

## A

# Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság

## ÜZLETSZABÁLYZATA

### I. A Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság általános adatai:

Cégnév: Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.  
Adószám: 24128526-2-43  
Cégjegyzékszám: 01-10- 047536, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága  
Kapcsolattartási nyelv: magyar  
Honlapcím: [www.postamegtakaritas.hu](http://www.postamegtakaritas.hu)  
E-mail cím: [info@mpbefektetes.hu](mailto:info@mpbefektetes.hu)  
Telefonszám: 06 1 767-8388  
Telefax szám: 06 1 413-0310

### II. Felügyeletet ellátó szerv neve és elérhetősége:

Magyar Nemzeti Bank  
székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.  
levelezési cím: 1850 Budapest  
honlap: <http://www.mnb.hu>  
E-mail cím: [info@mnb.hu](mailto:info@mnb.hu)

A Szolgáltató részére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (2013. október 01. napjától feladatait a Magyar Nemzeti Bank látja el) által kiadott tevékenységi engedélyének száma: H-EN-III-8/2013.

Az Üzletszabályzat közzétételének napja: 2019. október 18.

Az Üzletszabályzat hatályba lépésének napja: 2019. október 21.

A Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Szolgáltató) a befektetési vállalkozásokról, az árutózsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „Bsz.”) alapján a fedlapon feltüntetett számú engedéllyel rendelkezik befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére, illetve kiegészítő szolgáltatás nyújtására.

A Szolgáltató a befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó, az ügyfelek számára vezetett ügyfél- és értékpapírszámla, így pénz- és pénzügyi eszköz állományát 2019. október 21. napján („Átruházás napja”), állomány-átruházás keretében átadta az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (székhely:1122 Budapest, Pethényi köz 10; cégjegyzékszám: 01-10-041206; rövid név: MTB Zrt.) kezelésébe. Az Átruházás napján az MPBSZ ügyfelekkel nem rendelkezik.

A Szolgáltató a befektetési üzletágát még a 2019. évben meg kívánja szüntetni. Ennek érdekében az Átruházás napjával a Szolgáltató felfüggeszti valamennyi befektetési szolgáltatási tevékenységét, továbbá kezdeményezni fogja a Magyar Nemzeti Banknál a vonatkozó tevékenységi engedély visszavonását.

Ennek megfelelően, a Szolgáltató az

- (i) Átruházás napjáig megszüntette az egyes pénzügyi eszközök forgalmazására vonatkozó szerződéseit.
- (ii) Átruházás napjával valamennyi függő ügynökével megszüntette a közvetítói jogviszonyt.
- (iii) Átruházás napjával módosította az Üzletszabályzatát valamint az ügyfélkiszolgálást érintő egyes szabályzatait.
- (iv) Átruházás napjától nem köt befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére, illetve kiegészítő szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződést.

A fentieknek megfelelően, a Szolgáltató a fedlapon megjelölt nappal hatályon kívül helyezte az Átruházás napját megelőző jogviszonyokra irányadó Üzletszabályzatát. A Szolgáltató és korábbi ügyfelei között létrejött jogviszonyokra az adott jogviszony időpontjában hatályos Üzletszabályzat az irányadó.

A befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, valamint árutózsdei szolgáltatást folytató gazdálkodó szervezet üzletszabályzatának kötelező tartalmi elemeiről szóló 22/2008. (II.7.) Korm. rendeletre (a továbbiakban: „Rendelet”) tekintettel, a Szolgáltató – a tevékenységi engedély visszavonásáig – köteles üzletszabályzatot készíteni függetlenül attól, hogy rendelkezik-e és nyújt-e szolgáltatást ügyfeleknek. Jelen Üzletszabályzat célja ezen kötelezettségnek való megfelelés.

Szabályozási tárgykör a Rendelet szerint	Üzletszabályzati rendelkezés
1.§ (1) a)-b) pont szerinti adatok (felügyeleti engedély)	Fedlap tartalmazza
1.§ (1) c)-d) pont szerinti adatok (kapcsolattartási adatok)	Fedlap tartalmazza
1.§ (2) a-f) szerinti adatok (szerződések megkötése, teljesítése, módosítása, megszűnése)	Nem releváns. A Szolgáltató élő szerződéssel nem rendelkezik, új szerződéseket nem köt.
1.§ (2) g) és 6. § szerinti adatok (üzletszabályzat mellékletei)	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) az ügyféllel kötendő szerződésekre vonatkozó formanyomtatványok: Nem releváns, A Szolgáltató élő szerződéssel nem rendelkezik, új szerződéseket nem köt.</li> <li>b) a kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke: 1. számú melléklet</li> <li>c) igénybe vett közvetítők jegyzéke: A Szolgáltató közvetítővel nem rendelkezik.</li> <li>d) díjtételek jegyzéke: Nem releváns, a Szolgáltató élő szerződéssel nem rendelkezik, új szerződéseket nem köt.</li> <li>e) üzleti órák megjelölése: Nem releváns. A Szolgáltató élő szerződéssel nem rendelkezik, új szerződéseket nem köt.</li> <li>f) általános szerződési feltételek: Nem releváns. A Szolgáltató nem rendelkezik általános szerződési feltételekkel.</li> <li>g) panaszkezelési szabályzat: 2. számú melléklet</li> <li>h) végrehajtási politika: Nem releváns. A Szolgáltató élő szerződéssel nem rendelkezik, új szerződéseket nem köt.</li> <li>i) összeférhetlenségi politika összefoglaló leírása: Nem releváns. A Szolgáltató élő szerződéssel nem rendelkezik, új szerződéseket nem köt.</li> </ul>
1.§ (2) h) szerinti adatok (adatvédelmi tájékoztatás)	A vonatkozó rendelkezéseket a jelen Üzletszabályzat alábbi, „Adatvédelmi rendelkezések” fejezete tartalmazza.
1.§ (3) a) szerinti adatok (állomány-átruházás)	Nem releváns. A Szolgáltató állománnyal nem rendelkezik, tevékenységét felfüggesztette.
1.§ (3) b-c) szerinti adatok (ügyféllel szembeni egyes kötelezettségek)	Nem releváns. A Szolgáltató állománnyal nem rendelkezik, tevékenységét felfüggesztette.
1.§ (4) a-b) szerinti adatok (számlavezetéssel kapcsolatos adatok)	Nem releváns. A Szolgáltató állománnyal nem rendelkezik, tevékenységét felfüggesztette.

2.§ szerinti adatok (megbízás adására vonatkozó adatok)	Nem releváns. A Szolgáltató állománnyal nem rendelkezik, tevékenységét felfüggesztette.
3.§ szerinti nyilatkozat (szerződésszegésre vonatkozó rendelkezések)	Nem releváns. A Szolgáltató állománnyal nem rendelkezik, tevékenységét felfüggesztette.
4.§ szerinti adatok (ügyfelek értesítésére vonatkozó rendelkezések)	Nem releváns. A Szolgáltató állománnyal nem rendelkezik, tevékenységét felfüggesztette.
5.§ (2) szerinti adatok (ügyfelek értesítésére és eszközök megóvására vonatkozó rendelkezések)	Nem releváns. A Szolgáltató állománnyal nem rendelkezik, tevékenységét felfüggesztette.
5.§ (3) szerinti felhívás (ügyfelek értesítésére vonatkozó rendelkezések)	Nem releváns. A Szolgáltató állománnyal nem rendelkezik, tevékenységét felfüggesztette.

## Adatvédelmi rendelkezések

A Szolgáltató a korábbi Ügyfelek személyes adatait a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően kezeli.

A korábbi Ügyfelek személyes adatai kezelésének, felhasználásának célja a Szolgáltató és az Ügyfél között korábban fennálló jogviszony alapján a Szolgáltató és Ügyfél között létrejött szerződések teljesítése, az ügyfelek azonosítása, a kockázatkezelés, az elszámolások pontos vezetése, panaszkezelés, követeléskezelés, és igények érvényesítése és az, hogy az Ügyfelet a Szolgáltató az általa nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatosan – beleértve a Felek jogait és kötelezettségeit is – tájékoztassa, vele kapcsolatot tartson. A korábbi Ügyfelek a Szolgáltatónak további célokból – így különösen marketingcélből – az adatkezeléshez külön hozzájárulást adhattak.

A korábbi Ügyfelek az egyedi szerződés aláírásával járultak hozzá, hogy a szolgáltatással kapcsolatos szerződésben, az ahhoz kapcsolódó dokumentumokban és okiratokban feltüntetett személyes adatait a Szolgáltató a fenti céloknak és a jogszabályi előírásoknak megfelelően kezelje.

A korábbi Ügyfél elfogadta, hogy a Szolgáltató közvetítői, az általuk végzett tevékenységek nyújtása körében jogosultak az Ügyfél személyes adatainak kezelésére.

A Szolgáltató a jogszabályi feltételek fennállása esetén jogosult a korábbi Ügyfél személyes adatait, a jogszabályi előírások betartásával továbbítani, illetve adatfeldolgozót igénybe venni, valamint a kiszervezett tevékenységek végzése körében a tevékenység ellátásához szükséges mértékben a korábbi Ügyfél személyes és egyben értékpapírtitoknak minősülő adatait a kiszervezett tevékenység végzőjének átadni.

A kiszervezett tevékenységeket és a kiszervezett tevékenységet végzők körét, az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

A korábbi Ügyfél a személyes adatai kezelésével kapcsolatban az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 14-22. §-ban meghatározott jogokkal (tájékoztatás, helyesbítés, törlés vagy zárolás) jogorvoslati lehetőségekkel (tiltakozás, bírósági jogérvényesítés) élhet.

### A Szolgáltató által kezelt adatok meghatározása:

Valamennyi, a korábbi Ügyfél értékpapír-titoknak és személyes adatnak minősülő adatai, amelyeket a korábbi Ügyfél bocsát a Szolgáltató rendelkezésére, valamint valamennyi, a Szolgáltató tudomására jutott, a vonatkozó jogszabályok alapján értékpapír-titoknak és/vagy személyes adatnak minősülő tény, adat, körülmény, egyéb információ.

Az adatkezelés időtartama: A Szolgáltató a korábbi Ügyfél személyes adatait az adatkezelés céljával összefüggő jogszabályban meghatározott ideig kezeli. Amennyiben jogszabály az adatkezelés határidejét nem állapítja meg, az adatokat a Szolgáltató a korábbi Ügyféllel kötött szerződésben vagy a korábbi Ügyfél által külön nyilatkozatban adott adatkezelési hozzájárulásban megállapított határidő leteltéig, de legkésőbb az adatkezelési cél megszűnésének időpontjáig – így különösen a jogviszonyból fakadó jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségéig – kezeli.

A korábbi Ügyfél adatvédelmi tájékoztatásának módja: A korábbi Ügyfél adatainak kezelésére vonatkozó tájékoztatást a Szolgáltató Honlapján elhelyezett Adatkezelési Tájékoztató tartalmazza.

## Mellékletek:

1. számú melléklet: a kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke
2. számú melléklet: panaszkezelési szabályzat