


SOLAR CAPITAL MARKETS ÉRTÉKPAPÍR KERESKEDÉSI
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

SZABÁLYZAT

 SOLARCAPITAL MARKETS	SZABÁLYZAT	Kiadás: 02
	Ügyfélminősítési szabályzat	Oldal: 5
Hatályos: 2011. 03. 01.	Módosítás:	Hivatkozás

A Solar Capital Markets Értékpapír Kereskedelmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Ügyfélbesorolási szabályzat

A Solar Capital Markets Zrt. (a továbbiakban: Társaság) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) alapján a Társaság ügyfeleinek e törvényben meghatározott minősítésére az alábbi szabályzatot alkotja.

Jelen szabályzat célja a Társaság ügyfeleinek Bszt. alapján történő, annak megfelelő minősítése.

A befektetési vállalkozás a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében, a szerződéskötést megelőzően minősíti a leendő szerződő felet, és a szerződés hatályba lépését követően ügyfélként e minősítésnek megfelelően kezeli, illetve tevékenységének gyakorlása során ez alapján jár el.

A minősítést nem kell elvégezni, ha:

- a) a szerződés egy hatályban lévő keretszerződés alapján jön létre és a szerződés tárgyát képező ügylet, vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában az ügyfél minősítésre már sor került, vagy
- b) a leendő szerződő fél a szerződéskötést követően a szerződés tárgyát képező ügylet vonatkozásában elfogadható partnernek minősül.

A Társaság írásban, vagy más tartós adathordozón a Társaságnál történő számlanyitás alkalmával értesíti az ügyfelet

- a) a minősítéséről,
- b) arról a tényről, hogy kérheti a minősítés megváltoztatását, és az ilyen kérés esetén az őt megillető jogok megváltozásában jelentkező következményekről.

A minősítésben bekövetkezett bármilyen változásról a Társaság írásban, ajánlott levél postai küldemény formájában értesíti ügyfeleit.

A Bszt. alapján **szakmai ügyfélnek minősül** a:

- 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) az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet,
- j) a központi értéktár,
- k) a foglalkoztatói nyudíjszolgáltató intézmény,
- l) tőzsde,
- m) központi szerződő fél,
- n) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- o) kiemelt vállalkozás,
- p) kiemelt intézmény, és
- q) minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

r) az a lakossági ügyfél, akit kérelmére az Alapkezelő ilyenek ismer el, az elismerés visszavonásáig.

Az o) pont szerinti kiemelt vállalkozásnak minősül az, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított

- a) mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
- b) nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
- c) saját tőkéje legalább kétmillió euró.

A p) pont alkalmazásában kiemelt intézmény

- a) valamely EGT-állam kormánya,
- b) valamely EGT-állam helyi és a regionális önkormányzata,
- c) az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
- d) az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
- e) a Világbank,
- f) a Nemzetközi Valutaalap,
- g) az Európai Beruházási Bank, és
- h) minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény, vagy államközi szerződés hozott létre.

Elfogadható partnernek minősül

- a) a szakmai ügyfél felsorolás a)-l) pontjában meghatározott vállalkozás,
- b) a szakmai ügyfél felsorolás o) pontjában meghatározott vállalkozás,
- c) a szakmai ügyfél felsorolás p) pontjában meghatározott intézmény, és
- d) az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el, ha a Társaság pénzügyi eszközre vonatkozó
 - a) megbízást fogad, továbbít,
 - b) ügyfél javára megbízást hajt végre,
 - c) számlaszámlás kereskedést végez.

Lakossági ügyfél:

Minden magánszemély, jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, illetve szervezet, mely nem minősül szakmai ügyfélnek és/vagy elfogadható partnernek.

A fenti ügyfél besorolási kategóriák irányadó jellegűek, azaz a Bszt. lehetővé teszi a jogszabályilag alacsonyabb tájékoztatási kötelezettségű vonzattal rendelkező kategóriába sorolt ügyfél **átsorolását** egy, a számára nagyobb átláthatóságot nyújtó kategóriába; valamint megfelelő ismerettel és/vagy pénzügyi háttérrel rendelkező ügyfél számára az ellenkező irányú csoportosítást is, az alábbiak szerint.

A szakmai ügyfél számára, annak kifejezett kérésére vagy – ha a szakmai ügyfélként való minősítést a Társaság kezdeményezi – kifejezett egyetértése alapján a Társaság a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosíthat a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása során.

Elfogadható partnernek minősülő kiemelt vállalkozás, illetve intézmény kifejezett kérésére a Társaság a – kérésnek megfelelően – a szakmai ügyféllel azonos feltételeket biztosít.

Elfogadható partner kifejezett kérésére a Társaság a – kérésnek megfelelően – a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít.

Ezekben az esetekben a törvényben foglaltaknak megfelelően létrejövő megállapodást a Társaság írásba foglalja. Az eredendően szakmai ügyfélnek minősülő ügyféllel kötött megállapodás tartalmazza:

- a) annak rögzítését, hogy az ügyfél szakmai ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor,
- b) azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre, vagy ügyletre terjed ki.

A Társaság a lakossági ügyfélnek – annak kifejezett kérésére – szakmai ügyfél minősítést adhat, ha ezen 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 egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be
 - 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,

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

A kérelmet az ügyfél írásban nyújtja be a Társaságnak, megjelölve benne, hogy a szakmai ügyfél minősítést mely pénzügyi eszköz vagy ügylet vonatkozásában kéri.

Kérelem esetén a Társaság írásban közli az ügyféllel a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit.

A Társaság a szerződéshez különálló dokumentumként mellékeli a kérelmet, valamint az ügyfél írásba foglalt nyilatkozatát arról, hogy a tájékoztatást megértette és tudomásul vette.

A Társaság **visszavonja** a lakossági ügyfél kérésére megállapított szakmai ügyfél minősítést, amennyiben

- a) az ügyfél a kérelmét írásban visszavonja,
- b) az ügyfél olyan változásról értesíti a befektetési vállalkozást, amely következtében már nem állnak fenn a hivatkozott feltételek,
- c) a befektetési vállalkozás olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a hivatkozott feltételek.

Azon ügyfél esetében, amely szakmai ügyfél minősítését a Társaság visszavonta, a továbbiakban a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

Az ügyfél besorolásának alapja az ügyfél által kitöltött alkalmassági és megfelelési teszt, annak eredménye, illetve a számlanyitáshoz kötelezően csatolandó, a Társaság hatályos Üzletszabályzatában

és a Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatában előírt, az ügyfél azonosítását biztosító dokumentáció. A kérdőívben meghatározott értékelési szempontok, továbbá a számlanyitás során egyéb, a Társaság számára dokumentáltan rendelkezésre álló információ együttesen és egyértelműen definiálják az ügyfél besorolását.

Az ügyfél minősítést a Társaság Back office szervezeti egysége végzi, a minősítés ténye és eredménye írásban történő rögzítés mellett a Társaság nyilvántartási rendszerében is rögzítésre kerül.

Jelen szabályzat keretei között a kategóriák/minősítések átjárhatóságával kapcsolatosan a Társaság az alábbiakat rögzíti:

- a Társaság üzletpolitikai döntése alapján lakossági ügyfelek kiszolgálására szakosodott. Tekintettel arra, hogy a Társaság kifejezetten lakossági ügyfelek kiszolgálására szakosodott befektetési vállalkozás, valamint arra, hogy a Társaság kiemelkedő jelentőségűnek tartja ügyfelei részére a legmagasabb fokú ügyfélvédelem (befektető-védelem, fogyasztóvédelem) biztosítását, a Társaság valamennyi ügyfelét eredendően lakossági ügyfélnek sorolja be.;

- a Társaság, a fentiekkel összhangban – noha erre az ügyfélnek lehetőséget biztosít – kifejezetten nem preferálja a minősítések/kategóriák közötti átjárhatóságot, ennek lehetőségét önmagától nem kezdeményezi;

- amennyiben a kezdeményezés az ügyfél részéről érkezik a Társaság nyomatékosan felhívja az ügyfél figyelmét, és kifejezetten tájékoztatja az átsorolásból fakadó kockázatokra és arra, hogy a lakossági ügyfél esetében a Társaság jogosult, de nem köteles az átsorolási kérelemnek helyt adni.

Az ügyfél minősítésének dokumentuma az Azonosítási adatlap, melyen az ügyfél azonosítását biztosító adatok feltüntetése mellett az ügyfél minősítése is szerepel. Az Azonosítási adatlap a Társaságnál történő számlanyitással egy időben kerül kiállításra, az azon szereplő adatok helyességét, valamint a minősítési kategória tudomásul vételét és elfogadását az ügyfél aláírásával hitelesíti és igazolja.

Az ügyfélminősítéssel összefüggő kötelezettségek

A fentiek értelmében a Társaság valamennyi ügyfelével szemben a hatályos Tájékoztatási kötelezettségre vonatkozó szabályzatában foglaltak alapján önmagára nézve a legszélesebb tájékoztatási kötelezettség elve alapján jár el a Bszt-ben rögzített:

- általános tájékoztatási kötelezettség,
- az üzletkötést megelőző tájékoztatási kötelezettség
- a megbízás végrehajtását követő tájékoztatási kötelezettség, valamint
- a végrehajtási politikájára vonatkozó tájékoztatási kötelezettség teljesítése során.

A Társaság valamennyi ügyfele számára végzett befektetési tevékenység végzése vonatkozásában kéri az Alkalmassági teszt kitöltését.

A Társaság valamennyi ügyfele számára, komplex pénzügyi eszközre irányuló, egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység végzése vonatkozásában kéri a Megfelelési teszt kitöltését.