

ELŐZETES TÁJÉKOZTATÓ

a 2025. évi XCIX. törvény szerinti, távollévők között kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekre vonatkozó fogyasztói tájékoztatásról

- Hatályos: 2026. június 19-től -

BEVEZETÉS

Amennyiben a Concorde fogyasztóval távollévők között pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződést köt, az Üzletszabályzat rendelkezései mellett alkalmazandók a **2025. évi XCIX. törvény a távollévők között kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről** rendelkezései is.

A 2025. évi XCIX. törvény rendelkezéseit a 2026. június 19. napját követően tett ajánlattételi felhívásokra, ajánlatokra és megkötött szerződésekre kell alkalmazni.

A az Üzletszabályzat alkalmazásában távollévők között kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésnek minősül az a szerződés, amelyet a felek szervezett távértékesítési rendszer keretében, egyidejű fizikai jelenlét nélkül, kizárólag távközlő eszköz alkalmazásával kötnek meg.

Amennyiben a szerződés alapmegállapodás alapján egymást követő ügyletek vagy időben elkülönülten végrehajtott műveletek teljesítésére irányul, a 2025. évi XCIX. törvény rendelkezéseit – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában – az alapmegállapodásra kell alkalmazni.

A Concorde a 2025. évi XCIX. törvény szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségét az Üzletszabályzat, valamint – a szolgáltatás jellegére figyelemmel – egy vagy több külön előzetes tájékoztató útján is teljesítheti. A külön előzetes tájékoztató az Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi, azzal együtt értelmezendő, és annak módosítására, közzétételére, hatálybalépésére és a fogyasztók tájékoztatásár az Üzletszabályzat módosítására irányadó rendelkezéseket kell megfelelően alkalmazni.

Az Ügyfél a szerződés megkötésével elismeri, hogy a Concorde a jelen dokumentumban foglaltakkal kapcsolatos tájékoztatást a szerződés megkötését megelőzően, legalább egy nappal korábban a honlapján hozzáférhetővé tette, és számára megfelelő lehetőséget biztosított annak megismerésére, letöltésére és megőrzésére.

1. A TÁVOLLÉVŐK KÖZÖTT KÖTÖTT PÉNZÜGYI ÁGAZATI SZOLGÁLTATÁSI SZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ ELŐZETES TÁJÉKOZTATÁS

1.1. Amennyiben a Concorde fogyasztóval a 2025. évi XCIX. törvény hatálya alá tartozó, távollévők között kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződést köt, a fogyasztó szerződési nyilatkozatának megtételét megelőzően, kellő időben, tartós adathordozón, magyar nyelven vagy a felek által kikötött nyelven a jogszabályban meghatározott előzetes tájékoztatást bocsátja a fogyasztó rendelkezésére.

1.2. A Concorde a szerződéskötést megelőzően különösen az alábbiakról ad tájékoztatást:

a) A Concorde cégnevéről, székhelyéről, levelezési címéről, fő tevékenységi köréről, telefonszámáról, honlapjáról és egyéb azonosító adatairól az **Üzletszabályzat A.I. fejezet** tartalmaz tájékoztatást.

b) Amennyiben a szerződés megkötésében a Concorde érdekében közvetítő vagy más közreműködő jár el, a Concorde a szerződéskötést megelőzően tájékoztatást ad a közreműködő cégnevéről (nevéről), fő tevékenységi köréről, valamint – amennyiben alkalmazandó – az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatában betöltött szerepéről. Az ügynökök és egyéb közreműködők igénybevételeire vonatkozó általános szabályokat az **Üzletszabályzat A.XVIII. fejezet** tartalmazza

c) A Concorde kapcsolattartási adatairól, az ügyfélkapcsolat során alkalmazott kommunikációs csatornákról, valamint az ügyféllel történő kapcsolattartás módjáról az **Üzletszabályzat A.I. fejezet**, továbbá az **Üzletszabályzat A.XII. fejezet** rendelkezik.

d) A fogyasztó panaszainak benyújtási módjáról, a panaszkezelési eljárásról, a panaszok kivizsgálásának rendjéről, valamint a panaszkezelési elérhetőségekről az **Üzletszabályzat A.XXIII. fejezet**, valamint a Concorde Panaszkezelési Szabályzata tartalmaz tájékoztatást.

e) A Concorde cégjegyzékszámáról, a működéséhez szükséges engedélyekről, a nyilvántartást vezető szervezetről, valamint a tevékenység végzésére jogosító felügyeleti határozatokról az **Üzletszabályzat A.III. fejezet** ad tájékoztatást.

f) A Concorde tevékenységét engedélyező és felügyelő hatóságról, annak székhelyéről, ügyfélszolgálatáról, honlapjáról és elérhetőségeiről az **Üzletszabályzat A.II. fejezet** tartalmaz tájékoztatást.

g) A Concorde által nyújtott befektetési szolgáltatások, kiegészítő szolgáltatások és egyéb engedélyezett tevékenységek lényeges jellemzőiről az **Üzletszabályzat A.VII. fejezet**, továbbá az egyes szolgáltatások részletes szabályairól a **B. rész** rendelkezései adnak tájékoztatást.

h) Az ellenszolgáltatásról, a Concorde által felszámított díjakról, jutalékokról, költségekről, valamint az ezek meghatározásának szabályairól az **Üzletszabályzat A.XV. fejezet**, az **Üzletszabályzat A.XI.8. pont**, valamint a mindenkor hatályos Kondíciós Lista tartalmaz részletes tájékoztatást. Amennyiben az ellenszolgáltatás összege a szerződés megkötésekor nem állapítható meg pontosan, a Concorde tájékoztatást ad a díjképzés alapjáról és számítási módjáról annak érdekében, hogy a fogyasztó az ellenszolgáltatás összegét ellenőrizhesse.

i) A Concorde tájékoztatást ad az ellenszolgáltatáson felül a fogyasztót terhelő minden olyan fizetési kötelezettségről, amely nem a Concorde útján teljesítendő, illetve amelyet nem a Concorde számít fel, amennyiben ilyen fizetési kötelezettség az adott szolgáltatás vagy ügylet kapcsán felmerülhet.

j) A fizetési késedelem és a fizetési kötelezettség elmulasztásának jogkövetkezményeiről **az Üzletszabályzat A.XV. fejezet**, valamint az egyes szolgáltatásokra vonatkozó különös rendelkezések tartalmazzak tájékoztatást.

k) Amennyiben az ellenszolgáltatás vagy annak valamely eleme automatizált döntéshozatal eredményeként kerül meghatározásra, a Concorde a szerződéskötést megelőzően tájékoztatást ad az automatizált döntéshozatal alkalmazásának tényéről, annak lényeges jellemzőiről, valamint a fogyasztót megillető jogokról.

l) A Concorde tájékoztatást ad a szolgáltatáshoz, illetve az érintett pénzügyi eszközhöz kapcsolódó lényeges kockázatokról, ideértve különösen azt, hogy a befektetések értéke és hozama a piaci folyamatok függvényében változhat, valamint arról, hogy a múltbeli teljesítmény nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre. Az egyes pénzügyi eszközök kockázataira vonatkozó részletes tájékoztatást **az Üzletszabályzat A.XI.1. pont**, **az Üzletszabályzat A.XI.7. pont**, valamint a **C. Instrumentum kategória ismertető** tartalmazza

m) A Concorde tájékoztatást ad a közzelt adatok, ajánlatok vagy szerződési feltételek időbeli érvényességéről, amennyiben azok meghatározott időtartamra vagy feltétel bekövetkezéséig alkalmazhatók.

n) A fizetés, teljesítés és elszámolás feltételeiről, azok határidejéről és módjáról **az Üzletszabályzat A.XV. fejezet**, valamint az egyes szolgáltatásokra vonatkozó különös rendelkezések tartalmazzak tájékoztatást.

o) Amennyiben a szerződéskötéshez vagy a szolgáltatás igénybevételéhez alkalmazott távközlő eszköz használata a fogyasztó számára a szokásos díjazást meghaladó többletköltséget eredményez, a Concorde erről a szerződéskötést megelőzően külön tájékoztatást ad.

p) Amennyiben a Concorde által nyújtott szolgáltatáshoz kapcsolódó befektetési stratégia környezeti vagy társadalmi jellemzőket vesz figyelembe, illetve fenntarthatósági célokat követ, a Concorde a szerződéskötést megelőzően tájékoztatást ad az ezen jellemzőkre vonatkozó lényeges információkról, valamint a vonatkozó jogszabályok alapján közzétett fenntarthatósági tájékoztatók elérhetőségéről.

q) A Concorde a szerződéskötést megelőzően a jelen tájékoztatóban foglaltak szerint tájékoztatást ad a fogyasztót megillető elállási, illetve felmondási jog fennállásáról vagy annak hiányáról, az elállási vagy felmondási jog gyakorlásának feltételeiről, módjáról, határidejéről, továbbá az elállási vagy felmondási jog gyakorlása esetén a fogyasztót terhelő fizetési kötelezettségekről és az elállási vagy felmondási jog gyakorlásához kapcsolódó jogkövetkezményekről.

A Concorde tájékoztatja a fogyasztót arról, hogy amennyiben a távollévők között létrejött alapmegállapodás alapján a Concorde a Bszt. szerinti pénzügyi eszközre nyújt befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő szolgáltatási tevékenységet, a Bszt. szerinti pénzügyi eszközre irányuló egyedi ügyletek tekintetében a fogyasztót a 2025. évi XCIX. törvényben meghatározott kivételszabály alapján elállási jog nem illeti meg.

A Concorde tájékoztatja továbbá a fogyasztót arról is, hogy az alapmegállapodás tekintetében az elállási jog fennállását minden esetben az adott szolgáltatás jellegére és a mindenkor hatályos jogszabályokra figyelemmel kell megítélni.

r) Az elállási vagy felmondási jog gyakorlásának részletes szabályairól, a nyilatkozat megtételének módjáról, valamint a Concorde e célra szolgáló kapcsolattartási adatairól az Üzletszabályzat **A.IX.4. pontja**, különösen az **Üzletszabályzat A.IX.4.13. pontja**, továbbá az **Üzletszabályzat A.XII. fejezete** tartalmaz tájékoztatást.

A Concorde az online elállási funkciót a honlapján/alkalmazásában biztosítja, amelyen keresztül neve, elektronikus elérhetősége, valamint az érintett keretszerződés keltének megadásával rendelkezhet a jogszabályi feltételek szerint az elállásról.

s) Folyamatos vagy ismétlődő szolgáltatás nyújtása esetén a Concorde a szerződéskötést megelőzően tájékoztatást ad a szerződés legrövidebb időtartamáról, illetve – amennyiben ilyen kikötés alkalmazásra kerül – a határozott időtartam lejártának feltételeiről. A szerződés időtartamára vonatkozó részletes rendelkezéseket az adott szerződés tartalmazza

t) A Concorde tájékoztatást ad a szerződés lejárat előtti megszüntetésének, felmondásának vagy egyoldalú megszüntetésének feltételeiről és jogkövetkezményeiről. A Keretszerződés megszűnésére és felmondására vonatkozó általános szabályokat az **Üzletszabályzat A.IX.4. pontja** tartalmazza.

u) Az előzetes tájékoztatás nyelve, a szerződéskötés nyelve, valamint a szerződés hatálya alatt alkalmazott kapcsolattartás nyelve tekintetében a Concorde az **Üzletszabályzat A.XI.6.12. pontban**, valamint az **Üzletszabályzat A.XII.4.6. pontban** foglaltak szerint ad tájékoztatást.

v) A Concorde tájékoztatást ad az alkalmazandó jogról, az esetleges jogválasztásról, továbbá a jogviták rendezésére vonatkozó illetékességi és hatásköri szabályokról. A Concorde és az Ügyfél közötti jogviszonyra irányadó jogra és a jogviták rendezésére vonatkozó rendelkezéseket az **Üzletszabályzat A.VIII.2.4. pontja** tartalmazza.

w) A Concorde tájékoztatást ad a szerződésből eredő jogviták bírósági eljáráson kívüli rendezésének lehetőségeiről, különösen a fogyasztóvédelmi jogszabályok alapján igénybe vehető alternatív vitarendezési fórumokról, valamint azok elérhetőségeiről. A Concorde panaszkezelési rendjére vonatkozó szabályokat az **Üzletszabályzat A.XXIII. fejezete** tartalmazza.

x) A Concorde tájékoztatást ad arról, hogy az általa nyújtott szolgáltatások tekintetében mely befektetővédelmi, garancia- vagy kártalanítási rendszer alkalmazandó. A Befektető-védelmi Alapra (BEVA) vonatkozó részletes tájékoztatást az **Üzletszabályzat A.XXII. fejezete** tartalmazza. Amennyiben valamely szolgáltatás tekintetében jogszabály eltérő garancia- vagy kártalanítási rendszert ír elő, a Concorde erről a szerződéskötést megelőzően külön tájékoztatást ad.

1.3. A Concorde a jelen pont szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségét az **Üzletszabályzat**, a **Kondíciós Lista**, a **Végrehajtási Politika**, a **Panaszkezelési Szabályzat**, az **Adatkezelési Tájékoztató**, valamint az adott pénzügyi eszközre vagy szolgáltatásra vonatkozó szerződéses és tájékoztató dokumentumok rendelkezésre bocsátásával teljesíti.

1.4. A Concorde jogosult a jelen pont szerinti tájékoztatást egymásra hivatkozó dokumentumok útján teljesíteni, feltéve, hogy azok együttesen a 2025. évi XCIX. törvényben előírt valamennyi tájékoztatási elemet tartalmazzák, és a fogyasztó számára a szerződés megkötését megelőzően tartós adathordozón vagy más jogszabály által megengedett módon hozzáférhetővé válnak.

2. TÁJÉKOZTATÁS A FOGYASZTÓT MEGILLETŐ ELÁLLÁSI JOGRÓL

2.1. A Concorde a fogyasztót a távollévők között kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződés megkötését megelőzően tájékoztatja arról, hogy a 2025. évi XCIX. törvény alapján a fogyasztót az adott szerződés tekintetében megilleti-e az elállási vagy felmondási jog, illetve fennállnak-e az elállási jog gyakorlását kizáró vagy korlátozó jogszabályi feltételek.

2.2. A Concorde tájékoztatja a fogyasztót arról, hogy a 2025. évi XCIX. törvény alapján az elállási jog kizárólag távollévők között kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási keretszerződések esetén értelmezhető. Az Üzletszabályzat alapján személyes jelenlét mellett megkötött keretszerződések tekintetében a távollévők között kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekre vonatkozó elállási szabályok nem alkalmazandók.

2.3. Amennyiben a Keretszerződés alapján a Concorde a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény szerinti pénzügyi eszközre nyújt befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő szolgáltatási tevékenységet, a Concorde tájékoztatja a fogyasztót arról, hogy a pénzügyi eszközre irányuló egyedi ügyletek tekintetében a fogyasztót – a 2025. évi XCIX. törvényben meghatározott kivételszabály alapján – elállási jog nem illeti meg.

2.4. A Concorde felhívja a fogyasztó figyelmét arra, hogy amennyiben a Keretszerződés alapján egymást követő egyedi megbízások vagy ügyletek teljesítésére kerül sor, a 2025. évi XCIX. törvény rendelkezései – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában – az alapmegállapodásra alkalmazandók, az annak alapján adott egyedi megbízásokra és végrehajtott ügyletekre nem.

2.5. A Concorde tájékoztatja a fogyasztót arról, hogy a Keretszerződés mint alapmegállapodás tekintetében az elállási vagy felmondási jog fennállását minden esetben a szerződés tárgya, a nyújtott szolgáltatás jellege és a mindenkor hatályos jogszabályok alapján kell megítélni.

A Concorde továbbá tájékoztatja a fogyasztót, hogy:

- amennyiben a 2025. évi XCIX. törvény alapján a fogyasztót elállási vagy felmondási jog illeti meg, e jogát a jogszabályban meghatározott határidőn belül, írásban vagy – amennyiben a Concorde ezt biztosítja – az erre szolgáló online elállási (felmondási) funkció útján gyakorolhatja;
- az elállási vagy felmondási jog gyakorlására nyitva álló határidőt, valamint annak kezdő időpontját a 2025. évi XCIX. törvény rendelkezései határozzák meg;
- az elállási vagy felmondási jog gyakorlásának jogkövetkezményeit, ideértve a felek elszámolási kötelezettségét és a fogyasztót esetlegesen terhelő fizetési kötelezettségeket, a 2025. évi XCIX. törvény rendelkezései szabályozzák;
- amennyiben a Concorde a fogyasztó részére a jogszabályban előírt előzetes tájékoztatást nem vagy nem megfelelően nyújtja, az elállási vagy felmondási jog gyakorlására nyitva álló határidő a 2025. évi XCIX. törvény rendelkezéseinek megfelelően meghosszabbodik;

- a Bszt. szerinti pénzügyi eszközökre vonatkozó egyedi ügyletek tekintetében a fogyasztót a 2025. évi XCIX. törvényben meghatározott esetekben elállási jog nem illeti meg.

2.6. A Concorde az elállási jog gyakorlására vonatkozó nyilatkozat megtételéhez szükséges elérhetőségeket az Üzletszabályzat **A.I. fejezetében, az Üzletszabályzat A.XII. fejezetében,** valamint a szerződéskötést megelőző tájékoztatásban bocsátja a fogyasztó rendelkezésére.

2.7. Amennyiben jogszabály alapján a Concorde köteles elektronikus úton gyakorolható elállási funkciót biztosítani, annak elérhetőségéről, használatának módjáról és feltételeiről a szerződés megkötését megelőzően, valamint a szerződés létrejöttét követően tájékoztatja a fogyasztót.

2.8. Amennyiben a Concorde a 2025. évi XCIX. törvény alapján a fogyasztót megillető elállási vagy felmondási jogról szóló tájékoztatási kötelezettségének nem vagy nem megfelelően tesz eleget, az elállási vagy felmondási jog gyakorlására nyitva álló határidőre a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései irányadók.

Concorde Értékpapír Zrt.