

# KBC EQUITAS Zrt.

## ELŐZETES TÁJÉKOZTATÓ

### 1. A TÁRSASÁGRA VONATKOZÓ ALAPVETŐ TUDNIVALÓK:

#### 1.1. A Társaság adatai:

- |    |                 |   |
|----|-----------------|---|
| a) | Név:            | <b>KBC EQUITAS Broker Zártkörűen Működő Részvénytársaság</b>      |
| b) | Székhely:       | <b>H – 1051 Budapest, Roosevelt tér 7-8.</b>                      |
| c) | Cégjegyzékszám: | <b>01-10-042685</b>   |
| d) | Telefonszám:    | <b>(1) 889-2666</b>   |
| e) | Faxszám:        | <b>(1) 889-2655</b>   |
| f) | Honlap címe:    | <b><a href="http://www.kbcequitas.hu">www.kbcequitas.hu</a></b>   |
| g) | E-mail:         | <b><a href="mailto:info@kbcequitas.hu">info@kbcequitas.hu</a></b> |

#### 1.2. A kapcsolattartás nyelve:

- a) Az Ügyfél és a Társaság közötti kapcsolattartás nyelve a **magyar**.

#### 1.3. A kapcsolattartás módja, eszköze:

- a) A Társaság az Ügyféltől kizárólag az alábbi módokon fogad el Megbízásokat:
- ügyfélforgalmi helyiségben, az üzleti órák alatt **személyesen**,
  - **faxon**,
  - tőzsdei kereskedési idő alatt **telefonon**,
  - a Társaság elektronikus kereskedési rendszerein (**PETI és WebBroker**) keresztül.
- b) A Társaság általi értesítési módok:
- **elektronikus üzenet** küldése az Ügyfél által megadott e-mail címre vagy mobil telefonszámra, illetve elektronikus kereskedési rendszeren keresztül,
  - **postai úton** történő értesítés az Ügyfél megadott értesítési címére,
  - **faxon**, az ügyfél által megadott fax-számra,
  - ügyfélforgalmi helyiségben való **kifüggesztés**,
  - **honlapon** történő közzététel.
- c) Az Ügyfél a Társaság felé fennálló értesítési kötelezettségét teljesítheti:
- **telefonon** a telefonos jelszava általi azonosítás után,
  - **elektronikus kereskedési rendszereken keresztül**,
  - **telefaxon**,
  - **postai úton**,
  - ügyfélforgalmi helyiségben, az üzleti órák alatt **személyesen**.
  -

#### 1.4. Tevékenység végzésére jogosító engedéllyel kapcsolatos tudnivalók:

- a) Tevékenységi engedély száma: **ÁPTF 70.088-8/1994.**
- b) Tevékenységi engedély kelte: **1994.november 15-**
- c) Engedélyt kiadó felügyeleti hatóság neve:  
**Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete**
- d) Engedélyt kiadó felügyeleti hatóság levelezési címe:  
**1013 Budapest, Krisztina körút 39.**

### 2. A TÁRSASÁG MŰKÖDÉSÉNEK ÉS TEVÉKENYSÉGEINEK FŐBB SZABÁLYAI:

#### 2.1. Az Ügyfél részére küldött jelentések:

- a) A végrehajtott Megbízást követően a **Megbízás teljesülését követően haladéktalanul elektronikus üzenet formájában** visszaigazolást küld az Ügyfél részére a Megbízás végrehajtásáról.

- b) Ha erről az Ügyfél kifejezetten le nem mond, akkor a Társaság az Ügyfelet a Számlán az adott időszakban történt terhelésről, illetőleg jóváírásról írásban, **az Ügyfél által választott időszaki bontásban számlakivonattal** értesíti, amelyet **ajánlott küldeményként, postai úton vagy e-mailben** küld meg az Ügyfél által az ügyfélszerződésben megadott értesítési címre.

## 2.2. Az Ügyfél eszközeinek megóvását biztosító intézkedések:

- a) A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt az **Ügyfél rendelkezése szerinti célra** használja fel, azzal **sajátjaként nem rendelkezhet**. A Társaság az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt **nem használhatja**. A Társaság az Ügyfeleit megillető pénzeszközöket **saját pénzeszközeitől elkülönítve** kezeli. Az Ügyfelet megillető követelés a **Társaság hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe**.
- b) A Társaság a **Befektető-védelmi Alap** tagja. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja. Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és Alap tagonként összevontan - legfeljebb hatmillió forint 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.)
- c) A Társaság **összeférhetetlenségi politikájának összefoglaló leírását** az Üzletszabályzat 19. pontja tartalmazza.
- c) Az Ügyfél által adott Megbízást a Társaság **állampapírok esetén az OTC piacon, minden egyéb esetben csak a Budapesti Értéktőzsdén (BÉT)** a KBC Securities Magyarországi Fióktelepén keresztül hajtja végre. Olyan Megbízást a Társaság nem fogad el, amelynek végrehajtási helye az előbbiektől eltér.

## 3. A MEGBÍZÁSSAL ÉRINTETT PÉNZÜGYI ESZKÖZZEL ÉS ÜGYLETTEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK:

- 3.1. A **pénzügyi eszközök kockázataira**, illetve a **tőkeáttétel lényegére** vonatkozó figyelemfelhívás és tájékoztató az egyes szerződésekhez tartozó kockázatfeltáró nyilatkozatban található. Az egyes pénzügyi eszközök **aktuális piaci helyzete, árfolyamalakulása, árának volatilitása**, illetve a **piac elérésében tapasztalható esetleges korlátok** felől a Társaság honlapján és elektronikus kereskedési rendszerein keresztül nyújt Ügyfelei részére részletes tájékoztatást
- 3.2. Határidős és technikai daytrade ügyletre vonatkozó Megbízás esetén Ügyfeleink **pótlólagos befizetési kötelezettségre** is számíthatnak a pénzügyi eszköz megszerzésének költségén felül. A határidős ügyletre vonatkozó Megbízásokhoz **letéti követelmény** kapcsolódik, amelynek részletszabályait az Üzletszabályzat, ennek Bizományosi keretszerződés szabványosított határidős ügyletekre elnevezésű melléklete és a Kondíciós lista tartalmazza.

## 4. AZ ALAPMEGÁLLAPODÁS ÉS AZ EGYES MEGBÍZÁSOK MEGKÖTÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ ÜGYFELET TERHELŐ KÖLTSÉGEK ÉS DÍJAK:

- 4.1. Az egyes szerződések létrehozásával, fenntartásával és teljesítésével, továbbá az egyes pénzügyi eszközök megszerzésével, valamint tartásával kapcsolatban felmerülő és az **Ügyfél által viselendő valamennyi költséget** (díjakat, jutalékokat) az Üzletszabályzat melléklete, a Kondíciós lista teljeskörűen tartalmazza. Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét arra, hogy a Megbízás végrehajtása kapcsán olyan adófizetési kötelezettség keletkezhet, amely megfizetése nem a Társaságon keresztül történik.

- 4.2. Az egyes költségek bizományosi jellegű ügylet esetén a Megbízás teljesülésekor **esedékesek**. Minden egyéb ügylet esetén a Társaság díjai és költségei esedékessé válnak, ha az ügyletnek kapcsolódó főkötelezettségét a Társaság teljesíti.
- 4.3. A Társaság jogosult a hatályos jogszabályok által meghatározott mértékű **késedelmi kamat** érvényesítésére az Ügyféllel szemben, ha az Ügyfél a pénzfizetési vagy a pénzügyi eszköz szolgáltatási kötelezettségét késedelmesen teljesíti. A Társaság az őt megillető késedelmi kamattal a Társaság az Ügyfél Számláját előzetes értesítés nélkül megterhelheti. Az Ügyfél köteles a Társaságnak a késedelmi kamaton felül a késedelemmel kapcsolatos minden egyéb igazolt kárt és költséget megtéríteni.

## **5. ÜGYFÉLBESOROLÁSSAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK:**

- 5.1. 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, melyet a befektetési vállalkozások három, előre meghatározott **kategóriába történő besorolás** útján biztosítanak. Az **ügyfélminősítés** során az Ügyfelek besorolása három csoportra bontható: Lakossági Ügyfelek; Szakmai Ügyfelek; Elfogadható Partnerek.
- 5.2. A **Lakossági Ügyfél** kategóriába történő besorolás a legmagasabb szintű befektetői védelmet nyújtja az Ügyfél számára. A Lakossági Ügyfelek az előzetes, illetve a megbízás végrehajtását követő tájékoztatási kötelezettség tekintetében a legmagasabb szintű tájékoztatásban részesülnek. Emellett a Társaság vizsgálja, hogy Lakossági Ügyfeleinek pénzügyi tapasztalata, pénzügyi háttere, valamint kockázatviselő képessége megfelelő-e az adott pénzügyi eszköz, illetve ügylet vonatkozásában.
- 5.3. A MiFID alapján a befektetési vállalkozás köteles felmérni a Lakossági Ügyfél ismereteinek, illetve tapasztalatainak szintjét a pénzügyi szolgáltatások, és különösen azon pénzügyi eszközök vonatkozásában, amelybe az Ügyfél be kíván fektetni, annak érdekében, hogy megítélhesse, megfelelőek-e az ilyen befektetések az adott Ügyfél számára, és az Ügyfelet eszerint tájékoztathassa. A befektetési vállalkozások azonban nem kötelesek a nem összetett termékek megfelelőségét felmérni, amennyiben az általuk nyújtott szolgáltatás az ügyfélmegbízások végrehajtására és/vagy a megbízások felvételére és továbbítására korlátozódik. A felmérés egy ún. „**Megfelelési Teszt**” segítségével történik. A Társaság által készített teszt nem terjed ki az olyan nem összetett termékekre, mint például a részvények, egyszerű (beágyazott opció nélküli) kötvények, állampapírok, vagy az ún. átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások (ÁÉKVB, illetve angol rövidítéssel UCITS) befektetési jegyei. Ezen instrumentumokra vonatkozóan az Ügyfélnek saját magának kell megvizsgálnia, hogy az adott ügylet, vagy pénzügyi eszköz befektetési céljainak megvalósítására megfelelő-e, ugyanis a hatályos jogszabályoknak megfelelően a Társaság feltételezi, hogy Ügyfele rendelkezik a szükséges ismerettel és tapasztalattal a nem-összetett termékekbe történő direkt befektetésekre vonatkozóan.
- 5.4. A Társaság kifejezetten a Lakossági Ügyfelek kiszolgálására szakosodott befektetési vállalkozás, aki kiemelkedő jelentőségűnek tartja az ügyfelei részére a legmagasabb fokú ügyfélvédelem biztosítását, ezért minden ügyfelét eredendően Lakossági Ügyfélnek sorolja be.
- 5.5. A Lakossági ügyfél jogosult Szakmai ügyfél kategóriába való átsorolását kérelmezni, ha annak jogszabályi feltételei fennállnak. A Társaság ezt a kérelmet jogosult, de nem köteles jóváhagyni.