

A
REVERTOR
Bizalmi Vagyonkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
(a továbbiakban: társaság)
szervezeti és működési szabályzata

A társaság adatai :

Cégelnevezés magyarul: REVERTOR Bizalmi Vagyonkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Rövidített cégelnevezés magyarul: REVERTOR Bizalmi Vagyonkezelő Zrt.

Cégelnevezés angolul: REVERTOR Trust Private Company Limited by Shares

Rövidített cégelnevezés angolul: REVERTOR Trust Co.Ltd.

A részvénytársaság működési formája: zártkörűen működő részvénytársaság

Székhely-központi ügyintézés helye: 2051 Biatorbágy, Sasbérc u. 1/B 3. em. 2.

Fióktelepek:

7100 Szekszárd, Bródy Sándor utca 5.
1125 Budapest, Hunyad lejtő 8. fszt. 3.
2484 Gárdonyi, Gazdász út 2.
9126 Gyarmat, Határ utca 1.

Cégjegyzékszám:13-10-041914

Adószám:23714955-2-13

Statisztikai számjel:23714955-7022-114-13

Közösségi adószám: HU23714955

Fő tevékenységi kör: TEÁOR 6421'25 Vagyonkezelés (Holding)

Alapítás éve: 2012.02.01.

Részvényesek neve:

Dr. Fényes László József 7100 Szekszárd, Bródy S.u.5.
Fényes Gergő 1125 Budapest, Hunyad lejtő 8. fszt. 3
Fényes Csongor 1125 Budapest , Zirzen Janka utca 40/ab fszt.4.

Telefonszám: +36 23 319 608
E-mail cím : Revertortrust@icloud.com

Honlap: <http://revertortrust.hu>

Pénzforgalmi jelzőszám:11600006-00000002-01548660
11/1. oldal

Üzleti éve: a naptári évvel azonos

Működésének időtartama: határozatlan

Mint bizalmi vagyonkezelési tevékenységet gyakorló szervezet (pénzügyi szervezet) felügyeleti hatáskörének gyakorlója a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013.évi CXXXIX.törvény alapján: Magyar Nemzeti Bank

Hatósági engedélyének száma:

A társaság üzletszerű bizalmi vagyonkezelői tevékenysége:

A társaság megalakulásától , 2012. 02.01. napjától részvénytársasági formában működik. Tulajdonosi szerkezete változatlan.

Fő tevékenységi köre a Tevékenységek Egységes Ágazati Osztályozási Rendszere szerint : 6421'25 Vagyonkezelés (Holding).

További tevékenységi körök:

6820 '08 - Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása,

6920 '25 - Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység

7320 '25 - Piac-, közvélemény-kutatás

8210 '25 - Adminisztratív, üzletmenetet támogató szolgáltatás

7020 '25 - Üzletviteli, egyéb üzletvezetési tanácsadás

Üzletszerű bizalmi vagyonkezelői tevékenységet a Magyar Nemzeti Bank engedélye alapján végez év.....hó.....napjától.

Tevékenységét a 2013.évi V. Törvény (Ptk) , a 2014.évi XV. törvény (Bvk.tv.) és a működéséhez kapcsolódó jogszabályok és MNB ajánlások (2017. évi LIII. törvény, 2017. évi LII. törvény , 2012. évi C. törvény / 1978. évi IV. törvény, 1994. évi LIII. törvény, 485/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet, 2017. évi XC / 1998. évi XIX. törvény, 2021. évi XLIII. törvény, 2017. évi LIII. törvény, a 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet , 26/2020 (VIII.25.) MNB rendelet , a 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet, a 14/2020. (XII.17.) számú , 15/2022. (IX.15.) számú MNB ajánlás alapján végzi.

A társaság önálló honlapot tart fenn, a Szervezeti és Működési Szabályzatban megjelölt webcímen , amelyen közzéteszi :

a) létesítő okiratát,

b) cégjegyzékszámát

c) adószámát,

d) a jelen szervezeti és működési szabályzatát,

e) számviteli törvény szerinti beszámolóját,

f) közvetett és közvetlen tulajdonosainak névsorát, jogi személy esetén cégjegyzékszámát, székhelyét, és

g) a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások nyilvántartásában nyilvántartási számát.

A társaság saját tőkéjén felül eleget tesz az e tevékenysége körében okozott károk, sérelemdíjak megtérítésére a kezelt vagyonok összértékével arányos, de legalább hetvenmillió forint összegű - kormányrendeletben meghatározott - pénzügyi biztosíték létrehozására vonatkozó kötelezettségének , amelyet bizalmi vagyonkezelői tevékenységének tartama alatt fenntart. Társaság működése során folyamatosan legalább hetvenmillió forint összegű - a jegyzett tőkéből, a tőketartalékból és az eredménytartalékból számított - saját tőkével rendelkezni. Eleget tesz a saját tőke növelésére vonatkozó

jogszabályi rendelkezéseknek. A társaság olyan informatikai rendszert, belső szabályzatot, nyilvántartást tart fenn, amely biztosítja a bizalmi vagyonkezelő vállalkozást – különösen a bizalmi vagyonkezelési szerződések alapján – terhelő kötelezettségek

- a) teljesítését,
- b) teljesítésének ellenőrizhetőségét és
- c) megsértésének megakadályozását.

A társaság eleget tesz a kezelt vagyonra vonatkozóan a könyvvezetési és beszámoló készítési kötelezettségének.

A társaság szervezete és munkaszervezete

A közgyűlés

A közgyűlés a társaság legfőbb szerve.

A közgyűlést évente legalább egyszer össze kell hívni a részvénytársaság székhelyére vagy fióktelepére. A közgyűlést a közgyűlés kezdő napját legalább 15 nappal megelőzően a részvényeseknek küldött meghívó útján kell összehívni. A közgyűlést a vezérigazgató hívja össze. A meghívót elektronikus úton kell megküldeni. A közgyűlés írásbeli döntéshozatallal is határozhat.

A közgyűlésen az a részvényes, illetve részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit a közgyűlés megkezdéséig a részvénykönyvbe bejegyeztek. A részvény a névértékével arányos mértékű szavazati jogot biztosít. A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, akinek a nevét a részvénykönyv tartalmazza.

A közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. Ha a közgyűlés nem határozatképes, a megismételt közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a jelenlévők által képviselt szavazati jog mértékétől függetlenül határozatképes. A nem határozatképes és a megismételt közgyűlés között legalább három napnak kell eltelnie, de ez az időtartam nem lehet hosszabb, mint huszonegy nap. A közgyűlés határozatait egyszerű többségével hozza, amennyiben a Ptk. másként nem rendelkezik.

Az igazgatóság, a vezérigazgató, a képviselő

A társaság ügyvezetéseként igazgatóság kinevezésére nem kerül sor, az igazgatóság jogait vezérigazgató gyakorolja. A vezérigazgató képviseli a társaságot. A vezérigazgató Dr. Fényes László József 7100 Szekszárd, Bródy Sándor utca 5. szám alatti lakos. Megbízatása határozatlan időre szól. Feladatköre kiterjed a társaság "Pénzmosás és terrorizmus finanszírozására megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló szabályzatának" 55.pontjában meghatározott vezetői feladatok ellátására, azon túl a szabályzatban meghatározott, a társaságot terhelő feladatok ellátásának elvégzésére, betartására, ellenőrzésére.

A vezérigazgató a társaság ügyvezetését megbízási jogviszonyban látja le. A társaság a 2013.évi V.törvény és az alapszabálya rendelkezései alapján működik. Az alapszabály a társaság weblapján elérhető. A jelen szervezeti és működési szabályzat és az alapszabály eltérő rendelkezést nem tartalmaz.

A cég képviselőre feljogosított munkavállaló

Fényes Gergő László 1121 Budapest, Hunyad lejtő 8. fsz. 3. szám alatti lakos.

A kinevezés kezdő időpontja: 2021.05.01-től határozatlan időtartamra szól.

Megfelelési vezető :

A társaság megfelelési vezetője a vezérigazgató .

Könyvvizsgálat - könyvvizsgáló :

A könyvvizsgálat célja annak megállapítása, hogy a kezelt vagyronról a társaság által az üzleti évről készített éves beszámoló, egyszerűsített éves beszámoló, továbbá az összevont (konszolidált) éves beszámoló a 2000.évi C.tv. rendelkezéseinek megfelelően készült, és ennek megfelelően megbízható és valós képet ad a társaság által kezelt vagyonok vagyoni és pénzügyi helyzetéről, a működés eredményéről. A könyvvizsgálat során ellenőrizni kell az éves beszámoló, az összevont (konszolidált) éves beszámoló és a kapcsolódó üzleti jelentés adatainak összhangját, kapcsolatát is. Amennyiben a kezelt vagyonnál a könyvvizsgálat a 2000.évi C.tv. 155. § szerint kötelező, a könyvvizsgálati kötelezettség a jogszabály által előírt közbenső mérlegre is vonatkozik. Könyvvizsgálattal a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja vagy a Magyar Könyvvizsgálói Kamaránál nyilvántartásba bejegyzett könyvvizsgáló cég bízható meg. Helyettes könyvvizsgáló csak kamarai tag könyvvizsgáló lehet, aki megfelel mindazon követelményeknek, amelyeknek a helyettesített könyvvizsgálónak is meg kellett felelnie a feladat ellátásához.

A helyettes és a helyettesített könyvvizsgáló köteles együttműködni annak érdekében, hogy a megbízás tárgyát képező könyvvizsgálói tevékenység megfelelően kerüljön ellátásra.

Helyettesítés esetén a könyvvizsgálói tevékenység ellátása során a helyettes könyvvizsgálót ugyanazon jogok illetik meg, és ugyanazon kötelezettségek terhelik, mint a helyettesített könyvvizsgálót.

A könyvvizsgáló részére teljes körű adatszolgáltatási kötelezettsége állt fenn a Társaságnak minden, a kezelt vagyonokra vonatkozó a könyvvizsgálat teljesítéséhez szükséges, jogszabályban meghatározott gazdasági, pénzügyi adat, információ tekintetében.

A könyvvizsgálat az alábbi jogszabályi rendelkezések alapján történik:

2014.évi XV törvény, 2013.évi V.törvény, 2013.évi LIII törvény, 2000. évi C. tv , 8003/2004. (PK 7.) PM tájékoztató, 2009. évi CXV. törvény , 224/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 2011. évi CLXXV. törvény 1996. évi CXII. , 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet ,2003. évi LX. törvény 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet ,252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet a 169/1997. (X. 6.) Korm. rendelet , 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet , 2001. évi CXX. törvény 2011. évi CXCI. törvény a 2007. évi CXXXVIII. törvény 2011. évi CII. törvény 41 2006. évi X. törvény 2006. évi LXIX. törvény 2011. évi CXCV. törvény ,353/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet 30/2012. (III. 24.) VM ,254/2007. (X. 4.) Korm. rendelet 2011. évi LXVI. törvény ,2007. évi LXXXVI. törvény 2008. évi XL. törvény 1996. évi XLVIII. törvény 245/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 2003. évi CXXXIII. 2010. évi CLXXXV. törvény 218/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet 261/2011. (XII. 7.) Korm. rendelet 8/2004. (III. 10.) PM rendelet 2009. évi LXI. törvény , 24/2011. (V. 6.) NFM utasítás AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2006/43/EK IRÁNYELVE az éves és összevont (konszolidált) éves beszámolók jog szerinti könyvvizsgálatáról, a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 84/253/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről.

Számvitel:

Számviteli szolgáltatás a jogszabályban előírt könyvvezetési, beszámoló készítési kötelezettség teljesítése érdekében elvégzendő feladatok összessége. A kezelt vagyonok számviteli szolgáltatását - eltérő megállapodás hiányában - a társaság saját munkaszervezetén keresztül végzi.

Munkavállalók :

A munkavállalók társaságnál a hatályos munka törvénykönyvében, a munkaszerződésükben, a munkáltató utasításaiban , a valamint a társaság belső szabályzataiban foglaltak szerint végzik. Munkavégzésük során kötelesek a tevékenységükre vonatkozó általános szakmai, etikai elvárásoknak eleget tenni, munkavégzésük

során a legnagyobb figyelemmel és gondossággal eljárni. A munkavállalók fölötti munkáltatói jogokat a vezérigazgató gyakorolja.

Cégjegyzés :

Cégjegyzésre jogosultak:

Dr. Fényes László József vezérigazgató , cégjegyzési jogosultsága önálló

Fényes Gergő László képviselőre feljogosított munkavállaló, cégjegyzési jogosultsága önálló

A társaság alaptőkéje , rendelkezésre bocsátása , saját tőkéje, pénzügyi biztosítéka:

Alaptőke:

A társaság alaptőkéje 6 000 000 Ft, azaz hatmillió forint, amely 6 000 000 Ft készpénzből áll, amely az alaptőke 100 %-a. Az alaptőke egésze a társaság alapításakor rendelkezésre bocsátott, amely 100 %-a az átvenni vállalt részvények névértékének.

Részvények:

A társaság alaptőkéje 60 darab 1 db-os 100 000 Ft azaz százezer forint névértékű névre szóló törzsrészvényből áll. A részvények sorszámai: A 000 001 – 000 060.

A részvények előállítása nyomdai úton történt. A nyomdai előállítás engedélyének száma: PSZÁF H-KE-III-214/2013.5.4. A részvények kibocsátási értéke megegyezik a részvények névértékével. A részvények a részvényesek birtokában vannak.

Saját tőke:

A társaság saját tőkéje (2023 gazdasági év) : 141 122 000 Ft

Pénzügyi biztosíték:

A társaság pénzügyi biztosítéka : 70 000 000 Ft összegnek megfelelő EUR készpénzletét.

A készpénzletétet kezelő pénzintézet : Erste Bank Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.

A készpénzletét pénzforgalmi számlaszáma: 11600006-00000002-01949102

A bizalmi vagyonkezelési tevékenységgel (TEÁOR 6420 Vagyonkezelés (Holding)) kapcsolatos általános szervezeti rendelkezések:

A TEÁOR 6920'25 besorolása szerinti tevékenységi kör a társaság fő tevékenységi köre. A fő tevékenységi körön belüli bizalmi vagyonkezelési tevékenységgel kapcsolatos szervezeti rendelkezések a társaság alapszabályában rögzített szervezeti rendelkezésekkel azonosak, az alábbiakkal kiegészülve :

A társaság vezető állású személye, tagja és tényleges tulajdonosa az lehet,

(1) aki

a) büntetlen előéletű,

b) nem áll

ba) bizalmi vagyonkezelési tevékenység folytatását,

bb) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) alapján a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti hatásköre alá sorolt szervezet (a továbbiakban: pénzügyi szervezet) által végezhető tevékenység folytatását kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt,

c) vezető állású személyként nem dolgozott olyan bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban, illetve nem volt olyan bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban egyedüli vagy többségi befolyást biztosító részesedéssel rendelkező tag, amelynek az engedély kiadása iránti kérelem benyújtásának időpontjától számított tíz éven belül – ide nem értve a kérelem alapján történő visszavonást – vonták vissza a tevékenység-végzési engedélyét,

d) aki vezető állású személyként nem dolgozott olyan pénzügyi szervezetben, illetve nem volt olyan bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban egyedüli vagy többségi befolyást biztosító részesedéssel rendelkező tag, amelynek tevékenységi engedélyét a kérelem benyújtásának időpontjától számított tíz éven belül a pénzügyi szervezetek felett prudenciális felügyeletet gyakorló hatóság a jogszabályi előírások megsértése miatt visszavonta,

e) akivel szemben az MNB tv. alapján a Magyar Nemzeti Bank, vagy annak jogelődje felügyeleti hatáskörében személyre szóló felügyeleti bírságot nem szabtak ki a működési engedély iránti kérelem benyújtásának időpontjától számított tíz éven belül, és

f) akinek jó üzleti hírnevéhez nem fér kétség.

(2) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozással munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban az áll, aki vonatkozásában az (1) bekezdés a)-e) pontjában foglalt feltételek megvalósulnak. A társaság vezető állású személye jó üzleti hírnévvel rendelkezik,

a) mentes a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás óvatos, körültekintő és megbízható működését veszélyeztető befolyástól, valamint biztosítani képes a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás megbízható, gondos irányítását, ellenőrzését, illetve működését,

b) üzleti kapcsolatrendszere és tulajdonosi szerkezete átlátható.

A vállalkozás vezető állású személye és a vezető állású személy Ptk. szerinti hozzátartozója nem lehet :

a) más bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkező természetes személy,

b) más bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkező szervezet vagy annak vezető állású személye,

c) más bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye,

d) az a)-c) pontban meghatározott jogalanyokkal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy.

(2) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye és a vezető állású személy hozzátartozója nem lehet

a) a kezelt vagyonba tartozó, Ptk. szerinti vállalkozásban közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkező természetes személy,

b) a kezelt vagyonba tartozó, Ptk. szerinti vállalkozásban közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkező szervezet vagy annak vezető állású személye,

c) a kezelt vagyonba tartozó, Ptk. szerinti vállalkozás vezető állású személye,

d) az a)-c) pontban meghatározott jogalanyokkal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy.

(3) Nem eredményezi a (2) bekezdés szerinti összeférhetetlenséget, ha a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye vagy annak hozzátartozója a vagyonrendelő, illetve a kedvezményezett, és a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak más vagyonrendelője, illetve kedvezményezettje nincs.

(4) Az (1) és (2) bekezdésben foglalt tilalom nem alkalmazandó, ha a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás

a) az (1) bekezdésben foglalt összeférhetetlenségi okra vonatkozóan valamennyi vagyonrendelőjétől és szerződésben meghatározott kedvezményezettől (a továbbiakban együtt: ügyfél),

b) a (2) bekezdésben foglalt összeférhetetlenségi okra vonatkozóan, az érintett ügyfélről

- azok előzetes és teljes tájékoztatását követően, írásban megadott - felmentést kap.

A vezető állású személy a vele , vagy hozzátartozójával összefüggésben felmerült összeférhetetlenségi okot köteles haladéktalanul a vezérigazgató tudomására hozni.

A társaság munkavállalói : A társaság munkavállalói fölötti munkáltatói jogokat a vezérigazgató gyakorolja. A bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozással munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban az állhat, aki

a) büntetlen előéletű,

b) nem áll

ba) bizalmi vagyongazdálkodási tevékenység folytatását,

bb) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) alapján a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti hatásköre alá sorolt szervezet (a továbbiakban: pénzügyi szervezet) által végezhető tevékenység folytatását kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt,

c) vezető állású személyként nem dolgozott olyan bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozásban, illetve nem volt olyan bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozásban egyedüli vagy többségi befolyást biztosító részesedéssel rendelkező tag, amelynek az engedély kiadása iránti kérelem benyújtásának időpontjától számított tíz éven belül - ide nem értve a kérelem alapján történő visszavonást - vonták vissza a tevékenység-végzési engedélyét,

d) aki vezető állású személyként nem dolgozott olyan pénzügyi szervezetben, illetve nem volt olyan bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozásban egyedüli vagy többségi befolyást biztosító részesedéssel rendelkező tag, amelynek tevékenységi engedélyét a kérelem benyújtásának időpontjától számított tíz éven belül a pénzügyi szervezetek felett prudenciális felügyeletet gyakorló hatóság a jogszabályi előírások megsértése miatt visszavonta,

e) akivel szemben az MNB tv. alapján a Magyar Nemzeti Bank, vagy annak jogelődje felügyeleti hatáskörében személyre szóló felügyeleti bírságot nem szabtak ki a működési engedély iránti kérelem benyújtásának időpontjától számított tíz éven belül.

Ennek betartását és folyamatos fennállását a munkáltatói jogok gyakorlója köteles biztosítani és ellenőrizni.

A társaság működésének

-személyi feltételei:

A társaság a 2014.évi XV. Tv. 10.§ (2) bek. r) pontja rendelkezéseinek megfelelően :

-mesterképzésben szerzett közgazdász szakképzettséggel rendelkező közgazdásza Fényes Gergő részvényes, önálló cégjegyzésre jogosult munkavállaló - foglalkoztatása teljes munkaidőben történik,

-jogi szakvizsgát tett jogásza: dr. Fényes László József részvényes, önálló cégjegyzésre jogosult vezérigazgató- jogász foglalkoztatása teljes munkaidőben történik ,

-okleveles könyvvizsgálója: Eszterbauer Julianna (an: Takács Julianna) 7100 Szekszárd, Tancsics Mihály utca 32. foglalkoztatása megbízási jogviszony alapján történik.

A társaság a jogszabályban fent előírt foglalkoztatási kötelezettségen felül a munkafeladatok ellátásához szükséges személyi állományt foglalkoztatja.

-tárgyi feltételei:

A társaság központi ügyintézési helye a társaság székhelye : 2051 Biatorbágy, Sasbérc u. 1/b. 3/2 (Tópark) amely ingatlan a társaság kizárólagos tulajdonában áll.

A társaság tevékenységét a következő, a társaság tagjainak tulajdonát képező fióktelepein is végezheti :

1121 Budapest, Hunyad lejtő 8. fszt.3.
7100 Szekszárd, Bródy S.u.5.

A társaság tartós irattára : 2484 Gárdony, Gazdász u. 2.

A társaság weblapjának és informatikai rendszerének üzemeltetője: Westaria Bt. 7623 Pécs, Magyar L utca 1. b. ép. 2. em. 8.

A társaság informatikai rendszere , belső szabályzatai, nyilvántartásai biztosítják a társaságot terhelő kötelezettségek teljesítését, teljesítésének ellenőrzését és megsértésének megakadályozását. A társaság eleget tesz a kezelt vagyonokra vonatkozóan a könyvvizelési és beszámoló készítési kötelezettségeinek. Ezt minden gazdasági évben a mérlegbeszámolóknak könyvvizsgálói ellenőrzésével is biztosítja.

A működés tárgyi feltételeinek folyamatos biztosítása a vezérigazgató kötelezettsége.

A társaság belső nyilvántartásai, adatkezelése :

A társaság nyilvántartást vezet a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokról.

Az ügyfél a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokról és a bizalmi vagyonkezelési jognyilatkozatokról vezetett nyilvántartások rá vonatkozó részébe ellenőrzési joga alapján jogosult betekinteni. Ellenőrzési jogát előzetes bejelentése alapján , a bejelentést követő legfeljebb három munkanapon belül gyakorolhatja. Indokolt esetben -amennyiben az ellenőrizni kívánt adat a társaság központi ügyintézési helyén nem áll rendelkezésre - e határidő legfeljebb öt munkanappal meghosszabbodik. Erről a körülményről a társaság az ügyfelet késedelem nélkül tájékoztatja. A bejelentés és tájékoztatás rövid úton (e-mail váltás) is megvalósulhat, amennyiben szerződésükben erről a felek megállapodtak, ennek hiányában könyvelt levélpostai küldeményben történik. A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokról és a bizalmi vagyonkezelési jognyilatkozatokról vezetett nyilvántartásokban kezelt adatokat az érintett ügyféllel kötött bizalmi vagyonkezelési szerződés megszűnésétől számított tíz évig köteles kezelni.

A társaság a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyokról és a bizalmi vagyonkezelési jognyilatkozatokról vezetett nyilvántartásokba történő bejegyzést megelőzően köteles beszerezni az érintettnek a személyes adatai kezeléséhez történő hozzájáruló nyilatkozatát.

Titoktartás:

Titoktartás a társaság működésével kapcsolatban:

A társaság tagjai, alkalmazottai kötelesek a társaság üzleti titkait megőrizni. Titoktartási kötelezettségünk a társasággal fennálló bármely jogviszonyt megszűnése esetén is, időbeni korlát nélkül fennáll. Az üzleti titok körébe tartozik minden olyan tény, információ, adat és megoldás, amely titkos, és amelynek titokban tartása érdekében a társaság az elvárható intézkedéseket megtette. Üzleti titok az, ami a Társaság gazdasági tevékenységéhez kapcsolódik, vagyoni értékkel bír, így a belső gazdasági adatok, stratégiai tervek, jogi eljárások .

Titoktartás a kezelt vagyonokkal kapcsolatban:

A társaságot, tagjait, alkalmazottait - ideértve a kiszervezés alapján igénybe vett harmadik személyt is - titoktartási kötelezettség terheli mindazon tények, adatok, információk vonatkozásában, amelyet a titoktartás körébe vonnak a társasággal szerződéses kapcsolatban álló felek. Valamennyi, a bizalmi vagyonkezelés körébe vonható szerződés kötelező tartalmi eleme a titoktartásra vonatkozó rendelkezés.

A társaság – ideértve a kiszervezés alapján igénybe vett harmadik személyt is – Ptk.-ban meghatározott titoktartási kötelezettsége nem áll fenn a 2014.évi XV. törvényben vagy törvény felhatalmazása alapján megalkotott jogszabályban meghatározott feladatai ellátása érdekében eljáró

- a) hivatallal,
- b) adóhatósággal,
- c) Gazdasági Versenyhivatallal,
- d) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, kormányzati ellenőrzési szervvel,
- e) nemzetbiztonsági szolgálattal,
- f) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel, és
- g) a pénzügyi információs egységként működő hatósággal szemben. A felsorolt szervezetek személyes adatot csak feladataik ellátásához szükséges mértékben és ideig kezelhetnek.

A titoktartási kötelezettség az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a törvényben vagy törvény felhatalmazása alapján megalkotott jogszabályban meghatározott feladatai ellátása érdekében

- a) a feladatkörében eljáró ügyészséggel, továbbá a büntetőeljárás során a nyomozó hatósággal,
- b) a büntető-, polgári, valamint közigazgatási ügyben a bírósággal,
- c) a bírósági végrehajtás során a bírósági végrehajtóval,
- d) a közigazgatási ügyben a közigazgatási hatósággal és
- e) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF)

szemben. A felsorolt szervezetek személyes adatot csak feladataik ellátásához szükséges mértékben és ideig kezelhetnek.

Annak a szervnek adható át a társaság titoktartási kötelezettségébe tartozó adat, amely törvényi rendelkezés megjelölésével igazolja, hogy a törvény az ügy elbírálásához, továbbá jogosultság, illetve kötelezettség fennállásának ellenőrzéséhez feljogosította az adat megismerésére. Az adatigénylőnek a megkeresésben, illetve adatkérésben meg kell jelölnie annak az eljárásnak az ügyszámát és tárgyát, amelyben az igényelt adatok megismerésére törvény alapján jogosult.

Belső ellenőrzés:

A belső ellenőrzési rendszer célja a társaság jogszabályoknak és szerződéseinek megfelelő működése ellenőrzése és annak támogatása.

Eszközei:

- vezető folyamatos kontroll valamennyi munkafolyamat fölött
- könyvvizsgálói ellenőrzés
- munkavállalók önellenőrzése .

Nyilvántartási rendszer:

A társaság elkülönítetten kezeli saját szervezeti működésével kapcsolatos , valamint az egyes kezelt vagyonokra vonatkozó adatokat.

A bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyomon követhetőségének biztosítása:

Az egyes ügyvállalásokat kettős nyilvántartási rendszer szerint kell iktatni:

- Idősorrendi nyilvántartás (ügyvállalás éve, hónapja, napja) folyamatos sorszámozással
- Alfabetikus nyilvántartás (a folyamatos sorszámozásra való utalással)

Az idősorrendi nyilvántartás sorszámaát valamennyi, az adott ügghöz tartozó ügyiraton fel kell tüntetni," / " jellel elválasztva az adott dokumentumnak az ügyiraton belüli sorszámaát. A sorszámozás az ügyirat érkeztetési idősorrendjében történik. Az iktatást legkésőbb az irat érkezését követő munkanapon kell elvégezni.

A nyilvántartási rendszert abban az esetben is kell papír alapon vezetni, ha annak számítógépes nyilvántartására kerül sor. Az a számítástechnikai eszköz, amely a nyilvántartást tartalmazza, sziget üzemben kell üzemeltetni, sem a világhálóhoz, sem egyéb hálózati eszközökhöz nem csatlakoztatható. Számítógépes nyilvántartás esetén az adattárolásra alkalmazott számítástechnikai eszközön kívül külön adattárolót is kell alkalmazni.

Az alfabetikus nyilvántartás az ügyfelek tájékoztatásának és ellenőrzési joguk gyakorlásának elősegítésére, valamint a hatósági ellenőrzés, hatósági vagyonkutatás elősegítése érdekében elkülönülten tartalmazza:

- a szerződésben vállalt fő-és mellékszolgáltatásokat;
- a szerződésben foglalt , időbeli, térbeli, stb. korlátozásokat
- a szerződéskötés helyét és idejét.

A társaság saját szervezetének működésével kapcsolatos adatkezelése:

Az egyes ügyiratokat kettős nyilvántartási rendszer szerint kell iktatni. Az idősorrendi nyilvántartás sorszámaát valamennyi, az adott ügghöz tartozó ügyiraton fel kell tüntetni," / " jellel elválasztva az adott dokumentumnak az ügyiraton belüli sorszámaát. A sorszámozás az ügyirat érkeztetési idősorrendjében történik. Az iktatást legkésőbb az irat érkezését követő munkanapon kell elvégezni.

A nyilvántartási rendszert abban az esetben is kell papír alapon vezetni, ha annak számítógépes nyilvántartására kerül sor. Az a számítástechnikai eszköz, amely a nyilvántartást tartalmazza, sziget üzemben kell üzemeltetni, sem a világhálóhoz, sem egyéb hálózati eszközökhöz nem csatlakoztatható. Számítógépes nyilvántartás esetén az adattárolásra alkalmazott számítástechnikai eszközön kívül külön adattárolót is kell alkalmazni.

Kiszervezés :

A társaság a bizalmi vagyonkezelési kötelezettsége hatékonyabb teljesítése érdekében vehet igénybe harmadik személyt (a továbbiakban: kiszervezés).

Kiszervezésre irányuló szerződés csak olyan jogalannal köthető, amelynek érdekei nem ellentétesek a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vagy az ügyfelek érdekeivel, aki engedélyköteles tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik és aki a szerződésben a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásra vonatkozó szabályok szerinti titoktartási kötelezettséget vállal.

A kiszervezésre irányuló szerződés megkötése

- a) nem akadályozhatja a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás felett gyakorolt ellenőrzés hatékonyságát,
- b) nem érintheti a bizalmi vagyonkezelő felelősségét, és
- c) nem akadályozhatja a bizalmi vagyonkezelő
- ca) utasítási és ellenőrzési jogának gyakorlását a kiszervezett tevékenységet végző tevékenysége vonatkozásában, valamint
- cb) kiszervezésre irányuló szerződés azonnali felmondására irányuló jogát a kiszervezésre irányuló szerződésben foglaltak megsértése esetén.

Akkor nem minősül a fentiek szerinti kiszervezésnek a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás által igénybevett jogi tanácsadás, adószakértői, adótanácsadói tevékenység, kézbesítés, számítástechnikai rendszerfejlesztés, számítástechnikai üzemeltetés és karbantartás, az alkalmazottak képzése és továbbképzése, a számlázás, bérszámfejtés, könyvelés, a bizalmi vagyonkezelő helyiségei és alkalmazottai biztonságának megteremtését célzó tevékenység harmadik személy igénybevitelével történő végzése, továbbá a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás részére munkaviszony, vagy munkavégzésre irányuló egyéb

jogviszony keretében végzett tevékenység, ha a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás kétséget kizáróan bizonyítja, hogy annak költsége nem tartozik bele a bizalmi vagyonkezelési szerződés megkötésével, teljesítésével kapcsolatosan az ügyfél által a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vagy harmadik személy részére teljesítendő bármilyen díjba vagy költségbe.

Hasznosítási kötelezettség:

A társaság hasznosítási kötelezettségének teljesítése körében – ha a felek eltérően nem állapodnak meg – köteles

- a) tartózkodni olyan jognyilatkozat megtételétől a kezelt vagyon hasznosítása során, amelyek alapján a kezelt vagyon növekedésének esélye nem haladja meg jelentősen csökkenésének, illetve károsodásának a kockázatát (óvatos hasznosítás),
- b) megfelelő időközönként vizsgálni a hasznosításra irányuló jognyilatkozatok alapján létrejövő jogviszonyok fenntartásának, megváltoztatásának, megszüntetésének a szükségességét,
- c) a kezelt vagyon hasznosítása érdekében tett jognyilatkozattal összefüggésben felmerülő vagyonvesztés, károsodás kockázatait elosztani,
- d) a kezelt vagyon hasznosítására vonatkozó szakmai tanácsadást igénybe venni, ha a kezelt vagyon mérete, illetve jellege alapján, annak hatékony és óvatos hasznosításhoz szükséges ismerettel maga nem rendelkezik.

A c) és d) pont nem alkalmazandó,

- a) ha a kezelt vagyon olyan csekély, hogy a jognyilatkozatok megtétele nyilvánvalóan ellentétben állna az okszerű gazdálkodás követelményével,
- b) azon kezelt vagyonba tartozó vagyontárgyak vonatkozásában, amelyek rendelkezésre tartása azok átruházása, kedvezményezett általi használata, vagy a kezelt vagyont terhelő adósság kielégítése érdekében szükséges, vagy amelyek hasznosítása egyébként akadályozná a bizalmi vagyonkezelőt egyéb, kezelt vagyonnal kapcsolatos kötelezettsége teljesítésében,
- c) ha egyéb olyan körülmény áll fenn, amely alapján a jognyilatkozatok megtétele nyilvánvalóan ellentétben állna az okszerű gazdálkodás követelményével.

A szervezeti és működési szabályzat hatályba lépésének napja : az üzletszerű bizalmi vagyonkezelési tevékenysége engedélyezését követő első munkanap.

Kelt Biatorbágy , 2025. május 18.

Dr. Fényes László József
vezérigazgató