

Az Erste Alapkezelő Zrt. tájékoztatása
a befektetési szolgáltatási tevékenységére vonatkozó Üzletszabályzatának
módosításáról

Az Erste Alapkezelő Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. 9. emelet, cg.01-10-044157, nyilvántartja: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, tev. eng. szám: III/100.017-18/2003, H-EN-III-1138/2012, H-EN-III-125/2014) (Társaság) közzéteszi, hogy az elmúlt időszak átfogó jogszabályváltozásaira tekintettel a Társaság igazgatósága a 3/26.07.2016 számú határozatával elfogadta a Társaság befektetési szolgáltatásokra vonatkozó, átdolgozott, újraszerkesztett és valamennyi módosítással egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzatát.

A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzat **hatályba lépésének napja 2016. augusztus 1. napja.**

A **főbb változások** az alábbiak:

1. Módosult az Üzletszabályzat **címe** (az értékpapír kölcsönzés a címben már nem szerepel tekintettel arra, hogy ez a tevékenység nem befektetési szolgáltatás).
2. Az Üzletszabályzat számos fejezete, pontja, rendelkezése - esetenként változatlan tartalommal, más esetben aktualizálva, pontosításokkal, kiegészítésekkel - átstrukturálásra került a könnyebb áttekinthetőség és az Ügyfelek érdekeinek fokozottabb szem előtt tartása érdekében azzal, hogy az Üzletszabályzat továbbra is Általános részre és Különös részre tagolódik. A jövőben is az Általános részben foglalt szabályok irányadók valamennyi befektetési szolgáltatási tevékenységre azzal, hogy a Különös rész az egyes befektetési szolgáltatási tevékenységek speciális szabályait tartalmazza, és eltérésük esetén a Különös rész szabályai irányadók.
3. Az **Általános rész** fejezeteinek száma a korábbi hatról háromra csökkent és az alábbiak szerint átstrukturálásra került.

3.1. Az **Általános rész I. fejezete** (Általános rendelkezések) hat (6) alfejezetre tagolódik

- a) átvezetve a Társaság adataiban és tevékenységi engedélye vonatkozásában bekövetkezett változásokat (I. 1.),
- b) külön és részletesebben szabályozva az Üzletszabályzat személyi és tárgyi hatályát (I. 2.) (az értékpapír kölcsönzési tevékenység kikerül a tárgyi hatály alól, amelynek következtében értékpapír kölcsönzési mintaszerződést sem tartalmaz az Üzletszabályzat 1. számú melléklete),
- c) külön és részletesebben szabályozva az Üzletszabályzat időbeli hatályát és módosítását (I.3.) (tartalmazza, hogy a módosítás tényét, a módosítás lényegét tartalmazó tájékoztatást és az egységes szerkezetű Üzletszabályzatot legkésőbb a hatályba lépése napján kell közzétenni, korrektúrák változat közzététele nem lesz szükséges), az Üzletszabályzat nyilvánosságát (I.4.),
- d) részletesen meghatározva az időközben bekövetkezett jogszabályváltozások miatt megváltozott irányadó ágazati jogszabályok körét és a használatos fogalmakat (I.5.),

- e) meghatározza továbbá az Üzletszabályzat mellékleteit (I.6.). Az Üzletszabályzat *mellékleteinek* száma hatról nyolcra növekedett tekintettel arra, hogy az Üzletszabályzat főszövegéből kikerült és egyben aktualizálásra került „A befektetővédelmi rendszerről és annak működéséről szóló tájékoztatás” részletes leírása, amely a jövőben az Üzletszabályzat új 7. számú mellékletét képezi, továbbá „Az üzleti titokra és az értékpapír-titokra vonatkozó szabályok” című rész részletes leírása, amely az Üzletszabályzat új 8. számú mellékletét képezi, míg a 3. számú melléklet (korábban a KHR-rel kapcsolatos tájékoztatás) ezen túl a Társaság üzleti óráinak meghatározását tartalmazza.

3.2. Az **Általános rész II. fejezete** (Az üzleti kapcsolat általános szabályai) *A-R alfejezetekre* tagolódik:

- a) az A) alfejezet összefoglalja az ügyfelek tájékoztatásának korábban az Üzletszabályzatban több helyen fellelhető általános szabályait, elveit,
- b) a B) alfejezet a szerződéskötés szabályait tartalmazza az áttekinthetőség érdekében pontosítva és kiegészítve, külön pontban a Társaságot terhelő előzetes tájékoztatási kötelezettség (II.B)1.), az alkalmassági vizsgálat (II.B)2.) és az ügyfélminősítés (II.B)3.) szabályait, továbbá aktualizálva az ügyfél-azonosítás, a képviselő, a rendelkezési jog és aláírás szabályait, és egyértelművé téve, hogy az Ügyfél és a Társaság között szerződés kizárólag írásbeli formában jöhet létre (II.B)4.), valamint megállapítja azokat az eseteket, amikor a Társaság a jövőben a szerződéskötés megtagadására nem köteles, de jogosult (II.B)5.)
- c) a C) alfejezetben a tájékoztatás és együttműködés szabályai, különösen a kapcsolattartás módja és eszköze tekintetében a tartós adathordozó és az írásbeliség meghatározása pontosításra kerültek (II.C)1-3.),
- d) „A legjobb végrehajtás elve” című D) alfejezet hivatkozik az Üzletszabályzat 4. számú mellékletét képező „Végrehajtási politika” című dokumentumra, amely aktualizálásra és a követett gyakorlatnak megfelelően kiegészítésre került,
- e) egyértelműsíti, hogy a szerződés módosítása kizárólag közös megegyezéssel, írásban lehetséges (II. L),
- f) a szerződés megszűnésének szabályai (II.M)) átdolgozásra kerültek a hatályos jogszabályok és a követett gyakorlat alapján (megszűnési módok, felszólítási kötelezettség és ennek szabályai az azonnali hatályú felmondást megelőzően, formai követelmények, stb.),
- g) a további alfejezetek a szükséges aktualizálás és pontosítás érdekében kerültek módosításra.

3.3. Az **Általános rész III. fejezete** (Egyéb rendelkezések) a Társaság tevékenységi engedélyének visszavonása, felfüggesztése vagy korlátozása, a folyamatban lévő megbízásokat érintő intézkedések esetén követendő eljárás, az állományátruházás általános szabályait (A) alfejezet), továbbá a jogviták eldöntésére és az irányadó jogra vonatkozó szabályokat tartalmazzák (B) alfejezet) a szükséges aktualizálások átvezetésével.

4. **A Különös rész** fejezeteinek száma a korábbi négyről kettőre csökkent tekintettel arra, hogy a pénztári portfóliókezelés általános szabályairól és az értékpapír-kölcsönről szóló rész kikerült az Üzletszabályzatból, és az alábbiak szerint átstrukturálásra került.

4.1. A **Különös rész I. fejezete** (A portfóliókezelés általános szabályai) nyolc (8) pontra tagolódik:

- a) a portfóliókezelési szerződés megkötését megelőző tájékoztató és tájékoztatási kötelezettségről szóló rész (2. pont) az Ügyfelek érdekében további rendelkezésekkel egészült ki,

- b) kiegészült a portfóliókezelési szerződés kötelező tartalmi elemeiről szóló résszel (3. pont),
- c) kiegészültek és átláthatóbbak lettek a tájékoztatások és jelentések gyakoriságának szabályai (5. pont),
- d) új prudenciális szabályok kerültek beépítésre (6. pont),
- e) a portfóliókezelési szerződés megszűnésének szabályai átdolgozásra kerültek az Általános részben bekövetkezett módosításokkal összefüggésben (megszűnési módok 8. pont).

4.2. A **Különös rész II. fejezete** (A befektetési tanácsadás) a szükséges aktualizálások átvezetését tartalmazza, befektetési tanácsadási mintaszerződést pedig a Társaság nem alkalmaz tekintettel arra, hogy a befektetési tanácsadási szerződés tartalmáról az Ügyfelekkel egyedileg állapodik meg.

5. **Egyebek:**

5.1. Kiemelendő, hogy az irányadó ***mögöttes jogszabályok*** körében megjelölésre került a Polgári Törvénykönyvről szóló **2013. évi V. törvény (új Ptk.)** a 2014. március 15. napjától létrejött/létrejövő jogviszonyok esetében, azonban a 2014. március 15. napja előtt megkötött szerződésekre az új Ptk. kizárólag akkor irányadó, ha erről a felek megállapodtak,

5.2. **új** egységes (természetes és nem természetes személy részére is alkalmazható) **portfóliókezelési mintaszerződést** tartalmaz az Üzletszabályzat 1. számú melléklete,

5.3. az Üzletszabályzat bevezetőjében a hatálybalépés időpontját tartalmazó felsorolás kiegészült a 2016. augusztus 1-jei időponttal, egyben a bevezető rész a jövőben Preambulumként jelenik meg.

Az Erste Alapkezelő Zrt. tájékoztatja Ügyfeleit, hogy a módosított Üzletszabályzat nem tartalmaz olyan rendelkezést (általános szerződési feltételt), amely lényegesen eltér a jogszabályoktól, a szokásos szerződési gyakorlattól, a Társaság és az Ügyfelek között kialakult gyakorlattól vagy valamely közöttük korábban alkalmazott feltételtől.

A Társaság felhívja ügyfelei figyelmét, hogy a Társaság és Ügyfelei között létrejött egyedi szerződések tekintetében az az üzletszabályzati rendelkezés hatályos, amely az egyedi szerződés megkötése napján hatályban volt, kivéve, ha az Ügyfél a megváltozott üzletszabályzati rendelkezések alkalmazását elfogadja. A megváltozott üzletszabályzati rendelkezések elfogadásának minősül, ha a jelen közzététel időpontjától számított 15 nap elteltéig a szerződést az Ügyfél írásban nem mondja fel.

A módosított Üzletszabályzat és mellékletei **2016. július 29. napjától** elérhetők a Társaság székhelyén és a www.erstealapkezelzo.hu honlapon.

Kérjük, hogy a módosított Üzletszabályzatot és mellékleteit – saját érdekükben – gondosan tanulmányozzák át. Amennyiben bármilyen kérdésük felmerül, munkatársaink készséggel állnak rendelkezésükre.

Budapest, 2016. július 29.

Erste Alapkezelő Zrt.