finanszírozási igények fedezésére szolgáló alap.

8. Összeférhetlenségi politika

A vonatkozó jogszabályok szempontjából az összeférhetlenségi esetek két csoportba sorolhatóak:

- személyi összeférhetlenség, és
- ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközést eredményező összeférhetlenség.

Személyi összeférhetlenségi okok

A Szolgáltató ügyvezetését legalább két büntetlen előéletű, három év szakirányú szakmai gyakorlattal rendelkező természetes személy, munkaviszony keretében köteles ellátni.

A Szolgáltató vezető állású személye, a vezető állású személy közeli hozzátartozója nem lehet

- más befektetési vállalkozásban közvetlen, illetve közvetett részesedéssel rendelkező természetes személy,
- más befektetési vállalkozásban közvetlen, illetve közvetett részesedéssel rendelkező szervezet vezető állású személye,
- más befektetési vállalkozás vezető állású személye vagy alkalmazottja,
- szabályozott piacra bevezetett értékpapír kibocsátójánál – ide nem értve a befektetési vállalkozást magát és a befektetési vállalattal egy csoportban lévő vállalkozást – vezető állású személy vagy alkalmazott.

Az a személy, akivel kapcsolatosan összeférhetlenségi ok merül fel, azt haladéktalanul tudomására hozza a vezérigazgatónak és ezzel egyidejűleg bejelenti a Felügyeletnek.

Az a személy, akivel kapcsolatosan az összeférhetlenség felmerült, az összeférhetlenségi okot a fenti bejelentést követő kilencven napon belül megszünteti.

Nem lehet vezető tisztségviselő, aki

- tíz százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett részesedéssel rendelkezik, rendelkezett, illetve vezető állású személy volt olyan a Felügyelet által felügyelt intézményben, amely öt éven belül fizetésképtelenné vált, vagy fizetésképtelenségét csak felügyeleti intézkedéssel lehetett elkerülni, illetve amelynek tevékenységi engedélyét a Felügyelet visszavonta, és akinek személyes felelősségét e helyzetek kialakulásáért jogerős határozat megállapította;
- súlyosan vagy ismételten megsértette a Felügyelet feladatkörébe eső törvények, illetve e törvények felhatalmazása alapján kiadott jogszabály előírásait és emiatt vele szemben a Felügyelet, más hatóság vagy bíróság öt évnél nem régebben kelt jogerős határozatban szankciót alkalmazott, illetőleg akit a tőzsde vagy más szervezet etikai bizottsága, tanácsa öt éven belül súlyos etikai vétség elkövetése miatt elmarasztalt;
- lakóhelye (tartózkodási helye) vagy székhelye szerinti ország hatóságaitól információ nem szerezhető meg, és a tulajdonszerzési engedélyezés elbírálásához szükséges információ megadását önként nem vállalja.

Ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközést eredményező összeférhetlenség

Az összeférhetlenség felmerülhet

- a Szolgáltató és az Ügyfél között, illetve
- a Szolgáltató Ügyfelei között

A Szolgáltató által nyújtott befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban összeférhetlenségi helyzet alakulhat ki a következő esetekben

- a) a Szolgáltató vagy alkalmazottja nyereséghez jut, vagy veszteséget kerül el az ügyfél kárára;
- b) a Szolgáltatónak vagy alkalmazottainak érdeke fűződik az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy az ügyfél nevében teljesített ügylethez, amely érdek különbözik az ügyfél eredményhez fűződő érdekétől;
- c) a Szolgáltató vagy alkalmazottja egy másik ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekét részesíti előnyben az ügyfél érdekével szemben;
- d) a Szolgáltató vagy alkalmazottja ugyanabban az üzletben érdekelt, mint az ügyfél
- e) a Szolgáltató vagy alkalmazottja az ügyféltől eltérő harmadik személytől pénz, szolgáltatás vagy egyéb típusú ösztönzést kap, vagy számára annak ígéretét biztosítják a szolgáltatásért járó jutalékon vagy díjon túl.

A Szolgáltató az alábbi összeférhetlenségi korlátozásokat vezeti be és érvényesíti:

- a) a Szolgáltató alkalmazottja nem lehet vezető állású személy, illetve nem lehet tulajdonos és nem végezhet tevékenységet olyan gazdasági társaságban vagy egyéb szervezetben, amennyiben az ilyen pozíciója, illetve tevékenysége az alábbi tilalmak valamelyikébe ütközne:
 - a. hátrányosan befolyásolhatja az alkalmazottnak a Szolgáltató részére végzett munkáját,
 - b. jogosulatlan előny megszerzésére irányulhat az alkalmazottnak a Szolgáltatónál betöltött pozíciójára tekintettel
 - c. az alkalmazottnak a Szolgáltatónál betöltött pozíciójából eredően tudomására jutott bizalmas információ, vagy a Szolgáltató (illetve anyavállalata) tulajdonában lévő eszközök felhasználásával jár
 - d. a Szolgáltató számára versenyhelyzetet vagy gazdasági érdekeit sértő helyzetet eredményez akár közvetlen, akár közvetett módon
 - e. a Szolgáltató megítélését negatívan befolyásolhatja
- b) üzleti döntésre felhatalmazott személy nem vehet rész olyan kötelezettségvállalással járó döntés előkészítésében (illetve nem köthet szerződést), ha annál az személynél, amely részére a kockázatvállalás történik (illetve amellyel a szerződést megkötésre kerül) az érintett személy vagy közeli hozzátartozója vezető állású személy, vagy tulajdonos, illetve amelyhez ezen személyek tulajdonában álló gazdasági társaságoknak vagy szervezeteknek üzleti érdeke fűződik,
- c) a Szolgáltató alkalmazottja nem járhat el meghatalmazottként a Szolgáltató ügyfelének ügyfélszámlája felett kivéve, ha a Számlatulajdonos és a meghatalmazott egymással a Bszt-ben meghatározott közeli hozzátartozói jogviszonyban állnak és erről a meghatalmazás megadásakor mindketten nyilatkoznak és/vagy a rendelkezési jog jogszabályon, bírósági vagy hatósági határozaton, létesítő okiraton alapul.
- d) közeli hozzátartozók
 - a. nem lehetnek egymással közvetlen vagy közvetett alá-, fölérendeltségi viszonyban,
 - b. nem dolgozhatnak azonos munkafolyamatban,
 - c. nem végezhetnek ellenőrzési feladatot egymással kapcsolatban.

A Szolgáltató ügyvezetése a fenti pontban meghatározott korlátozások vonatkozásában, egyedi, különösen indokolt esetekben felmentést adhat az adott személye részére. A felmentéseket az ellenőrzésért felelős személy köteles nyilván tartani.

Intézkedési és Ellenőrzési követelmények az érdekkonfliktusok kezelése körében

A Szolgáltató gondoskodik róla, hogy tevékenysége során alkalmazottai a lehető legnagyobb fokú szakmai függetlenséggel és szakértelemmel járjanak el. Ennek érdekében az alábbiak szerint biztosítja és kezeli az ügyfelei, illetve a Szolgáltató (alkalmazottja) között felmerülő összeférhetlenséget.

Az összeférhetlenségi helyzetek megelőzése és feltárása érdekében a munkáltatói jogkör gyakorlója és az ellenőrzésért felelős személy szoros együttműködésre köteles. Ennek keretében az összeférhetlenségi vizsgálatok során az ellenőrzésért felelős személy, továbbá a belső ellenőr az érdek-összeütközések ellenőrzése során jogosult a Szolgáltató alkalmazottaitól, illetve vezető állású személyeitől, illetve az ellenőrzés alá vont személyektől felvilágosítást, adatok, dokumentumok benyújtását kérni az ellenőrzés lefolytatásához szükséges mértékben. Az ellenőrzés alá vont személyek kötelesek az ellenőrzést lefolytató személyekkel teljes körűen együttműködni és információszolgáltatási kötelezettségüknek az erre vonatkozó felhívásban megjelölt módon és határidőn belül eleget tenni.

Az összeférhetlenségi szabályok kezelése során háromlépcsős eljárást kell alkalmazni.

Azonosítás: Első lépés a probléma feltárása, melyet a folyamatos és hatékony ellenőrzés, és a belső szabályzatok következetes betartásával. Az ellenőrzés során különös figyelmet fordítani az alábbi területekre, mivel az összeférhetlenség leginkább ezeken nyilvánulhat meg:

- a) megbízás felvétele, továbbbítése,
- b) megbízás végrehajtása
- c) számlaszámlás kereskedés
- d) befektetési tanácsadás,
- e) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás.

Kezelés: a feltárt összeférhetlenség esetében gondoskodni kell a probléma megfelelő kezeléséről és az összeférhetlenség megszüntetéséről. Az azonosított összeférhetlenségre vonatkozóan:

- a) részletes helyzetleírást kell készíteni
- b) meg kell jelölni az érintett szervezeti egységet
- c) meg kell jelölni az érdek-összeütközés alanyait
- d) összeférhetlenségi kockázatot (potenciális, fennálló) és mértékét
- e) el kell készíteni egy javasolt kezelési módszert
- f) dönteni kell a feltárás szükségességéről

Feltárás: amennyiben a kezelési fázisban nyilvánvalóvá válik, hogy az összeférhetlenség megbízható elhárítására nincs lehetőség az ügyfelet tájékoztatni kell a kialakult helyzetről. A feltárást a Bszt. 4. § (2) bekezdés 65. pontja szerinti tartós adathordozón kell megtenni olyan részletességgel, hogy az érintett ügyfelek minősítését is figyelembe véve az ügyfél az érdek-összeütközés ismeretében dönthessen az érintett szolgáltatás igénybe vételéről.

A Szolgáltató új munkavállaló alkalmazásakor ismerteti az összeférhetlenségre vonatkozó szabályokat. A munkavállaló köteles nyilatkozni, hogy vele szemben kizáró vagy összeférhetlenségi ok nem áll fenn.

A már alkalmazásban lévő munkavállalók a szabályzat hatályba lépésekor kötelesek nyilatkozni, hogy velük vele szemben kizáró vagy összeférhetlenségi ok nem áll fenn.

Összeférhetlenségi ok felmerülésekor ezt a tényt az érintett személy, illetve az összeférhetlenséget feltáró személy haladéktalanul köteles jelezni a nyilvántartás vezetéséért felelős személy felé, aki haladéktalanul köteles a bejelentést megvizsgálni és értesíteni az összeférhetlenséggel érintett szakterületek vezetőit (az ő érintettségük esetén a vezetők felettesét és a belső ellenőrt). A szakterületek vezetői (az ő érintettségük esetén a felettesük) haladéktalanul kötelesek intézkedni az összeférhetlenség megszüntetése érdekében.

Amennyiben az összeférhetlenség megbízható elhárítása sem a jelen, sem egyéb szabályzat alapján nem lehetséges, az összeférhetlenség tényéről és az annak esetleges következményeiről az ügyfelet tájékoztatni kell.

9. Tájékoztatás a kockázatokról

A befektetések jövőbeli hozama nem látható előre pontosan. A múltbeli teljesítmények és a jövőbeli becslések, elemzések nem jelentenek garanciát a jövőben bekövetkező teljesítésekre. A befektetések kockázatosak is lehetnek, a piaci körülmények folyamatosan és előre nem prognosztizálható módon változnak, extrém helyzetek fordulhatnak el, melyek a befektetések értékét folyamatosan változtatják. Előfordulhat, hogy a piaci környezet kedvezőbben vagy kedvezőtlenebbül alakul, mint ahogyan vártuk, így várakozásainkhoz képest magasabb, vagy alacsonyabb hozamot realizálhatunk, sőt akár veszteségünk is keletkezhet. Ezen bizonytalanságok jelentik befektetéseink kockázatát.

A befektetések kockázatát két részre oszthatjuk:

- A piac egészének ingadozásából származó piaci kockázatra,
- Az egyes befektetések ingadozásból származó egyedi kockázatra.

A piaci kockázat a minden befektetésre, vállalatra ható, egész gazdaságra kiterjedő kockázatokból származik, melyet befolyásol különösen

- a gazdaság növekedése
- az üzleti bizalom
- az infláció
- a kamatkörnyezet
- az államháztartás egyensúlya
- a jövővel kapcsolatos várakozások bizonytalansága
- stb.

Az egyedi kockázat csak az adott befektetési eszközt, vállalatot körülvevő kockázatokból fakad, melyet befolyásol különösen az adott eszköz

- működésének hatékonysága
- növekedése
- piaci részesedése
- jelenlegi és jövőben várható eredménye
- a management kompetenciája

- stratégiája
- stb.

A befektetésekkel kapcsolatos jogszabályok – ideértve az adójogszabályokat is – folyamatosan változnak. Az adók emelése, egyes ügyletek megadóztatása, adókedvezmények megvonása, a befektetésekhez kapcsolódó jogszabályi környezet megváltozása kockázatot hordoz magában és jelentősen befolyásolja a hozam mértékét.

10. Megfelelési teszt vagy kérdőív

A Bszt. előírásai szerint a lakossági kategóriába sorolt ügyfeleknek befektetési szolgáltatási tevékenységek igénybevétele előtt megfelelési tesztet kell kitölteniük. Ennek célja, hogy a Szolgáltató számára dokumentálhatóan kiderüljön, hogy az Ügyfél megfelelő ismerettel illetve tapasztalattal rendelkezik-e az adott pénzügyi eszköz kockázatának, jellemzőinek megítéléséhez.

Az Ügyfélnek a kérdőívben feltett kérdésekre kell válaszolnia, amelyek eredménye alapján megállapítható, hogy mely befektetési termékek, szolgáltatások minősülnek megfelelőnek az Ügyfél számára.

A vizsgálat eredménye minden esetben a számlatulajdonos Ügyfélre vonatkozik – függetlenül attól, hogy meghatalmazott vagy képviselő ad megbízást, köt ügyletet a Szolgáltatónál.

Megfelelési teszt vagy kérdőív esetében a Bszt. szerint, a Szolgáltató abban az esetben is megkötheti a szerződést/ végrehajthatja a megbízást, ha az Ügyfél nem nyilatkozik teljeskörűen, vagy ha a megadott információt a Szolgáltató elégtelennek tartja, és így nem tudja megállapítani, hogy az adott eszköz és/vagy ügylet megfelelő-e az Ügyfél részére.

A Megfelelési kérdőívvel kapcsolatos részletes szabályokat a Szolgáltató Üzletszabályzata tartalmazza.

11. Díjak, költségek

A Szolgáltató által az Ügyfél számára nyújtott befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő szolgáltatás keretében a felszámításra kerülő díjakat, költségeket a mindenkor hatályos, vonatkozó Díjjegyzék tartalmazza, amely elérhető a szolgáltatás nyújtásra kijelölt postahelyeken és a Szolgáltató honlapján, a www.postamegtakaritas.hu címen.

12. Közreműködői díjak

Szolgáltató a befektetési szolgáltatások nyújtása során közreműködőt vehet igénybe, amely közreműködő részére a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk igénybe vehető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 61. §-ában foglalt feltételeknek megfelelő díjat fizet, illetve amely közreműködő részéről a Bszt. 61. §-ában foglalt feltételeknek megfelelő díjat kap.

A közreműködő részére fizetett díj:

A Szolgáltató a Magyar Posta Zrt, mint függő ügynöke részére az általa végzett közvetítői tevékenység ellátásáért közvetítői díjat, valamint a Szolgáltató által kapott forgalmazói jutalékból értékesítési jutalékot fizet, melyek mértékét a Szolgáltató és a Magyar Posta Zrt. között hatályban lévő közvetítői szerződés rögzíti.

A közreműködőtől kapott díj:

Szolgáltató az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól (ÁKK Zrt.) az adagolt kibocsátás keretében értékesített Kincstári Takarékjegy Plusz (KTJP) után forgalmazói jutalékot kap.
A jutalékszámítás módszertana az alábbi:

$$\text{Forgalmazói jutalék} = N * X$$

ahol

N = Adagolt Kibocsátás keretében felvett, elfogadott és az ÁKK Zrt. felé pénzügyileg teljesített vételi nyilatkozatok névértéke
X = a Magyar Posta Befektetési Zrt., mint forgalmazó részesedése %-ban kifejezve

Szolgáltató az Ügyfél kifejezett, írásbeli kérésére haladéktalanul további részletes tájékoztatást ad a közreműködőtől kapott díjról, valamint az annak számítása során alkalmazott módszerről.

Szolgáltató, mint a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban Takarékbank) Alforgalmazója az ÁKK Zrt. által adagolt kibocsátás keretében értékesített Kétéves Magyar Állampapír, Bónusz Magyar Állampapír, valamint Prémium Magyar Állampapír után a Takarékbanktól alforgalmazói jutalékot kap:
A jutalékszámítás módszertana az alábbi:

Alforgalmazói jutalék:= X

ahol

N = Adagolt Kibocsátás keretében felvett, elfogadott és az AKK Zrt. felé pénzügyileg teljesített vételi nyilatkozatok névértéke

X = a Magyar Posta Befektetési Zrt., mint alforgalmazó részesedése %-ban kifejezve

A Szolgáltató, mint forgalmazó a forgalmazott befektetési alapok:

- Magyar Posta Takarékpénzpiaci Alap (korábbi elnevezése Magyar Posta Pénzpiaci Alap),
- Magyar Posta Takarékpénz Hosszú Kötvény Alap,
- Magyar Posta Takarékpénz Ingatlan Alap (korábbi elnevezése: Magyar Posta Ingatlan Alap),
- Magyar Posta Takarékpénz Harmónia Vegyes Alap,

után forgalmazási jutalékot kap, a Diófa Alapkezelő Zrt-től, valamint a

- Magyar Posta Rövid Kötvény Alap

után forgalmazási jutalékot kap az Allianz Alapkezelő Zrt-től,

melynek számítási módszertana a következő:

$$Jutalék = \sum_{t=1}^{n_Q} \left(NAV_t * \frac{F_{AM} * (n_{t+1} - n_t)}{365 + z} * S_t \right)$$

ahol,

NAV_t = Forgalmazó által saját hálózatának ügyfélkörére értékesített és nyilvántartott Befektetési jegyek t napi darabszámának és a t napon közzétett árfolyamának szorzata

F_{AM} = Alapkezelő által az Alapra terhelt és az Alap által megfizetett alapkezelési díj, csökkentve az alapkezelési díjhoz közvetlenül kapcsolódó/köthető, jogszabály által előírt, az Alapkezelőnél felmerülő adókkal és illetékekkel.

n_Q = az adott hónap naptári napjainak száma

n_t = tárgynapi forgalmazási nap (dátum)

z = 1 szökőév esetén, $z=0$ egyébként

S_t = forgalmazói díj az alapkezelői díj százalékában

13. Értékpapírhozam számításának képlete (EHM)

Ha a lejáratig számított futamidő 365 napnál rövidebb:

$$Eladási \text{ ár} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + tt)_i}{1 + r * \left(\frac{t_i}{365}\right)}$$

Ha a lejáratig számított futamidő legalább 365 nap:

$$Eladási \text{ ár} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + tt)_i}{(1 + r)^{\left(\frac{t_i}{365}\right)}}$$

Ahol:

n : a kamatfizetések száma

r : az EHM mértéke

t_i : a vásárlás napjától az i -edik kifizetésig hátralévő napok száma

$(k+tt)_i$: az i -edik kifizetéskor kifizetett kamat és tőketörlesztés összege