

Formanyomtatványok

Üzletszabályzat 3.számú melléklete

Hatályos: 2022. október 06. napjától

KERETSZERZŐDÉS
MEGBÍZÁS FELVÉTELE ÉS TOVÁBBÍTÁSA TEVÉKENYSÉGRE

amely létrejött egyrészről

Ügyfél neve/cégneve:	
Lakcím/székhely:	
Adószám/Adóazonosító jel:	
Természetes személy esetén születési hely és idő:	
Természetes személy esetén anyja neve:	

mint megbízó (a továbbiakban: **Ügyfél**), másrészről

a **SINUS-FAIR Corporate Zrt.** (székhely: 8200 Veszprém, Lövház utca 12., nyilvántartja a Veszprémi Törvényszék Cégbírósága Cg.19-10-500321 cégjegyzékszámon, adószám: 25709634-1-19, honlap: www.sf-corporate.hu, e-mail cím: info@sf-corporate.hu, tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank engedélyezte és felügyeli, engedély száma: H-EN-III-255/2017)

mint megbízott (a továbbiakban: **SFC**)
közt az alulírott helyen és napon, az alábbi feltételekkel:

1. A szerződés tárgya, általános rendelkezések

- 1.1. A Felek rögzítik, hogy jelen szerződés megkötésének előfeltétele, hogy az Ügyfél az SFC által megjelölt harmadik személlyel (a továbbiakban: **Szolgáltató**) szerződést kössön ügyfélszámla és értékpapírszámla vezetésére (a továbbiakban: **Számlaszerződés**).
- 1.2. Jelen keretszerződés elfogadásával az Ügyfél megbízza az SFC-t, hogy eseti megbízásai alapján a „Megbízás felvételére és továbbítására vonatkozó szerződésben” (a továbbiakban: Eseti Szerződés) rögzített feltételekkel pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízást vegyen fel és továbbítson végrehajtásra.
- 1.3. A jelen keretszerződésben kifejezetten nem szabályozott kérdések tekintetében az SFC üzletszabályzatában és mellékleteiben, illetve a hatályos jogszabályokban, így különösen, de nem kizárólagosan a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: **Bsz.**) és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében (a továbbiakban: **Felhatalmazáson alapuló rendelet**) foglalt szabályoknak megfelelően kötelesek eljárni.
- 1.4. Az Ügyfél kijelenti, hogy az SFC üzletszabályzatát, annak mellékleteit, így különösen a díjjegyzéket [a továbbiakban együtt: **Üzletszabályzat**] megismerte, azt magára kötelező érvényűnek fogadja el.

- 1.5. Az Ügyfél elismeri, hogy az SFC a jelen keretszerződés megkötését megelőzően az Üzletszabályzatban előírt módon elvégezte az ügyfél-átvilágítást, melynek során a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben foglaltak figyelembevételével járt el.
- 1.6. Az Ügyfél elismeri, hogy az SFC-t a jelen szerződés megkötését megelőzően előzetes tájékoztatói és tájékoztatói kötelezettségének eleget tett, az Ügyfél kitöltötte az SFC Üzletszabályzata szerinti megfelelési tesztet és annak figyelembevételével az SFC az Ügyfél besorolását elvégezte.
- 1.7. Az Ügyfél elismeri, hogy az SFC jelen keretszerződés megkötése előtt a Bszt. 43. § rendelkezéseknek megfelelő teljeskörű előzetes tájékoztatást a részére megadta.
- 1.8. Az SFC jelen keretszerződés megkötése előtt a tőkepiaci ügyletek kockázatait az Ügyféllel ismertette, azokat a jelen szerződés mellékletét képező Kockázatfeltáró Nyilatkozatban írásban tárta elé.

2. Az SFC jogai és kötelezettségei

- 2.1 Az SFC a jelen keretszerződés elfogadását követően az Ügyfél által adott eseti megbízás elfogadásával arra vállal kötelezettséget, hogy ezen megbízást az abban szereplő áron és feltételekkel végrehajtásra továbbítja a Szolgáltató felé.
- 2.2 Az SFC köteles a megbízásból fakadó kötelezettségeit jelen megállapodásnak és a hatályos Üzletszabályzatának megfelelően maradéktalanul teljesíteni.
- 2.3 Az SFC mindenkor a tőle elvárható fokozott szakmai követelményeknek megfelelően, a tőle elvárható gondossággal és szakértelemmel, az Ügyfél érdekeinek a szem előtt tartásával és a vonatkozó jogszabályok szerint köteles eljárni.
- 2.4 Az SFC jogosult az eseti megbízások részteljesítésére. Amennyiben az Ügyfél előzetesen nem zárja ki, az SFC jogosult az eseti megbízásokat megbontva, vagy más megbízásokkal összevontan teljesíteni.

3. Az Ügyfél jogai és kötelezettségei

- 3.1 Ügyfél vállalja, hogy a megbízás tárgyát képező ügyletek pénzügyi fedezeteit az Eseti Szerződében megjelölt mennyiségben rendelkezésre bocsátja, azt folyamatosan biztosítja és haladéktalanul kiegészíti a jelen keretszerződés és az SFC felhívása alapján. Jelen kötelezettségének az Ügyfél a megfelelő pénzügyi összeg, illetve megfelelő pénzügyi eszköz, a Szolgáltató által vezetett, az 1.1. pontban meghatározott számlán tartásával teljesíti. Az SFC megbízás továbbítására vonatkozó kötelezettség akkor áll be, ha az ügylet fedezete rendelkezésre áll. Ha a fedezet rendelkezésre bocsátása értéknapi 4 munkanap határideig nem történik meg az Ügyfél részéről, a megbízás hatályát veszíti, a fedezetlenné vált pozíciókat pedig jogosult lezárni. Az SFC kizárja továbbá a felelősségét mindazokért a veszteségekért, amelyek az Ügyfelet amiatt érik, hogy a pozíciók vagy azok egy része fedezetlenség miatt likvidálásra kerül.
- 3.2 Ügyfél köteles a javára megkötött ügyletek után a Társaságot megillető díjakat és költségeket az SFC mindenkor Díjjegyzése alapján megfizetni.

4. Az SFC felelőssége

- 4.1 Az SFC vállalja, hogy az Ügyfél eseti megbízásának teljesítése során az tőkepiac működését magas fokon ismerő, e területen jártassággal és különös szakértelemmel rendelkező szervezettől elvárható gondossággal jár el. Eljárása minden esetben az Ügyfél érdekét szolgálja.
- 4.2 Az Ügyfél elismeri, hogy az ügyletek során esetlegesen felmerülő veszteségekért az SFC nem tehető felelőssé, az esetleges veszteség viselésére az SFC sem részben, sem egészben nem kötelezhető, kivéve, ha a bekövetkezett kárt az SFC bizonyítottan az ügylettel kapcsolatos kötelezettségeinek megszegésével okozta, és a kár bekövetkezte, valamint az SFC szerződésszegő vagy jogellenes magatartása között az ok-okozati összefüggés egyértelműen megállapítható.
- 4.3 A kártérítésnél a felelősség mértéke nem haladhatja meg a 6. pontban foglalt díjakat.
- 4.4 Az SFC nem felel azokért a károkért, amelyek az Ügyfelet hatósági intézkedések vagy jogszabályi rendelkezések következtében érik.

5. Az eseti megbízások megadása, elfogadása és módosítása

- 5.1 Az Ügyfél a jelen keretszerződés keretében eseti megbízást Üzletszabályzatban meghatározott módon adhatja meg.
- 5.2 Az eseti megbízás megadásának részletes formai és tartalmi szabályait az Eseti Szerződés tartalmazza.
- 5.3 Az SFC az Üzletszabályzatban feltüntetett esetekben a megbízás végrehajtását köteles megtagadni.

6. Az SFC által felszámított díj

- 6.1 Az Ügyfél az eseti megbízás teljesítéséért a Társaságnak megbízási díjat köteles fizetni, amelynek mértékét az SFC díjjegyzékében határozza meg. A díjjegyzékben foglalt díjak mértékétől a Szerződő Felek eltérően is megállapodhatnak.
- 6.2 Az SFC által felszámított díj megbízás felvételével és továbbításával, valamint a fedezet Szolgáltatónál történő ellenőrzésével kapcsolatos valamennyi költséget tartalmazza. Az ezt meghaladó – díjjegyzékben rögzített, vagy előzetesen az Ügyfél tudomására hozott – díjak, költségek az Ügyfelet terhelik, feltéve, hogy azok a megbízás teljesítése érdekében szükségszerűen és hasznosan merültek fel.
- 6.3 Az SFC megbízás Szolgáltatóhoz történő továbbításával válik jogosulttá a megbízási díjra, amelyről számlát állít ki az Ügyfél részére 8 (nyolc) napos teljesítési határidővel.
- 6.4 Amennyiben az Ügyfél fizetési kötelezettségével késedelembe esik, az SFC jogosult a késedelem idejére a Díjjegyzékben meghatározott késedelmi kamatot felszámítani.

7. Titoktartási kötelezettség

- 7.1 A Szerződő Felek a keretszerződés megkötése és teljesítése során a jelen keretszerződés és az eseti megbízások, illetőleg együttműködésük során a másik Szerződő Félről tudomásukra jutott információkat, adatokat értékpapír- illetve üzleti titokként kötelesek kezelni. Ezeket az információkat, adatokat a titokvédelem jogosultjának hozzájárulása nélkül harmadik személynek nem szolgáltatathatják ki.
- 7.2 A titoktartási kötelezettség megszűnik, ha valamely információ, adat jogszerűen nyilvánossá válik, illetőleg, ha a kötelezettség teljesítése alól a titokvédelem jogosultja jogszabályban meghatározott módon felmentést ad.

7.3 Az értékpapír-, és üzleti titok kezelésének részletes szabályait az Üzletszabályzat tartalmazza.

8. A keretszerződés hatálya és megszűnése

8.1 A keretszerződés annak mindkét fél által történő aláírásának napján lép hatályba.

8.2 Jelen keretszerződést a Szerződő Felek határozatlan időtartamra kötik meg.

8.3 Jelen keretszerződést a felek közös megegyezéssel írásban módosíthatják. A jelen keretszerződés felmondására, illetve megszüntetésére nézve az SFC Üzletszabályzatában foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni.

9. A jogviták rendezése

9.1 A Felek a közöttük felmerülő vitás kérdéseket elsődlegesen békés úton kísérlik meg rendezni.

9.2 Az Ügyfél esetlegesen felmerülő problémáját az SFC Panaszkezelési szabályzatának megfelelően kezdeményezheti, és az SFC az ott rögzítettek szerint jár el.

9.3 Szerződő felek megállapodnak, hogy esetleges vitás kérdéseiket egyeztetés útján kísérlik meg rendezni. Ennek sikertelensége esetén bármely vita eldöntésére, mely a jelen szerződéssel összefüggésben annak megszegésével, megszűnésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a Felek alávetik magukat a Kereskedelmi Választottbíróóság kizárólagos döntésének azzal, hogy a Választottbíróóság saját Eljárási szabályzata szerint jár el. Az alkalmazandó jog a magyar jog. A választottbírák száma három. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében a jelen szerződés szövegében rögzített választottbíróósági kikötés nem képezi a szerződés részét, a felek kizárólag külön okiratba foglalt, egyedileg megtárgyalt választottbíróósági szerződésben állapodhatnak meg választottbíróóság kikötéséről a jelen szerződésre vagy a jelen szerződésre is kiterjedő hatállyal.

10. Záró rendelkezések

10.1 A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben elsődlegesen az Üzletszabályzatban foglaltak, valamint a Ptk., a Bszt., a Felhatalmazáson alapuló rendelet, továbbá a hatályos jogszabályok az irányadók.

10.2 Jelen szerződés hatálybalépésével a felek között létrejött minden korábbi, a megbízás felvétele és továbbítása tevékenységre létrejött keretszerződés megszűnik.

Kelt (helység és dátum)

Kelt (helység és dátum)

Ügyfél/Meghatalmazott aláírása

(cég esetén cégszerű aláírás)

SINUS-FAIR Corporate Zrt.

Záradék:

Alulírott _____, mint a SINUS-FAIR Corporate Zrt.
_____ MNB azonosítószámú közvetítője (függő ügynöke) aláírással igazolom, hogy a jelen szerződést az Ügyféltől átvettem.

FIGYELMEZTETÉS! Az SCF képviselőjében eljáró függő ügynök pénz, pénzügyi eszköz vagy más érték átvételre és átadására, valamint az SFC nevében a szerződés megkötésére nem jogosult.

Melléklet: Kockázatfeltáró nyilatkozat

KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT

Alulírott _____ Ügyfél jelen okirat aláírásával kijelentem, hogy **SINUS-FAIR Corporate Zrt.** (székhely: 8200 Veszprém, Lövház utca 12., nyilvántartja a Veszprémi Törvényszék Cégbírósága Cg.19-10-500321 cégjegyzékszám, adószám: 25709634-1-19, honlap: www.sf-corporate.hu, e-mail cím: info@sf-corporate.hu, tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank engedélyezte és felügyeli, engedély száma: H-EN-III-255/2017) (a továbbiakban: **SFC**) részemre a közöttünk létrejött szerződéses jogviszony létrejöttét megelőzően az alábbi tartalmú kockázatfeltáró tájékoztatást adta, melyet megértettem, tudomásul vettem és amelyben foglalt kockázati elemeket az SFC részére adott megbízás megadását megelőzően figyelembe veszek:

Tudomásul veszem, hogy gyors piaci mozgásokból kifolyólag az árfolyamváltozásokat és pénzügyi eszközeimet rendszeresen köteles vagyok figyelemmel kísérni, és azokkal kapcsolatos tájékoztatói kötelezettség terhel.

Tudomással bírok arról, hogy a nemzetközi tőkepiacokon történő befektetések esetében figyelembe kell venni a devizaárfolyamok mozgásából származó kockázatot is. Külföldi devizában denominált befektetési eszközök esetén a devizák közötti esetleges váltás befolyásolhatja, akár csökkentheti a külföldi devizában denominált befektetési eszközök értékét, még abban az esetben is, ha az eszköz saját devizájában kifejezett értéke emelkedett.

Kifejezetten tudomásul veszem, hogy az SFC befektetési döntéseim eredményességéért, így az abból származó nyereségért vagy veszteségért nem felel. Az általam kötött ügyletekből származó nyereség kizárólagosan engem illet, ugyanígy, a veszteség is kizárólag engem terhel.

Az SFC kifejezetten felhívta továbbá a figyelmemet arra, hogy jelen kockázatfeltárás nem teljes körű, az ebben leírt eseteken kívül a piac sajátosságaiból és a gazdasági eseményekből kifolyólag számolnom kell előre nem látható veszélyforrásokkal egyaránt.

Aláírással elismeri, hogy a jelen Kockázatfeltáró nyilatkozatban foglaltakat megértettem, tudomásul vettem és az SFC-vel megkötött szerződéseimet a jelen nyilatkozatban foglalt kockázatok ismeretében és tudatában kötöm meg.

Kelt (helység és dátum)

Ügyfél/Meghatalmazott aláírása
(cég esetén cégszerű aláírás)

MEGBÍZÁS FELVÉTELRE ÉS TOVÁBBÍTÁSRA VONATKOZÓ SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről

Ügyfél neve/cégneve:	
Lakcím/székhely:	
Adószám/Adóazonosító jel:	
Természties személy esetén születési hely és idő:	
Természties személy esetén anyja neve:	

mint megbízó (a továbbiakban: **Ügyfél**),

másrésztől a **SINUS-FAIR Corporate Zrt.** (székhely: 8200 Veszprém, Lövőház utca 12., nyilvántartja a Veszprémi Törvényszék Cégbírósága Cg.19-10-500321 cégjegyzékszám, adószám: 25709634-1-19, honlap: www.sf-corporate.hu, e-mail cím: info@sf-corporate.hu, tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank engedélyezte és felügyeli, engedély száma: H-EN-III-255/2017)

mint megbízott (a továbbiakban: **SFC**),

között alulírott helyen és napon, az alábbi feltételekkel:

1. A Felek rögzítik, hogy egymással az SFC Üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelően megbízás felvétele és továbbítása tevékenységre vonatkozó keretszerződést (a továbbiakban: Keretszerződés) kötöttek.
2. A Felek rögzítik, hogy a Keretszerződés megkötésének előfeltétele volt, hogy az Ügyfél az SFC által megjelölt harmadik személlyel (a továbbiakban: Szolgáltató) szerződést kössön ügyfélszámla és értékpapírszámla vezetésére (a továbbiakban: Számlaszerződés), amely kötelezettségének az Ügyfél akként tett eleget, hogy Számlaszerződést kötött az alábbi Szolgáltatóval:

SZÁMLAVEZETŐ INTÉZMÉNY	
A SZÁMLATULAJDONOS NEVE	
AZ ÜGYFÉLSZÁMLA SZÁMA	

Az Ügyfél vállalja, hogy a fenti számlára a 3. pontban foglalt fedezeti összeget a T-4 értéknapi befizeti és a megbízás teljesítéséhez rendelkezésre tartja.

3. Az Ügyfél a jelen egyedi megállapodásban foglaltak alapján megbízza az SFC-t, hogy az alábbi pénzügyi eszközt (a továbbiakban: Eszköz) megvásárlására vonatkozó megbízását (Megbízás) vegye fel, és azt teljesítés céljából a Szolgáltató, mint végrehajtási partner részére továbbítsa, az alábbi feltételek szerint a meghatározott árfolyamon és értéknappal:

VÉTEL ☒

Eszköz neve				
ISIN kód				
Eszköz névértéke				
Megbízásra vonatkozó adatok:				
Mennyiség				
Névérték				
Értéknap	Vételi árfolyam- érték	Szolgáltatónak fizetendő díj *	Fedezeti összeg összesen	Fedezeti összeg beérkezésének határideje

4. Az SFC vállalja, hogy a Magyar Nemzeti Bank által a fenti szám alatt engedélyezett „megbízás felvétele és továbbítása” elnevezésű befektetési szolgáltatási tevékenység keretében, az 3. pont szerint adott Megbízást felveszi és végrehajtásra továbbítja a Szolgáltató, mint végrehajtási partner felé. Ennek során az SFC-t az alábbi kötelezettségek terhelik:
- a) a Bszt. alapján megvizsgálja az Eszköz tekintetében az Ügyfél megfelelőségét, és ennek eredményétől függően jár el;
 - b) tájékoztatja az Ügyfelet a Megbízás teljesítésével kapcsolatos adózási szabályokról;
 - c) tájékoztatja az Ügyfelet a Megbízás teljesítéséhez szükséges feltételekről, és ellenőrzi a megbízás felvételéhez szükséges feltételek meglétét.

5. Az Ügyfél a 3. pontban részletezett szolgáltatás ellenében az SFC részére megbízási díjat fizet, továbbá megtéríti a felmerült költségeket. A fizetendő díjra és költségekre vonatkozó szabályokat az SFC Üzletszabályzatának 6. számú melléklete, annak megfizetésének módjára vonatkozó információkat a Keretszerződés tartalmazza. Az Ügyfél a jelen szerződés aláírásával elismeri, hogy a megtérítendő költségekről – a szerződés aláírása előtt – az SFC részletes tájékoztatást adott.

A fizetendő megbízási díj összege, amelyről az SFC az Ügyfél részére számlát állít ki:

--	--

6. Az Ügyfél kijelenti, hogy tisztában van annak tényével, hogy a Szolgáltatót a hozzá az SFC által továbbított megbízás végrehajtásáért az Ügyfél és a Szolgáltató között létrejött jogviszony

alapján és feltételek szerint, díj (a továbbiakban: Végrehajtási Díj) illeti meg. A Végrehajtási Díj mértéke a vételi árfolyamérték **1.5**%.

7. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Keretszerződés rendelkezései az irányadóak.
8. Az Ügyfél kijelenti, hogy tisztában van annak tényével, hogy a jelen megbízás teljesítése az OTC piacon történik, amelyet a Szolgáltató a Megbízás – az SFC által – hozzá történő továbbításától számított **30 (harminc) napon** belül hajt végre.
9. A Szolgáltató a hozzá továbbított Megbízás végrehajtását követően az Eszközt az Ügyfél 2. pontban megjelölt értékpapírszámlájára transzferálja.
10. Az Ügyfél a Megbízást az Eszköz dokumentációjának, tájékoztatójának tanulmányozását követően, az ezekben foglaltak ismeretében és azok elfogadásával adta meg. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Megbízás szerinti befektetést saját döntése alapján választotta, döntéséhez személyre szóló javaslatot, ajánlást a SFC-től nem kapott.

Kelt (helység és dátum)

Kelt (helység és dátum)

Ügyfél /meghatalmazott aláírása
(cég esetén cégszerű aláírás)

SINUS-FAIR Corporate Zrt.

Záradék:

Alulírott _____, mint a SINUS-FAIR Corporate Zrt. _____ MNB azonosítószámú közvetítője (függő ügynöke) aláírással igazolom, hogy a jelen megbízásban rögzített adatokat ellenőriztem, azok hitelességét igazolom és a szerződést az Ügyféltől átvettem.

FIGYELMEZTETÉS!

Az SCF képviseletében eljáró függő ügynök pénz, pénzügyi eszköz vagy más érték átvételre és átadására, valamint az SFC nevében a szerződés megkötésére nem jogosult!

SZERZŐDÉS BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSRA

amely létrejött egyrészről

Neve / cégneve:	
Lakcíme / székhelye:	
Adóazonosító jele / adószáma:	
(Természetes személy esetén) születési helye és ideje:	
(Természetes személy esetén) anyja neve:	
E-mail címe:	
Telefonszáma:	

(a továbbiakban: **Ügyfél**),

másrészről a

SINUS-FAIR Corporate Zrt. (székhely: 8200 Veszprém, Lövház u. 12.; cégjegyzékszám: 19-10-500321; adószám: 25709634-1-19), mint megbízott (a továbbiakban: **Megbízott**)
közt az alulírott helyen és időben, az alábbi feltételek szerint:

1. Szerződő felek a jelen szerződés aláírásával megállapodnak, hogy Megbízott az Ügyfél részére „befektetési tanácsadás” befektetési szolgáltatást nyújt, amely szolgáltatás ellenében az Ügyfél a Megbízott részére díjat fizet.

A MEGBÍZOTTRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

2. A Megbízott a pénzügyi felügyeleti feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: Felügyelet) H-EN-III-570/2021 számú és 2021.11.08-án kelt engedélye alapján „befektetési tanácsadás” befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosult befektetési vállalkozás.
3. Megbízott kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés alapján nyújtott szolgáltatáshoz szükséges valamennyi személyi-, jogi-, tárgyi és technikai feltétel fennáll, és azok fennállását a szerződés tartama alatt folyamatosan biztosítja.
4. A befektetési tanácsadási szolgáltatás nyújtása során a Megbízott nevében eljáró természetes személy tanácsadó (a Megbízott alkalmazottja vagy függő ügynöke) okirat felmutatásával igazolja tanácsadási jogosultságát, akinek a tevékenységért, a jogszabályokban foglalt kötelezettségek betartásáért és az esetlegesen okozott károkért a Megbízott teljes felelősséget visel az Ügyfél felé.
5. Megbízott tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a befektetési tanácsadást ún. „nem független” alapon végzi, azaz a nyújtott szolgáltatással kapcsolatosan elfogadhat harmadik személytől juttatást (ösztönzöt). Az ösztönző mértékéről, jellegéről, illetve számítási módjáról, továbbá felhasználásáról a Megbízott a jogszabályokban előírt módon tájékoztatja az Ügyfelet.
6. A befektetési tanácsadás nyújtása előtt a Megbízott lefolytatja az alábbi eljárásokat:
 - a) tájékoztatja az Ügyfelet az adatvédelmi szabályokról,

- b) tájékoztatja az Ügyfelet a Megbízóra vonatkozó információkról,
- c) tájékoztatja az Ügyfelet a rá vonatkozó ügyfélbesorolásról,
- d) megadja az Ügyfélnek a Bszt., valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete alapján szükséges tájékoztatást,
- e) elvégzi a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) alapján az ügyfél-átvilágítással kapcsolatos intézkedéseket, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (Kit.) szerinti ellenőrzést,
- f) tájékoztatja az Ügyfelet a befektetési tanácsadás folyamatáról, ezen belül különösen az alkalmassági tesztre vonatkozó szabályokról és annak céljáról,
- g) tájékoztatást ad a befektetési tanácsadással kapcsolatosan felmerülő díjakról és költségekről.

AZ ÜGYFÉLRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

- 7. A jelen szerződés alapján az Ügyfél köteles a Megbízottnak minden olyan szükséges információt megadni és adatot közölni, amelyet az azonosításához a jogszabályok előírnak, valamint a megalapozott befektetési tanácsadáshoz a Megbízott közlése szerint szükséges. Az Ügyfél felelős az általa megadott adatok és információk valóságtartalmáért, és felelős a valóságnak nem megfelelő tartalmú adatokból és információkból eredő következményekért. Az Ügyfél köteles a Megbízott által kért adatokat és információkat a Megbízott felszólítására okiratokkal is igazolni.
- 8. Az Ügyfél megismerte a Megbízott Üzletszabályzat és annak rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek tekinti.
- 9. A jelen szerződés alapján nyújtott szolgáltatásért az Ügyfél tanácsadási díjat fizet a Megbízott részére, amely díj az írásba foglalt befektetési tanács átvételekor esedékes. A díj mértéke a Megbízott Üzletszabályzatának 6. számú mellékletében található Díjjegyzék alapján óradíjban kell meghatározni és az Ügyfél részére kiszámlázni.
- 10. Jogi személy esetében az Ügyfél szavatol azért, hogy a nevében és képviselőjében eljáró személyek mindenkor rendelkeznek az Ügyfél vagyonára és annak növekményére vonatkozó jogügyletek jogszerű létrejöttéhez szükséges engedélyekkel és meghatalmazásokkal.

A SZOLGÁLTATÁS (BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS) LEÍRÁSA

- 11. A „befektetési tanácsadás” fogalmát a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) határozza meg az alábbiak szerint:
Bszt. 4. § (2) bekezdés 9. pont: „pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása, ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás által az ügyfél részére adott, e törvény szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást.”
- 12. A Megbízott – ún. „alkalmassági teszt” kitöltésével és értékelésével – megvizsgálja az Ügyfélnek, illetve képviselőjének befektetési ismereteit, a pénzügyi eszközökkel és az ügylettípusokkal kapcsolatos gyakorlatát, kockázatviselő képességét, jövedelmi helyzetét, továbbá befektetési céljait. A Megbízott a vizsgálat során alapvetően az Ügyfél közlésére támaszkodik, de indokolt esetben a közölt adatok okirattal történő alátámasztását is kérheti az Ügyféltől.
(Az alkalmassági tesztet a Megbízott Üzletszabályzatának 3. számú melléklete tartalmazza.)

13. Az alkalmassági teszt Ügyfél, illetve képviselője általi – tartalmi és formai szempontból megfelelő – kitöltése a befektetési tanácsadás feltétele. A Megbízott nem adhat befektetési tanácsot, ha az arra köteles személy az alkalmassági teszt kitöltését megtagadja, a kitöltött alkalmassági teszt bármilyen okból érdemben nem értékelhető vagy az alkalmassági teszt kiértékelése alapján a Megbízott nem tud alkalmas terméket, termékcsoporthat ajánlani az Ügyfél számára.
14. A Megbízott az alkalmassági teszt eredményét és az az alapján ajánlott termékek körét az Ügyfél részére tartós adathordozón átadott alkalmassági jelentésben foglalja össze, amely legalább az alábbiakat tartalmazza:
 - a) az Ügyfél ismeretei, tapasztalatai, kockázattal kapcsolatos beállítottsága és veszteségviselő képessége szerinti besorolása,
 - b) az Ügyfélnek a fenti besorolása alapján adott befektetési tanács, azaz a számára alkalmas termékek, termékcsoporthok leírása.
15. A Megbízott az előzetesen közzétett Termékkatalógusban szereplő pénzügyi eszközök közül ajánl az Ügyfélnek terméket, termékcsoporthat. A Termékkatalógus tartalmazza az egyes termékek leírását és kockázatait. Az Ügyfél a jelen szerződés aláírásával elismeri, hogy a Termékkatalógust előzetesen megismerte, megértette és azt tudomásul vette.
16. A jelen szerződés alapján nyújtott befektetési szolgáltatás a 15. pontban írott alkalmassági jelentés és az ahhoz csatolt modellportfólió kimutatás Ügyfél általi átvételével válik teljesítetté.
17. A Megbízott a jelen szerződés alapján kizárólag azért felelős, hogy az alkalmassági jelentésben és a modellportfólióban rögzített befektetési tanács a jogszabályokban leírt követelményeknek és a szakmai szabályoknak megfelelően készült el. A befektetési tanácsadás nem tartalmaz megbízást a befektetési tanácsban szereplő termékek tényleges megvételére, illetve eladására, továbbá a Megbízott nem felelős az adott befektetési tanács szerint ténylegesen végrehajtott tranzakciók eredményéért, veszteségéért, valamint az azzal kapcsolatosan felmerült károkért vagy megghiúsult várakozásokért.
18. A jelen Szerződés keretében a Megbízott által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét üzleti döntést az Ügyfél hozza meg önállóan, saját belátása szerint és saját kockázatára. A befektetési döntés kockázatainak viselésére az Ügyfél köteles, azt az Megbízottra át nem háríthatja.

ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

19. A szerződő felek a szerződés teljesítése során kötelesek egymással szorosan együttműködni, ennek keretében egymásnak minden, a szerződéssel kapcsolatos lényeges adatot (így különösen az elérhetőség megváltozását) vagy tájékoztatást késedelem nélkül megadni, a jelen szerződést érintő körülményekről a másik felek haladéktalanul tájékoztatni. Az együttműködési kötelezettség elmulasztásából adódó hátrányokért a mulasztó fél felelős.
20. Az Ügyfél kijelenti, hogy rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik, és a jelen szerződéssel kapcsolatos értesítések teljesítésére az elektronikus levél (e-mail) használatát választja, amelyre a jelen szerződésben szereplő e-mail címet adja meg. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy – amennyiben a jogszabály eltérően nem rendelkezik – a Megbízott általános tájékoztatási kötelezettségét honlapján (www.sf-corporate.hu) teljesítse, míg a személyre szóló tájékoztatást elektronikus levélben küldje meg részére.

21. A felek a jelen szerződést határozatlan időre kötik. A szerződés módosítása kizárólag a felek által írásba foglalt megállapodás alapján történhet.
22. A szerződést bármely fél írásban, tizenöt napos felmondási idővel, bármikor, indokolás nélkül felmondhatja (rendes felmondás).
23. A feleket megilleti az azonnali hatályú felmondás joga (rendkívüli felmondás), amennyiben a másik fél súlyos, illetve ismételt szerződésszegést követ el. A rendkívüli felmondás kizárólag írásban gyakorolható, legkésőbb a felmondás alapjául szolgáló szerződésszegésről való tudomásszerzést követő tíz napon belül és a felmondásban egyértelműen meg kell határozni a felmondás okát.
24. Az Ügyfél részéről rendkívüli felmondás alapjául szolgálhat különösen az alábbi események bekövetkezése:
 - a) ha a jelen szerződés tartama alatt a 2. pontban írott engedélyt a Felügyelet felfüggeszti vagy visszavonja,
 - b) ha a Megbízott ellen csőd-, illetve felszámolási eljárás indul.
25. A Megbízott által nyújtott befektetési tanács üzleti titoknak minősül, a közölt információt a Ügyfél kizárólag saját üzleti döntéseinek meghozatalához használhatja fel, harmadik félnek át nem adhatja. Az Ügyfél a jelen szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz és kifejezetten felhatalmazza a Megbízottat arra, hogy a közvetítővel való elszámolás céljából az ügyfélakvirációt végző függő ügynököknek és alügynököknek az Ügyfél személyes adatait, valamint a rendelkezésére álló valamennyi egyéb, értékpapír-, bank-, üzleti vagy más jogszabály által védett titoknak minősülő adatát átadja illetve ahhoz, ebből a célból a függő ügynök, további közvetítő közvetlen hozzáférését biztosítsa.
26. A felek megállapodnak, hogy a jelen szerződéssel kapcsolatos esetleges jogvitás ügyeiket békés úton, egymással együttműködve kísérlik meg rendezni. A felek a jogvitájuk bíróság előtti rendezése céljából kikötik a Magyar Kereskedelmi- és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróságot.
27. A felek megállapodnak, hogy a jelen szerződésre a magyar jog alkalmazandó, így a Bszt., a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, a Pmt., a Kit és a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, valamint a Megbízott üzletszabályzata.

Veszprém, 20... .. hó nap

Megbízott

Ügyfél

Melléklet

A szerződő felek közötti kapcsolattartásra kijelölt személyek adatai

Az Ügyfél részéről:

Név:

Cím:

Szigsz./útlevél/vezetői engedély:

Tel:

Email:

Az ügyfél személyes tanácsadója a Megbízott részéről:

Név:

Tel:

E-Mail:

HOZZÁJÁRULÓ NYILATKOZAT

A SZEMÉLYES ADATOK MEGISMERÉSÉHEZ ÉS KEZELÉSÉHEZ

aÜgyfél neve		
anyja neve		
születési helye és ideje		
lakcíme		
levelezési címe		
e-mail címe	@	
telefonszáma(i)		

Alulírott, mint a személyes adatok jogosultja a jelen nyilatkozat aláírásával – önként, kellően konkrét és megfelelő tájékoztatást követően, a Társaság *Adatkezelési tájékoztatás* című tájékoztatójának megismerése után – kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy a **SINUS-FAIR Corporate Zrt.** (székhely: 8200 Veszprém, Lövház utca 12.; adószám: 25709634-1-19; cégjegyzékszám Cg.19-10500321) (**Társaság**), mint adatkezelő az általam adandó megbízás felvételéhez és továbbításához, az e jogviszonyból eredő jogok gyakorlásához, illetve kötelezettségek teljesítéséhez elengedhetetlen, így különösen a jelen nyilatkozatban írott és az ahhoz csatolt iraton szereplő személyes adataimat megismerje és azokat kezelje.

Tudomásul veszem, hogy a fenti hozzájárulás megadása a Társasággal létesítendő szerződéses jogviszony előfeltétele, és hozzájáruló nyilatkozatomat bármikor visszavonhatom. Az esetleges visszavonás nem érinti a visszavonást megelőző adatkezelés jogszerűségét. Az adatkezeléshez való hozzájárulás bármely okból történő megszűnése esetén a Társaság köteles a személyes adatokat minden nyilvántartásából törölni, kivéve, ha a személyes adat kezelésére jogi kötelezettség teljesítése miatt szükség van, vagy a további adatkezeléshez hozzájárulásomat megadom.

Hozzájárulok ☐ / **Nem járulok hozzá** ☐ (*a választ X-szel kell jelölni*) ahhoz, hogy a Társaság a személyes adataim felhasználásával a szolgáltatásai megismertetése és azok igénybevételének ösztönzése érdekében, közvetlen megkeresésem útján nekem termékinformációkat, reklámot és ajánlatot juttasson el. Hozzájárulás esetén a közvetlen megkeresés az alábbi mód(ok)on történhet:

☐ postai úton ☐ telefonon ☐ e-mail útján

A közvetlen megkereséshez adott hozzájárulás bármikor visszavonható.

Kelt:, 20..... év hó nap

.....
Ügyfél

A fenti nyilatkozatot a Társaság nevében átvettem:

Név: Azonosító:

KIZÁRÓLAG A TÁRSASÁG TÖLTHETI KI!

AZONOSÍTÁSI ADATLAP

A Pmt. 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

I. Természetes személy adatai (A megfelelő rovatba X-et kell tenni):

családi és utónév						
születési családi és utónév						
anyja születési neve						
születési hely és idő				év	hó	nap
állampolgárság		magyar	egyéb:			
az azonosító okmány	típusa	személyi igazolvány	vezetői engedély	útleve	egyéb:	
	száma					
állandó lakcím (ennek hiányában a tartózkodási hely)						
levelezési cím						
lakcímkártya száma						

II. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet adatai (egyéni vállalkozónál is ki kell tölteni):

név, rövidített név	
székhely / magyarországi fióktelep címe	
fő tevékenységi kör	
képviselőre jogosult neve, beosztása	
kézbiztosítási megbízott azonosításra alkalmas adatai családi és utóneve, valamint lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye:	
cégjegyzékszám/határozati, nyilvántartási szám:	
adószám:	

Kelt:

Kijelentem, hogy a fenti nyilatkozatban szereplő adatok a valóságnak megfelelnek.

.....
Ügyfél

Az Ügyfél személyi azonosító okmányainak adatait ellenőriztem, összevettem a jelen nyilatkozat adataival, és azok egyezését aláírással igazolom. Az okiratok – Ügyfél által aláírt – másolatát csatolom az Adatlaphoz.

.....
az SFC képviselője

TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI!

A TÉNYLEGES TULAJDONOS AZONOSÍTÁSA

a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 8. §-ban előírt kötelezettség

	* Alulírott akként nyilatkozom, hogy természetes személyként az alábbi tényleges tulajdonos(ok) nevében járok el
--	--

	* Alulírott, mint a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselője akként nyilatkozom, hogy az általam képviselt szervezet tényleges tulajdonosa(i) az alábbi személy(ek)
--	---

1. tényleges tulajdonos

Családi és utónév	
Születési családi és utónév	
Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely	
Állampolgárság	
Születési hely és idő	
Tulajdonosi érdekeltség jellege és mértéke **	

2. tényleges tulajdonos

Családi és utónév	
Születési családi és utónév	
Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely	
Állampolgárság	
Születési hely és idő	
Tulajdonosi érdekeltség jellege és mértéke **	

** A tulajdonosi érdekeltségre vonatkozó adatokat csak a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőjének kell kitöltenie

Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Kelt:

.....
A nyilatkozattevő aláírása

A fentiek közül csak egy nyilatkozat tehető egy űrlapon, és a kiválasztott nyilatkozatot X-szel kell megjelölni

Tényleges tulajdonos

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak;
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben – a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott – meghatározó befolyással rendelkezik;
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett;
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 - dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
 - dd) a da)-dc) alpontokban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár.
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
 - ea) a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - eb) a vagyonkezelő, nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén t annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
 - ee) adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek), nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT

a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló
2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 8-9/A. §§-ában előírt kötelezettség

	Természetes személy ügyfélként saját személyemről kijelentem, hogy ...
	nem vagyok kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy
	kiemelt közszereplő vagyok: kód

	A tényleges tulajdonos nevében, illetve érdekében eljáró természetes személyként kijelentem, hogy
	a fenti tényleges tulajdonos nem kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy
	a fenti tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő: kód

	A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselőjeként kijelentem, hogy
	az általam képviselt fenti szervezet tényleges tulajdonosa nem kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy
	a fenti szervezet tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő: kód

A pénzeszköz, illetve a vagyon forrása:	
---	--

Kelt:

.....
A nyilatkozattevő aláírása

A kiválasztott nyilatkozatot és a megfelelő választ X-szel kell megjelölni

A kiemelt közszereplő

A	államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár; Magyarországon: államfő, miniszterelnök, miniszter, államtitkár
B	országgyűlési képviselő vagy hasonló jogalkotó szerv tagja; Magyarországon: országgyűlési képviselő, nemzetiségi szószóló
C	politikai párt irányító szervének tagja; Magyarországon: politikai párt vezető testületének tagja, tisztségviselője
D	legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság, olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs; Magyarországon: Alkotmánybíróság, ítéltábla, Kúria tagja
E	a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja; Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja
F	nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője; Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei
G	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja; Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja
H	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki a fentiek szerint fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

A kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója

I	házastárs
J	élettárs
K	vérszerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek
L	a fentiek házastársa vagy élettársa
M	vérszerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő

A kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy

N	kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban álló
O	egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre

MEGFELELÉSI ÉS ALKALMASSÁGI TESZT

lakossági ügyfelek részére

Az Ügyfél adatai:

név / cégnév	
ügyfélkód / azonosító	
adóazonosító jel / adószám	

Tájékoztatjuk Ügyfelünket, a Meghatalmazottakat, valamint a jogszabály alapján képviseletre jogosult személyt (a továbbiakban: Képviselő) (az Ügyfél a Meghatalmazott, valamint a Képviselő a továbbiakban együttesen: Nyilatkozó), hogy jelen – egységes dokumentumban megjelenő – alkalmassági és megfelelési kérdőív alkalmazásával **SINUS-FAIR Corporate Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (a továbbiakban: **Társaság**) a 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) által előírt előzetes tájékoztatói kötelezettségének tesz eleget.

Jelen kérdőív célja, hogy Társaságunk – befektetési tanácsadás esetén – meggyőződjön arról, hogy a Nyilatkozó ismeretei és a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, továbbá az ügyfél kockázatviselő képessége megfelelő-e a megalapozott befektetési döntéshez, illetve, hogy Társaságunk a szükséges mértékben feltárja az ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait. A fentiek szerinti előzetes tájékoztató (alkalmassági teszt) annak érdekében történik, hogy Társaságunk az ügyfél körülményeihez igazodó, a veszteségviselési képességével összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon és képes legyen ügyfél érdekében leginkább megfelelő befektetési szolgáltatás nyújtására.

Társaságunk a befektetési tanácsadás körén kívül eső befektetési szolgáltatási tevékenységek esetén felméri, hogy a Nyilatkozó rendelkezik-e az adott pénzügyi eszközzel, illetve befektetési szolgáltatással kapcsolatos kockázatok megismeréséhez szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel. A fentiek szerinti előzetes tájékoztató (megfelelési teszt) annak érdekében történik, hogy Társaságunk megítélhesse, hogy valóban az ügyfél számára megfelelő ügylettel, pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtja.

Az **1-11. számú** kérdések a megfelelés vizsgálatára szolgálnak, míg az **1-24. számú** kérdések az alkalmassági teszt részét képezik.

Kérjük, a Nyilatkozót, hogy a kérdőívben szereplő kérdések pontos, a valóságnak megfelelő és teljeskörű – gondos átolvasását követő – megválaszolása révén Társaságunkkal együttműködni szíveskedjen. Kérjük, továbbá, hogy jelen kérdőívet szíveskedjen a dokumentum végén aláírni.

Tájékoztatjuk, hogy a Társaság joggal hagyatkozik a Nyilatkozó által nyújtott tájékoztatásra, kivéve, ha tudja vagy tudnia kellene, hogy az nyilvánvalóan elavult, pontatlan vagy hiányos! A Társaság a közölt adatok okiratokkal történő alátámasztását kérheti.

Válaszolni a „VÁLASZOK” oszlopba beírt „X” jellel kell. Ahol nincs feltüntetve, hogy több válasz is adható, ott kizárólag az egyik lehetőség választható.

MEGFELELÉSI TESZT		
T a p a s z t a l a t o k , i s m e r e t e k		VÁLASZOK
1. Mi a legmagasabb Iskolai végzettsége?		
	középfokú nem gazdasági	
	középfokú gazdasági	
	felsőfokú nem gazdasági	
	felsőfokú gazdasági	
	egyéb	
2. Dolgozott-e Ön pénzügyi eszközökkel kapcsolatos vagy pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben az elmúlt 5 évben?		
	igen	
	nem	
3. Milyennek ítéli meg pénzügyi ismereteit?		
	alacsony	
	közepes	
	magas	
4. Milyen rendszerességgel köt befeltetési ügyleteket?		
	sosem kötöttem	
	évente 1-2 alkalommal	
	évente 3-5 alkalommal	
	évente 5 alkalomnál többször	
5. Milyen átlagos nagyságrendben köt befektetési ügyleteket?		
	0-500.000,- Ft	
	500.001-1.000.000,- Ft	
	1.000.001-5.000.000,- Ft	
	5.000.000,- Ft felett	
6. Tisztában van-e Ön a kockázat-hozam összefüggésével, miszerint magasabb hozam eléréséhez magasabb kockázatot kell vállalni?		
	igen	
	nem	
7. Három állítás közül válassza ki az igaz állítást!		
	a fix kamatozású államkötvények reálhozamát a magas infláció jelentősen csökkentheti	
	az állampapírok nem rendelkeznek előre meghatározott lejárat dátummal,	
	az állampapírok tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	
8. Három állítás közül válassza ki a hamis állítást!		
	a részvények nem biztosítanak garantált hozamot	
	a részvények tőkegarantált értékpapírok	
	a részvények esetén a befektető osztalék formájában részesedhet a vállalat éves nyereségéből	

9. Három verzió közül válassza ki a helyes folytatást: Adott befektetések piaci kockázata és azok várható hozama ...			
	... általában egyenes arányban állnak egymással.		
	... többnyire fordítottan arányosak egymással.		
	... viszonyuk eszközosztályonként (pl. kötvények, részvények, stb...) változik, van ahol az egyenes arányosság, van ahol a fordított arányosság érvényesül, de olyan is előfordul, hogy a kockázat és a hozam hányadosa állandó.		
10. Közgazdasági elméletek szerint hogyan érdemes befektetési alapot választani, befektetési portfoliót összeállítani?			
	Lehetőleg minél kevesebb értékpapírból álljon, amelyek lehetőleg ugyanabban a devizában legyenek denominálva, hogy minimalizáljuk az árfolyamkockázatot.		
	Javasolt csak forintban denominált, 2-3 értékpapírból álló portfolió összeállítása, ill. befektetési alap vétele.		
	Minél több elemből, a kockázatviselő képességnek megfelelő eszközosztályokból álló befektetési alap, ill. portfolió kialakítása a javasolt, a diverzifikáció ugyanis kockázatsökkentő tényező.		
11. Termékismeret (Több válasz is megjelölhető)			
Termékek		Rendelkezem ismeretekkel vagy tapasztalattal az adott terméket illetően	Az elmúlt öt évben volt ilyen pénzügyi eszközben befektetésem
Kötvények	a Magyar Állam által kibocsátott kötvények		
	nemzetközi hitelminősítő intézetek által befektetési kategóriába sorolt kötvényeket		
	nem magyar jog alatt kibocsátott kötvények		
	nemzetközi hitelminősítő intézetek által befektetési kategória alatti minősítéssel ellátott kötvények		
Befektetési jegyek	likviditási alapok		
	pénzpiaci alapok		
	rövid kötvényt alapok		
	tőkevédett alapok		
	hosszú kötvényt alapok		
	szabad futamidejű kötvényt alapok		
	kötvénytúlsúlyos (vagy óvatos) vegyes alapok		
	kiegyensúlyozott vegyes alapok		
	dinamikus vegyes alapok		
	részvényalapok		
	árupiaci alapok		
	abszolút hozamú alapok		
	származtatott alapok		
	ingatlanalapok		
Egyéb termék	részvények		
	certifikátok		
	ETF		

ALKALMASSÁGI TESZT		
Pénzügyi helyzet, veszteségviselő képesség		VÁLASZOK
12. Rendelkezik-e a befektetni kívánt összegen túl egyéb vagyonnal?		
	nem	
	igen, likvid befektetéssel 1.000.000,- Ft alatt	
	igen, likvid befektetéssel 1.000.001-5.000.000,- Ft között	
	igen, likvid befektetéssel 5.000.001,- Ft felett	
	igen, befektetett eszközzel, ingatlannal 1.000.000,- Ft alatt	
	igen, befektetett eszközzel, ingatlannal 1.000.001-5.000.000,- Ft között	
	igen, befektetett eszközzel, ingatlannal 5.000.001,- Ft felett	
13. Mekkora az Ön havi rendszeres nettó megtakarítása (kötelezettség-vállalásokkal csökkentett bevétel nagysága)?		
	nincs	
	100.000,- Ft alatt	
	100.000-500.000,- Ft között	
	500.000,- Ft felett	
14. Jelenleg hány fő az Önnel egy háztartásban élők száma?		
	egyedül élek	
	társammal élek	
	családommal élek (több mint 1 fő)	
15. Mi/mik a bevételének forrása/forrásai? (Több válasz is megjelölhető)		
	nincs rendszeres jövedelem	
	munkabér	
	vállalkozói jövedelem	
	tőkejövedelem	
	egyéb	
16. Melyik állítás igaz Önre?		
	Általában csak minimális veszteséget tartok elfogadhatónak, és a befektetett tőkém nem szívesen kockáztatom.	
	Befektetésem egy részénél vállalom a befektetett eszköz normál árfolyam-ingadozásából adódó veszteséget. Elfogadom ugyanakkor, hogy rendkívüli piaci helyzet esetén minden befektetés veszíthet értékéből.	
	Előfordulhat, hogy befektetésem egy részénél a magasabb nyereség érdekében vállalom az esetleges, hirtelen, rövid idő alatt bekövetkező veszteséget is.	
	Néha, a magasabb nyereség érdekében akár annak kockázatát is vállalom, hogy elveszíthetem a teljes befektetett összeget, és ezen felül is pótlólagos fedezetet is kell biztosítanom.	
17. A magasabb hozam reményében mekkora veszteséget hajlandó átmenetileg elviselni befektetéseinek alakulása során 1-5 éves időtávban?		
	maximális veszteség: a befektetés értékének 5%-a	
	maximális veszteség: a befektetés értékének 6-25%-a	
	maximális veszteség: a befektetés értékének 26-100%-a	

Kockázattűrés	VÁLASZOK
---------------	----------

18. Kérjük, adja meg, hogy az alábbi leírások közül melyek igazak a leginkább Önre?		
	Biztonságos, alacsony kockázatú befektetést szeretnék megvalósítani. Ebben az esetben Ön olyan befektető, akinél a minél magasabb hozammal szemben elsőbbséget élvez a befektetés, valamint a hozam biztonsága, kiszámíthatósága. Mindenképpen szeretné elkerülni a befektetett tőke összegével kapcsolatos kockázatot.	
	A szokásosnál magasabb hozamot szeretnék elérni, ezért akár bizonyos mértékű kockázatot is vállalom. Ebben az esetben Ön olyan befektető, akinél a magas hozam és a befektetés biztonsága egyaránt fontos, a szokásosat meghaladó hozam elérése érdekében a befektetett tőkét érintő behatárolt kockázatot is hajlandó vállalni. A befektetett tőke értékének kismértékű változása nem befolyásolja a szokásos életszínvonalát.	
	Magas hozamú, akár spekulatív befektetést szeretnék megvalósítani kockázat vállalásával. Ebben az esetben Ön olyan befektető, akinél a minél magasabb hozam az elsődleges szempontja, ennek elérése érdekében akár komoly kockázat vállalását is elfogadhatónak tartja. A kiugró hozam érdekében a teljes befektetett tőkét, vagy azt extrém esetben meghaladó veszteség lehetőségét is vállalja, az ilyen veszteség sem befolyásolja érdemben szokásos életszínvonalát.	
19. Melyik áll legközelebb Önhöz az alábbi állítások közül?		
	A tőkém biztonsága a legfontosabb a számomra, a kockázatok kivédésének érdekében ezért hajlandó vagyok lemondani a magasabb hozamok lehetőségéről.	
	A nagyobb hozam reményében több kockázatot is elfogadhatónak tartok, még akár a tőkém kisebb csökkenésének lehetőségét is felvállalnám.	
	A kiemelkedő hozam reményében magas kockázatot is vállalnék, akkor is ha eztőkém jelentős részének kockáztatásával járhat, sőt amennyiben származtatott termékbe fektetek be, a veszteség az adott termékbe elhelyezett összeget is meghaladhatja.	
20. Melyik képzeletbeli befektetési lehetőséget választaná az alábbi 3 lehetőség közül, ha az éves betéti kamatok 1% körül mozognak?		
	a következő években stabilan évi 1-2% hozamot termelőt	
	a következő években várhatóan évi -2% és +10% közötti hozamot termelőt	
	a következő 1 évben várhatóan -15% és +30% közötti hozamot termelőt, amely extrém esetben akár a befektetett összegen felüli veszteséget is okozhat	
21. Milyennek ítéli meg a saját befektetői magatartását?		
	teljesen kockázatkerülő vagyok	
	előre felmérem és elfogadom az ésszerű kockázatot a magasabb hozam reményében	
	befektetéseim egy részét némi kockázatnak is ki szoktam tenni, de nagyon megvisel, ha a számításaim nem jönnek be	
	a magasabb hozam reményében a rendkívül magas kockázatot is vállalom	

B e f e k t e t é s i c é l o k	V Á L A S Z O K
22. Mik a befektetési céljai?	

<i>(Több válasz is megjelölhető)</i>		
	megtakarítás - tartalékképzés váratlan kiadásokra, felhalmozás rövidtávú célok érdekében	
	megtakarítás - nagyobb értékű célok elérése érdekében (autóvásárlás/gyerekek oktatása)	
	hosszú távú megtakarítás - vagyon gyarapítása/felhalmozás céljával (vagyon átörökítése, felhalmozás nyugdíjas évekre)	
	spekuláció - nagy nyereség elérése céljából kötött rövidtávú ügyletek (befektetés értékének jelentős növelése)	
23. Milyen időtávon tervezi a befektetéseit?		
	maximum 1 éven belül	
	maximum 1-5 év között	
	bármilyen időtávon, amennyiben nem jár jelentős veszteséggel a kiszállási lehetőség	
24. Milyen gyakorisággal köt befektetési ügyleteket?		
	évente átlagosan legfeljebb 5 alkalommal	
	évente átlagosan 5-10 alkalommal	
	átlagosan havonta egy alkalommal	
	havonta többször is	
	ha a piac úgy kívánja, akár naponta	

Az Ügyfél az aláírásával kijelenti, hogy a fenti okirat az általa tett nyilatkozatokat tartalmazza és az általa a tesztelés során megadott információk a valóságnak megfelelnek. Tudomásul veszi, hogy a pénzügyi termékekre, a befektetési szolgáltatásokra és ügyletekre vonatkozó ismeretéről és tapasztalatairól adott hiányos vagy pontatlan információk esetén a Társaság nem tudja megállapítani, hogy az adott pénzügyi eszközhöz, illetve szolgáltatás igénybevételéhez az Ügyfél tapasztalatai és ismeretei ténylegesen megfelelők-e.

Kelt: , 20..... . év hó nap

.....
az Ügyfél aláírása

MEGFELELÉSI ÉS ALKALMASSÁGI TESZT

nem magánszemély ügyfelek részére

Az Ügyfél adatai:

név	
ügyfélkód	
cégjegyzékszám	

Tájékoztatjuk Ügyfelünket, a Meghatalmazottakat, valamint a jogszabály alapján képviselőre jogosult személyt (a továbbiakban: Képviselő) (az Ügyfél a Meghatalmazott, valamint a Képviselő a továbbiakban együttesen: Nyilatkozó), hogy jelen – egységes dokumentumban megjelenő – alkalmassági és megfelelőségi kérdőív alkalmazásával **SINUS-FAIR Corporate Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (a továbbiakban: **Társaság**) a 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) által előírt előzetes tájékoztatói kötelezettségének tesz eleget.

Jelen kérdőív célja, hogy Társaságunk – befektetési tanácsadás esetén – meggyőződjön arról, hogy a Nyilatkozó ismeretei és a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, továbbá az ügyfél kockázatviselő képessége megfelelő-e a megalapozott befektetési döntéshez, illetve, hogy Társaságunk a szükséges mértékben feltárja az ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait. A fentiek szerinti előzetes tájékoztató (alkalmassági teszt) annak érdekében történik, hogy Társaságunk az ügyfél körülményeihez igazodó, a veszteségviselési képességével összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon és képes legyen ügyfél érdekének leginkább megfelelő befektetési szolgáltatás nyújtására.

Társaságunk a befektetési tanácsadás körén kívül eső befektetési szolgáltatási tevékenységek esetén felméri, hogy a Nyilatkozó rendelkezik-e az adott pénzügyi eszközzel, illetve befektetési szolgáltatással kapcsolatos kockázatok megismeréséhez szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel. A fentiek szerinti előzetes tájékoztató (megfelelési teszt) annak érdekében történik, hogy Társaságunk megítélhesse, hogy valóban az ügyfél számára megfelelő ügylettel, pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtsa.

Az **1-11. számú** kérdések a megfelelés vizsgálatára szolgálnak, míg az **1-24. számú** kérdések az alkalmassági teszt részét képezik.

Kérjük, a Nyilatkozót, hogy a kérdőívben szereplő kérdések pontos, a valóságnak megfelelő és teljeskörű – gondos átolvasását követő – megválaszolása révén Társaságunkkal együttműködni szíveskedjen. Kérjük, továbbá, hogy jelen kérdőívet szíveskedjen a dokumentum végén aláírni.

Tájékoztatjuk, hogy a Társaság joggal hagyatkozik a Nyilatkozó által nyújtott tájékoztatásra, kivéve, ha tudja vagy tudnia kellene, hogy az nyilvánvalóan elavult, pontatlan vagy hiányos! A Társaság a közölt adatok okiratokkal történő alátámasztását kérheti.

Válaszolni a „VÁLASZOK” oszlopba beírt „X” jellel kell. Ahol nincs feltüntetve, hogy több válasz is adható, ott kizárólag az egyik lehetőség választható.

T a p a s z t a l a t o k , i s m e r e t e k		VÁLASZOK
1. A teszt kitöltőjének legmagasabb Iskolai végzettsége?		
	középfokú nem gazdasági	
	középfokú gazdasági	
	felsőfokú nem gazdasági	
	felsőfokú gazdasági	
	egyéb	
2. A teszt kitöltője dolgozott-e pénzügyi eszközökkel kapcsolatos vagy pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben az elmúlt 5 évben?		
	igen	
	nem	
3. A teszt kitöltője milyennek ítéli meg pénzügyi ismereteit?		
	alacsony	
	közepes	
	magas	
4. Milyen rendszerességgel köt befektetési ügyleteket az Ön által képviselt cég/szervezet?		
	sosem kötöttem	
	évente 1-2 alkalommal	
	évente 3-5 alkalommal	
	évente 5 alkalomnál többször	
5. Milyen átlagos nagyságrendben köt befektetési ügyleteket az Ön által képviselt cég/szervezet?		
	0-25.000.000 Ft	
	25.000.001-50.000.000 Ft	
	50.000.001-100.000.000 Ft	
	100.000.000 Ft felett	
6. Tisztában van-e a teszt kitöltője a kockázat-hozam összefüggésével, miszerint magasabb hozam eléréséhez magasabb kockázatot kell vállalni?		
	igen	
	nem	
7. Három állítás közül válassza ki az igaz állítást!		
	a fix kamatozású államkötvények reálhozamát a magas infláció jelentősen csökkentheti	
	az állampapírok nem rendelkeznek előre meghatározott lejárat dátummal,	
	az állampapírok tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	
8. Három állítás közül válassza ki a hamis állítást!		
	a részvények nem biztosítanak garantált hozamot	
	a részvények tőkegarantált értékpapírok	
	a részvények esetén a befektető osztalék formájában részesedhet a vállalat éves nyereségéből	
9. Három verzió közül válassza ki a helyes folytatást: Adott befektetések piaci kockázata és azok várható hozama ...		
	... általában egyenes arányban állnak egymással.	
	... többnyire fordítottan arányosak egymással.	
	... viszonyuk eszközosztályonként (pl. kötvények, részvények, stb...) változik, van ahol az egyenes arányosság, van ahol a fordított arányosság érvényesül, de olyan is előfordul, hogy a kockázat és a hozam hányadosa állandó.	
10. Közgazdasági elméletek szerint hogyan érdemes befektetési alapot választani, befektetési portfoliót összeállítani?		
	Lehetőleg minél kevesebb értékpapírból álljon, amelyek lehetőleg ugyanabban a devizában legyenek denominálva, hogy minimalizáljuk az árfolyamkockázatot.	

	Javasolt csak forintban denominált, 2-3 értékpapírból álló portfólió összeállítása, ill. befektetési alap vétele. Minél több elemből, a kockázatviselő képességnek megfelelő eszközosztályokból álló befektetési alap, ill. portfólió kialakítása a javasolt, a diverzifikáció ugyanis kockázatcsökkentő tényező.	
11. Termékismeret (Több válasz is megjelölhető)		
	Termékek	Rendelkezik-e a teszt kitöltője ismeretekkel vagy tapasztalattal az adott terméket illetően Az Ön által képviselt cég/szervezet az elmúlt öt évben fektetett be ebbe a pénzügyi eszközbe
Kötvények	a Magyar Állam által kibocsátott kötvények	
	nemzetközi hitelminősítő intézetek által befektetési kategóriába sorolt kötvényeket	
	nem magyar jog alatt kibocsátott kötvények	
	nemzetközi hitelminősítő intézetek által befektetési kategória alatti minősítéssel ellátott kötvények	
Befektetési jegyek	likviditási alapok	
	pénzpiaci alapok	
	rövid kötvényt alapok	
	tőkevédett alapok	
	hosszú kötvényt alapok	
	szabad futamidejű kötvényt alapok	
	kötvénytúlsúlyos (vagy óvatos) vegyes alapok	
	kiegyensúlyozott vegyes alapok	
	dinamikus vegyes alapok	
	részvényalapok	
	árupiaci alapok	
	abszolút hozamú alapok	
	származtatott alapok	
	ingatlanalapok	
Egyéb termék	részvények	
	certifikátok	
	ETF	
Pénzügyi helyzet, veszteségviselő képesség		VÁLASZOK
12. Saját tőke nagysága (elmúlt 3 év átlaga alapján)		
	negatív	
	0-50 millió Ft	
	50-100 millió Ft	
	100 millió Ft felett	
13. Éves nettó árbevétel (elmúlt 3 év átlag alapján)		
	100 millió Ft alatt	
	100-250 millió Ft	
	250-500 millió Ft	
	500 millió Ft felett	
14. Rendszeres pénzügyi kötelezettségek mértéke (elmúlt 3 év átlag alapján)		
	100 millió Ft alatt	
	100-250 millió Ft	
	250-500 millió Ft	
	500 millió Ft felett	

15. Likvid pénzügyi eszközök (pl. készpénz, bankbetét, értékpapírok, befektetési jegyek - bármelyik pénzintézetben (elmúlt 3 év átlaga alapján))		
	0-50 millió Ft	
	50-100 millió Ft	
	100 millió Ft felett	
16. Befektetett pénzügyi eszközök (pl. hosszú távú részesedések, adott kölcsönök, lekötött betétek, értékpapírok- bármelyik pénzintézetben (elmúlt 3 év átlaga alapján))		
	0-50 millió Ft	
	50-100 millió Ft	
	100 millió Ft felett	
17. Ingatlanok és egyéb befektetett eszközök (elmúlt 3 év átlag alapján)		
	0-50 millió Ft	
	50-100 millió Ft	
	100 millió Ft felett	
18. Melyik állítás igaz az Ön által képviselt cégre/szervezetre?		
	Általában csak minimális veszteség elfogadható, és a befektetett tőkét nem kockáztatja.	
	Befektetése egy részénél vállalja a befektetett eszköz normál árfolyam-ingadozásából adódó veszteséget. Elfogadja ugyanakkor, hogy rendkívüli piaci helyzet esetén minden befektetés veszíthet értékéből.	
	Előfordulhat, hogy befektetése egy részénél a magasabb nyereség érdekében vállalja az esetleges, hirtelen, rövid idő alatt bekövetkező veszteséget is.	
	Néha, a magasabb nyereség érdekében akár annak kockázatát is vállalja, hogy elveszítheti a teljes befektetett összeget, és ezen felül is pótlólagos fedezetet is kell biztosítani.	
19. Az Ön által képviselt cég/szervezet a magasabb hozam reményében mekkora veszteséget hajlandó átmenetileg elviselni befektetéseinek alakulása során 1-5 éves időtávban?		
	maximális veszteség: a befektetés értékének 5%-a	
	maximális veszteség: a befektetés értékének 6-25%-a	
	maximális veszteség: a befektetés értékének 26-100%-a	
K o c k á z a t t ű r é s		VÁLASZOK
20. Kérjük, adja meg, hogy az alábbi leírások közül melyek igazak a leginkább az Ön által képviselt cégre/szervezetre		
	Biztonságos, alacsony kockázatú befektetést szeretne megvalósítani. Ebben az esetben az Ön által képviselt cég/szervezet olyan befektető, akinél a minél magasabb hozammal szemben elsőbbséget élvez a befektetés, valamint a hozam biztonsága, kiszámíthatósága. Mindenképpen szeretné elkerülni a befektetett tőke összegével kapcsolatos kockázatot.	
	A szokásosnál magasabb hozamot szeretne elérni, ezért akár bizonyos mértékű kockázatot is vállal. Ebben az esetben az Ön által képviselt cég/szervezet olyan befektető, akinél a magas hozam és a befektetés biztonsága egyaránt fontos, a szokásosat meghaladó hozam elérése érdekében a befektetett tőkét érintő behatárolt kockázatot is hajlandó vállalni. A befektetett tőke értékének kismértékű változása nem befolyásolja az Ön által képviselt cég/szervezet pénzügyi helyzetét.	
	Magas hozamú akár spekulatív befektetést szeretne megvalósítani kockázat vállalásával. Ebben az esetben az Ön által képviselt cég/szervezet olyan befektető, akinél a minél magasabb hozam az elsődleges szempontja, ennek elérése érdekében akár komoly kockázat vállalását is elfogadhatónak tartja. A kiugró hozam érdekében a teljes befektetett tőkét, vagy azt extrém esetben meghaladó veszteség lehetőségét is vállalja, az ilyen veszteség sem befolyásolja érdemben az Ön által képviselt cég/szervezet pénzügyi helyzetét.	
21. Melyik áll legközelebb az Ön által képviselt céghez/szervezethez az alábbi állítások közül?		
	A tőkém biztonsága a legfontosabb a számomra, a kockázatok kivédésének érdekében ezért hajlandó vagyok lemondani a magasabb hozamok lehetőségéről.	
	A nagyobb hozam reményében több kockázatot is elfogadhatónak tartok, még akár a tőkém kisebb csökkenésének lehetőségét is felvállalnám.	

	A kiemelkedő hozam reményében magas kockázatot is vállalnék, akkor is ha eztől jelentős részének kockáztatásával járhat, sőt amennyiben származtatott termékbe fektetek be, a veszteség az adott termékbe elhelyezett összeget is meghaladhatja.	
22. Melyik képzeletbeli befektetési lehetőséget választaná az Ön által képviselt cég/szervezet az alábbi 3 lehetőség közül, ha az éves betéti kamatok 1% körül mozognak?		
	a következő években stabilan évi 1-2% hozamot termelőt	
	a következő években várhatóan évi -2% és +10% közötti hozamot termelőt	
	a következő 1 évben várhatóan -15% és +30% közötti hozamot termelőt, amely extrém esetben akár a befektetett összegben felüli veszteséget is okozhat	
23. Milyennek ítéli meg az Ön által képviselt cég/szervezet befektetői magatartását?		
	Teljesen kockázatkerülő	
	Előre felméri és elfogadja az ésszerű kockázatot a magasabb hozam reményében.	
	Befektetéseinek egy részét némi kockázatnak is ki szokta tenni.	
	Gyakran kockáztat.	
	A magasabb hozam reményében a rendkívül magas kockázatot is vállalja	
B e f e k t e t é s i c é l o k		V Á L A S Z O K
24. Mik az Ön által képviselt cég/szervezet befektetési céljai?		
	Megtakarítás rövid- és középtávon (5 év alatt)	
	Megtakarítás hosszú távon (5 év felett)	
	Árfolyam- és kamatkockázatok kiküszöbölése	
	Spekuláció - Nagy nyereség elérése akár a tőkeösszeg kockáztatásával.	
25. Milyen időtávon tervezi a befektetéseit az Ön által képviselt cég/szervezet?		
	maximum 1 éven belül	
	maximum 1-5 év között	
	bármilyen időtávon, amennyiben nem jár jelentős veszteséggel a kiszállási lehetőség	
26. Milyen gyakorisággal köt befektetési ügyleteket az Ön által képviselt cég/szervezet?		
	évente átlagosan legfeljebb 5 alkalommal	
	évente átlagosan 5-10 alkalommal	
	átlagosan havonta egy alkalommal	
	havonta többször is	
	ha a piac úgy kívánja, akár naponta	

Az Ügyfél az aláírásával kijelenti, hogy a fenti okirat az általa tett nyilatkozatokat tartalmazza és az általa a tesztelés során megadott információk a valóságnak megfelelnek. Tudomásul veszi, hogy a pénzügyi termékekre, a befektetési szolgáltatásokra és ügyletekre vonatkozó ismeretéről és tapasztalatairól adott hiányos vagy pontatlan információk esetén a Társaság nem tudja megállapítani, hogy az adott pénzügyi eszközhöz, illetve szolgáltatás igénybevételéhez az Ügyfél tapasztalatai és ismeretei ténylegesen megfelelők-e. Nyilatkozó hozzájárul ezen adatok Üzletszabályzat szerinti kezeléséhez és feldolgozásához az alkalmasság és megfelelés és a Társaságunkkal kötendő ügyletek tekintetében.

Kelt: , 20..... . év hó nap

.....
az Ügyfél aláírása

Meghatalmazás

befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások igénybevételére irányuló szerződéshez kapcsolódóan

Alulírott,

Név/Cégnév:	
Lakcím/Székhely:	
Születési hely, idő / Cégjegyzékszám:	
Ügyfélszám:	

mint a Sinus-Fair Corporate Zrt-vel (továbbiakban: Társaság) fennálló, befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások rendszeres igénybevételére irányuló keret-megállapodás alapján jogviszonyt létesített ügyfél (továbbiakban: Meghatalmazó), meghatalmazom:

Név:	
Születéskori név:	
Születési hely, idő:	
Lakcím:	
E-mail cím:	
Személyazonosító okmány szám:	
Lakcímkártya száma:	
Anyja neve:	
Telefonszáma:	

(továbbiakban: Meghatalmazottat), hogy helyettem, nevemben és érdekemben eljárjon, a következők szerint:

1. Meghatalmazóként akként rendelkezem, hogy a Társaság a fent részletezett jogviszonnyal, illetőleg befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások Társaságtól történő igénybevételével összefüggésben álló rendelkezéseket az ügyletek megkötéséhez engedélyezett okirati/nyilatkozási formával megegyezően fogadja el a Meghatalmazottól.
2. Meghatalmazó tudomásul veszi, hogy a Meghatalmazott képviseleti, eljárési és rendelkezési jogának Társaság által történő biztosítására a jelen okiratban foglaltak, illetőleg az ahhoz csatolt okmányok másolata alapján kerül sor, azzal, hogy az eljárási jogosultság a jelen okirat Felek által történő aláírásával, a meghatalmazott személy(ek) Társaság által történő azonosításával lép hatályba a Társaság Üzletszabályzata vonatkozó rendelkezéseinek figyelembevétele mellett.
3. Meghatalmazó tudomásul veszi, hogy – a Társasággal megkötött, befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások nyújtására illetőleg igénybevételére irányuló keretszerződés(ek) aláírása és módosítása, valamint felmondása kivételével – a Meghatalmazott jogosult minden, a Meghatalmazót megillető intézkedést megtenni.
4. Meghatalmazó/Meghatalmazott tudomásul veszi, hogy amennyiben az általa tett nyilatkozat a megjelölt módozattól eltér, és emiatt a megbízás nem teljesíthető a nem teljesítésből eredő esetleges károk megtérítéséért való felelősségét a Társaság kizárja.

5. Meghatalmazott *a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról* szóló 2017. évi LIII. törvény 8. § (1) bekezdése alapján büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti, hogy az általa befektetett pénz a Meghatalmazó tulajdonát képezi, illetve az általa kezdeményezett tranzakciókat minden esetben kizárólag a Meghatalmazó részére végzi. Ettől eltérő esetben a Meghatalmazott a tényleges tulajdonosra vonatkozóan külön írásbeli nyilatkozatban köteles nyilatkozni.

6. Meghatalmazott tudomásul veszi, hogy jelen meghatalmazás aláírásával egyidejűleg köteles külön írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a tényleges tulajdonos *a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról* szóló 2017. évi LIII. törvény 4. §-a szerinti kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül, úgy ezen nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a 4. § (2) bekezdés mely pontja alapján minősül annak.

7. A Meghatalmazott által adható rendelkezések tekintetében a Társaság mindenkor hatályos Üzletszabályzata, az abban nem szabályozott kérdésekben a vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok irányadóak.

Jelen meghatalmazás a mai naptól visszavonásig érvényes.

....., 20.....

.....
Meghatalmazott

.....
Meghatalmazó

.....
Társaság

Előttünk, mint tanúk előtt:

	1.tanú	2.tanú
aláírás		
Név		
Lakcím		