

A Patria Finance Magyarországi Fióktelepe magatartási kódexe és ügyféltájékoztatási szabályzata az elektronikus úton megkötött írásbeli szerződésekről, megtett írásbeli jognyilatkozatokról

Hatályos: 2023. augusztus 1-től

A Patria Finance Magyarországi Fióktelepe (a továbbiakban: „**Fióktelep**”) a Magyar Nemzeti Bank elektronikus úton megkötött írásbeli szerződésekről, megtett írásbeli jognyilatkozatokról szóló Vezetői körlevelének (<https://www.mnb.hu/letoltes/ejognyil-korlevel.pdf>) 2.1.6. pontja alapján a jelen magatartási kódexet és ügyféltájékoztatási szabályzatot (a továbbiakban: „**Magatartási Kódex**”) teszi közzé.

I. A Magatartási Kódex célja, alkalmazási köre

A jelen Magatartási Kódex a Fióktelep és ügyfelei közötti, a Fióktelep WebTrader rendszerén keresztül elektronikus úton megkötött valamennyi típusú, írásbelinek minősülő szerződésre, és azon keresztül megtett írásbelinek minősülő egyéb jognyilatkozatokra vonatkozik, és a WebTrader rendszerben történő elektronikus szerződéskötés bemutatását, az ott alkalmazott adatbiztonsági intézkedéseket tartalmazza. A jelen Magatartási Kódex alá tartozó szerződésekre, jognyilatkozatokra alkalmazandók az alábbi jogszabályok:

- a) A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 6:7. § (3) bekezdése, amely az írásbeliség fogalmát határozza meg. Ennek alapján az írásbeli alaphoz kötött jognyilatkozat akkor minősül írásbelinek, ha annak közlésére a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas formában kerül sor. A Ptk. 6:82. – 6:83. §-ai, amelyek meghatározzák, hogy a Fióktelepnek mely információkról kell a szerződéskötő ügyfelet az elektronikus szerződéskötéssel kapcsolatban tájékoztatnia.
- b) A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) 52. § (1) bekezdése, amely kimondja, hogy a befektetési vállalkozás az ügyféllel kötött szerződését az üzletszabályzatában foglaltak szerint – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – írásba foglalja.
- c) A távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény, amely alapján a Fióktelep a fogyasztónak minősülő ügyfeleket tájékoztatja a létrejövő szerződéssel kapcsolatban.

Jelen Magatartási Kódexben nevesített WebTrader rendszeren keresztül megtett jognyilatkozatok és megkötött szerződések teljesítik a Ptk. írásbeliségi fogalmát.

Az írásban kötött szerződés (akár személyes megjelenés mellett vagy akár távoli elérhetőségen keresztül) egy eredeti vagy hiteles példányát a Fióktelep az ügyfél számára minden esetben átadja vagy – a megfelelő biztonsági intézkedések és jogosultságok mellett – mindenkor hozzáférhetővé teszi.

II. Az elektronikus szerződéskötés csatornái és általános menete

A Fióktelep a WebTrader kereskedési rendszeren keresztül biztosítja ügyfelei számára az elektronikus szerződéskötési lehetőséget. A WebTrader rendszert azon ügyfelek használhatják, akik előzetesen személyesen megjelentek a Fióktelepnél és a pénzügyi jogszabályoknak megfelelően azonosításra és hitelesítésre kerültek, amelyet követően az ügyfél részére a Fióktelep létrehozott egy profilt a belső

rendszerében. Ezt követően az ügyfél ideiglenes bejelentkezési adatokat kap a WebTrader kereskedési rendszerbe történő bejelentkezéshez.

A WebTrader kereskedési rendszer az első bejelentkezés során felszólítja az Ügyfelet, hogy változtassa meg az ideiglenes bejelentkezési adatokat (kötelező lépés).

A szerződés szövegének megjelenítését követően az Ügyfél ellenőrzi a személyes adatait, megteszi a kapcsolódó adatkezelési nyilatkozatokat, majd elektronikusan aláírja a szerződést kétfaktoros hitelesítés alkalmazásával: a rendszer egy automatikus SMS kódot küld az ügyfél mobiltelefon számára, amely kódot az ügyfél beírja a rendszerbe. Ezzel az eljárással biztosítja a Fióktelep, hogy az aláíró személye mindig megfelelően azonosított legyen.

Az ügyfél a kitöltött adatokkal megtekintheti az aláírandó szerződést, amelyet a rendszerben a Fióktelep erre jogosult képviselői elektronikusan aláírással előzetesen már aláírtak.

Az ügyfél az „elfogadom” vagy hasonló gombra kattintással elfogadja a szerződést, majd ezt követően további ügyfél-hitelesítéssel beírja jelszavát, és a 6-jegyű, az ügyfélnek e-mailben küldött kódot, majd megnyomja az „aláírom” vagy hasonló feliratú gombot.

Az ügyfél ezt követően értesítést kap a szerződés sikeres aláírásáról és arról, hogy hogyan és hol érheti el az általa aláírt szerződést a rendszerben. A Fióktelep ezzel teljesíti az aláírt szerződés tartalmának változatlan visszaidézhetőségét.

Ezt követően az aláírt dokumentumon a Fióktelep megbízásából eljáró bizalmi szolgáltató elhelyez a szerződésen egy minősített elektronikus bélyegzőt és egy minősített elektronikus időbélyeget és a dokumentum így kerül tárolásra a Fióktelep rendszerében. A Fióktelep ezzel biztosítja az aláírt szerződés és jognyilatkozat tartalmának változatlanságát és ez igazolja az aláírás dátumát, amely így azonosítottnak tekintendő.

Az Ügyfél az aláírást megelőzően – a Fióktelep címére küldött e-mailben – kérheti az elektronikusan aláírandó szerződés javítását vagy módosítását, amennyiben az hibás vagy téves szerződéses rendelkezést tartalmaz. Hibás adatok esetén kérjük tisztelt Ügyfeleinket, hogy a megállapodás aláírása előtt szíveskedjen tájékoztatni Társaságunkat a hibás vagy módosult adatokról.

III. Az alkalmazott adatbiztonsági, IT biztonsági intézkedések

A Fióktelep, illetve – cseh informatikai rendszerek esetében – a Fióktelepet létesítő külföldi vállalkozás a működése és informatikai rendszereinek működtetése során a vonatkozó jogszabályi előírások megtartásával jár el. Ennek körében gondoskodik az informatikai rendszerei kockázatokkal arányos védelméről, az információbiztonság alapelveinek - bizalmasság, sértetlenség, rendelkezésre állás – szem előtt tartásával. A Fióktelep az elektronikus szerződéskötési folyamatát, valamint a kapcsolódó informatikai rendszerek működését független tanúsító szervezet vizsgálatának vetette alá annak érdekében, hogy biztosítsa az elektronikus szerződéskötésre vonatkozó zársági követelményeknek való megfelelést. Ezen felül a Fióktelep az elektronikus szerződéskötési folyamatai során használt rendszer(ek) esetében ún. penetrációs tesztet, illetve sérülékenységi tesztet is alkalmaz, és a kimutatott esetleges informatikai hibákat a Fióktelepet létesítő külföldi vállalkozás útján folyamatosan figyelemmel kíséri és javítja.

A Fióktelep a 26/2020 MNB rendelet előírásainak megfelelően a WebTrader rendszert auditált elektronikus hírközlési eszközként használja az elektronikus szerződéskötés során, és annak auditálását előzetesen elvégezte.

A Fióktelep a WebTrader rendszert évente felülvizsgálja a megfelelés ellenőrzésére.

A Fióktelep a WebTrader rendszerben titkosított kommunikációs csatornákat alkalmaz, az azonosítás és elektronikus szerződéskötés során kétfaktoros ügyfélhitelesítést használ, és a rendszert megfelelő tűzfalakkal védi a külső támadásokkal szemben.

A Fióktelep szervezeti intézkedéseket alkalmaz a WebTrader rendszerben tárolt adatok védelmére, részletes hozzáférés-jogosultsági szabályzattal rendelkezik, naplózási tevékenységet folytat.

A Fióktelep rendelkezik üzletmenet folytonossági szabályzattal és katasztrófa helyreállítási tervvel is, amelyet a WebTrader rendszerre is alkalmaz, és ezen szabályzatokat, terveket rendszeresen felülvizsgálja.

A Fióktelep a WebTrader rendszert a saját belső Információ biztonsági stratégiájának, szabályzatának megfelelően működteti.

A Fióktelep a WebTrader rendszer esetleges előre látható leállásairól előzetesen tájékoztatja az ügyfeleit.

A Fióktelep a WebTrader rendszert rendszeresen karbantartja és a biztonsági előírásoknak megfelelően üzemelteti.

Az elektronikus szerződéskötésre vonatkozó további szabályokat a Fióktelep Üzletszabályzata, illetve az Adatvédelmi tájékoztató tartalmaz, melyek elérhetőek a <https://khertekpapier.hu> honlapon.

A Fióktelep jelen Magatartási Kódex rendelkezéseit (ideértve annak mindenkori módosításait is) saját magára nézve kötelezőnek ismeri el.

Budapest, 2023. július 14.

Patria Finance Magyarországi Fióktelepe