

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

Hatályos: 2025. június 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 alakhoz 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 tevékenységek szabályairól 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.
- d) A digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény (DÁPtv.) 109.§ (1) bekezdése szerint, ha jogszabály eltérően nem rendelkezik, az elektronikus magánokirat olyan elektronikus dokumentum, amelyet a nyilatkozó fél legalább a DÁPtv. szerinti aláírással és elektronikus időbélyegzővel lát el, vagy eAláírással hitelesít. Az elektronikus magánokiratban megtett jognyilatkozat a Ptk. 6:7. § (2) és (3) bekezdése szerint írásba foglaltaknak minősül. Elektronikus magánokiratnak (egyúttal pedig teljes bizonyító erejű magánokiratnak) minősül a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 39. § (1) bekezdésében meghatározott törvények hatálya alá tartozó szervezetek által nyújtott szolgáltatás vonatkozásában jognyilatkozatot tartalmazó elektronikus dokumentum is, amelyet a szervezet által a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 77. § (3) bekezdés d) pontja szerinti felhatalmazás alapján kiadott rendeletben meghatározott auditált elektronikus hírközlő eszköz vagy elektronikus ügyfél-azonosító és nyilatkozattételi rendszer útján azonosított nyilatkozó fél az aláírás időpontjának azonosítására is alkalmas egyszerű elektronikus aláírással látott el.

Jelen Magatartási Kódexben nevesített WebTrader rendszeren keresztül megtett jognyilatkozatok és megkötött szerződések teljesítik a Ptk. írásbeliségi fogalmát, **valamint elektronikus magánokiratnak tekintendők.**

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 személyes megjelenés vagy a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatók által alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének, belső szabályozása minimum követelményeinek, auditálása módjának, valamint az ilyen eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás végrehajtásának részletszabályairól szóló mindenkor MNB rendeletben leírtak szerint auditált elektronikus hírközlő eszköz útján a pénzmossási 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 azonosítotttnak 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.

A DÁPtv. mindenkor előírásainak megfelelően a Fióktelep biztosítja Ügyfelei számára annak lehetőségét, hogy a fenti szerződéskötési folyamat mellett bármely szerződéses jognyilatkozatot eAláírással lássanak el és küldjenek meg a Fióktelep részére, az info@khertekpapier.hu e-mail címre. Ez esetben, a Fióktelep az adott dokumentum beérkezését követően tájékoztatja az Ügyfelet a dokumentum befogadásáról, illetve kétoldalú jognyilatkozat esetében, amennyiben a jognyilatkozat aláírásának nincs egyéb akadálya, az általa is aláírt elektronikus jognyilatkozatot megküldi az Ügyfél részére. A DÁPtv. szerinti eAláírással aláírt dokumentum elektronikus magánokiratnak minősül.

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 zártági 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 Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatók által alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének, belső szabályozása minimum követelményeinek, auditálása módjának, valamint az ilyen eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás végrehajtásának részletszabályairól szóló mindenkor 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, 2025. május 26.

Patria Finance Magyarországi Fióktelepe