

Keretszerződés egyes befektetési szolgáltatás nyújtására

amely létrejött egyrészről az **1. számú mellékletben megjelölt személy**, mint megbízó (a továbbiakban: „**Ügyfél**”),

másrészről a **Solar Capital Markets Értékpapír Kereskedelmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: West End City Office Center 1062 Budapest, Váci u. 1-3. „C” 6/2. emelet; cégjegyzékszám: 01-10-045560; adószám: 13842073-1-42), mint megbízott (továbbiakban: „**Társaság**”)

– Ügyfél és Társaság a továbbiakban együttesen: „**Felek**” – között alulírott helyen és időben az alábbi feltételek szerint:

1. Szerződés tárgya

- 1.1. A Társaság jelen keretszerződés megkötésével a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: „**Bszt.**”), valamint a Társaság mindenkor hatályos üzletszabályzata (továbbiakban: „**Üzletszabályzat**”) alapján az alábbi befektetési szolgáltatások nyújtását és kiegészítő tevékenységek végzését vállalja:
 - a) megbízás felvétele, továbbítása [Bszt. 5. § (1) bekezdés a) pont],
 - b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára [Bszt. 5. § (1) bekezdés b) pont],
 - c) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése [Bszt. 5. § (2) bekezdés a) pont],
 - d) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése [Bszt. 5. § (2) bekezdés b) pont].(továbbiakban együttesen: „**Szolgáltatás**”).
- 1.2. Ügyfél kijelenti és elfogadja, hogy az Ügyfél a Bszt-ben, illetve kapcsolódó jogszabályokban, valamint a jelen szerződésben, vagy a jelen szerződés alapján kötött szerződésekben meghatározott egyes tájékoztatási kötelezettségének hirdetmény, a Társaság az Üzletszabályzatban megjelölt honlapján (továbbiakban: „**Honlap**”) történő megjelenítéssel, vagy más tartós adathordozó (pl. Ügyfél által megadott e-mail elérhetőségre küldött e-mail) útján tegyen eleget.
- 1.3. Felek rögzítik, hogy a jelen szerződés, a Honlapon közzétett tájékoztatók és az Üzletszabályzat elválaszthatatlan jogi egységet alkotnak.
- 1.4. Felek rögzítik, hogy Társaság a Honlapon közzétett tájékoztatók és az Üzletszabályzat módosítására egyoldalúan jogosult, amely módosítás a jelen szerződésre.
- 1.5. Ügyfél kijelenti, hogy az Üzletszabályzat továbbá a Honlapon közzétett tájékoztatókat rendelkezéseit – különös tekintettel a díjfizetési feltételekre, a fedezetképzési kötelezettségre, valamint a kényszerértékesítés lehetőségére – megismerte és azt magára nézve kötelezőnek fogadja el.
- 1.6. Ügyfél kijelenti, hogy a Honlapon közzétett tájékoztatókat és az Üzletszabályzatot folyamatosan figyelemmel kíséri.

- 1.7. Ügyfél elismeri, hogy a befektetési vállalkozásokról, árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 43. § szerinti teljes előzetes tájékoztatást a jelen Szerződés aláírása előtt a Társasától megkapta, továbbá, hogy a Társaság a jelen Szerződés tárgyát képező ügyletekből eredő valamennyi kockázatra az Ügyfél figyelmét felhívta és Ügyfél a jelen Szerződést kockázati tényezők ismeretében köti meg.

2. Szolgáltatás nyújtásának előfeltételei

- 2.1. Ügyfél kijelenti és elfogadja, hogy az Ügyfél a Szolgáltatások nyújtására kizárólag akkor jogosult, ha
- a) az Ügyfelet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály, valamint az Üzletszabályzatnak megfelelően átvilágította és azonosította [ügyfél-azonosítás];
 - b) az Ügyfél a Társaság által rendszeresített Megfelelési tesz adatlapot kitöltve az Ügyfél rendelkezésére bocsátotta, vagy annak kitöltését megtagadta (megbízás felvétele, továbbítása, illetve megbízás végrehajtása az ügyfél javára befektetési szolgáltatási tevékenység esetén) [előzetes tájékoztató];
 - c) az Ügyfelet a Bszt. valamint az ügyfél minősítésére irányadó belső szabályzata alapján besorolta [ügyfélminősítés];
 - d) az Ügyfél részére az Bszt-ben, valamint az Üzletszabályzatban meghatározott előzetes tájékoztatást megadta [előzetes tájékoztató].

- 2.2. Ügyfél-azonosítási kötelezettség körében Társaság az Ügyfél – illetve az általa meghatalmazott személyek – által kitöltött azonosítási adatlap aláírására és az Üzletszabályzatban meghatározott okiratok bemutatására köteles.

Társaság köteles az egyedi szerződések megkötését, illetve végrehajtását megtagadni, amennyiben az Ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt.

- 2.3. Előzetes tájékoztatói kötelezettség körében a Társaság a Megfeleletési teszt adatlap kitöltésével nyilatkoztatja az Ügyfelet annak megítélése érdekében, hogy az Ügyfél számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtja. Ennek keretében Ügyfél a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól nyilatkozik.

Ha az Ügyfél nem adja meg a Megfelelési tesztben meghatározott 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.

Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét, ha a Megfelelési teszt alapján úgy ítéli meg, hogy az egyes szerződésekben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő az Ügyfél számára.

Amennyiben az Ügyfél a tájékoztatást, felhívást követően is fenntartja megbízását, annak végrehajtására az általános szabályok az irányadók.

- 2.4. Ügyfélminősítési kötelezettség során a Társaság – az ügyfél minősítésére irányadó belső szabályzata alapján – jogosult az Ügyfelet a „lakossági ügyfél” kategóriába sorolni és ezáltal számára a lehető legszélesebb körű tájékoztatást biztosítani.
- 2.5. Előzetes tájékoztatási kötelezettség során a Társaság tájékoztatási kötelezettségének a Honlapján történő közzététellel tesz eleget.
- 2.6. Ügyfél haladéktalanul, de legkésőbb 5 napon belül köteles tájékoztatni Társaságot minden olyan változásról amely az ügyfél-azonosítás, az előzetes tájékozódás, illetve az ügyfélminősítés lefolytatása során rögzített adatok megváltozásával jár, vagy azzal járhat.

3. Számlák megnyitása és vezetése

- 3.1. Társaság a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése [Bsz. 5. § (2) bekezdés a) pont], valamint a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése [Bsz. 5. § (2) bekezdés b) pont] szolgáltatások keretében az alábbi számlákat nyitja meg az Ügyfél számára:
 - a) ügyfélszámla (ideértve a devizaszámlát is),
 - b) értékpapírszámla,
 - c) értékpapír-letéti számla (értékpapírszámla és értékpapír-letéti számla a továbbiakban együttesen: „összevont értékpapír számla”) (ügyfélszámla és összevont értékpapír számla a továbbiakban együttesen: „Számla”).
- 3.2. Az ügyfélszámla az Ügyfél – forint és deviza – pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló számla, amely a jelen szerződés alapján végrehajtott befektetési ügyletek, tranzakciók során keletkező pénzmozgások nyilvántartására, illetve elszámolására szolgál.

Társaság az ügyfélszámlán tartja nyilván az Ügyfelet megillető bevételt és az ügyfélszámláról teljesíti az esedékes kifizetéseket.

Az ügyfélszámla egyenlege után a Társaság nem fizet és számít fel kamatot.

Az ügyfélszámla egyenlege tartozást nem mutathat. Ügyfél tudomásul veszi, hogy ellenkező esetben tartozása fennállásának időtartamára eltérő megállapodás hiányában a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeres mértékéig terjedő késedelmi kamatfizetési kötelezettség is terheli.

- 3.3. Az értékpapír számla az Ügyfél dematerializált értékpapírjairól és a hozzá kapcsolódó jogokról vezetett nyilvántartás. Az értékpapír-letéti számla az Ügyfél nyomdai úton előállított értékpapírjairól és a hozzá kapcsolódó jogokról vezetett nyilvántartás. Társaság az Ügyfél tulajdonában álló értékpapírt az értékpapírszámlán (értékpapír-letéti számlán) tarja nyilván és kezeli, az Ügyfél vonatkozó szabályszerű rendelkezését teljesíti.

Társaság – a Felek eltérő megállapodása, illetve az Ügyfél ezirányú rendelkezése hiányában – vállalja, hogy Ügyfél részére beszedi az összevont értékpapírszámlán elhelyezett értékpapírok esedékes hozamát. Jelen pont alkalmazásában hozamnak minősül az értékpapírokhoz kapcsolódó kamat, osztalék, hozam, lejáratí tökefizetés, tőketörlesztés.

Társaság az Üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelően korlátozhatja az általa elfogadhatónak minősített értékpapírok körét.

Társaság az Ügyfél kérésére a letétbe helyezett részvényekről a részvények egyidejű, a letéti igazolásban megjelölt időtartamra történő zárolása mellett letéti igazolás állít ki.

- 3.4. Társaság Számla állományát a Bszt., valamint az Üzletszabályzat szerint jogosult harmadik személy letétkezelőnél elhelyezni. A nyomdai előállítású értékpapírok Társaság gyűjtőelven is jogosult elhelyezni. A gyűjtőelví elhelyezés az értékpapírok olyan összevontan történő nyilvántartása, amelynek esetén az Ügyfél számlakövetelése kizárólag alapcímlet szerint meghatározott darabra szól.
- 3.5. A Számla felett az Ügyfél, illetve az általa szabályosan meghatalmazott személy rendelkezhet.
- 3.6. Ügyfél az 1. számú mellékletben tett nyilatkozatával megbízza a Társaságot, hogy az ügyfélszámlán lévő pénzeszközöket saját belátása szerint, az Ügyfél javára állampapírba, illetve befektetési jegybe fektesse. Társaság a pénzeszközök befektetésére nem köteles, de amennyiben a jelen felhatalmazással él, úgy az Üzletszabályzatában rögzített térítésre tarthat igényt, az elért hozam azonban az Ügyfelet illeti. Társaságnak a jelen pont szerint beszerzett állampapírokra illetve befektetési jegyekre elővásárlási joga van. Társaság felel azért, hogy az állampapírok és a befektetési jegyek jelen pont szerinti adásvétele az ügyfélszámlát érintő megbízások teljesítését ne akadályozza.

4. Megbízások felvétele, továbbítása, valamint végrehajtása

- 4.1. Társaság a megbízás felvétele, továbbítása [Bszt. 5. § (1) bekezdés a) pont], valamint a megbízás végrehajtása az ügyfél javára [Bszt. 5. § (1) bekezdés b) pont] szolgáltatások keretében az alábbi módokon fogadja az Ügyfél, jelen szerződés alapján adott egyedi megbízását:
 - a) személyesen a Társaság Üzletszabályzatban megjelölt székhelyén,
 - b) telefonon az Üzletszabályzatban megjelölt telefonszámon,
 - c) faxon az Üzletszabályzatban megjelölt számon,
 - d) e-mail útján az Üzletszabályzatban megjelölt címen,
 - e) postai úton az Üzletszabályzatban megjelölt székhelyére címzett küldeményben.
- 4.2. Társaság az Ügyfél egyedi megbízását Üzletszabályzata szerint írásban vagy - írásban megkötött keretszerződés alapján - elektronikus úton rögzíti. Társaság az ügyletkötésre irányuló, az Ügyfél által szóban, személyesen adott instrukciókat írásban, a telefonos beszélgetéseket, így különösen a telefonos megbízásokat hangfelvétel útján rögzíti. A rögzített adatokat a Társaság az ügyletkötést követő 8 évig tárolja. Az ügylet tartalmával kapcsolatos vita esetén – az ellenkező bizonyításáig – a Társaság által hangfelvétel útján, írásban, illetve elektronikus úton rögzített tartalom az irányadó.
- 4.3. Társaság az Ügyfél egyedi megbízását abban az esetben fogadja, ha az Ügyfél:
 - a) azonosítása sikeresen megtörtént,
 - b) az érintett ügylet teljesítéséhez szükséges minden adatot közölt,
 - c) biztosította az Üzletszabályzatban, illetve az egyedi szerződésben meghatározott fedezetet (származékos ügylet esetében alapletétét és változóletét fedezetet) az ott előírt módon.
- 4.4. Egyedi megbízást az ügylet teljesítéséig lehet visszavonni vagy módosítani.

- 4.5. Társaság az Üzletszabályzatban meghatározott esetekben köteles az egyedi megbízás visszautasítására.
- 4.6. Társaság az egyedi megbízásokat az abban foglaltak alapján, a végrehajtási politikájára is figyelemmel teljesíti.
- 4.7. Társaság jogosult az egyedi megbízások részteljesítésére is, feltéve hogy Ügyfél az egyedi megbízás adásakor kifejezetten eltérően nem rendelkezik.
- 4.8. Társaság jogosult az egyedi megbízást más, azonos tartalmú megbízásokkal összevont, vagy megbontott teljesítésére.
- 4.9. A megbízás megadásakor az Ügyfél a pénzben fennálló fedezetképzési kötelezettségének abban a devizában köteles eleget tenni, amelyben a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz denominálva van.
- 4.10. Ügyfél tudomásul veszi, és kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy szükség esetén a Társaság az Ügyfél külön egyedi megbízása nélkül a forint illetve deviza állományait átváltssa, amennyiben ezt a már végrehajtott illetve végrehajtandó megbízása, illetve az ehhez kötődő járulékos költségek napi nettó értéke szükségessé teszi, így különösen, ha a megbízás teljesítéséhez szükséges deviza nem áll rendelkezésre. Ha a konverzió megbízás fedezetének biztosítása érdekében szükséges, arra a megbízás felvételét követően, lehetőség szerint a tárgynapon kerül sor. Ezen tranzakciók meghatározott kereskedelmi bankok, vagy erre jogosítvánnyal rendelkező egyéb üzleti partnerek által közzétett, publikus deviza vételi/eladási árfolyamán kerülnek elszámolásra. Ennek alapján Ügyfél nem jogosult a konverzió szükségessége, annak árfolyama ellen kifogást emelni.
- 4.11. A Társaság jogosult a fedezetet óvadékként az annál az üzleti partnerénél elhelyezni, amellyel az adott ügyeltet végrehatja.

Származtatott ügyletekre vonatkozó kiegészítő rendelkezések

- 4.12. Felek megállapodnak, hogy Társaság az Ügyfél 1. számú mellékletben meghatározott elérhetőségen tájékoztatja az Ügyfelet azon körülményekről amelyek vonatkozásában az Üzletszabályzat alapján Társaságnak haladéktalan tájékoztatási kötelezettsége van.
- 4.13. Ügyfél tudomásul veszi, hogy Társaság jogosult egyoldalúan korlátozni az egyes származtatott eszközök vonatkozásában az Ügyfél által felvehető pozíciók nagyságát és kiterjedését.
- 4.14. Származtatott ügyletre vonatkozó megbízás esetén Ügyfél köteles a megbízás megadásával egyidejűleg az alapletét (alapbiztosíték) és változó letét (árkülönbözeti biztosíték) biztosítására vonatkozó kötelezettségének a Számláján belül erre a célra elkülönített alszámlán, továbbá a Társaság felé fennálló díj-, jutalék- és költségfizetési kötelezettségének eleget tenni.
- 4.15. A letét mértékét, a letétként elfogadható eszközök körét és értékelésének szabályait a Társaság határozza meg.
- 4.16. A Társaság jogosult az Ügyfél egyes nyitott pozícióinak napi árkülönbözeteiből adódó nyereségét óvadékként a veszteséges nyitott pozíciók változó letét szükségletének

kielégítésére használni, amennyiben az Ügyfél a változó letét feltöltéséről annak kívánt mértékéig nem intézkedik.

- 4.17. A Társaság jogosult a változó letéti számla negatív állománya esetén a pozícióval le nem kötött alapletétet a változó letét kiegészítésére felhasználni. Ha az alapletét állampapír, a Társaság jogosult az alapletétet alkotó állampapírokat napi áron értékesíteni, és az értékesítésből befolyt összeget a továbbiakban változó letétként kezelni.
- 4.18. Amennyiben az Ügyfél kötelezettségeinek nem teljesítése miatt a Társaság a változó letétet az alapletét kiegészítésére kénytelen fordítani, illetve a nyitott pozíciók megszüntetésére kényszerül, az ezzel kapcsolatos minden költség, kár és veszteség az Ügyfelet terheli, melynek fedezésére a Társaság az Ügyféltől kapott fedezetet közvetlenül felhasználhatja.
- 4.19. A Társaság külön értesítési kötelezettség nélkül jogosult az Ügyfél pozícióit kényszerűségből likvidálni (az azonos kontraktusra, határidőre és mennyiségre kötött határidő lejáta előtti ellentétes ügylettel a nyitott pozíciót lezárni, megszüntetni), ha a Társaság felszólítása ellenére az Ügyfél nyitott pozícióinak változó letét szükséglete az Ügyfél változó letét alszámlájának egyenlegéből nem fedezhető, vagy ha fedezhető lenne, de az óvadékul szolgáló értékpapírok értékesítésére nem áll elegendő idő a Társaság rendelkezésére, vagy azok értékesítésére tett kísérlet sikertelen. A Társaság kényszerértékesítési eljárásához nem szükséges az Ügyfél jóváhagyása.
- 4.20. Amennyiben a felszólítás megküldéséhez szükséges fax- vagy e-mail kapcsolat a Felek között a Társaság hibáján kívül nem jön létre, illetve ha az Ügyfél telefonon nem érhető el, úgy ez a Társaságnak a pozíció kényszerlikvidálására vonatkozó jogosultságát nem érinti.
- 4.21. A Társaságot a kényszerlikvidálásból vagy annak elmaradásából az Ügyfelet ért kárért felelősség nem terheli.
- 4.22. A kényszer likvidálás feltételeinek bekövetkeztén kívül a Társaság jogosult az Ügyfél nyitott pozícióját külön értesítés nélkül abban az esetben is piaci áron likvidálni, ha az Ügyfél pozíciójának lejáta napján a kontraktus fajtától és a nyitott pozíció irányától függően vagy pénzt (vételi pozíció) vagy értékpapírt (eladási pozíció) köteles teljesíteni, de a teljesítés pénz illetve értékpapír fedezete a lejáta napját megelőző tőzsdénapi a Társaságnál vezetett számláira nem érkezett meg.
- 4.23. Amennyiben az Ügyfél számláján a likvidálásnál nem nyújt elegendő fedezetet az Ügyfél számláján alapletétként zárolt állampapír, Társaság jogosult az Ügyfél számláján levő, egyéb célra nem zárolt értékpapírokat fedezetként felhasználni.
- 4.24. Abban az esetben, ha a KELER Zrt., vagy a társaság üzleti partnere a Társaság számláját azonnali inkasszóval terheli, mert az Ügyfél a pozícióinak finanszírozáshoz szükséges fedezetet késedelmesen biztosította, úgy az Ügyfél ennek költségét köteles haladéktalanul megtéríteni.

5. Értesítések, visszaigazolások

- 5.1. Társaság jelen szerződés alapján
- a) számlakivonatot készít minden olyan munkanapon, amikor a Számlán történt jóváírás vagy terhelés történt, és azokról, valamint a Számla egyenlegéről legalább havi rendszerességgel,
 - b) az egyedi megbízások végrehajtásáról a kötésnapot követő tőzsdenapon,
 - c) a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről legalább évente az 1. számú mellékeltben megjelölt módon és az Üzletszabályzatban meghatározott tartalommal értesíti Ügyfelet.

Származékos ügylet esetén a végrehajtásról szóló tájékoztatás keretében Társaság a pozíció megnyitásakor, lejáratokor, likvidálásakor vagy Ügyfél utasításának megfelelő lezárásáról is tájékoztatja az Ügyfelet.

Amennyiben Ügyfél értesítési módot nem jelöl meg, a fenti a) és c) pontban megjelölt értesítéseket postai úton, a b) pontban megjelölt értesítést faxon, vagy e-mailben küldi meg Ügyfél részére.

- 5.2. Amennyiben Ügyfél a helyben maradó (személyes átvétel) visszaigazolási módot választotta, az értesítések a Társaság az elektronikus nyilvántartási rendszerben történő rögzítéssel egyidejűleg elkészítettnek tekintők.
- 5.3. Ügyfél az ügyleteiről a fentiekől eltérően is kérhet tájékoztatást, melynek költségét az Ügyfél köteles megtéríteni, ennek mértékét a Díjszabályzat tartalmazza.
- 5.4. Az Ügyfél a számára megküldött számlakivonat, egyenlegközlő és ügyleti értesítés ellen, annak kézhezvételtől számított 2 munkanapon belül írásban emelhet kifogást. Ha az Ügyfél a fenti határidőn belül kifogást nem emel, az értesítésben foglaltakat a Felek elfogadottnak tekintik, amellyel kapcsolatban a továbbiakban vitának nincs helye. A kifogás elmulasztásából eredő valamennyi kár az Ügyfelet terheli. A fenti határidő a személyesen átvett dokumentáció esetén az átvétel időpontjától, a postai úton továbbított értesítés esetén a feladástól, telefaxon, e-mailben továbbított értesítés esetén pedig az indítástól számítandó.
- 5.5. Az Ügyfél a Társaságnak szóló, azt érintő, neki címzett utasításait, felhívásait és kéréseit faxon vagy levélben hozza a Társaság tudomására, a Társaság Üzletszabályzatának A.I. pontjában megjelölt elérhetőségeken.
- 5.6. A Társaság az Ügyfél irányában fennálló értesítési kötelezettségeinek az Ügyfél jelen szerződésben meghatározott elérhetőségein teljesíti.
- 5.7. A Felek kötelezik továbbá magukat arra, hogy a szerződéssel létrehozott jogviszonnyal kapcsolatos minden tényről és körülményről, illetve az azokban beálló változásokról haladéktalanul értesítik egymást.
- 5.8. A tájékoztatás, értesítés elmulasztása esetében a felmerülő kár a mulasztó Felet terheli.

6. A Társaság díjazása

- 6.1. A Számla vezetésért, valamint a Számlákat érintő tranzakciókért és az azokhoz kapcsolódó szolgáltatásokért a Társaság az Üzletszabályzat mellékletét képező jutalékot, költséget, díjakat számítja fel. Üzleti partner igénybevétele esetében Ügyfél jogosult az üzleti partner által felszámított díjat a Társaságra hárítani. A Társaság a díjakra akkor is jogosult, ha a Társaság a megbízását visszavonja vagy módosítja.
- 6.2. Társaság jogosult a díjakat, költségeket és kamatokat az ügyfélszámlán történő terheléssel, külön értesítés nélkül beszedni. Amennyiben az ügyfélszámla az Ügyfél tartozását nem fedezi, úgy Ügyfél kijelenti és tudomásul veszi azt, hogy a Társaság jogosult minden külön felhatalmazás nélkül a tartozás törlesztésére fordítani az Ügyfél által a Társaságnál levő összevont értékpapírszámlán szereplő egyéb ügyletek fedezetére nem zárolt bármely egyéb értékpapír állományát.
- 6.3. A Társaság a deviza alapú tranzakciók esetén jogosult a jelen pont alapján az őt megillető díjnak az érintett devizában történő elszámolására.

7. Titoktartás

- 7.1. Mindazon információkat, melyek az Ügyfélre, a Társaságra, a Számlára, az Ügyfél és a Társaság szerződéses kapcsolatára, a jelen szerződés tartalmára, illetve a Felek által egymásnak átadott adatokra, megoldásokra, képletekre, döntésekre, különös tekintettel a Társaság által javasolt, illetve végrehajtott tranzakciókra vonatkozik, a Felek kötelesek bizalmasan, az értékpapírtitoknak minősülő adatokat a vonatkozó jogszabályok szerint kezelni.
- 7.2. A mindenkor hatályos magyar jogszabályok által előírt eseteket kivéve a Felek a bizalmasan kezelt foglaltakat a másik Fél előzetes írásos engedélye nélkül harmadik személlyel nem közlik, illetve számukra hozzáférhetővé nem teszik. A megkeresett Fél – feltéve hogy jogszabály eltérően nem rendelkezik – köteles a másik Felet haladéktalanul írásban értesíteni. Az értesítésnek tartalmaznia kell a megkeresés tényét, dátumát, tartalmát, illetve a megkeresésre adott választ.

8. Szerződés hatálya és megszűnése

- 8.1. A jelen szerződés a Felek határozatlan időtartamra kötötték és az aláírással lép hatályba.
- 8.2. A jelen szerződést bármelyik Fél felmondhatja, a felmondás kizárólag írásban érvényes.
- 8.3. Bármelyik Fél 30 (harminc) napos felmondási idő közbeiktatásával jogosult a másik félhez intézett egyoldalú írásos nyilatkozattal a szerződést indoklás nélkül felmondani (rendes felmondás).
- 8.4. Bármelyik fél azonnali és – indokolt esetben – a folyamatban lévő ügyletekre is kiterjedő hatállyal jogosult a szerződést felmondani, ha a másik fél az Üzletszabályzatban megjelölt súlyos szerződésszegést követett el vagy egyébként a körülményeiben olyan változások következtek be, amelyek hátrányosan érinthetik azt a képességét, hogy eleget tudjon tenni a szerződésből illetve az annak alapján kötött ügyletekből fakadó kötelezettségeinek (rendkívüli felmondás).

Rendkívüli felmondás esetén, ha a felmondás kiterjed a folyamatban lévő egyedi ügyletekre, akkor a felmondás következtében

- a) minden, a folyamatban lévő ügyletekből fakadó kötelezettség azonnal esedékessé válik,
- b) a szembenálló egymű kötelezettségek beszámításra kerülnek, és
- c) az a fél, amelynek a beszámítás után tartozása áll fenn, köteles azt haladéktalanul, a másik fél bankszámlájára való átutalással illetve jóváírással teljesíteni.

- 8.5. A keretszerződés és valamennyi annak alapján kötött ügylet külön értesítés nélkül azonnal megszűnik abban az esetben, ha valamelyik fél fizetésképtelenné válik. E rendelkezés tekintetében a fizetésképtelenné válás akkor következik be, ha a fél ellen csődeljárást vagy felszámolási eljárást, önkormányzat esetén adósságrendezési eljárást rendelnek el.
- 8.6. A felmondás, illetve megszűnés megszünteti az Ügyfélnek azt a jogát és a Társaságnak azt a kötelezettségét, hogy keretszerződés alapján ügyletet kössön.
- 8.7. Társaság a szerződés megszűnése esetén felhívja az Ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Új számlavezető kijelölése hiányában a felelős őrzés szabályait kell alkalmazni.
- 8.8. Ha valamelyik fél esedékességkor nem teljesíti az általa a szerződés szerint teljesítendő bármely fizetési kötelezettségét, köteles – minden egyéb jogkövetkezménytől függetlenül – a késedelemben lévő forintösszeg után a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő mértékű késedelmi kamatot megfizetni. Más devizanemben keletkezett esetleges tartozásokat a keletkezés napján Társaság jogosult az aznapi banki eladási árfolyamon forintra átváltani. Ha valamelyik fél esedékességkor nem teljesíti az általa a szerződés szerint teljesítendő bármely értékpapír szállítási kötelezettségét, köteles – minden egyéb jogkövetkezménytől függetlenül – a késedelmesen teljesített értékpapírok piaci értéke után a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő mértékű késedelmi kötbért fizetni.

9. Joghatóság

- 9.1. A Felek kijelentik, hogy a felmerült vitás kérdéseiket elsősorban békés úton, egyeztetéses eljárással kívánják rendezni.
- 9.2. Amennyiben az egyeztetési eljárás nem vezet megegyezésre, a Felek alávetik magukat a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos joghatóságának.

10. Vegyes rendelkezések

- 10.1. Felek kijelentik, hogy jelen szerződésben nem szabályozott kérdések tekintetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, illetve a Társaság Üzletszabályzatának, és belső szabályzatainak mindenkor hatályos rendelkezései az irányadóak.

10.2. Az Üzletszabályzat mellett, a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezik az alábbi mellékletek is:

- 1.sz. melléklet Azonosítási adatlap és ügyfeladatok
- 2.sz. melléklet Megfelelési teszt és annak értékelése
- 3.sz. melléklet Kockázatteltáró nyilatkozat

Jelen szerződést a Felek, mint akaratukkal mindenben megegyezőt kölcsönös elolvasás és értelmezést követően írják alá.

Budapest, [■]

Társaság

Ügyfél

I. Azonosítási adatlap
I.1. Természetes személy:

Név:							
Születéskori név:							
Állampolgárság:	magyar:	egyéb:					
Lakcím:							
Azonosító okmány típusa	Személy-azonosító igazolvány	Lakcím-igazolvány	Vezetői engedély	Útleve	Személyi Azonosítót Igazoló Hatósági Igazolvány	Egyéb	
Egyéb okmány megnevezése							
Okmány számai:							
Születési hely és idő:					év	hó	nap
Anyja neve:							

Külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy nyilatkozata

Kijelentem, hogy nem vagyok politikai közszereplő (jelölje X-el)	
Kijelentem, hogy politikai közszereplő vagyok (Írja be a lenti kategória kódját)	

1a)	államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár
1b)	országgyűlési képviselő
1c)	legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs
1d)	számvevőszék elnöke vagy testületének tagja, központi bank igazgatóságának tagja
1e)	nagykövet, ügyvivő vagy fegyveres szervek hivatásos állományú, főtiszti vagy tábornoki rendfokozatú tagjai
1f)	többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja
2)	1) pontokban említett személy közeli hozzátartozója, azaz a Ptk. 685. §-ának b) pontjában meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs
3a)	bármely természetes személy, aki a 2) pontokban említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll
3b)	bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre

I.2. Jogi személy (jogi személyiséggel nem rendelkező más szerv)

Név, rövidített név:	
Székhely (magyarországi fióktelep cím):	
Cégjegyzékszám (határozati, nyilvántartási szám):	
Fő tevékenységi kör:	
Képviselőre jogosult neve, beosztása:	
Kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai:	

I.3. Tényleges tulajdonosi nyilatkozat

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy

saját magam nevében járok el (jelölje X-el)	
az alábbi személy(ek) nevében járok el (jelölje X-el)	

Név:	
Állampolgárság:	magyar: <input type="checkbox"/> egyéb: <input type="checkbox"/>
Lakcím:	

Név:	
Állampolgárság:	magyar: <input type="checkbox"/> egyéb: <input type="checkbox"/>
Lakcím:	

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: (hely, idő)

.....
ügyfél

II. Számlaadatok

II.1. Ügyfélszámla száma:

II.2. Ügyfélszámla devizanemei (alszámlák):

EUR

USD

.....

A Társaság az ügyfélszámlán lévő pénzeszközöket saját belátása szerint, az Ügyfél javára állampapírba, illetve befektetési jegybe történő befektetésére jogosult nem jogosult (jelölés elmaradása hiányában a Társaság a befektetésre nem jogosult)

II.3. Értékpapírszámla száma:

II.4. Értékpapír-letéti számla száma:

III. Ügyfél elérhetőségei:

III.1. Levelezési cím:

III.2. E-mail cím:

III.3. Fax szám:

III.4. Tel. szám (mobil):

IV. Értesítés, jelentések

IV.1. Értesítés módja (általános): helyben maradó postai úton e-mailen fax útján

IV.2. Értesítés módja (sürgős esetben): telefonon e-mailen fax útján

V. Meghatalmazott személyek

V.1. Meghatalmazott adatai és a meghatalmazás terjedelme

Név:

Anyja neve:

Lakcím:

E-mail cím:

Fax szám:

Tel. szám (mobil):

Időbeli hatály: visszavonásig napjáig

Korlátozások:

Aláírás minta: Id. csatolt meghatalmazás

Budapest, [■]

Társaság

Ügyfél

Megfelelési kérdőív

Név:

Ügyfélkód:

Jelen kérdőív kifejezett célja, hogy a Solar Capital Markets Zrt. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény előírásainak megfelelően, feltárja az ügyfél pénzügyi ismereteit és tapasztalatait annak érdekében, hogy meggyőződjön arról, hogy az ügyfél a számára megfelelő pénzügyi eszközt illetve ügyletet választja.

Jelen kérdőívben feltett természetes személyekre vonatkozó kérdések esetében a Társaság vezető tisztségviselőire, illetve a Társaság által alkalmazott személyek ismereteire vonatkoznak.

- **Milyen régóta használja a tőkepiaci lehetőségeket befektetési formaként?**
 - o A, 5 évnél régebben
 - o B, 1-5 éve eszközölköz ilyen típusú befektetéseket
 - o C, ez az első tőkepiaci befektetésem
- **Saját pénzügyi ismereteit milyennek ítéli meg?**
 - o A, Alacsony
 - o B, Közepes
 - o C, Magas
- **Milyen típusú tőkepiaci eszközökben volt már befektetése?**
 - o A, Határidős és opciós ügyletek
 - o B, Hazai és nemzetközi részvény ügyletek
 - o C, Állampapírok
 - o D, Még nem volt tőkepiaci befektetésem
- **Az alábbi eszközök közül mikben tartja/tartotta megtakarításait?**
 - o A, Betét
 - o B, Állampapír
 - o C, Befektetési jegy
 - o D, Részvény
 - o E, Tőkeáttételes ügyletek
 - o F, Opciós ügyletek
- **Megtakarításának mekkora részét szeretné a tőkepiacon befektetni?**
 - o A, 10-30%
 - o B, 30-50%
 - o C, az összeset
 - o D, változó
- **Jellemzően milyen futamidejű befektetési formákat választ?**
 - o A, Rövid távú (1-3 hónap)
 - o B, Középtávú (6-12 hónap)
 - o C, Hosszú távú (éven túli)
- **A futamidő mellett befektetési döntései során melyek a hangsúlyos szempontok?**
 - o A, Biztonság
 - o B, Kockázat
 - o C, Rugalmas átcsoportosíthatóság
 - o D, Költségek
 - o E, Adóvonzat
 - o F, Mindezt együtt mérlegelem
- **A befektetésre szánt vagyonát diverzifikálja az egyes termékek között, vagy homogén befektetést választ?**
 - o A, Diverzifikálom
 - o B, Homogén termékbe fektetek
- **Tisztában van a határidős, tőkeáttételes ügylettípusok kockázatával?**
 - o A, Igen, több ilyen befektetésem volt
 - o B, Elméletben ismerem a konstrukciót, gyakorlatban még nem alkalmaztam
 - o C, Nem hallottam még ilyen befektetési lehetőségről
- **Előfordulhat, hogy havi likviditását veszélyezteti az esetleges tőkepiaci veszteség finanszírozási szükséglete?**
 - o A, Kizárt, a befektetésre szánt összeg nem finanszíroz havi likviditást
 - o B, Igen
- **Hajlandó-e nagyobb kockázatot vállalni a magasabb hozam reményében?**
 - o A, Igen, a befektetett összegem felül is
 - o B, Igen, de kizárólag a befektetett összeg erejéig
 - o C, Csak az előzőeknél kisebb mértékű átlagos tőkevesztést vállalok

- **Milyen célokat fogalmaz meg a befektetésével kapcsolatban?**

- A, Általános megtakarítás
- B, Konkrét cél elérésére irányuló felhalmozás
- C, Havi likviditás bővítése
- D, Spekuláció
- **A befektetési döntés során fogalmaz meg hozamelvárást**
 - A, Igen, 15% felett nem kockázatok tovább
 - B, Nem, a maximális profit elérésére törekszem
- **A befektetést követően követi az aktuális piaci eseményeket?**
 - A, Naponta többször, folyamatosan
 - B, Alkalmoszerűen tájékozódom
 - C, Csak a pozíció realizálását megelőzően
- **Információit milyen forrásból szerzi?**
 - A, Bróker/elemző
 - B, Internet/tőkepiaci hírforrások
 - C, Napi/heti lapok
- **Milyen aktívan tervezi jelenlétét a tőkepiacon?**
 - A, Naponta több tranzakciót tervezek
 - B, Heti gyakorisággal rendezem át portfóliómat
 - C, Piaci helyzettől függően, alkalmoszerűen
- **Átlagosan milyen nagyságrendben üzletel?**
 - A, 0-500.000.- Ft.
 - B, 500.001 – 5.000.000.- Ft.
 - C, 5.000.000 – 20.000.000. Ft.
 - D, változó

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a fenti kérdések feltételét, megválaszolását, illetve a szolgáltató által történt kiértékelését a 2007. évi CXXXVIII. Tv. írja elő az Ügyfél megfelelőségének megállapításával kapcsolatban. Az Ügyfél kijelenti, hogy a teszt során adott válaszai a valóságnak megfelelnek és helytállóak. Az Ügyfél elfogadja, hogy válaszai a Társaság által alkalmazott általános értékelési rendszer alapján kerülnek kiértékelésre és elismeri, hogy a Társaságtól valamennyi, az értékelés eredményére vonatkozó tájékoztatást megkapott. Az Ügyfél vállalja, hogy amennyiben bármely kérdés esetén – a körülményeiben bekövetkezett változás miatt – a megjelölt válasza nem tükrözi a valóságot, azt haladéktalanul írásban jelzi a Társaság felé, - ennek elmaradásából eredő következményekért a Társaság a felelősséget kizárja.

Jelen kérdőív kifejezett célja, hogy a Társaság a *befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól* szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény előírásainak megfelelően szükséges mértékben feltárja az ügyfél jövedelmi helyzetét annak érdekében, hogy meggyőződjön arról, hogy az ügyfél ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelel-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, továbbá hogy az ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az ügyfél pénzügyi teherviselő képességének.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a fenti adatok a valóságnak megfelelnek. Tudomásul veszi, hogy a Solar Capital Markets Zrt. a jelen tesztben foglalt adatok értékelése alapján jár el és a befektetési szolgáltatást jelen teszt eredményének megfelelően teljesíti. Kijelenti továbbá, hogy a Solar Capital Markets Zrt. tájékoztatta a teszt nem megfelelő kitöltésének következményeiről.

Az ügyfél elismeri és elfogadja, hogy a Solar Capital Markets Zrt. kizárja felelősségét minden olyan kárért, amely abból ered, hogy pénzügyi ismereteit illetően a Társaságot megtévesztette.

A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy amennyiben jelen teszt kiértékelése alapján úgy ítéli meg, hogy az Ügyfél által adott egyedi megbízások nem megfelelőek az Ügyfél pénzügyi ismereteinek, tapasztalatainak, úgy erre a tényre a Társaság nyomatékosan felhívja az Ügyfél figyelmét. Ügyfél jelen tájékoztatást elfogadja.

A fentiek alapján az Ügyfél kijelenti, hogy ismeri és elfogadja mind a Társaság Üzletszabályzatában, mind pedig az egyéb, különösen a Bszt. által előírt, az ügyletkötés előtti tájékoztatási kötelezettségről szóló információkat tartalmazó tájékoztatókban foglaltakat.

A kérdőív alapján az Ügyfél kockázatviselő képessége:

- Állampapír termékkör esetén:	X megfelelő	X nem megfelelő
- Hazai részvény termékkör esetén:	X megfelelő	X nem megfelelő
- ETF, nemzetközi részvény termékkör esetén:	x megfelelő	X nem megfelelő
- Származékos termékkör esetén:	x megfelelő	X nem megfelelő
- Opciók termékkör esetén:	x megfelelő	X nem megfelelő

.....
Solar Capital Markets Zrt.

A kockázatviselő képességemre vonatkozó tájékoztatást tudomásul vettem:

.....
Ügyfél

Kelt: Budapest,

ALKALMASSÁGI TESZT

Jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező társaság lakossági ügyfelek részére

Jelen kérdőív kifejezett célja, hogy a Solar Capital Markets Zrt. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény előírásainak megfelelő mértékben feltárja az ügyfél jövedelmi helyzetét annak érdekében, hogy meggyőződjön arról, hogy 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, továbbá hogy az ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az ügyfél pénzügyi teherviselő képességének.

Cégnév:

Székhely:

Telefon/fax:

E-mail:

Tevékenységi kör:

A Társaság nevében eljáró képviselő:

1. Alakulás:

- Több mint 10 éve
- 5-10 év között
- 2-5 év között
- az elmúlt egy évben

2. Tulajdonosok:

- Belföldi magánszemély(ek) %
- Külföldi magánszemély(ek) %
- Belföldi társaság(ok) %
- Állam, önkormányzat %

3. Saját tőke mértéke, az előző üzleti évben:

- 50M Ft felett
- 10-50M Ft között
- 10M Ft alatt

4. Nettó árbevétel az elmúlt évben

- 10 millió Ft alatt
- 10-20 millió Ft között
- 20-50 millió Ft között
- 50-100 millió Ft között
- 100 millió Ft felett

5. Az elmúlt évi nettó árbevétel forrása

- Tevékenységi kör gyakorlása
- Pénzügyi műveletek
- Egyéb:

6. Nettó árbevétel változása az elmúlt évben:

- Emelkedett (%)
- Szinten maradt
- Csökkent (%)

7. Nettó kiadás az elmúlt évben

- 10 millió Ft alatt
- 10-20 millió Ft között
- 20-50 millió Ft között
- 50-100 millió Ft között
- 100 millió Ft felett

8. Az előző évi nettó kiadások forrása

- Munkabér
- Fenntartási költségek
- Hiteltörlesztés
- Egyéb:

9. Nettó kiadás változása az elmúlt évben:

- Emelkedett (%)
- Szinten maradt
- Csökkent (%)

10. Likviditási mutató:

- < 0,4
- 0,4 és 1,0 között
- > 0,4

11. Köztartozások, egyéb tartozások

- Nincs
- Van, amely összege:.....

12. Jelenlegi befektetési forma és gyakorisága:

- Részvény
Összege:
Gyakorisága:
Megvalósulási ideje:
Tapasztalati szintje: alacsony közepes magas
- Állampapír/befektetési jegy
Összege:
Gyakorisága:
Megvalósulási ideje:
Tapasztalati szintje: alacsony közepes magas
- Ingatlan
Összege:
Gyakorisága:
Megvalósulási ideje:
Tapasztalati szintje: alacsony közepes magas
- Műkincs

- Összege:
- Gyakorisága:
- Megvalósulási ideje:
- Tapasztalati szintje: alacsony közepes magas
- Biztosítás
- Összege:
- Gyakorisága:
- Megvalósulási ideje:
- Tapasztalati szintje: alacsony közepes magas
- Banki lekötött betét
- Összege:
- Gyakorisága:
- Megvalósulási ideje:
- Tapasztalati szintje: alacsony közepes magas
- Készpénz / Számlapénz
- Összege:
- Gyakorisága:
- Megvalósulási ideje:
- Tapasztalati szintje: alacsony közepes magas

Rendelkezésre álló vagyon mértéke:

13. Rendelkezésre álló vagyon mekkora részét szeretné a tőkepiacon befektetni?

- 10-30%
- 30-50%
- az összeset

14. A Társaság tőkepiaci befektetéseinek célja:

- A Társaság portfóliójának diverzifikálása
- A tevékenységhez kapcsolódó fedezeti ügyletekkel történő kockázatkezelés
- Spekulatív célzattal történő befektetés

15. Vállalt befektetői kockázat mértéke:

- minimális kockázat
- alacsony kockázat
- közepes kockázat
- magas kockázat

16. Befektetés tervezett időtartama:

- Rövid távú (1-3 hónap)
- Középtávú (6-12 hónap)
- Hosszú távú (éven túli)

17. Előfordulhat, hogy éves likviditását veszélyezteti az esetleges tőkepiaci veszteség finanszírozási szükséglete?

- Kizárt, a befektetésre szánt összeg nem finanszíroz havi likviditást
- Igen

Kijelentem, hogy a fenti adatok a valóságnak megfelelnek. Tudomásul veszem, hogy a Solar Capital Markets Zrt. a jelen testben foglalt adatok értékelése alapján jár el és a befektetési szolgáltatást jelen

teszt eredményének megfelelően teljesíti. Kijelentem, hogy a Solar Capital Markets Zrt. tájékoztatott arról, hogy a jelen teszt hiányos, nem megfelelő kitöltése esetén köteles a szerződéskötést, valamint a keretszerződés keretében adott megbízás végrehajtását megtagadni.

Vállalom, hogy vagyoni helyzetemben, pénzügyi ismereteimben a jelen tesztet érintő változás bekövetkezéséről a Solar Capital Markets Zrt.-t haladéktalanul tájékoztatom és a tesztet a mindenkori állapotoknak megfelelően módosítom. Tudomásul veszem, hogy a Solar Capital Markets Zrt. jogosult újraértékelni a tesztet, és az értékelését megváltoztatásának következményeit – így a szerződés módosításának kötelezettségét, vagy azonnali hatályú megszüntetését – elfogadom.

Elismerem és elfogadom, hogy a Solar Capital Markets Zrt. kizárja felelősségét minden olyan kárért, mely abból ered, hogy vagyoni helyzetemet, pénzügyi ismereteimet illetően a Solar Capital Markets Zrt.-t megtévesztettem.

A Solar Capital Markets Zrt. tájékoztatja az Ügyfelet, hogy amennyiben jelen teszt kiértékelése alapján úgy ítéli meg, hogy az Ügyfél által adott egyedi megbízások nek alkalmasak az által elérni kívánt befektetési cél megvalósítására, úgy a Solar Capital Markets Zrt. a szerződéskötést, valamint a keretszerződés keretében adott megbízás végrehajtását köteles megtagadni.

Kelt: Budapest,

.....
Ügyfél

ALKALMASSÁGI TESZT

Jelen kérdőív kifejezett célja, hogy a Solar Capital Markets Zrt. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény előírásainak megfelelő mértékben feltárja az ügyfél jövedelmi helyzetét annak érdekében, hogy meggyőződjön arról, hogy 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, továbbá hogy az ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az ügyfél pénzügyi teherviselő képességének.

Név:

Cím:

Telefon/fax:

E-mail:

Munkahely:

Foglalkozás:

Korábbi foglalkozás:.....

1. Legmagasabb iskolai végzettsége(intézmény és szakirány megjelölésével)::

- Főiskolai/egyetemi diploma:.....
- Felsőfokú szakképesítés:.....
- Érettségi:.....

2. Havi jövedelem mértéke:

- 400.000 Ft. felett
- 200.000 – 400.000 Ft. között
- 200.000 Ft. alatt

3. Havi jövedelem forrása:

- Munkabér
- Járandóság
- Pénzügyi műveletek
- Egyéb:

4. Havi kiadás mértéke:

- 400.000 Ft. felett
- 200.000 – 400.000 Ft. között
- 200.000 Ft. alatt

5. Havi kiadás forrása:

- Ingó és ingatlan vagyon fenntartásával és használatával járó költségek
- Hiteltörlesztés
- Egyéb kiadás:.....

6. Jelenlegi befektetési forma és gyakorisága:

- Részvény
 - Összege:
 - Gyakorisága:
 - Megvalósulási ideje:

- Tapasztalati szintje: alacsony közepes magas
- Állampapír/befektetési jegy
 - Összege:
 - Gyakorisága:
 - Megvalósulási ideje:
 - Tapasztalati szintje: alacsony közepes magas
 - Ingatlan
 - Összege:
 - Gyakorisága:
 - Megvalósulási ideje:
 - Tapasztalati szintje: alacsony közepes magas
 - Műkincs
 - Összege:
 - Gyakorisága:
 - Megvalósulási ideje:
 - Tapasztalati szintje: alacsony közepes magas
 - Biztosítás
 - Összege:
 - Gyakorisága:
 - Megvalósulási ideje:
 - Tapasztalati szintje: alacsony közepes magas
 - Banki lekötött betét
 - Összege:
 - Gyakorisága:
 - Megvalósulási ideje:
 - Tapasztalati szintje: alacsony közepes magas
 - Készpénz / Számlapénz
 - Összege:
 - Gyakorisága:
 - Megvalósulási ideje:
 - Tapasztalati szintje: alacsony közepes magas

Összes megtakarítás mértéke:

7. Milyen célokat fogalmaz meg a befektetésével kapcsolatosan?

- Rendelkezésemre álló pénzügyi eszközök jelenlegi értékének biztosítása
- Általános megtakarítás
- Konkrét cél elérésére irányuló felhalmozás
- Havi likviditás bővítése

8. Befektetés tervezett időtartama:

- Rövid távú (1-3 hónap)
- Középtávú (6-12 hónap)
- Hosszú távú (éven túli)

9. Megtakarításának mekkora részét szeretné a tőkepiacon befektetni?

- 10-30%
- 30-50%
- 50-80%
- 80-100 %

10. Vállalt befektetői kockázat mértéke:

- A bankbetéteknél magasabb hozamot várok el, a lehető legkevesebb kockázattal.
- Az inflációt meghaladó hozamot várok el, minimális kockázattal.
- Magas hozamot várok el, ezért vállalom a kockázatot hogy befektetésem értéke rövidtávon jelentős mértékben csökkenhet.
- Kiemelkedően magas hozamot várok el, ezért vállalom a kockázatot hogy befektetésem értéke jelentős mértékben, tartósan csökkenhet.
- Extra hozamot várok el, ezért vállalom befektetésem értékét meghaladó veszteség kockázatát.

11. Előfordulhat, hogy havi likviditását veszélyezteti az esetleges tőkepiaci veszteség finanszírozási szükséglete?

- Kizárt, a befektetésre szánt összeg nem finanszíroz havi likviditást.
- Igen, előfordulhat.

Kijelentem, hogy a fenti adatok a valóságnak megfelelnek. Tudomásul veszem, hogy a Solar Capital Markets Zrt. a jelen tesztben foglalt adatok értékelése alapján jár el és a befektetési szolgáltatást jelen teszt eredményének megfelelően teljesíti. Kijelentem, hogy a Solar Capital Markets Zrt. tájékoztatott arról, hogy a jelen teszt hiányos, nem megfelelő kitöltése esetén köteles a szerződéskötést, valamint a keretszerződés keretében adott megbízás végrehajtását megtagadni.

Vállalom, hogy vagyoni helyzetemben, pénzügyi ismereteimben a jelen tesztet érintő változás bekövetkezéséről a Solar Capital Markets Zrt.-t haladéktalanul tájékozatom és a tesztet a mindenkori állapotoknak megfelelően módosítom. Tudomásul veszem, hogy a Solar Capital Markets Zrt. jogosult újraértékelni a tesztet, és az értékelését megváltoztatásának következményeit – így a szerződés módosításának kötelezettségét, vagy azonnali hatályú megszüntetését – elfogadom.

Elismerem és elfogadom, hogy a Solar Capital Markets Zrt. kizárja felelősségét minden olyan kárért, mely abból ered, hogy vagyoni helyzetemet, pénzügyi ismereteimet illetően a Solar Capital Markets Zrt.-t megtévesztettem.

A Solar Capital Markets Zrt. tájékoztatja az Ügyfelet, hogy amennyiben jelen teszt kiértékelése alapján úgy ítéli meg, hogy az Ügyfél által adott egyedi megbízások nek alkalmasak az által elérni kívánt befektetési cél megvalósítására, úgy a Solar Capital Markets Zrt. a szerződéskötést, valamint a keretszerződés keretében adott megbízás végrehajtását köteles megtagadni.

Kelt: Budapest,

.....
Ügyfél

3. számú melléklet: KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT

KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT
a telefonon, telefaxon, illetve e-mailen adott
megbízásokból és továbbított visszaigazolásokból, elszámolásból eredő kockázatok
ismeretéről és elfogadásáról

Solar Capital Markets Zrt. (a továbbiakban: Társaság) Üzletszabályzata alapján biztosítja az Ügyfél részére, hogy a Társaságnak telefonon telefaxon, illetve e-mailen megbízást adjon egyedi ügyletekre vonatkozóan, továbbá az Ügyfél kérésének megfelelően az ezen ügyletekre vonatkozó visszaigazolásokat, elszámolásokat a fenti eszközök igénybevételével juttassa el az Ügyfé számára.

A Társaság a megbízásokkal kapcsolatban az Ügyfelet az alábbiakról tájékoztatta:

Az Ügyfél a megbízás megadásakor a neve, lakcíme, és a Társaság által vezetett számla számának közlésével telefonon, telefaxon, e-mailben azonosítja magát (a továbbiakban: azonosító adatok). A Társaság az azonosító adatok egyezőségét ellenőrzi, eltérés esetén a megbízás teljesítését megtagadja.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a telefonon adott megbízásait csak a Társaság által az ügyfelek részére hangrögzítéssel ellátott vezetékes telefonvonalon adhatja meg.

A Társaság az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetéseket rögzíti, ehhez az Ügyfél a jelen Nyilatkozat aláírásával hozzájárul. Az Ügyfél telefonon kizárólag személyesen adhat megbízást, a Társaság visszautasít minden, nem az Ügyféltől származó telefonon adott megbízást.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaságot nem terheli felelősség a megbízás teljesíthetőségéért illetve annak eredményességéért, valamint az Ügyfél üzleti döntéseinek eredményéért.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a telefonon, telefaxon illetve e-mailen adott megbízásából vagy annak félreértéséből eredő minden kárért – beleértve az Ügyfél személyében, illetve a személy kitében történő félreértést is – az Ügyfél viseli a felelőséget. Az Ügyfél kijelenti, hogy amennyiben szóban kíván megbízást adni, úgy tudomásul veszi, hogy a szóban adott megbízás tartalmát a Társaság nyilvántartásai igazolják hitelt érdemlően.

A Társaság nyomatékosan felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy az Ügyfelek e-mail címeivel való visszaélés esetén, valamint a műszaki okokból esetlegesen későn érkező, vagy a kézbesítés során megsemmisült megbízások esetén azok teljesítéséért Társaság felelőssége nem áll fenn.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen Nyilatkozat figyelemfelkeltő céllal készült, nem helyettesíti a Társaság Üzletszabályzatának megismerését, amely az Ügyfél és a Társaság között létrejövő egyedi ügyletek általános szerződési feltételeit tartalmazza, és nem tér ki valamennyi, az ügyletből eredő potenciális kockázatra.

Az Ügyfél a jelen Nyilatkozat aláírásával kijelenti, hogy a fentiekben foglaltakat tudomásul veszi, a Társaság Üzletszabályában foglaltakat megismerte és megértette.

Kelt: Budapest,

.....
Ügyfél

.....
Társaság