

A KBC EQUITAS Broker

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

(székhely: H-1051 Budapest, Roosevelttér 7-8.)

ÜGYFÉLBESOROLÁSI SZABÁLYZATA

Hatályos: 2008. február 1-től

TARTALMOMJEGYZÉK:

I. RÉSZ	ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	3
1.	Preambulum	3
2.	A szabályzat célja	3
3.	A szabályzat hatálya	3
4.	Fogalmak	4
II. RÉSZ	KÜLÖNÖS SZABÁLYOK	4
1.	Ügyfélminősítés	4
2.	Lakossági Ügyfelek	5
3.	Szakmai Ügyfelek	8
4.	Elfogadható Partnerek	10
III. RÉSZ	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	12

I. RÉSZ

ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

1. fejezet

Preambulum

A pénzügyi eszközökbe befektető ügyfelek nem egyforma szintű ismerettel és tapasztalattal rendelkeznek az egyes eszközök és a kapcsolódó kockázatok ismeretére vonatkozóan, ezért különböző szintű védelemre jogosultak, amelyet a befektetési vállalkozások három, előre meghatározott kategóriába történő besorolás útján biztosítanak. A KBC EQUITAS Broker Zártkörűen Működő Részvénytársaságot (székhely: 1051 Budapest, Roosevelttér 7-8.; Nyilvántartja a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság, Cégjegyzékszám: 01-10-042685; a továbbiakban: „Társaság”) terhelő azon kötelezettségének, amely szerint leendő Ügyfeleit, illetve Ügyfeleit minősíteni köteles, jelen szabályzatba (a továbbiakban: „Ügyfélbesorolási szabályzat”) foglalt előírásoknak megfelelően tesz eleget. A Társaság leendő Ügyfelei, illetve Ügyfelei vonatkozásában a *befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól* szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) rendelkezéseivel összhangban jelen szabályzatban meghatározza az ügyfélbesorolás során követendő előírásokat.

2. fejezet

A szabályzat célja

Jelen Ügyfélbesorolási szabályzat célja, hogy a Társaság Ügyfelei az EU pénzügyi eszközök piacairól szóló, a tőkepiacokat szabályozó 2004/39/EK uniós irányelvnek, valamint a Bszt.-nek megfelelően minősítésre, illetve besorolásra kerüljenek. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében, a szerződéskötést megelőzően minősíti a leendő Ügyfeleit, és a szerződés hatályba lépését követően Ügyfélként e minősítésnek megfelelően kezeli.

3. fejezet

A szabályzat hatálya

Jelen Ügyfélbesorolási szabályzat személyi hatálya alá tartozik a Társaság ügyfélbesorolási kötelezettség teljesítésével érintett munkavállalója, valamint a leendő Ügyfél és az Ügyfél. Jelen Ügyfélbesorolási szabályzat időbeli hatálya annak Társaság általi cégszerű aláírását követően az Ügyfélbesorolási szabályzat Társaság székhelyén történő kifüggesztésének napján kezdődik és határozatlan ideig tart.

4. fejezet

Fogalmak

- Ügyfél:** Az a személy vagy szervezet, aki vagy amely a Bszt. hatálya alá tartozó szolgáltatást a Társaságtól szerződéses jogviszony keretében vesz igénybe. Jelen Ügyfélbesorolási szabályzatban foglalt előírások alapján az Ügyfél minősülhet Lakossági Ügyfélnek, Szakmai Ügyfélnek, illetve Elfogadható Partnernek. Abban az esetben, ha az előbbi három kategória külön nem kerül nevesítésre, az Ügyfél megnevezés alatt mindhárom ügyfélcsoport értendő.
- Lakossági Ügyfél:** Mindazon Ügyfelek, akik vagy amelyek a Társaság jelen Ügyfélbesorolási szabályzata szerint nem minősülnek Szakmai Ügyfélnek, illetve Elfogadható Partnernek.
- Szakmai Ügyfél:** Jelen Ügyfélbesorolási szabályzat II. rész 2. fejezet 3-7. pontjai, illetve 3. fejezet 1-2. pontjai alapján Szakmai Ügyfélnek minősülő ügyfelek.
- Elfogadható Partner:** Jelen Ügyfélbesorolási szabályzat II. rész 4. fejezet 1-2. pontjai alapján Elfogadható Partnernek minősülő ügyfelek.

II. RÉSZ

KÜLÖNÖS SZABÁLYOK

1. fejezet

Ügyfélminősítés

1. A leendő Ügyfél, illetve az Ügyfél minősítését a Társaság ügyfélszolgálati irodájának munkatársa végzi, a megfelelési vezető és / vagy a kockázatkezelő közreműködésével. A minősítés eredményét az ügyfélszolgálati munkatárs az írásban történő rögzítés mellett a Társaság nyilvántartási rendszerében is rögzíti az ügyfél törzsadatok között.

2. Az ügyfélminősítést nem kell elvégezni, ha

- a) a szerződés egy hatályban lévő keretszerződés alapján jön létre és a szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában a minősítésre már sor került, vagy
- b) a leendő Ügyfél fél a szerződéskötést követően a szerződés tárgyát képező ügylet vonatkozásában Elfogadható Partnernek minősül.

3. A Társaság írásban vagy más tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet

- a) a minősítéséről,
- b) a minősítésében bekövetkezett bármilyen változásról, és
- c) arról a tényről, hogy kérheti ezen minősítés megváltoztatását, valamint az ilyen kérés esetén az őt megillető jogok megváltozásában jelentkező következményekről.

4. Az ügyfélminősítés során az Ügyfelek besorolása három csoportra bontható:

- 1) Lakossági Ügyfelek
- 2) Szakmai Ügyfelek
- 3) Elfogadható Partnerek

2. fejezet

Lakossági Ügyfelek

1. Lakossági Ügyfélnek minősül minden olyan Ügyfél, aki

- nem minősül Szakmai Ügyfélnek,
- nem minősül Elfogadható Partnernek.

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.

2. Amennyiben egy esetlegesen Szakmai Ügyfél vagy Elfogadható Partner státusszal bíró ügyfél külön kérés alapján valamely befektetési eszköz, illetve kizárólag egyes ügylettípusok tekintetében kéri a Lakossági Ügyfél besorolást, úgy a ***Társaság az ügyfelet általánosan, minden ügylet tekintetében Lakossági Ügyfélnek sorolja be, tekintettel arra, hogy a Társaság megítélése szerint az Ügyfél részére az egységes Lakossági Ügyfélként való kezelés nyújtja a legmagasabb fokú befektetővédelmet.***

3. Lakossági Ügyfelek esetében lehetőség van Szakmai Ügyfél kategóriába történő átsorolásra, azonban Lakossági Ügyfél Elfogadható Partner kategóriába nem kerülhet.

4. A Társaság a Lakossági Ügyfélnek – annak kifejezett kérésére – Szakmai Ügyfél minősítést adhat, amennyiben ezen Lakossági Ügyfél alábbi feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

- 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,
- 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,
- 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
 - befektetési vállalkozásnál,
 - árutőzsdei szolgáltatónál,
 - hitelintézetnél,
 - pénzügyi vállalkozásnál,
 - biztosítónál,
 - befektetési alapkezelőnél,
 - kollektív befektetési társaságnál,

- kockázati tőkealap-kezelőnél,
- magánnyugdíjpénztárnál,
- önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,
- elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,
- központi értéktárnál,
- foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,
- központi szerződő félnél, vagy
- tőzsdénél

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

5. A Lakossági Ügyfél az átműsítésre vonatkozó kifejezett kérelmét írásban kell benyújtassa a Társaságnak. A kérelem a jelen szabályzat mellékletét képező kérelem kitöltésével is benyújtható (1. sz. melléklet). A Társaság írásban közli a Lakossági Ügyféllel a Szakmai Ügyfélre és a Lakossági Ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit. A Társaság az átsorolási kérelmet az ügyféllel kötött keretszerződés részeként kezeli. A kérelem az ügyfél részére nyilvántartott ügyfildossziéban kerül lefűzésre, az átsorolással kapcsolatos kockázatok tájékoztatásával és annak tudomásul vételével kapcsolatos nyilatkozattal együtt.

6. A Társaság *jogosult, de nem köteles* a Szakmai Ügyfélle történő átsorolási kérelmet jóváhagyni a vonatkozó szolgáltatások, termékek és ügyletek tekintetében.

7. A Társaság jogosult felmérni az ügyfél befektetési szolgáltatásokkal, termékekkel és tranzakciókkal kapcsolatosan szerzett szakértelmét, tapasztalatát és tudásának szintjét az ezekhez kapcsolódó kockázatok ismeretének megítélése céljából.

8. A Társaság visszavonja a Lakossági Ügyfél kérésére esetlegesen megállapított Szakmai Ügyfél minősítést, ha

- az Ügyfél kérelmét írásban visszavonja,
- az Ügyfél olyan változásról értesíti a Társaságot, amely következtében már nem állnak fenn a Szakmai Ügyfél minősítéshez a fentiekben előírt feltételek,

- a Társaság olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a Szakmai Ügyfél minősítéshez a fentiekben előírt feltételek,
- Azon Ügyfél esetében, amely Szakmai Ügyfél minősítése visszavonásra került, a Társaság a továbbiakban a Lakossági Ügyfélre vonatkozó szabályokat alkalmazza.

9. A Lakossági Ügyfelekre:

- a Társaság Tájékoztatási szabályzata szerinti részletes ügylet előtti tájékoztatás adása,
- a Társaság Tájékoztatási szabályzata szerinti ügylet utáni részletesebb tájékoztatás,
- a Társaság Végrehajtási politikája és allokációs szabályzata szerinti ügyletkötés, vonatkoznak.

3. fejezet

Szakmai Ügyfelek

1. A Szakmai Ügyfél olyan ügyfél, aki kellő tapasztalattal, ismerettel és szakértelemmel rendelkezik ahhoz, hogy saját befektetési döntéseit meghozza és a kapcsolódó kockázatokat megfelelően felmérje.

2. Szakmai Ügyfélnek minősül:

- a befektetési vállalkozás,
- az árutőzsdei szolgáltató,
- a hitelintézet,
- a pénzügyi vállalkozás,
- a biztosító,
- a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet,
- a központi értéktár,
- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- tőzsde,
- központi szerződő fél,

- minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- kiemelt vállalkozás: 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
 - mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
 - nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
 - saját tőkéje legalább kétmillió euró.
- kiemelt intézmény:
 - valamely EGT-állam kormánya,
 - valamely EGT-állam helyi és a regionális önkormányzata,
 - az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
 - az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
 - a Világbank,
 - a Nemzetközi Valutaalap,
 - az Európai Beruházási Bank
 - minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény, vagy államközi szerződés hozott létre.
- minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

3. A Szakmai Ügyfél számára annak írásbeli kérése, illetve a felek kifejezett egyetértése alapján a Társaság a Lakossági Ügyféllel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége során.

Ebben az esetben a Társaság az Ügyfelet a Lakossági Ügyfél kategóriába sorolja be és a Lakossági Ügyfelekre vonatkozó rendelkezések alapján jár el. A kérelmet az Ügyfélnek írásban kell benyújtania, amelynek tartalmaznia kell annak rögzítését, hogy az Ügyfél Szakmai Ügyfélnek minősül, és az átsorolásra, illetve a Lakossági Ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására valamennyi pénzügyi eszköz és ügylettípus tekintetében saját kérésére kerül sor.

4. A Szakmai Ügyfelekre:

- a Társaság Tájékoztatási szabályzata szerinti kevésbé részletes ügylet előtti tájékoztatás adása, mint Lakossági Ügyfelek esetén,
- a Társaság Tájékoztatási szabályzata szerinti kevésbé részletes ügylet utáni tájékoztatás adása, mint Lakossági Ügyfelek esetén,
- a Társaság Végrehajtási politikája és allokációs szabályzata szerinti ügyletkötés, vonatkoznak.

4. fejezet

Elfogadható Partnerek

1. Elfogadható Partner az az Ügyfél, aki kellő tapasztalattal, ismerettel és szaktudással rendelkezik ahhoz, hogy saját befektetési döntéseit meghozza és a kapcsolódó kockázatokat felmérje.

2. Elfogadható Partnernek minősül:

- a befektetési vállalkozás,
- az árutőzsdei szolgáltató,
- a hitelintézet,
- a pénzügyi vállalkozás,
- a biztosító,
- a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet,
- a központi értéktár,
- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- tőzsde,
- a Szakmai Ügyfél kategóriában meghatározott kiemelt vállalkozás,
- a Szakmai Ügyfél kategóriában meghatározott kiemelt intézmény
- az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el.

2. A Társaság rendszeres gazdasági tevékenység keretében, pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett

- megbízás felvétele és továbbítása,
- megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- szájszámlás kereskedés

megnevezésű Bszt. szerinti befektetési tevékenysége, és ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatása esetében, ha azt Elfogadható Partner számára nyújtja és jelen fejezet 4. 5. pontjaiba foglalt kivételek megfelelő figyelembevételével, mentesül az alábbiak Bszt. szerinti alkalmazása alól:

- a tájékoztatás általános szabályai, előzetes tájékoztatási kötelezettség,
- előzetes tájékozódási kötelezettség, az Ügyfél minősítése (kivéve az Elfogadható Partnerre vonatkozó szabályokat),
- szerződések és megbízások nyilvántartása,
- megbízás Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtása.

3. A többi befektetési szolgáltatási tevékenység és azt kiegészítő szolgáltatás esetén a Szakmai Ügyfélre vonatkozó szabályok vonatkoznak az Elfogadható Partnerre.

4. Az Elfogadható Partnernek minősülő kiemelt vállalkozás, illetve kiemelt intézmény általános jelleggel írásban kérheti, hogy a Társaság rá vonatkozóan ne az Elfogadható Partnerre vonatkozó fenti szabályok szerint járjon el. Ebben az esetben – ha az Elfogadható Partner kifejezetten eltérően nem nyilatkozik –, a Társaság az Ügyfelet a Szakmai Ügyfél kategóriába sorolja be és a továbbiakban Szakmai Ügyfelek tekintetében alkalmazandó rendelkezések szerint jár el.

5. Az Elfogadható Partnernek minősülő Ügyfelet, annak kifejezett kérésére a Társaság Lakossági Ügyfélként sorolja be és a Lakossági Ügyfelekkel azonos feltételeket biztosít az alábbiakban meghatározott Bszt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenysége során:

- megbízás felvétele és továbbítása,
- megbízás végrehajtása az Ügyfél javára,
- szájszámlás kereskedés.

6. A fenti 4. és 5. pontok szerinti kérelmet az Ügyfélnek írásban kell benyújtania, amelynek tartalmaznia kell annak rögzítését, hogy az Ügyfél Elfogadható Partnernek minősül, és az

átsorolásra, illetve a Lakossági Ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor.

III. RÉSZ

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen Ügyfélbesorolási szabályzatot a Társaság elfogadta.

Jelen Ügyfélbesorolási szabályzat hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a Társaság valamennyi, ügyfélminősítéssel kapcsolatos korábbi rendelkezése.

Budapest, 2008. február 1.

KBC EQUITAS Zrt.