



Random Capital Zrt.  
Ügyfél besorolási szabályzat

Hatályba lépés dátuma: 2017. január 26.

Hatályba léptette: vezérigazgatói utasítás

Érvényes: Visszavonásig

## TARTALMOMJEGYZÉK:

<b>1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK.....</b>	<b>3</b>
1.1. Preambulum.....	3
1.2. A szabályzat célja.....	3
1.3. A szabályzat hatálya.....	3
1.4. Fogalmak.....	4
<b>2. KÜLÖNÖS SZABÁLYOK.....</b>	<b>4</b>
2.1. Ügyfélminősítés.....	4
2.2. Lakossági Ügyfelek.....	5
2.3. Szakmai Ügyfelek.....	7
2.4. Elfogadható Partnerek.....	9
<b>3. Kockázati besorolás.....</b>	<b>11</b>
3.1 Kockázati besorolásnak nem megfelelő megbízás megadása.....	14
<b>4. Megfelelési teszt ismételt kitöltése.....</b>	<b>15</b>
<b>5. IT Támogatás.....</b>	<b>15</b>

## **1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK**

### **1.1. Preambulum**

A pénzügyi eszközökbe befektető ügyfelek nem egyforma szintű ismerettel és tapasztalattal rendelkeznek az egyes eszközök és a kapcsolódó kockázatok ismeretére vonatkozóan, ezért különböző szintű védelemre jogosultak, amelyet a befektetési vállalkozások három, előre meghatározott kategóriába történő besorolás útján biztosítanak. A Random Capital Zrt-t (székhely: 1053 Budapest, Szép utca 2.; Nyilvántartja a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság, Cégjegyzékszám: 01-10-046204; a továbbiakban: „Társaság”) terhelő azon kötelezettségének, amely szerint leendő Ügyfeleit, illetve Ügyfeleit minősíteni köteles, jelen szabályzatban (a továbbiakban: „Ügyfél besorolási szabályzat”) foglalt előírásoknak megfelelően tesz eleget. A Társaság leendő Ügyfelei, illetve Ügyfelei vonatkozásában a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) rendelkezéseivel, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 3/2013. (II. 7.) számú ajánlásával és a 40/2016. MNB rendelettel összhangban jelen szabályzatban meghatározza az ügyfél besorolás során követendő előírásokat.

### **1.2. A szabályzat célja**

Jelen szabályzattal a Társaság az Ügyfelei pénzügyi biztonsága érdekében valamint saját kockázatvállalási döntéseinek megalapozása, kockázatok kezelése, mérése és folyamatos nyomon követése és kontrollja érdekében működtetett ügyfél-minősítési rendszer szabályait rendezi.

A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében, a szerződéskötést megelőzően minősíti Ügyfeleit, és ennek minősítésnek megfelelően kezeli. Amennyiben a MiFID teszt kitöltését az ügyfél kifejezetten elutasítja, úgy Társaságunk jogosult a szerződéskötést, valamint már aktív számla esetében a további megbízás teljesítését megtagadni, valamint a számlát passzív állományba helyezni. Társaságunk a Megfelelési tesztet felugró ablakban elérhetővé teszi az online kereskedési rendszerben minden belépést követően azonnal, mindaddig amíg az Ügyfél a teszt kitöltését el nem végzi. A teszt kitöltéséig a kockázati besorolás nem megállapítható, ezért az Ügyfél minden megbízás megadásakor figyelmeztető üzenetet fog kapni.

### **1.3. A szabályzat hatálya**

Jelen Ügyfél besorolási szabályzat személyi hatálya alá tartozik a Társaság ügyfél besorolási kötelezettség teljesítésével érintett munkavállalója és az Ügyfél. Jelen Ügyfél besorolási szabályzat időbeli hatálya annak Társaság általi cégszerű aláírását követően az Ügyfél

besorolási szabályzat Társaság székhelyén történő kifüggesztésének napján kezdődik és határozatlan ideig tart.

#### **1.4. Fogalmak**

- Ügyfél:** Az a személy vagy szervezet, aki vagy amely a Bszt. hatálya alá tartozó szolgáltatást a Társaságtól szerződéses jogviszony keretében vesz igénybe. Jelen Ügyfél besorolási szabályzatban foglalt előírások alapján az Ügyfél minősülhet Lakossági Ügyfélnek, Szakmai Ügyfélnek, illetve Elfogadható Partnernek. Abban az esetben, ha az előbbi három kategória külön nem kerül nevesítésre, az Ügyfél megnevezés alatt mindhárom ügyfélcsoport értendő.
- Lakossági Ügyfél:** Mindazon Ügyfelek, akik vagy amelyek a Társaság jelen Ügyfél besorolási szabályzata szerint nem minősülnek Szakmai Ügyfélnek, illetve Elfogadható Partnernek.
- Szakmai Ügyfél:** Jelen Ügyfél besorolási szabályzat 2.2.3.-2.2.7. pontjai, illetve 2.3.1.-2.3.2. pontjai alapján Szakmai Ügyfélnek minősülő ügyfelek.
- Elfogadható Partner:** Jelen Ügyfél besorolási szabályzat 2.4.1.-2.4.2. pontjai alapján Elfogadható Partnernek minősülő ügyfelek.

## **2. SZABÁLYOK**

### **2.1. Ügyfélminősítés**

Az Ügyfél minősítését a Társaság az online kereskedési rendszeren keresztül (Netboon) végzi, akként, hogy a Megfelelési tesztet elérhetővé teszi. Társaságunk a Megfelelési tesztet elérhetővé teszi az online kereskedési rendszerben minden belépést követően azonnal, mindaddig amíg az Ügyfél a teszt kitöltését el nem végzi. A teszt kitöltéséig a kockázati besorolás nem megállapítható, ezért az Ügyfél minden megbízás megadásakor figyelmeztető üzenetet fog kapni.

A teszt kitöltését követően a rendszer automatikusan értesíti az Ügyfelet a kockázati besorolásáról, a számára ajánlott termékekről. A kockázati besorolás a Társaság nyilvántartási rendszerében is láthatóvá válik az ügyfél törzsadatok között.

2.1.1. Az ügyfélminősítést nem kell elvégezni, ha

a) a szerződés egy hatályban lévő keretszerződés alapján jön létre és a szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában a minősítésre már sor került, vagy

b) a leendő Ügyfél fél a szerződéskötést követően a szerződés tárgyát képező ügylet vonatkozásában Elfogadható Partnernek minősül.

2.1.3. A Társaság írásban vagy más tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet

a) a minősítéséről,

b) a minősítésében bekövetkezett bármilyen változásról, és

c) arról a tényről, hogy kérheti ezen minősítés megváltoztatását, valamint az ilyen kérés esetén az őt megillető jogok megváltozásában jelentkező következményekről.

2.1.4. Az ügyfélminősítés során az Ügyfelek besorolása három csoportra bontható:

1) Lakossági Ügyfelek

2) Szakmai Ügyfelek

3) Elfogadható Partnerek

## **2.2. Lakossági Ügyfelek**

2.2.1. Lakossági Ügyfélnek minősül minden olyan Ügyfél, aki

- nem minősül Szakmai Ügyfélnek,

- nem minősül Elfogadható Partnernek.

Tekintettel arra, hogy a Társaság kifejezetten Lakossági Ügyfelek kiszolgálására szakosodott befektetési vállalkozás, valamint arra, hogy a Társaság kiemelkedő jelentőségűnek tartja ügyfelei részére a legmagasabb fokú ügyfélvédelem (befektető-védelem, fogyasztóvédelem) biztosítását, a Társaság valamennyi ügyfelét eredendően Lakossági Ügyfélnek sorolja be.

2.2.2. Amennyiben egy esetlegesen Szakmai Ügyfél vagy Elfogadható Partner státusszal bíró ügyfél külön kérés alapján valamely befektetési eszköz, illetve kizárólag egyes ügylettípusok tekintetében kéri a Lakossági Ügyfél besorolást, úgy a Társaság az ügyfelet általánosan, minden ügylet tekintetében Lakossági Ügyfélnek sorolja be, tekintettel arra, hogy a Társaság megítélése szerint az Ügyfél részére az egységes Lakossági Ügyfélként való kezelés nyújtja a legmagasabb fokú befektet védelmet.

2.2.3. Lakossági Ügyfelek esetében lehetőség van Szakmai Ügyfél kategóriába történő átsorolásra, azonban Lakossági Ügyfél Elfogadható Partner kategóriába nem kerülhet.

2.2.4. A Társaság a Lakossági Ügyfélnek – annak kifejezett kérésére – Szakmai Ügyfél minősítést adhat, amennyiben ezen Lakossági Ügyfél alábbi feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

- a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró érték, vagy az adott év során összesen négyszázezer euró érték, ügyletet bonyolított le,

- pénzügyi eszközökből álló portfoliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,

- legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be

- befektetési vállalkozásnál,

- árutőzsdei szolgáltatónál,

- hitelintézetnél,

- pénzügyi vállalkozásnál,

- biztosítónál,

- befektetési alapkezelőnél,

- kollektív befektetési társaságnál,

- kockázati tőkealap-kezelőnél,

- magánnyugdíjpénztárnál,

- önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,

- központi értéktárnál,

- foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,

- központi szerződő félnél, vagy

- tőzsdénél

amely a Társaság és az ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

2.2.5. A Lakossági Ügyfél az átminősítésre vonatkozó kifejezett kérelmét írásban kell benyújtsa a Társaságnak. A kérelem a jelen szabályzat mellékletét képező kérelem kitöltésével is benyújtható (1. sz. melléklet). A Társaság írásban közli a Lakossági Ügyféllel a Szakmai Ügyfélre és a Lakossági Ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit. A Társaság az átsorolási kérelmet az ügyféllel kötött keretszerződés részeként kezeli. A kérelem az ügyfél részére nyilvántartott ügyféldossziéban kerül lefűzésre,

az átsorolással kapcsolatos kockázatok tájékoztatásával és annak tudomásul vételével kapcsolatos nyilatkozattal együtt.

2.2.6. A Társaság jogosult, de nem köteles a Szakmai Ügyfélle történő átsorolási kérelmet jóváhagyni a vonatkozó szolgáltatások, termékek és ügyletek tekintetében.

2.2.7. A Társaság jogosult felmérni az ügyfél befektetési szolgáltatásokkal, termékekkel és tranzakciókkal kapcsolatosan szerzett szakértelmét, tapasztalatát és tudásának szintjét az ezekhez kapcsolódó kockázatok ismeretének megítélése céljából.

2.2.8. A Társaság visszavonja a Lakossági Ügyfél kérésére esetlegesen megállapított Szakmai Ügyfél minősítést, ha

- az Ügyfél kérelmét írásban visszavonja,
- az Ügyfél olyan változásról értesíti a Társaságot, amely következtében már nem állnak fenn a Szakmai Ügyfél minősítéshez a fentiekben előírt feltételek,
- a Társaság olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a Szakmai Ügyfél minősítéshez a fentiekben előírt feltételek,

Azon Ügyfél esetében, amely Szakmai Ügyfél minősítése visszavonásra került, a Társaság a továbbiakban a Lakossági Ügyfélre vonatkozó szabályokat alkalmazza.

2.2.9. A Lakossági Ügyfelekre:

- a Társaság Tájékoztatási szabályzata szerinti részletes ügylet előtti tájékoztatás adása,
- a Társaság Tájékoztatási szabályzata szerinti ügylet utáni részletesebb tájékoztatás,
- a Társaság Végrehajtási politikája és allokációs szabályzata szerinti ügyletkötés, vonatkoznak.

## **2.3. Szakmai Ügyfelek**

2.3.1. A Szakmai Ügyfél olyan ügyfél, aki kellő tapasztalattal, ismerettel és szakértelemmel rendelkezik ahhoz, hogy saját befektetési döntéseit meghozza és a kapcsolódó kockázatokat megfelelően felmérje.

2.3.2. Szakmai Ügyfélnek minősül:

- a befektetési vállalkozás,
- az árutőzsdei szolgáltató,
- a hitelintézet,

- a pénzügyi vállalkozás,
- a biztosító,
- a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- a központi értéktár,
- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- tőzsde,
- központi szerződő fél,
- minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- kiemelt vállalkozás: kiemelt vállalkozásnak minősül az, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított mérlegfőösszege legalább húszmillió euró, nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró, saját tőkéje legalább kétmillió euró.
- kiemelt intézmény:
  - valamely EGT-állam kormánya,
  - valamely EGT-állam helyi és a regionális önkormányzata,
  - az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
  - az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
  - a Világbank,
  - a Nemzetközi Valutaalap,
  - az Európai Beruházási Bank
  - minden egyéb nemzetközi pénzügyi jelleg, intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény, vagy államközi szerződés hozott létre.
- minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.



2.3.4. A Szakmai Ügyfél számára annak írásbeli kérése, illetve a felek kifejezett egyetértése alapján a Társaság a Lakossági Ügyféllel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége során.

Ebben az esetben a Társaság az Ügyfelet a Lakossági Ügyfél kategóriába sorolja be és a Lakossági Ügyfelekre vonatkozó rendelkezések alapján jár el. A kérelmet az Ügyfélnek írásban kell benyújtania, amelynek tartalmaznia kell annak rögzítését, hogy az Ügyfél Szakmai Ügyfélnek minősül, és az átsorolásra, illetve a Lakossági Ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására valamennyi pénzügyi eszköz és ügylettípus tekintetében saját kérésére kerül sor.

2.3.5. A Szakmai Ügyfelekre:

- a Társaság Tájékoztatási szabályzata szerinti kevésbé részletes ügylet előtti tájékoztatás adása, mint Lakossági Ügyfelek esetén,
- a Társaság Tájékoztatási szabályzata szerinti kevésbé részletes ügylet utáni tájékoztatás adása, mint Lakossági Ügyfelek esetén,
- a Társaság Végrehajtási politikája és allokációs szabályzata szerinti ügyletkötés, vonatkoznak.

## **2.4. Elfogadható Partnerek**

2.4.1. Elfogadható Partner az az Ügyfél, aki kellő tapasztalattal, ismerettel és szaktudással rendelkezik ahhoz, hogy saját befektetési döntéseit meghozza és a kapcsolódó kockázatokat felmérje.

2.4.2. Elfogadható Partnernek minősül:

- a befektetési vállalkozás,
- az árutőzsdei szolgáltató,
- a hitelintézet,
- a pénzügyi vállalkozás,
- a biztosító,
- a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- a központi értéktár,

- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- tőzsde,
- a Szakmai Ügyfél kategóriában meghatározott kiemelt vállalkozás,
- a Szakmai Ügyfél kategóriában meghatározott kiemelt intézmény
- az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el.

2.4.3. A Társaság rendszeres gazdasági tevékenység keretében, pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett

- megbízás felvétele és továbbítása,
- megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- saját számlás kereskedés

megnevezés, Bszt. szerinti befektetési tevékenysége, és ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatása esetében, ha azt Elfogadható Partner számára nyújtja és jelen fejezet 4. 5. pontjaiba foglalt kivételek megfelelő figyelembevételével, mentesül az alábbiak Bszt. szerinti alkalmazása alól:

- a tájékoztatás általános szabályai, előzetes tájékoztatási kötelezettség,
- előzetes tájékoztatói kötelezettség, az Ügyfél minősítése (kivéve az Elfogadható Partnerre vonatkozó szabályokat),
- szerződések és megbízások nyilvántartása,
- megbízás Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtása.

2.4.4. A többi befektetési szolgáltatási tevékenység és azt kiegészítő szolgáltatás esetén a Szakmai Ügyfélre vonatkozó szabályok vonatkoznak az Elfogadható Partnerre.

2.4.5. Az Elfogadható Partnernek minősülő kiemelt vállalkozás, illetve kiemelt intézmény általános jelleggel írásban kérheti, hogy a Társaság rá vonatkozóan ne az Elfogadható Partnerre vonatkozó fenti szabályok szerint járjon el. Ebben az esetben – ha az Elfogadható Partner kifejezetten eltérően nem nyilatkozik –, a Társaság az Ügyfelet a Szakmai Ügyfél kategóriába sorolja be és a továbbiakban Szakmai Ügyfelek tekintetében alkalmazandó rendelkezések szerint jár el.

2.4.6. Az Elfogadható Partnernek minősülő Ügyfelet, annak kifejezett kérésére a Társaság Lakossági Ügyfélként sorolja be és a Lakossági Ügyfelekkel azonos feltételeket biztosít az alábbiakban meghatározott Bszt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenysége során:

- megbízás felvétele és továbbítása,

- megbízás végrehajtása az Ügyfél javára,
- saját számlás kereskedés.

A fenti 2.4.5. és 2.4.6. pontok szerinti kérelmet az Ügyfélnek írásban kell benyújtania, amelynek tartalmaznia kell annak rögzítését, hogy az Ügyfél Elfogadható Partnernek minősül, és az átsorolásra, illetve a Lakossági Ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor.

### **3. Kockázati besorolás**

Ügyfeleinket a megfelelési tesztre adott válaszaik alapján a fenti besoroláson kívül kockázati kategóriákba soroljuk. A Megfelelési tesztre adott válaszok vizsgálata során meghatározzuk, hogy ügyfeleink milyen kockázatvállalási képességgel rendelkeznek és ennek megfelelően ajánljuk figyelmükbe a befektetési lehetőségeket. Az értékelés eljárása és módszere a következő: a Társaság vezetése által meghatározott pontrendszer szerint a tesztben minden egyes kérdésre adott válasz 0-tól 9-ig kerül pontozásra, úgy, hogy a 0 mindig a pénzügyi ismeretek teljes hiányát, a pénzügyekben való jártasság és gyakorlat hiányát jelenti, a legmagasabb pont pedig a komoly elméleti felkészültséget és gyakorlati tapasztalatot. A pontozás alapján a Társaság vezetése meghatározza a ponthatárokat, amely alapján az ügyfelek automatikusan kerülnek besorolásra az alábbiakban részletesen leírt kategóriákba.

A teszt kiértékeléséről szóló tájékoztatót a kitöltött teszt adataival együtt a teszt kitöltését követően azonnal Ügyfeleink rendelkezésére bocsátjuk a Netboon kereskedési felületén, amely ott folyamatosan rendelkezésre is áll a „Személyes” elnevezésű menüpont alatt. Társaságunk különböző tesztet alkalmaz a természetes személyek valamint a jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok esetében.

Amennyiben az Ügyfél jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság illetve gazdálkodó szervezet (alapítvány, egyház, szövetség, egyesület, önkormányzat) úgy Társaságunk a képviseletre jogosult személlyel (meghatalmazottal) végzi el az értékelést.

A megfelelési teszt értékelési szabályait a Társaság évente felülvizsgálja.

#### **Társaságunk négy kockázati kategóriába sorolja Ügyfeleit az alábbiak szerint:**

- 0.** nem besorolható (ameddig az Ügyfél a megfelelési tesztet nem tölti ki, illetőleg ellentmondásokat tartalmazóan tölti ki, addig kockázati kategóriája nem állapítható meg.)
- 1.** kockázati kategória (alacsony kockázatvállalási szint, konzervatív kockázati profil)
- 2.** kockázati kategória (általános kockázatvállalási szint, dinamikus kockázati profil)
- 3.** kockázati kategória (magas kockázatvállalási szint, spekulatív kockázati profil)

A kiértékelést követően az alábbi tájékoztatót küldjük meg Ügyfeleinknek a kockázati besorolást követően:

## **0. nem besorolható (kockázatvállalási szint nem megállapítható)**

Tisztelt Ügyfelünk!

Tekintettel arra, hogy az Ön által kitöltött Megfelelési teszt egymásnak ellentmondó válaszokat tartalmaz, Társaságunk az alábbi tájékoztatót adja.

A rendelkezésre bocsátott információk alapján nincs lehetőségünk ismereteinek, illetve tapasztalatainak szintjét felmérni, ennek okán nem áll módunkban felmérni, hogy mely pénzügyi termékek felelnek meg az Ön számára befektetési szempontból.

Ennek alapján tehát az Ön számára kockázatos minden pénzügyi eszköz igénybevétele. A kockázatosabb pénzügyi termékeket, mint pl. határidős, tőkeáttételes sShort és tLong ügyleteket, devizaügyleteket, cfd-t, strukturált termékeket Társaságunk egyáltalán nem ajánlja Önnek.

Amennyiben mégis igénybe veszi Társaságunk szolgáltatásait, tájékoztatjuk, hogy erre jogosult, de csak saját felelősségére és kellő körültekintéssel teheti. Tájékozódjon ezek szabályairól weboldalunkon.

Befektetési döntéseinél vegye figyelembe, hogy a magasabb nyereség lehetősége mellett akár befektetett pénzeszközének egészét elveszítheti, a kockázatosabb ügyleteknél még a befektetett összegnél többet is veszíthet, és így utólagos befizetési kötelezettsége keletkezhet.

Felhívjuk figyelmét, hogy a Társaság szolgáltatása az ügyfélmegbízások végrehajtására korlátozódik, a Társaság a figyelmeztetés mellett nem fogja megakadályozni, hogy Önnek nem megfelelő pénzügyi eszközre vonatkozóan megbízást adjon.

Kérjük a fentiek szíves tudomásul vételét.

## **1. kockázati kategória: alacsony kockázatvállalási szint, konzervatív kockázati profil**

Tisztelt Ügyfelünk!

Az Ön által kitöltött Megfelelési teszt eredményeként Társaságunk az alábbi tájékoztatót adja.

A rendelkezésre bocsátott információk alapján nincs lehetőségünk ismereteinek, illetve tapasztalatainak szintjét felmérni, válaszaiból arra következtetünk, hogy az Ön tőkepiaci ismerete alacsony szintű, tőkepiaci aktivitása nincs vagy minimális.

Az Ön számára bármilyen szintű pénzügyi eszköz igénybevétele kockázatos, a kockázatosabb pénzügyi termékeket, mint pl. határidős, tőkeáttételes sShort és tLong ügyleteket, devizaügyleteket, cfd-t, strukturált termékeket Társaságunk egyáltalán nem ajánlja Önnek.

A pénzügyi termékeket jogosult ugyan igénybe venni, de csak saját felelősségére és kellő körültekintéssel teheti. Tájékozódjon ezek szabályairól weboldalunkon.

Befektetési döntéseinél vegye figyelembe, hogy ezen ügyleteknél a magasabb nyereség lehetősége mellett akár befektetett pénzeszközének egészét elveszítheti, a magasabb kockázatú ügyleteknél még a befektetett összegnél többet is veszíthet, és így utólagos befizetési kötelezettsége keletkezhet.

Felhívjuk figyelmét, hogy a Társaság szolgáltatása az ügyfélmegbízások végrehajtására korlátozódik, a Társaság a figyelmeztetés mellett nem fogja megakadályozni, hogy Önnek nem megfelelő pénzügyi eszközre vonatkozóan megbízást adjon.

Kérjük a fentiek szíves tudomásul vételét.

## **2. kockázati kategória: általános kockázatvállalási szint, dinamikus kockázati profil**

Tisztelt Ügyfelünk!

Az Ön által kitöltött Megfelelési teszt eredményeként Társaságunk az alábbi tájékoztatást adja.

Az Ön által szolgáltatott információk alapján a Társaság úgy véli, hogy Ön, mint befektető, tisztában van a gazdasági és pénzügyi élet alapvető összefüggéseivel. Mindazonáltal, az Ön pénzügyi ismereteinek, illetve tapasztalatainak jelenlegi szintje mellett az összetett pénzügyi eszközökbe történő befektetések nem megfelelőek az Ön számára.

Ajánlott pénzügyi eszközök: magyar államkötvény, diszkont kincstárjegy, MNB kötvény, jelzáloglevél, részvény.

Ez nem jelenti azt, hogy Ön nem fektethet be ilyen összetett pénzügyi eszközökbe, azonban egy ilyen befektetést megelőzően elengedhetetlen, hogy részletesen tájékozódjon az ilyen pénzügyi eszközök jellemzőiről és a kapcsolódó kockázatokról, és alaposan megismerje e termékek működését. Mindenképpen fontos a kellő óvatosság és körültekintés, valamint a kockázatok megfelelő megosztása.

Befektetési döntéseinél vegye figyelembe, hogy ezen ügyleteknél a magasabb nyereség lehetősége mellett akár befektetett pénzeszközének egészét elveszítheti, a magasabb kockázatú ügyleteknél még a befektetett összegnél többet is veszíthet, és így utólagos befizetési kötelezettsége keletkezhet.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a Társaság szolgáltatása az ügyfélmegbízások végrehajtására korlátozódik, és az itt megfogalmazott figyelmeztetésen túl a Társaság, és nem fogja megakadályozni, hogy Ön nem megfelelő pénzügyi eszközre vonatkozóan megbízást adjon.

Kérjük a fentiek szíves tudomásul vételét.

## **3. kockázati kategória: magas kockázatvállalási szint, spekulatív kockázati profil**

Tisztelt Ügyfelünk!

Az Ön által kitöltött Megfelelési teszt eredményeként Társaságunk az alábbi tájékoztatást adja.

Az Ön által szolgáltatott információk alapján a Társaság úgy véli, hogy Ön egy tájékozott és tapasztalt befektető, aki tisztában van a gazdasági és pénzügyi élet összefüggéseivel, és megítélésünk szerint az összetett pénzügyi eszközökbe történő befektetések megfelelőek az Ön számára.

Mindazonáltal fontosnak tartjuk, hogy leginkább olyan pénzügyi termékekbe fektessen, amelyeket már jól ismer. Ha mégis úgy dönt, hogy olyan összetett termékbe kíván befektetni, amellyel kapcsolatban semmilyen tapasztalattal nem rendelkezik, akkor előzetesen győződjön meg róla, hogy az ilyen befektetések jellemzőiről és a kapcsolódó kockázatokról rendelkezésre álló valamennyi információt beszerezte.

Ezen túl is fontos a kellő óvatosság és körültekintés, valamint a kockázatok megfelelő megosztása.

Befektetési döntéseinél vegye figyelembe, hogy ezen ügyleteknél a magasabb nyereség lehetősége mellett akár befektetett pénzeszközének egészét elveszítheti, a magasabb kockázatú ügyleteknél az elszenvedett veszteség mértéke meghaladhatja az Ön eredeti befektetésének összegét, és így utólagos befizetési kötelezettsége keletkezhet.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a Társaság szolgáltatása az ügyfélmegbízások végrehajtására korlátozódik, és az itt megfogalmazott figyelmeztetésen túl a Társaság nem fogja megakadályozni, hogy Ön nem megfelelő pénzügyi eszközökre vonatkozóan megbízást adjon.

Kérjük a fentiek szíves tudomásul vételét.

### **Kockázati besorolásnak nem megfelelő megbízás adása:**

Amennyiben az Ügyfél a kockázati kategóriájának nem megfelelő, számára nem ajánlott pénzügyi eszközre vonatkozóan ad megbízást vagy még nem töltötte ki a Megfelelési tesztet illetőleg azt ellentmondásosan töltötte ki, a kereskedési rendszer automatikusan felhívja a figyelmét arra, hogy kockázatosnak tartott megbízást adott.

Társaságunk nem akadályozza meg, hogy az Ügyfél számára nem megfelelő pénzügyi eszközre adjon megbízást, azonban a megbízás megadását követően figyelmeztetést küld a kereskedési rendszeren keresztül az alábbiak szerint:

Értesítés az Ügyfél részére abban az esetben, ha NEM a kockázati besorolásának megfelelő pénzügyi eszközre ad megbízást.

***A megfelelési tesztre adott válaszai alapján, a Bszt. 46. §-nak megfelelően felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő az Ön számára. Kérjük, hogy kellő óvatossággal és körültekintéssel szíveskedjen eljárni.***

Értesítés az Ügyfél részére abban az esetben, ha a kockázati kategória nem megállapítható, mert nem töltötte ki a Megfelelési tesztet.

Felhívjuk figyelmét, hogy az Ön kockázati besorolása NEM megállapítható, tekintettel arra, hogy nem töltötte ki a Megfelelési tesztet vagy az Ön által kitöltött teszt ellentmondásokat tartalmaz, így Társaságunk nem tudja felmérni, hogy mely pénzügyi termékek felelnek meg az Ön számára.

#### **4. Megfelelési teszt ismételt kitöltése**

Társaságunk a Megfelelési tesztek tartalmának és az értékelés módszertanának felülvizsgálatát évente elvégzi, amennyiben szükséges, az ismételt kitöltést elrendelheti.

A Megfelelési teszt kitöltését ütemezetten 3 évente az ügyfelek által korábban szolgáltatott információk frissítése és ismételt kiértékelése érdekében megismétli. Az Ügyfélnek lehetősége van ebben az esetben írásban nyilatkozni arról, hogy a pénzügyi ismereteiben nem történt változás és nem kívánja ismételten kitölteni a tesztet. Ebben az esetben az előző megfelelési teszt alapján történt besorolás marad érvényben.

Az Ügyfél a pénzügyi ismereteiben történő változás esetén kérheti a Megfelelési teszt ismételt kitöltését. Ebben az esetben Társaságunk az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a tesztet, és a besorolást ennek függvényében elvégzi, a kiértékelésről tájékoztatást ad a fentiekben leírtaknak megfelelően.

#### **5. IT Támogatás**

Társaságunk a Megfelelési teszt rendelkezésre bocsátását, kiértékelését, az Ügyfél besorolását Informatikai támogatással végzi. A rendszerből visszanyerhetőek a teszt kérdéseire adott válaszok, a kitöltés dátuma, a kockázati besorolás, a kockázati besorolásnak nem megfelelő megbízás megadásakor a figyelmeztetés megjelenésének időpontja. A Megfelelési teszt mindaddig naponta megjelenik az Ügyfél online kereskedési rendszerbe történő belépésekor, ameddig a Ügyfél nem tölti ki azt.

2. számú melléklet

### **ÜGYFÉL ÁTSOROLÁSI KÉRELEM**

Alulírott,

név: .....

lakcím: .....

anyja neve: .....

ügyfél azonosító: ..... , Lakossági Ügyfél

## k é r e l m e t

terjesztek elő.

A Szakmai Ügyfél minősítés a nagy befektetési tapasztalatokkal rendelkező ügyfelek számára létrehozott kategória, tisztában vagyok azzal, hogy a Lakossági Ügyfelekhez képest a hatályos jogszabályok szűkebb tájékoztatási kötelezettséget ír elő a Társaság számára.

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvénnyel – továbbiakban Bszt. – valamint a Társaság Ügyfél besorolási szabályzatának 2.2.4. - 2.2.8. pontjaiban foglaltakkal összhangban tudomásul veszem az alábbiakat:

1. A Társaság a Lakossági Ügyfélnek – annak kifejezett kérésére – Szakmai Ügyfél minősítést adhat, amennyiben ezen Lakossági Ügyfél alábbi feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

- a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró érték vagy az adott év során összesen négyszázezer euró érték ügyletet bonyolított le,
- pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,
- legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be
  - befektetési vállalkozásnál,
  - árutőzsdei szolgáltatónál,
  - hitelintézetnél,
  - pénzügyi vállalkozásnál,
  - biztosítónál,
  - befektetési alapkezelőnél,
  
  - kollektív befektetési társaságnál,
  - kockázati tőkealap-kezelőnél,
  - magánnyugdíjpénztárnál,
  - önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,
  - elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,
  - központi értéktárnál,
  - foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,
  - központi szerződő félnél, vagy
  - tőzsdénél,

amely a Társaság és az ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.



Kijelentem, hogy a fenti feltételek közül az alábbiaknak felelek meg:

.....  
.....

2. Jelen kérelmem benyújtását követően a Társaság írásban közli a Szakmai Ügyfélre és a Lakossági Ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit. A Társaság az átsorolási kérelmet az ügyféllel kötött keretszerződés részeként kezeli. A kérelem az ügyfél részére nyilvántartott ügyfildossziében kerül lefűzésre, az átsorolással kapcsolatos kockázatok tájékoztatásával és annak tudomásul vételével kapcsolatos nyilatkozattal együtt.
3. A Társaság jogosult, de nem köteles a Szakmai Ügyféllé történő átsorolási kérelmet jóváhagyni a vonatkozó szolgáltatások, termékek és ügyletek tekintetében.
4. A Társaság jogosult felmérni az ügyfél befektetési szolgáltatásokkal, termékekkel és tranzakciókkal kapcsolatosan szerzett szakértelmét, tapasztalatát és tudásának szintjét az ezekhez kapcsolódó kockázatok ismeretének megítélése céljából.
5. A Társaság visszavonja a Lakossági Ügyfél kérésére esetlegesen megállapított Szakmai Ügyfél minősítést, ha
  - az Ügyfél kérelmét írásban visszavonja,
  - az Ügyfél olyan változásról értesíti a Társaságot, amely következtében már nem állnak fenn a Szakmai Ügyféllé minősítéshez a fentiekben előírt feltételek,
  - a Társaság olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a Szakmai Ügyféllé minősítéshez a fentiekben előírt feltételek.

Azon Ügyfél esetében, amely Szakmai Ügyfél minősítése visszavonásra került, a Társaság a továbbiakban a Lakossági Ügyfélre vonatkozó szabályokat alkalmazza.

....., 201... év ..... hó ..... napján

.....  
Ügyfél

.....  
Társaság