

Üzletszabályzat

Hatályos: 2026. augusztus 22. napjától

Ü Z L E T S Z A B Á L Y Z A T

Az Üzletszabályzat módosításai

		A hatálybalépés időpontja	Hatályon kívül helyezés
Első elfogadás		2017. május 17.	- 2018. január 25.
Módosítások	1.	2018. január 26.	- 2018. augusztus 7.
	2.	2018. augusztus 8.	- 2019. április 9.
	3.	2019. április 10.	- 2019. április 17.
	4.	2019. április 18.	- 2019. június 6.
	5.	2019. június 7.	- 2020. június 30.
	6.	2020. július 1.	- 2021. április 30.
	7.	2021. május 1.	- 2021. július 31.
	8.	2021. augusztus 22	- 2021. augusztus 31.
	9.	2021. szeptember 1.	- 2021. november 14.
	10.	2021. november 15.	- 2022. augusztus 09.
	11.	2022. augusztus 220.	- 2022. augusztus 21.
	12.	2022. augusztus 22.	- 2022. szeptember 21.
	13.	2022. szeptember 22.	- 2022. október 5.
	14.	2022. október 6.	- 2022. december 14.
	15.	2022. december 15.	- 2022. december 31.
	16.	2023. január 1.	- 2023. május 31.
	17.	2023. június 1.	- 2023. július 31.
	18.	2023. augusztus 22.	- 2023. augusztus 31.
	19.	2023. szeptember 1.	- 2023. október 4.
	20.	2023. október 5.	- 2023. december 14.
	21.	2023. december 15.	- 2024. május 31.
	22.	2024. június 1.	- 2025. január 19.
	23.	2025. január 20.	- 2025. augusztus 8.
	24.	2025. augusztus 9.	- 2025. október 19.
	25.	2025. október 20.	- 2026. augusztus 21.
	26.	2026. augusztus 22.	

TARTALOM

I.	Fogalmak és rövidítések magyarázata	6
II.	Bevezető rendelkezések	8
III.	A Társaság által végezhető tevékenységek.....	8
IV.	Az ügyfélkapcsolatok általános szabályai.....	9
	Tájékoztatási kötelezettség.....	9
	Értesítési módok.....	10
	Kapcsolattartás nyelve.....	11
	Képviselő.....	11
V.	A pénzmosás elleni szabályok	12
	Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség és intézkedések	12
	Az üzleti kapcsolat létesítésekor rögzítendő további adatok köre.....	16
VI.	A szerződéskötést megelőző tájékoztatás.....	17
	A tájékoztatás általános szabályai	17
	Előzetes tájékoztatási kötelezettség.....	18
	Ügyfélminősítés	20
	Az alkalmassági teszt	23
	Alkalmassági nyilatkozat	25
	A megfelelési teszt	25
VII.	A szerződéskötéssel kapcsolatos szabályok.....	27
VIII.	A megbízás kezelése	28
	Magbízás felvétele és továbbítása	28
IX.	Befektetési tanácsadás	28
X.	Befektetési elemzés és pénzügyi elemzés	29
XI.	Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül	29
XII.	Allokációs politika.....	31
XIII.	A nyilvántartás szabályai	31
XIV.	Az elszámolás általános szabályai.....	32
XV.	Közvetítő igénybevétele	33
XVI.	A Társaság engedélye és az állomány-átruházás	33
	A felügyeleti engedély visszavonása, felfüggesztése	33
	A Társaság engedélyének korlátozása.....	34

Az állomány-átruházás.....	34
Ügyfelek értesítése.....	35
XVII. Befektető-védelmi szabályok.....	35
XVIII. A titoktartás szabályai.....	37
Üzleti titok.....	37
Az értékpapírtitok.....	39
XIX. Adatvédelmi szabályok.....	40
XX. Az összeférhetlenség kezelése.....	40
XXI. A jogviták rendezése.....	40
XXII. Az Üzletszabályzat mellékletei.....	42
Az 1. számú melléklet (Üzleti órák).....	43
A 2. számú melléklet (A Bszt.-ben és a 2017/565 EU rendeletben írott tájékoztatás).....	45
A 3. számú melléklet (Ügyféllel való szerződéskötés során alkalmazandó formanyomtatványok).....	51
A 4. számú melléklet (Általános szerződési feltételek).....	84
Az 5. számú melléklet (Végrehajtási politika).....	88
A 6. számú melléklet (Díjjegyzék).....	96
A 7. számú melléklet (Közvetítők jegyzéke).....	100
A 8. számú melléklet (A kiszervezett tevékenységek).....	102
A 9. számú melléklet (Összeférhetlenségi politika).....	104
A 10. számú melléklet (Panaszkezelési szabályzat).....	111

I. FOGALMAK ÉS RÖVIDÍTÉSEK MAGYARÁZATA

ÁÉKBV:	átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás;
ÁKK:	Államadósság Kezelő Központ Zrt.;
Aktv.	Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény;
BÉT:	Budapesti Értéktőzsde Zrt.;
Bit.	A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény;
Bsz.	A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény;
EGT-állam:	Az Európai Unió tagállamai, Izland, Lichtenstein és Norvégia (EGT = Európai Gazdasági Térség);

Értékpapírtitok: minden olyan, az ügyfélről a befektetési vállalkozás, a multilaterális kereskedési rendszer működtetője és az árutőzsdei szolgáltató rendelkezésére álló adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a befektetési vállalkozással és árutőzsdei szolgáltatóval kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

Felügyelet: A pénzügyi felügyeleti feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank;

Fél / Felek: Az Ügyfél vagy a Társaság, illetve mindkettő együtt;

GDPR: Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet);

Get. A földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény;

Hpt. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény;

Kbftv. A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény;

KELER: a KELER Központi Értéktár Zrt. (KELER Zrt.) nevének rövidítése; a KELER székhelye: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72., Magyarország. Honlapcím: www.keler.hu.

Kit.: Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény;

KID: Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a Lakossági befektetési csomagtermékek fő jellemzőit és kockázatait tartalmazó, a 2014/1286/EU rendeletben és a 2017/653/EU rendeletben meghatározott dokumentum;

LEI kód: Legal Entity Identifier/globális jogalany-azonosító. Az ISO 17442 szabványnak megfelelő 20 alfanumerikus karakterből álló jogalany-azonosító;

MNB: a Magyar Nemzeti Bank, székhely: H-1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6., honlapcím: www.mnb.hu

- MNB tv. A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény;
- OTC ügylet: az OTC az angol „over-the-counter” kifejezés rövidítése, és a megbízás végrehajtásának olyan módjára utal, amelyben a Pénzügyi eszközzel nem szabályozott piacokon vagy multilaterális kereskedési rendszerekben kereskednek, hanem azon kívül az ügylet egyedi megtárgyalását követően hajtják végre
- Pmt. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény;
- Ptk. A Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény;
- RTS 22: A Bizottság (EU) 2017/590 Felhatalmazáson alapuló rendelete a 600/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az ügyletek illetékes hatóságoknak történő bejelentésére vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről;
- Társaság: A SINUS-FAIR Corporate Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 8200 Veszprém, Lövház utca 12.; nyilvántartja a Veszprémi Törvényszék Cégbírósága a Cg. 19-10-500321 számon);
- Tpt.: A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény;
- Ügyfél: Az a természetes személy vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki, illetve amely részére a Társaság a számára engedélyezett befektetési szolgáltatást nyújtja vagy befektetési szolgáltatást kiegészítő tevékenységet végzi, vagy akivel szemben a Társaság közvetítőként jár el, ideértve a leendő szerződő felet is;
- Ühgtv. Az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételtől szóló 2012. évi CCXVII. törvény;
- Üzleti titok: bármely olyan, gazdasági tevékenységgel kapcsolatos tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek általi megszerzése vagy illetéktelenek általi felhasználása sértene a jogosult jogait – a Magyar Állam kivételével bármely személy jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit –, és amelynek a titokban tartása érdekében a jogosult a szükséges intézkedéseket.
- Üzletszabályzat: A Társaság jelen üzletszabályzata;
- Végrehajtási hely: szabályozott piac, multilaterális kereskedési rendszerek (MTF), a szervezett kereskedési rendszerek (OTF).
- Vet. A villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény;
- 2017/565 EU rendelet: A Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete.
- 2017/1129 EU rendelet: Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1129 rendelete az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályaon kívül helyezéséről
- 2017/980 EU rendelet: az (EU) 2017/1129 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztató formátuma, tartalma, ellenőrzése és jóváhagyása tekintetében történő kiegészítéséről, valamint a 809/2004/EK bizottsági rendelet hatályaon

II. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

1. A Társaság a Felügyelet engedélye alapján a Bszt. szerinti befektetési vállalkozásként működő gazdasági társaság. A felügyeleti engedélyeinek száma: H-EN-III-255/2017, kelte: 2017. augusztus 226., H-EN-III-570/2021. kelte: 2021. november 8., H-EN-III-17/2023. kelte: 2023. január 18.
2. A Társaság működését a Felügyelet (a pénzügyi felügyeleti feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank) ellenőrzi, amely hatóság az alábbi módokon érhető el:
Ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu
Telefon ügyfeleknek: +36 (80) 203 776
Levélcím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest
Honlapcím: <http://felugyelet.mnb.hu/>
3. Az Üzletszabályzat a Társaság és a vele a befektetési szolgáltatás és a kiegészítő befektetési szolgáltatás nyújtása során kapcsolatba kerülő Ügyfelek szerződéses kapcsolatát rendezi.
4. Az Üzletszabályzatban foglaltak mind a Társaságra, mind az Ügyfélre egyaránt kötelezőek, de attól egyező akarattal a jogszabályok keretein belül a Felek a szerződésben eltérhetnek.
5. Az Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben az Ügyféllel kötött szerződés, ennek hiányában pedig a szerződéshez kapcsolódó jogszabályokban foglalt rendelkezések, így különösen a Tpt., a Bszt., valamint a Ptk. és a vonatkozó egyéb jogszabályok, továbbá a BÉT, illetve a KELER szabályzatai az irányadóak.
6. A Társaság biztosítja, hogy az Ügyfelek megismerjék az Üzletszabályzatot még mielőtt köztük szerződéses kapcsolat jön létre. A Társaság a hatályos, valamint a korábban hatályban volt üzletszabályzatokat az alábbi módokon az Ügyfél számára hozzáférhetővé teszi:
 - a) az ügyfélforgalmi helyiségeiben kifüggeszti, ahol az Üzletszabályzat 1. számú mellékletében feltüntetett személyes ügyfélforgalmi órák során azt bárki megtekintheti,
 - b) a honlapján letölthető módon közzéteszi,
 - c) kérésre az Ügyfél részére kinyomtatott formában díjmentesen átadja.
7. Az Üzletszabályzatot a Társaság egyoldalúan módosíthatja. Az Üzletszabályzat módosításáról legalább harminc nappal a módosítás hatálybalépését megelőzően a Társaság az ügyfélforgalmi helyiségeiben történő kifüggesztés és a Társaság honlapján való közzététel útján, értesíti az Ügyfeleket. Az Ügyfél az Üzletszabályzat tervezett módosítására vonatkozó értesítés kézbesítésétől számított tizenöt napon belül az Üzletszabályzat megváltozott tartalmára tekintettel a Társasághoz címzett írásbeli nyilatkozatban a Társasággal fennálló szerződést azonnali hatállyal felmondhatja. A megváltozott üzletszabályzati rendelkezések szerint módosult szerződés elfogadásának minősül, ha a módosítás megjelenésének időpontjától számított tizenötödik nap elteltéig az Ügyfél nem élt felmondási jogával.
8. Amennyiben az Üzletszabályzatban megjelölt bármely határidő utolsó napja nem munkanapra esik, úgy a határidő az utolsó napját követő első munkanapon jár le.

III. A TÁRSASÁG ÁLTAL VÉGEZHEŐ TEVÉKENYSÉGEK

9. A Társaság rendszeres gazdasági tevékenység keretében, pénzügyi eszközre vonatkozóan az alábbi

befektetési szolgáltatásokat és befektetési szolgáltatásokat kiegészítő tevékenységet végezheti:

- a) megbízás felvétele és továbbítása [Bszt. 5. § (1) bekezdés a) pont],
- b) befektetési tanácsadás [Bszt. 5. § (1) bekezdés e) pont],
- c) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül [Bszt. 5. § (1) bekezdés g) pont]
- d) a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés [Bszt. 5. § (2) bekezdés f) pont],

10. A befektetési szolgáltatások tárgyai (pénzügyi eszközök) a Társaság által végzett tevékenység vonatkozásában az alábbiak:

- a) átruházható értékpapírok [Bszt. 4. § (2) bekezdés 5. pont és 6. § a) pont],
- b) pénzpiaci eszközök [Bszt. 4. § (2) bekezdés 51. pont és 6. § b) pont],
- c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír [Bszt. 4. § (2) bekezdés 36. pont és a 6. § c) pont; Kbtv. 4.§ (1) bekezdés 61. pont].

11. A Társaság, mint befektetési vállalkozás, jogosult a pénzügyi eszköz elhelyezésére, illetve forgalmazására jogosított intézmény (hitelintézet, befektetési vállalkozás, kollektív befektetési értékpapírok esetén a forgalomba hozatal szervezésére és lebonyolítására, valamint forgalmazásra jogosult befektetési alapkezelő) megbízása alapján a Bszt. 111. § (2) bekezdés b) pontja szerinti közvetítőként eljárni. A Társaság közvetítői tevékenységét a közvetített befektetési szolgáltatási tevékenységre irányadó szabályok alapján köteles végezni, így az Üzletszabályzat VI-VIII. fejezetei a közvetített szolgáltatásra irányadó szabályokban foglalt eltérésekkel alkalmazandóak a Felek viszonyában.

12. A Társaság a befektetési szolgáltatás végzése és a kiegészítő tevékenység nyújtása mellett a Bszt. 8. § (5) bekezdése értelmében kizárólag az alábbi tevékenységeket folytathatja, amennyiben a vonatkozó jogszabályi előírások alapján arra szükség van, a szükséges bejelentések, nyilvántartásba vétel, illetve egyéb kötelezettségek teljesítését követően:

- a) részvénykönyvvezetés,
- b) részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenység,
- c) a Hpt. 3. § (1) bekezdésének i) pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenység,
- d) a Bit. szerinti biztosításközvetítés ügynökként,
- e) értékpapír-kölcsönzés,
- f) pénzügyi eszközre vonatkozó adat, információ értékesítés,
- g) a Hpt. 6. § (1) bekezdése 11. pontjában meghatározott csoportfinanszírozási tevékenység.

IV. AZ ÜGYFÉLKAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

Tájékoztatási kötelezettség

13. A Felek a kölcsönös együttműködés követelményének megfelelően késedelem nélkül értesítik egymást a szerződés szempontjából lényeges körülményekről, tényekről, és a szerződéssel összefüggő egymáshoz intézett kérdésekre olyan időben kötelesek válaszolni, amely az adott helyzetben a szokásos módon általában elvárható, valamint öt munkanapon belül felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, kiemelten az Ügyfél értesítési címének megváltozására, illetve esetleges tévedésekre és mulasztásokra. A Felek ugyancsak öt munkanapon belül értesítik egymást elnevezésük, címük, a szerződéssel kapcsolatos eljárás során eljáró képviselőjük változásáról, valamint a személyüket, jogi státuszukat érintő minden egyéb, a szerződés szempontjából lényeges

változásról. Az e kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó Felet terheli.

14. Az Ügyfél köteles a Társaságot haladéktalanul értesíteni, ha valamely, általa a Társaságtól várt értesítés nem érkezett meg időben.
15. A Társaság a szerződés teljesítéséről, illetve annak akadályairól – tudomására jutását követően – az Ügyfelet haladéktalanul értesíti.
16. Az Ügyfél bármikor jogosult tájékoztatást kérni a szerződés teljesítésének állásáról. A Társaság biztosítja az Ügyfél számára, hogy az Üzletszabályzatban meghatározottaktól eltérően az Ügyfél által kötött szerződés teljesítéséről felvilágosítást kérjen.

Értesítési módok

17. A Társaság által használható értesítési módok:
 - a) elektronikus üzenet küldése az Ügyfél által megadott e-mail címre,
 - b) postai úton történő értesítés az Ügyfél által megadott értesítési címére,
 - c) ügyfélforgalmi helyiségben való kifüggesztés,
 - d) a Társaság honlapján történő közzététel (www.sf-corporate.hu),
 - e) az ügyfélforgalmi helyiségben a személyes ügyfélszolgálati órák alatt személyes közlés.
18. A Társaság felé fennálló értesítési kötelezettségét – ha a Felek írásban eltérően nem rendelkeznek – az Ügyfél az alábbi elérhetőségeken teljesítheti:
 - a) elektronikus üzenet küldésével a következő e-mail címre: info@sf-corporate.hu,
 - b) telefonon a következő telefonszámokon:
 - panasz bejelentés esetén: + 36/88-400-331,
 - c) postai úton a következő postacímen: 8200 Veszprém, Lövőház u. 12.,
 - d) az ügyfélforgalmi helyiségben a személyes ügyfélszolgálati órák alatt személyesen.
19. A tájékoztatási kötelezettség e-mailben való teljesítésére a Társaság az alábbi esetekben jogosult:
 - a) ha ez megfelel a Társaság és az Ügyfél között fennálló, illetve általuk megkötendő szerződésben meghatározottaknak, és
 - b) ha az Ügyfél kifejezetten a tájékoztatás ezen formáját választotta.
20. Az Ügyfél postai úton történő értesítése esetén az értesítési kötelezettség teljesítettnek tekintendő:
 - a) a kézbesítést igazoló tértivevényen megjelölt átvételi időpontban,
 - b) a kézbesítés megkísérlésének napján, ha a címzett az átvételt megtagadta,
 - c) ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert az Ügyfél az értesítést nem vette át (a tértivevény az a Társasághoz „nem kereste” jelzéssel érkezett vissza), ilyen esetben az értesítést – az ellenkező bizonyításáig – a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.
21. Amennyiben bármely módon továbbított értesítésre – az abban megjelölt határidőn belül – nem érkezik kifogás, a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az értesítésben foglaltakat az Ügyfél elfogadta.

Kapcsolattartás nyelve

22. Az Ügyfél és a Társaság közötti kapcsolattartás – ideértve az esetleges jogviták is – nyelve a magyar.
23. A Társaság jogosult a külföldi pénzügyi eszközökre vonatkozó információkat (például értékpapírtájékoztatókat, 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.

Képviselő

24. Az Ügyfél – ha jogszabály vagy az Üzletszabályzat ki nem zárja – más személy (képviselő, meghatalmazott) útján is tehet jognyilatkozatot, köthet szerződést a Társasággal.
25. Az Ügyfél kizárólag személyesen, illetve törvényes képviselője által megtett nyilatkozatával adhat, módosíthat és vonhat vissza bármely, a Társasától igénybevett befektetési, kiegészítő befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó meghatalmazást.
26. Az Ügyfél akár állandó, akár eseti jelleggel adhat meghatalmazást teljesen cselekvőképes személynek, Korlátozottan cselekvőképes személynek adott meghatalmazást a Társaság nem fogad el. A képviselő azonosító okmányaiból egyértelműen ki nem derülő korlátozott cselekvőképességet (pl. bíróság általi gondnokság alá helyezés) a Társaság nem köteles hivatalból vizsgálni. A meghatalmazás formája közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat lehet, ide nem értve a saját kézzel írt és aláírt formában adott meghatalmazást.
27. A Társaság csak a számára egyértelműen megállapítható tartalmú és hiteles meghatalmazásokat fogadja el, amennyiben a meghatalmazás tartalma számára nem egyértelmű vagy nem hiteles, jogosult azt visszautasítani.
28. A meghatalmazás megszűnik:
 - a) az Ügyfél általi visszavonással,
 - b) a meghatalmazásban meghatározott idő lejártával, feltétel bekövetkeztével,
 - c) az Ügyfél halálával,
 - d) a meghatalmazott halálával,
 - e) a jogszabályban és az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb esetben.
29. A meghatalmazás megszűnése a Társasággal szemben attól az időponttól hatályos, amikor az azt kiváltó körülményről a Társaság hiteles tudomást szerez. A meghatalmazás megszűnése nem érinti a meghatalmazott által a megszűnés Társasággal szembeni hatályosulásának időpontját megelőzően adott, de még nem teljesült megbízások hatályát, a Társaság azonban kizárólag saját döntése szerint jogosult az ilyen megbízás teljesítését felfüggeszteni.
30. Állandó meghatalmazás kizárólag korlátozás nélkül, és kizárólag a Társaság által rendszeresített nyomtatványon adható.
31. Az eseti meghatalmazás az abban meghatározott rendelkezés, jognyilatkozat megtételére szól, a rendelkezés, jognyilatkozat megtételével hatályát veszti. Az eseti meghatalmazást az abban meghatározott rendelkezés, jognyilatkozat megtételekor a Társaság bevonja. Az eseti

meghatalmazott kizárólag személyesen járhat el.

32. A meghatalmazott által további harmadik személy részére adott meghatalmazást a Társaság nem fogadja el. Jogi képviselő, ügyvéd részére meghatalmazás a hatályos jogszabályi rendelkezésekkel összhangban adható.
33. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az álképviselethől eredő teljes kár Ügyfelet terheli, a Társaság – a jogszabály által lehetővé tett körben – az ebből következő kárért való felelősségét kizárja.

V. A PÉNZMOSÁS ELLENI SZABÁLYOK

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség és intézkedések

34. A Társaság az alábbi esetekben ügyfél-átvilágítást köteles végezni:
- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor,
 - b) a négy millió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor,
 - c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel, feltéve, hogy az a) vagy b) alpontok alapján ügyfél-átvilágításra még nem került sor,
 - d) a korábban rögzített adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel, vagy
 - e) az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és az érintett ügyfél magas kockázati besorolású.
35. A Társaság az ügyfél-átvilágítási kötelezettsége teljesítésekor elvégzi az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a Társaság előtt eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a Társaság előtt eljáró képviselő azonosítását, valamint személyazonosságuk igazoló ellenőrzését. Ennek során a Társaság az alábbi adatokat köteles rögzíteni:
- a) természetes személy esetén:
 - aa) családi és utónév,
 - ab) születési családi és utónév,
 - ac) születési hely, idő,
 - ad) anyja születési neve,
 - ae) állandó lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely,
 - af) állampolgárság,
 - ag) azonosító okmány típusa, száma,
 - ah) a tényleges tulajdonos megállapításához szükséges adatok,
 - ai) az ügyfél kiemelt közszereplői státuszának meghatározásához szükséges adatok.
 - b) jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:
 - ba) név és rövidített név,
 - bb) székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – a magyarországi fióktelep címe,
 - bc) főtevékenység,
 - bd) képviselőre jogosultak neve és beosztása,
 - be) ha ilyennel rendelkezik, a kézbesítési megbízottjának az aa) és ae) alpontok szerinti adatait,

- bf) cégbíróági nyilvántartásban szereplő jogi személy cégjegyzékszama, egyéb jogi személy esetén létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma, vagy nyilvántartási szám,
 - bg) adószám,
 - bh) a tényleges tulajdonos megállapításához szükséges adatok.
36. A természetes személy Ügyfél köteles továbbá a Társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha a természetes személy Ügyfél kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2)-(4) bekezdéseinek mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek.
37. A Társaság a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében köteles megkövetelni az alábbi okirat bemutatását vagy jogosult közhiteles nyilvántartásból az alábbi adatokra adatlekérdezést végezni:
- a) természetes személy esetén
 - aa) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyazonosító igazolvány, útlevél vagy kártya formátumú vezetői engedély) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa (ez utóbbi csak abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található),
 - ab) külföldi állampolgár úti okmánya vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya és magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványa, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.
 - b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló harminc napnál nem régebbi okirat, amely szerint
 - ba) a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,
 - bb) a ba) alpontba nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
 - bc) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzés vagy nyilvántartásba vétele megtörtént, és az ezt igazoló okirat a kiállítás nyelve szerinti, valamint magyar nyelvű hiteles fordítással ellátott.
 - c) bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a Társaság köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.
38. A 35. pont ab), ad) és af) alpontjaiban meghatározott adat ellenőrzése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza. Az adat

ellenőrzésének mellőzése esetén a Társaság köteles az arra vonatkozó információt rögzíteni, hogy az adatok rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor.

39. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét, valamint ennek keretében köteles meggyőződni az okirat hitelességéről.
40. A Társaság a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a meghatározott adatokat tartalmazó és az Ügyfél által bemutatott okiratokról a Pmt. rendelkezései szerint másolatot készít.
41. A Társaság a személyazonosság igazoló ellenőrzése során köteles ellenőrizni a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a Társaságnál eljáró rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a Társaságnál eljáró képviselő képviseleti jogosultságát.
42. A Társaság az Ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítése előtt köteles lefolytatni. Az Ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítését követően, annak során is lefolytathatja, ha ez a rendes ügyletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges és ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzését az első ügylet teljesítéséig be kell fejezni.
43. A természetes személy Ügyfél köteles a Társaság részére írásbeli nyilatkozatot tenni, ha a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el. Ez esetben az Ügyfél írásbeli nyilatkozata a tényleges tulajdonos alábbi adatait is tartalmazza:
 - a) családi és utóneve,
 - b) születési családi és utóneve,
 - c) születési helye és ideje,
 - d) lakcíme, illetve annak hiányában tartózkodási helye,
 - e) állampolgársága.
44. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél képviselője – az Ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél tényleges tulajdonosáról. Az Ügyfél képviselőjének írásbeli nyilatkozata tartalmazza a tényleges tulajdonos alábbi adatait is:
 - a) családi és utóneve,
 - b) születési családi és utóneve,
 - c) születési helye és ideje,
 - d) lakcíme, illetve annak hiányában tartózkodási helye,
 - e) állampolgársága,
 - f) a tulajdonosi érdekeltsége jellege és mértéke.
45. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője a 34. pont szerinti nyilatkozatában köteles minden, a Pmt. 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.
46. A Társaság a fent meghatározott adatokon kívül mind a természetes személy Ügyféltől, mind a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél képviselőjétől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is köteles kérni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

47. Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Társaság mind a természetes személy Ügyfél, mind a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél esetében megtesz minden további, a Felügyelet által meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél esetében ideértve az Ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is.
48. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a Társaságnál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a Társaságnál eljáró képviselő köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Társaságot értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét illetően bekövetkezett változásokról.
49. A Társaság az ügyfél-átvilágítás keretében köteles az alábbi adatokat is rögzíteni:
 - a) a szerződés típusa, tárgya és időtartama,
 - b) az Ügyfélnek a belső kockázateértékelés szerinti kockázati szintje (alacsony, átlagos, magas),
 - c) a teljesítés körülményei (hely, idő, mód),
 - d) információ az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről.
50. A Társaság – magas kockázati besorolású Ügyfél esetén – kéri a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.
51. Adatváltozás esetén a Társaságnak csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedést kell elvégeznie, amennyiben a 24. pontban írt teljes átvilágítási kötelezettség nem áll fenn.
52. A Társaság köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni (monitoring) – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is – annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a Társaságnak az Ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival és ez alapján szükség van-e az Ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.
53. A Társaság biztosítja, hogy az Ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az ügyfél-átvilágítási intézkedések alapján rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészek legyenek, így különösen az Ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok megváltozásáról történő tudomásszerzés esetén, a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok jogszabály alapján történő ellenőrzése céljából vagy az adózás területén történő együttműködés teljesítése érdekében a Társaság ellenőrzi az Ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ennek érdekében magas kockázat esetén évente, átlagos kockázat esetén három évente, alacsony kockázat esetén legalább öt évente ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során a Társaságnak kétsége merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételt elvégzi a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.
54. Amennyiben a Társaság az Ügyfél által kapcsolattartásra megadott módokon nem tud az Ügyféllel kapcsolatba lépni annak ellenére, hogy az Ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, a Társaság megkísérel három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon postai úton írásban felszólítani az Ügyfelet – a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett – a Társasággal való kapcsolat felvételére. A második értesítés sikertelenségét követően a Társaság a magas kockázati besorolású Ügyfél vagy annak meghatalmazottja általi kapcsolatfelvételig megtagadja az Ügyfél által kezdeményezett, négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet

teljesítését.

55. A Társaság a Pmt. rendelkezései szerint egyszerűsített, normál vagy fokozott ügyfél-átvilágítást végez. A Társaság a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket nem fogadja el.
56. Amennyiben a Társaság az ügyfél-átvilágítást nem tudja végrehajtani – így különösen, de nem kizárólagosan abban az esetben, ha az Ügyfél valótlan, hiányos adatokat szolgáltat, vagy az adatszolgáltatást megtagadja, nyilatkozattételi kötelezettségének a Társaság által meghatározott időpontig nem, vagy hiányosan tesz eleget – akkor az érintett Ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az Ügyfél megbízása alapján az üzleti kapcsolat létesítését és az ügylet teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.
57. A Társaság a pénzmosásra terrorizmus finanszírozására, vagy a dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a pénzügyi információs egységgént működő hatóságnál bejelentést tesz. A bejelentés pénzügyi információs egységgént működő hatósághoz való eljuttatásáig a Társaság az Ügyfél által adott ügyletre vonatkozó megbízást nem teljesíti. Amennyiben pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény egy már fennálló üzleti kapcsolatban, vagy a Társaság által már megkezdett teljesítés során merül fel, a Társaság az ügylet teljesítését felfüggeszti, ha a kétséges adatok, tények, körülmények ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egységgént működő hatóság azonnali intézkedését látja szükségesnek. A Társaságot jóhiszeműsége esetén akkor sem terheli felelősség az ügylet teljesítésének felfüggesztéséért, ha az utóbb – a jogszabályi előírások betartása mellett – teljesíthető.
58. A Társaság a pénzáttalásokat kísérő megbízói adatokról szóló, 2006. november 15-i 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet által meghatározott célból a feladatkörükben eljáró szervek [az MNB és a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda (FIU)] megkeresésére köteles átadni a hivatkozott rendeletben meghatározott megbízói adatokat. A Társaság ezen adatközlése nem minősül az adatvédelmi szabályok megsértésének.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor rögzítendő további adatok köre

59. A Társaság az üzleti kapcsolat létesítésekor a fentebb meghatározott adatokon túl az Ügyfél későbbi azonosíthatósága és a kapcsolattartás érdekében, valamint további jogszabályi követelmény alapján, az Aktv. szerint az alábbi adatokat is rögzíti és nyilvántartásba veszi:
- a) természetes személy esetén:
 - aa) titulus (dr., ifj., özv. stb.),
 - ab) adóazonosító jel,
 - ac) aláírás minta,
 - ad) értesítési cím,
 - ae) külföldi személy esetén magyarországi tartózkodási helye,
 - af) telefonszám, faxszám, e-mail cím,
 - ag) külföldi természetes személy esetén az RTS 22 (Regulatory Technical and Implementing Standards) 6. cikkének (1) bekezdésében rögzített nemzeti ügyfél-azonosító.
 - b) jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:
 - ba) az alapítás dátuma,
 - bb) belföldi hitelintézetnél vezetett saját bankszámla száma,

- bc) KSH-szám,
- bd) telephelye(k) címe(i),
- be) képviselőre jogosultak aláírás-mintája,
- bf) telefonszám, faxszám, e-mail cím,
- bg) jogalany-azonosító szám (LEI-kód – Legal Entity Identifier Code).

VI. A SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ TÁJÉKOZTATÁS

A tájékoztatás általános szabályai

50. A Társaság a mindenkor jogszabályi előírásoknak megfelelően – különös tekintettel a Bszt., valamint a 2017/565 EU rendeletnek a vonatkozó rendelkezéseire – tájékoztatást nyújt az Ügyfeleknek a szerződések megkötése előtt.
51. A Társaság a szerződéskötést megelőző általános tájékoztatást a Bszt.-ben és a 2017/565 EU rendeletben foglalt szabályainak megfelelően tartós adathordozón adja meg, amelyet az Üzletszabályzat 2. számú melléklete tartalmazza.
52. A Társaság tájékoztatási kötelezettségének a Bszt.-ben és a 2017/565 EU rendeletben meghatározott esetekben a Társaság honlapján történő közzététellel is eleget tehet, amennyiben az alábbi feltételek maradéktalanul teljesülnek:
 - a) az ezen az adathordozón nyújtott tájékoztatás összhangban van az Ügyfél között meglévő vagy kialakítandó szerződéses kapcsolattal,
 - b) az Ügyfél kifejezett beleegyezését adta az adott információról való ilyen formájú tájékoztatáshoz,
 - c) a Társaság az Ügyfelet elektronikus úton értesítette a Társaság honlapjának címéről és a tájékoztatás honlapon belüli elérhetőségéről,
 - d) a tájékoztatás naprakész,
 - e) a tájékoztatás folyamatosan hozzáférhető a honlapon mindaddig, amíg az Ügyfélnek indokolt igénye lehet a megtekintésre.
53. A Társaság gondoskodik arról, hogy a honlapon megjelenített információk minden pillanatban aktuálisak és az Ügyfél számára elérhetők legyenek.
54. A Társaság tájékoztatási kötelezettségének egyéb tartós adathordozón is eleget tehet, amennyiben ezzel megfelel a Társaság és a leendő szerződő fél között létrejövő szerződésekben meghatározott feltételeknek, és a leendő szerződő fél kifejezetten a tájékoztatás ezen formáját választja.
55. A megbízás felvétele és továbbítása [Bszt. 5. § (1) bekezdés a) pont] szolgáltatás nyújtása során a Társaság nem köteles eleget tenni előzetes tájékoztatási kötelezettségének azon ügylet vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában, amely tekintetében, a leendő Ügyfél elfogadható partnernek minősülne.
56. Az Ügyfél köteles a szerződések megkötése előtt az annak tárgyát képező pénzügyi eszköz közgazdasági és jogi tartalmáról, valamint a befektetés kockázatáról egyéb módon is tájékozódni.
57. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében tájékoztatja az Ügyfelet az alábbiakról:
 - a) a Társaságról és annak szolgáltatásairól,
 - b) a pénzügyi eszközökről és a javasolt befektetési stratégiákról,
 - c) a végrehajtás helyszíneiről,

- d) összes költségéről és kapcsolódó díjról,
 - e) arról, hogy a Társaság biztosít-e a leendő szerződő fél vagy Ügyfél számára a javasolt pénzügyi eszközök alkalmasságára vonatkozó rendszeres értékelést.
58. A Társaság a befektetési szolgáltatás nyújtása keretében pénzügyi vagy nem-pénzügyi juttatásokat fogadhat el harmadik féltől, amelyekről az Ügyfeleket a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tájékoztatja. Azon juttatásokat, amelyek ösztönzőnek minősülnek és amelyek esetében alkalmazni kell az ösztönzőkre vonatkozó előírásokat, azokról belső szabályai szerint nyilvántartást vezet és az ott meghatározottak szerint az általa nyújtott befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások minőségének a javítására fordítja. Ha az Üzletszabályzat vagy a Bszt. eltérően nem rendelkezik, a tájékoztatást olyan időben kell megadni, hogy az Ügyfélnek – a helyzet sürgősségére és a válaszfélhez szükséges időre, valamint a szerződés tárgyát képező ügylet összetettségére tekintettel – kellő ideje álljon rendelkezésre a közölt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.
59. Amennyiben az Ügyfél számára a Társaság bármely dokumentuma nem elérhető, vagy úgy ítéli meg, hogy döntése meghozatalához nem elegendő információt tartalmaznak vagy számára nem érthetők, az Ügyfelet terhelő együttműködés részeként köteles ezt jelezni a Társaság felé, a kölcsönös együttműködés és a tájékoztatási kötelezettség szabályai szerint.
60. A Társaság mindent megtesz annak érdekében, hogy az Ügyfél által kért pótlólagos információt megadja az Ügyfél részére. Amennyiben azonban bármilyen okból az Ügyfél által kért információ nem áll a Társaság rendelkezésére, azt az Ügyféllel közli.

Előzetes tájékoztatási kötelezettség

61. A Társaság az Ügyféllel vagy a potenciális ügyféllel befektetési szolgáltatás nyújtásáról és kiegészítő tevékenység végzéséről szóló megállapodás megkötése vagy a szolgáltatás nyújtása előtt – a korábbi időpontot kell figyelembe venni – kellő időben tájékoztatja az Ügyfelet az alábbiakról:
- a) az említett megállapodás feltételeiről,
 - b) a 2017/565 EU rendelet 47. cikkében foglaltakról.
62. A Társaság biztosítja, hogy a nevében az Ügyfeleknek a pénzügyi eszközökről, befektetési szolgáltatásról vagy kiegészítő tevékenységről információt vagy befektetési tanácsot nyújtó természetes személyek birtokában legyenek az Ügyfelek tájékoztatására vonatkozó, Bszt.-ben és a Bszt. által felhívott egyéb jogszabályokban előírt kötelezettségük teljesítéséhez szükséges ismereteknek és szakértelemnek.
63. A Társaság az előző pont szerinti tájékoztatás keretében, illetve arra tekintettel a befektetési szolgáltatások nyújtása vagy kiegészítő tevékenység végzése előtt kellő időben általános leírást ad az Ügyfelek számára a pénzügyi eszközök jellegéről és kockázatairól, figyelembe véve különösen az Ügyfél lakossági ügyfélként, szakmai ügyfélként vagy elfogadható partnerként való besorolását. A Társaság a 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.
64. A kockázatok leírásának – amennyiben az érintett eszköztípus, illetve az Ügyfél státusa és ismeretei megkívánják – a következő elemeket kell tartalmaznia:

- a) az adott típusú pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó kockázatok, beleértve a teljes befektetés elvesztésének kockázatát, ideértve a kibocsátó fizetéseképtelenségéhez kapcsolódó kockázatokat vagy az ezekhez kapcsolódó eseményeket, mint például a hitelezői feltőkésítést,
 - b) az adott típusú pénzügyi eszközök árfolyamának volatilitása és rendelkezésre álló piacának korlátait,
 - c) tájékoztatást a tőke kivonás akadályairól vagy korlátairól, mint például nem likvid pénzügyi eszközök vagy rögzített befektetési futamidővel rendelkező pénzügyi eszközök esetében, amely megvilágítja a lehetséges kilépési módszereket és a kilépés következményeit, a lehetséges hátrányokat és a pénzügyi eszköznek az eredeti tranzakció költségeinek megtérülése előtti eladásához szükséges becsült időtartamot az adott típusú pénzügyi eszköz esetében,
 - d) annak a lehetőségét, hogy az Ügyfél adott pénzügyi eszközökkel folytatott ügyletekből eredően az eszközök megvásárlásának költsége mellett – függő kötelezettségeket is magában foglaló – pénzügyi kötelezettségvállalásokat és egyéb kötelezettségeket is magára vállalhat,
 - e) az adott típusú eszközökre vonatkozó letéti követelményeket és hasonló kötelezettségeket.
65. A Társaság az összes költségről és díjról szóló tájékoztatást – a befektetési szolgáltatáshoz vagy kiegészítő tevékenységhez és a pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó azon költségeket és díjakat is beleértve, amelyeket nem az alapul szolgáló eszközök piacának kockázata hoz létre – összesített formában nyújtja annak érdekében, hogy az Ügyfél megérthesse a teljes költséget és annak a befektetés hozamára gyakorolt kumulatív hatását. Amennyiben az Ügyfél azt kéri, a tájékoztatást tételes lebontásban is biztosítani kell.
66. Az Ügyfeleknek szóló költségekre és díjakra vonatkozó tájékoztatás előzetes és utólagos közzétételéhez a Társaság a következő elemeket összegzi:
- a) a Társaság vagy – amennyiben az Ügyfelet egyéb felekhez irányították – az egyéb felek által az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokért felszámított minden költség és kapcsolódó díj, és
 - b) a pénzügyi eszközök előállításával és kezelésével összefüggő minden költség és kapcsolódó díj.
67. A Társaság az összesített költség- és díjelemeket mind összegszerűen, mind pedig százalékként bemutatja.
68. 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.
69. Az Európai Parlament és a Tanács a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló 1286/2014/ EU Rendelete (PRIIPS) alapján az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az e rendelet hatálya alá tartozó ún. „lakossági befektetési csomagtermékek KID (Kiemelt Információkat tartalmazó dokumentumát).
70. A KID-eket a Társaság a honlapján teszi közvé, de az Ügyfél erre vonatkozó külön kérésére tartós adathordozón keresztül is biztosítja az Ügyfelek részére azzal, hogy az Ügyfél kifejezett hozzájárulása esetén azokat – távközlési eszközön keresztül történő ügyletkötés esetén – csak utólag bocsátja az Ügyfél rendelkezésére a jogszabályi rendelkezések szerint. A Társaság az egyes KID-eket jogosult a kibocsátó/előállító vagy a KID-ek elérését biztosító más elektronikus oldalra való

utalással is biztosítani.

71. Azon termékköltségek és díjak tekintetében, amelyeket az ÁÉKBV kiemelt befektetői információk (KID) 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.
72. A pénzügyi eszközhöz és a nyújtott szolgáltatáshoz kapcsolódó összesített költségekről és díjakról szóló információk előzetes közzétételének kötelezettsége a következő helyzetekben alkalmazandó a Társaságra:
 - a) amennyiben a Társaság pénzügyi eszközöket ajánl vagy értékesít az Ügyfél számára, vagy
 - b) amennyiben a Társaságnak ÁÉKBV-re vonatkozó kiemelt befektetői információkat (KID) vagy lakossági befektetési csomagtermékekre, illetve biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozó kiemelt befektetői információkat (KID) kell szolgáltatnia az Ügyfélnek az adott pénzügyi eszközökhöz kapcsolódóan, a vonatkozó uniós jogszabályokkal összhangban.
73. Amennyiben a Társaság más vállalkozás által nyújtott szolgáltatásokat ajánl vagy 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.
74. A Társaság tájékoztatási kötelezettsége nem terjed ki az egyes értékpapírok kibocsátóinak közleményeiről, a meghirdetett, illetve lezajlott társasági eseményekről, felvásárlási vagy hasonló ajánlatokról való értesítésre, felszámolási, végelszámolási vagy csődeljárással kapcsolatos információkra. Az Ügyfél maga köteles figyelemmel kísérni a kibocsátó mindenkor hatályos társasági dokumentumainak és cégadatainak a változását, a megjelentetett közleményeket, értesítéseket.
75. A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a Társaság nem felelős az Ügyfél szerződésben foglalt megbízásában meghatározott pénzügyi eszközzel való kereskedésre nyitva álló kereskedési rendszer működéséért, így többek között azért, hogy egy adott ajánlat mikor kerül be az adott kereskedési rendszerbe, amennyiben a megbízás felvételére és továbbítására vonatkozó szolgáltatását szerződésszerűen teljesíti.

Ügyfélminősítés

76. A Társaság az Ügyfél azonosításával egyidejűleg, a szerződéskötést megelőzően elvégzi az Ügyfél minősítését a Bszt. által meghatározott ügyfélkategóriák szerint (lakossági ügyfél, szakmai ügyfél, elfogadható partner), és tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet e minősítésről, valamint arról, hogy milyen feltételekkel kérheti minősítése megváltoztatását és az eltérő besorolásnak az ügyfélvédelem szintjét korlátozó következményeiről. Meglévő Ügyfél esetén a Társaság újrabesorolás esetén ugyancsak írásban értesíti az Ügyfelet minősítéséről, valamint az abban bekövetkezett bármilyen változásról.
77. A Társaság nem végzi el az ügyfélkategóriák szerint történő minősítést, amennyiben a leendő Ügyfél elfogadható partnernek minősül.
78. Az elfogadható partnerek és a szakmai ügyfelek kötelesek tájékoztatni a Társaságot minden olyan változásról, amely a besorolásukat módosíthatja.

79. Szakmai ügyfélnek minősül:

- a) a befektetési vállalkozás,
- b) az árutőzsdei szolgáltató,
- c) a hitelintézet,
- d) a pénzügyi vállalkozás,
- e) a biztosító,
- f) a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- g) a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- h) a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- i) helyi vállalkozás, amely
 - ia) a Bszt. 6. § l) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó – a Bszt. 6. §-ában meghatározott – származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amely Ühgtv.-ben meghatározott kötelezettségének teljesítése érdekében vagy azzal összefüggésben kereskedik e pénzügyi eszközre,
 - ib) a Bszt. 6. § e)-g), valamint j) és k) pontjaiban meghatározott származtatott energiaügylet vonatkozásában azon személy, amely a Get., illetve a Vet. szerint földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez,
- j) a központi értéktár,
- k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- l) tőzsde,
- m) központi szerződő fél,
- n) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- o) kiemelt vállalkozás
(az olyan vállalkozás, amely az alábbiak közül legalább két feltételnek megfelel:
 - oa) a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
 - ob) nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
 - oc) saját tőkéje legalább kétmillió euró.)
- p) a kiemelt intézmény, azaz
 - pa) valamely EGT-állam kormánya,
 - pb) valamely EGT-állam regionális kormánya,
 - pc) az ÁKK és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
 - pd) az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
 - pe) a Világbank,
 - pf) a Nemzetközi Valutaalap,
 - pg) az Európai Beruházási Bank,
 - ph) minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény vagy államközi szerződés hozott létre, és
- q) minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

80. A Társaság visszavonja a szakmai ügyfél minősítést, ha tudomást szerez róla, hogy az Ügyfél a fenti követelmények egyikét sem teljesíti.

81. A Társaság a lakossági ügyfélnek – írásbeli kérésére – szakmai ügyfél minősítést adhat az Ügyfél által megjelölt pénzügyi eszközök és ügylettípus vonatkozásában, ha az Ügyfél az alábbi feltételek

közül legalább kettőnek megfelel:

- a) a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű, vagy az adott év során összesen négyszázezer euró értékű ügyletet bonyolított le,
- b) 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,
- c) legalább egy éves folyamatos, vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egyéves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik, valamint a Társaság és az Ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételező munkakört, illetőleg feladatkört tölt be az alábbi szervezetek valamelyikénél:
 - ca) befektetési vállalkozásnál,
 - cb) árutőzsdei szolgáltatónál,
 - cc) hitelintézetnél,
 - cd) pénzügyi vállalkozásnál,
 - ce) biztosítónál,
 - cf) befektetési alapkezelőnél,
 - cg) kollektív befektetési társaságnál,
 - ch) kockázati tőkealap-kezelőnél,
 - ci) magánnyugdíjpénztárnál,
 - cj) önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,
 - ck) elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,
 - cl) központi értéktárnál, vagy
 - cm) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,
 - cn) központi szerződő félnél, vagy
 - co) tőzsdénél.

82. A Társaság visszavonja a lakossági ügyfél kérésére megállapított szakmai ügyfél minősítést, ha az Ügyfél kéri, vagy olyan változásról értesíti a Társaságot, amelynek következtében már nem állnak fenn az átminősítés feltételei, vagy a Társaság olyan információról szerez tudomást, amely alapján már nem állnak fenn az átminősítés feltételei.

83. A szakmai ügyfél számára, annak kifejezett kérése, illetve egyetértése alapján minden vagy meghatározott ügýtípus, illetve pénzügyi eszköz tekintetében a Társaság a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít.

84. Elfogadható partnernek minősül:

- a) a befektetési vállalkozás,
- b) az árutőzsdei szolgáltató,
- c) a hitelintézet,
- d) a pénzügyi vállalkozás,
- e) a biztosító,
- f) a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- g) a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- h) a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- i) a helyi vállalkozás, amely

- ia) a Bszt. 6. § l) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó – a Bszt. 6. §-ában meghatározott – származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amely Ühgtv.-ben meghatározott kötelezettségének teljesítése érdekében vagy azzal összefüggésben kereskedik e pénzügyi eszközre,
- ib) a Bszt. 6. § e)-g), valamint j) és k) pontjában meghatározott származtatott energiaügylet vonatkozásában azon személy, amely a Get., illetve a Vet. szerint földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez.
- j) a központi értéktár,
- k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- l) a tőzsde,
- m) a központi szerződő fél,
- n) a kiemelt vállalkozás,
- o) a kiemelt intézmény,
- p) az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el.

85. Lakossági ügyfél minden Ügyfél, aki nem minősül szakmai ügyfélnek vagy elfogadható partnernek.

Az alkalmassági teszt

86. Amennyiben az Ügyfél a Társasággal befektetési tanácsadásra irányuló szerződést kíván kötni, a Társaság
- a) meggyőződik arról, hogy a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, és
 - b) a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait, annak érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, veszteségviselő képességével összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.
87. Az előző pontban meghatározott tájékoztató (a továbbiakban: Alkalmassági teszt) keretében a Társaság az Ügyféltől begyűjtendő információk körét az Ügyfélnek nyújtandó befektetési tanácsadás teljesítéséhez szükséges mértékben határozza meg (az Alkalmassági tesztet a 3. számú melléklet tartalmazza). A Társaság beszerzi az Ügyféltől mindazon információkat, amelyek számára az Ügyféllel kapcsolatos lényeges tények megértéséhez és ahhoz szükségesek, hogy észszerű alapon – a nyújtott szolgáltatás jellegét és méretét kellően figyelembe véve – meg tudja határozni azt, hogy az ajánlandó ügylet megfelel a következő kritériumoknak:
- a) az ügylet megfelel az Ügyfél befektetési céljainak, ideértve az Ügyfél kockázattűrését,
 - b) az ügylet jellegénél fogva az Ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő kapcsolódó befektetési kockázatokat,
 - c) az ügylet jellegénél fogva az Ügyfél rendelkezik az ahhoz szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel, hogy megértse az ügylettel kapcsolatos kockázatokat.
88. A 87. pont a) pontjában foglalt befektetési célok értékelése során a Társaság megvizsgálja legalább
- a) az Ügyfélnek a befektetés tartási idejére vonatkozó szándékát,
 - b) az Ügyfél kockázatvállalási preferenciáit,
 - c) az Ügyfél kockázati profilját és a befektetés célkitűzéseit.

89. A 87. pont b) pontjában foglalt pénzügyi teherviselő képesség értékelése során a Társaság megvizsgálja legalább
- a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél rendszeres jövedelmének forrását és nagyságát,
 - a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél vagyontát és rendszeres pénzügyi kötelezettségvállalásait.
90. A 87. pont c) pontjában foglalt ismeret és tapasztalat értékelése során a Társaság
- feltárja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket,
 - vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg, és
 - vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.
91. Az Ügyfél viseli annak felelősségét és kockázatát, ha a Társaság által a begyűjtött információk megbízhatósága érdekében megtett minden észszerű lépés ellenére az Ügyfél a kért nyilatkozatot nem, nem teljeskörűen, nem pontos tartalommal vagy valós tények elhallgatásával teszi meg.
92. Az Alkalmassági teszt útján a Társaság birtokába jutott magántitkot a Társaság ugyanúgy köteles védeni és tiszteletben tartani, mint az értékpapír- vagy más jogszabályban védett titkot.
93. Amennyiben a Társaság szakmai Ügyfélnek nyújt befektetési szolgáltatást, feltételezheti, hogy a 87. pont b) alpontjának alkalmazásában az Ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő befektetési kockázatokat, feltételezheti továbbá, hogy az Ügyfél rendelkezik a 87. pont c) alpontja alkalmazásában szükséges szintű tapasztalatokkal és ismeretekkel azon termékek, ügyletek és szolgáltatások tekintetében, amelyekkel kapcsolatban szakmai ügyfélnek minősül.
94. A Társaság joggal hagyatkozik az Ügyfél vagy potenciális Ügyfél által nyújtott tájékoztatásra, és csak akkor kéri a nyilatkozatot igazoló okiratok bemutatását, ha kétsége merül fel a nyilatkozatok valóságtartalmát illetően.
95. A Társaság az Ügyféltől az Alkalmassági teszt elvégzéséhez az alábbi dokumentumok benyújtását kérheti:
- bank- és értékpapírszámla-kivonatokat, számlatörténetet igazoló iratok,
 - jövedelem- és adóigazolások,
 - iskolai végzettséget igazoló okiratok,
 - szakmai gyakorlatot igazoló okiratok,
 - az Ügyfél vagyoni helyzetéről szóló okiratok.
96. Az Ügyfél köteles haladéktalanul a Társaság felé írásban jelezni, ha bármely kérdés esetében – a körülményeiben bekövetkezett változás miatt – a megjelölt válasza immár nem tükrözi a valóságot.
97. A Társaság jogosult az Ügyféltől a korábbi nyilatkozatai megerősítéseként vagy az ügyfélkapcsolat során felmerült új körülmények esetén, továbbá egyéb, az Ügyféllel való kapcsolat felülvizsgálataként az Ügyféltől akár teljes, akár részleges, akár kiegészítő nyilatkozatot kérni az Alkalmassági teszt kapcsán. Ennek megtagadása esetén a Társaság jogosult az Ügyfél korábbi nyilatkozatait figyelmen kívül hagyni és ezen új nyilatkozat megtételéig a megtagadástól kötött ügyletei vonatkozásában az Ügyfelet úgy kezelni, hogy alkalmassága nem állapítható meg.
98. Ha az Alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az Ügyfél részére adott pénzügyi eszköz tekintetében történő szolgáltatás nyújtását, vagy amennyiben a befektetési vállalkozás nem tudja az

„alkalmasság” felméréséhez szükséges információt megszerezni, vagy csak korlátozott mennyiségű információ áll rendelkezésre, úgy törvényi kötelezettségéből fakadóan megtagadja a szolgáltatás nyújtását.

99. Alkalmassági teszt értékelése során - az Ügyfél nevében eljáró képviselő eljárása esetén – tekintettel arra, hogy az Ügyfél nevében és javára jár el, a Társaság a következő eljárást követi:

Természetes vagy jogi személy Ügyfél esetében megfelelési vizsgálat elvégzésére kerül sor, amelyet a Társaság az Ügyfél nyilatkozataival együtt értékeli, a következők szerint:

- a) a meghatalmazott esetében az ismereteket és a tapasztalatot veszi figyelembe (megfelelési teszt), míg
- b) a meghatalmazott által képviselt Ügyfél tekintetében a kockázatviselő képességre, kockázatvállalási hajlandóságra, pénzügyi helyzetre és befektetési célokra vonatkozó információkat veszi figyelembe (alkalmassági teszt).

Alkalmassági nyilatkozat

100. A Társaság befektetési tanácsadási tevékenysége keretében kínált szolgáltatás esetén az ügylet megvalósítását megelőzően, tartós adathordozón nyilatkozatot tesz a tanácsadás Ügyfél számára való alkalmasságáról (a továbbiakban: Alkalmassági nyilatkozat), amelyben ismerteti az adott tanácsadást, és hogy az miként elégíti ki a lakossági Ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit.
101. Amennyiben a Társaság által nyújtott szolgáltatás rendszeres alkalmassági értékeléseket és nyilatkozatokat tesz szükségessé, úgy a kezdeti szolgáltatás meghatározását követő nyilatkozatoknak elegendő csupán az érintett szolgáltatások és eszközök, illetve az Ügyfél körülményeinek változásait bemutatniuk, vagyis nem szükséges megismételniük az első jelentés minden részletét.

A megfelelési teszt

102. Amennyiben az Ügyfél a Társasággal nem befektetési tanácsadási tevékenység körébe tartozó szolgáltatás nyújtására irányuló szerződést kíván kötni, a szerződés megkötése, vagy – keretszerződés esetén – a megbízás felvétele és továbbítása előtt a Társaság az Ügyféltől nyilatkozatot kér (továbbiakban: Megfelelési teszt) annak megítélése érdekében, hogy a Társaság valóban a megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtsa (a Megfelelési teszt az Üzletszabályzat 3. számú mellékletében található). Az Ügyfélnek az alábbi kérdésekkel kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól kell nyilatkoznia:
- a) a szerződésben foglalt ügylet lényege,
 - b) az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzői, és
 - c) ezekre vonatkozó kockázatok.
103. A Megfelelési teszt révén a Társaság
- a) feltárja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközök típusait,
 - b) vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyleteinek jellegét, nagyságrendjét és gyakoriságát, valamint a végrehajtásukra szolgáló időszak hosszát, és
 - c) vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását vagy az

értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.

104. Amennyiben a Megfelelési teszt kiértékelése alapján a Társaság úgy ítéli meg, hogy a kiválasztott ügylet, illetve pénzügyi eszköz nem megfelelő az Ügyfél számára a Társaság erre a tényre felhívja az Ügyfél figyelmét. Ebben az esetben a Társaság kizárólag akkor teljesíti a szerződést, ha az Ügyfél a fenti tájékoztatás birtokában is fenntartja a szerződésben foglalt megbízását.
105. Ha az Ügyfél nem adja meg szükséges információt vagy a megadott információt a Társaság elégtelennek tartja, felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelőségét megállapítani.
106. A Megfelelési teszt során a Társaság kizárólag az Ügyfél által szolgáltatott nyilatkozatokra támaszkodik, és csak akkor kéri a nyilatkozatot igazoló okiratok bemutatását, ha kétsége merül fel a nyilatkozatok valóságtartalmát illetően.
107. A Társaság az Ügyféltől a Megfelelési teszt elvégzéséhez az alábbi dokumentumok benyújtását kérheti:
 - a) korábbi befektetési gyakorlatot igazoló dokumentumok,
 - b) iskolai végzettséget igazoló okiratok,
 - c) szakmai gyakorlatot igazoló okiratok,
 - d) az Ügyfél vagyoni helyzetéről szóló okiratok.
108. Az Ügyfél köteles haladéktalanul a Társaság felé írásban jelezni, ha bármely kérdés esetében – a körülményeiben bekövetkezett változás miatt – a megjelölt válasza immár nem tükrözi a valóságot.
109. A Társaság jogosult az Ügyféltől a korábbi nyilatkozatai megerősítéseként vagy az ügyfélkapcsolat során felmerült új körülmények esetén, továbbá egyéb, az Ügyféllel való kapcsolat felülvizsgálataként az Ügyféltől akár teljes, akár részleges, akár kiegészítő nyilatkozatot kérni a Megfelelési teszt kapcsán. Ennek megtagadása esetén a Társaság jogosult az Ügyfél korábbi nyilatkozatait figyelmen kívül hagyni és az új nyilatkozat megtételéig az Ügyfelet úgy kezelni, hogy megfelelősége nem állapítható meg, illetőleg a Társaság egyébként rendelkezésére álló adatai alapján dönteni az Ügyfél besorolásáról.
110. A Társaság nyilvántartást vezet az elvégzett megfelelőségi értékelésekről, amely a következő elemeket tartalmazza:
 - a) a megfelelőségi értékelés eredménye,
 - b) az Ügyfélnek a 103. és 104. pontok szerint adott figyelmeztetés.
111. Ha a Társaság a leendő szerződő féllel vagy az Ügyféllel a megbízás felvétele és továbbítása tevékenységre köt megállapodást, és az ügyletre vonatkozó megállapodást az Ügyfél vagy leendő szerződő fél kezdeményezi, továbbá a Társaság egyidejűleg a leendő szerződő fél tudomására hozza, hogy ebben az esetben nem vizsgálja a szerződésben szereplő pénzügyi eszköz befektetési célok megvalósítására való megfelelőségét (azaz nem alkalmazza a Megfelelési tesztet, így ennek következményei az Ügyfél számára nem érvényesülnek), valamint a Társaság megfelel a Bszt. 110. §-ában foglalt összeférhetlenségi szabályoknak, akkor a Megfelelési tesztre vonatkozó fenti rendelkezéseket nem kell alkalmazni, ha az ügylet tárgya
 - a) olyan részvény, amelyet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli piacra, illetve multilaterális kereskedési rendszerre bevezettek [ide nem értve a Kbftv. szerinti alternatív befektetési alap (ABA) által részvény formában kibocsátott kollektív befektetési értékpapírt, valamint a származtatott eszközben foglalt

részcént], vagy

- b) olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy más értékpapírosított követelés, amelyet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli piacra, illetve multilaterális kereskedési rendszerre bevezettek (ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott eszközöket foglalnak magukban, vagy amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az Ügyfél számára a kockázatok felmérését), vagy
- c) pénzügyi eszköz (ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott eszközöket foglalnak magukban, vagy amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az Ügyfél számára a kockázatok felmérését), vagy
- d) a Kbtv.-ben meghatározott ÁÉKBV által kibocsátott kollektív befektetési értékpapír [ide nem értve az 583/2010/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének második albekezdése szerinti strukturált ÁÉKBV-eket], vagy
- e) strukturált betét (ide nem értve azokat, amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az Ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy a termék lejárat előtti eladásának költségeit), vagy
- f) egyéb – a 2017/565 EU rendeletben meghatározott feltételeknek megfelelő – nem összetett pénzügyi eszköz.

112. A 110. pont f) alpont alkalmazásában nem összetett (nem-komplex) pénzügyi eszköz az a pénzügyi eszköz, amely

- a) nem tartozik a Bszt. 6. § d) - e) pontjai közül bármelyik alá,
- b) gyakori lehetőség adódik az eszköznek a piaci szereplők számára nyilvánosan hozzáférhető, piaci árak minősülő vagy a kibocsátótól független értékmeghatározási rendszer által közzétett vagy megerősített árfolyamokon történő eladására, visszaváltására vagy egyéb realizálására,
- c) nem tartalmaz olyan tényleges vagy potenciális kötelezettséget az Ügyfél számára, amely meghaladja az eszköz beszerzési költségét,
- d) nem tartalmaz olyan kikötést, feltételt vagy kiváltó tényezőt, amely alapvetően módosíthatja a befektetés vagy a kifizetési profil jellegét vagy kockázatát, mint például az egy bizonyos eszköz más befektetésbe való átváltására vonatkozó jogot magában foglaló befektetések,
- e) nem tartalmaz kifejezett vagy hallgatóságos visszaváltási díjat, amelynek hatására a befektetés illikviddé válna, még ha technikailag számos lehetőség adódik is az eladására, visszaváltására vagy egyéb realizálására,
- f) a tulajdonságaira vonatkozó megfelelően átfogó tájékoztatás nyilvánosan hozzáférhető és valószínűleg könnyen érthető, ami lehetővé teszi, hogy az átlagos lakossági ügyfél megalapozottan dönthesse el, hogy bonyolítja-e ügyletet az eszközzel.

113. Ha a Társaság szakmai ügyfélnek nyújt szolgáltatást, úgy feltételezheti, hogy a szakmai Ügyfél rendelkezik a meghatározott ismeretekkel és tapasztalatokkal. Ha a szakmai ügyféllé minősítésre a Bszt. 49. § (1) bekezdése szerint került sor, akkor a jelen pontban foglaltakat az Ügyfél a Bszt. 49. § (2) bekezdése szerinti kérelmében megjelölt pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozásában kell alkalmazni.

VII. A SZERZŐDÉSKÖTÉSEL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK

114. Az engedélyezett befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység

végzésére vonatkozó szerződést az Üzletszabályzat 3. számú melléklete szerinti szerződés-minták alapján kell elkészíteni, de a Felek egyező akarattal azoktól eltérhetnek.

115. A Társaság az Ügyféllel megkötendő szerződés tartalmának meghatározása során az Üzletszabályzat 4. számú mellékletében szereplő „Általános szerződési feltételeket” alkalmaz, amelyeket az Ügyfél a szerződés megkötése előtt megismert és ezek alkalmazását a szerződés aláírásával kifejezetten elfogadja.
116. Az Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben az 5. pontban írott normák szerint kell a szerződés tartalmát megállapítani.
117. A Társaság által a szerződésnek az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtása érdekében követendő szabályokról alkotott Végrehajtási politikáját az Üzletszabályzat 5. számú melléklete tartalmazza.

VIII. A MEGBÍZÁS KEZELÉSE

Megbízás felvétele és továbbítása

118. A Társaság a szerződésben vállalja, hogy az Ügyfél pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megbízását felveszi (írásban vagy rögzített telefonbeszélgetésben megkötött szerződés alapján), és azt továbbítja a végrehajtási partner befektetési szolgáltató számára annak végrehajtása céljából (megbízáskezelés). Az Ügyfél a Társaság számára ezen szolgáltatásáért díjat fizet.
119. A Társaság a megbízások felvételéért és a végrehajtási partner befektetési szolgáltató számára történő továbbításáért felelős.
120. A Társaság az Ügyféllel szemben díjat és költségtérítést az Üzletszabályzat 6. számú mellékletét képező Díjjegyzékben foglaltak szerint számít fel.
121. A Társaság a tevékenysége során sem az Ügyféltől, sem a végrehajtási partner befektetési szolgáltatótól nem vesz át semmilyen pénzügyi eszközt vagy pénzüsszeget.
122. Ha a Társaság közvetítőként jár el, felhívja az Ügyfelek figyelmét arra is, hogy közvetítői tevékenysége keretében az Ügyféltől díjazásra nem jogosult, azonban az általa közvetített befektetési termékek forgalmazója díjat és költséget számíthat fel az Ügyfél részére, amelyről az Ügyfél az ügyletkötést megelőzően tájékoztatást kap.

IX. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS

123. A Társaság az Ügyféllel kötött befektetési tanácsadásra irányuló szerződés alapján befektetési tanácsadással segíti az Ügyfél befektetési döntéseit. A Társaság a befektetési tanácsadást nem független alapon nyújtja. A Társaság által kínált pénzügyi eszközök között szerepelhetnek olyan szervezetek által kibocsátott vagy kínált pénzügyi eszközök is, amelyeket szoros kapcsolat vagy bármely egyéb jogi vagy gazdasági viszony fűz a Társasághoz.
124. A Társaság a befektetési tanácsadás keretében pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet tekintetében személyre szóló ajánlást készít ellenszolgáltatás fejében, amelynek ismeretében az Ügyfél hozza meg a befektetési döntést. Nem tekinthető befektetési tanácsadásnak a Társaság által a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés, hirdetés közzététele, továbbá a Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatás.
125. A Társaság a tőkepiaci szakértőktől elvárható gondosságot tanúsít a befektetési tanácsadás keretében.

126. A tanácsadási tevékenység kockázata, hogy a Társaság a számára átadott, illetve birtokában lévő információk alapján nyújtja szolgáltatását, továbbá a Társaság a megvalósulás eredményességéért, a befektetés hozamáért, értékéért, veszteségéért, valamint az azzal kapcsolatosan felmerült károkért vagy megghiúsult várakozásokért felelősséget nem vállal.
127. A Társaság által valamely pénzügyi eszköz(ök) eladására vonatkozó ajánlás és ezzel egy időben nyújtott más pénzügyi eszköz(ök) vételére vonatkozó ajánlása kettő (vagy több) különálló befektetési tanácsadásnak tekintendő, ezáltal az nem minősül befektetések közötti átváltásnak.
128. A Társaság által az Ügyféllel közölt befektetési tanácsot az Ügyfél harmadik személynek nem hozhatja tudomására és kizárólag saját javára használhatja fel.
129. A befektetési tanácsadási szerződés tekintetében súlyos szerződésszegésnek minősül az Ügyfél részéről, ha valamely, a tevékenység ellátásához szükséges információt elhallgat a Társaság elől, vagy félrevezető tájékoztatást ad, továbbá, ha nem teljesíti a Társaság részére az esedékes fizetési kötelezettségét a Társaság részéről érkezett felszólítás kézhezvételétől számított nyolc napon belül sem.

X. BEFEKTETÉSI ELEMZÉS ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS

130. A Társaság a jogszabályokban meghatározott feltételek szerint, a kereskedelmi kommunikációjához kapcsolódóan befektetési elemzést, illetve pénzügyi elemzést készíthet, amelyet a nyilvánosság számára közzétesz. A Társaság a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés tevékenységét nem ügyfélmegbízás alapján végzi, hanem rendszeres gazdasági tevékenységéhez kapcsolódóan, befektetési szolgáltatásának népszerűsítésére.
131. Befektetési elemzés a pénzügyi eszközre vagy annak kibocsátójára vonatkozó, a Tpt. szerinti befektetési ajánlás [Tpt. 5. § (1) bekezdés 9. pont], ide nem értve a befektetési tanácsadást.
132. A Tpt. szerint a befektetési ajánlás a pénzügyi eszközre, tőzsdei termékre vagy annak kibocsátójára vonatkozó olyan elemzés, javaslat vagy más információ, amelynek nyilvánosságra hozatala vagy mások számára oly módon történő hozzáférhetővé tétele, amely alapján az nyilvánosságra kerülhet, befolyásolhatja, hogy a befektető saját vagy más pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásaitól tegye függővé.

XI. PÉNZÜGYI ESZKÖZ ELHELYEZÉSE AZ ESZKÖZ (PÉNZÜGYI ESZKÖZ) VÉTELÉRE VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁS NÉLKÜL

133. Értékpapír nyilvános vagy zártkörű forgalomba hozatalára a Társaság mérlegelési jogkörben írásban, egyedi megtárgyalt és rögzített feltételekkel köt az értékpapírt forgalomba hozni kívánó, az értékpapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében válláló kibocsátóval és/ vagy más befektetési vállalkozóval, forgalomba hozatali szerződést.
134. A felek az értékpapír tőzsdei bevezetésére a forgalomba hozatali megállapodáshoz kapcsolódóan, vagy önálló szerződésben kötelezhetik el magukat.
135. A Társaság eltérő megállapodás hiányában - a forgalomba hozatali és /vagy tőzsdei bevezetési megbízás keretében, az ott meghatározottak szerint az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:
 - a) nyilvános forgalomba hozatal esetén: tájékoztató összeállítás, elkészítése a hatályos jogszabályi követelményeknek megfelelően, amelyhez a Társaság külsős jogi szakértőt is igénybe vehet

- b) zártkörű forgalomba hozatal esetén: információs dokumentáció összeállítása és elkészítése a hatályos jogszabályi követelményeknek megfelelően, amelyhez a Társaság külsős jogi szakértőt is igénybe vehet,
- c) nyilvános forgalomba hozatal esetén az elkészült, Ügyfél által elfogadott és aláírt tájékoztató jóváhagyatása a Magyar Nemzeti Bankkal, információs dokumentációs bejelentése a Magyar Nemzeti Bankhoz,
- d) amennyiben szükséges, az Ügyfél befektetés-szakmai képviselője hatóság előtti eljárásban,
- e) nyilvános forgalomba hozatal esetén: a nyilvános ajánlattétel közzététele,
- f) zártkörű forgalomba hozatal esetén: átruházásra irányuló ajánlat egyedileg, előre meghatározott kör vagy a Társasággal közvetlen személyes vagy üzleti kapcsolatban álló személyek részére vagy Tpt. szerinti személyre szóló elhelyezéssel,
- g) nyilvános forgalomba hozatal esetén: az értékpapír értékesítés megszervezése, lebonyolítása, az értékesítés eredményének közzététele és jelentése a Magyar Nemzeti Banknak, a kibocsátónak és /vagy más résztvevő forgalmazó(k)nak,
- h) zártkörű forgalomba hozatal esetén: a vásárlás eredményének bejelentése a Magyar Nemzeti Banknak, kibocsátónak és /vagy más résztvevő forgalmazó(k)nak, elszámolás a kibocsátó és/vagy a más résztvevő forgalmazó(k) és a túljegyző befektetők felé,
- i) a tőzsdére történő bevezetéshez szükséges tájékoztató elkészítése és/vagy a forgalomba hozatalhoz készült tájékoztató átdolgozása,
- j) tanácsadás a kibocsátó alapszabályának a tőzsdei szabályzatnak megfelelő átdolgozásában,
- k) az Ügyfél képviselője a bevezetési eljárásban,
- l) a mindenkor hatályos tőzsdei szabályzatoknak megfelelő piacvezetési feladatok ellátása.

136. A Társaság e tevékenység keretében:

- a) köteles az általa végzett tevékenységről az Ügyfelet felhívására tájékoztatni, valamint az Ügyfelet - felhívása nélkül is - haladéktalanul értesíteni minden olyan új körülményről, amelyek a forgalomba hozatallal összefüggésben az Ügyfelet érintik.
- b) köteles az Ügyfél utasításait követni, és azoktól csak annyiban térhet el, amennyiben ezt a Tpt., a tőzsdei vagy KELER szabályzatok vagy a szerződés megkövetelik, vagy az Ügyfél azt megengedi. A Társaság jogosult a célszerűtlen vagy szakszerűtlen, ellentétes utasítások végrehajtását megtagadni, miután az utasítások célszerűtlen, szakszerűtlen vagy ellentétes voltára a Társaság az Ügyfelet figyelmeztette, s azt az Ügyfél változatlanul fenntartotta, tekintettel a tájékoztatóban foglaltakért az Ügyfelet és a Társaságot terhelő egyetemleges felelősségre.
- c) köteles figyelembe venni az Ügyfél által szolgáltatott adatokat, tényeket, információkat és állításokat, amelyről vélelmezi, hogy azok a valóságnak megfelelnek, és nem hallgatnak el olyan tényeket és információkat, amelyek az Ügyfél piaci, gazdasági, pénzügyi, jogi helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.
- d) a szerződésben meghatározott valamennyi feladata teljesítéséhez közreműködő(ke)t vehet igénybe, aki(k)nek eljárásáért úgy felel, mintha maga járt volna el, kivéve, ha a közreműködő(k) felelősségét jogszabály vagy tőzsdei, KELER szabályzat kizárja vagy korlátozza.
- e) köteles az elkészült tájékoztatót, információs összeállítást annak aláírása előtt az Ügyféllel egyeztetni.

137. Az Ügyfél ezzel összefüggésben:

- a) köteles a Társasággal a szerződés teljesítése érdekében együttműködni. Ezen együttműködési

kötelezettségen belül különösen a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adatot, tényt, információt díj-, és költségmentesen a Társaság rendelkezésére bocsátani, lehetővé tenni az alkalmazottaival és közreműködőivel való zavartalan együttműködést, és képviselői (alkalmazottai) vagy közreműködői útján eljárni mindazokban a megbízás tárgyával összefüggő ügyekben, melyekben személyes eljárását a körülmények megkövetelik.

- b) garانتálja, hogy a Társaság rendelkezésére bocsátott adatok, tények információk, állítások a valóságnak megfelelnek, teljesek, és az Ügyfél nem hallgatott el olyan tényeket és információkat, amelyek helyzetének megítélése szempontjából a befektetők számára kockázatuk felmérése céljából jelentősek lehetnek.
- c) vállalja, hogy a tudomására jutott, a szerződéssel összefüggő új adatokról, tényekről, információkról és körülményekről haladéktalanul tájékoztatja a Társaságot, és ennek elmulasztásából eredő károkért felel.
- d) vállalja, hogy a tájékoztató, információs összeállítás elkészítéséhez és jóváhagyásához szükséges könyvvizsgálói nyilatkozatokat és/vagy jelentéseket biztosítja, továbbá az értékpapírok forgalomba hozatalával kapcsolatos reklám és hirdetési kampányhoz, nyilvános forgalomba hozatal esetén az Tpt. által előírt közzétételi kötelezettségekhez (pl. nyilvános ajánlattétel, allokációs eredményének közzététele, stb.) szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, a reklám és hirdetési kampányban közreműködik.
- e) vállalja, hogy amennyiben a szerződésben meghatározott feladatok teljesítése érdekében további, harmadik személyekkel kell vagy kívánatos szerződést kötni, úgy - ezen szerződés teljesíthetősége érdekében - megteszi a szerződés megkötésére a szükséges és elvárható intézkedéseket.
- f) vállalja, hogy nyilvános forgalomba hozatal esetén a vele előzetesen egyeztetett tájékoztatót és a Tpt. szerinti egyetemleges felelősségre vonatkozó nyilatkozatot, zártkörű forgalomba hozatal esetén pedig az információs összeállítást aláírja,
- g) vállalja a nyilvános tájékoztató nyomtatását, közzétételét, és az ezekkel kapcsolatos költségek viselését.

XII. ALLOKÁCIÓS POLITIKA

- 138. A Forgalmazó a Jegyzési Nyilatkozatokat összesíti, amelyeket átad a Kibocsátó részére.
- 139. A beérkezett Jegyzési Nyilatkozatok alapján a Forgalmazó megállapítja, hogy összesen mekkora összegű jegyzési ajánlat került rögzítésre.
- 140. A Forgalmazó nem rendelkezik számlavezetési jogosultsággal, így a fizikális allokálásban és transzferálásban nem lát el szerepet.
- 141. A Kibocsátó fenntartja a jogot, hogy az Allokáció során diszkrecionálisan úgy döntsön, hogy a jegyzést sikertelennek minősíti. A Befektetők a Kibocsátó döntésével szemben igényt nem érvényesíthetnek, a Jegyzéssel kapcsolatos költségeik megtérítését nem követelhetik.
- 142. Ilyen esetben a Jegyzési Nyilatkozatok hatályukat veszítik, a Befektetők által befizetett összegek visszafizetésre kerülnek. Ezen túlmenően sem a Kibocsátót, sem a Kibocsátó részvényeseit, sem a Forgalmazót nem terheli a Befektetők felé semmilyen fizetési vagy egyéb kötelezettség.

XIII. A NYILVÁNTARTÁS SZABÁLYAI

- 143. A Társaság egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet az általa nyújtott összes

szolgáltatásról, az általa végzett összes tevékenységről és ügyletről és biztosítja a 2017/565 EU rendelet 72-75. cikkében meghatározott rendelkezések teljesítését.

144. A Társaság a nyilvántartás részeként rögzíti legalább azokat telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat, amelyek a befektetési szolgáltatásokat érintik, ideértve a jelentős belső telefonbeszélgetéseket és elektronikus kommunikációt. Az ilyen telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások közé tartoznak azok is, amelyek célja a megbízások felvételével, továbbításával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása, még az olyan beszélgetések és üzenetváltások esetében is, amelyek nem vezetnek a szóban forgó ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához.
145. Megbízás adása keretszerződés megléte esetén is kizárólag tartós adathordozón történhet, illetve a személyes találkozókon elhangzott megbízásokat a Társaság dokumentálja. A Társaság az Ügyféllel folytatott releváns személyes beszélgetések tartalmát írásos jegyzőkönyvek vagy feljegyzések formájában rögzíti, amely jegyzőkönyv, illetve feljegyzés legalább az alábbi adatokat tartalmazza:
- a) a megbeszélés napja és időpontja,
 - b) a megbeszélés helyszíne,
 - c) a résztvevők személye,
 - d) a megbeszélés kezdeményezője és
 - e) az ügyfélmegbízás fontos adatai, ideértve az árat, a volument, a megbízás típusát, valamint az átadás vagy végrehajtás előírt időpontját.
146. A Társaság a 132-134. pontokban foglalt nyilvántartásban szereplő adatokat öt évig – illetve amennyiben azt a Felügyelet előírja, legfeljebb hét évig – megőrzi, és a megőrzött felvételeket az érintett Ügyfeleknek kérésre átadja.
147. A Társaság a nyilvántartási kötelezettségét a 2017/565 EU rendelet 76. cikkében foglaltaknak megfelelően teljesíti. A Társaság hatékony, írásban meghatározott nyilvántartást dolgoz ki és tart fenn a telefonbeszélgetések és az elektronikus kommunikáció tekintetében, amely illik a Társaság méretéhez és felépítéséhez, valamint az üzletmenet jellegéhez, hatóköréhez és összetettségéhez, amelynek a következőket kell tartalmaznia:
- a) a telefonbeszélgetések és az elektronikus kommunikáció azonosítása, ideértve a jelentős belső telefonbeszélgetéseket és elektronikus kommunikációt, amelyek a Bszt. 55. § (4) bekezdése szerint nyilvántartási kötelezettség tárgyát képezik, továbbá
 - b) azon követendő eljárások és meghozandó intézkedések leírását, amelyek biztosítják a Társaság megfelelőségét a Bszt. 55. § (5) és (9) bekezdésével, amennyiben rendkívüli események merülnek fel és a Társaság nem képes a beszélgetések vagy a kommunikáció rögzítésére a Társaság által kiadott, elfogadott vagy megengedett készülékekkel. Az ilyen rendkívüli eseményekről szóló bizonyítékot meg kell őrizni és az illetékes hatóságok számára elérhetővé kell tenni.

XIV. AZ ELSZÁMOLÁS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

148. Tekintettel arra, hogy a Társaság sem pénzügyi eszközt, sem pénzügyi összeget nem vesz át, nem őriz és nem kezel, így az Ügyfél és a Társaság között az ügylet tárgyát képező pénzügyi eszközökkel kapcsolatban elszámolásra nem kerül sor.
149. A Társaságot megillető díjak vonatkozásában a Társaság az Ügyféllel kötendő szerződés szerint számol el, ellenkező megállapodás hiányában a díjfizetés esedékességét a Társaság értesítése határozza meg.

XV. KÖZVETÍTŐ IGÉNYBEVÉTELE

150. A Társaság a befektetési szolgáltatás nyújtása és közvetítői tevékenysége során a Bszt. előírásai szerint közvetítőt vehet igénybe. A közvetítő lehet függő ügynök, befektetési vállalkozás, illetve az ezek által igénybe vett további közvetítő. A Társaság közvetítőinek felsorolását az Üzletszabályzat 7. számú melléklete tartalmazza.
151. A Bszt-ben írott szabályoknak a közvetítő általi betartásáért és a szolgáltatás végzése során általa esetlegesen okozott károkért a Társaság teljes felelősséggel tartozik. Amennyiben az igénybevett közvetítő vagy egyéb közreműködő harmadik személy felelősségét jogszabály vagy kötelezően alkalmazandó szabályzat (pl. KELER, BÉT) korlátozza, a Társaság felelőssége is ehhez igazodik.
152. A Társaság közvetítője az Ügyféllel való kapcsolat során a Társaság nevében az alábbiakat jogosult megtenni:
- a) az Ügyfél azonosítása,
 - b) a Pmt-n alapuló intézkedéseket megtétele,
 - c) a jogszabály szerinti tájékoztatási kötelezettséget teljesítése,
 - d) a szerződés megkötése, illetve a megfelelés megállapításához szükséges személyes adatokat megszerzése, továbbá a megfelelési tesztet kitölttetése,
 - e) a szerződéstervezet egyeztetése az Ügyféllel,
 - f) a felek közötti szerződés megkötése és teljesítése érdekében okiratokat átvétele és átadása.
153. A Társaság közvetítője nem jogosult a Társaság nevében szerződést kötni, egyéb kötelezettséget vállalni, a Társaságot megillető jogról lemondani, továbbá az Ügyféltől pénzt vagy pénzügyi eszközt átvenni.

XVI. A TÁRSASÁG ENGEDÉLYE ÉS AZ ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS

A felügyeleti engedély visszavonása, felfüggesztése

154. A Társaság felügyeleti engedély alapján látja el befektetési szolgáltatási tevékenységét. Az engedélyt a Felügyelet visszavonja, ha
- a) az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn, és azok hat hónapon belül nem pótolhatók,
 - b) a Társaság az engedélyezett tevékenységét tizenkét hónapon belül nem kezdi meg, vagy hat hónapot meghaladó időtartam alatt nem gyakorolja,
 - c) az engedélyezett tevékenység folytatásával a Társaság felhagy,
 - d) a Társaság nem vitatott tartozását az esedékességet követő öt napon belül nem egyenlítette ki, illetve vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére nem nyújtana fedezetet,
 - e) a Társaság a tevékenység végzésére vonatkozó, a Bszt.-ben és más jogszabályban meghatározott előírásokat, vagy a Befektető-védelmi Alap szabályzatában foglalt kötelezettségeket ismétlődően vagy súlyosan megszegi,
 - f) a Társaság a saját tőke feltöltési kötelezettségének a Felügyelet által előírt határidőben nem tesz eleget,
 - g) a Társaság az engedélyt a Felügyelet megtévesztésével vagy más jogszabálysértő módon szerezte meg,
 - h) a Társaság a tőke megfelelési követelményeknek a Felügyelet által előírt határidőben nem tesz

eleget.

155. A Felügyelet az engedélyt – a 154. pont d) alpontjának kivételével – akkor vonja vissza, ha a Társaság az Ügyfelével szemben fennálló elismert kötelezettségének eleget tett vagy a szerződés teljesítését más befektetési vállalkozás átvállalta. A Felügyelet meghatározhatja azokat a feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítéséig a Társaság köteles tevékenységét folytatni.
156. A Társaság engedélyét a Felügyelet határozott időre felfüggeszti, ha az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn, de azok hat hónapon belül pótolhatók.
157. A Társaság haladéktalanul értesíti a honlapján megjelentetésre kerülő hirdetményben az Ügyfeleit a tevékenységi engedélyének, egyes tevékenységének Felügyelet általi részleges vagy teljes felfüggesztése, korlátozása, engedélyének részleges vagy teljes visszavonása esetén. A hirdetménynek – a tevékenység korlátozására vonatkozó tényszerű leírás mellett – tartalmaznia kell az Ügyfélnek az adott helyzetben gyakorolható jogairól való tájékoztatást, továbbá a még nem teljesített szerződésekkel kapcsolatos teendőket és kockázatokat.

A Társaság engedélyének korlátozása

158. A Felügyelet a Társaság tevékenységét a Társasághoz kirendelt felügyeleti biztos útján korlátozhatja, különösen akkor, ha a Társaság
 - a) olyan helyzetbe kerül, amelyben fennáll annak a veszélye, hogy kötelezettségeinek nem tud eleget tenni, vezetői tisztségviselői nem tudják feladatukat ellátni és ez veszélyezteti a befektetők érdekeit, így különösen
 - aa) a saját tőke feltöltési kötelezettségnek a Társaság tulajdonosai az előírt határidőben nem tesznek eleget, vagy
 - ab) a Társaság képviseleti szervét felügyeleti intézkedés ellenére a Társaság vezetősége nem hívja össze.
 - b) a Társaság számvitelében, belső ellenőrzési rendszerében feltárt hiányosságok olyan mértékűek, hogy lehetetlen a Társaság valódi pénzügyi helyzetének értékelése.
159. A felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt a Társaság ügyvezetése a gazdasági társaságok működését szabályozó vonatkozó hatályos jogszabály rendelkezéseiben, valamint az Alapszabályban meghatározott feladatát, cégjegyzését nem gyakorolhatja, helyettük a felügyeleti biztos jár el.

Az állomány-átruházás

160. Amennyiben a Társaság a tevékenységével felhagy, a Felügyelet az engedélyt mindaddig nem vonja vissza, míg a Társaság az Ügyfeleivel szemben fennálló kötelezettségeinek eleget nem tett, vagy szerződéseinek teljesítését más befektetési vállalkozás át nem vállalta.
161. A Társaság szerződéses kötelezettségeinek más befektetési vállalkozás által való átvállalásához a Felügyelet engedélye – valamint esetenként a Gazdasági Versenyhivatal engedélye – szükséges.
162. A Társaság szerződéses kötelezettségei állományának átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni. A Társaságot, mint átruházó befektetési vállalkozást az Ügyfelekkel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
163. Az állomány átruházása során az átruházó Társaság köteles az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt Ügyfeleit az átruházás szándékáról, valamint a következő bekezdésekben

foglaltakról értesíteni, és az értesítésben az Ügyfelek figyelmét felhívni, hogy az átvevő üzletszabályzati rendelkezései hol, mikortól és milyen formában tekinthetők meg.

164. Ha az Ügyfél az átvevő befektetési vállalkozás személyét és üzletszabályzatát elutasítja, az átadó befektetési vállalkozásnak elküldendő írásbeli nyilatkozatban köteles más befektetési vállalkozást megjelölni, valamint az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló pénzforgalmi számla számát megjelölni.
165. Az Ügyfél részére az átadó befektetési vállalkozás legalább harminc napot biztosít az előző bekezdésben foglalt szándéknyilatkozat megtételére. Ha az Ügyfél a megadott határidőn belül nem, vagy a jogszabályi előírásokhoz képest hiányosan küldi meg szándéknyilatkozatát az átadónak, ez az átvevő befektetési vállalkozás, valamint annak üzletszabályzata elfogadásának minősül.
166. Az átvevő befektetési vállalkozás elfogadása esetén az Ügyfél átadónál lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköze és pénzeszköze az értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési vállalkozóhoz kerül és arra az utóbbi vállalkozás üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.
167. Az állomány átruházása következtében felmerülő költség és díj az Ügyfélre nem hárítható át.

Ügyfelek értesítése

168. Amennyiben a Felügyelet a Társaság engedélyét visszavonta, felfüggesztette vagy tevékenységét korlátozta, köteles erről Ügyfeleit a határozat kézhezvételének napján, legalább az alábbiakat tartalmazó értesítésben tájékoztatni:
 - a) a még nem teljesített megbízások esetén a megbízás teljesítésének módját (az állomány-átruházására vonatkozó megállapodás esetén az új kötelezettet), illetve az Ügyfél jogát a szerződéstől való elállásra, továbbá
 - b) a teljesített megbízások esetén az elszámolásra vonatkozó tájékoztatást.

XVII. BEFEKTETŐ-VÉDELMI SZABÁLYOK

169. A Társaság által folytatott 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.
170. Kártalanítás olyan követelés alapján állapítható meg, amely a befektető és az Alap tagja között 1997. július 1. napját követően létrejött, biztosított tevékenység végzésére kötött megállapodás teljesítése érdekében az Alap tagjának birtokába került és a befektető nevében nyilvántartott vagyon (értékpapír, pénz) kiadására vonatkozó kötelezettségen alapul (biztosított követelés). Az Alap által nyújtott biztosítás kizárólag a tagsági jogviszony fennállása alatt kötött megállapodásokra terjed ki.
171. Az Alap a kártalanításra jogosult befektetőtől kapott megbízás alapján elláthatja a befektető képviselőjét az egyezségi tárgyaláson, illetve felszámolási eljárás során.
172. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki
 - a) az állam,
 - b) a költségvetési szerv,
 - c) a tartósan, száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
 - d) a helyi önkormányzat,
 - e) az intézményi befektető,

- f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektető-védelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
 - g) az elkülönített állami pénzalap,
 - h) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
 - i) a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
 - j) a Magyar Nemzeti Bank,
 - k) az Alap tagjánál vezető állású személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
 - l) az Alap tagjánál öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező gazdálkodó szervezet vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója
- követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

173. A 172. pont k) - l) alpontokban meghatározott ok akkor zárja ki a kártalanítást, ha az a kártalanítási igény alapjául szolgáló szerződés megkötésétől a kártalanítási igény benyújtásáig terjedő időszakban, vagy annak egy része alatt, fennállt Társaságnál, mint az Alap azon tagjánál, amellyel kapcsolatban kártalanítási eljárásra kerül sor.
174. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerősen megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott.
175. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.
176. Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a Társaság felszámolását kezdeményezi vagy a bíróság a Társaság felszámolását rendeli el.
177. Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő tizenöt napon belül köteles a Felügyelet honlapján és a saját honlapján közleményben tájékoztatni a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő harmincadik nap.
178. Kártalanítás megállapítására a befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelem formáját az Alap meghatározhatja. A kérelmet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Ha a befektető menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő harminc napon belül terjeszthető elő.
179. 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.
180. A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek a Társaságnál fennálló, valamennyi biztosított, és a tag által ki nem adott követelését össze kell számítani.
181. Ha a Társaságnak az Ügyféllel szemben befektetési szolgáltatási tevékenységből származó lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során a befektető követelésébe be kell számítani.
182. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.

183. Ha a kártalanításra jogosult a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződést, továbbá a jogosultság igazolásához szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, és rendelkezésre áll a Társaság által vezetett nyilvántartás, akkor az Alap legkésőbb a kérelem benyújtásától számított kilencven napon belül köteles elbírálni a befektető kártalanítási kérelmét.
184. A befektető szerződéssel alátámasztott követelésének és a Társaság által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni a jogosultnak járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálástól számított kilencven napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő – a Felügyelet előzetes jóváhagyásával – egy alkalommal és legfeljebb további kilencven nappal meghosszabbítható. A kifizetés időpontjának az a nap tekintendő, amikor a befektető először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez.
185. Az Alap a Tpt.-ben rögzített feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha a befektető részére kártalanítás az előbbi pontban írtak szerint nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben a befektető a határozat jogerőre emelkedését követő kilencven napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot.
186. Az Alap által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az Ügyfélről az Alapra száll át.
187. Az Alappal fennálló tagsági viszony a valamennyi biztosított tevékenység végzésére jogosító engedélyt visszavonó felügyeleti határozat hatálybalépésével szűnik meg. A tagsági viszony megszűnésének időpontját az Alap a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján teszi közzé.

XVIII. A TITOKTARTÁS SZABÁLYAI

Üzleti titok

188. Az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény 1. § (1) bekezdése alapján a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó, titkos, egészben, vagy elemeinek összességéként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető, ennél fogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek a titokban tartása érdekében a titok jogosultja az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja.
189. Az üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni:
- a) a Társaság,
 - b) a Társaság által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója,
 - c) bármely személy, valamilyen módon üzleti titok birtokába jutott, valamint
 - d) az a személy, aki a Társaságban
 - da) tulajdoni részesedéssel rendelkezik,
 - db) tulajdoni részesedést kíván szerezni,
 - dc) vezető állású dolgozó,
 - dd) alkalmazottként foglalkoztatott.
190. A titoktartási kötelezettség nem áll fenn a hatáskörében törvény felhatalmazása alapján eljáró
- a) felügyeleti hatósággal,
 - b) Befektető-védelmi Alappal,

- c) Magyar Nemzeti Bankkal,
- d) Állami Számvevőszékkel,
- e) állami adóhatósággal,
- f) Gazdasági Versenyhivatallal,
- g) központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, kormányzati ellenőrzési szervvel,
- h) nemzetbiztonsági szolgálattal,
- i) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bünfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel és
- j) pénzügyi információs egységként működő hatósággal szemben.

191. Nem jelenti a titoktartási kötelezettség sérelmét a Hpt. 164/B. §-a szerinti adattovábbítás.
192. A titoktartási kötelezettség az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn az alábbi szervezetekkel szemben:
- a) a büntetőeljárás során eljáró ügyészséggel, nyomozó hatósággal, valamint az előkészítő eljárást folytató szerv,
 - b) büntetőügyben, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá csőd-, illetve felszámolási eljárás, kényszertörlési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bíróság, és
 - c) az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatal (OLAF).
193. Nem jelenti az üzleti titok sérelmét:
- a) az 596/2014/EU rendeletben és annak kiegészítő jogszabályaiban foglalt, a piaci visszaélés megelőzését és felderítését szolgáló bejelentési kötelezettség, valamint a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló Európai Parlament és Tanács 2012. július 4-ei 648/2012/EU rendelet szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése,
 - b) a Hpt-ben és a Bszt-ben meghatározott összevont alapú felügyeletre vonatkozó rendelkezések, valamint a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás,
 - c) az üzleti titok sérelmét a szanalási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független értékelőnek vagy az ideiglenes értékelésben közreműködőnek az értékelés elkészítése érdekében, a vagyonértékesítés alkalmazása során adatok, információk átadása a lehetséges ajánlattevőknek, valamint a vagyonértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás,
 - d) a Felügyelet által történő, az MNB tv. 57. § (1) bekezdés c) pontjában, illetve 140. § (2) bekezdésében foglalt adattovábbítás.
194. Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.
195. Amennyiben a Társaság jogutód nélkül megszűnik, az általa kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.
196. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti titok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy

adat – a Bszt-ben meghatározott kivétellel – a Társaság felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

Az értékpapírtitok

197. A Bszt. 4. § (2) bekezdés 27. pontja alkalmazásában értékpapírtitok minden olyan, az egyes Ügyfélről a Társaság rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti vagy befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Társasággal kötött szerződéseire vonatkozik. Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából Ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki a Társaságtól szolgáltatást vesz igénybe.
198. A befektetési vállalkozás vezető állású személye és alkalmazottja, valamint bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az értékpapírtitkot köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni.
199. A befektetési vállalkozás az értékpapírtitkot harmadik személynek – az Ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett – csak a Bszt. 118. § (2)-(4) bekezdéseinek rendelkezései szerint adhatja ki az ugyanezen §-ban foglalt eljárási szabályok alapján.
200. A befektetési vállalkozás a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet
 - a) kábítószerrel való visszaéléssel,
 - b) terrorcselekménnyel,
 - c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
 - d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
 - e) pénzmosással,
 - f) bünszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
 - g) bennfentes kereskedelemmel, piacbefolyásolássalvan összefüggésben.
201. Az érintett Ügyfelet a Társaság nem tájékoztathatja az általa teljesített adatátadásról az alábbi esetekben:
 - a) a Bszt. 118. § (3) bekezdésének *e*) pontja (a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatóság, valamint a hatáskörében eljáró ügyészség),
 - b) a Bszt. 118. § (3) bekezdésének *g*) pontja (külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szerv),
 - c) a Bszt. 118. § (3) bekezdésének *h*) pontja (a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálat), valamint
 - d) a 189. pontban foglaltak esetén.
202. Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét a Bszt. 120. §-ában nevesített adat és információátadás, adattovábbítás.
203. A Társaság az Ügyfelet az értékpapírtitok kiadásáról a titok kiadásával egyidejűleg írásban, postai úton tájékoztatni köteles, kivéve a 190. pontban foglalt eseteket.
204. A tájékoztatás tartalmazza, hogy az értékpapírtitok kiadására mely szerv megkeresésére, mely

jogszabályi felhatalmazás alapján került sor, és a harmadik személy részére átadott értékpapírtitok mely adatokra vonatkozott.

XIX. ADATVÉDELMI SZABÁLYOK

205. A Társaság a mindenkor jogszabályi előírásoknak, így különösen az információs önrendelkezési jogról és információ-szabadságról szóló 2011. évi CXII. törvénynek és a GDPR-nak megfelelően kezeli az Ügyfél személyes adatait. A Társaság a honlapján közzétett Adatvédelmi tájékoztatóval tájékoztatja Ügyfeleit a személyes adatok kezelésére vonatkozó, a GDPR 13. és a 14. cikkében írott információkról, továbbá a 15–22. cikkek és a 34. cikk szerinti adatvédelmi előírásokról.
206. A Társaság jogosult az Ügyfél, valamint az őt képviselő személy személyes adatait megismerni, az adatokat bizonyító dokumentumokat, okiratokat bekérni. A Társaság jogosult az említett adatokat a jogszabályi előírások betartásával továbbítani, illetve adatfeldolgozót igénybe venni.
207. A Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységét az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti. A kiszervezett tevékenységeket és a kiszervezett tevékenységet végzők körét az Üzletszabályzat 8. számú melléklete tartalmazza.
208. A Társaság számára rendelkezésre bocsátott adatok kezelésének célja a leendő Ügyfél pénzügyi ismereteinek felmérése, a Társaság és Ügyfél között létrehozandó szerződés, valamint az eseti megbízások teljesítését megelőző azonosítás, a végrehajtáshoz és elszámoláshoz szükséges információk megszerzése, a kockázatelemzés, a kapcsolattartás és a Társaság és Ügyfél között létrejött szerződés, valamint az eseti megbízások teljesítése.
209. Az adatkezelés időtartama – feltéve, hogy a jogszabály, az Üzletszabályzat vagy az egyedi szerződés eltérően nem rendelkezik – a jogviszony megszűnését követő öt év. A Pmt. rendelkezései alapján a Társaság tudomására jutott személyes adatokat, valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezései alapján a számviteli bizonylatot a Társaság nyolc évig köteles megőrizni.

XX. AZ ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG KEZELÉSE

210. A Társaság hatékony szervezeti és adminisztratív intézkedéseket hozott azzal a szándékkal, hogy megtegyen minden indokolt lépést az Ügyfélnél felmerülő, az összeférhetetlenség okozta esetleges érdeksérelem azonosítása elkerülése és kezelése érdekében.
211. A Társaság Összeférhetetlenségi politikáját az Üzletszabályzat 9. számú melléklete tartalmazza.

XXI. A JOGVITÁK RENDEZÉSE

212. A Felek a közöttük felmerülő vitás kérdéseket elsődlegesen békés úton kísérik meg rendezni. A jogvita alapjául szolgáló tényállást, az érintettek jognyilatkozatait, valamint az egyeztetés eredményét kötelesek jegyzőkönyvben rögzíteni.
213. A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet a jogviták rendezésére szolgáló eljárásokról és a jogvitákkal kapcsolatosan eljárásra jogosult szervezetekről (Felügyelet, Pénzügyi Békéltető Testület, bíróság).
214. Az Ügyfél esetlegesen felmerülő problémáját a Panaszkezelési szabályzatban meghatározott módon jelezheti a vezérigazgatónak. A vezérigazgató kezdeményezi az ügy kivizsgálását és annak eredményéről harminc napon belül írásban értesíti az Ügyfelet. A Társaság az Üzletszabályzat 10. számú mellékletét képező Panaszkezelési szabályzatának megfelelően jár el.

XXII. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MELLÉKLETEI

1. számú melléklet: Üzleti órák
2. számú melléklet: A Bszt-ben és a 2017/565 EU rendeletben írott tájékoztatás
3. számú melléklet: Ügyféllel való szerződéskötés során alkalmazandó formanyomtatványok
4. számú melléklet: Általános szerződési feltételek
5. számú melléklet: Végrehajtási politika
6. számú melléklet: Díjjegyzék
7. számú melléklet: Közvetítők jegyzéke
8. számú melléklet: Kiszervezett tevékenységek
9. számú melléklet: Összeférhetetlenségi politika
10. számú melléklet: Panaszkezelési szabályzat

Üzleti órák

Üzletszabályzat 1. számú melléklete

Hatályos: 2026. augusztus 22. napjától

A SINUS-FAIR Corporate Zrt. üzleti órái

HÉTFŐ	08:00 – 16:30 óra között
KEDD	08:00 – 16:30 óra között
SZERDA	08:00 – 18:30 óra között
CSÜTÖRTÖK	08:00 – 16:30 óra között
PÉNTEK	08:30 – 14:30 óra között

személyes ügyfélszolgálat nyitvatartási ideje a Társaság székhelyén

HÉTFŐ	09:00 – 11:00 óra között
KEDD	13:00 – 15:00 óra között
SZERDA	09:00 – 11:00 óra között
CSÜTÖRTÖK	13:00 – 15:00 óra között
PÉNTEK	Zárva

Ügyfélfogadás csak előzetes bejelentkezés alapján történik.

Ügyféltájékoztató

Üzletszabályzat 2. számú melléklete

Hatályos: 2026. augusztus 22. 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 ügyfélkiszolgálás 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 (1122 Budapest, Krisztina krt. 6.)

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 ügyfeleket 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 célpiait. 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 eszközhöz 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.

Formanyomtatványok

Üzletszabályzat 3.számú melléklete

Hatályos: 2026. augusztus 22. 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 eszköz, 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 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 veszteségeikért 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 8 (nyolc) év időtartamra kötik meg.
- 8.3 A jelen Keretszerződés hatálya – a Keretszerződés alapján megkötött egyedi megbízásra tekintettel – az egyedi szerződés megkötésének napjától számított 8. (nyolcadik) év december 31. napjáig meghosszabbodik.
- 8.4 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 Választottbíróság kizárólagos döntésének azzal, hogy a Választottbíróság 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 választottbírói kikötés nem képezi a szerződés részét, a felek kizárólag külön okiratba foglalt, egyedileg megtárgyalt választottbírói szerződésben állapodhatnak meg választottbírói 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 sajátosságai 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 (EGYEDI SZERZŐDÉS)

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, 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 értéknapal:

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 ..%.

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**)
között 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 rögzítik, hogy a jelen szerződést 8 (nyolc) éves időtartamra 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	útlevél	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	
kézbesítési 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 (e pont alkalmazásában együtt: szervezet) közvetlenül vagy – a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: 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 szervezet felett – ideértve különösen, ha a Ptk. 3:230. § (2) bekezdés c)–d) pontja szerinti elsőbbségi jogok közül legalább egyet megtestesítő részvényfajtaival rendelkezik, vagy a tagsági jogviszonyára tekintettel a szervezet vagyonából vagy eredményéből legalább huszonöt százalékot elérő mértékű kifizetésben részesülhet, vagy az elmúlt öt üzleti év bármelyikében összesen legalább ekkora mértékű kifizetés került a számára előírásra –, ha a 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 kedvezményezettek már meghatározottak,
 - db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek 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.
- g) zártkörű befektetési alap tulajdonosa
- ga) az a természetes személy, aki egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen a befektetési alaphoz kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja,
 - gb) olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén, amely a befektetési alaphoz kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja, e befektető 38. pont a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa
 - gc) az a természetes személy, aki az általa egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen birtokolt befektetési jegyek alapján jogosult a zártkörű befektetési alap kezelési szabályzata meghatározott feltételeinek módosításának jóváhagyására vagy az alapkezelés átruházásának jóváhagyására; továbbá ilyen jogosultsággal egyedül rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet befektető esetén e befektető az a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa.

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 befektetési 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 válllok. 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. Terméktudás		
<i>(Több válasz is megjelölhető)</i>		
	Termékek	Rendelkezik-e a teszt kitöltője ismeretekkel vagy tapasztalattal az adott termékekkel kapcsolatban? 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 kötvénnyel alapok	
	tőkevédett alapok	
	hosszú kötvénnyel alapok	
	szabad futamidejű kötvénnyel alapok	
	kötvénnyel túlsúlyos (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		VÁLASZOK
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 figyelembevételével.
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		

Általános szerződési feltételek

Üzletszabályzat 4. számú melléklete

Hatályos: 2026. augusztus 22. napjától

Általános szerződési feltételek

1. Az engedélyezett befektetési szolgáltatás, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatás nyújtása során az Ügyféllel történő szerződéskötés keretében a Társaság a jelen általános szerződési feltételeket alkalmazza, amelyek valamennyi szerződés részének tekintendők. Amennyiben a jelen általános szerződési feltételek eltérnek a szerződés egyedi rendelkezésétől, úgy a szerződésben rögzített feltétel válik a jogviszony részévé.
2. A jelen általános szerződési feltételek értelemszerűen kiterjednek a Társaság és az Ügyfél között létrejött egyedi szerződésre és a keretszerződésre (továbbiakban: Szerződés) is.
3. A jelen általános szerződési feltételek nem tartalmaznak olyan szerződéses feltételt, amely lényegesen eltér a jogszabálytól vagy a szokásos szerződési gyakorlattól.

A szerződés létrejötte

4. A Felek között a keretszerződés személyes találkozó alkalmával elektronikus vagy papíralapú formában jöhet létre. Keretszerződés hatálya alatt egyedi ügylet ezen túlmenően rögzített telefonhívás keretében is létre jöhet. A Társaság az Üzletszabályzat 1. számú mellékletében (Üzleti órák) megjelölt időpontokban biztosítja, hogy az Ügyfél a Társaság irodáját személyesen felkeresse, vagy – a Felek által egyeztetett időpontban és helyen – a Társaság nevében eljáró munkavállaló/közvetítő felkeresi az Ügyfelet.
5. A szerződést írásba kell foglalni, ennek hiányában a szerződés érvénytelen.
6. A szerződés a Felek általi aláírással jön létre. A Társaság részéről az aláírás az Alapszabályban rögzített módon történő cégszerű aláírással történik.

A szerződés megtagadása

7. A Társaság a szerződés megkötését köteles megtagadni, ha
 - a) a szerződésben foglalt megbízás bennfentes kereskedelemre szól vagy piacbefolyásolást valósít meg,
 - b) az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint, ha a személyazonosság igazolása vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
 - c) a szerződésben foglalt megbízás jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatába ütközne,
 - d) az Alkalmassági/megfelelési teszt érdemi kiértékeléséhez szükséges információk nem állnak rendelkezésre.
 - e) az Alkalmassági/megfelelési teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében a szolgáltatás nyújtását.
8. Amennyiben a Társaság a szerződés megkötését a 7. a) pont alapján tagadta meg, köteles e tényről haladéktalanul bejelenteni a Felügyeletnek.

A szerződés módosítása

9. A Társaság és az Ügyfél közötti szerződés kizárólag az alábbiak szerint módosítható:
 - a) a Feleknek a szerződés módosítására irányuló írásba foglalt közös megegyezéssel, vagy
 - b) az Üzletszabályzatnak a szerződés tartalmát érintő módosításával, feltéve, hogy az Ügyfél nem él az Üzletszabályzat 7. pontja szerinti felmondási jogával.

10. Az Ügyfél az általa adott megbízás tartalmát mindaddig módosíthatja, amíg a Társaság azt a végrehajtási partner befektetési szolgáltató részére nem továbbította.
11. Amennyiben a Társaság a megbízó befektetési szolgáltató nevében közvetítőként kötötte meg a szerződést és vette fel a megbízást, akkor a szerződés vagy a megbízás módosítása, illetve a megbízás visszavonása az Ügyfél és a megbízó befektetési szolgáltató közötti szerződés szabályai szerint történhet.

A szerződés teljesítése

12. A Társaság – jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével – a szerződések teljesítéséért való felelősségét nem zárhatja ki és nem korlátozhatja.
13. A Társaság akkor teljesíti az egyedi szerződést, ha a megbízás felvételét és továbbítását követően
 - a) a végrehajtási partner tartós adathordozón értesítést küld az Ügyfélnek, amelyben igazolja a megbízás végrehajtását (a megbízás végrehajtásának megtörténtéről a Társaságnak nem áll fenn tájékoztatási kötelezettsége az Ügyfél felé), vagy
 - b) a Társaság arról tájékoztatta az Ügyfelet, hogy a végrehajtási partner befektetési szolgáltató a továbbított megbízáson alapuló szerződés megkötését visszautasította.
14. A Társaság a 13. pont b) alpontban rögzített tájékoztatási kötelezettségének akként tesz eleget, hogy legkésőbb a szerződéskötés visszautasításról való tudomásszerzést követő első munkanapon tartós adathordozón értesítést küld az Ügyfélnek.

A szerződés megszűnése és megszüntetése

15. A keretszerződés megszűnik az alábbi esetekben:
 - a) az Ügyfél által utolsó egyedi szerződés megkötését követő 8. (nyolcadik) év december 31. napján,
 - b) az Ügyfél elveszítette cselekvőképességét,
 - c) az Ügyfél halálával,
 - d) az Ügyfél jogutód nélküli megszűnésével,
 - e) a Társaság jogutód nélkül megszűnt.
16. Az egyedi szerződés megszűnik az alábbi esetekben:
 - a) a Társaság az egyedi szerződést a 13-14. pont szerint teljesítette,
 - b) a megbízás felvételére és továbbítására vonatkozó egyedi szerződés megszűnik az Ügyfél által utolsó adott megbízásnak a végrehajtási partner részére történő továbbítását követő 1 (egy) év múlva,
 - c) a szerződésben foglalt kötelezettségek teljesítése lehetetlenné vált, feltéve, hogy ezért egyik Felet sem terheli felelősség,
 - d) a nem teljesített egyedi szerződés a keretszerződés megszűnésével.
17. A Felek a keretszerződést az alábbi módokon megszüntethetik:
 - a) a Feleknek a szerződés megszüntetésére irányuló írásba foglalt közös megegyezésével,
 - b) bármely Fél elállásával,
 - c) bármely Fél rendes vagy rendkívüli felmondásával.
18. Az elállás a szerződésnek a létrejötté időpontjára visszaható hatállyal történő egyoldalú megszüntetése írásban közölt elállási nyilatkozattal, amely esetén a szerződés megkötése előtti

állapotot kell helyreállítani. A Feleket az elállás joga akkor illeti meg, ha ezt előzetesen szerződésben kikötötték, illetve az Üzletszabályzat vagy jogszabály részükre elállási jogot biztosít.

19. Az Ügyfelet a megbízásnak a végrehajtási partner befektetési szolgáltatóhoz történő továbbításáig megilleti az elállás joga. Amennyiben az Ügyfél a jogszabály alapján vagy a Társaság szerződésszegése miatt él elállási jogával, akkor nem kell megfizetni a szerződésben kikötött díjat, egyéb okból történő elállás esetén viszont az Ügyfél a díj öt százalékának megfelelő, de legfeljebb 100 euró (Száz euró) összegű bánatpénzt megfizetésére köteles.
20. A Társaság jogosult elállni a szerződéstől, ha a szerződéses szolgáltatás tárgyát képező pénzügyi eszköz forgalmazását – a szerződés létrejötte után, de még a teljesítését megelőzően – felfüggesztették, illetve a Társaság engedélyét a Felügyelet felfüggesztette vagy visszavonta.
21. A Felek – jogszabályok vagy a Felek eltérő rendelkezése hiányában – a megkötött keretszerződést a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal tizenöt napos rendes felmondással bármikor megszüntethetik. A felmondás a szerződés jövőre nézve történő megszüntetése, a felmondás közlése után szolgáltatást nem kell teljesíteni, de az addig teljesített szolgáltatást el kell számolni.
22. Súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegés esetén a Felek rendkívüli felmondás címén a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal azonnali hatállyal megszüntethetik a szerződést.
23. Rendkívüli felmondás alapjául szolgáló szerződésszegésnek minősülnek különösen az Ügyfél alábbi súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése:
 - a) az Ügyfél olyan adatokat szolgáltat, illetve nyilatkozatokat ad, amelyek a Társaság megtévesztésére irányulnak, illetve a Társaságot valótlan tények, adatok közlésével vagy eltitkolásával, vagy más módon megtéveszti,
 - b) az Ügyfél nem tesz eleget az Üzletszabályzatban meghatározott, így különösen értesítési, tájékoztatási, adatszolgáltatási kötelezettségének.
24. A Társaság súlyos szerződésszegésének minősül, ha az esedékességet követő tizenöt munkanapon belül felszólítás ellenére sem tesz eleget a szerződésből eredő főkötelezettségének.

A szerződésszegés

25. Az a Fél, aki a szerződés megszegésével a másik Félnek kárt okoz, köteles azt megtéríteni. A szerződést megszegő Fél mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a szerződésszegést ellenőrzési körén kívül eső, a szerződéskötés időpontjában előre nem látható körülmény okozta, és nem volt elvárható, hogy a körülményt elkerülje vagy a kárt elhárítsa.
26. Ha valamelyik szerződő Fél nem teljesíti az általa a szerződés szerint teljesítendő és esedékes bármely fizetési kötelezettségét, köteles – az egyéb jogkövetkezmények vállalásán túl – a késedelembe lévő pénzösszeg után a törvényes mértékű késedelmi kamat megfizetésére.
27. Az Ügyfél által nem megfelelő rendelkezésekkel (hiányos, valótlan, hibás, elkésett, ellentmondó stb.) ellátott megbízások és egyéb rendelkezések megadásának következményeiért az Ügyfelet terheli a felelősség.

Végrehajtási politika

Üzletszabályzat 5.számú melléklete

Hatályos: 2023. október 5. napjától

Ü Z L E T S Z A B Á L Y Z A T

BEVEZETÉS

1. A jelen szabályzat a Társaság Bszt. 63. §-a szerinti végrehajtási politikája, amely a megbízás Ügyfél számára következetesen legkedvezőbb végrehajtása érdekében követendő szabályokról szól (a továbbiakban: Végrehajtási politika). A Végrehajtási politika célja, hogy megfelelően szabályozza a partnerek kiválasztásának folyamatát. Ez hivatott biztosítani a Társaság ügyfelei részére a lehető legkedvezőbb feltételeket a pénzügyi eszközökkel végzett ügyletek végrehajtása során.

A LEGKEDVEZŐBB VÉGREHAJTÁS ELVE

2. A Társaság a Bszt. 62. §-ában foglalt kötelezettsége alapján az Ügyfél megbízását az Ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtja végre azzal, hogy ha a végrehajtásra a Bszt. 63. § (1) bekezdése által felhívott 2017/565 EU rendelet 66. cikkében foglaltaknak megfelelően kialakított Végrehajtási politika szerint kerül sor, azt az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtásnak kell tekinteni.
3. A Társaság a legkedvezőbb végrehajtás megítéléséhez a következő szempontokat vizsgálja a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz árát (nettó ár),
 - a) a megbízás költségét,
 - b) a megbízás végrehajtásának időigényét,
 - c) a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét,
 - d) a megbízás nagyságrendjét és
 - e) a megbízás jellegét vagy bármely más, a megbízás végrehajtása szempontjából releváns megfontolást.
4. A Társaság a fent felsorolt tényezők fontosságának meghatározásánál a következő szempontokat vizsgálja:
 - a) az Ügyfél tulajdonságai, beleértve az Ügyfél lakossági vagy szakmai minősítését is,
 - b) az ügyfélmegbízás természetét, ideértve azt is, ha a megbízás értékpapír-finanszírozási ügylettel (SFT) jár,
 - c) a megbízásban szereplő pénzügyi eszközök jellemzői és
 - d) azon végrehajtási helyszínek jellemzői, ahová a megbízás továbbítható.

A Társaság lakossági ügyfelek részére megbízások befogadását, továbbítását végzi. (Bizományosi vagy saját számlás tevékenységet nem végez)

A Társaság a végrehajtás során a következő pénzügyi eszközcsoportokat / eszközosztályokat különbözteti meg:

- a) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
 - b) tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok,
 - c) befektetési jegyek.
5. A Végrehajtási politika alkalmazásában a 2017/565 EU rendelet 64. cikk (1) bekezdésében foglaltakkal összhangban végrehajtási helyszín: szabályozott piac, multilaterális kereskedési rendszerek (MTF), a szervezett kereskedési rendszerek (OTF) (továbbiakban együtt: kereskedési helyszínek) rendszeres internalizáló, árjegyző, a likviditás egyéb biztosítója vagy harmadik országbeli olyan jogalany, amely az előbb felsorolt intézmények valamelyikéhez hasonló funkciót lát el, ide értve az OTC piacot is.

Végrehajtási helyszínek kiválasztásának szempontrendszere, és minden egyéb szempont, mely a teljesítés során a lehető legjobb eredmény elérése szempontjából releváns lehet:

- a) reputációs és piaci megítélés
- b) gyors és megbízható, minőségi végrehajtás, elszámolás
- c) az érintett kereskedési helyszínek közvetlen piaci hozzáférését is biztosítja
- d) a partner részéről az üzleti kapcsolat kialakítására vonatkozó nyitottság, lehetőség
- e) a partner piacon betöltött szerepe, megbízhatósága, felügyeleti hatósága
- f) kereskedési helyszín nyitva tartása, ügyfelek számára elérhetősége
- g) az adott pénzügyi egykőz forgalma mennyire jelentős
- h) partnerkockázat
- i) a Partner rendelkezik végrehajtási politikával és a Társaság megítélése szerint a benne foglalt feltételek hasonlóak a jelen Végrehajtási politikával
- j) ügyféligenyek

6. A Társaság az ügyfélmegbízások végrehajtása, a legkedvezőbb végrehajtási helyszín kiválasztása során a fenti szempontokat az alábbi relatív fontossági sorrendben veszi figyelembe a legoptimálisabb végrehajtás megítélésénél:

- a) a megbízás végrehajtásának és teljesíthetőségének valószínűsége: A megbízások teljesítésekor, illetve a végrehajtási helyszín kiválasztásakor a legfontosabb szempont, amelyet a társaság figyelembe vesz, maga a végrehajthatóság. A Társaság a szabályozott piacon nem forgalmazott (kereskedett) pénzügyi eszközök esetén a végrehajtási hely kiválasztásakor, ha erre mód van, akkor több partner ajánlatát bekéri, és az ár, illetve költségek függvényében dönt a megbízásról. Amennyiben a pénzügyi eszköz forgalmazása több végrehajtási helyszínen nem biztosított, így több ajánlat bekérése nem lehetséges úgy olyan végrehajtási hely kerül kiválasztásra, amely az adott értékpapírra vonatkozóan forgalmazást végez, illetve árat tud jegyezni. A teljesítés valószínűsége az egyes megbízások illetve pénzügyi eszközök jellege, nagyságrendje miatt nagy jelentőséggel bír.
- b) a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz ára: A társaság az árképzés módját veszi figyelembe. A lehető legjobb eredmény meghatározása a teljes összeg alapján történik, amely magába foglalja a pénzügyi eszköz árát és a végrehajtáshoz kapcsolódó közvetlen költségeket és díjakat.
- c) a megbízás költsége: A költségek nagy mértékben befolyásolják az ügyfél által realizálható hozamot. A Társaság a megbízás végrehajtásához közvetlenül kapcsolódó, az ügyfelet terhelő díjat, jutalékot, költséget értékeli. A Társaság nem veszi figyelembe az ügylethez közvetlenül nem kapcsolódó közvetett költségeket (pl. a pénzügyi eszköz tartásával, szerződés létrehozásával, számlavezetéssel kapcsolatos díjak)
- d) egyéb körülmények, egyéb releváns megfontolás: a végrehajtási helyszín kiválasztásánál lényeges szempont az is, hogy az adott a végrehajtási helyszínek milyen a piaci megítélése, piacon betöltött szerepe, megbízhatósága, felügyeleti hatósága, ügyfelek számára az elérhetősége, nyitva tartása, valamint a 5. pontban felsorolt egyéb, a végrehajtási partner megítélését szolgáló szempontok.
- e) a megbízás végrehajtásának időigénye: a teljesítés gyorsasága, elszámolás pontossága biztosítja a megfelelő árfolyamszinten és minőségben a végrehajtást.

A tényezők súlyozása relatív fontosság figyelembevételével:

- a) a megbízás végrehajtásának és teljesíthetőségének valószínűsége: valamint az egyes megbízások egyedi körülményeire tekintettel a megbízás jellege, nagyságrendje, egyéb tényezők valamennyi eszközosztályban egyformán nagy jelentőséggel bír: 50%
- b) a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz ára 20%
- c) a megbízás költsége 10 %
- d) egyéb körülmények, egyéb releváns megfontolás 10%
- e) a megbízás végrehajtásának időigénye 10%

A VÉGREHAJTÁSI HELYSZÍNEK JEGYZÉKE

7. Amennyiben a Társaság lakossági Ügyfél megbízását hajtja végre, akkor minden, az ügyfelet terhelő költséget figyelembe vesz az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtási lehetőség megállapításakor.
8. Amennyiben a megbízás a Végrehajtási politika szerint több végrehajtási helyszínen is teljesíthető, akkor a Társaság az összehasonlításban figyelembe veszi az egyes végrehajtási helyszínekhez kapcsolódó saját jutalékait és egyéb, a végrehajtással összefüggő költségeit is.
9. A Társaság nem fogadhat el semmilyen díjazást, kedvezményt vagy nem pénzbeli előnyt annak ellentételezéséül, hogy az Ügyfél megbízásait egy meghatározott végrehajtási helyszínre irányítja.
10. A Társaság az Ügyfél kérésére írásban, a Végrehajtási politikában foglalt rendelkezések alkalmazásának bemutatásával igazolja, hogy az Ügyfél megbízását a Végrehajtási politikában foglaltaknak megfelelően hajtotta végre és a Felügyelet kérésére igazolja, hogy a Bszt. 62.§-ában és a 63. §-ában foglaltaknak megfelelően járt el.
11. A Társaság a megbízás Ügyfél nevében történő végrehajtását követően tájékoztatja az Ügyfelet a megbízás végrehajtásának helyszínéről. A Társaság a megbízás Ügyfél nevében történő végrehajtását követően tájékoztatja az Ügyfelet a megbízás végrehajtásának helyszínéről.
12. A Társaság a megbízások végrehajtásához olyan partnereket vesz igénybe, amelyek a Társaság által megállapított limittel rendelkeznek vagy hatósági felügyelet alatt állnak, illetve a Társaság által támasztott követelményeknek megfelelnek (5.számú melléklet 1.számú függeléke).
13. Egy adott megbízás során, az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtás kiválasztása során lakossági ügyfeleknél elsődlegesen az ár és a költségek képezik a meghatározó tényezőt, míg szakmai ügyfelek vagy elfogadható partnerek esetén az időszükséglet és a teljesítési valószínűség súlya a nagyobb.
14. A Társaság érdekkörén kívül álló események felmerülésekor (például a kereskedési rendszer meghibásodása, a távközlési vonalak túlterheltsége stb.) a Társaságnak nincs lehetősége a legkedvezőbb végrehajtás elve alapján meghozott döntése szerint végrehajtani az Ügyfél megbízását. A Társaság ezekben az esetekben is törekszik arra, hogy a körülményekhez képest a legelőnyösebb módon hajtja végre az Ügyfél megbízását.
15. Amennyiben a Társaság az Ügyféltől határozott utasítást kapott, a megbízást ezen utasításnak megfelelően hajtja végre.
16. A Társaság a kellő likviditással rendelkező pénzügyi eszközök esetén elsődlegesen a partner számára adott, és elsődlegesen a tőzsdén vagy multilaterális kereskedési rendszerben teljesített megbízással teljesíti az Ügyfél megbízását. Ezekre az esetekre a partner legkedvezőbb végrehajtásra vonatkozó szabályzata kerül alkalmazásra. Azon végrehajtási helyszínek, partnerek, amelyek az ügyfelek megbízásainak végrehajtása során következetesen a legjobb eredményt adják és lehetővé teszik, hogy a Társaság a legkedvezőbb végrehajtással kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tegyen.

17. A Társaság a legkedvezőbb végrehajtás elve fejezetben meghatározott feltételek és körülmények értékelésével választja meg a teljesítés helyszínét. A legkedvezőbb végrehajtás elvének érvényesülése érdekében a Társaság az ügyfélmegbízások végrehajtására a Társaság számára elérhető végrehajtási helyszíneket tudja figyelembe venni.
18. Amennyiben az Ügyfél által választott pénzügyi eszköz kizárólag egy meghatározott forgalmazónál szerezhető be, a Társaság az Ügyfél megbízását ehhez az adott forgalmazóhoz továbbítja, és azt kell a legkedvezőbb végrehajtásnak tekinteni.

A MEGBÍZÁSOK SORRENDJE ÉS MEGBÍZÁSOK ÖSSZEVONÁSÁNAK TILALMA

19. Az egyes Ügyfelek által adott megbízások teljesítésének megkezdésére a szükséges követelmények teljesítésétől, különösen a fedezetvizsgálat eredményétől függően a beérkezés sorrendjében, a beérkezést követően a lehető leghamarabb sor kerül, a limitáras megbízásokra vonatkozó, alább ismertetésre kerülő eltérő szabályok figyelembevételével.

Pénzügyi eszköz	végrehajtási idő
OTC piac, Magyar Állampapír	3 (három) napon belül
Szabályozott piac, magyar részvények	1 órán (60 perc) belül
OTC piac, devizás zártvégű vállalati kötvények	30 (harminc) napon belül
OTC piac, külföldi befektetési jegyek	3 (három) napon belül
Szabályozott piac, külföldi részvények	1 órán (60 perc) belül

20. Az ügyfelek által adott megbízások nem kerülhetnek összevonásra.

A LIMITÁRAS MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSA

21. A Végrehajtási politika alkalmazásában limitáras megbízás valamely pénzügyi eszköz meghatározott limitáron vagy annál jobb áron, meghatározott mennyiségben történő vételére vagy eladására irányuló megbízás.
22. A megbízások azonnali végrehajtása alól kivételt képeznek az Ügyfél által adott limitáras megbízások. Amennyiben a Társaság az Ügyfél limitáras megbízását nem hajtotta végre és a megbízás szabályozott piacra bevezetett részvényre vonatkozik, akkor – a 23. pont szerinti kivétellel – ezen limitáras megbízást haladéktalanul nyilvánosságra hozza oly módon, hogy az más piaci szereplők számára könnyen hozzáférhető legyen, elősegítve ezzel a megbízás lehető leghamarabb történő végrehajtását.
23. A 22. pont alatti szabály alól kivételt képez, ha
- az Ügyfél ettől kifejezetten eltérő utasítást adott a Társaság részére, vagy
 - az Ügyfél által adott megbízás az adott végrehajtási helyszínen a Bizottság 1287/2006/EK rendeletének 20. cikke alapján nagy méretűnek minősül.

FIGYELMEZTETÉSEK ÉS FIGYELEMFELHÍVÁSOK

24. A Társaság figyelmezteti az Ügyfelet, hogy az Ügyfél határozott utasítása megakadályozhatja a Társaságot a megbízás Ügyfél számára legkedvezőbb módon történő végrehajtásában.
25. A Társaság lehetővé teszi az Ügyfél megbízásának kereskedési helyszínen kívüli végrehajtását, melynek tényéről a Társaság – a végrehajtást megelőzően – tájékoztatja ügyfeleit.
26. A Társaság nem végez saját számlás kereskedést, így nem merül fel az Ügyfél által adott megbízás és a Társaság saját számlájára teljesítendő megbízás végrehajtására vonatkozó sorrendiség, illetve összevont végrehajtás kérdése.
27. A legkedvezőbb végrehajtás elve nem vonatkozik
 - a) az egyedi jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszközökre,
 - b) az Ügyfél speciális igényei szerint az Ügyfél javára kialakításra kerülő pénzügyi eszközökre,
 - c) amikor a Társaság által bonyolított ügylet kizárólag egy teljesítési helyhez köthető,
 - d) amennyiben az Ügyfél utasítást ad a Társaság részére a jelen fejezet első pontja szerint.

VÉGREHAJTÁS MINŐSÉGÉNEK ELEMZÉSE, VÉGREHAJTÁSI POLITIKA FELÜLVIZSGÁLATA

28. A Társaság a végrehajtás minőségének elemzését időszakosan végzi el a végrehajtási helyszínek, partnerek vizsgálatával, végrehajtási teljesítményük értékelésével.

A Társaság elemzi a rendelkezésre álló információkat a végrehajtás minőségére, a kiválasztott végrehajtási partnerekre vonatkozóan. Az elemzés során vizsgálja a legkedvezőbb végrehajtás elvének kritériumrendszerét. A Társaság továbbá azt értékeli, hogy a megbízások teljesítése megfelel-e a végrehajtási politikában foglaltaknak.
29. A Társaság azokat a végrehajtási helyszíneket veszi figyelembe, amelyek a megbízások végrehajtását lehetővé teszik a Társaság számára. A Társaság azt vizsgálja a piaci információk alapján, hogy a LEGKEDVEZŐBB VÉGREHAJTÁS ELVE fejezet 3-6 pontjában megfogalmazott szempontrendszer szerint továbbra is fennállnak-e azok a feltételek, amelyek az adott végrehajtási helyszín kiválasztásául szolgáltak.
30. Az értékelés a meglévő végrehajtási helyszín minőségének megfelelés fennállásához vagy új végrehajtási helyszín elfogadásához, esetleg egy végrehajtási helyszín törléséhez is vezethet.
31. A Társaság folyamatosan figyelemmel kíséri a Végrehajtási politika hatékonyságát annak érdekében, hogy az esetleges hiányosságokat azonosítsa, és adott esetben orvosolja. Rendszeresen értékeli, hogy a Végrehajtási politikában foglalt végrehajtási helyszínek a legjobb eredményt biztosítják-e az Ügyfél számára, illetve, hogy meg kell-e változtatnia a megbízások végrehajtására vonatkozó szabályait, tekintetbe véve többek között a 11. és a 30. pontok szerint közzétett tájékoztatást is. A Társaság értesíti azon ügyfeleit a megbízások végrehajtására vonatkozó szabályai vagy Végrehajtási politikája bármely lényeges változásáról, akikkel az adott időpontban ügyfélkapcsolatban áll.

-
32. A Társaság a Végrehajtási politikát legalább évente felülvizsgálja. A felülvizsgálatra akkor is sor kerül, ha olyan lényegi változás következett be, amely befolyásolja a Társaság legjobb eredményt elérő végrehajtásra biztosítására vonatkozó eljárását, körülményeit, feltételeit. Ilyen jelentős esemény lehet, ha az hatással van a végrehajtás tényezőire, a végrehajtási helyszín teljesítményére (árak, költségek, gyorsaság, teljesíthetőség, vagy más egyéb szempont), vagy egy pénzügyi eszköz más piacra való bevezetése, vagy kivezetése.

TÁJÉKOZTATÁS A VÉGREHAJTÁSI POLITIKÁRÓL

33. A Végrehajtási politika az Üzletszabályzat mellékletét képezi és azt a Társaság a honlapján közzéteszi.
34. A Társaság minden eszközosztály tekintetében éves alapon összesíti és közzéteszi a kereskedési volumen szerinti első öt kereskedési helyszínt azok közül, amelyeken az előző évben ügyfélmegbízásokat végrehajtott, adatokat szolgáltatva egyúttal a végrehajtás minőségéről is.
35. Amennyiben az Ügyfél észszerű és arányos kérelmet fogalmaz meg a politikákról és megoldásokról szóló tájékoztatás iránt, valamint arra vonatkozóan, hogy a Társaság miként vizsgálja felül ezeket, arra a Társaság észszerű időn belül egyértelmű választ ad.

SINUS-FAIR Corporate Zrt.

Végrehajtási helyszínek jegyzéke						
Partner neve	Szabványosított származtatott termék	magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	magyar részvény	nemzetközi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	nemzetközi részvény	nemzetközi kollektív befektetési formák
CIB Bank Zrt.	-	+	-	+	-	+
Interactive Brokers CE Zrt.	-	-	+	-	+	-

Díjjegyzék

Üzletszabályzat 6. számú melléklete

Hatályos: 2026. augusztus 22.napjától

A SINUS-FAIR Corporate Zrt. díjjegyzéke

A Társaságot az Ügyféllel megkötött egyes szerződésben meghatározott feladatainak ellátásáért jelen díjjegyzék szerinti díjak illetik meg. A jelen Üzletszabályzatban meghatározott díjtételektől és a díjfizetés esedékességéről a Társaság és az Ügyfél kölcsönös, egybehangzó, írásbeli megállapodás esetén eltérhet.

A Társaság minden az Ügyfél részére nyújtott, befektetési szolgáltatási tevékenységgel összefüggő harmadik fél által felszámított költséget tovább hárít az Ügyfelek felé. A továbbhárított díjakról a Társaság számlát állít ki Ügyfelei részére.

1. Befektetési tanácsadás

Szóbeli tanácsadás díja alkalmanként 30.000 Ft + áfa / óra, de maximum összesen 100.000 Ft + áfa / alkalom.

A befektetési tanácsadás óradíja magában foglalja a teljes tanácsadási tárgyalás időtartamát, beleértve az igényfelmérést, a modellportfólió összeállítását és elemzését is. A tanácsadás időtartamába nem számít bele a tanácsolt portfólióra vonatkozó megbízások felvétele és továbbítása a végrehajtó partnerbankhoz. Az óradíj minden megkezdett 30 perc után kerül kiszámlázásra.

2. A megbízás felvétele és továbbítása

- a) Az Ügyfél a Társaság számára a megbízás felvétele és továbbítása szolgáltatásáért az alábbi táblázat szerint díjat fizet:

Tranzakciós díjak		Végrehajtó partnerek és díjaik*		
Magyar és külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vételi és eladási díja SFC		CIB Bank Zrt	Interactive Brokers Central Europe Zrt	Összesen
Magyar állampapírok vételi és eladási díja másodlagos forgalom - OTC piac	1%	0,50%	-	1,50%
Külföldi állampapírok vételi és eladási díja másodlagos forgalom - OTC piac	1%	0,50%	-	1,50%
Egyéb forintban kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vételi és eladási díja másodlagos forgalom - OTC piac	3%	0,50%	-	3,50%
Egyéb nem forintban kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vételi és eladási díja másodlagos forgalom - OTC piac	7%	0,50%	-	7,50%
Egyéb értékpapírok (részvények, certifikátok, külföldi befektetési jegyek) díja SFC		CIB Bank Zrt	Interactive Brokers Central Europe Zrt	Összesen
Budapesti Értéktőzsdére bevezetett, forintban és nem forintban denominált értékpapírok vételi és eladási díjai	0,30%	-	-	0,30%
Külföldi tőzsdére bevezetett, nem forintban denominált értékpapírok vételi és eladási díjai	0,30%	-	-	0,30%
A CIB Bank által forgalmazott külföldi befektetési alapok bizományosi díjai (JPM, ABERDEEN, FIDELITY)	1%	1%	-	2%

* Jelen díjak a tranzakciós díjakat tartalmazzák, az egyes végrehajtó partnerek által vezetett ügyfélszámlák költsége tekintetében az érintett partnerek díjjegyzékeiből tájékozódni szíveskedjék.

** A társaságot megillető díjon felül felszámításra kerülhet a helyi piacon felmerülő minden jellegű egyéb díj.

- b) A díj ilyen módon meghatározott tényleges összegéről a Társaság a szerződés aláírása előtt tájékoztatja az Ügyfelet.

3. Értékpapír elsődleges forgalomba hozatala (jegyzés) során felszámított díj:

A Társaság az értékpapír elsődleges forgalomba hozatal során az alábbi díjat számítja fel:

Befektetéssel érintett összeg (EUR)	A befektetett összeg %-a
0-199,000	5%
200,000 - 299,000	4,5%
300,000 - 399,000	4,0%
400,000 - 499,000	3,5%
500,000 +	3%

4. 0000Függő ügynökök tevékenysége

A Társaság függő ügynökei a tevékenységükért az Ügyféltől díjazásra nem jogosultak.

5. Tájékoztató dokumentumok díja

- A Társaság által kiküldött előzetes és éves költség tájékoztató díja elektronikus formában díjmentes.
- Az Ügyfél külön kérésére készített és elektronikusan továbbított bármely dokumentumról készített másolat díja 2.000 Ft/bizonylat.
- Az Ügyfél külön kérésére készített bizonylat postai kiküldésének díja 699 Ft/bizonylat, amely az b) pont szerinti díjon felül fizetendő.

6. Késedelmi kamat

Mértéke: a mindenkor hatályos jegybanki alapkamat + 10 %.

7. Állományátruházás

Amennyiben állományátruházásra kerül sor, az ennek következtében felmerülő költség és díj az Ügyfélre nem hárítható át.

Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét, hogy amennyiben megbízásuk végrehajtás céljából továbbításra kerül a partnerbankunkhoz, a partnerbanknál a szolgáltatással kapcsolatban további díjtételek merülhetnek fel.

A 7. számú melléklet (Közvetítők jegyzéke)

Közvetítők jegyzéke

Üzletszabályzat 7.számú melléklete

Hatályos: 2026. augusztus 22.napjától

A SINUS-FAIR Corporate Zrt. közvetítőinek jegyzéke

	Név / Cégnév	Lakcím / Székhely	Telefonszám	Közvetítői minőség
1.	Németh Szabolcs István (Sinus-Fair Consulting Kft)	9730 Kőszeg, Bertalan Erzsébet u. 14/1.	+36 30/335 4460	Bszt. szerinti további közvetítő
2.	Bonus Capital Kft. (Kardos Bálint)	7400 Kaposvár, Kőrösi Csoma Sándor u. 97.	+36 30/454 8637	Bszt. szerinti függő ügynök
3.	Sinus-Fair Consulting Kft. (Horváth Józsefné)	8200 Veszprém, Lövéház utca 12.	+36 30/377-1319	Bszt. szerinti függő ügynök
4.	Pádár István János (Sinus-Fair Consulting Kft)	9730 Kőszeg Dr. Ambro Gyula utca 1/A. 4.	+36 30 586 0171	Bszt. szerinti további közvetítő

A 8. számú melléklet (A kiszervezett tevékenységek)

Kiszervezett tevékenységek

Üzletszabályzat 8.számú melléklete

Hatályos: 2026. augusztus 22. napjától

A SINUS-FAIR Corporate Zrt. által kiszervezett tevékenységek

A kiszervezett tevékenységet végző személy vagy szervezet			A kiszervezett tevékenység megnevezése
	neve	címe / székhelye	
1.	SINUS-FAIR Credit Kft.	8200 Veszprém, Lövőház u. 12.	HR feladatok
2.	S.W. System Kft.	8200 Veszprém, Tiszafa u. 51.	informatika
3.	Kertész Ákos EV.	1172 Budapest, Jászladány utca 42., adószám: 66251729-1-42	adatvédelmi felelős, informatikai biztonsági felelős
4.	OZMEDA Magyarország Tanácsadó Kft. (Dr. Pillér Benedek)	1084 Budapest, Víg utca 35-39. A. ép. Fsz. 16. ajtó	compliance tevékenység

A 9. számú melléklet (Összeférhetetlenségi politika)

Összeférhetetlenségi politika

Üzletszabályzat 9. számú melléklete

Hatályos: 2026. augusztus 22. napjától

BEVEZETÉS

1. A Bszt. 110. § (2) bekezdése alapján felhívott, a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 34. cikke kötelezettséget teremt az esetlegesen felmerülő érdekkonfliktusok, összeférhetlenségek azonosítására, felügyeletére és megoldására. A Társaság e kötelezettségnek eleget téve a jelen szabályzatban (Összeférhetlenségi politika) foglalja össze és szabályozza a szervezetén belül, illetve kívül esetlegesen felmerülő, az Ügyfeleket érintő érdekkonfliktusokat és azok megszüntetésére, valamint megelőzésére szolgáló megoldásokat.

AZ ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKA CÉLJA ÉS HATÁLYA

2. Az Összeférhetlenségi politika célja a Társaság prudens működésének biztosítása, azonosítani és megakadályozni azon körülmények felmerülését, melyek a Társaság üzleti tevékenysége során nyújtott szolgáltatások kapcsán hátrányos érdekösszeütközéshez vezethetnek, ezáltal az Ügyfélre nézve hátrányos következménnyel járhatnak.
3. A Társaság a szervezetére és működésére vonatkozó szabályok között az Összeférhetlenségi politikával is biztosítja az ügyfelekkel való szakszerű és tisztességes kapcsolatrendszert, az Ügyfelek hátrányos megkülönböztetésének megelőzését, az érdekösszeütközésből fakadó kockázatok csökkentését, illetőleg érdek-összeütközéshez vezető helyzetek esetleges felmerülése esetén, e helyzetek teljeskörű feltárását és kezelését, megfelelő ügyfélvédelem biztosítását.
4. Az Összeférhetlenségi politika kiterjed a Társaságra, az általa nyújtott befektetési és kiegészítő szolgáltatásokra, a Társaság ügyfeleire, vezető állású személyeire, alkalmazottaira, valamint a Társasággal munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló, a Társaság részére kiszervezett tevékenységet végző személyekre, szervezetekre és alkalmazottaira, a Társasággal kötött közvetítői tevékenységre vonatkozó megállapodás alapján a részére közvetítői tevékenységet végzőre, vezető állású személyeire és alkalmazottaira, továbbá a Társasággal ellenőrző befolyás révén kapcsolatban álló személyre. Jelen szabályzat kiterjed azokra a körülményekre és esetkörökre, amelyek érdek-összeütközéshez vezethetnek, illetve érdek-összeütközésnek minősülnek. A Politika hatálya kiterjed továbbá az érdek-összeütközések megelőzésére, és az esetlegesen kialakult összeférhetlenségi helyzetek megszüntetése érdekében teendő eljárási szabályokra.

ALAPELVEK

5. A Társaság minden észszerű lépést megtesz annak megelőzése érdekében, hogy az összeférhetlenség hátrányosan érintse Ügyfelei érdekeit.
6. A Társaság köteles minden olyan összeférhetlenség azonosítására, amely a Társaság, a vezető állású személyei, alkalmazottai, meghatalmazottai vagy bármely, a Társasághoz ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó személy, illetve Ügyfelei, vagy valamely Ügyfele és egy másik Ügyfele között a befektetési szolgáltatások nyújtása során felmerülhet.
7. A Társaságnál az érdekösszeütközések és összeférhetlenség megelőzését, feltárását és kezelését a Társaság szabályzataiban rendezett folyamatok, intézkedések biztosítják, ezek hatékonyságát a Társaság informatikai adatbázissal, szervezeti és jogosultságok közötti elkülönítésekkel biztosítja.

AZ ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG ÉS LEHETSÉGES ESETEI

8. Az összeférhetetlenség a Társaság üzleti tevékenysége, szolgáltatásnyújtása során felmerülő érdekösszeütközés, amely abban mutatkozik meg, hogy valamely ügylet az ügyletben részt vevő egyik szereplő számára előnyös, míg a másik szereplő számára hátrányos.
9. Összeférhetetlenséget idézhet elő az, ha a Társaság vagy a hozzá kapcsolódó bizonyos személyek érdekei és a Társaság Ügyfelei felé fennálló kötelezettsége között ellentét tapasztalható, vagy ha több olyan Ügyfele érdeke összeférhetetlen, akik részére a Társaság tevékenységet végez, akik felé a Társaságnak kötelezettsége áll fenn.
10. Összeférhetetlenség merülhet fel az alábbi területeken:
 - a) a Társaság és Ügyfelei érdekei között,
 - b) az Ügyfelek érdekei között,
 - c) a Társaság alkalmazottja (személyzetének tagja) és Ügyfele érdeke között.
11. Az összeférhetetlenség lehetséges és nem kizárólagos megjelenési formái, ha a Társaság vezető állású személyei, alkalmazottai, valamint a Társasággal munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló, a Társaság részére kiszervezett tevékenységet végző személyek, szervezetek és alkalmazottai, a Társasággal kötött közvetítői tevékenységre vonatkozó megállapodás alapján, részére közvetítői tevékenységet végző, vezető állású személyei és alkalmazottai, továbbá a Társasággal ellenőrző befolyás révén kapcsolatban álló személy
 - a) az Ügyfél kárára pénzügyi nyereséghez jut vagy pénzügyi veszteséget kerül el,
 - b) az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy az Ügyfél nevében teljesített ügylethez az Ügyfél érdekétől eltérő érdeke fűződik,
 - c) az Ügyfél érdekével szemben más Ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekét részesíti előnyben,
 - d) ugyanabban az ügyletben érdekelt, mint az Ügyfél,
 - e) egy, az ügyféltől eltérő személytől pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatás, vagy szolgáltatás formájában ösztönzőt kap vagy fog kapni az ügyfélnek nyújtott szolgáltatással összefüggésben,
 - f) az Ügyféllel kötendő szerződés időpontjában még nem nyilvános információ birtokában vannak,
 - g) személyes ügylete a Társaság Ügyfelének érdekeit sérti,
 - h) érdekelt az Ügyfél nevében kötött ügyletben és ezen érdek nem egyezik az Ügyfél érdekével,
 - i) az ügyfélcsoport valamely tagját előnyben részesíti a többi Ügyfél érdekeivel ellentétesen.
12. A Társaság Ügyfeleinek érdeke hátrányba kerülhet oly módon is, hogy érdekük egyéb, a Társaság üzleti tevékenysége kapcsán megjelenő Ügyfelek (pl. pénzügyi eszköz kibocsátók) érdekével ütközik.
13. Valószínűsíthető a hátrány,
 - a) ha annak nagy bizonyosságú bekövetkeztére az ismert piaci folyamatok alapján számítani lehet,
 - b) egymással versengő és azonos eszközkategóriába tartozó pénzügyi eszközökre vonatkozó tranzakció, amely vonatkozásában a forgalom után a Társaság ösztönzőt kér vagy fogad el, és az ösztönző mértéke vagy kiszámításának módja a szolgáltatásnyújtás előtt nem került az ügyfél részére feltárássra,

14. Társaság, vagy a releváns személy bennfentes információval visszaélve, jogosulatlan előnyt szerezhethet attól függetlenül is, hogy érheti-e veszteség a Társaság másik ügyfelét, vagy harmadik személyt.

ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG, ÉRDDEK-ÖSSZEÜTKÖZÉS SZEMPONTJÁBÓL ÉRINTETT ÜZLETI FOLYAMATOK, SZOLGÁLTATÁSOK

15. Megbízás felvétele és továbbítása
- a) információ asszimetria az ügyfél és Társaság között
 - b) bennfentes információval történő visszaélés
16. Befektetés elemzés
- a) bennfentes információval történő visszaélés,
 - b) Befektetési elemzés illetéktelen személy általi megismerése a nyilvánosságra hozatal előtt.
17. Befektetési tanácsadás
- a) Társaság vagy munkatársa azon pénzügyi eszközöket részesíti előnyben befektetési ajánlás megfogalmazása során, amelyre tekintettel a Társaság – forgalmazási tevékenységével összefüggésben ösztönzött kérhet vagy fogadhat el.

AZ ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG KEZELÉSE

18. A Társaság a szervezeten belüli elkülönítésből adódó összeférhetetlenséget a belső szabályzatai által felügyeli és kiemelten kezeli.
19. A Társaság az Összeférhetetlenségi politikájában eljárási szabályai és intézkedései között a lehető legnagyobb függetlenség biztosítása érdekében
- a) úgy szabályozza az egyes befektetési szolgáltatási tevékenységei keretében feladatot ellátó alkalmazottak közötti információáramlást, hogy az ellenőrizhető legyen és azzal az Ügyfél számára a lehetséges érdekösszeütközésből adódó károkozást megelőzze,
 - b) különálló ellenőrzést biztosít azon alkalmazottak számára, akik olyan Ügyfelek nevében vagy javára végzett befektetési szolgáltatási tevékenység keretében látnak el feladatot, akik érdekei között konfliktus állhat fenn, vagy akik más módon fennálló érdekkonfliktust jelenítenek meg,
 - c) forgalmazási tevékenységével érintett pénzügyi eszközökre vonatkozóan a Társaságtól befektetési tanácsot kapnak vagy kaptak. Az ellenőrzés operatív, tételes, vezetői kontroll útján, az egyedi ügyletek tételes ellenőrzésével valósítja meg,
 - d) kizárja azon alkalmazottak javadalmazása közötti közvetlen kapcsolatot vagy összefüggést, akik olyan befektetési szolgáltatási tevékenység keretében látnak el feladatot, amely érdekkonfliktust keletkeztethet,
 - e) megakadályozza, hogy az a személy, aki a befektetési szolgáltatási tevékenység keretében nem rendelkezik feladattal, bármilyen módon befolyásolhassa azt az alkalmazottat, aki ilyen feladatot lát el,
 - f) megakadályozza, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenység keretében feladatot ellátó alkalmazott párhuzamosan ellátandó vagy egymásra épülő feladatai ellátása során esetleg kialakuló érdekkonfliktus ellenőrzése akadályokba ütközzön.

20. A Társaság az összeférhetlenségek kezelése érdekében az alábbi módszereket alkalmazza:
- a) Az Értékesítési terület és a Back office elválasztása: A Bszt. rendelkezésének megfelelően, továbbá az érdekösszeütközések megelőzése érdekében a Társaság az Értékesítési területet és a Back office-t elkülöníti.
 - b) A befektetési tanácsadás és forgalmazás szolgáltatások elválasztása: a Társaság az érdekösszeütközések megelőzése érdekében nem engedélyezi, hogy ugyanazon értékesítő munkatárs (független ügynök vagy munkavállaló, az Értékesítési Vezetőt ide nem értve) a Bszt. 5. § (1) bek. g) pontja (*pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül*) szolgáltatást és a Bszt. 5. § (1) bek. e) pontja (*befektetési tanácsadás*) szerinti szolgáltatásokat egyaránt nyújtson.
 - c) Kínai fal: A Társaság tényleges és virtuális korlátokat alakít ki annak érdekében, hogy a visszaélésekre lehetőséget adható információk elérhetősége korlátozott legyen. A Társaság szigorú információs korlátot állít azon szervezeti egységek közé, amelyeknek esetlegesen módjukban állna a birtokukban lévő értékpapír- és üzleti titokkal való visszaélés. A korlát célja, hogy elválassza a különböző szervezeti egységek között az értékpapír- és üzleti titkok áramlását, valamint megakadályozza a bizalmas információk cseréjét, illetve azokat ellenőrzés alatt tartsa olyan esetekben, amikor az adott információ átadása sértheti az Ügyfél érdekeit.
 - d) A személyzet személyes ügyletei: A Társaság a Személyes ügyletekre vonatkozó szabályzatban meghatározta a munkavállalói személyes befektetéseire vonatkozó előírásokat, melyek kiterjednek – egyebek mellett – a bejelentés és az ellenőrzés módjára is.
 - e) A legkedvezőbb végrehajtás: A Társaság a Végrehajtási politikája alapján jár el az ügyletek végrehajtása során.
 - f) Juttatások, ajándékok elfogadásának tiltása: A Társaság munkavállalói nem fogadhatnak el juttatásokat, ajándékokat az Ügyféltől vagy olyan személytől, akiről alappal feltételezhető, hogy a juttatás, ajándék végső soron Ügyféltől származik vagy azt Ügyfél kezdeményezésére adja. A Társaság kizárja azon alkalmazottak javadalmazása közötti közvetlen kapcsolatot vagy összefüggést, akik olyan befektetési szolgáltatás keretében látnak el feladatot, amely érdekkonfliktust keletkeztethet.
 - g) Ösztönző elfogadása: a Társaság nem fogad el harmadik felektől pénzüsszeget vagy juttatást, amennyiben a pénzüsszeg vagy a juttatás nem felel meg a 2014/65/EU irányelv 24. cikkében lefektetett, ösztönzőkre vonatkozó, valamint a kapcsolódó jogszabályokban meghatározott követelményeknek;
 - h) A külső befolyásolás megakadályozása: A Társaság megakadályozza, hogy bármely jelen szabályzat hatálya alá tartozó személy, aki a szolgáltatásnyújtás során nem rendelkezik feladattal, bármilyen módon befolyásolhassa azt az Összeférhetlenségi politika hatálya alá tartozó személyt, aki ilyen feladatot lát el.
 - i) A függetlenség: A Társaság biztosítja, hogy az Összeférhetlenségi politika hatálya alá tartozó azon személyek, akiknek tevékenysége során összeférhetlenség merülhet fel, a Társaság tevékenységének és méretének, valamint az ügyfélnek okozható kár súlyosságának figyelembevételével a lehető legnagyobb függetlenséggel végezzék tevékenységüket,
 - j) Ügyfelek megfelelő és rendszeres tájékoztatása (pl.: díjak/ jutalékok hirdetménye, terméktájékoztatók, előzetes és utólagos költségtájékoztatók, egyéb, a MiFID II rezsím által megkövetelt tájékoztatások). Abban az esetben, ha a lakossági Ügyfél vagy leendő

lakossági ügyfél minősítésű Ügyfél további tájékoztatást kér a Társaság Összeférhetetlenségi politikájáról, akkor azt a Társaság alkalmazottai megadják.

SZERVEZETI KERETEK ÉS INTÉZKEDÉSEK

21. Az összeférhetlenségi helyzetek azonosítására és kezelésére a Társaságnál compliance officer feladatkör kialakítására került sor. A compliance officer felelős
 - a) a fentiekben meghatározott elvek betartatásának ellenőrzéséért,
 - b) az Összeférhetlenségi politika rendszeres karbantartásáért, évenként legalább egyszeri felülvizsgálatáért,
 - c) a potenciális összeférhetlenségi helyzetek azonosításáért és az esetlegesen felmerülő konkrét összeférhetlenségi helyzetek kezeléséért, továbbá
 - d) az azonosított és kezelt összeférhetlenségi helyzetek nyilvántartásáért, a nyilvántartás rendszeres frissítéséért.
22. Amennyiben a Társaság „AZ ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG KEZELÉSE” című fejezet szerinti intézkedéseket nem tartja megfelelőnek az érdekkonfliktus megfelelő kezelésére, feltárja az összeférhetlenség jellegét, illetve forrását az Ügyfél számára, valamint biztosítja, hogy az Ügyfél a helyzet ismeretében döntsön az összeférhetlenségben érintett befektetési szolgáltatás igénybevételéről.
23. A compliance vezető a vezérigazgató részére a felderített összeférhetlenségi helyzetekről és esetekről, valamint az ilyen esetek előfordulásának megakadályozására tett intézkedésekről a lehető leghamarabb információt kell, hogy szolgáltatson.
24. Az Összeférhetlenségi politika hatálya alá tartozó valamennyi személy kötelezettsége, hogy amennyiben összeférhetlenséget tapasztal, akkor a vonatkozó jogszabályok és a belső szabályok szerint fokozott gondossággal és körültekintéssel járjon el.

SINUS-FAIR Corporate Zrt.

Kapott ösztönzőkre vonatkozó tájékoztatás

szolgáltató	pénzügyi eszköz	jogcím	mértéke

A 10. számú melléklet (Panaszkezelési szabályzat)

Panaszkezelési szabályzat

Üzletszabályzat 10. számú melléklete

Hatályos: 2026. augusztus 22. napjától

BEVEZETÉS

1. A jelen szabályzat a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységével kapcsolatos ügyfélpanaszokra vonatkozó szabályait és azok Társaságon belüli kezelésének szabályait határozza meg (a továbbiakban: Panaszkezelési szabályzat).
2. A Társaság a Panaszkezelési szabályzatot ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben jól láthatóan, figyelemfelhívásra alkalmas módon kifüggeszti és honlapjának nyitó oldalán, külön panaszkezelésre vonatkozó menüpont alatt (<http://www.sf-corporate.hu>) közzéteszi.
3. A panaszkezelés tekintetében fogyasztónak minősül az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.
4. Panasznak minősül az Ügyfélnek a Társaság szerződéskötést megelőző vagy a szerződés megkötésével, a Társaság részéről történő teljesítéssel, valamint a szerződéses jogviszony megszűnésével, illetve azt követően a szerződéssel összefüggő magatartását, tevékenységét vagy mulasztását érintő kifogás.

Nem minősül panasznak:

- az Ügyfél által benyújtott olyan kérelem, amely általános tájékoztatás kérésére irányul, továbbá az Ügyfél részéről csupán észrevételt, véleményt vagy értékítéletet megfogalmazó, kijelentéseket tartalmazó olyan levél, amelyben az Ügyfél kifejezetten közli azon szándékát, hogy a Társaságtól választ nem vár,
 - az Ügyfél által előterjesztett méltányossági kérelem.
5. A Társaság a honlapján elérhetővé teszi a panasz benyújtásához az MNB által a honlapján közzétett nyomtatványt azzal, hogy a Társaság az ettől eltérő formában benyújtott írásbeli panaszt is köteles befogadni.

A PANASZ BEJELENTÉSÉNEK MÓDJAI

Az Ügyfél szóbeli panasza

6. Az Ügyfél a szóbeli panaszát az alábbiak szerint jelentheti be a Társaságnak:
 - a) személyesen a Társaság székhelyén (8200 Veszprém, Lövház u. 12.) az alábbiak szerint:

HÉTFŐ	09:00-11:00 óra között
KEDD	13:00-15:00 óra között
SZERDA	09:00-11:00 óra között
CSÜTÖRTÖK	13:00-15:00 óra között
PÉNTEK	-

- b) telefonon az alábbi telefonszámon: +36/88-400-331, hétfőtől-csütörtökig 8:00 órától 16:30 óráig.

Az Ügyfél írásbeli panasza

7. Az Ügyfél írásbeli panaszát az alábbi módokon nyújthatja be a Társaságnak:
 - a) a Társaságnak az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében átadott irat útján személyesen vagy más által,

- b) postai úton a Társaság székhelyére címezve (8200 Veszprém, Lövház u. 12.),
- c) elektronikus levélben az „info@sf-corporate.hu” e-mail címre küldve.

Eljárás meghatalmazott útján

- 8. Az Ügyfél panaszügye intézése során eljárhat meghatalmazott útján is. Amennyiben az Ügyfél meghatalmazott útján jár el, úgy a meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

A PANASZ KIVIZSGÁLÁSA

- 9. A panasz kivizsgálása térítésmentes, azért külön díj nem számolható fel. A panasz kivizsgálása az összes vonatkozó körülmény figyelembevételével történik.
- 10. A Társaság a válaszában részletesen kitér a panasz teljes körű kivizsgálásának eredményére, a panasz rendezésére vagy megoldására vonatkozó intézkedésre, elutasítás esetén az elutasítás indokára. A válasz szükség esetén tartalmazza a panasz tárgyára vonatkozó szerződési feltétel, szabályzat pontos szövegét. A választ a Társaság közérthetően fogalmazza meg.
- 11. Ha az Ügyfél a Társaság által elutasított panaszával azonos tartalommal ismételt panaszt terjeszt elő, és a Társaság a korábbi álláspontját fenntartja, válaszadási kötelezettségét a korábbi válaszelevelére történő hivatkozással, a panasz elutasítása esetén nyújtandó tájékoztatás megadásával is teljesítheti.
- 12. A Társaság a panasz elutasítása esetén, figyelemfelhívásra alkalmas módon tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy álláspontja szerint a panasz:
 - a) a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita rendezésére, vagy
 - b) az MNB tv.-ben meghatározott fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésének kivizsgálására irányult.
- 13. Ha a panasz a 12. a) és b) pontot is érinti, akkor a fogyasztónak minősülő ügyfelet tájékoztatnia kell arról, hogy a panaszban foglaltak mely része tartozik az a) és mely része a b) pont körébe.
- 15. A Társaság a panaszra adott választ oly módon küldi meg az Ügyfél részére, amely alkalmas annak megállapítására, hogy a Társaság a küldeményt kinek a részére és milyen értesítési címre küldte meg, emellett kétséget kizáróan igazolja a küldemény elküldésének tényét és időpontját is.

A szóbeli panasz kivizsgálása

- 16. A szóbeli – ideértve a személyesen és telefonon tett – panaszt azonnal meg kell vizsgálni, és lehetőség szerint orvosolni kell. A telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélszolgálati ügyintéző élőhangos, az indított hívás sikeres fogadásának időpontjától számított öt percen belüli bejelentkezése érdekében úgy kell eljárni, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható.
- 17. Szóbeli panasz felvételét követően tájékoztatni kell az ügyfelet a panaszt a továbbiakban kezelő szervezeti egység elérhetőségéről, valamint a telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélszolgálati ügyintéző közli a panasz azonosítására szolgáló adatokat.
- 18. Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a Társaság jegyzőkönyvet vesz fel.
- 19. Telefonon közölt szóbeli panasz esetén fel kell hívni az Ügyfél figyelmét, hogy panaszáról hangfelvétel készül. A telefonon közölt panaszokról készült hangfelvételt öt évig meg kell őrizni. Az Ügyfél kérésére biztosítani kell a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen,

- huszonöt napon belül rendelkezésére kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát.
20. Ha az Ügyfél a szóbeli panasz kezelésével nem ért egyet, a Társaság a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel.
21. A jegyzőkönyv egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek át kell adni, telefonon közölt szóbeli panasz esetén a panaszra adott válasszal együtt az Ügyfélnek meg kell küldeni. Ebben az esetben a panaszra adott indokolással ellátott választ a közlést követő harminc napon belül kell megküldeni.
22. A Társaság munkatársa a jegyzőkönyvben a következőket rögzíti:
- a) az Ügyfél neve,
 - b) az Ügyfél lakcíme, székhelye, illetve amennyiben szükséges, levelezési címe,
 - c) a panasz előterjesztésének helye, ideje, módja,
 - d) az Ügyfél panaszának részletes leírása, a panasszal érintett kifogások elkülönítetten történő rögzítésével, annak érdekében, hogy az Ügyfél panaszában foglalt valamennyi kifogás teljeskörűen kivizsgálásra kerüljön,
 - e) a panasszal érintett szerződés száma, ügytől függően ügyfélszám,
 - f) az Ügyfél által bemutatott iratok, dokumentumok és egyéb bizonyítékok jegyzéke,
 - g) a jegyzőkönyv felvételének helye, ideje,
 - h) személyesen közölt szóbeli panasz esetén a jegyzőkönyvet felvevő személy és az Ügyfél aláírása,
 - i) a Társaság neve és címe.

Az írásbeli panasz kivizsgálása

23. Ha az Ügyfél az írásbeli panaszt nem a Panaszkezelési szabályzatban meghatározott címre küldi meg, vagy a Társaság ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében nem a panaszkezelésre kijelölt ügyfélszolgálati ügyintézőnek adja át, a Társaság a beérkezést követően haladéktalanul továbbítja a panaszt a panaszkezeléssel foglalkozó szervezeti egység, a Back office részére.
24. Az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontot **a panasz közlését követő 30 napon belül** küldi meg az Ügyfélnek. Amennyiben a válaszadási határidő hétvégére/munkaszüneti napra esik, a válasz legkésőbb az ezt megelőző munkanapon kerül postázásra.
25. Amennyiben a panaszra nem adható válasz (a panasz összetett vagy bonyolult jellegére tekintettel) a jogszabályban megjelölt határidőn belül, a Társaság haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet a késedelem okáról és lehetőség szerint megjelöli a vizsgálat befejezésének várható időpontját.
26. A Társaság a panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját tartalmazó választ – az Ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában – elektronikus úton küldi meg, ha a panaszt az Ügyfél:
- a) a kapcsolattartás céljából bejelentett és a Társaság által nyilvántartott elektronikus levelezési címről küldte, vagy
 - b) a Társaság által üzemeltetett, kizárólag a Társaság ügyfele által hozzáférhető internetes portálon keresztül terjesztette elő.
27. Írásbeli panasz esetén a Társaság a panasz előterjesztésének módjával megegyező módon küldi meg a választ feltéve, hogy az alábbi feltételek együttes teljesülése biztosítható:

- a) alkalmas annak megállapítására, hogy a Társaság a küldeményt kinek a részére és milyen értesítési címre küldte meg, valamint kétséget kizáróan igazolja a küldemény elküldésének tényét és időpontját, és
 - b) a Társaság biztosítja a titokvédelmi szabályok betartását.
28. A Társaság a titokvédelmi szabályok betartása érdekében felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy az általa kapcsolattartás céljából bejelentett és a Társaság által nyilvántartott levelezési címre a titokvédelem hatálya alá tartozó adatok is megküldésre kerülhetnek.

ADATKEZELÉS

29. A Társaság a panaszkezelés során, a panasszal érintett ügy érdemi vizsgálata céljából különösen, de nem kizárólagosan a következő adatokat kérheti az Ügyféltől:
- a) neve.
 - b) szerződésszáma, ügyfélszáma,
 - c) lakcíme, székhelye, levelezési címe,
 - d) telefonszáma,
 - e) értesítés módja,
 - f) panasszal érintett termék vagy szolgáltatás,
 - g) panasz leírása, oka,
 - h) igénye,
 - i) a panasz alátámasztásához szükséges, az Ügyfél birtokában lévő olyan dokumentumok másolata, amely a Társaságnál nem áll rendelkezésre,
 - j) meghatalmazott útján eljáró Ügyfél esetében érvényes meghatalmazás,
 - k) a panasz kivizsgálásához, megválaszolásához szükséges egyéb adat.
30. A panaszt benyújtó ügyfél adatait a személyes adatok védelmére vonatkozó előírásoknak megfelelően kell kezelni.

A PANASZKEZELÉSHEZ FÜZŐDŐ TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉG

31. A panasz elutasítása vagy a panasz kivizsgálására előírt harminc napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén az Ügyfél bírósághoz, a Magyar Nemzeti Bankhoz vagy a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat jogorvoslatért.
32. A fenti esetben a fogyasztónak minősülő Ügyfél a bíróság mellett az alábbi testületekhez, illetve hatóságokhoz fordulhat:
- a) Amennyiben a panasz fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésének kivizsgálására irányul, jogorvoslatért fordulhat:
Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ
cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
levelezési cím: 1534 Budapest, BKKP Postafiók 777.
telefonszám: +36 (80) 203-776; Fax: +36 (1) 489-9102
e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu
 - b) Amennyiben a panasz a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvitára irányul, jogorvoslatért fordulhat:
Pénzügyi Békéltető Testülethez

székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.
ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.
levelezési címe: H-1525 Budapest Pf. 172.,
telefon: +36 (1) 489-9700; +36 (80) 203-776
e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu,
internetes elérhetősége: www.mnbb.hu/bekeltetes

33. A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy nem tett alávetési nyilatkozatot.
34. A Pénzügyi Békéltető Testület eljáró tanácsa egyezség hiányában akkor is kötelezést tartalmazó határozatot hozhat, ha a szolgáltató alávetési nyilatkozatot nem tett, de a kérelem megalapozott és a fogyasztónak minősülő Ügyfél érvényesíteni kívánt igénye – sem a kérelemben, sem a kötelezést tartalmazó határozat meghozatalakor – nem haladja meg az kétfélmillió forintot.
35. A fogyasztónak minősülő Ügyfél a Pénzügyi Békéltető Testület, illetve a Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ előtt megindítható eljárás alapjául szolgáló kérelem nyomtatvány megküldését igényelheti a Társaságtól, amelyről a panasz elutasítása esetén a Társaság külön is tájékoztatja a fogyasztónak minősülő ügyfelet.
36. Fogyasztónak nem minősülő Ügyfél a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvitája rendezése érdekében a panasz elutasítása vagy a panasz kivizsgálására előírt harminc napos válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén bírósághoz fordulhat.
37. Fogyasztón az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személyt kell érteni. Nem minősül fogyasztónak, ezért a Pénzügyi Békéltető Testület, vagy MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjának eljárását sem kezdeményezheti az egyéni vállalkozó, egyéni cég, gazdasági Fióktelep, jogi személyek, jogi személyiség nélküli szervezetek, társaságak.

A PANASZOK NYILVÁNTARTÁSA

38. A Bszt. 121. § (5) bekezdése alapján a Társaságnál fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartót kell kijelölni és tizenöt napon belül bejelenteni a felügyeleti hatóság számára. A Társaságnál ezt a feladatot mindenkori Back office vezetője látja el.
39. A Társaság a panaszokról, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartást vezet. A nyilvántartás legalább az alábbi adatokat tartalmazza:
- a) a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését;
 - b) a panasz benyújtásának időpontját;
 - c) a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát;
 - d) az intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését;
 - e) a panaszra adott válaszlevél postára adásának - elektronikus úton megküldött válasz esetén az elküldés- dátumát.
40. A panaszt és az arra adott választ Bszt. 121. § (3) bekezdés alapján öt évig meg kell őrizni, és azt a Felügyelet kérésére be kell mutatni.

A PANASZOK BELSŐ KEZELÉSE, PANASZÜGYINTÉZÉS SZABÁLYOZÁSA

41. Jelen szabályzat rögzíti a panaszügyintézés szabályozását, amelyek egyértelműen rögzíti az e területre vonatkozó elvárásainkat. Ezek az elvárások
- a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017/565/EU felhatalmazáson alapuló rendelete
 - a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény,
 - a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény,
 - 435/2016. (XII. 16.) Kormány rendelet a befektetési vállalkozások, a pénzforgalmi intézmények, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, az utalványkibocsátók, a pénzügyi intézmények és a független pénzügyi szolgáltatás közvetítők panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról
 - a 66/2021. (XII.20.) MNB rendelet az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról
 - a Magyar Nemzeti Bank 16/2021. (XI.25.) számú ajánlása a pénzügyi szervezet panaszkezeléséről
42. A Társaság az alábbi általános elveket szem előtt tartva, azok érvényesítésével jár el a panaszkezelési eljárásban.
- Együttműködik az Ügyfelekkel a panasztételt megelőzően, a teljes panaszkezelési eljárás folyamán és a válaszadást követően.
 - A jóhiszeműség, tisztesség valamint az adott helyzetben általában elvárható magatartás követelményének jogszabályban rögzített általános kereteit szem előtt tartva jár el.
 - A panaszkezelési eljárásban a Társaság törekszik arra, hogy az Ügyfél és a Társaság között esetlegesen felmerülő további érdekellentétek felismerhetőek, megelőzhetőek és kezelhetőek legyenek.
 - Érvényesíti a transzparencia elvét, ennek megfelelően fokozottan biztosítja a közérthetőséget, az átláthatóságot és a kiszámíthatóságot.
43. A Társaság teljes körűen kivizsgálja és megválaszolja az Ügyfélnek a szerződés megkötésével, a szerződés fennállása alatti, a Társaság részéről történő teljesítéssel, valamint a szerződéses jogviszony megszűnésével, illetve azt követően a szerződéssel összefüggő magatartását, tevékenységét, vagy mulasztását érintő kifogását. Amennyiben a panasz kivizsgálásához a Társaságnak az ügyfélnél rendelkezésre álló további információra van szüksége, haladéktalanul felveszi az ügyféllel a kapcsolatot, és beszerzi azt.
44. Társaság szervezetén belül a panaszok kezelése a megfelelési vezető feladata, aki ezen hatáskörén belül – közvetlen ellenőrzése mellett a feladatokat delegálja a Back Office vezető számára.
45. A panasz ügyintézése során a megfelelési vezető biztosítja és ellenőrzi a panaszok hatékony

kezelésének menetét, a szükséges belső információáramlást valamint a megfelelő nyilvántartást és adatszolgáltatást. Biztosítani kell – a feladatok delegálása során is-, hogy a panasz ügyintézése pártatlanul, megfelelő szakértelemmel, empátiával és a jogszabályoknak megfelelően történjen.

46. A panaszt beérkezésekor iktatni és a hatáskörrel rendelkező személy részére haladéktalanul kézbesíteni kell.
47. Az írásbeli panasz beérkezését a Társaság írásban visszaigazolja, közli a panasz iktatószámát, egyben tájékoztatja a panaszost a panaszkezelési eljárásról, a panaszt kezelő szervezeti egységről és annak elérhetőségéről. A szóban előterjesztett panasz esetén a Társaság közli a panasz iktatószámát és felhívja a panaszos figyelmét a panaszkezelési szabályzat elérhetőségére.
48. Társaság a panaszokról vezetett nyilvántartás alapján a panaszokat nyomon követi és
 - a) észszerű időközönként azokat témájuk szerint csoportosítja,
 - b) a panasz okát képező tényeket és eseményeket feltárja, azonosítja,
 - c) megvizsgálja, hogy a b) pontban rögzített tények és események hatással lehetnek-e más eljárásra, termékre vagy szolgáltatásra,
 - d) eljárást kezdeményez a feltárt, b) pontban rögzített tények és események korrekciójára, és
 - e) összefoglalja az ismétlődő vagy rendszerszintű problémákat, jogi kockázatokat.

SINUS-FAIR Corporate Zrt.

