

Ügyféltájékoztató

Üzletszabályzat 2. számú melléklete

Hatályos: 2023. szeptember 01. napjától

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

a befektetési vállalkozásokról, az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 43. §, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 45-50. cikkében foglaltak alapján

I. BEVEZETŐ

A SINUS-FAIR Corporate Zrt. (a továbbiakban: Társaság) jelen tájékoztatóban foglalja össze – a Bszt. 43. §-a és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 45-50. cikkei alapján fennálló előzetes tájékoztatási kötelezettsége körében – a szolgáltatásaival, az ügyfélszolgálat során alkalmazott elvekkel és a kapcsolattartásra vonatkozó általános szabályokkal kapcsolatos tudnivalókat. A jelen tájékoztató egyben kiegészítése az Üzletszabályzat rendelkezéseinek.

II. A TÁRSASÁGRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

Elérhetőség:

8200 Veszprém, Lövház utca 12.,

Honlap: www.sf-corporate.hu

E-mail: info@sf-corporate.hu,

Tel.: +36 88 / 400 331

Cégjegyzékszám:

Cg.19-10-500321 cégjegyzékszámon bejegyezte a Veszprémi Törvényszék Cégbírósága.

Tevékenységet engedélyező hatóság és tevékenységi engedélyszám:

A Társaság által ellátott tevékenységeket a Magyar Nemzeti Bank engedélyezte, engedély száma: H-EN-III-255/2017.

Befektetési tanácsadási tevékenység engedélyezése: H-EN-III-570/2021. számú határozattal.

pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül: H-EN-III-17/2023. kelte: 2023. január 18.

A felügyeletet ellátó hatóság neve és címe:

Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.)

Adószám:

25709634-1-19

Az ügyfél által a kapcsolattartás során használható nyelvek:

Az Ügyfél és a Társaság közötti kapcsolattartás – ideértve az esetleges jogviták is – nyelve a magyar.

A Társaság jogosult a külföldi pénzügyi eszközökre vonatkozó információkat (például értékpapír tájékoztatókat, pénzügyi jelentéseket, nettó eszközérték számításokat stb.) az Ügyfél részére a Felügyelet által elfogadott, az irányadó jogszabályban meghatározott vagy a pénzpiacokon, illetve a nemzetközi pénzügyekben szokásos más nyelveken megküldeni.

A kapcsolattartás és a megbízás küldésének, fogadásának módja, eszköze

A Társaság az Ügyféllel – az adott szolgáltatásra vonatkozó szerződés feltételeitől és az Ügyfél nyilatkozataitól függően – az alábbi módokon tartja a kapcsolatot:

- írásban;
- telefonon;
- egyéb tartós adathordozón (pl. elektronikus levél vagy egyéb elektronikus csatorna);
- személyesen szóban vagy írásban;
- hirdetmény útján (a Társaság internetes honlapján kihirdetve).

A kapcsolattartás módjára, eszközére, illetve a megbízás küldésének és fogadásának módjára és eszközére vonatkozó rendelkezéseket a Társaság Üzletszabályzata tartalmazza.

III. A TÁRSASÁG MŰKÖDÉSÉNEK ÉS TEVÉKENYSÉGEINEK SZABÁLYAI

Ügynök igénybevétele

A Társaság befektetési szolgáltatási, illetve kiegészítő szolgáltatási tevékenysége során függő ügynök, valamint további közvetítő közreműködését veszi igénybe a Bszt. 5. §-ában meghatározott szolgáltatásainak közvetítésére. Az általa igénybe vett közvetítők jegyzékét az Üzletszabályzat 7. számú melléklete tartalmazza.

IV. A TÁRSASÁG MŰKÖDÉSÉNEK ÉS TEVÉKENYSÉGÉNEK SZABÁLYAI

A Társaság Ügyfeleinek Bszt. szerinti ügyfélminősítése és ügyletkötést megelőző tájékoztatása

A Társaság a Bszt. rendelkezései (47-51. §) alapján, befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatás keretében, a szerződéskötést megelőzően minősíti a leendő szerződő feleket. A Társaság a minősítés eredményeként a Bszt. rendelkezései szerint ügyfeleit az alábbi kategóriákba sorolja és befektetési szolgáltatási tevékenysége, illetve kiegészítő szolgáltatása során e minősítésnek megfelelően kezeli:

- lakossági ügyfél,
- szakmai ügyfél,
- elfogadható partner.

A minősítés célja, hogy a Társaság minden meglévő és leendő Ügyfele részére a jogszabályi kötelezettségeket teljesítve, a megfelelő színvonalon tudjon befektetési szolgáltatási tevékenységet, illetve kiegészítő szolgáltatásokat nyújtani; így a minősítés alapján tudja a Társaság meghatározni azt, hogy az Ügyfél mennyiben tekinthető a befektetési szolgáltatásokkal, pénzügyi eszközök piacaival összefüggésben jártasnak, gyakorlattal rendelkezőnek, amely alapján meghatározható, hogy a Társaságnak milyen információkkal kell az Ügyfélről rendelkeznie annak érdekében, hogy meghatározható legyen, hogy mi megfelelő, az Ügyfélnek. Ezen túlmenően az Ügyfél minősítése és az alapján kapott ügyfélinformációk alapot adnak a Társaság részére arra vonatkozóan, hogy a szolgáltatásnyújtás, ügyletkötés előtt milyen információkat és milyen részletességgel kell az Ügyféllel megosztani.

A minősítésre, valamint annak módosítására a Társaság Üzletszabályzatának a rendelkezései az irányadók.

Ügyletkötést megelőző tájékoztatói kötelezettség

A Bszt. 45-46. § szerinti előzetes tájékoztatói kötelezettség teljesítéséhez a Társaság az Üzletszabályzat 86-101. pontjai szerinti alkalmassági teszt, illetve a 102-113. pontok szerinti megfelelési teszt kitöltését kéri Ügyfeleitől, amelyek alapján eldönthető, hogy a Társaság a befektetési tanácsadás körében milyen termékeket ajánlhat Ügyfelének, illetve milyen megfelelő termékekre vehet fel megbízást az Ügyfél számára.

Egyebekben az előzetes tájékoztatóra vonatkozóan a Társaság üzletszabályzati rendelkezései az irányadók.

Célpia vizsgálat

A Társaság a termékirányítási és termék jóváhagyási folyamatot dolgozott ki annak érdekében, hogy meghatározza, hogy az egyes terméktípusok mely ügyfélcsoport számára tekinthetők legmegfelelőbbnek, azaz e folyamatban a Társaság meghatározza a termékek célpiaait. A termékirányítás és termékjóváhagyás folyamatának végén a Társaság meghatározza az általa forgalmazott termékek pozitív és negatív célpiaát. A célpia meghatározáshoz az alábbi kritériumokat veszi figyelembe: ügyfélkategória, befektetési cél, befektetési időtáv, kockázati mutató, veszteségviselő képesség, termékismeret és tapasztalat. Egy termék pozitív célpia az a befektetői kör, amely befektetési céljainak, preferenciáinak a termék leginkább megfelel. A termék negatív célpia az a befektetői kör, akinek a termék kifejezetten nem ajánlott.

Az Ügyfél részére küldött jelentések

A Társaság az ügyféllel megbízás felvétele és továbbítására [Bsz. 5. (1) bekezdés a) pont] irányuló keretszerződést köt (a továbbiakban: Keretszerződés), mely Keretszerződés megkötésének előfeltétele, hogy az Ügyfél értékpapír és ügyfélszámla vezetésre irányuló szerződést kössön a Társaság végrehajtó partnerével, figyelemmel arra, hogy a Társaság nem jogosult számlavezetésre. Az Ügyfél tulajdonát képező pénz- és pénzügyi eszközök nyilvántartását és kezelését a végrehajtó partner végzi az Ügyféllel kötendő szerződéses feltételei szerint.

A megbízás felvétele és továbbítása [Bsz. 5. (1) bekezdés a) pont] befektetési szolgáltatás végzése során az Ügyfelek által adott megbízást a Társaság harmadik fél felé továbbítja végrehajtásra, mely megbízás végrehajtásakor e harmadik fél tartós adathordozón értesítést küld az Ügyfélnek, amelyben igazolja a megbízás végrehajtását. A Társaság a félreértések elkerülése végett felhívja a figyelmet arra, hogy a megbízás végrehajtásának megtörténtéről a Társaságnak nem áll fenn tájékoztatási kötelezettsége az Ügyfél felé.

Befektető-védelmi szabályok

A Társaság által folytatott befektetési tevékenység a Befektető-védelmi Alap (továbbiakban: Alap) által biztosított tevékenység, így a Társaság tagja az Alapnak. Az Alapra vonatkozó részletes szabályokat a Tpt. XXIV. fejezete (210-228. §) tartalmazza.

Az Ügyfél javára végrehajtó partner által nyilvántartott pénz- és pénzügyi eszközök befektetés-védelmére a végrehajtó partner ügyfeleire vonatkozó kártalanítási védelem terjed ki, mivel a végrehajtó partner ugyancsak tagja az Alapnak.

Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését – személyenként és Alap tagonként összevontan – legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek a végrehajtó partnernél fennálló, valamennyi biztosított, és a tag által ki nem adott követelését össze kell számítani.

A kártalanítás részletszabályait egyebekben a Társaság Üzletszabályzata tartalmazza.

Az Összeférhetetlenségi politika

A Bsz. 110. § (2) bekezdése alapján felhívott a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 34. cikke kötelezettséget teremt az esetlegesen felmerülő érdekkonfliktusok, összeférhetlenségek azonosítására, felügyeletére és megoldására. A Társaság e kötelezettségnek eleget téve Üzletszabályzat 9. számú melléklete szerinti Összeférhetetlenségi politikában foglalja össze és szabályozza a szervezetén belül,

illetve kívül esetlegesen felmerülő, az ügyfeleket érintő érdekkonfliktusokat és azok megszüntetésére, valamint megelőzésére szolgáló megoldásokat.

V. A PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÁS

A Társaság a befektetési szolgáltatás nyújtása előtt kellő időben általános leírást ad az Ügyfelek vagy a potenciális Ügyfelek számára

- a pénzügyi eszközök jellegéről és
- kockázatairól.

A Társaság e tájékoztatás megadása során figyelembe veszi az Ügyfél besorolását. A Társaság leírásban megfelelő részletességgel elmagyarázza az érintett konkrét eszköztípus jellegét, a pénzügyi eszköz működését és teljesítményét különböző piaci feltételek mellett, ideértve mind a kedvező, mind a kedvezőtlen feltételeket, valamint az adott típusú eszközzel járó kockázatokat, hogy az ügyfél képes legyen megalapozott befektetési döntéseket hozni.

Az Társaság ezen tájékoztatási kötelezettségének a <https://www.sf-corporate.hu/> weboldalon tesz eleget.

IV. DÍJAK, KÖLTSÉGEK

A Társaság az ügyletkötés előtti tájékoztatása keretében az Ügyfél számára rendelkezésre bocsátja azokat a díjakkal és költségekkel kapcsolatos információkat, amelyek általánosan figyelembe veendőek a szolgáltatásnyújtással kapcsolatban.

E díjak és költségek magukban foglalják az alábbiakat:

- a Társaság vagy amennyiben az Ügyfelet egyéb felekhez irányította, az egyéb felek által az Ügyfélnek nyújtott befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatásokért felszámított minden költség és kapcsolódó díj; és
- a pénzügyi eszközök előállításával és kezelésével összefüggő minden költség és kapcsolódó díj.

A Társaság az összesített költség- és díjlelemeket mind összegszerűen, mind pedig százalékként bemutatja.

A Társaság ezen tájékoztatását a honlapján teszi közzé (előzetes költségkalkuláció termékcsoportonként).

Ha az összesített költségek és díjak egy részét külföldi pénznemben kell megfizetni vagy abban adják meg, a Társaság feltünteti az érintett pénznemet, valamint az alkalmazandó átváltási árfolyamot és költségeket. A Társaság a fizetési és egyéb szerződésteljesítési feltételekről is tájékoztatást ad.

Azon termékköltségek és díjak tekintetében, amelyeket az ÁÉKBV kiemelt befektetői információk nem foglalnak magukban, a Társaság kiszámolja és közzéteszi e költségeket például oly módon, hogy kapcsolatba lép az ÁÉKBV-kezelő társaságokkal a vonatkozó információk megszerzése érdekében.

A pénzügyi eszközökhöz és a nyújtott szolgáltatáshoz kapcsolódó összesített költségekről és díjakról szóló teljes körű információk előzetes közzétételének kötelezettsége a következő helyzetekben alkalmazandó a Társaságra:

- amennyiben a Társaság pénzügyi eszközöket értékesít az Ügyfél számára; vagy
- amennyiben a Társaságnak ÁÉKBV-re vonatkozó kiemelt befektetői információkat vagy lakossági befektetési csomagtermékekre, illetve biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozó kiemelt befektetői információkat kell szolgáltatnia az Ügyfélnek az adott pénzügyi eszközökhöz kapcsolódóan, a vonatkozó uniós jogszabályokkal összhangban.

Amennyiben a Társaság más vállalkozás által nyújtott szolgáltatásokat értékesít az Ügyfél számára, úgy összesíti szolgáltatásainak költségeit és díjait a másik vállalkozás által nyújtott szolgáltatások költségeivel és díjaival. Amennyiben a Társaság más vállalkozáshoz irányítja az Ügyfelet, figyelembe veszi a másik

vállalkozás által nyújtott szolgáltatásokhoz kapcsolódó költségeket és díjakat.

Amennyiben a Társaság pénzügyi eszköz(öke)t értékesített, a pénzügyi eszköz(ök)höz kapcsolódóan és folyamatosan kapcsolatban áll vagy állt az ügyféllel az év során, utólagosan éves tájékoztatást nyújt mind a pénzügyi eszköz(ök)höz, mind a befektetési és kiegészítő szolgáltatás(ok)hoz kapcsolódó összes költségről és díjról. E tájékoztatás a felmerült költségeken alapul és személyre szóló. A Társaság ezen tájékoztatási kötelezettségének minden naptári évben eleget tesz.

A befektetési vállalkozás a befektetési szolgáltatások és a pénzügyi eszközök költségeiről és díjairól szóló összefoglaló tájékoztatást bármely létező időszakai jelentéssel együtt átadhatja az Ügyfél számára.

SINUS-FAIR Corporate Zrt.