1. sz. melléklet:

Ügyféllel kötendő szerződésekre vonatkozó formanyomtatványok

Adásvételi szerződés

amely létrejött egyrészről

Név/Cégnév: ……
Lakcím/Székhely: ……
Cégjegyzékszám: ……
Törvényes képviselő: ……
Adószám/Adóazonosító jel: ……
Ügyfél azonosító: ……
(A további azonosító adatokat a Számlaszerződés mellékletét képező adatlap tartalmazza.) mint vevő (továbbiakban: **Ügyfél**),

másrészről az **SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG** (székhely: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8., cégjegyzékszám: 01-10-044420, adószám: 12517091-2-41), mint eladó (a továbbiakban: **SPB**)
(a továbbiakban együtt: Felek) között alulírott helyen és napon az alábbi feltételek szerint.

1. A szerződő felek megállapodnak abban, hogy az SPB eladja, az Ügyfél megvásárolja az SPB tulajdonában lévő alábbi pénzügyi eszközt.
Pénzügyi eszköz típusa: ……
Pénzügyi eszköz neve: ……
ISIN kód: ……
Névérték: ……
Mennyiség: ……
Árfolyam: ……
Forgalmi érték: ……

2. A felek megállapodnak abban, hogy az Ügyfél az adásvétel tárgyát képező pénzügyi eszköz ellenértékét az alábbiak szerint az SPB rendelkezésére bocsátja:
Kedvezményezett: ……
Fizetés határideje: ……
Fizetés módja: ……

3. A felek megállapodnak abban, hogy az SPB az adásvétel tárgyát képező pénzügyi eszközöket az alábbiak szerint az Ügyfél rendelkezésére bocsátja:
Kedvezményezett: ……
Szállítás határideje: ……
Szállítás módja: ……

4. A Pénzügyi eszközhöz fűződő valamennyi jog az Ügyfelet a pénzügyi teljesítés napjától illeti meg. Az Ügyfél köteles az adásvételi szerződés teljesítéséhez szükséges fedezetet rendelkezésre bocsátani. E kötelezettség teljesítése az adásvételi szerződés megkötésének feltétele.

5. Az SPB szavatolja az adásvétel tárgyát képező pénzügyi eszköz per-, igény- és tehermentességét, valamint az abban foglalt jog fennállását és annak bírói úton történő érvényesíthetőségét.

6. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekre az SPB Üzletszabályzata, a Számlaszerződés, valamint, amennyiben az adott ügylettípus vonatkozásában ilyen szerződés megkötésére sor került, a vonatkozó keretszerződés szabályai, valamint a tőzsdei vagy egyéb teljesítési hely szabályzatai, a vonatkozó elszámolóházi szabályzatok, továbbá a Bszt., a vonatkozó uniós jogi normák és a Ptk. rendelkezései irányadóak. Az Ügyfél kijelenti, hogy az SPB Üzletszabályzatának, annak mellékleteinek, így különösen a Kondíciós listának, a Számlaszerződésnek, valamint amennyiben az adott ügylettípus vonatkozásában ilyen szerződés megkötésére sor került, a vonatkozó keretszerződésnek jelen szerződés megkötése időpontjában hatályos rendelkezéseit – a jogszabályoktól vagy a szokásos szerződési gyakorlattól lényegesen eltérő, a Felek között korábban alkalmazott feltételtől eltérő rendelkezést kifejezett, külön, figyelemfelhívó tájékoztatást követően – megismerte, és azt elfogadja, erre tekintettel az a Felek jogviszonyának részét képezi, és azt alkalmazni kell.

7. Az Ügyfél kijelenti, hogy az SPB az ügyletekhez kapcsolódóan a Bszt.-ben, egyéb jogszabályokban valamint a Felek szerződéseiben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének világos, egyértelmű, kiegyensúlyozott, a tévedést és a megtévesztést kizáró módon eleget tett, ideértve az esetleges korlátozásokra, kockázatokra, fedezeti követelményekre és az Ügyfél esetleges kérdéseire vonatkozó tájékoztatást is.

A Felek a jelen szerződést, mint akaratukkal és nyilatkozatukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyólag aláírták.

Dátum: SPB Befektetési Zrt.

_____ _____
Vevő Eladó

SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

…… ……
PARÁDI-VARGA TAMÁS SZÉPLAKI JULIANNA
IGAZGATÓSÁGI TAG IGAZGATÓSÁGI TAG

Adásvételi szerződés

amely létrejött egyrészről

Név/Cégnév: ……
Lakcím/Székhely: ……
Cégjegyzékszám: ……
Törvényes képviselő: ……
Adószám/Adóazonosító jel: ……
Ügyfél azonosító: ……

(A további azonosító adatokat a Számlaszerződés mellékletét képező adatlap tartalmazza.) mint eladó (továbbiakban: **Ügyfél**),

másrészről az **SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG** (székhely: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8., cégjegyzékszám: 01-10-044420, adószám: 12517091-2-41), mint vevő (a továbbiakban: **SPB**)
(a továbbiakban együtt: Felek) között alulírott helyen és napon az alábbi feltételek szerint.

1. A szerződő felek megállapodnak abban, hogy az Ügyfél eladja, az SPB megvásárolja az Ügyfél tulajdonában lévő alábbi pénzügyi eszközt.
Pénzügyi eszköz típusa: ……
Pénzügyi eszköz neve: ……
ISIN kód: ……
Névérték: ……
Mennyiség: ……
Árfolyam: ……
Forgalmi érték: ……

2. A felek megállapodnak abban, hogy az SPB az adásvétel tárgyát képező pénzügyi eszköz ellenértékét az alábbiak szerint az Ügyfél rendelkezésére bocsátja:
Kedvezményezett: ……
Fizetés határideje: ……
Fizetés módja: ……

3. A felek megállapodnak abban, hogy az Ügyfél az adásvétel tárgyát képező pénzügyi eszközöket az alábbiak szerint az SPB rendelkezésére bocsátja:
Kedvezményezett: ……
Szállítás határideje: ……
Szállítás módja: ……

4. A Pénzügyi eszközhöz fűződő valamennyi jog az SPB-t a pénzügyi teljesítés napjától illeti meg.

5. Az Ügyfél szavatolja az adásvétel tárgyát képező pénzügyi eszköz per-, igény- és tehermentességét, valamint az abban foglalt jog fennállását és annak bírói úton történő érvényesíthetőségét.

6. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekre az SPB Üzletszabályzata, a Számlaszerződés, valamint, amennyiben az adott ügylettípus vonatkozásában ilyen szerződés megkötésére sor került, a vonatkozó keretszerződés szabályai, valamint a tőzsdei vagy egyéb teljesítési hely szabályzatai, a vonatkozó elszámolóházi szabályzatok, továbbá a Bszt., a vonatkozó uniós jogi normák és a Ptk. rendelkezései irányadóak. Az Ügyfél kijelenti, hogy az SPB Üzletszabályzatának, annak mellékleteinek, így különösen a Kondíciós listának, a Számlaszerződésnek, valamint amennyiben az adott ügylettípus vonatkozásában ilyen szerződés megkötésére sor került, a vonatkozó keretszerződésnek jelen szerződés megkötése időpontjában hatályos rendelkezéseit – a jogszabályoktól vagy a szokásos szerződési gyakorlattól lényegesen eltérő, a Felek között korábban alkalmazott feltételtől eltérő rendelkezést kifejezett, külön, figyelemfelhívó tájékoztatást követően – megismerte, és azt elfogadja, erre tekintettel az a Felek jogviszonyának részét képezi, és azt alkalmazni kell.

7. Az Ügyfél kijelenti, hogy az SPB az ügyletekhez kapcsolódóan a Bszt.-ben, egyéb jogszabályokban valamint a Felek szerződéseiben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének világos, egyértelmű, kiegyensúlyozott, a tévedést és a megtévesztést kizáró módon eleget tett, ideértve az esetleges korlátozásokra, kockázatokra, fedezeti követelményekre és az Ügyfél esetleges kérdéseire vonatkozó tájékoztatást is.

A Felek a jelen szerződést, mint akaratukkal és nyilatkozatukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyólag aláírták.

Dátum:

SPB Befektetési Zrt.

_____ _____
Vevő Eladó

SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

…… ……
PARÁDI-VARGA TAMÁS SZÉPLAKI JULIANNA
IGAZGATÓSÁGI TAG IGAZGATÓSÁGI TAG

BIZOMÁNYOSI SZERZŐDÉS PÉNZÜGYI ESZKÖZ ADÁSVÉTELÉRE

amely létrejött egyrészről
Név/Cégnév: ……
Lakcím/Székhely: ……
Cégjegyzékszám: ……
Törvényes képviselő: ……
Adószám/Adóazonosító jel: ……
Ügyfél azonosító: ……
(A további azonosító adatokat a Számlaszerződés mellékletét képező adatlap tartalmazza.) mint megbízó (továbbiakban: **Ügyfél**),
másrészről az **SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG** (székhely: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8., cégjegyzékszám: 01-10-044420, adószám: 12517091-2-41), mint bizományos (a továbbiakban: **SPB**)
(a továbbiakban együtt: Felek) között alulírott helyen és napon az alábbi feltételek szerint.

1. A Felek rögzítik, hogy egymással az SPB Üzletszabályzatának megfelelően Számlaszerződést kötöttek. Az Ügyfél kijelenti, hogy jelen szerződésbe foglalt megbízását, amennyiben a jelen megbízás day trade ügylet lebonyolítására irányul, a Day trade ügyletek lebonyolítására irányuló kiegészítő keretszerződés rendelkezései szerint adja meg. A jelen szerződésben kifejezetten nem szabályozott kérdések tekintetében a Felek között létrejött, jelen pont szerinti keretszerződésekben, a Számlaszerződésben, az SPB Üzletszabályzatában, illetve a hatályos jogszabályokban foglaltak az irányadóak, a Felek e szabályoknak megfelelően kötelesek eljárni. Az Ügyfél kijelenti, hogy az SPB Üzletszabályzatának, annak mellékleteinek, így különösen a Kondíciós Listának, a Számlaszerződésnek, valamint a vonatkozó keretszerződésnek jelen szerződés megkötése időpontjában hatályos rendelkezéseit – a jogszabályoktól vagy a szokásos szerződési gyakorlattól lényegesen eltérő, a Felek között korábban alkalmazott feltételtől eltérő rendelkezést kifejezett, külön, figyelemfelhívó tájékoztatást követően – megismerte, és azt elfogadja, erre tekintettel az a Felek jogviszonyának részét képezi, és azt alkalmazni kell.
2. **Az Ügyfél megbízza az SPB-t azzal, hogy bizományosként eljárva a saját nevében az Ügyfél javára, számlájára és kockázatára az alábbi pénzügyi eszközt**
   ☐ adja el
   vagy
   ☐ vásárolja meg[1]

számára az alábbi feltételek szerint:
Pénzügyi eszköz: ……
ISIN kód: ……
Névérték: ……
Lejárat dátuma: ……
Mennyiség: ……
Össznévérték: ……
Árfolyam: ……
Stop Loss: ……
Pénzügyi eszköz típusa: ……
Piac: ……
Megbízás érvényessége: ……
Részteljesítés lehet: ……
Összevont teljesítés lehet: ……
Ügyfélszámla: ……

3. Az Ügyfél nyilatkozik, hogy a megbízást day trade (napon belüli) ügyletként adja meg az SPB-nek
   ☐ igen
   ☐ nem[2]

Az Ügyfél kizárólag akkor jogosult a megbízást day trade (napon belüli) ügyletként megadni, ha az erre vonatkozó keretszerződéssel rendelkezik, a megbízás ily módon történő megadása esetére az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy az SPB-vel Day trade ügyletek lebonyolítására irányuló kiegészítő keretszerződést kötött.

4. Az Ügyfél kijelenti, hogy az SPB az ügyletekhez kapcsolódóan a Bszt.-ben, egyéb jogszabályokban valamint a Felek szerződéseiben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének világos, egyértelmű, kiegyensúlyozott, a tévedést és a megtévesztést kizáró módon eleget tett, ideértve az esetleges korlátozásokra, kockázatokra, fedezeti követelményekre és az Ügyfél esetleges kérdéseire vonatkozó tájékoztatást is.
5. A Felek megállapodnak, hogy az SPB jogosult az Ügyfél megbízását megbontva vagy más megbízásokkal összevontan kezelni, úgyszintén jogosult az adásvételi szerződésbe szerződő félként belépni.
6. Az SPB-t a fenti megbízások teljesítéséért a Kondíciós listájában meghatározottak szerinti díjazás illeti meg.
7. Az Ügyfél köteles az általa adott megbízások teljesítéséhez szükséges fedezetet rendelkezésre bocsátani. E kötelezettség teljesítése a megbízás elfogadásának feltétele.
8. Az SPB a megbízást elfogadja. A jelen szerződés annak mindkét Fél általi aláírása napján jön létre és lép hatályba.

Budapest,

SPB Befektetési Zrt.

…….. ……..
Bizományos Megbízó ügyfél

[1]a megfelelőt ☒-el jelölni kell. Jelölés hiányában a megbízás nem jön létre, azt az SPB, lényeges szerződési tartalom hiányossága okán nem fogadja el.
[2]a megfelelőt ☒-el jelölni kell. Jelölés hiányában az SPB úgy tekinti, hogy az Ügyfél nem day trade megbízást adott.

Összevont igazolás

A jelen okiratban szereplő pénzügyi eszközök az Üzletszabályzat és a Számlaszerződés szerint az SPB Zrt. javára alapított óvadék tárgyát képezik.

SPB Befektetési Zrt.
H-1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8. 3. em.
Telefon: +3614832610
Telefax: +3614832615
BIC kód: SPBZHUH1XXX
www.spbinvest.hu

Összevont szerződés bizományosi megbízásokról és adásvételekről
valamint az elszámolások visszaigazolása
Időszak: ...[1]

amely létrejött egyrészről az **SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8. 3. em., cégjegyzékszám: 01-10-044420), a bizományosi szerződés tekintetében, mint megbízott, az adásvételi szerződések tekintetében az ügylet tartalmától függően vevő vagy eladó [a továbbiakban: SPB]

másrészről az alábbi Ügyfél, a bizományosi szerződés tekintetében, mint megbízó, az adásvételi szerződések tekintetében az ügylet tartalmától függően vevő vagy eladó [a továbbiakban: Ügyfél]

Ügyfélre vonatkozó adatok

Ügyfélkód: **Név:**
Adóazonosító jel/adószám: **Cím:**
Telefax:
E-mail:

között Budapesten, az alábbi napon, az alábbiak szerint.

I. Bizományosi megbízások

Az Ügyfél megbízza az SPB-t azzal, hogy bizományosként eljárva az Ügyfél javára az alábbi feltételek mellett, a megadott limitárnál nem kedvezőtlenebb módon az alábbi ügyletek megkötése érdekében járjon el. Az SPB a megbízást elfogadja.

Megbízásokra vonatkozó adatok:

Megbízás dátuma	Megbízás időpontja	Megbízás érvényessége	Megbízás azonosító	Ajánlat típusa	Pénzügyi eszköz	ISIN	Vétel/Eladás	Névérték	Darab	Deviza	Limit ár	Stop Loss	Keresk. helyszín	Day Trade

[1] A feltüntetett időszak nem a megbízás megadásának, hanem az ügylet rögzítésének dátumát, illetve az arra vonatkozó időszakot jelzi.

Aláírás nélkül is érvényes!
Az SPB tájékoztatja az Ügyfelet, hogy haladéktalan tájékoztatási kötelezettségére tekintettel a jelen dokumentum az annak kiállításakor rendelkezésére álló információk alapján készül, a rendelkezésre álló információk esetleges hibájából, hiányosságából eredő hibák kiküszöbölése érdekében az SPB mindentől ésszerűn elvárható intézkedést megtesz. Eltérés esetén a később kiállított dokumentum tekintendő irányadónak.

SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

PARÁDI-VARGA TAMÁS
IGAZGATÓSÁGI TAG

SZÉPLAKI JULIANNA
IGAZGATÓSÁGI TAG

A jelen okiratban szereplő pénzügyi eszközök és pénzeszközök az Üzletszabályzat és a Számlaszerződés szerint az SPB Zrt. javára alapított óvadék tárgyát képezik.

Az SPB tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az alábbi napon az Ügyfél alábbi megbízásait teljesítette.

Teljesítésre vonatkozó adatok:

Teljesítés dátuma	Teljesítés időpontja	Megbízás azonosító	Teljesítés azonosító	Pénzügyi eszköz	ISIN	Vétel/Eladás	Névérték	Darab	Deviza	Bruttó árfolyam/db	Árfolyamérték	Jutalék deviza	Jutalék[4]	Teljes költség	Keresk. helyszín	Pénz elszámolás nap	Értékpapír elszámolás nap	Day Trade

Az Ügyfél az SPB fent részletezett teljesítését elfogadja.

II. Befektetési jegyek

Az Ügyfél megbízza az SPB-t azzal, hogy bizományosként eljárva az Ügyfél javára az alábbi feltételek mellett, a megadott limitárnál nem kedvezőtlenebb módon az alábbi befektetési jegyekre vonatkozó ügyletek megkötése érdekében járjon el. Az SPB a megbízást elfogadja.

Megbízásokra vonatkozó adatok:

Megbízás dátuma	Megbízás időpontja	Megbízás érvényessége	Megbízás azonosító	Értékpapír	ISIN	Vétel/Eladás	Darab	Árfolyamérték	Deviza	Stop Loss	Keresk. helyszín	Day Trade

Az SPB tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az alábbi napon az Ügyfél alábbi befektetési jegyekre vonatkozó megbízásait teljesítette.

Teljesítésre vonatkozó adatok:

Teljesítés dátuma	Teljesítés időpontja	Megbízás azonosító	Teljesítés azonosító	Értékpapír	ISIN	Vétel/Eladás	Darab	Deviza	Bruttó árfolyam/db	Árfolyamérték	Jutalék deviza	Jutalék[4]	Adó	Teljes költség	Keresk. helyszín	Pénz elszámolás nap	Értékpapír elszámolás nap	Day Trade

Az Ügyfél az SPB fent részletezett teljesítését elfogadja.

III. Adásvételi szerződések

Az SPB és az Ügyfél megállapodnak, hogy az alábbi pénzügyi eszközök tekintetében egymással az alább részletezett feltételek mellett adásvételi szerződést kötnek.

Aláírás nélkül is érvényes!
Az SPB tájékoztatja az Ügyfelet, hogy haladéktalan tájékoztatási kötelezettségére tekintettel a jelen dokumentum az annak kiállításakor rendelkezésére álló információk alapján készül, a rendelkezésre álló információk esetleges hibájából, hiányosságából eredő hibák kiküszöbölése érdekében az SPB minden tőle ésszerűn elvárható intézkedést megtesz. Eltérés esetén a később kiállított dokumentum tekintendő irányadónak.

PARÁDI-VARGA TAMÁS
IGAZGATÓSÁGI TAG

SZÉPLAKI JULIANNA
IGAZGATÓSÁGI TAG

A jelen okiratban szereplő pénzügyi eszközök és pénzeszközök az Üzletszabályzat és a Számlaszerződés szerint az SPB Zrt. javára alapított óvadék tárgyát képezik.

Értékpapírok:

Kötés dátuma	Kötés időpontja	Teljesítés dátuma, időpontja	Teljesítés azonosító	értékpapír	ISIN	Vétel/ Eladás[2]	Névérték	Darab	Deviza	Bruttó árfolyam/ db	Felhalmozott kamat (%)	Hozam (%)	Árfolyam-érték	Jutalék deviza	Jutalék[1]	Adó	Telj. es költség	Keresk. helyszín	Pénz elszámolás nap	Értékpapír elszámolás nap

Az adásvételi szerződések között feltüntetett ügyleteket az SPB Befektetési Zrt. saját számlás kereskedés keretében teljesítette. Az Ügyfél az SPB teljesítését elfogadja.

A szerződésekre vonatkozó feltételek:

1. A Felek megállapodnak, hogy az SPB jogosult az Ügyfél megbízását megbontva vagy más megbízásokkal összevontan kezelni, úgyszintén jogosult az adásvételi szerződésbe szerződő félként belépni.

2. Az SPB-t a fenti megbízások teljesítéséért, adásvételi szerződés megkötéséért a Kondíciós listájában meghatározottak szerinti díjazás illeti meg.

3. Az Ügyfél köteles az általa adott megbízások teljesítéséhez, adásvételi szerződés teljesítéséhez szükséges fedezetet rendelkezésre bocsátani. E kötelezettség teljesítése a megbízás elfogadásának, adásvételi szerződés megkötésének feltétele. Az Ügyfél szavatolja az általa rendelkezésre bocsátott pénzügyi eszköz per- teher és igénymentességét, valamint az abban foglalt jog fennállását és annak bírói úton történő érvényesíthetőségét. Az Ügyfél kizárólag akkor jogosult a megbízást day trade (napon belüli) ügyletként megadni, ha az erre vonatkozó keretszerződéssel rendelkezik, a megbízás ily módon történő megadása esetén az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy az SPB-vel Day trade ügyletek lebonyolítására irányuló kiegészítő keretszerződést kötött.

4. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekre az SPB Üzletszabályzata, a Számlaszerződés, valamint, amennyiben az adott ügylettípus vonatkozásában ilyen szerződés megkötésére sor került, a vonatkozó keretszerződés szabályai, így különösen, de nem kizárólagosan a Bizományosi Keretszerződés rendelkezései, valamint a tőzsdei vagy egyéb teljesítési hely szabályzatai, a vonatkozó elszámolóházi szabályzatok, továbbá a Bszt. és a Ptk. rendelkezései irányadóak. Az Ügyfél kijelenti, hogy az SPB Üzletszabályzatának, annak mellékleteinek, így különösen a Kondíciós listának, a Számlaszerződésnek, valamint amennyiben az adott ügylettípus vonatkozásában ilyen szerződés megkötésére sor került, a vonatkozó keretszerződésnek jelen szerződés megkötése időpontjában hatályos rendelkezéseit – a jogszabályoktól vagy a szokásos szerződési gyakorlattól lényegesen eltérő, a Felek között korábban alkalmazott feltételtől eltérő rendelkezést kifejezett, külön, figyelemfelhívó tájékoztatást követően – megismerte, és azt elfogadja, erre tekintettel az a Felek jogviszonyának részét képezi, és azt alkalmazni kell.

---

[2] Vétel megjelölése esetén Ügyfél a vevő, SPB az eladó, Eladás megjelölése esetén Ügyfél az eladó, SPB a vevő.

Aláírás nélkül is érvényes!
Az SPB tájékoztatja az Ügyfelet, hogy haladéktalan tájékoztatási kötelezettségére tekintettel a jelen dokumentum az annak kiállításakor rendelkezésére álló információk alapján készül, a rendelkezésre álló információk esetleges hibájából, hiányosságából eredő hibák kiküszöbölése érdekében az SPB mindentől ésszerűen elvárható intézkedést megtesz. Eltérés esetén a később kiállított dokumentum tekintendő irányadónak.

PARÁDI-VARGA TAMÁS
IGAZGATÓSÁGI TAG

SZÉPLAKI JULIANNA
IGAZGATÓSÁGI TAG

A jelen okiratban szereplő pénzügyi eszközök és pénzeszközök az Üzletszabályzat és a Számlaszerződés szerint az SPB Zrt. javára alapított óvadék tárgyát képezik.

5. Az Ügyfél kijelenti, hogy az SPB az ügyletekhez kapcsolódóan a Bszt.-ben, egyéb jogszabályokban valamint a Felek szerződéseiben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének világos, egyértelmű, kiegyensúlyozott, a tévedést és a megtévesztést kizáró módon eleget tett, ideértve az esetleges korlátozásokra, kockázatokra, fedezeti követelményekre és az Ügyfél esetleges kérdéseire vonatkozó tájékoztatást is.

6. Az SPB az ügyletek utólagos írásba foglalására vonatkozó kötelezettségét a jelen okirattal teljesíti. Az írásba foglalás esetleges elmaradása az ügylet érvényességét nem érinti. Az Ügyfél köteles a jelen szerződést aláírni és postai úton/ telefaxon/ beszkennelve, elektronikus levél melléklleteként/ személyesen haladéktalanul visszajuttatni az SPB -hez. Az Ügyfél által aláírt szerződéspéldány visszajuttatásának esetleges elmaradása nem érinti a szerződés érvényességét vagy az SPB írásba foglalási kötelezettségének teljesülését. Nem hivatkozhat az Ügyfél az aláírásának a hiányára abban az esetben, ha az Ügyfél 15 napon belül a szerződést aláírva nem küldte vissza, ugyanakkor ezen időtartam alatt a szerződést illetően kifogást sem terjesztett elő.

Megjegyzések:
-A jutalék az ügylethez kapcsolódóan a Kondíciós Listában meghatározott összegben került felszámolásra

Dátum:

.....
Ügyfél

SPB Befektetési Zrt.

Aláírás nélkül is érvényes!
Az SPB tájékoztatja az Ügyfelet, hogy haladéktalan tájékoztatási kötelezettségére tekintettel a jelen dokumentum az annak kiállításakor rendelkezésére álló információk alapján készül, a rendelkezésre álló információk esetleges hibájából, hiányosságából eredő hibák kiküszöbölése érdekében az SPB mindentől ésszerűen elvárható intézkedést megtesz. Eltérés esetén a később kiállított dokumentum tekintendő irányadónak.

.....	.....
PARÁDI-VARGA TAMÁS IGAZGATÓSÁGI TAG	SZÉPLAKI JULIANNA IGAZGATÓSÁGI TAG

FATCA NYILATKOZAT/*FATCA DECLARATION*

A Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (továbbiakban: FATCA törvény) rendelkezéseinek való megfelelés érdekében, a Társaság köteles elvégezni szolgáltatás teljesítésekor az ügyfél illetőségvizsgálatát.

In order to comply with Act XIX of 2014 on the promulgation of the Agreement between the Government of Hungary and the Government of the United States of America to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA and on the modification of related laws (FATCA Act hereinafter), the company is obliged to examine the residence of clients when providing services.

I. Természetes személy esetén kitöltendő:/ *To be filled in by natural person*
Amerikai adóügyi illetőség/ *U.S. tax residence status*

☐Igen/*Yes* ☐Nem/*No*

Adószám/ *U.S. federal taxpayer identifying number (TIN)*:

II. Jogi személy esetén kitöltendő/ *To be filled in by legal persons*

1. Amerikai alapítású/bejegyzésű/ *founded/registered in the U.S.*

☐Igen/Yes ☐Nem/No

Adószám/ *U.S. federal taxpayer identifying number (TIN)*:
2. A tényleges tulajdonos amerikai adóügyi illetősége/ *U.S. tax residence status of the beneficial owner*

☐Igen/Yes ☐Nem/No

Adószám/ *U.S. federal taxpayer identifying number (TIN)*:
3. FATCA pénzügyi intézmény/ *FATCA financial institution:*

☐Igen/Yes ☐Nem/No

GIIN szám/*GIIN number:*
FATCA státusz/ *FATCA status*
4. Passzív nem pénzügyi külföldi jogalany/ Passive NFFE

☐Igen/Yes ☐Nem/No

Alulírott …… úgy nyilatkozom, hogy a fenti a valósággal és az ezt tanúsító hiteles okmányokkal teljes körűen megegyező adatokat az SPB Zrt.-t, mint befektetési vállalkozást terhelő azonosítási kötelezettség teljesítéséhez, továbbá az Amerikai Egyesült Államok és Magyarország közötti adózási illetőség (FATCA) megállapításához bocsátottam rendelkezésre.

I undersigned …….. hereby declare that I have provided the above data, which are equivalent to the reality and to the supporting authentic documents, in order to fulfill the identification obligation of SPB Zrt as investment firm and to specify the United States of America or Hungary as the residence for tax purposes (FATCA).

Kelt/*Datum*: BUDAPEST,

……..
Ügyfél/*Client*

TÁJÉKOZTATÁS / INFORMATION

A Bszt. 123/C § alapján tájékoztatjuk t. Ügyfelünket az alábbiakról:

In compliance with Section 123/C of Act CXXXVIII of 2007 on Investment Firms and Commodity Dealers, and on the Regulations Governing their Activities, we hereby inform our Clients of the following:

I. Az SPB Zrt. a FATCA törvény előírásai alapján köteles elvégezni az Ügyfél adóügyi illetőségvizsgálatát, a fenti adatok alapján.

I. In compliance with the provisions of the FATCA Act, SPB Zrt. is obliged to examine the tax residence status of the Client, based on the above data.

Eszerint, az SPB Zrt. meghatározza az Amerikai Egyesült Államoknak Jelentendő Számlákat. Az Amerikai Egyesült Államoknak Jelentendő Számlák az alábbiak:

Accordingly, SPB Zrt. determines the Accounts which are to be reported to the United States of America. The Accounts to be reported to the United States of America are the following:

Az SPB Zrt. által vezetett olyan ügyfél-és értékpapírszámla, amelyet egy vagy több Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy tart fenn, vagy olyan Nem Egyesült Államokbeli Jogalany tart fenn, amelyben egy vagy több Felügyelő Személy Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy.

Home and securities accounts held at SPB Zrt. maintained by one or more Specified U.S. Persons or by a Non-U.S. Entity with one or more Controlling Persons that is a Specified U.S. Person.

A fentiek ellenére az ügyfél- és értékpapírszámlát nem kell Egyesült Államoknak Jelentendő Számlának tekinteni, amennyiben ezt a számlát a FATCA törvény I. mellékletben meghatározott átvilágítási eljárás lefolytatása után – az ott írt kivételes feltételek fennállása esetén – az SPB Zrt. nem minősíti Egyesült Államoknak Jelentendő Számlának.

Notwithstanding the foregoing, home and securities accounts shall not be treated as a U.S. Reportable Account if such account is not identified by SPB Zrt. as a U.S. Reportable Account after application of the due diligence procedures in Annex I of FATCA Act– in case of the specific conditions specified therein.

II. Az SPB Zrt. az állami adóhatóság felé a 2013. évi XXXVII. törvény 43/B § (1) bekezdése szerint, a FATCA törvény 4. cikk 1. pont a) alpontjában előírt adatszolgáltatási kötelezettségét az adóévet követő év június 30. napjáig teljesíti.

II. In compliance with the provisions of Section 43/B (1) of Act XXXVII of 2013, SPB Zrt shall meet its obligation to provide information to the National Tax Authorities imposed by Paragraph a) of Subsection 1. of Section 4. of the FATCA Act not later than 30th June of the year following the tax year.

Eszerint, az SPB Zrt. az Amerikai Egyesült Államoknak Jelentendő Számlákról az alábbi információkat szolgáltatja:

Accordingly, SPB Zrt. provides the following information about the U.S. Reportable Accounts:

1. (**A) meghatározott egyesült államokbeli személynek minősülő számlatulajdonos neve, címe és az egyesült államokbeli adóazonosítója,**
   (B) nem egyesült államokbeli jogalany esetében, amelyről a FATCA törvény I. számú mellékletben meghatározott átvilágítási eljárás alkalmazása során kiderül, hogy annak egy vagy több meghatározott egyesült államokbeli személynek minősülő tényleges tulajdonosa van: az adott jogalany és minden egyes meghatározott egyesült államokbeli személynek a neve, címe és az egyesült államokbeli adóazonosítója
2. **a számla száma;**
3. **az SPB Zrt. neve és GIIN azonosítója**
4. **a számla egyenlege vagy értéke az adott naptári év vagy egyéb megfelelő jelentéstételi időszak végén, vagy ha a számlát évközben lezárták, közvetlenül a zárás előtt.**
5. **letétkezelői számla esetében továbbá:**
   (A) a teljes bruttó kamat összege, a teljes bruttó osztalék összege, és a számlán birtokolt eszközök vonatkozásában keletkező teljes bruttó egyéb bevétel összege, amely minden esetben befizetésre vagy jóváírásra került a számlán (vagy a számlával összefüggésben) az adott naptári év során vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban, és
   (B) az ingatlaneladásból vagy azzal kapcsolatban a tartozások rendezéséből származó teljes bruttó bevétel, amely az adott naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban a számlán befizetésre vagy jóváírásra kerül, és amelynek tekintetében az SPB Zrt. letétkezelőként, brókerként, meghatalmazottként vagy más módon a Számlatulajdonos ügynökeként működött közre;
6. **a letétkezelői számla kivételével a számlatulajdonos részére történő kifizetés vagy jóváírás bruttó összege az adott naptári évben vagy más megfelelő jelentéstételi időszakban.**

1. (*A) the name, address, and TIN of each Specified U.S. Person that is an Account Holder, (B) in the case of a Non-U.S. Entity that, after application of the due diligence procedures set forth in Annex I of the FATCA Act, is identified as having one or more Controlling Persons that is a Specified U.S. Person, the name, address, and U.S. TIN of such entity and each such Specified U.S. Person*
2. *the account number*
3. *the name and identifying number of SPB Zrt.*
4. *the account balance or value as of the end of the relevant calendar year or other appropriate reporting period or, if the account was closed during such year, immediately before closure.*

.....	.....
PARÁDI-VARGA TAMÁS IGAZGATÓSÁGI TAG	SZÉPLAKI JULIANNA IGAZGATÓSÁGI TAG

5. *in the case of any Custodial Account*
   (A) *the total gross amount of interest, the total gross amount of dividends, and the total gross amount of other income generated with respect to the assets held in the account, in each case paid or credited to the account (or with respect to the account) during the calendar year or other appropriate reporting period, and*
   (B) *the total gross proceeds from the sale or redemption of property paid or credited to the account during the calendar year or other appropriate reporting period with respect to which SPB Zrt. acted as custodian, broker, nominee, or otherwise as an agent for the Account Holder;*
6. *with the exception of custodial accounts, the total gross amount paid or credited to the Account Holder with respect to the account during the calendar year or other appropriate reporting period.*

III. Az SPB Zrt. köteles továbbá 2015. és 2016. évek vonatkozásában adatot szolgáltatni, az adóévet követő év június 30. napjáig az állami adóhatóság felé azon nem résztvevő pénzügyi intézmény nevéről, amelyek részére kifizetést teljesített, és ezen kifizetések összesített összegéről, a FATCA törvény 4. cikk 1. b) pontjának előírásai szerint.

III. For each of 2015 and 2016, not later than the 30th June of the year following the tax year SPB Zrt. shall report annually to the Hungarian Tax Authority the name of each Nonparticipating Financial Institution to which it has made payments and the aggregate amount of such payments, in compliance with stipulations of Subsection 1. b) of Section 4. of the FATCA Act.

IV. Amennyiben az Ügyfél számláját a fent leírt adatszolgáltatási kötelezettség érinti, az adatszolgáltatás tényéről az SPB Zrt. az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül tájékoztatja az Ügyfelet.

IV. Provided that the Client's account is subject to the obligation to provide information, SPB Zrt. shall inform the Client of the fact of providing information within 30 days following the execution of providing information.

Kelt/*Datum*: BUDAPEST,

……..
Ügyfél/*Client*

CRS Nyilatkozat adóilletőségről / *CRS Statement on Tax Residence*

- magánszemélyek részére / *for private individuals*

A jelen nyilatkozat a **2013. évi XXXVII. törvény** (Aktv.) V/B fejezetének végrehajtásához szükséges, jelen nyilatkozat kizárólag az SPB Zrt. Aktv. alapján fennálló kötelezettségeinek képezi alapját. Külföldi adóilletőségű ügyfeleink az ehhez kapcsolódó egyéb adójogi jogkövetkezmények alkalmazhatósága érdekében külön nyilatkozatot kötelesek tenni. Az Aktv. alapján fennálló intézkedési kötelezettségekről az SPB Zrt. CRS-tájékoztatója tartalmaz részletes információkat, e tájékoztató az SPB Zrt. honlapján, az alábbi linken is elérhető: [http://spbinvest.hu/files/CRS_tajekoztato.pdf]

*The present statement is necessary for the implementation of Section V/B of **Act XXXVII. of 2013**, the present statement only forms the basis of the obligations of SPB Zrt. under Act XXXVII of 2013. Our non-resident taxpayer clients are obliged to make a separate statement for the applicability of other legal consequences related hereto. Detailed information on the duties to act under Act XXXVII of 2013 can be found in the CRS information document of SPB Zrt., this information is also accessible on the website of SPB Zrt., through the following link: [http://spbinvest.hu/files/CRS_tajekoztato.pdf]*

Alulírott / *Undersigned*

Név / *Name*:	
Lakcím / *Address*:	
Születési hely, idő / *Place, date of birth*:	
Ügyfél azonosító / *Client ID*:	

az Aktv. alapján, felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy az alábbi adóügyi illetőséggel/illetőségekkel rendelkezem[1]:
under Act XXXVII of 2013, I declare with a sense of responsibility that I have the following tax residence(s)[1]:

Adóügyi illetőség országa / *Country of tax residence*: (1)	
adóazonosító / *tax ID*:	
Adóügyi illetőség országa / *Country of tax residence*: (2)	
adóazonosító / *tax ID*:	

Kijelentem, hogy a mellékelt „Ügyféltájékoztató CRS Nyilatkozatról" elnevezésű dokumentum tartalmát megismertem, ezáltal tudomásom van arról, hogy amennyiben nem kizárólag magyar adóügyi illetőséggel rendelkezem, az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény alapján a SPB Zrt adatszolgáltatást teljesít a magyar adóhatóság (NAV) felé, aki a törvényben meghatározott adatokat továbbítja az illetékes állam adóhatóságának, amennyiben az érintett állam az Európai Unió tagja, vagy részese „A Pénzügyi Számlákkal Kapcsolatos Információk Automatikus Cseréjéről Szóló, Illetékes Hatóságok közötti Többoldalú Megállapodásnak". Az adattovábbítás kiterjed a bank-, értékpapír és üzleti titoknak minősülő adatokra, a személyes azonosító adatokra, valamint a külföldi adószám közlésén túl a számlával kapcsolatos információkra (egyenleg, kamatok, osztalék jövedelem stb.) is. A CRS nyilatkozat kitöltésének elmulasztása esetén, SPB Zrt a szerződéskötést megtagadhatja. Jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy a fenti adatok a valóságnak mindenben megfelelnek és teljeskörűek, nyilatkozom, hogy a fenti, a valósággal és az ezt tanúsító hiteles okmányokkal

12

[1] Szükség szerint pótlapon folytatható / *If necessary, it can be continued on an extension page*

teljes körűen megegyező adatokat az SPB Zrt.-t az Aktv. V/B fejezetének végrehajtásához szükséges kötelezettség teljesítéséhez bocsátottam rendelkezésre. Kijelentem, hogy tudomásom van arról, hogy a megadott adatokban bekövetkező esetleges változásokról, a tudomásszerzéstől számított 10 naptári napon belül köteles vagyok a SPB Zrt.-t tájékoztatni, a módosult adataimat bejelenteni. Ezen kötelezettség elmulasztásából eredő mindennemű kár és felelősség engem terhel. A fentiek alapján tudomásul veszem, hogy a SPB Zrt.-nek, az általam tett nyilatkozatban megadott adatok alapján adatszolgáltatási kötelezettsége állhat fenn a NAV felé.

I declare that I have been informed of the content of the attached, 'Information for Clients on the CRS Statement' document and, consequently, I am aware that, if I also have a tax residence other than Hungarian, under Act XXXVII of 2013 on the rules of administrative cooperation related to tax and other levy, SPB Zrt. provides information to the Hungarian Tax Authority (NAV), which forwards the data specified by law to the tax authority of the competent state, provided that the relevant state is the member of the EU or the signatory of the 'Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information'. Data transfer also involves data classifying as bank, securities and business secret, personal ID, and, besides providing the foreign tax no., information related to the account (balance, interests, dividend, etc.) In the absence of a CRS statement SPB Zrt. may decline to enter into agreement. By signing the present statement, I acknowledge that the above data are complete and correct; I declare that I provided SPB Zrt. with the above complete and correct information fully corresponding with the reality and the legal documentation certifying thereto with a view to the implementation of Section V/B of Act XXXVII of 2013. I declare that I am aware that I have the obligation to inform SPB Zrt. of any potential changes in the data provided within 10 calendar days after the change has been revealed and to submit the up-to-date data. I shall bear any and all damage and liability resulting from failure to comply with this obligation. Under the above, I acknowledge that SPB Zrt, based on the data provided in the statement made by me, may have data provision obligation to the NAV.

Kelt / *Date*:

……

Ügyfél / Client

Előttünk, mint tanúk előtt / *In our presence as witnesses*:

1. Név / *Name*: Lakcím / *Address*:

2. Név / *Name*: Lakcím / *Address*:

CRS Nyilatkozat adóilletőségről / *CRS Statement on Tax Residence*

- jogalanyok részére / *for legal entities* -

A jelen nyilatkozat a **2013. évi XXXVII. törvény** (Aktv.) V/B fejezetének végrehajtásához szükséges, jelen nyilatkozat kizárólag az SPB Zrt. Aktv. alapján fennálló kötelezettségeinek képezi alapját. Külföldi adóilletőségű ügyfeleink az ehhez kapcsolódó egyéb adójogi jogkövetkezmények alkalmazhatósága érdekében külön nyilatkozatot kötelesek tenni. Az Aktv. alapján fennálló intézkedési kötelezettségekről az SPB Zrt. CRS-tájékoztatója tartalmaz részletes információkat, e tájékoztató az SPB Zrt. honlapján, az alábbi linken is elérhető: [http://spbinvest.hu/files/CRS_tajekoztato.pdf]

*The present statement is necessary for the implementation of Section V/B of **Act XXXVII. of 2013**, the present statement only forms the basis of the obligations of SPB Zrt. under Act XXXVII of 2013. Our non-resident taxpayer clients are obliged to make a separate statement for the applicability of other legal consequences related hereto. Detailed information on the duties to act under Act XXXVII of 2013 can be found in the CRS information document of SPB Zrt., this information is also accessible on the website of SPB Zrt., through the following link: [http://spbinvest.hu/files/CRS_tajekoztato.pdf]*

Név / *Name*:	
Székhely / *Registered office*:	
Cégjegyzékszám / *Company registration no.*:	
Törvényes képviselő / *Legal representative*:	
Ügyfél azonosító / *Client ID*:	

az Aktv. alapján, felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy az alábbi adóügyi illetőséggel/illetőségekkel rendelkezem:[2]
Under Act XXXVII of 2013, I declare with a sense of responsibility that I have the following tax residence(s)[2]:

Adóügyi illetőség országa / *Country of tax residence*: (1)	
adóazonosító / *tax ID*:	
Adóügyi illetőség országa / *Country of tax residence*: (2)	
adóazonosító / *tax ID*:	

Nyilatkozom, hogy az Aktv. szerint / *I declare that, under Act XXXVII of 2013, I classify as*:

1) ☐ Passzív Nem Pénzügyi Jogalanynak / *Passive Non-financial Legal Entity*
2) ☐ Pénzügyi Intézménynek / *Financial Institution*,
3) ☐ Központi Banknak / *Central Bank*,
4) ☐ Nemzetközi Szervezetnek / *International Organisation*,
5) ☐ Kormányzati Jogalanynak / *Governmental Entity*,
6) ☐ olyan vállalatnak, mely részvényeivel egy vagy több szabályozott értékpapír-piacon rendszeresen kereskednek, vagy / *a company whose shares are regularly traded in one or more regulated markets,*

14

[2] Szükség szerint pótlapon folytatható / *If necessary, it can be continued on an extension page*

PARÁDI-VARGA TAMÁS
IGAZGATÓSÁGI TAG

SZÉPLAKI JULIANNA
IGAZGATÓSÁGI TAG

7) ☐ olyan vállalatnak, mely a 6) pont szerinti vállalat Kapcsolt Jogalanyának minősül / *a company which classifies as an Related Entity of a company under point 6),*

8) ☐ a fenti 1)-7) pontokban meghatározottak közül egyiknek sem / none of the categories defined in the above points 1)-7).

minősülök.

Passzív Nem Pénzügyi Jogalany felett ellenőrzést gyakorló személyre vonatkozó nyilatkozat *(Kizárólag Passzív Nem Pénzügyi Jogalany Ügyfél számára kitöltendő)*[3]*:*

Declaration on the person exercising control over Passive Non-financial Legal Entities (to be submitted only by Passive Non-Financial Legal Entity Clients)[3]*:*

Ellenőrzést gyakorló személy megnevezése/ *Name of the person exercising control*: lakcíme/székhelye / Address/registered office: születési helye, ideje/cégjegyzékszáma/ place, date of birth/company registration no.:
Adóügyi illetőség országa / *Country of tax residence* : (1)
adóazonosító / *tax ID*:
Ellenőrzést gyakorló személy megnevezése/ *Name of the person exercising control*: lakcíme/székhelye / Address/registered office: születési helye, ideje/cégjegyzékszáma/ place, date of birth/company registration no.:
Adóügyi illetőség országa / *Country of tax residence* : (2)
adóazonosító / *tax ID*:

Kijelentem, hogy Passzív Nem Pénzügyi Jogalanyi minőségem esetén az ellenőrzést gyakorló személy az Aktv. alapján jelentendő személynek minősül:[4]

I declare that in my capacity as Passive Non-financial Legal Entity the person exercising control classifies as a reportable person under Act XXXVII of 2013:[4]

1) ☐ igen / yes

2) ☐ nem / no

Kijelentem, hogy a mellékelt „Ügyféltájékoztató CRS Nyilatkozatról" elnevezésű dokumentum tartalmát megismertem, ezáltal tudomásom van arról, hogy amennyiben nem kizárólag magyar adóügyi illetőséggel rendelkezem, az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény alapján a SPB Zrt adatszolgáltatást teljesít a magyar adóhatóság (NAV) felé, aki a törvényben meghatározott adatokat továbbítja az illetékes állam adóhatóságának, amennyiben az érintett állam az Európai Unió tagja, vagy részese „A Pénzügyi Számlákkal Kapcsolatos Információk Automatikus Cseréjéről Szóló, Illetékes Hatóságok közötti Többoldalú Megállapodásnak". Az adattovábbítás kiterjed a bank-, értékpapír és üzleti titoknak minősülő adatokra, a személyes azonosító

15

[3] Szükség szerint pótlapon folytatható / *If necessary, it can be continued on an extension page*

[4] csak az egyik válaszlehetőség választható / *only one option can be chosen*

adatokra, valamint a külföldi adószám közlésén túl a számlával kapcsolatos információkra (egyenleg, kamatok, osztalék jövedelem stb.) is. A CRS nyilatkozat kitöltésének elmulasztása esetén, SPB Zrt a szerződéskötést megtagadhatja. Jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy a fenti adatok a valóságnak mindenben megfelelnek és teljeskörűek, nyilatkozom, hogy a fenti, a valósággal és az ezt tanúsító hiteles okmányokkal teljes körűen megegyező adatokat az SPB Zrt.-t az Aktv. V/B fejezetének végrehajtásához szükséges kötelezettség teljesítéséhez bocsátottam rendelkezésre. Kijelentem, hogy tudomásom van arról, hogy a megadott adatokban bekövetkező esetleges változásokról, a tudomásszerzéstől számított 10 naptári napon belül köteles vagyok a SPB Zrt.-t tájékoztatni, a módosult adataimat bejelenteni. Ezen kötelezettség elmulasztásából eredő mindennemű kár és felelősség engem terhel. A fentiek alapján tudomásul veszem, hogy a SPB Zrt.-nek, az általam tett nyilatkozatban megadott adatok alapján adatszolgáltatási kötelezettsége állhat fenn a NAV felé.

I declare that I have been informed of the content of the attached, 'Information for Clients on the CRS Statement' document and, consequently, I am aware that, if I also have a tax residence other than Hungarian, under Act XXXVII of 2013 on the rules of administrative cooperation related to tax and other levy, SPB Zrt. provides information to the Hungarian Tax Authority (NAV), which forwards the data specified by law to the tax authority of the competent state, provided that the relevant state is the member of the EU or the signatory of the 'Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information'. Data transfer also involves data classifying as bank, securities and business secret, personal ID, and, besides providing the foreign tax no., information related to the account (balance, interests, dividend, etc.) In the absence of a CRS statement SPB Zrt. may decline to enter into agreement. By signing the present statement, I acknowledge that the above data are complete and correct; I declare that I provided SPB Zrt. with the above complete and correct information fully corresponding with the reality and the legal documentation certifying thereto with a view to the implementation of Section V/B of Act XXXVII of 2013. I declare that I am aware that I have the obligation to inform SPB Zrt. of any potential changes in the data provided within 10 calendar days after the change has been revealed and to submit the up-to-date data. I shall bear any and all damage and liability resulting from failure to comply with this obligation. Under the above, I acknowledge that SPB Zrt, based on the data provided in the statement made by me, may have data provision obligation to the NAV.

Kelt / *Date*:

.....

Ügyfél / *Client*[5]

16

[5] cégszerű aláírás / authorised signature

Fogalom-meghatározások / Definitions:[6]
„Jelentendő Személy" olyan, tagállamban vagy más államban illetőséggel bíró személy, aki vagy amely nem minősül az alábbiaknak: a) olyan vállalat, amely részvényeivel egy vagy több szabályozott értékpapír-piacon rendszeresen kereskednek; b) olyan vállalat, amely az a) pontban meghatározott vállalat Kapcsolt Jogalanya; c) Kormányzati Jogalany; d) Nemzetközi Szervezet; e) Központi Bank; továbbá f) Pénzügyi Intézmény. [Aktv. 1. sz. melléklet VIII. D 2. pont] *'Reportable Person' a person having residence in a member state or other state, who does not classify as the following:* *a) a company whose shares are regularly traded on one or more regulated markets;* *b) a company which is an related entity of a company under point a);* *c) Governmental Entity;* *d) International Organisation;* *e) Central Bank;* *f) Financial Institution [Paragraph VIII. D 2. of Appendix no. 1. of Act XXXVII of 2013]*
„Kormányzati Jogalany" Magyarország Kormánya, Magyarország bármely politikai alegysége (amely magába foglalja az államot, megyét vagy önkormányzatot), vagy Magyarország, illetve az előzőek közül egynek vagy többnek a teljes tulajdonában levő ügynökséget vagy szervet (ezek mindegyike egy Magyar Kormányzati Jogalany) valamely politikai egység tulajdonában álló hivatal vagy szerv. Ez a kategória Magyarország szerves részeit, ellenőrzött jogalanyait és politikai alegységeit foglalja magában. [Aktv. 1. sz. melléklet VIII. B 2. pont] *'Governmental Entity' the Government of Hungary, any political sub-unit of Hungary (which includes the state, county or local government), or an agency or body fully controlled by Hungary or one or more of the above (each of these is a Hungarian Governmental Entity), an office or organisation owned by a political unit. This category includes the integral parts, controlled legal entities and political sub-units of Hungary. [Paragraph VIII. B. 2. of Appendix no. 1. of Act XXXVII of 2013]*
„Nemzetközi Szervezet" bármely Nemzetközi Szervezet vagy annak kizárólagos tulajdonában álló ügynökség vagy szerv. Ide tartoznak azok a kormányközi szervezetek (beleértve a nemzetek feletti szervezetet is), amelyet a) elsősorban kormányok alkotnak; b) amelyeknek székhely-megállapodása van hatályban Magyarországgal; és c) amelyek bevétele nem száll át magánszemély hasznára. [Aktv. 1. sz. melléklet VIII. B 3. pont] *'International Organisation' any International Organisation or any agency or organisation solely owned by such International Organisation. This includes intergovernmental bodies (including supranational bodies), which* *a) primarily include governments;* *b) have an effective seat-agreement with Hungary; and* *c) whose revenue is not transferred to private persons.* *[Paragraph VIII. B. 3. of Appendix no. 1. of Act XXXVII of 2013]*
„Központi Bank" az az intézmény, amely - Magyarország Kormányát kivéve - törvény vagy kormányrendelet alapján fizetőeszközként forgalomba kerülő eszközöket bocsát ki. A Központi Banknak részét képezheti olyan szerv, amely elkülönül Magyarország Kormányától, függetlenül attól, hogy az részben vagy egészben Magyarország tulajdonában áll-e. [Aktv. 1. sz. melléklet VIII. B 4. pont] *'Central Bank' the institution which – with the exception of the Government of Hungary – issues assets circulated as a means of payment under law or government decree. An organisation which is disconnected from the Government of Hungary may belong to the Central Bank regardless whether it is partly or fully owned by Hungary. [Paragraph VIII. B. 4. of Appendix no. 1. of Act XXXVII of 2013]*
„Pénzügyi Intézmény" bármely Letétkezelő intézmény, Betéti Intézmény, Befektetési Jogalany vagy Meghatározott biztosító Társaság. [Aktv. 1. sz. melléklet VIII. A 3. pont] *'Financial Institution' any Custodian Institution, Depository Institution, Investment Entity or Specified Insurance*

[6] Amennyiben a fenti fogalmak értelmezéséhez további információra van szükség, az Aktv. 1. sz. melléklet VIII. fejezete tartalmaz további definíciókat. / *Provided that further information is required for the interpretation of the above categories, further definitions can be found in Section VIII of Appendix no. 1 of Act XXXVII of 2013.*

.....	.....
PARÁDI-VARGA TAMÁS IGAZGATÓSÁGI TAG	SZÉPLAKI JULIANNA IGAZGATÓSÁGI TAG

Company. [Paragraph VIII. A. 3. of Appendix no. 1. of Act XXXVII of 2013]
„Nem Pénzügyi Jogalany" olyan Jogalany, amely nem Pénzügyi Intézmény. [Aktv. 1. sz. melléklet VIII. D 6. pont] *'Non-financial Legal Entity' (NFE) a legal entity which is not a Financial Institution. [Paragraph VIII. D 6. of Appendix no. 1. of Act XXXVII of 2013]*
„Passzív Nem Pénzügyi Jogalany" a) olyan Nem Pénzügyi Jogalany, amely nem Aktív Nem Pénzügyi Jogalany; vagy b) olyan, az Aktv. 1. sz. melléklet VIII. A 6. b) pontban meghatározott Befektetési Jogalany, amely nem valamely Résztvevő joghatóság Pénzügyi Intézménye. [Aktv. 1. sz. melléklet VIII. D 7. pont] *'Passive NFE'* *a) an NFE which is not an Active NFE; or* *b) an Investment Entity, determined under Paragraph VIII. A 6. of Appendix no. 1. of Act XXXVII of 2013, which is not the Financial Institution of a Participant jurisdiction.* *[Paragraph VIII. D 7. of Appendix no. 1. of Act XXXVII of 2013]*
„Aktív Nem Pénzügyi Jogalany" minden olyan Nem Pénzügyi Jogalany, amely teljesíti a következő feltételek valamelyikét: a) az előző adóévben bruttó jövedelmének kevesebb mint 50%-a volt passzív jövedelem, és az előző adóévben a Nem Pénzügyi Jogalany eszközeinek kevesebb mint 50%-a állt olyan eszközökből, amelyekből passzív bevétel származott, vagy passzív bevétel szerzés céljából tartották őket; b) részvényeivel rendszeresen kereskednek szabályozott értékpapír-piacon, vagy olyan Jogalany Kapcsolt Jogalanya, amelynek részvényeivel rendszeresen kereskednek szabályozott értékpapír-piacon; c) Kormányzati Jogalany, Nemzetközi Szervezet, Központi Bank vagy olyan Jogalany, amely teljes egészében az említett egy vagy több Szervezet/Jogalany tulajdonában van; d) tevékenysége egy vagy több olyan leányvállalat jegyzett tőkéjének (részben vagy egészben történő) birtoklásához vagy az ezek számára biztosított finanszírozáshoz és szolgáltatásnyújtáshoz köthető, amelyek a Pénzügyi Intézmények tevékenységétől eltérő üzleti tevékenységet folytatnak, azzal, hogy a Jogalany nem tekinthető Aktív Nem Pénzügyi Jogalanynak abban az esetben, ha a Jogalany befektetési alapként vagy ilyen elnevezéssel működik, ideértve a magántőke-alapot, a kockázati tőke-alapot, a hitelből történő kivásárlásra szakosodott alapot vagy bármely olyan befektetési eszközt, amelynek célja, hogy vállalatokat vásároljon fel vagy finanszírozzon, és így ezekben a vállalatokban - befektetési céllal - tőkeeszközök formájában részesedéssel rendelkezzen; e) jelenleg nem végez és korábban sem végzett tevékenységet, de a Pénzügyi Intézményekétől eltérő tevékenység finanszírozása céljából tőkét fektet be eszközökbe, feltéve, hogy alapítását követő 24 hónap elteltével már nem teljesíti ezt a feltételt; f) az adóévet megelőző öt évben nem volt Pénzügyi Intézmény és eszközeinek felszámolása vagy tevékenységének átszervezése a Pénzügyi Intézményekétől eltérő tevékenység folytatása vagy újraindítása érdekében folyamatban van; g) elsősorban finanszírozási és fedezeti ügyleteket folytat nem Pénzügyi Intézménynek minősülő Kapcsolt Jogalanyokkal vagy azok javára, feltéve, hogy az említett Kapcsolt Jogalanyok csoportja elsősorban a Pénzügyi Intézmények tevékenységétől eltérő tevékenységet folytat; vagy h) az alábbi követelmények mindegyikének megfelel: ha) az e szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban kizárólag vallási, jótékonysági, tudományos, művészeti, kulturális, sport- vagy oktatási céllal hozták létre és működtetik, vagy az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban hozták létre és ott működtetik, és szakmai szervezet, ipari egyesület, kereskedelmi kamara, munkavállalói szervezet, mezőgazdasági vagy kertészeti szervezet, polgári szervezet vagy kizárólag a társadalmi jólét előmozdítása érdekében tevékenykedő szervezet; hb) az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban mentes a jövedelemadó alól; hc) nincs olyan részvényese vagy tagja, akinek vagy amelynek a Jogalany jövedelmében vagy az eszközeiben tulajdonosi vagy kedvezményezetti érdekeltsége van; hd) az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban hatályos jogszabály vagy a létesítő okirata nem teszi lehetővé, hogy jövedelmét vagy eszközét magánszemélynek vagy nem jótékonysági Jogalanynak juttassa vagy annak javára fordítsa, kivéve, ha erre az általa folytatott jótékonysági tevékenység keretében vagy a nyújtott szolgáltatásokért fizetett ésszerű ellentételezésként, vagy az általa beszerzett ingatlan valós piaci értékének megfelelő kifizetésként kerül sor; és he) az illetősége szerinti tagállamban, más államban vagy az illetősége szerinti más joghatóságban hatályos jogszabály vagy a létesítő okirata előírja, hogy felszámolása vagy megszüntetése esetén teljes eszközállománya egy Kormányzati Jogalanyt vagy más nonprofit szervezetet, vagy az illetősége szerinti tagállam, más állam vagy az illetősége szerinti más joghatóság kormányát vagy annak bármely közigazgatási alegységét illeti meg.

[Aktv. 1. sz. melléklet VIII. D 8. pont]
'Active NFE' any NFE that meets any of the following criteria:
a) less than 50 per cent of the NFE's gross income for the preceding calendar year or other appropriate reporting period is passive income and less than 50 per cent of the assets held by the NFE during the preceding calendar year or other appropriate reporting period are assets that produce or are held for the production of passive income;
b) the stock of the NFE is regularly traded on an established securities market or the NFE is a Related Entity of an Entity the stock of which is regularly traded on an established securities market;
c) the NFE is a Governmental Entity, an International Organization, a Central Bank , or an Entity wholly owned by one or more of the foregoing;
d) substantially all of the activities of the NFE consist of holding (in whole or in part) the outstanding stock of, or providing financing and services to, one or more subsidiaries that engage in trades or businesses other than the business of a Financial Institution, except that an Entity does not qualify for this status if the Entity functions (or holds itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes;
e) the NFE is not yet operating a business and has no prior operating history, but is investing capital into assets with the intent to operate a business other than that of a Financial Institution, provided that the NFE does not qualify for this exception after the date that is 24 months after the date of the initial organization of the NFE;
f) the NFE was not a Financial Institution in the past five years, and is in the process of liquidating its assets or is reorganizing with the intent to continue or recommence operations in a business other than that of a Financial Institution;
g) the NFE primarily engages in financing and hedging transactions with, or for, Related Entities that are not Financial Institutions, and does not provide financing or hedging services to any Entity that is not a Related Entity, provided that the group of any such Related Entities is primarily engaged in a business other than that of a Financial Institution; or
h) the NFE meets all of the following requirements:
ha) it is established and operated in its jurisdiction of residence exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural, athletic, or educational purposes; or it is established and operated in its jurisdiction of residence and it is a professional organization, business league, chamber of commerce, labour organization, agricultural or horticultural organization, civic league or an organization operated exclusively for the promotion of social welfare;
hb) it is exempt from income tax in its jurisdiction of residence;
hc) it has no shareholders or members who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets;
hd) the applicable laws of the NFE's jurisdiction of residence or the NFE's formation documents do not permit any income or assets of the NFE to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or non-charitable Entity other than pursuant to the conduct of the NFE's charitable activities, or as payment of reasonable compensation for services rendered, or as payment representing the fair market value of property which the NFE has purchased; and
he) the applicable laws of the NFE's jurisdiction of residence or the NFE's formation documents require that, upon the NFE's liquidation or dissolution, all of its assets be distributed to a Governmental Entity or other non-profit organization, or escheat to the government of the NFE's jurisdiction of residence or any political subdivision thereof.
[Paragraph VIII. D 8. of Appendix no. 1. of Act XXXVII of 2013]

„Befektetési Jogalany" olyan Jogalany,
a) amelynek üzleti tevékenységét az ügyfelei részére vagy azok megbízásából elsősorban az alábbi tevékenységek, illetve műveletek jelentik:
aa) pénzpiaci eszközökkel (csekk, váltó, letéti jegy, származtatott eszközök stb.), külföldi devizával, árfolyam-, kamatláb- és indexalapú instrumentumokkal, átruházható értékpapírokkal való kereskedés; vagy árutőzsdei határidős ügyletek végzése;
ab) egyéni vagy csoportos portfóliókezelés; vagy
ac) megbízás alapján pénzügyi eszközökbe való egyéb befektetés, illetve azok kezelése;
vagy
b) amelynek bruttó bevétele elsősorban Pénzügyi Eszközökbe való befektetésből, újrabefektetésből, illetve azokkal való kereskedésből származik, feltéve, hogy a Jogalany olyan Jogalany irányítása alatt áll, amely Betéti Intézmény, Letétkezelő Intézmény, Meghatározott biztosító Társaság vagy az a) alpontban említett Befektetési Jogalany.
[Aktv. 1. sz. melléklet VIII. A 6. pont]
'Investment Entity' is a Legal Entity
a) whose business activity, for the client or by order of the client, primarily involve the following activities or operations:
aa) trading in financial instruments (checks, bills, certificates of deposit, derivative instruments etc.), in foreign currency, in exchange-rate, interest-rate and index-based instruments, in transferable securities; or trading in

…… ……
PARÁDI-VARGA TAMÁS IGAZGATÓSÁGI TAG
SZÉPLAKI JULIANNA IGAZGATÓSÁGI TAG

futures on the stock market; *ab) individual or group portfolio management; or* *ac) other investment into financial assets on the basis of a mandate, and the management thereof;* *or* *b) whose gross income primarily derives from investments into Financial Assets, from reinvestments, or from trading in these, provided that the Legal Entity is controlled by a Legal Entity, which is a Custodian Institution, a Depository Institution, a Specified Insurance Company or an Investment Entity specified in point a).* *[Paragraph VIII. A. 6. of Appendix no. 1. of Act XXXVII of 2013]*
„Kapcsolt Jogalany" a) a Jogalany egy másik Jogalany ellenőrzése alatt áll; b) két Jogalany közös ellenőrzés alatt áll; vagy c) két Jogalany az A/6. pont b) alpontjában meghatározott Befektetési Jogalanynak minősül, közös vezetéssel rendelkezik és a közös vezetés eleget tesz a két Befektetési Jogalany átvilágítási kötelezettségeinek. E rendelkezés alkalmazásában ellenőrzés a Jogalanyban gyakorolt szavazati jogoknak és a szervezet értékének több mint 50%-ával való közvetett vagy közvetlen rendelkezés. [Aktv. 1. sz. melléklet VIII. E 4. pont] *'Related Entity'* *a) the Legal Entity is controlled by another Legal Entity;* *b) it is jointly controlled by two Legal Entities; or* *c) the two Legal Entities classify as Investment Entities under Subsection b) of Section A/6, have common management and the common management meets the due diligence obligations of the two Investment Entities. In the application of this provision, control means the direct or indirect control of more than 50% of the right to vote in the Legal Entity as well as of the value of the organisation.* *[Paragraph VIII. E 4. of Appendix no. 1. of Act XXXVII of 2013]*

CRS tájékoztató / Information on CRS

A Bszt. 123/E. §-a alapján tájékoztatjuk t. Ügyfeleinket az alábbiakról.
In compliance with Section 123/E of Act CXXXVIII of 2007, we inform our Clients of the following.

Tájékoztatjuk t. Ügyfeleinket, hogy a Common Reporting Standard [a továbbiakban: CRS] - egy az automatikus információcsere tárgyában született OECD (Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet) egyezmény, amely lehetővé teszi, hogy az egyezményhez csatlakozó országok banktitoknak és értékpapírtitoknak minősülő információkat osszanak meg egymással.
We inform our Clients that the Common Reporting Standard [hereinafter referred to as: CRS] is an OECD (Organization for Economic Cooperation and Development) convention in the subject of automatic exchange of information, which makes it possible for countries joining the convention to share information classifying as bank secret and securities secret with one another.

Az egyezmény fő célja a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítása az automatikus információcsere hatékony infrastruktúrájára épülő, kölcsönös adóügyi segítségnyújtáson keresztül, így a nemzetközi adócsalás és adóelkerülés megakadályozása.
The main purpose of the convention is the improvement of international tax compliance through the mutual taxation assistance based on the effective infrastructure of the automatic exchange of information, and prevention of international tax evasion and tax avoidance.

Az automatikus információcserére vonatkozó rendelkezéseket a magyar jogba a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. törvény, valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) implementálta. [A továbbiakban: CRS szabályok.]
The provisions regarding the automatic exchange of information have been implemented into the Hungarian law in Act CXC of 2015 on announcing the mutual Agreement between the competent authorities on the automatic exchange of information related to financial accounts, as well as in Act XXXVII of 2013 on the specific rules of the international administrative cooperation related to taxation and other imposition (hereinafter referred to as: Aktv.). [Hereinafter referred to as: CRS regulations.]

A CRS szabályok végrehajtása minden magyar pénzügyi intézmény, így Társaságunk számára is kötelező.
The implementation of the CRS regulations is obligatory for every Hungarian financial institution, including our Company.

Az Aktv. 1. mellékletének II-VII. pontjában meghatározott szabályoknak megfelelően Társaságunk elvégzi mind a meglévő mind az újonnan nyitott számlák tekintetében az illetőségvizsgálatot, melynek alapján az Aktv. 43/H. §-ában meghatározottak szerint az adóévet követő év június 30. napjáig az Aktv. 1. melléklet I. pontja szerinti adattartalommal adatszolgáltatást teljesít az állami adóhatósághoz.
In compliance with the stipulations of Sections II-VII of Appendix no. 1. of Aktv., our Company examines the tax residence status of clients holding or opening accounts, based on which, as stipulated in Section 43/H of Aktv., it provides data to the public authority with the content prescribed by Appendix no. 1. of Aktv. no later than 30th June of the year following the taxation year.

Az adatszolgáltatás megtörténtéről Társaságunk az adatszolgáltatást követően tájékoztatja az érintett ügyfeleit.
Following the data provision our Company informs the clients concerned therein of the data provision.

Tájékoztatjuk t. Ügyfeleinket, hogy Társaságunk a Jelentendő Pénzügyi Számlákkal összefüggésben, az Aktv. 1. mellékletének I. pontjában meghatározottak szerint, az ott meghatározott egyes kivételektől eltekintve az alábbi adatokat köteles az állami adóhatósághoz bejelenteni:
We inform our Clients that our Company, with regard to the Reportable Financial Accounts, is obliged to provide the public authority with the following data in compliance with Appendix no. 1. of Aktv. also considering the exceptions specified therein:

1. a) a Jelentendő Pénzügyi Számla tulajdonosának neve, címe, az illetősége szerinti tagállama vagy más állama, adóazonosító száma (ha ilyennel rendelkezik), továbbá magánszemély esetében születési helye és ideje;

   b) jogalany esetében - ha az átvilágítási eljárás eredményeként az Ellenőrzést gyakorló egy vagy több személy Jelentendő Személynek minősül - a Jogalany neve, címe, tagállama vagy más állama és (ha ilyen van) az illetősége szerinti más, joghatósággal rendelkező terület, továbbá adóazonosító száma (ha ilyennel rendelkezik), valamint a Jelentendő Személy neve, lakcíme, az illetősége szerinti tagállam vagy más állam, adóazonosító szám (ha ilyennel rendelkezik), születési helye és ideje;
   a) the name, address, member state of residence or other state, tax no. (if any) of the accountholder of the Reportable Financial Account, furthermore, in the case of private individuals, the place and date of birth;
   b) in the case of legal entities – if as a result of the due diligence, one or more Controlling Person classifie as Reportable Persons – the Legal Entity's name, address, member state or other state and (if any) other territory of residence which has legislation, as well as the Reportable Person's name, address, member state of residence or other state, tax no. (if any), place and date of birth;

2. a Jelentő Pénzügyi Számla száma;
   the no. of the Reportable Financial Account;

3. a Társaság neve és azonosító száma;
   the name and registration no. of the Company;

4. a számla egyenlege vagy értéke az adóév végén, illetve ha a számlát évközben lezárták, a számla lezárását megelőző napon;
   the balance or value of the account at the end of the taxation year or, if the account was closed during the year, on the day before its closure;

5. Értékpapírszámla és az Ügyfélszámla esetében:
   a) a kamat és az osztalék bruttó összege, valamint a számlán tartott eszközökhöz kapcsolódóan keletkező, az adóévben a számlára (vagy a számlához kapcsolódóan) befizetett vagy azon jóváírt egyéb bevétel bruttó összege, valamint
   b) a pénzügyi eszközök értékesítéséből vagy visszaváltásából származó, az adóévben a számlára befizetett vagy azon jóváírt bruttó bevétel, amely tekintetében a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény letétkezelőként, befektetési vállalkozásként, meghatalmazottként vagy egyéb módon a Számlatulajdonos megbízottjaként működött közre;

   in the case of Securities Accounts and Home Accounts:
   a) the gross amount of the interest and dividend, as well as the gross amount of any other income earned in relation with the assets held on the account, paid to the account (or related to the account) or credited thereto, and
   b) any gross income generated by the sale or redemption of financial assets, paid or credited to the account in the taxation year, regarding which the Reporting Hungarian Financial Institution acted as custodian, broker, nominee, or otherwise as an agent for the Account Holder;

A 2016. január 1-én vagy azt követően nyitott számlák tekintetében az illetőség vizsgálata a Társaság által elkészített nyilatkozat megtételével történik.
In the case of the accounts opened on or after 1st January 2016, residence is verified through making the statement prepared by our Company.

2015. december 31. napján már meglévő számlák tekintetében Társaságunk Az Aktv. 1. mellékletének II-VII. pontjában részletesen meghatározott átvilágítási eljárásokat alkalmazza.
With regard to the accounts already existing on 31st December 2015, our Company applies the due diligence procedure as specified in Sections II-VII of Appendix 1. of Aktv.

2. sz. melléklet:

Kiszervezett tevékenységek köre

Az SPB Befektetési Zrt. a következő tevékenységeket végzi kiszervezés keretében:

1. Könyvvitel
2. Számítástechnikai rendszertámogatás
3. Compliance

3. sz. melléklet:

Kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke

1. Könyvvitel:	Akire Kft. 1078 Budapest Marek József u. 28. Cg.: 01-09-564580
2. Számítástechnikai rendszertámogatás:	Futurion Kft. 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76. Cg.: 01-09-721969 Dorsum Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zrt. 1012 Budapest Logodi utca 5-7. Cg.:01-10-044594 Kancellár.hu Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő utca 22. Cg:.01-10-046087
3. Compliance:	Németh H. Gábor és Társai Ügyvédi Iroda 1062 Budapest, Bajza utca 20. fszt. 2

4. sz. melléklet:

Befektetési Szolgáltató által igénybe vett közvetítők jegyzéke

Függő ügynökök:

Cégnév	Székhely	Cégjegyzékszám
ACD Számviteli Tanácsadó Kft.	1029 Budapest, Gyöngyvér u. 83.	01-09-693650
Acsa-Trio Kft.	8000 Székesfehérvár, Szőlő u. 7.	07-09-021579
ANDSZIL Bt.	4400 Nyíregyháza, Bujtos u. 24-26. fszt. 2-3.	15-06-093961
Benefitmax Bt.	1121 Budapest, Lidérc u. 32.	01-06-792313
Castelazzo Ingatlanhasznosító Kft.	1066 Bp., Oktogon tér 3.	01-09-946758
Creatif Studio Kft.	1118 Budapest, Gombócz Zoltán u. 21.	01-09-935658
EXTREMA Hungary Kft.	1025 Budapest, Fajd u. 2. B.ép.	01-09-173185
Énbankárom Kft.	1185 Budapest, Üllői út 668.	01-09-961594
Feel Free Kft.	1122 Budapest, Határőr út 27/a. II/10.	01-09-923124
Free Capital Kft.	3300 Eger, Pirittyó utca 49.	10-09-034201
Gábor Petra Viktória	1121 Budapest, Lidérc u. 32.	EV 34083521
Global Morning Pénzügyi Tanácsadó Kft.	2067 Szárliget, Baross G. u. 29.	11-09-016586
GRANTIS Hungary Független Pénzügyi Tanácsadó Zrt.	1061 Budapest, Paulay Ede u. 65. Fszt.	01-10-048866
GRANTIS Mentor Kft.	1065 Budapest, Révay u. 14. III.em.	01-09-915719
IPS Investment Kft.	9026 Győr, Zemplén u. 17.	08-09-022772
Jubi3 Kft.	4320 Nagykálló, Szakolyi u. 13.	15-09-076595
Kesanzo Kft.	2030 Érd, Kankalin u. 10. A.ép.	13-09-158642
Life Plusz Biztosításközvetítő és Szolgáltató Kft.	2022 Tahitótfalu, Pollack Mihály u. 25.	13-09-113452
Livemore Finance Kft.	1065 Budapest, Révay köz 1. II/2.	01-09-973818
MONEYAID Kft.	4481 Nyíregyháza, Jázmin köz 13.	15-09-080528
Nagy Vilmos	2120 Dunakeszi, Huszka Jenő u. 39. fszt. 1.	2048099
NA-TÜ INVESTMENT Bt.	1094 Budapest, Páva u. 7.	01-06-791897
Nívo Solar Kft.	1144 Budapest, Kerepesi út 80. A.III.14.	01-09-698376
Norand Bt.	6726 Szeged, Jankovich u. 14.	06-06-005348
Open Road Szolgáltató Bt.	2011 Budakalász, Gerinc u. 2510/1.	01-06-763152
Orion Real Estate Kft.	2183 Galgamácsa, Kossuth Lajos u. 39.	13-09-134071
Péta-Hitel Kft.	2151 Fót, Németh Kálmán út 24/b tetőtér 5.	01-09-913607
Private Quality Pénzügyi Tanácsadó Zrt.	2800 Tatabánya, Ifjúság út 56. VIII/2.	11-10-001722
PROFINEX PARTNER Kft.	1143 Budapest, Stefánia út 16. mfszt. 1.	01-09-948278
Szabadság- Bőség Kft.	2335 Taksony, Mátyás király utca 28.	13-09-173736
Több-mint-hozam Pénzügyi Tanácsadó Kft.	2800 Tatabánya, Ifjúság út 56. 8/2.	11-09-019801
VICXA Pénzügyi Közvetítő Kft.	2800 Tatabánya, Ifjúság út 56. 8/2.	11-09-024457
White Investment Kft.	2067 Szárliget, Baross Gábor u. 13.	01-09-966299

Alügynök:

Cégnév	Székhely	Cégjegyzékszám
Abillone Kft. (a Feel Free Kft. alügynöke)	1032 Budapest, Zápor u. 82. I/8.	01-09-998349
APB Szolgáltató és Kereskedelmi Bt. (a Life Plusz Biztosításközvetítő És Szolgáltató Kft. alügynöke)	1073 Budapest, Erzsébet krt. 54. ,	01-06-518490
AQUA-HOLDING Kft. (a Norand Bt. alügynöke)	9021 Győr, Aradi Vértanúk útja 13. mf. 9.	08-09-019290
„Aranykehely" Bt. (a Norand Bt. alügynöke)	6726 Szeged, Bérkert u. 25.	06-06-002149
Atádi József (a Feel Free Kft. alügynöke)	1038 Budapest, Ország út 065633/0000	7492508
Atenta Kft. (az Énbankárom Kft. alügynöke)	2112 Veresegyház, Karacs Teréz u. 17.	13-09-155659
Ághné Csáki Ilona (az EXTREMA Hungary Kft. alügynöke)	1028 Budapest, Kőrózsa u. 2.	51219316
Balance Finance Kft. (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	1195 Budapest, Petőfi utca 9. I.em.5.	01-09-287944
Balogh Imre (a Péta-Hitel Kft. alügynöke)	4220 Hajdúböszörmény, Weszprémy u. 23.	
Balogh Zoltán Norbert (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	5000 Szolnok, Üstökös u. 5.	50427235
Barcika Consulting Kft. (a Péta-Hitel Kft. alügynöke)	3700 Kazincbarcika, Alsóvárosi körút 89.	05-09-024128
Bánfai Zsolt (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	1139 Budapest, Gömb utca 29. 4. lph 4/2.	36299491
Bánhidi Tréning Kft. (a Feel Free Kft. alügynöke)	2000 Szentendre, Fürj utca 5.	13-09-140054
Bartha Klára Zsuzsanna (a Life Plusz Biztosításközvetítő És Szolgáltató Kft. alügynöke)	4948 Milota, Vörösmarty u. 122.	8466501
Bionet-World Kft. (a Feel Free Kft. alügynöke)	1085 Budapest, Mária u. 29.	01-09-699138
Boda Michel Attila (a Feel Free Kft. alügynöke)	1122 Budapest, Goldmark K. u. 34. B.fszt.1.	35367327
„BODYGUARD-BIZTOSÍTÁS" BT. (a Norand Bt. alügynöke)	6764 Balástya, Kóródy utca 18.	06-06-016351
Bona Pecunia Kft. (a Feel Free Kft. alügynöke)	1051 Budapest, Október 6. u. 17.	01-09-364196
Boróczky Béla (az Énbankárom Kft. alügynöke)	6725 Szeged, Pálfi u. 73.	52402537
B-NETFINANCE Kft. (az EXTREMA Hungary Kft. alügynöke)	2030 Érd, Művezető u. 11.	13-09-186418
Brand Consulting Kft. (a Péta-Hitel Kft. alügynöke)	6725 Szeged, Majdáni sor 6.	06-09-017201
Cinóber-Papír Bt. (a KESANZO Kft. alügynöke)	3300 Eger, Kertész u. 81/b.	10-06-021581

PARÁDI-VARGA TAMÁS
IGAZGATÓSÁGI TAG

SZÉPLAKI JULIANNA
IGAZGATÓSÁGI TAG

COCOMP Pénzügyi és Informatikai Tanácsadó Kft. (a Péta-Hitel Kft. alügynöke)	2615 Csővár, Madách u. 1.	13-09-136640
Comment Hitelminősítő Kft. (a Feel Free Kft. alügynöke)	1054 Budapest, Báthori u. 19.	01-09-680853
CREDO Plus Kft. (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	1163 Budapest, Sashalmi sétány 50.	01-09-967688
Csortos Bence (a Free Capital Kft. alügynöke)	3240 Parád, Kossuth Lajos út 254.	41265080
Dalmy Katalin Adrienn (a Feel Free Kft. alügynöke)	1126 Budapest, Dolgos u. 15. I/3.	50130195
Delorian-Consulting Kft. (a Feel Free Kft. alügynöke)	1089 Budapest, Villám u. 4.	01-09-185859
Drahos Balázs (a KESANZO Kft. alügynöke)	3323 Szarvaskő, Rózsa u. 33.	ES-460506
Dr. Fehérvári Tibor László (a Péta-Hitel Kft. alügynöke)	1181 Budapest, Vörösmarty u. 20.	51078858
Dr. Nemes & Kék Spirál Bt. (a NORAND Bt. alügynöke)	6760 Kistelek, Bezdán János u. 51.	06-06-016788
Dr. Sipos Ibolya Laura (a Feel Free Kft. alügynöke)	2049 Diósd, Viola u. 4.	52142927
Dr. Szabó és Hiki Bt. (a Feel Free Kft. alügynöke)	1025 Budapest, Csévi u. 11.b.	01-06-787129
Dynamic Capital Kft. (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	1041 Budapest, Venetiáner utca 17. II.lház. II/15	01-09-187480
EHAT Kft. (a Péta-Hitel Kft. alügynöke)	3000 Hatvan, Kossuth tér 14.	01-09-207439
Éles György (a NORAND Bt. alügynöke)	6725 Szeged, Galamb u. 13/B III/5.	43873723
ERIN Pénzügyi és Szolgáltató Bt. (a Life Plusz Biztosításközvetítő És Szolgáltató Kft. alügynöke)	1144 Budapest, Tihany u. 42-44. fszt. 11/a,	01-06-787005
Fabulus Informatika Kereskedelmi és Tanácsadó Kft. (a Life Plusz Biztosításközvetítő És Szolgáltató Kft. alügynöke)	1097 Budapest, Vaskapu u. 1. E. ép. fszt. 2.	01-09-302892
Farkasné Murvai Marianna (a Péta-Hitel Kft. alügynöke)	3000 Hatvan, Knézits u. 5.	32283189
FEBI 2003 Kft. (a NORAND Bt. alügynöke)	6724 Szeged, Ács u. 4. B.ép.III/7.	06-09-008336
„Fehér Gyémánt" Ladies'Cooperation Bt. (a Feel Free Kft. alügynöke)	1138 Budapest, Danubius u. 14.B II.8.	01-06-792056
Füzér Péter Egyéni Vállalkozó (Feel Free Kft. alügynöke)	1171 Budapest, Gerecsehida u. 7.	43871099
Gebri Zsuzsanna (Feel Free alügynöke)	1114 Budapest, Bartók Béla út 7. 1.Em.1.	51182896
Global Biztosítási Alkusz Tanácsadó Kft. (a NORAND Bt. alügynöke)	9200 Mosonmagyaróvár, Kossuth Lajos u. 14.	08-09-017998
GORDOX Bt. (a KESANZO Kft. alügynöke)	1119 Budapest, Csurgói út 22-32. E. ép. IV/34.	01-06-722727
Gégény Adrienn (a Free Capital Kft. alügynöke)	3200 Gyöngyös, Madách Imre utca 29.	28945484
Hámori & Hámori Kft. (a Creatif Studio Kft. alügynöke)	8635 Ordacsehi, Fő u. 38.	14-09-314303
Horga Bíborka (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	3400 Mezőkövesd, Illyés Gyula u. 11.	52462964
Hornyák Péter Dániel (az Énbankárom Kft. alügynöke)	2112 Veresegyház, Karacs Teréz u. 17.	66926214-1-33
HUNGARY HOLDING Kft. (Feel Free Kft. alügynöke)	1142 Budapest, Szönyi út 39/A.	01-09-914405
Illés Péter (a NORAND Bt. alügynöke)	5600 Békéscsaba, Berthóty udvar 1. I/3.	50203019
Invest Support Szolgáltató Kft. (az Énbankárom Kft. alügynöke)	1138 Budapest, Tomori köz 2. VII/1.	01-09-194210
Iránymutató Kft. (az Extrema Hungary Kft. alügynöke)	2900 Komárom, Csillag lakótelep 12. IV/2.	11-09-021364
JABY Szolgáltató Bt. (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	1161 Budapest, Hársfavirág u. 52. fszt. 2.	01-06-772358
Jankulár Bt. (a Feel Free Kft. alügynöke)	2371 Dabas-Sári, Zengő u. 3.	13-06-031355
K.E.-CASH Kft. (az EXTREMA Hungary Kft. alügynöke)	2100 Gödöllő, Kikerics utca 4.	13-09-117737
Karacs Rudolf (a Free Capital Kft. alügynöke)	3300 Eger, Rákóczi út 57. IV/15	34585016
Karmel-Medical Egészségügyi, Szolgáltató Kft. (a Feel Free Kft. alügynöke)	1028 Budapest, Áchim András u. 19.	01-09-321891
Kálazy András Tamás (a Feel Free Kft. alügynöke)	2025 Visegrád, Fő u. 12.	50816099
Kinter Dóra Zsuzsa (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	9400 Sopron, Templom u. 27. II/5.	43329937
Kiss Attila Péter (a Feel Free Kft. alügynöke)	5350 Tiszafüred, Csillag u. 16.	50092280
Kiszer Norbert (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	1182 Budapest, Kossuth Lajos utca 209/B.	7732927
Kovács Péter (az Extrema Hungary Kft. alügynöke)	1035 Budapest, Kerék u. 10. VII/39.	34935681
Kovácsik Tamás (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	2117 Isaszeg, Mátyás király utca 14.	40124094
Kőszeghy Üzleti Tanácsadó Kft. (a Feel Free Kft. alügynöke)	1137 Budapest, Budai Nagy Antal utca 5. V.em.1.	01-09-877438
Krasznai Linda (a Life Plusz Biztosításközvetítő És Szolgáltató Kft. alügynöke)	2310 Szigetszentmiklós, Horváth köz 10.	50003541
Kristóf Lajos (a Feel Free Kft. alügynöke)	1091 Budapest, Üllői út 181. 3.em. 9.	43584288
Kriszt Gábor (a Life Plusz Biztosításközvetítő És Szolgáltató Kft. alügynöke)	7754 Bóly, Park u. 70.	50262579
KS 2000 Kkt. (a Norand Bt. alügynöke)	9300 Csorna, Kórház u. 6.	08-03-001908
Kummer Ágnes (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	1123 Budapest, Kapitány u. 2. II/4	52547353
Lantos Tamás (a Life Plusz Biztosításközvetítő És Szolgáltató Kft. alügynöke)	1119 Budapest, Lecke u. 2. 1.Em.1.	15462413
MADE IN 60 Kft. (a Péta-Hitel Kft. alügynöke)	3000 Hatvan, Rákóczi út 62.	10-09-026225
MANDIM Ingatlanforgalmazó és Szolgáltató Kft. (a Life Plusz Biztosításközvetítő És Szolgáltató Kft. alügynöke)	7900 Szigetvár, Széchenyi u. 68. , Hungary	02-09-073306
MANUAL INVEST Kft. (a Péta-Hitel Kft. alügynöke)	3534 Miskolc, Bertalan u. 34.	05-09-000780

Mediflor System Kft. (a Feel Free Kft. alügynöke)	1112 Budapest, Sasadi út 184.	01-09-075472
Mert kell egy pénzÜGYES Kft. (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	4220 Hajdúböszörmény, Hargita u. 94.	09-09-020487
Money and Key Kft. (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	5650 Mezőberény, Luther Márton tér 7.	04-09-011627
MONIX Gazdasági-, Pénzügyi Tanácsadó Bt. (a Life Plusz Biztosításközvetítő És Szolgáltató Kft. alügynöke)	1038 Budapest, Tamás u. 61/A.	01-06-780850
Murai Péter (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	8416 Dudar, Telekitó u. 17.	60802293139
Nagy Gabriella (a Life Plusz Biztosításközvetítő És Szolgáltató Kft. alügynöke)	2072 Zsámbék, Meggyes u. 11.	5208959
Najdanovics Alexander (a Norand Bt. alügynöke)	6723 Szeged, Bihari utca 5. 1 em. 3.	2953497
Network Factory Kft. (a Feel Free Kft. alügynöke)	1096 Budapest, Lenhossék u. 3. F.I.13.	01-09-170512
Németh Zoltán Márk (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	9024 Győr, Tessedik Sámuel u. 30.	32501311
Németi Zsuzsanna (a Free Capital Kft. alügynöke)	3300 Eger, Kertész u. 83.	4241384
Nortcash Kft. (a KESANZO Kft. alügynöke)	2030 Érd, Takács utca 24.	13-09-152329
Ócsai Gábor (az EXTREMA Hungary Kft. alügynöke)	3292 Adács, Szent László út 13.	51222765
Panta Norbert (a Feel Free Kft. alügynöke)	7200 Dombóvár, Fő utca 9.	13682572
Pálmai Viktor Iván (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	1071 Budapest, Dembinszky utca 44. I.em. 1/A.	50611368
Personal Banking Bt. (a Feel Free Kft. alügynöke)	1023 Budapest, Péch Antal u. 4.	01-09-923124
Prudens Consulting Tanácsadó és Közvetítő Kft(a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	1152 Budapest, Szilas park 24. I./2:	01-09-915719
PLPP Kft. (a Free Capital Kft. alügynöke)	3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 23. I./6.	05-09-025143
RAOR-KER Kft. (az EXTREMA Hungary Kft. alügynöke)	2900 Komárom, Fáy András u. 7/A.	11-09-012163
Repovszki Gergő (a Péta-Hitel Kft. alügynöke)	3900 Szerencs, Laktanya u. 8.	24692282
Richolm Marina (a Feel Free Kft. alügynöke)	1037 Budapest, Domoszló útja 9.	104245
Roczkov Hermina (a Feel Free Kft. alügynöke)	1093 Budapest, Lónyay utca 18.B.ép. 3.em. 1/a	41143085
Rózsa PR Ügynökség Kft. (a Feel Free Kft. alügynöke)	1027 Budapest, Csalogány u. 3/c.	01-09-366889
Rentac Trade Kft. (a Péta-Hitel Kft. alügynöke)	2151 Fót, Szilvás u. 9.	13-09-136036
Szabó István (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	8000 Székesfehérvár, Pozsonyi út 99. C. ép. MZ.em.7.	1522563
Szabotar Bt. (a Feel Free Kft. alügynöke)	1034 Budapest, Kecske u. 24/c.	01-06-767805
Szalai Szabolcs (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	4220 Hajdúböszörmény, Kemény János körút 37.	50703162
Szalóczi Imre (az EXTREMA Hungary Kft. alügynöke)	4900 Fehérgyarmat, Május 14. tér 29. I/6.	50959875
SZEDRIS-Med Kft. (a NORAND Bt. alügynöke)	6727 Szeged, Május 1 utca 72.	06-09-017610
Szisz-Call Kommunikációs Ügynökség Kft. (a Free Capital kft. alügynöke)	1048 Budapest, Csíksomlyó utca 26. 3. em. 9.	01-09-196492
Szolnoki Kft. (a Free Capital Kft. alügynöke)	3416 Tard, Rákóczi u. 18.	05-09-004817
TAKK Bt. (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	3078 Bátonyterenye, Bástya út 19.	12-06-001942
TEMPUS NOVUM HOLDING Kft. (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	1061 Budapest, Paulay Ede u. 65. FSZ.	01-09-994393
Tisótzki István József (a Feel Free Kft. alügynöke)	6000 Kecskemét, Katona József u. 14. I/4.	ES-319454
Tóth Angelika (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	1074 Budapest, Dohány u. 46. I. em. 4.	41239509
Trefán Attila (a GRANTIS Hungary Zrt. alügynöke)	1143 Budapest, Őrnagy u. 12. IV/2	51866169
Új-Szignó Négyek Kft. (a Feel Free Kft. alügynöke)	1135 Budapest, Lehel u. 22. B.ép. 9/3.	01-09-914675
Van Hoye-né Ozorai Ágnes (a Feel Free Kft. alügynöke)	1025 Budapest, Törökvész út 100/B. I/a	35697126
Vincze & László Ép. Kft. (a Feel Free Kft. alügynöke)	1118 Budapest, Ménesi út 32.	01-09-703675
VITALITE 95 Kft. (a Feel Free Kft. alügynöke)	1122 Budapest Goldmark Károly u. 34	01-09-369546
West BJ Financial Kft. (a Gábor Petra Viktória alügynöke)	1139 Budapest, Pap Károly út 22/D.6/1.	01-09-918804
2Gfor4C Kft. (a Feel Free Kft. alügynöke)	1223 Budapest, Szent István u. 25.	01-09-031355
25 LET Fúzió Kft. (az Énbankárom Kft. alügynöke)	1051 Budapest, Arany János u. 15. III. lh. II.em.6.	01-09-195393

5. sz. melléklet:

Díjtételek jegyzéke a hatályba lépéskor (Kondíciós lista)

Kondíciós lista
(devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személyek részére)

Hatályos: 2016. június 1-től

I. Számlavezetési és pénzforgalmi megbízások		
Számlanyitási díj		
Ügyfélszámla nyitás	díjmentes	
Ügyfélszámla vezetés magánszemélyek részére	500 Ft/hó	minden megkezdett hónap után
Ügyfélszámla vezetés jogi személyek részére	1.500 Ft/hó	minden megkezdett hónap után
Tartós Befektetési Számla vezetés	díjmentes	
Alszámla vezetés	díjmentes	
Ügyfélszámla megszüntetése	díjmentes	
Átvezetés számlák között	díjmentes	
Forint átutalás ügyfélszámla terhére	0.06%	min. 100 Ft, max. 35.000 Ft
Deviza átutalás ügyfélszámla terhére (T+2 nap)	0.20%	min. 15 EUR ill. 20 USD ill. 12 GBP
Pénztári kifizetés (kizárólag forint)	0.40%	1 millió Ft felett a pénzfelvételt 2 nappal előre jelezni kell
Általános kapcsolattartási módnak megfelelően ügyfél- és értékpapírszámla kivonat küldés	díjmentes	
II. Kötvényforgalmazási megbízások		
Kötvények vételi/eladási megbízásainak teljesítése a Budapesti Értéktőzsdén (BÉT)	0,5% min. 15.000 Ft	
Kötvények vételi/eladási megbízásainak teljesítése az OTC piacon	díjmentes	
Kötvények vételi/eladási megbízásainak teljesítése külföldi tőzsdéken	1,0% min 60 EUR ill. 80 USD ill. 50 GBP	
Ticket fee (nemzetközi kereskedésben tőzsdén és tőzsdén kívül)	15 EUR ill. 20 USD ill. 12 GBP	
III. Részvényforgalmazási megbízások		
Részvények ETF-ek, certifikátok vételi/eladási megbízásainak teljesítése a Budapesti Értéktőzsdén	0.8%	
Részények, certifikátok vételi/eladási megbízásainak teljesítése az OTC piacon	1.0%	
Részvények, ETF-ek, cetifikátok vételi/eladási megbízásainak teljesítése külföldi tőzsdéken	2,0% min. 60 EUR ill. 80 USD ill. 50 GBP	
Ticket fee (nemzetközi kereskedésben tőzsdén és tőzsdén kívül)	15 EUR ill. 20 USD ill. 12 GBP	

IV. Befektetési jegy forgalmazási megbízások	
Likviditási és pénzpiaci alapok vételi díja (forintban denominált befektetési jegyek)	1,000 Ft
Likviditási és pénzpiaci alapok vételi díja (devizában denominált befektetési jegyek)	15 EUR ill. 20 USD ill. 12 GBP
Kötvényalapok vételi díja (forintban denominált befektetési jegyek)	1.0%
Kötvényalapok vételi díja (devizában denominált befektetési jegyek)	1,0% min 60 EUR ill. 80 USD ill 50 GBP
Részvényalapok vételi díja (forintban denominált befektetési jegyek)	2.0%
Részvényalapok vételi díja (devizában denominált befektetési jegyek)	2,0% min. 60 EUR ill. 80 USD ill. 50 GBP
Likviditási és pénzpiaci alapok eladási díja (forintban denominált befektetési jegyek)	1,000 Ft
Likviditási és pénzpiaci alapok eladási díja (devizában denominált befektetési jegyek)	15 EUR ill. 20 USD ill. 12 GBP
Kötvényalapok eladási díja (forintban denominált befektetési jegyek)	1.0%
Kötvényalapok eladási díja (devizában denominált befektetési jegyek)	1,0% min 60 EUR ill. 80 USD ill 50 GBP
Részvényalapok eladási díja (forintban denominált befektetési jegyek)	2.0%
Részvényalapok eladási díja (devizában denominált befektetési jegyek)	2,0% min. 60 EUR ill. 80 USD ill. 50 GBP
Ticket fee (nemzetközi kereskedésben tőzsdén és tőzsdén kívül)	15 EUR ill. 20 USD ill. 12 GBP

V. Befektetési tanácsadás		
Tanácsadáshoz kapcsolódó negyedéves díj	0,5%/negyedév	az aktuális időszak megkezdésekor esedékes
VI. Portfoliókezelés		
Portfoliókezeléshez kapcsolódó negyedéves díj	0,5%/negyedév	az aktuális időszak megkezdésekor esedékes
VII. Értéktári szolgáltatások		
Letéti/alszámlanyitás a KELER-nél	15,000 Ft	alszámlánként
Kötvények, állampapírok,dkj-ek letétkezelése/alszámla vezetés a KELER-nél	0,25‰/év	éves átlagos értékpapír állomány után, számítási alapja az értékpapír névértéke
Kamat- és osztalékbeszedés és ügyfélszámlán való jóváírás	ingyenes	amennyiben a fizetés fordulónapján az értékpapír az SPB Befektetési Zrt.-nél vezetett ügyfélszámlán van
Értékpapír zárolása	10.000 Ft	értékpapír fajtánként

PARÁDI-VARGA TAMÁS
IGAZGATÓSÁGI TAG

SZÉPLAKI JULIANNA
IGAZGATÓSÁGI TAG

Értékpapír zárolás feloldása	10.000 Ft	értékpapír fajtánként
Letéti igazolás kiadása	1.500 FT	értékpapír fajtánként
Értékpapír transzfer (Forint denomináció esetén)	3.000 Ft	értékpapír fajtánként
Értékpapír transzfer (EUR és USD denomináció esetén)	40 EUR ill. 55 USD	értékpapír fajtánként
KELER-ben és más letétkezelőnél végrehajtott műveletek (pl. címletváltás, fizikai értékpapír kinyomtatás, társasági esemény díja stb.)	a letétkezelő (pl. KELER) érvényes díjai	az SPB Befektetési Zrt. a más letétkezelők által ügyfélmegbízásból felszámított díjat áthárítja

VIII. Szabványosított határidős ügylet

Termék megnevezése	SPB Zrt. által kért alapletét fedezet állampapír	Bizományosi jutalék Ft/kontraktus
BUX lejáratai	KELER alapletét igény kétszerese	350 Ft/kontraktus min 3500 Ft
Részvény	KELER alapletét igény kétszerese	1.500 Ft/kontraktus min 3000 Ft
Deviza	KELER alapletét igény kétszerese	1.500 Ft/kontraktus min 3000 Ft

A részvényforgalmazási díjak érvényesek a Kárpótlási jegyre is. A kötvény-forgalmazási díjak érvényesek – ahol külön nincs más díjtétel megadva – a Magyar Államkötvényekre és Diszkont Kincstárjegyekre is.

Az ügyfélszámlán negatív egyenleget eredményező megbízást az SPB Befektetési Zrt. nem teljesít. Egyes üzletek (pl. változó letét szükséges növelése) fedezetének késedelmes rendelkezésre bocsátása esetén, az SPB Befektetési Zrt. - a hiányzó fedezetre vetítve -napi késedelmi díjat számít fel, melynek mértéke az érvényes MNB alapkamat + 6%/év. A hiányzó fedezet megtérülésének kockázatossága estén az SPB Befektetési Zrt.-nek jogában áll az ügyfél pozícióit likvidálni vagy a szükséges fedezet mértékéig az ügyfél más értékpapírjait értékesíteni.

A befektetési tanácsadási és portfoliókezelési szolgáltatás kondícióit a befektetési tanácsadási és portfoliókezelési szerződés mellékletében szereplő díjtáblázat tartalmazza.

6. sz. melléklet:

Üzleti órák

ÜZLETI ÓRÁK MEGJELÖLÉSE

Az SPB Befektetési Zrt. üzleti órái

Minden munkanapon:

Hétfő	9 órától 17 óráig,
Kedd	9 órától 17 óráig,
Szerda	9 órától 17 óráig,
Csütörtök	9 órától 17 óráig,
Péntek	9 órától 17 óráig,

7. sz. melléklet:

Általános Szerződési Feltételek

SZÁMLASZERZŐDÉS

Ügyfélazonosító:

amely létrejött egyrészről

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

(Cégjegyzékszám:

Törvényes képviselő:)

Adószám/Adóazonosító jel:

(A további azonosító adatokat a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező adatlap tartalmazza.)
mint számlatulajdonos (továbbiakban: **Számlatulajdonos**),

másrészről

az **SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG** (Cím: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8.), mint számlavezető (a továbbiakban: **Számlavezető**)

(együttesen: Felek)

között az alulírott napon és helyen az alábbi feltételek szerint.

1. A SZERZŐDÉS TÁRGYA

A jelen szerződés megkötésével a Számlavezető kötelezettséget vállal arra, hogy díjazás ellenében a Számlatulajdonos javára, a jelen számlaszerződésben meghatározott feltételek szerint Ügyfél-főszámlát nyit, a számla javára és terhére a Számlatulajdonos illetve az általa feljogosított képviselőinek, meghatalmazottjainak rendelkezései szerint a Számlatulajdonos tulajdonát képező

- értékpapírokról;
- értékpapírok vételére, más befektetési eszköz vételére vagy pozíciók nyitására átadott pénzösszegekről;
- az értékpapírokból vagy más befektetési eszközből továbbá ezek értékesítéséből befolyt ellenértékről;

nyilvántartást vezet, továbbá a számla egyenlegéről a Számlatulajdonost vagy erre irányuló meghatalmazás esetén a képviselőjét értesíti.

A számlanyitás rendjére, a számla feletti rendelkezésre és az alszámlákra a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény a dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapír-számla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól szóló 284/2001 (XII. 26.) Korm. rendelet, a Számlavezető Üzletszabályzata, valamint a vonatkozó egyéb jogszabályok rendelkezései az irányadók a jelen szerződésben foglalt eltérésekkel.

A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a fenti szabályzatokat a Számlavezető vele megismertette, és a jelen szerződést ezek ismeretében köti meg. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a Számlavezető Üzletszabályzatának a szokásostól, illetve a korábbi szabályoktól eltérő rendelkezéseit – beleértve a választottbírósági kikötést is – kifejezett figyelemfelhívó tájékoztatás folytán ismerte meg, és fogadja el magára nézve kötelezőnek, az Üzletszabályzat egyéb rendelkezéseivel együtt.

Jelen számlaszerződés megkötését megelőzően a Számlavezető az Üzletszabályzatban előírt módon elvégezte a Számlatulajdonos ügyfélazonosítását, és az ügyfél-átvilágítást és az azonosításkor a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben foglaltak figyelembe vételével járt el.

Amennyiben a Számlatulajdonos a Számlavezetővel a jelen számlaszerződés megkötésével egyidejűleg befektetési tanácsadási vagy portfoliókezelési tevékenység végzésére irányuló szerződést is kíván kötni, és a Számlatulajdonos az erre irányuló szándékát a számlaszerződés megkötését megelőzően közli a Számlavezetővel, úgy a Számlavezető a számlaszerződés megkötését megelőzően az Üzletszabályzat szerinti alkalmassági és megfelelési tesztet is elvégzi.

Amennyiben a Számlatulajdonos a Számlavezetővel nem befektetési tanácsadási vagy portfoliókezelési tevékenységek körébe tartozó szolgáltatás nyújtására irányuló szerződést kíván kötni, úgy a Számlavezető a számlaszerződés megkötését megelőzően az Üzletszabályzat szerinti alkalmassági és megfelelési tesztet elvégzi.

Számlatulajdonos köteles a Számlevezető teljesítését akként is elősegíteni, hogy a Számlavezető számára kötelezően előírt előzetes tesztek és ügyfélminősítés végrehajtása során azokban teljes körűen együttműködik, adatszolgáltatási és nyilatkozattételi kötelezettségének maradéktalanul eleget tesz.

2. AZ ÜGYFÉL-FŐSZÁMLA ELEMEI

Ügyfélszámla (pénzforgalmi számla)

Az Ügyfél-főszámla egyik eleme a Számlavezető által vezetett, a Számlatulajdonos pénzforgalmának lebonyolítására és nyilvántartására szolgáló Ügyfélszámla.

E számlán kizárólag a Számlavezető befektetési szolgáltatási tevékenysége körébe tartozó ügyletekhez kapcsolódó pénzforgalom bonyolítható le.

Az Ügyfélszámla olyan korlátolt rendeltetésű pénzforgalmi számla, amelyen a Számlavezető befektetési szolgáltatásait igénybevevő Számlatulajdonosnak kizárólag e tevékenységgel– értékpapírban foglalt vagy befektetési eszközzel összefüggő kötelezettségen alapuló fizetéssel – kapcsolatos pénzforgalmát tartja nyilván.

A Számlavezető az Ügyfélszámlán lévő összeg után kamatot nem fizet.

Értékpapírszámla

Az értékpapírszámlán a Számlavezető a Számlatulajdonos tulajdonába kerülő illetve onnan kikerülő értékpapír állományról nyilvántartást vezet. A Számlatulajdonos szerződéses ügyleteinek és egyéb rendelkezéseinek megfelelően a nyilvántartott állomány javára, illetve terhére jóváírásokat és terheléseket hajt végre. Számlakivonatot készít a lebonyolított forgalomról, a számlák egyenlegéről feltüntetve a számlán lévő állomány alkotóelemeit, azok darabszámát, bekerülési átlagárát, és bekerülési értékét.

Nyilvántartási számla (elkülöníthető függő számla)

Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos még a jelen számlanyitást megelőzően transzfer vagy pénzátutalás formájában rendelkezésre bocsátotta az egyes ügyletek, megbízások teljesítéséhez szükséges fedezetet, úgy ezek kizárólag egy úgynevezett nyilvántartási számlára – az SPB főszámlájától elkülöníthető függő alszámlára – kerültek a jelen Számlaszerződés megkötéséig. A jelen Számlaszerződés megkötésével a Nyilvántartási számla automatikusan megszűnt, Ügyfélfőszámlává alakult át. Számlatulajdonos a tájékoztatást elfogadja.

3. FELEK FELADATAI

A Számlavezető feladatai

- A Számlavezető az 1.) fejezetben meghatározott ügyleteket teljesít a Számlatulajdonos által hagyott eseti megbízások, szerződések alapján.
- A Számlavezető nyilvántartja a Számlatulajdonos vételi-eladási megbízásait, azok elszámolását.
- A Számlavezető vállalja az esedékes hozam, kamat, osztalék és törlesztés beszedését illetve kifizetését.
- Amennyiben a Számlatulajdonos más utasítást nem ad a Számlavezető a hozzá befolyt összegeket értékpapírokat a Számlatulajdonos számláján letétként tartja.
- A számlát érintő terheléseket, jóváírásokat az alábbi feltételekkel teljesíti:

  A Számlavezető a számla terhelését azon a napon hajtja végre, amely napot a Számlatulajdonos megjelöl, melyet a Számlatulajdonos ilyen kötelezettséget meghatározó szerződése előír, illetve ha az ügylet elszámolása elszámolóház által történik, az elszámolóház által megjelölt napon. A számlán történő jóváírást a Számlavezető azon a napon hajtja végre, amikor az erről szóló értesítést megkapta.

  A Számlavezető a Számlatulajdonos értékpapír számláján lévő állományt (vagy annak egy részét) írásbeli kérelemre zárolja, vagy zároltatja (ez esetben meg kell jegyezni a zárolás jogcímét, azt a személyt, akinek a javára a zárolás történt).
- A Számlavezető jogosult a jelen szerződés alapján nála letétben lévő értékpapírokat alletétbe a KELER Zrt.-nél (Központi Elszámolóház és Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság) elhelyezni, kivéve, ha az értékpapírok nem felelnek meg a KELER alletét szabályainak.
- A Számlavezető nyilvántartásait a szerződés teljesítésétől, illetve megszűnésétől számított öt évig köteles megőrizni.

- A Számlavezető jogosult meghatározni, hogy transzfer-, és átvezetési, illetve átutalási megbízás teljesítésének megkísérléséhez milyen adatokat tart szükségesnek. A Számlavezető által így megadott adatokat a Számlatulajdonos a megbízás megtételekor köteles a Számlavezető rendelkezésére bocsátani. A Számlatulajdonos aznapi terheléssel transzfer- és átvezetési, illetve átutalási megbízását a mindenkori vonatkozó hirdetményben meghatározott időpontig nyújthat be a Számlavezetőhöz, az ezt követően kézhez kapott megbízást a Számlavezető a következő üzleti nyitvatartási napon kísérli meg teljesíteni.

A Számlatulajdonos feladatai

- A Számlatulajdonos a számlaszerződés megkötésekor köteles személy v. cégazonosságát hitelt érdemlően igazolni, biztosítani adatainak nyilvántartásba vételét az ehhez szükséges okmányok rendelkezésre bocsátásával. (Az előírt okmányok felsorolását a Számlavezető Üzletszabályzata tartalmazza.)
- A Számlatulajdonos köteles gondoskodni arról, hogy az adataiban beállott változásokról a Számlavezetőt haladéktalanul írásban értesítse. Ennek elmulasztásból adódó károkét a Számlavezető nem vállal felelősséget
- A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés alapján, a számlán lévő összeg terhére a Számlavezető kizárólag az I. fejezetben meghatározott ügyleti tételeket, illetve kifizetéseket teljesíti.
- A Számlatulajdonosnak **vételi megbízás** esetén a megbízás teljesítéséhez szükséges pénzt és a Számlavezetőt megillető díjak, jutalékok összegét, vagy a teljesítéshez szükséges pénzösszeg 110%-nak megfelelő piaci értékű hazai pénzpiaci befektetési alapot a megbízás megadásáig (T. nap) rendelkezésre kell bocsátania, és a második esetben egyben megbízást kell adnia a befektetési jegyek legkésőbb T.+3. értéknapon történő eladására. A Számlatulajdonosnak **eladási megbízás** esetén a megbízás teljesítéséhez szükséges értékpapírt, valamint a Számlavezetőt megillető díjak, jutalékok összegét a megbízás megadásáig rendelkezésre kell bocsátania. Számlatulajdonos a jelen szerződés aláírásával elfogadja, hogy a Számlavezető a fedezet nélküli megbízásokat jogosult automatikusan megtagadni.
- Letétkezelővel rendelkező Számlatulajdonosoknál a pénz, illetve értékpapír rendelkezésre bocsátásának szabályait a Számlavezető Üzletszabályzata tartalmazza.
- A Számlatulajdonos a fenti szolgáltatások elvégzéséért – a Számlavezető mindenkor hatályos díjtáblázatában meghatározott - díjat köteles fizetni.
- A Számlatulajdonos a jelen szerződés megkötésétől a jogviszony fennálltát követő 5 évig köteles szerződéses dokumentumait megőrizni.

4. RENDELKEZÉS A SZÁMLA FELETT

Jelen szerződéssel kapcsolatosan konkrét rendelkezéseket csak a Számlatulajdonos, annak mindenkori képviselője vagy meghatalmazottja tehet.

A Számlatulajdonos, a Képviselőre és a Meghatalmazottra vonatkozó előírásokat a Számlavezető üzletszabályzata részletesen tartalmazza.

A Számlavezető hirdetményben meghatározhatja azt az összeghatárt, amelyet meghaladóan a Számlatulajdonos készpénz és/vagy értékpapír pénztári/értéktári felvételére kizárólag előzetes igénybejelentést követően jogosult. Ilyen esetben bejelentés hiányában, vagy késedelmes bejelentés esetén a Számlavezető legfeljebb a szerződésben/hirdetményben meghatározott összeghatárig teljesít kifizetést.

5. DÍJAZÁS, ELSZÁMOLÁS

A fenti szolgáltatások elvégzéséért járó díjat a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező díjtáblázat vagy a Számlatulajdonos számára biztosított egyedi kondíciók tartalmazzák. A szerződésben meghatározott díjak és költségek mértékét a Számlavezető a szerződéskötést követően egyoldalú rendelkezésével, díjtáblázat módosítással is jogosult megváltoztatni.

A Számlatulajdonos az egyes ügyletek teljesítéséről un. teljesítési igazolást kap, amely egyben az ügyletek tételes elszámolását is magában foglalja.

A Számlatulajdonos a jelen szerződés aláírásával feljogosítja a Számlavezetőt arra, hogy a közöttük létrejött jogviszonyból eredő a Számlavezetőt megillető bármely követelést a Számlavezető a Számlatulajdonos számlaegyenlege terhére beszámítson, visszatartson, továbbá, hogy a számlaegyenleget óvadékként követelése közvetlen kielégítésére használja fel. Az óvadéknak tekintett értékpírok értékesítésekor az értékpapír piaci ára az elszámolás alapja. Az értékesítésnél – a Számlavezető döntése alapján - a legkönnyebben likvidálható értékpapírokat kell felhasználni.

Amennyiben a Számlatulajdonos számlájának egyenlege nem fedezi az esedékes követeléseket, úgy a tartozást a Számlatulajdonos a Számlavezető írásbeli felszólítására köteles a megjelölt időpontig a Számlavezető számlájára vagy pénztárába befizetni.

Késedelmes fizetés esetén a Számlavezető jogosult a jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő mértékű késedelmi kamatot felszámítani.

6. ÉRTESÍTÉS

A Számlavezető értékpapír-nyilvántartási és elszámolási rendszere minden munkanap elkészíti az ügyfélszámlán történt terheléseket, illetőleg jóváírásokat tartalmazó számlakivonatot. A számlakivonat a Számlatulajdonos részére történő továbbítása az alábbi szabályok szerint történik:

A Számlavezető az egyes számlákon történő terhelésekről és jóváírásokról, valamint a számlaegyenlegéről az Üzletszabályzatban meghatározott rend szerint és időközönként számlakivonatot és egyéb értesítést küld a Számlatulajdonos részére.

A számlakivonatot illetve az egyenleg alapjául szolgáló tartozásokat és követeléseket a Számlatulajdonos a közléstől számított 8 napon belül írásban megkifogásolhatja. Amennyiben az egyenlegre kifogás nem érkezik, avagy a kifogásolt tételek tekintetében a Számlatulajdonos és a Számlavezető megegyeztek, a későbbiekben a kivonatban szereplő értékeket kell figyelembe venni.

7. KOCKÁZATVÁLLALÁS

Számlatulajdonos a jelen szerződés aláírásával egyben nyilatkozatot tesz arra, hogy megismerte és tudomásul vette a tőzsdei ügyletek, a tőzsdén kívüli értékpapír-, valamint határidős- és egyéb ügyletek megkötésekor esetlegesen felmerülő veszteség kockázatát. Erre nézve a Számlavezető a Számlatulajdonos részére részletes tájékoztatást adott, melyet a Számlatulajdonos minden egyes ügylet megkötésére irányuló megbízás megadásakor szem előtt tart.

A jelen kockázatvállaló nyilatkozat csak figyelemfelkeltő, és nem tartalmazza az ügylet kötése során jelentkező összes veszélyforrást.

8. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZÜNTETÉSE

A jelen szerződést a felek közös megegyezéssel írásban módosíthatják. A Számlavezető az általa javasolt módosításokat köteles írásban a Számlatulajdonosnak megküldeni, illetve üzlethelyiségében kifüggeszteni. Ha a Számlatulajdonos a módosítás kézhezvételétől számított 15 napon belül nem válaszol, ezt a Számlavezető úgy tekinti, hogy a Számlatulajdonos a módosítást elfogadta. A módosítás elfogadásának a Számlatulajdonos által történt elutasítása esetén a Számlavezető jogosult a szerződést 15 napos határidővel felmondani.

A felek akaratától függetlenül módosul a szerződés, amennyiben a KELER illetve a BÉT szabályzata változna, úgy a változás hatályba lépésének napjától az új szabályozás érvényes jelen számlaszerződés tekintetében is.

A számlaszerződés megszüntetése írásban történhet közös megegyezéssel bármikor, és felmondással. A megszüntetés feltétele, hogy a Számlatulajdonosnak ne legyen a Számlavezetővel létrejött szerződése alapján még nem teljesített ügylete, illetve ne álljon fenn tartozása és megjelölje az új számlavezetőjét.

A számlaszerződést a Számlatulajdonos bármikor jogosult írásban felmondani, feltéve, hogy az előzőekben leírt feltételeknek megfelelt.

A számlaszerződést a Számlavezető írásban, 30 napos felmondási idő figyelembevételével jogosult felmondani, ha a Számlavezető befektetési, szolgáltatási tevékenységével bármely oknál fogva felhagy, ez esetben a Számlavezető felmondásával egyidejűleg köteles felhívni a Számlatulajdonos, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőjét.

A számla megszűnésének napján a Számlavezető – a Számlatulajdonos által megjelölt napon, ennek hiányában a megszűnés napján – pénzeszközöket átutalja, az értékpapír állományt pedig áttranszferálja a Számlatulajdonos által megjelölt új számlavezető számlájára.

Számlavezető kijelölésének hiányában a Ptk. felelős őrzés szabályai lépnek életbe. Eszerint: „Aki a dolgot más érdekében anélkül tartja magánál, hogy arra külön jogviszonynál fogva jogosult vagy köteles volna, a dolog őrizetéről a jogosult költségére és veszélyére mindaddig köteles gondoskodni, amíg az a dolgot át nem veszi. A felelős őrző a dolgot költségei megtérítéséig visszatarthatja."

A számlaszerződés megszűnése után a Számlavezető további értesítéseket, kivonatokat a Számlatulajdonos részére nem küld, csak külön kérésre díjfizetés ellenében ad ki.

A Számlavezető jogosult a szerződést azonnali hatállyal írásban felmondani a Számlatulajdonos súlyos szerződésszegése esetén **(rendkívüli felmondás).**

……
PARÁDI-VARGA TAMÁS
IGAZGATÓSÁGI TAG

……
SZÉPLAKI JULIANNA
IGAZGATÓSÁGI TAG

A Számlatulajdonos súlyos szerződésszegésének minősül, ha a Számlatulajdonos fizetési kötelezettségeit a számláján rendelkezésre álló biztosítékok nem fedezik, és tartozásait ismételt írásbeli felszólítás sem teljesíti. A felmondás mellett a tartozások behajtása érdekében a Számlavezető jogosult peres eljárást kezdeményezni.

A Számlatulajdonos súlyos szerződésszegésének egyéb, számlaszerződést is érintő eseteit a Számlavezető Üzletszabályzata tartalmazza.

9. A SZERZŐDÉS HATÁLYA

Jelen szerződés mindkét szerződő fél általi aláírásának napján lép hatályba és határozatlan időre szól.

10. JOGI ZÁRADÉK

A szerződésben nem szabályozott kérdésekben elsődlegesen a Számlavezető üzletszabályzatában, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben, a dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapír-számla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól szóló 284/2001 (XII. 26.) Korm. rendeletben, valamint a tőzsdei szabályzatokban foglaltak az irányadóak.

Szerződő felek megállapodnak, hogy esetleges vitás kérdéseiket egyeztetés útján kísérlik meg rendezni. Ennek sikertelensége esetén a szerződő felek a Kereskedelmi Választottbíróság kizárólagos illetékességét kötik ki.

A Számlatulajdonos jelen szerződés aláírásával elismeri, hogy a Számlavezető üzletszabályzatát elolvasta, megértette és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

Kelt: Budapest,……..

SPB Befektetési Zrt.

……..
Számlavezető

Kelt:……..

.....
Számlatulajdonos

MEGHATALMAZÁS

Alulírott,	
Név:	
Cím:	
Személyi igazolvány szám:	
az SPB Befektetési Zrt. ügyfele ezennel meghatalmazom	
Név:	
Cím/székhely:	
Anya leánykori neve:	
Születési idő:	Születési hely:
Állampolgárság (amennyiben az a magyartól eltérő!):	
Személyi igazolvány száma:	Adóazonosító:
Nemzeti ügyfél-azonosító szám:[7]	
hogy nevemben eljárjon az SPB Befektetési Zrt.-nél vezetett számlámmal kapcsolatban a következőkben:	

Meghatalmazom képviselőmet, hogy a nevemben TELJESKÖRŰEN eljárjon. □
Képviselőmnek joga van bármilyen megbízást vagy utasítást adni a nevemben, ideértve értékpapírok-, határidős- és opciós ügyletekre vonatkozó (pozíció nyitás és/vagy zárás) megbízásokat, továbbá a készpénz és/vagy értékpapír felvétet, és készpénz és/vagy értékpapír transzfert.

Meghatalmazom képviselőmet, hogy nevemben az alábbi kötöttségekkel eljárjon:
Megbízások és rendelkezések értékpapírügyletekkel kapcsolatban □
Készpénz átutalás és felvétel □

Kérjük, jelölje meg a megfelelő műveletet és húzza át az üresen hagyott doboz melletti szöveget.

A Meghatalmazó elismeri, hogy jelen Meghatalmazás annak visszavonásáig érvényben marad, és a Meghatalmazott megbízásaiért és rendelkezéseiért ugyanúgy felelősséggel tartozik, mintha azokat Meghatalmazó adta volna.

Meghatalmazó egyúttal felhatalmazza az SPB Befektetési Zrt.-t arra, hogy a Meghatalmazott számára az SPB Befektetési Zrt.-nél vezetett valamennyi ügyfél-és értékpapírszámlájára, annak egyenlegére és valamennyi egyéb adatára vonatkozó, az értékpapírtitok, banktitok, üzleti titok vagy más jogszabály által védett titok körébe tartozó valamennyi adatot és információt átadja.

A Meghatalmazott ezennel elfogadja a Meghatalmazást annak előírásaival egyetemben.

Meghatalmazó	Meghatalmazott

Előttünk, mint tanúk előtt	
Név:	Név:
Lakcím:	Lakcím:
Személyi igazolvány száma:	Személyi igazolvány száma:

Kelt:

37

[7] Külföldi állampolgárságú meghatalmazott esetén, a meghatalmazott állampolgárságán alapuló, a Bizottság (EU) 2017/590 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott nemzeti-ügyfélazonosító, amennyiben az nem azonos az adóazonosítóval, illetve a személyi igazolványon szereplő személyi vagy egyéb azonosító számmal.

AZONOSÍTÁSI ADATLAP – KIZÁRÓLAG A SZOLGÁLTATÓ TÖLTHETI KI!
a 2017. évi LIII. tv. 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához[8]

A természetes személy adatai (A megfelelő rubrikákba X-et kell tenni):

Családi és utónév:												
Születési családi és utónév[1]:												
Állampolgárság:	magyar:		egyéb:									
Születési hely, idő:							**év**		**hó**		**nap**	
Anyja születési neve:												
Lakcím:												
Lakcím hiányában tartózkodási hely:												
Azonosító okmány típusa:	**Személy-azonosító igazolvány**		**Lakcím-igazolvány**		**Vezetői engedély**		**Útlevél**		**Személyi Azonosítót Igazoló Hatósági Igazolvány**		**Egyéb**	
Egyéb okmány megnevezése:												
Száma(i) sorrendben:												

Tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.	igen	nem
A Pmt. 19. § (1)-(2) bekezdése szerinti, a természetes személy ügyfél közszereplői mivoltára vonatkozó adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkoztatásának Pmt. 19. § (6) bekezdés szerinti mellőzésével került sor.	igen	nem

1: Előző név, leánykori név

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szerv adatai (e. vállalkozónál is ki kell tölteni):

Név, rövidített név:	
Székhely / mo-i fióktelep címe:[1]	
Cgj/határozati, nyilvántartási szám:	
Fő tevékenységi kör:	
Képviseletre jog. neve, beosztása:	
Kézb. mb. azonosításra alk. adatai:	
Adószám	

A Pmt. 9. § (1)-(2) bekezdése szerinti tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok rögzítésére a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője nyilatkoztatásának Pmt. 9. § (5) bekezdés szerinti mellőzésével került sor.	igen	nem

1: külföldi székhelyű vállalkozás esetén amennyiben magyarországi fiókteleppel rendelkezik.

Az adatokat rögzítette:

……………………………………..

38

[8] Az azonosítási adatlap kitöltéséhez szolgáló nyilatkozatokat mellékelni kell az azonosítási adatlaphoz.

Természetes személy ügyfél nyilatkozata

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

1a)	az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter, az államtitkár
1b)	az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló
1c)	a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője
1d)	a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja
1e)	a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
1f)	a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
1g)	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
1h)	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja
2)	Az 1) pontokban említett személy közeli hozzátartozója, azaz a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.
3a)	bármely természetes személy, aki az 1) 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 1) pontokban említett személy javára hoztak létre

Pénzeszköz forrása	

Dátum:

…….
aláírás

SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

…… ……

PARÁDI-VARGA TAMÁS
IGAZGATÓSÁGI TAG

SZÉPLAKI JULIANNA
IGAZGATÓSÁGI TAG

ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA (8.§) – TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI!

Alulírott ……..……..……., (mint ……..…….képviselője)*
büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy
1.) természetes személyként az alábbi személy(ek) nevében járok el:*
2.) meghatalmazottként, rendelkezésre jogosultként, képviselőként az alábbi személy(ek) nevében járok el*:

1:		1:	
2:		2:	
3:		3:	
4:	5: 6:	4:	5: 6:
7:		7:	
8:		8:	
9:		9:	
1:		1:	
2:		2:	
3:		3:	
4:	5: . 6:	4:	5: 6:
7:		7:	
8:		8:	
9:		9:	

* A megfelelő rész aláhúzandó vagy kihúzandó.

1: Családi és utónév
2: Születési családi és utónév
3: Lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely – aláhúzással jelölje a megfelelőt
4: Állampolgárság
5: Magyar – jelölje X-el, a 6. mezőt ne töltse ki.
6: Egyéb (nem magyar állampolgárságú ügyfél esetén, írja be az állampolgárságot):
7: Születési hely, idő
8. Nyilatkozom, hogy a tényleges tulajdonos nem minősül kiemelt közszereplőnek – jelölje X-el (a 9. mezőt ne töltse ki.)
9: Nyilatkozom arról, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül (írja be a lenti kategóriát)

1a)	az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár
1b)	az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló
1c)	a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője
1d)	a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja
1e)	a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja
1f)	a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a

	Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei
1g)	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja
1h)	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja
2)	Az 1) pontokban említett személy közeli hozzátartozója, azaz a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.
3a)	bármely természetes személy, aki a 1) 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 1) pontokban említett személy javára hoztak létre

A pénzeszköz forrása	

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.

Dátum: …….

aláírás

ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA (9.§) – JOGI SZEMÉLY VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL TÖLTI KI!

Alulírott …….... (mint a ……..…… képviselője) büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa(i) az alábbi személy(ek):

1:		1:	
2:		2:	
3:		3:	
4:	5: 6:	4:	5: 6:
7:		7:	
8:		8:	
9:		9:	
10:		10:	
1:		1:	
2		2:	
3:		3:	
4:	5: 6:	4:	5: 6:
7:		7:	
8:		8:	
9:		9:	
10:		10:	

1. Családi és utónév
2. Születési családi és utónév
3. Lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely - aláhúzással jelölje a megfelelőt
4. Állampolgárság
5. Magyar – jelölje X-el, a 6. mezőt ne töltse ki.
6. Egyéb (nem magyar állampolgárságú ügyfél esetén, írja be az állampolgárságot):
7. Születési hely, idő
8: Tulajdonosi érdekeltség jellege és mértéke
9: Nyilatkozom, hogy a tényleges tulajdonos nem minősül kiemelt közszereplőnek – jelölje X-el (a 10. mezőt ne töltse ki.)
10: Nyilatkozom arról, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül (írja be a lenti kategóriát)

1a)	az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár
1b)	az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló
1c)	a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője
1d)	a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja
1e)	a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja
1f)	a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a

	rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei
1g)	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja
1h)	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja
2)	Az 1) pontokban említett személy közeli hozzátartozója, azaz a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.
3a)	bármely természetes személy, aki a 1) 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 1) pontokban említett személy javára hoztak létre

A pénzeszköz forrása	

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.

Dátum: …….

aláírás

KERETSZERZŐDÉS DAYTRADE ÜGYLETEK LEBONYOLÍTÁSÁRA

amely létrejött egyrészről az **SPB Befektetési Zrt.** (székhely: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8. cégbíróság neve, cégjegyzékszáma: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, Cg.: 01-10-044420, KSH jelzőszám: 12517091-6712-114-01), mint Bizományos (a továbbiakban: **Bizományos**)

másrészről

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

(Cégjegyzékszám:

Törvényes képviselő:)

Adószám/Adóazonosító jel:

mint Megbízó (a továbbiakban: **Megbízó**)

(együttesen: Felek)

között, az alulírott helyen és napon az alábbi feltételek mellett:

1.1 ELŐZMÉNYEK

A Felek rögzítik, hogy egymással a Bizományos Üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelően … napján számlaszerződést kötöttek.
Megbízó kijelenti, hogy a Bizományos a jelen keretszerződés megkötését megelőzően a Bizományos az Üzletszabályzatban előírt módon elvégezte a Megbízó ügyfélazonosítását, és az ügyfél-átvilágítást és az azonosításkor a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben foglaltak figyelembe vételével járt el.
A Bizományos a jelen szerződés megkötését megelőzően az Üzletszabályzat szerinti megfelelési és alkalmassági tesztet elvégezte a Megbízó tekintetében, a Megbízó kijelenti, hogy a jelen szerződést a tőkepiaci kockázatok teljes körű ismeretében köti meg. A Megbízó kijelenti, hogy a Bizományos tájékoztatta, hogy napon belüli ügyletek esetén az egyirányú prompt ügylet kockázatát meghaladó kockázattal számolhat, figyelemmel az árfolyam ingadozásra és az ellenirányú ügylet megkötésére vonatkozó kötelezettségre, valamint a kedvezőtlen árfolyam-elmozdulásnak megfelelő fedezet szolgáltatási (fedezet rendelkezésre állási) kötelezettségre. A Megbízó kijelenti, hogy a Bizományos tájékoztatta, hogy napon belüli ügylet esetén célszerűen figyelemmel kell, hogy kísérje a napon belüli

MINTA

árfolyam alakulásokat is. Kijelenti a Megbízó, hogy a Bizományos Üzletszabályzatának a szokásostól illetve a korábbi szabályoktól eltérő rendelkezéseit – beleértve a választottbírósági kikötést is – kifejezett figyelemfelhívó tájékoztatás folytán ismerte meg, és fogadja el magára nézve kötelezőnek, az Üzletszabályzat egyéb rendelkezéseivel együtt. Ugyancsak kijelenti a Megbízó, hogy a Bizományos mindenben megismertette vele a Budapesti Értéktőzsde Kereskedési Kódexét és a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt (továbbiakban: KELER Zrt.) tőzsdei azonnali és napon belüli ügyletek elszámolására vonatkozó szabályzatát.
A jelen pontban hivatkozott szabályzatok meghatározzák a jogviszony azon tartalmát, amelyet jelen szerződés nem rendez.

A Megbízó az alábbiakban részletezésre kerülő margin fedezetű day-trade ügyletek (a továbbiakban: „Day-trade ügyletek") tekintetében a jelen keretszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a jelen keretszerződésben kifejezetten nem szabályozott kérdések tekintetében a Bizományos a Számlaszerződésben, az Üzletszabályzatában, a fentiekben hivatkozott szabályzatokban, illetve a hatályos jogszabályokban foglaltaknak megfelelően jár el.

Fentiekre tekintettel a Felek az alábbi tartalmú, day-trade ügyletekre vonatkozó keretszerződést kötik:

1. Jelen keretszerződés aláírásával Megbízó megbízza a Bizományost, hogy a napon belüli (day-trade) megjelöléssel adott eseti megbízásait a jelen keretszerződésben rögzítettek szerint kezelje, azaz a Megbízó által meghatározott kondíciókkal, a Bizományos a saját nevében a Megbízó javára és számlájára az eseti megbízásban meghatározott instrumentumra adásvételi szerződést kössön.
   A Bizományos a megbízást elfogadja.
   A jelen keretszerződés értelmezésében day-trade ügyletnek az adott tőzsdenapon megnyitott és az adott tőzsdenapon lezárt, ugyanolyan típusú és mennyiségű tőzsdére bevezetett értékpapírra vonatkozó két, egymással ellentétes irányú ügylet minősül.

2. A day-trade megbízás típusa lehet: vétel-eladás irányú, eladás-vétel irányú. Amennyiben a Megbízó day-trade ügyletet kíván kötni, úgy már az első ügylet megkötésekor kifejezetten utalnia kell arra, hogy ugyanazon a teljesítési napon meg kívánja kötni az ellenirányú szerződést is. Ez esetben a Megbízó jogosult és egyben köteles arra, hogy azonos napon belül az ellenirányú ügyletre legalább a tőzsdenapi zárást megelőző 15 perccel korábban a Bizományosnak megbízást adjon.

3. A Megbízó a jelen keretszerződés aláírásával egyidejűleg nyilatkozik a Bizományos felé arról, hogy az Előzményekben említett Számlaszerződést előzetesen megkötötte, tartalmát megismerte és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

4. Bizományos jogai és kötelezettségei

a.) az 1. pontban meghatározott day-trade ügyleteket az Üzletszabályzatban foglaltak figyelembevételével végrehajtja, nyilvántartja, azokról elszámolást készít, továbbá

az ügyletekről értesíti a Megbízót. A Bizományos jogosult hirdetményben meghatározni azokat az értékpapírokat, amelyek tekintetében day-trade ügyletre vonatkozó megbízást elfogad.

b.) a Bizományos – amennyiben a Megbízó day-trade ügylet lezárásra vonatkozó, ellenirányú ügylet megkötésére irányuló utasítása nem érkezik meg a Bizományoshoz a mindenkori tőzsdezárást megelőző 15. percig, - jogosult automatikusan lezárni a Megbízó pozícióját egy ellenirányú ügylettel az aktuális tőzsdei áron, függetlenül attól, hogy a pozíciónyitáshoz képest nyereség, vagy veszteség keletkezik.

c.) amennyiben a Megbízó a tőzsdezárást megelőző 15. percig olyan értelmű utasítást juttat el a Bizományoshoz, hogy a megbízás típusán módosítani kíván és a továbbiakban nem day-trade ügyletként kívánja fenntartani a megbízást, úgy a Bizományos jogosult a Megbízó felé a módosított megbízásra vonatkozó díjat felszámítani. Amennyiben a Megbízó a megadott eredeti megbízását a fenti b.) pontban meghatározott időtartam betartásával day-trade megbízásként módosítja, úgy a Bizományos a day-trade ügyletekre érvényes díjat számítja fel.

d.) a Megbízó a jelen keretszerződés aláírásával egyidejűleg tudomásul veszi, hogy amennyiben a day-trade ügylet fenti b.) pont szerinti lezárásra az adott tőzsdenapon belül a Bizományoson kívül álló okból nem kerül sor (pl.: az ügylet tárgyát képező értékpapír tőzsdei kereskedésének felfüggesztése, likviditás-hiány, a tőzsdei kereskedési rendszer meghibásodása, a Bizományos nyilvántartási, vagy egyéb elektronikus rendszereinek a Bizományos érdekkörén kívül eső okból történő meghibásodása, vagy egyéb, vis maiornak minősülő esemény bekövetkezése miatt) a Megbízó köteles a Bizományos felhívására az adott tőzsdenapot követő munkanapon reggel 9 óráig az ügylet teljes fedezetét befizetni, illetve elhelyezni a Bizományos pénztárába vagy a Bizományos által vezetett számláira. Amennyiben a befizetést teljesíti a Megbízó, az ügylet (i) day-trade ügylet díjának felszámítása mellett kerül lezárásra, vagy (ii) a Megbízó a teljes fedezet elhelyezésekor/befizetésekor nyilatkozhat arról, hogy módosítani kívánja az ügylet típusát. Ilyen esetben a Bizományos a fenti c.) pontban foglalt módon jár el. Ennek hiányában a Bizományos jogosult lezárni a nyitva maradt pozíciót. A lezárással felmerült veszteségeket és költségeket ebben az esetben is a Megbízó köteles viselni.

5. Megbízó kötelezettségei

a.) A Megbízó köteles gondoskodni arról, hogy a megbízás megadása előtt az ügylet Bizományos által megállapított, hirdetményben közzétett fedezete a Bizományos részére rendelkezésre álljon. A day-trade ügyletek megkötése előtt a Megbízó által elhelyezendő fedezet mennyiségét a Bizományos az alábbiak szerint kalkulálja: a Megbízó naponta az általa kötni kívánt day-trade ügyletek vonatkozásában köteles mindenkor a Bizományos hirdetményében meghatározott mértékű fedezetet a Megbízó rendelkezésére bocsátani állampapír, más instrumentum vagy készpénz

formájában, a Bizományos által meghatározott, hirdetményben foglalt befogadási mértéken.

b.) A Megbízó a jelen keretszerződés aláírásával tudomásul veszi és hozzájárul ahhoz, hogy a Bizományos az ilyen módon elhelyezett fedezetet közvetlenül igénybe vegye, amennyiben a Megbízónak a day-trade ügyletből esetlegesen vesztesége, vagy tartozása származik. Ebben az esetben a Bizományos jogosult a fedezetként elhelyezett értékpapírokat a Megbízó előzetes értesítése nélkül értékesíteni és a befolyó ellenértékből rendezni a Megbízóval szemben fennálló követelését. Jelen szerződés aláírásával a Megbízó nyilatkozik arról, hogy a Bizományos részére fedezetként kizárólag olyan értékpapírokat ajánl fel, amelyek per-, teher- és igénymenetesek. A Megbízó köteles az eseti megbízás alapján a Bizományost illető díjakat, költségeket, jutalékot megfizetni, valamint az ügylete esetleges vesztesége esetén a Bizományos felé fennálló számlatartozását megfizetni.

c.) A Megbízó a jelen keretszerződés aláírásával egyidejűleg tudomásul veszi, hogy köteles a fenti 4. /b pontban meghatározottak szerint az adott tőzsdenapon lezárni a day-trade ügyletként megjelölt pozícióit, továbbá, hogy ellenkező esetben a Bizományos által végrehajtott automatikus lezárásból keletkező összes kárt és költséget a Bizományos köteles viselni.

d.) A Megbízó köteles a Bizományos által végrehajtott day-trade ügyletekért a mindenkor hatályos Díjjegyzékben meghatározott, illetve a Megbízóra külön meghatározott megbízási díjak 50%-át, de minimum a day-trade ügylet árfolyamértékére vetített 0,1%-os díjat fizetni, illetve köteles megtéríteni a Bizományos igazoltan felmerült költségeit. A Megbízó a jelen keretszerződés aláírásával egyidejűleg hozzájárul ahhoz, hogy a Bizományos az őt megillető díjat, költséget és egyéb esedékes követelését elsősorban közvetlenül a Megbízó javára fenntartott pénz-, vagy egyéb befektetési eszközből elégítse ki.

6. Egyéb rendelkezések

a.) Jelen szerződés az aláírásának napján lép hatályba és a felek határozatlan időre kötik.

b.) A Bizományos a jelen keretszerződés megkötését megelőzően tájékoztatta a Megbízót az engedélyezett befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeiről, illetve a Megbízó rendelkezésére bocsátotta Üzletszabályzatát. Ezt a Megbízó a jelen keretszerződés aláírásával elismeri és igazolja.

c.) Jelen keretszerződést a felek közös megegyezéssel írásban módosíthatják.

d.) A jelen keretszerződés felmondására, illetve megszüntetésére nézve a Bizományos Üzletszabályzatában foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni.

e.) A fentieken túlmenően a Bizományos a jelen keretszerződést azonnali hatállyal akkor szüntetheti meg, ha a Megbízó az esedékes díjfizetési kötelezettségének a

Bizományos ismételt írásbeli felszólítása ellenére sem tett eleget. Amennyiben az azonnali hatályú felmondás időpontjában a Megbízónak még vannak nyitott day-trade pozíciói, úgy azokat a Bizományos haladéktalanul lezárja és az ebből keletkező esetleges veszteséget a Megbízóra hárítja.

f.) Fentieken túlmenően a Megbízó a jelen szerződés aláírásával egyidejűleg elfogadja és tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bizományos a Budapesti Értéktőzsdén (a továbbiakban: „BÉT") végez értékpapír műveleteket, úgy e műveletek végzésekor a BÉT mindenkor hatályos szabályzataiban foglaltak, és minden olyan tranzakció alkalmával, amikor a KELER Zrt. igénybevételére is sor kerül, a KELER Zrt. mindenkor hatályos szabályzataiban foglaltak szerint jár el Bizományos. E szabályzatokat a Bizományos a Megbízó rendelkezésére bocsátotta.

A jelen szerződést a felek, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, elolvasás és értelmezés után aláírták. Jelen szerződés mellékletét képező kockázatfeltáró nyilatkozatot a Megbízó ugyancsak elfogadta.

Budapest,

SPB Befektetési Zrt.

....……..

Megbízó Bizományos

KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT
daytrade ügyletkötésekhez

Alulírott

Név / Elnevezés: .....

Cím / Székhely: .....

mint Ügyfele az SPB Befektetési Zrt.-nek *(székhely: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8.; a továbbiakban: SPB)* jelen okirat aláírásával kijelentem, hogy a day-trade ügyletkötése(i)met megelőzően az SPB megtette előttem az alábbi tartalmú kockázatfeltáró nyilatkozatot, melyet megértettem, tudomásul vettem és amelyben – valamint az Üzletszabályzatban szereplő és a szóbeli tájékoztatásban – foglalt kockázati elemeket figyelembe vettem a day-trade ügyletkötésre vonatkozó megbízás(ok) megadása előtt.

Valamennyi day-trade ügyletnél felmerül az ellenirányú ügyletkötési szándék nélkül megkötheto prompt ügyleteket meghaladó, különös mértékű veszteség kockázata. Az Ügyfél az egyirányú prompt ügylet kockázatát meghaladó kockázattal számolhat, figyelemmel az árfolyam ingadozásra és az ellenirányú ügylet megkötésére vonatkozó kötelezettségre, valamint a kedvezőtlen árfolyam-elmozdulásnak megfelelő fedezet szolgáltatási (fedezet rendelkezésre állási) kötelezettségre. Napon belüli ellenirányú ügyletkötési szándék esetén az ügyfélnek célszerűen saját magának is követnie kell a napon belüli árfolyammozgásokat, illetve ilyen irányban célszerű több ízben tájékoztatást kérnie az üzletkötőtől, annak érdekében, hogy az ellenirányú ügylet teljesítésére a megfelelő időpontban adjon megbízást.

Alulírott Ügyfél kijelentem továbbá, hogy tudomásom van arról, miszerint a fenti kockázatfeltárás sem terjedhet ki feltétlenül minden, az adott konkrét ügyletet érintő eseti kockázat tisztázására, ezért a speciális kockázatot szükség szerint az SPB részéről eljáró üzletkötővel az adott ügylet vonatkozásában is egyeztetni szükséges.

Kelt:

_____
Ügyfél

SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

.....	.....
PARÁDI-VARGA TAMÁS IGAZGATÓSÁGI TAG	SZÉPLAKI JULIANNA IGAZGATÓSÁGI TAG

NYILATKOZAT A TELEFONON ADOTT MEGBÍZÁSOKKAL KAPCSOLATBAN

Alulírott - (a továbbiakban Megbízó)
kijelentem, hogy tudomással bírok arról, hogy az SPB Befektetési Zrt. (A továbbiakban: "Társaság") jogosult a Társaság képviselői által használt telefonvonalakon folytatott beszélgetést a Társaság üzletszabályzatában meghatározott módon és az előírt feltételek betartása mellett rögzíteni. Továbbá jogosult a felmerült vitás ügyek eldöntésében a rögzített hanganyagot a bizonyítási eljárás során felhasználni.

Kijelentem továbbá, hogy visszavonhatatlanul hozzájárulok a Társaság képviselői által használt telefonvonalon folytatott beszélgetések a Társaság üzletszabályzatában előírt módon és az előírt feltételek betartása melletti rögzítéséhez.

A jelen nyilatkozat aláírásával egyidejűleg a telefonon való megbízásadáshoz a Számlaszerződésben meghatározott ügyfélazonosítót (jelszót) jelölöm meg. Tudomásul veszem, hogy a Társaság üzletkötője mérlegelheti, hogy a megbízást csak a nevem és a jelszóm hibátlan bemondása után veszi fel, és egyéb módon nem köteles meggyőződni a személyazonosságomról. Tudomásul veszem továbbá, hogy köteles vagyok a fenti jelszót bizalmasan kezelni. A jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy a Társaságot semminemű felelősség nem terheli a jelszóval kapcsolatos esetleges visszaélésekért, illetve az ebből felmerülő károkért.

Budapest,

.....

Megbízó aláírás
(név, cím vagy székhely)

SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

....

PARÁDI-VARGA TAMÁS
IGAZGATÓSÁGI TAG

SZÉPLAKI JULIANNA
IGAZGATÓSÁGI TAG

MINTA

MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS
BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSRA

amely létrejött egyrészről

Név/Cégnév:

Lakcím/Székhely:

(Cégjegyzékszám:

Törvényes képviselő:)

Adószám/Adóazonosító jel:

(A további azonosító adatokat a jelen szerződés megkötését megelőzően megkötött számlaszerződés elválaszthatatlan részét képező adatlap tartalmazza.)

mint megbízó (a továbbiakban: **Megbízó**),

másrészről

az **SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8. 3. em., cégjegyzékszám: 01-10-044420) mint befektetési vállalkozás (a továbbiakban: **Megbízott)**

(együttesen: **Felek**)

között alulírott helyen és időben, az alábbi feltételek szerint.

1) MEGBÍZOTT JOGÁLLÁSA

A Megbízott a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságán 01-10-044420 számon bejegyzett, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete III/73.060./2000. és III./73.060-7./2002. számú engedélyével rendelkező befektetési vállalkozás, amely a PSZÁF fenti engedélye alapján jogosult – többek között – befektetési tanácsadási tevékenység végzésére.

2) A MEGBÍZÁS TARTALMA

Jelen szerződés keretében a Felek a Befektetési tanácsadás fogalmának meghatározásában a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény [továbbiakban: Bszt.] szerinti definíciót tekintik irányadónak. A befektetési tanácsadás ezek szerint pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása, ide

MINTA

nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a Megbízott által a Megbízó részére adott, Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatás.

Jelen szerződés alapján a Megbízó arra ad megbízást a Megbízott részére, hogy a Megbízó vagyonával kapcsolatos befektetési döntésekben a Megbízó részére ellenérték fejében szakmai tanácsot adjon. A Megbízott által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét befektetési döntést kizárólag a Megbízó hozza meg.

A Megbízott köteles a befektetési tanácsadás során szakértőtől elvárható gondossággal eljárni azzal, hogy jelen szerződés eredménykötelmet nem keletkeztet, így Megbízott nem vállal felelősséget az általa nyújtott befektetési tanácsadás eredményességéért, a befektetés hozamáért, értékéért, veszteségéért, valamint az azzal kapcsolatosan felmerült károkért vagy meghiúsult várakozásokért.

A Megbízott felelőssége kizárólag arra terjed ki, hogy az általa adott befektetési tanács a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű , továbbá a Megbízó számára alkalmas volt. A Megbízott a befektetési tanácsadás Megbízó számára való alkalmasságáról tartós adathordozón – alkalmassági nyilatkozat formájában – tesz nyilatkozatot az Üzletszabályzatban foglalt rendelkezések szerint..

3) A BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSI TEVÉKENYSÉG ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

A BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSSAL SZEMBEN TÁMASZTOTT ÁLTALÁNOS ELVÁRÁSOK

A Megbízott köteles a Megbízó kockázatának mérséklése és az egyoldalú függőség megelőzése érdekében olyan befektetési tanácsot adni, amelyek biztosítják, hogy végrehajtásuk esetén:

- a vagyon megosztásra kerül befektetési eszközcsoportok szerint,
- a Megbízó folyamatos fizetőképessége nem kerül veszélybe.

Az előbbi követelményektől a Megbízott eltérhet, amennyiben a Megbízó kifejezetten akként rendelkezik, hogy egy, vagy több általa meghatározott pénzügyi eszközben szeretné elhelyezni a befektetéseit, és a Megbízottól kifejezetten erre vonatkozóan vár befektetési tanácsot. A Megbízottnak ekkor is figyelemmel kell lennie az alkalmassági teszt eredményére.

4) A MEGBÍZOTT JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

A Megbízott tanácsadói és tájékoztatási kötelezettségét az I. számú melléklet tartalmazza.

Megbízott a jelen szerződésből fakadó kötelezettségei ellátását megelőzően elvégzi Megbízó ügyfél-átvilágítást, ennek eredményét közli Megbízóval. Megbízott köteles a jelen szerződésből fakadó kötelezettségei teljesítését megelőzően a Bszt. szerinti alkalmassági tesztet elvégezni.

5) A MEGBÍZÓ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

A Megbízó szavatol azért, hogy a nevében és képviseletében eljáró személyek mindenkor rendelkeznek a Megbízó vagyonára és annak növekményére vonatkozó jogügyletek jogszerű létrejöttéhez szükséges engedélyekkel és meghatalmazásokkal.

A Megbízó nevében és képviseletében esetlegesen eljáró képviselő személyében beállott változásokat Megbízó haladéktalanul köteles a Megbízottnak bejelenteni.

A szerződés fenti pontjaiban meghatározott kötelezettségek elmulasztásából eredő károkért, illetve elmaradt hasznokért a Megbízott felelősséget nem vállal.

Megbízó köteles Megbízott teljesítését akként is elősegíteni, hogy a Megbízott számára kötelezően előírt előzetes tesztek és ügyfélminősítés végrehajtása során azokban teljes körűen együttműködik, adatszolgáltatási és nyilatkozattételi kötelezettségének maradéktalanul eleget tesz.

6) KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE

A Megbízott jogosult harmadik személyt, mint közreműködőt igénybe venni a befektetési tanácsadási tevékenység során. A fentiek alapján igénybe vett közreműködő cselekedeteiért, mulasztásaiért a Megbízott, mint sajátjaiért felel.

7) A MEGBÍZOTT DÍJAZÁSA

A befektetési tanácsadási díj, valamint a Megbízott által elszámolható költségek összetevőit, mértékét és esedékességét a jelen szerződés II. számú melléklete tartalmazza.

A díjazásnak a felmondás esetére vonatkozó szabályozására a szerződés felmondása és megszűnése esetén követendőek az irányadóak.

8) FELELŐSSÉG, KÁRTÉRÍTÉS

Megbízott kijelenti és szavatol érte, hogy

- a befektetési tanácsadási tevékenység végzésére vonatkozó személyi és tárgyi feltételeknek megfelel, és a jelen szerződés hatálya alatt is meg fog felelni;
- tulajdonosa nem a Megbízó alkalmazottja vagy a Megbízó vezető tisztségviselője;

- ellene csőd- vagy felszámolási eljárás nincs folyamatban, illetve vele szemben a megelőző 2 évben csődeljárást nem folytattak le;

Megbízott a befektetési tanácsadás során mindenkor a Megbízó érdekeinek - az adott körülmények között lehetséges - legteljesebb figyelembevételével és a tőle elvárható legnagyobb gondossággal jár el.

Megbízó tudomással bír a befektetési eszközökhöz - köztük a származékos ügyletekhez - kapcsolódó kockázatokról.

9) TITOKTARTÁS

Mindazon információkat, melyek a Megbízóra, a Megbízottra, a vagyonra, a Megbízó és a Megbízott szerződéses kapcsolatára, a jelen szerződés tartalmára, illetve a Felek által egymásnak átadott adatokra, megoldásokra, képletekre, döntésekre, különös tekintettel a befektetési tanácsadással összefüggésben a Megbízó által adott értékpapír adásvételi megbízások teljesítése során végrehajtott tranzakciókra vonatkoznak, a Felek bizalmasan fogják kezelni.

A mindenkori hatályos magyar jogszabályok által előírt eseteket kivéve a Felek a szerződésre vonatkozó információkat a másik Fél előzetes írásos engedélye nélkül harmadik személlyel nem közlik, illetve számukra hozzáférhetővé nem teszik. A megkeresett Fél minden esetben köteles a másik Felet haladéktalanul írásban értesíteni. Az értesítésnek tartalmaznia kell a megkeresés tényét, dátumát, tartalmát, illetve a megkeresésre adott választ. Minden ezen titoktartási kötelezettség megszegéséből eredő teljes kárért a megszegő felet kártérítési kötelezettség terheli.

10) A FELEK KÖZÖTTI KAPCSOLATTARTÁS

A Megbízó a Megbízottnak szóló, a befektetési tanácsadással kapcsolatos észrevételeit, felhívásait és kéréseit kizárólag írásban hozhatja a Megbízott tudomására oly módon, hogy azok teljesítésére elegendő idő álljon a Megbízott rendelkezésére, illetve a jelen szerződésben rögzített határidők is érvényesüljenek.

A Felek kötelezik magukat, hogy a szerződés alapján létrejött kapcsolatban a Feleket képviselő, a nevükben eljáró személyek kilétéről, valamint a Felek vezetőinek a szerződés tekintetében aláírási jogosultsággal rendelkező személyeiben beálló változásokról haladéktalanul írásban értesítik egymást.

A Felek kötelezik továbbá magukat arra, hogy a szerződéssel létrehozott jogviszonnyal kapcsolatos minden tényről és körülményről, illetve az azokban beálló változásokról haladéktalanul értesítik egymást.

A szerződés fenti pontjaiban megfogalmazott kötelezettségek elmulasztása esetében a felmerülő kár a mulasztó Felet terheli.

A kapcsolattartásra kijelölt személyeket a szerződés III. számú melléklete tartalmazza.

11) SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

A szerződés egyes pontjai felülvizsgálatra kerülhetnek és kölcsönös megegyezéssel, kizárólag írásban

módosíthatók.

12) A SZERZŐDÉS HATÁLYA

Jelen szerződést a Felek határozatlan időre kötik.

13) A SZERZŐDÉS MEGSZÜNTETÉSE

FELMONDÁS

Jelen szerződést a bármelyik fél felmondhatja rendes felmondás útján azzal, hogy a felmondási idő 15 napnál nem lehet kevesebb és tekintettel arra, hogy a Felek közötti megbízási jogviszony folyamatos megbízásnak minősül, a felmondás a felmondással érintett negyedév utolsó napjára szólhat. A felmondási idő tartama alatt a Megbízó szabadon rendelkezhet a Megbízottnál vezetett számláin elhelyezett vagyonával.

A felmondást írásban kell a másik féllel közölni, melynek indoklást nem kell tartalmaznia.

A SZERZŐDÉS KÖZÖS MEGEGYEZÉSSEL TÖRTÉNŐ MEGSZÜNTETÉSE

A rendes felmondás szabályait kell alkalmazni a szerződésnek a közös megegyezéssel történő megszüntetése esetére is.

RENDKÍVÜLI FELMONDÁS

A Megbízót rendkívüli felmondási jog illeti meg

- ha a Megbízott szerződésben hivatkozott PSZÁF engedélyét visszavonják, illetve
- ha a Megbízott elleni felszámolási vagy csődeljárást a bíróság jogerős végzésben közzéteszi
- ha a Megbízott a jelen szerződésben meghatározott valamely kötelezettségét súlyosan megszegi és a Megbízónak a szerződésszegő magatartás abbahagyására irányuló írásbeli felszólításban megjelölt határidőig e magatartásával nem hagy fel

A rendkívüli felmondás hatálya azonnali.

Megbízottat rendkívüli felmondási jog illeti meg mindazon esetekben, amennyiben Megbízó jelen szerződésből, vagy Megbízott mindenkor hatályos Üzletszabályzatában és a vonatkozó jogszabályokban foglalt lényeges kötelességeit súlyosan megszegi. Felek Megbízó lényeges kötelességének súlyos megszegéseként értékelik – különösen de nem kizárólagosan az alábbi eseteket:

- amennyiben Megbízó a Megbízott által megkövetelt nyilatkozatokat, dokumentumokat nem készíti el, avagy nem bocsátja Megbízott rendelkezésére a jelen szerződésben meghatározott határidőn belül, s azt a Megbízott felhívásának kézhezvételétől számított 8 napon belül sem pótolja,

- amennyiben Megbízó Pmt., vagy a Bszt., illetve egyéb, a gazdálkodás szabályait megsértő magatartásából fakadó felelősségét illetékes szerv jogerősen megállapítja,
- amennyiben Megbízó a kapcsolattartásra kijelölt személyen keresztül nem érhető el, vagy jelen szerződésből fakadó fizetési kötelezettségeinek az arra nyitva álló határidő eredménytelen elteltét követően a Megbízott részéről érkezett felszólítás kézhezvételétől számított 8 napon belül sem tesz eleget
- amennyiben Megbízó a jelen szerződésből fakadó fizetési kötelezettségének az ott megjelölt határidő eredménytelen elteltét követő megbízotti értesítés kézhezvételétől számított 8 napon belül sem teljesíti.

14) JOGVITÁK

A Felek kijelentik, hogy a felmerült vitás kérdéseiket elsősorban békés úton, egyeztetés útján kívánják rendezni. Amennyiben az egyeztetési eljárás nem vezet megegyezésre, úgy bármely vita eldöntésére, amely 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. Az eljárás nyelve magyar. A választottbírák száma három.

A Megbízó kifejezetten kijelenti, hogy a jelen választottbírósági kikötéssel egyetért.

15) EGYÉB RENDELKEZÉSEK

Megbízó nyilatkozik, hogy Megbízott Üzletszabályzatainak rendelkezéseit ismeri, azokat magára nézve kötelezőnek tartja. Megbízó kifejezetten vállalja, hogy a Megbízott Üzletszabályzatában, illetve a mindenkor hatályos jogszabályokban megjelölt nyilatkozatokat megteszi, adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tesz. A Megbízott tudomással bír arról, hogy az egyes megbízások megadásának feltétele az erre irányuló keret- vagy egyedi szerződés megkötése a Megbízottal.

Megbízó nyilatkozik, hogy az ügyfélminősítés általános és Megbízóra magára vonatkozó egyedi szabályokra vonatkozó teljes körű tájékoztatást megkapta, az ezzel kapcsolatos szabályozási rendszert ismeri.

Megbízó nyilatkozik, hogy a Bszt. és a Pmt. által szabályozott megbízotti tájékoztatási kötelezettségről, Megbízott felelősségének kérdéséről és titoktartási kötelezettségéről a teljes körű tájékoztatást megkapta.

SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

.....	.....
PARÁDI-VARGA TAMÁS IGAZGATÓSÁGI TAG	SZÉPLAKI JULIANNA IGAZGATÓSÁGI TAG

A szerződésben nem szabályozott kérdések tekintetében a mindenkor hatályos jogszabályok – különösen az 1959. évi IV. tv. (Ptk.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv (Tpt.), a Bszt. és a Pmt. –, továbbá a Megbízott hatályos Üzletszabályzata az irányadóak.

Kelt: Budapest,……. Kelt: Budapest, ……

....
Megbízó Megbízott

MELLÉKLETEK

I. A Megbízott tanácsadási és tájékoztatási kötelezettsége
II. Az SPB Befektetési Zrt. által felszámított díjak és költségek
III. A Felek közötti kapcsolattartásra kijelölt személyek adatai
IV. Kondíciós Lista

MINTA

SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

…… ……
PARÁDI-VARGA TAMÁS SZÉPLAKI JULIANNA
IGAZGATÓSÁGI TAG IGAZGATÓSÁGI TAG

I. számú melléklet

Tájékoztatási kötelezettség

Megbízott az általa végrehajtott megbízást követően tartós adathordozón

a) haladéktalanul lényegi tájékoztatást ad az Ügyfél számára a megbízás végrehajtásáról,
b) haladéktalanul, de legkésőbb végrehajtást követő első munkanapon vagy ha a Megbízott az igazolást harmadik féltől kapja, legkésőbb e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő első munkanapon az Üzletszabályzatban meghatározott tartalmú értesítést küld az Ügyfélnek, amelyben igazolja a megbízás végrehajtását . kivéve, ha ugyanezt az információt az Ügyfél harmadik személytől is haladéktalanul megkapja.

Megbízó kifejezetten akként nyilatkozik, hogy tartós adathordozón való értesítési módként tartós adathordozónak az e-mailt választja. Megbízó kijelenti, hogy rendelkezik rendszeres internet hozzáféréssel.

Ezen tájékoztatási kötelezettségen felül a Megbízott a Megbízó kérésére tájékoztatást ad a Megbízó megbízásának aktuális állapotáról.

A Megbízó és a Megbízott közösen meghatározzák az adott naptári évre vonatkozó alapvető befektetési politikát. Megbízott a befektetési tanácsadás alá vont vagyon értékét befolyásoló eseményekről írásos értékelést nyújt annak Megbízó vagyonára gyakorolt hatásáról, szükség esetén javaslatot tesz a befektetési politika megváltoztatására.

A tájékoztatási kötelezettség vonatkozásában egyebekben a Bszt. és az általa felhívott jogszabályok rendelkezései

az irányadóak.

Tanácsadói kötelezettség

I. A Megbízott jelen szerződés alapján a Megbízó vonatkozásában az alkalmassági és megfelelési teszt kiértékelését követően – annak eredményétől függően – a Megbízott a portfolió összetételére vonatkozóan javaslatot tesz a Megbízó felé, melyet az Üzletszabályzatban meghatározott módon megküld a Megbízó részére.

A Megbízott által javasolt portfolió összetételét, egyedi jellemzőit, a portfolióban szereplő értékpapírok futamidejét, a kockázatát, a nyitott pozíciók maximális mértékét a Megbízott az alkalmassági és megfelelési teszt eredményének megfelelően alakítja ki.

II. Megbízott jelen szerződés alapján – az általa javasolt portfolió összeállítását követően –navigációs kérdések feltevésével és Megbízó általi megválaszolásával alakítja ki a Megbízó céljainak és gazdasági érdekeinek leginkább megfelelő befektetési formát. A navigációs kérdések tekintetében Megbízott vizsgálja – különösen, de nem kizárólagosan az alábbiakat:

- profitrealizálás lehetőségei, ciklusai, tervezett mértéke,
- további ajánlott lépések, rövid, közép és hosszú távon,
- portfólió összetételének esetleges változtatási lehetőségei.

III. A Megbízott jelen szerződés alapján, befektetési tanácsadási tevékenysége keretében ajánlott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet megvalósítását megelőzően, tartós adathordozón nyilatkozatot tesz a tanácsadás Megbízó 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, többek között a szükséges befektetési futamidőre, az ügyfél ismereteire és tapasztalataira, valamint az ügyfél kockázattal szembeni beállítottságára és veszteségelnyelő képességére tekintettel.

A Megbízott az alkalmassági nyilatkozatban foglalt rendelkezéseket, a nyújtott ajánlás/befektetési tanács alkalmasságát éves rendszerességgel felülvizsgálja. Az első nyilatkozatot követő további nyilatkozatok azonban – a jogszabály engedélyénél fogva – kizárólag az érintett eszközök és/vagy a Megbízó körülményeinek változásait mutatják be.

II. sz. Melléklet

Az SPB Befektetési Zrt. által felszámított díjak és költségek

A Megbízott által felszámított **fix befektetési tanácsadási díj** a Megbízónak a Megbízottnál vezetett ügyfél- és értékpapírszámláin elhelyezett vagyon értékének **… %-a negyedévente**. A fix befektetési tanácsadási díj alapja a Megbízónak a Megbízottnál vezetett ügyfél- és értékpapírszámláin elhelyezett vagyon értéke.

A díj minden negyedév elején, a negyedévi nyitóállomány alapján kerül kiszámításra és a Megbízott által beszedésre a Megbízó számláinak közvetlen megterhelésével, vagy a Megbízó általi megfizetéssel. Amennyiben a Megbízó az adott negyedév során a negyedév kezdő napját követően további pénzeszközt, illetve pénzügyi eszközt helyez el a Megbízottnál vezetett ügyfél- és/vagy értékpapírszámláján, úgy ezen elhelyezett további vagyon értéke után is megállapításra kerül az előbbiek szerinti mértékű, és az adott negyedévből még hátralévő napok számára figyelemmel arányosan megállapított fix befektetési tanácsadási díj, amelynek összegével a Megbízott jogosult a Megbízó számláit megterhelni, vagy a Megbízót befektetési tanácsadási díj fizetésére felhívni.

A Megbízó a jelen szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező Kondíciós Lista szerinti díjakat köteles megfizetni a Megbízott útján végrehajtott egyes megbízások, tranzakciók után.

A Megbízott ösztönzése érdekében az elért hozamból a Megbízott a következőképpen részesedik:

Első lépésben meghatározásra kerül a Megbízó és Megbízott által közösen elfogadott BENCHMARK. Második lépésben meghatározásra kerül a befektetési tanácsadás körébe bevont vagyonon elért hozam éves szinten. Amennyiben az eseti portfolió-értékelés és annak Megbízó általi elfogadása során a Felek közösen eltérő mértéket nem határoznak meg, úgy a benchmark ….. %/év (…….. alapon). Amennyiben az eseti portfolió-értékelés és annak Megbízó általi elfogadása során a Felek közösen eltérő mértéket nem határoznak meg, úgy a sikerdíj mértéke a közösen meghatározott BENCHMARK-ot meghaladó hozam ……. %-a. A sikerdíj a naptári év végén esedékes.

A BENCHMARK-ra és a sikerdíjra vonatkozó, fentiekben meghatározott rendelkezéseket a Felekre nézve abban az esetben is kötelezőek, amennyiben a Felek külön okiratban portfoliókezelésre vonatkozó szerződést is kötnek. A Megbízott a fenti díjon kívül a befektetési tanácsadással összefüggésben egyéb költséget nem számít fel.

III. sz. Melléklet

A szerződő felek közötti kapcsolattartásra kijelölt személyek adatai

A Megbízó részéről:

Név:

Cím:
Szigsz.:
Tel:
Fax:
Email:

A Megbízott részéről:

Név:

Cím:
Szigsz.:
Tel:
Fax:
E-Mail:

Kapcsolattartás módja, nyelve:

Kapcsolattartás módja: telefonos
Kapcsolattartás nyelve: magyar

Kapcsolattartásra kijelölt időkeret: ……..

IV. sz. Melléklet

Kondíciós Lista

MINTA

MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS
PORTFOLIÓ KEZELÉSRE

amely létrejött
egyrészről

neve/cégneve:

lakcíme/székhelye :

szig. sz. / cégjegyzék száma:

adóazonosító jele/adószáma:

természetes személy megbízó anyja neve:

nem természetes személy megbízó esetén képviseletre jogosult neve:

Kapcsolattartás során használt e-mail címe:

mint megbízó (a továbbiakban: a Megbízó), és

másrészről az **SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG** (1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8., a továbbiakban: "Portfoliókezelő"), (a továbbiakban együtt: Felek)

között alulírott helyen és időben az alábbi feltételek szerint:

1. PREAMBULUM

Megbízó megbízást ad a Portfoliókezelő részére, hogy a Portfoliókezelő a jelen szerződésben meghatározott rendelkezések szerint és feltételek mellett a Megbízó által rendelkezésére bocsátott eszközök felhasználásával értékpapírból vagy más befektetési eszközből álló portfoliót (befektetési állomány) alakítson ki és azt kezelje a Megbízó javára és számlájára azzal, hogy Megbízó a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot (azaz a veszteséget és nyereséget) közvetlenül viseli.

Portfoliókezelő köteles a portfoliót a szakértőtől elvárható gondossággal kezelni, valamint azt folyamatosan figyelemmel kísérni, az értékpapírok beszerzését és értékesítését, valamint az ezzel összefüggő egyéb ügyletek megkötését és lebonyolítását teljesíteni az alábbiakban részletezett befektetési paraméterek szerint.

Portfoliókezelő a Megbízó előzetes értesítése nélkül jogosult és köteles a megbízás alapján döntéseket hozni az egyes befektetésekről, illetve azok részleges vagy teljes egészében történő felszámolásáról, valamint tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli értékpapír ügyleteket kötni, illetve egyéb befektetéseket eszközölni, mindezt a jelen szerződésben meghatározott ideig kezelni, az eszközök értékének megőrzése, növelése, illetve a Megbízó javára optimálisan biztosítható hozam elérése érdekében.

2. A SZERZŐDÉS KEZDŐ ÖSSSZEGE, HATÁLYA ÉS IDŐTARTAMA

A szerződés kezdő összege ..... Ft, azaz ..... Ft. A Megbízó által kezelésre átadott eszköz (pénz vagy értékpapír) részletes értékelését az I. számú melléklet tartalmazza.

Jelen szerződés az aláírás napjával lép hatályba és a tárgyév decemberének 31. napjáig tart azzal, hogy amennyiben legkésőbb a hatály utolsó napját megelőző 30. napon szerződő Felek egyike sem jelzi igazolható

módon a másik Fél felé a szerződés felmondásának szándékát, az alkalmanként egy éves időtartamra a Felek minden további nyilatkozata nélkül meghosszabbodik.

3. A PORTFÓLIÓKEZELŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

3.1. PORTFOLIÓKEZELŐ JOGAI

3.1.1. Megbízó joga annak meghatározása, hogy a mindenkori portfoliójába milyen eszközök kerüljenek, illetve kerülhetnek; Megbízó erre vonatkozó rendelkezését és esetleges korlátozásait a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező II. számú melléklet tartalmazza. Portfoliókezelő azonban kizárólagos jogkörben – a Megbízóval közösen kialakított befektetési politikának, illetve Megbízó hivatkozott nyilatkozatának figyelembevétele mellett – jogosult dönteni az egyes befektetésekről, illetve azok részleges, vagy teljes egészében történő felszámolásáról, Portfoliókezelő ezen ügyletek felett szabad mérlegelési jogkörrel bír.

3.1.2. Felek megállapodnak a portfolió kezelése során alkalmazott befektetési politikáról, az egyes kockázati szinthez tartozó ügyletfajták maximális mértékéről (II. számú melléklet). A rögzített befektetési politikát módosítani csak mindkét fél írásos megegyezése alapján, legalább 15 napos határidővel, minden negyedév első napjával lehet. A befektetési politikát a Portfoliókezelő köteles betartani, annak be nem tartása esetén okozott kárt – az egyes limitek túllépésének mértékéig – a Portfoliókezelőnek meg kell térítenie.

3.1.3. Portfoliókezelő jogosult bizományosként eljárni, így különösen a saját nevében a Megbízó javára, illetve terhére, mind tőzsdei, mind tőzsdén kívüli értékpapír ügyleteket kötni, illetve egyéb befektetéseket végezni.

3.2. PORTFOLIÓKEZELŐ KÖTELEZETTSÉGEI

3.2.1. Portfoliókezelő jelen szerződésből fakadó, kifejezetten a Megbízó portfoliójának kezelésére irányuló kötelezettségei azzal a nappal kezdődnek, amely napon Megbízó jelen szerződés I. sz. mellékletében feltüntetett eszközei a Portfoliókezelőnél vezetett valamely számláján jóváírásra kerül, illetve amely napon a Portfoliókezelő a fizikai eszközöket a Megbízóval megkötött hatályos letétkezelési szerződés alapján a Portfoliókezelő birtokába bocsátja. A portfoliókezelés megkezdésének további feltétele a Megbízó részéről megkívánt nyilatkozatok, adatközlések hiánytalan megléte, a portfolió jellegétől függő, Felek közötti háttérszerződések megkötése (pl.: számlaszerződés, letétkezelési szerződés), valamint a Portfoliókezelő által a Megbízóról elkészített – a vonatkozó jogszabályok és a Portfoliókezelő mindenkor hatályos Üzletszabályzatának megfelelő – pozitív eredményű alkalmassági és megfelelési teszt, valamint az Megbízóminősítés megléte.

3.2.2. Portfoliókezelő köteles a szerződéskötést megelőzően a Megrendelő vonatkozásában a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. tv. [továbbiakban: Bszt.] szerinti megfelelési és alkalmassági tesztet elvégezni, valamint a Megbízót a Bszt. Szabályai szerint minősíteni.

3.2.3. Portfoliókezelő köteles a befektetéseket a kockázatok minimalizálásának érdekében az eszközcsoportok, illetve azon belül az eszközök között megosztani.

3.2.4. Portfoliókezelő a Megbízót megillető portfolióelemeket a saját és más ügyfelek befektetési eszközeitől elkülönítetten köteles kezelni, illetve nyilvántartani.

3.2.5. Portfoliókezelő az értékpapírok beszerzését és értékesítését, valamint az ezzel összefüggő egyéb ügyletek megkötését és lebonyolítását, továbbá egyéb, a szerződésben meghatározott kötelezettségeit a tőle, mint befektetési szolgáltatótól elvárható gondossággal köteles teljesíteni.

3.2.6. Portfoliókezelő köteles törekedni arra, hogy a Portfoliókezelő Üzletszabályzata rendelkezéseinek megfelelően az ügyletek a legjobb feltételekkel kerüljenek lebonyolításra.

3.2.7. Portfoliókezelő tájékoztatási kötelezettségének gyakorisága és terjedelme a Megbízó rendelkezése szerint alakul. Megbízó erre vonatkozó nyilatkozatát a III. számú melléklet tartalmazza. A Megbízó nyilatkozatának megfelelő tájékoztatási kötelezettség gyakoriságát és eljárási rendjét a jelen szerződés IV. számú melléklete szabályozza.

3.2.8. Portfoliókezelő köteles rendkívüli kifizetés elrendelése esetén az utasítás kézhezvételét követően 5 munkanapon belül a portfolió eszközértékét meghatározni.

3.2.9. Portfoliókezelő köteles mindent megtenni azért, hogy a Megbízó számára a lehető legkisebb likvidációs elmaradt haszon merüljön fel azáltal, hogy a befektetések egy része felszabadításra kerül.

3.2.10. Portfoliókezelő köteles valamennyi pénzügyi évben Megrendelőnek félévente (legkésőbb minden tárgyév július havának 31. napjáig, valamint a tárgyévet követő január hó 31. napjáig) összefoglaló beszámolót készíteni és azt igazolható módon írásban, vagy más tartós adathordozón a Megbízó rendelkezésére bocsátani. Portfoliókezelő a Megrendelőnek készített féléves beszámolót a Bszt. 68. §-ban foglalt tartalommal készíti el. A féléves beszámolónál gyakoribb tájékoztatási kötelezettségre vonatkozó feltételeket és tartalmi elemeket a jelen szerződés IV. számú melléklete tartalmazza.

3.2.11. Portfoliókezelő a jelen szerződésből fakadó kötelezettségei teljesítése során sem tőke- sem hozamgaranciát nem vállal, tőke- illetve hozamvédelmet nem ígér.

3.2.12. Portfoliókezelő jelen szerződésből fakadó kötelezettségeit a Bszt. 72. §-ban foglalt korlátozások figyelembevétele mellett teljesíti.

3.2.13. Portfoliókezelő kiemelt kötelessége, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény [továbbiakban: Pmt.] szabályainak megfelelően végezze tevékenységét. Portfoliókezelő ennek értelmében jogosult és köteles a Pmt. szerinti Megbízó-átvilágítást elvégezni, illetve a hivatkozott jogszabályban meghatározott esetekben az illetékes szerveket értesíteni és az ügyleti megbízás teljesítését felfüggeszteni. A Pmt. rendelkezéseinek figyelembevétele mellett és annak érdekében tett portfoliókezelői intézkedések nem tekinthetők és semmilyen körülmények között nem minősülnek jelen szerződés megszegésének, Megbízó ezen okból végzett portfoliókezelői cselekmények, illetőleg passzív portfoliókezelői magatartások okán kártérítésre és jelen szerződés rendkívüli felmondására nem jogosult.

3.2.14. Portfoliókezelő köteles Megbízót tájékoztatni a portfoliókezeléssel kapcsolatos kockázatokról, Megbízó ezirányú kockázatfeltáró nyilatkozatát a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező V. számú melléklet tartalmazza.

4. A MEGBÍZÓ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

4.1. MEGBÍZÓ JOGAI

4.1.1 Megbízó a portfolió kezelésére – a Portfoliókezelővel közösen kialakított befektetési politika és irányelvek által meghatározott kereten túl – semmiféle befektetési elvet nem határozhat meg. A Megbízó a konkrét portfoliókezelési tevékenységgel kapcsolatban egyes szerződések megkötésére a Portfoliókezelőnek utasítást nem adhat. A Megbízó jogosult írásban javaslatot tenni a Portfoliókezelőnek egyes szerződések megkötésére, ez azonban a Portfoliókezelő számára semmilyen kötelezettséget nem teremt. A Portfoliókezelő a tőle elvárható gondossággal köteles eljárni az értékpapírok, befektetési eszközök beszerzése és értékesítése, valamint az ezzel összefüggő egyéb ügyletek megkötése és lebonyolítása terén.

4.1.2. Megbízó jogosult a Portfoliókezelőre bízott vagyon terhére rendkívüli kifizetést elrendelni. A portfolió adott értéknapi értékének 5 %-át meg nem haladó tőkekivonás, valamint a kifizetést legalább 15 nappal megelőző értesítés alapján történő kifizetés nem minősül kényszerlikvidációnak. Amennyiben a Megbízó általi

tőkekivonás a fentiek értelmében kényszerlikvidációnak minősül, a likvidációra kerülő értékpapír(ok)nak a meghatározott aktuális eszközértéktől való (negatív) eltérést likvidációs elmaradt haszonként kell számba venni.

4.1.3. Megbízó jogosult az alább meghatározott korlátozásokkal a portfolióba eseti befizetéseket eszközölni, amelyet a befektetési alszámlán történő jóváírást követő első munkanaptól kell beszámítani a Portfoliókezelő által kezelt vagyon átlagosan lekötött tőkeértékébe. A Megbízó meghatározott pénzösszeg átadási kötelezettséget teljesítheti úgy, hogy a pénzösszeget

- a Portfoliókezelőnek a KELER Rt-nél vezetett 14400018-12517091-10010017-es számú számlájára (a továbbiakban: Számla) átutalja, vagy
- a Portfoliókezelő ügyfélszolgálati pénztárába a pénztári órák alatt közvetlenül befizeti.

4.1.4. Megbízó az eseti befizetéseket teljesítheti a Portfoliókezelő által elfogadott és megfelelőnek ítélt értékpapírok transzferálásával is. A Portfoliókezelő azokról az értékpapírokról, amelyeket portfoliókezelésre átvesz, tájékoztatja a Megbízót. Ilyen esetben a Megbízó szavatol a Portfoliókezelővel szemben az átadott értékpapírok érvényességéért, teljességéért, azért, hogy az értékpapírok Megbízó tulajdonát képezik, valamint azok per-, teher- és igénymentességéért. A Portfoliókezelő az így átadásra kerülő értékpapírok tulajdonjogát nem vizsgálja.

4.1.5. Megbízó a meghatározott értékpapír átadási kötelezettséget teljesítheti úgy, hogy az értékpapírokat a Portfoliókezelőnek a KELER Rt.-nél vezetett 446-os számú számlájára (a továbbiakban: Számla) transzferálja.

4.1.6. A portfolióelemek beszámítási napja a transzfer beérkezését követő munkanap. A pénzeszközökön kívüli egyéb portfolióelemek beszámítási értéke a következőképpen határozható meg. A portfoliókezelőnek joga van a portfolióelemet öt munkanapon belül értékesíteni. Ebben az esetben a beszámítási érték az eladási érték 99 %-a. Amennyiben a portfoliókezelő a portfolióelem megtartása mellett dönt, a beszámítási érték az beszámítás napi piaci érték 99 százaléka.

4.1.7. A portfolióelemek értékelését jelen szerződés VI. számú melléklete tartalmazza.

4.1.8. Megbízó a kezelési időszak végén jogosult dönteni arról, hogy a portfolió elért nettó - portfoliókezelési díj, sikerdíj és egyéb költségek kifizetése utáni fennmaradó - hozama tőkésítésre vagy pedig kifizetésre kerüljön és erről 8 napon belül, írásban köteles tájékoztatni a Portfoliókezelőt. A megjelölt határidőn belüli értesítés hiányában a Portfoliókezelő a hozamot tőkésíti. Az elért hozam tőkésítése esetén a teljes hozam hozzáadódik a portfolió értékéhez.

4.2. A MEGBÍZÓ KÖTELEZETTSÉGEI

4.2.1. Megbízó az eseti befizetések esetén az eseti átutalást megelőző munkanapon az átutalás összegét írásban (telefaxon) közli a Portfoliókezelővel.

4.2.2. Megbízó - amennyiben a Portfoliókezelőt utasítja, hogy rendkívüli kifizetést teljesítsen - köteles azok várható mértékéről és időpontjáról, a befektetések gyors és hatékony felszabadítása, valamint a kényszerlikvidáció során felmerülő elmaradt haszon csökkenése érdekében haladéktalanul értesíteni a Portfoliókezelőt.

4.2.3. Megbízó köteles kényszerlikvidáció esetén írásban

a) rendelkezni arról, hogy
- a portfolió elemeit pénz formájában kívánja átvenni vagy
- a portfolió-kezelés eredményeképpen meglévő értékpapírokra tart igényt, és

b) megjelölni
- azt a számlát, amelyre pénzfizetés esetén az utalást,

- azt a számlát, amelyre értékpapírok esetén a transzfert teljesíteni kell.

Ezen értesítés hiányában a Portfoliókezelő a portfoliót alkotó értékpapírokat bocsátja a Megbízó rendelkezésére.

4.2.4. A szerződés fenti pontjaiban meghatározott kötelezettségek elmulasztásából eredő károkért, illetve elmaradt hasznokért a Portfoliókezelő felelősséget nem vállal.

4.2.5. Megbízó kötelezi magát arra, hogy a Pmt. és a Bszt. által előírt ügyfél-átvilágításhoz, -azonosításhoz, -minősítéshez, az alkalmassági és megfelelési teszt elvégzéséhez szükséges valamennyi dokumentumot Portfoliókezelő rendelkezésére bocsátja és az azokban megadott adattartalmat az adatok módosulása vagy módosítása esetén azt Portfoliókezelő felé haladéktalanul jelzi. Megbízó teljes körű felelősséggel tartozik az általa megadott adatok valótlanságából eredő, vagy azzal összefüggő valamennyi kárért.

MINTA

5. ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS, A PORTFÓLIÓELEMEK TERHELHETŐSÉGE

5.1. Portfoliókezelő az általa kezelt portfolióban lévő értékpapírt kölcsön adhatja, illetőleg az megbízó által a Portfoliókezelőnél letétbe helyezett vagy az megbízó számára értékpapír-számlán nyilvántartott értékpapír kölcsönzésében bizományosként közreműködhet. Értékpapír kölcsönügylet tárgya csak akkor lehet, ha a kölcsönbe adó értékpapír feletti rendelkezési joga nem korlátozott. Forgalomképtelen, korlátozottan forgalomképes, elővásárlási, vételi, visszavásárlási, óvadéki és zálogjoggal terhelt értékpapír kölcsönügylet tárgya nem lehet. Nyomdai úton előállított, névre szóló értékpapír csak üres forgatmánnyal ellátva lehet kölcsönügylet tárgya.

5.2. A kölcsönbe adott értékpapír tulajdonjoga átszáll a kölcsönbe vevőre.

5.3. Értékpapír kölcsön szerződés kizárólag határozott időre köthető. Az értékpapír kölcsön futamideje egy évnél hosszabb nem lehet, az ezzel ellentétes kikötés semmis.

5.4. Az értékpapír kölcsön esetében a kölcsönbe adó, illetőleg a kölcsönbe adásban bizományosként közreműködő Portfoliókezelő köteles megfelelő óvadékot kikötni, az óvadék mértéke nem lehet kevesebb, mint a kölcsönbe adott értékpapír piaci értéke. Ha az óvadék piaci értéke a kölcsönbe adott értékpapír piaci értékének a szintje alá csökken, az óvadékot ki kell egészíteni, azt folyamatosan a kölcsönbe adott értékpapír piaci értékéhez kell igazítani.

5.5 Ha a kölcsönbe vevő a szerződésben kikötött óvadék kiegészítési kötelezettségének nem tesz eleget, a kölcsönbe adó a rendkívüli felmondással egyidejűleg az óvadékból közvetlen kielégítést kereshet.

5.6. Ha a kölcsönbe vevő a kölcsönszerződés lejáratakor az értékpapírt visszaszolgáltatni nem tudja, kártérítés esetén a kölcsönbe adó részére fizetendő pénzbeli kártérítés legkisebb összegeként a kölcsönbe adás, illetőleg a lejárat napjának árfolyamai közül a magasabbat kell figyelembe venni.

5.7. Megbízó által letétbe helyezett vagy Megbízó számára értékpapír-számlán nyilvántartott értékpapír Portfoliókezelő által történő kölcsönzéséhez az értékpapír tulajdonosával kötött értékpapír kölcsönzési keretszerződés, vagy értékpapír kölcsön szerződés létrejötte szükséges. Az értékpapír kölcsönzési keretszerződés, illetőleg értékpapír kölcsön szerződés az értékpapír tulajdonosa és a befektetési szolgáltató között létrejött más szerződés része nem lehet.

5.8. Az értékpapír kölcsönzési keretszerződésnek, illetőleg az értékpapír kölcsön szerződésnek tartalmaznia kell a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. [Tpt] által meghatározott kötelező tartalmi elemeket.

5.9. Értékpapír kölcsönzési keretszerződés esetén a kölcsönbe adásban közreműködő Portfoliókezelő a kölcsönbe adás tényéről a mennyiség és futamidő megjelölésével az értékpapír tulajdonosát értesíti. Ha a Portfoliókezelő az értékpapír tulajdonosa (kölcsönbe adó) által meghatározott korlátozásokat túllépi, a túllépéssel okozott károkért korlátlan felelősséggel tartozik.

5.10. Ha a Portfoliókezelő a Megbízó által letétbe helyezett értékpapír kölcsönzésében bizományosként működik közre, a Portfoliókezelő és az megbízó közötti jogviszonyra a Ptk. bizományi szerződésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni. Az értékpapírkölcsönre az itt nem szabályozott kérdésekben a Ptk. pénzkölcsönre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

6. A TELJESÍTMÉNYMÉRÉS ELVEI ÉS SZABÁLYAI

6.1. A portfoliókezelt állomány nettó hozamának meghatározása

Az Megbízó befektetett eszközei (nettó) hozamrátájának meghatározása a következő képlet alapján történik.

$$r_{t,\,t-1} = \frac{BPt - BPt-1 + Kt,\,t-1}{BP_{t-1} + \Sigma(NB_{t,\,t-1,\,i} \times N_i / T)}$$

ahol

$r_{t,\,t-1}$: a Portfoliókezelő által kezelt portfolióra vonatkozó hozamráta, amelynek éves hozamráta értékre történő átszámítása a vagyonátadás időpontjának megfelelően értelemszerűen számítandó;

t: az időszak (negyedév) záró napjai, illetve december 31.;

t-1: az időszak (negyedév) első napjai vagy a portfoliókezelés kezdő időpontja, illetve január 1.;

BP: az Megbízó – Portfoliókezelő által kezelt – vagyonának adott időpontbeli piaci értéke;

K: a portfolió kiadásai a tárgyévben, vagyis a Portfoliókezelőtől az Megbízó számára a portfolióból vagy annak hozadékából, újra befektetésre nem kerülő átadott összeg;

$NB_{t;t-1;i}$: nettó befizetések (befizetések kifizetésekkel csökkentve) a Portfoliókezelőnek átadott portfolióba; a (t; t-1) időszakban az i-edik napon záráskor a napi nettó forgalom (ha volt azon a napon pénzforgalom, egyébként 0);

N_i: az i-edik napi nettó befizetés napjától az értékelési időszak záró napjáig hátralévő napok száma;

T: az értékelési időszak napjainak a száma, negyedéves értékelés esetéven az értéke 91, éves értékelés esetében 365;

6.2. További, a teljesítményértékelésre vonatkozó szabályok:

6.2.1. Minden olyan adatot és információt, amely egy portfolión elért teljesítmény bemutatásához és az előírt számítások elvégzéséhez szükséges, Portfoliókezelő össze gyűjti és a Megbízóval megkötött portfoliókezelési szerződés hatályának utolsó napjától számított 5 éves időtartamra, reprodukálható módon megőrzi.

6.2.2. A portfolió értékelések forrásait és módszereit a befektető számára hozzáférhetővé kell tenni és a portfoliókat legalább havonta értékelni kell. Az értékelés elvégzése során Portfoliókezelő az alábbi kritériumrendszert alkalmazza:

1. Minden olyan adatot és információt, amely egy portfolión elért teljesítmény bemutatásához és az előírt számítások elvégzéséhez szükséges, össze kell gyűjteni és meg kell őrizni.
2. A portfolióértékelések forrásait és módszereit a befektető számára hozzáférhetővé kell tenni.
3. A portfoliókat legalább havonta értékelni kell.
4. A portfolió értékelését piaci értéken kell elvégezni.
5. A kamatozó kötvény típusú értékpapírok, valamint minden olyan eszköz esetén, amelyből kamatjövedelem származik, az időarányos kamatokat figyelembe kell venni az értékelésnél.
6. A pénzből és pénzjellegű eszközökből származó hozamokat bele kell foglalni a teljes hozam számításába.
7. A kereskedés-napi elszámolás elvét kell alkalmazni.
8. A portfolió hozamának számításakor - jogszabály eltérő rendelkezésének hiányában - havi tőkesúlyozott vagy napi idősúlyozott hozamszámítást kell alkalmazni.
9. A realizált és nem realizált (árfolyam) nyereséget és a bevételeket is magába foglaló teljes hozamot kell kimutatni.
10. Az időszakok hozamait mértani láncba kell állítani.
11. Egy évnél rövidebb időszakok teljesítményét nem lehet évesíteni.
12. Mindig meg kell jelölni, hogy mely időszakra vonatkozik a hozamadat.
13. A teljesítményt a kereskedési költség levonása után kell kiszámítani.
14. A hozamot az osztalékon, kamaton és árfolyamnyereségen keletkező vissza nem igényelhető forrásadó levonása után kell számítani. A visszaigényelhető forrásadót figyelembe kell venni.
15. Meg kell jelölni azt is, hogy a teljesítményeket bruttó vagy nettó módon, azaz a befektető által a portfoliókezelési tevékenységet végzőnek vagy kapcsolt vállalkozásának fizetett díjat figyelembe véve számítják-e.

16. Meg kell jelölni minden olyan tényt, kiegészítő információt, amely a teljesítmények megítéléséhez, illetve a bemutatott teljesítmény teljes értékű magyarázata szempontjából fontos lehet.
17. A teljesítményadatok bemutatásánál a tőkeáttétel és a származékos termékek használatát, mértékét is be kell mutatni oly módon, amely lehetővé teszi a kockázatok azonosítását.
18. Amennyiben a portfolióhoz, annak befektetési politikájában referenciaindexet is rendeltek, ezen referenciaindex hozamát ugyanarra (ugyanazokra) az időszakra (időszakokra) és ugyanolyan hozamszámítási módszert alkalmazva kell bemutatni, amelyekre a portfolió hozama bemutatásra kerül.
19. A befektetési alapkezelési és portfoliókezelési tevékenységet végző teljesítményeinek bemutatásakor a hozamadatokat lehetőleg öt évre visszamenően, illetve tevékenysége megkezdésétől - a naptári éveknek megfelelő bontásban - kell bemutatni.

7. A PORTFÓLIÓKEZELŐ DÍJAZÁSA

7.1. A Portfoliókezelőt a jelen szerződésben foglalt tevékenységéért az alábbi díjazás illeti meg:

a) egyszeri szerződéskötési díj
b) a megbízási tevékenységéért negyedévente portfoliókezelési díj és
c) a sikeres befektetési tevékenysége esetén sikerdíj.

7.2. A Portfoliókezelőt a díjazás az általa kezelt pénz, illetve értékpapírok rendelkezésre bocsátásának időpontjáig illeti meg.

7.3. A Portfoliókezelőnek a megbízás teljesítésével kapcsolatban felmerülő egyes költségeit a Megbízó viseli. A költségeket a Portfoliókezelő azok felmerülésekor számolja el a Megbízóval szemben.

7.4. A portfoliókezelési díj és a sikerdíj, valamint a Portfoliókezelő által elszámolható költségek összetevőit, mértékét és esedékességét, a hozamszámítás módját és menetét a jelen szerződés VII. számú Melléklete tartalmazza.

7.5. A Portfoliókezelő az őt megillető díjakat és költségeket esedékességkor jogosult - elszámolás mellett - a portfolióval szemben beszámítással, illetve a portfolió részét képező likvid eszközelemek értékesítése útján érvényesíteni.

7.6. A díjazásnak a felmondás esetére vonatkozó szabályozására a szerződés felmondása és megszűnése esetén követendő szabályok az irányadók.

8. A FELEK KÖZÖTTI KAPCSOLATTARTÁS

8.1. Megbízó a Portfoliókezelőnek szóló, azt érintő, neki címzett utasításait, felhívásait és kéréseit (továbbiakban: utasítások) faxon, vagy levélben hozza a Portfoliókezelő tudomására oly módon, ahogy a Megbízóval előzetesen megállapodtak.

8.2. A Felek kötelezik magukat, hogy a szerződés alapján létrejött kapcsolatban a Feleket képviselő, a nevükben eljáró személyek kilétéről, valamint a Felek vezetőinek a szerződés tekintetében aláírási jogosultsággal rendelkező személyeiben beálló változásokról haladéktalanul írásban értesítik egymást. A kapcsolattartó személyek adatait a IX. számú melléklet tartalmazza.

8.3. A Felek kötelezik továbbá magukat arra, hogy a szerződéssel létrehozott jogviszonnyal kapcsolatos minden tényről és körülményről, illetve az azokban beálló változásokról haladéktalanul értesítik egymást.

8.4. A szerződés fenti pontjaiban megfogalmazott kötelezettségek elmulasztása esetében a felmerülő kár a mulasztó Felet terheli.

8.5. A jelen szerződésben meghatározott határidőket felek akként számítják, így a kötelezettség teljesítése mindkét fél részéről akkor szerződésszerű, ha a kívánt jognyilatkozat, értesítés legkésőbb a határidő utolsó napján, illetve a határnapon a másik szerződő félhez kétséget kizáró módon igazolhatóan megérkezik. Felek a tájékoztatási kötelezettségük vonatkozásában – amennyiben jelen szerződés szigorúbb szabályokat nem állapít meg – a Portfoliókezelő mindenkor hatályos Üzletszabályzatának rendelkezéseit hívják fel.

9. SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

A szerződés egyes pontjai – ide nem értve a befektetési politika negyedévenkénti változtatásának jogát – az éves elszámolás alkalmával felülvizsgálatra kerülhetnek és kölcsönös megegyezéssel, kizárólag írásban módosíthatók.

10. A SZERZŐDÉS MEGSZÜNTETÉSE

10.1. FELMONDÁS

10.1.1. A szerződést bármelyik fél felmondhatja két hónapos felmondási idővel negyedév végére. A felmondást írásban kell a másik féllel közölni. A felmondó Felet indoklási kötelezettség nem terheli.

10.1.2. Megbízó felmondása esetén a Megbízó köteles a Portfoliókezelőnek megfizetni mindazon díjakat, amelyek a szerződés lejártáig esedékessé válnának.

10.1.3. A felmondás közlésétől számított egy hónapon belül a Megbízó köteles rendelkezni arról, hogy a Portfoliókezelő által kezelt vagyont készpénzben, vagy a befektetés eredményeképpen meglévő értékpapírok formájában veszi át.

10.1.4. Amennyiben a fenti határidőn belül ellenkező rendelkezés nem érkezik Megbízó részéről, úgy a Portfoliókezelő a Megbízó részére a befektetések eredményeképpen a felmondás hatálybalépésének időpontjában meglévő értékpapírokat bocsátja rendelkezésre.

10.1.5. Letétkezelő igénybevételekor felmondás esetén a Portfoliókezelő köteles a szerződés megszűnéséről a letétkezelőt értesíteni.

10.1.6. Amennyiben a Megbízó a készpénzben történő vagyonátadást választja, úgy a Portfoliókezelő köteles a felmondási idő alatt az értékpapírok értékesítését megkísérelni. Ha az adott időtartam lejárta előtt 15 nappal a portfolióban még vannak értékpapírok, úgy erről a Portfoliókezelő köteles haladéktalanul a Megbízót értesíteni.

10.1.7. Az értékpapírok folyamatos értékesítéséből származó összegeket a Megbízó számlájára a Portfoliókezelő haladéktalanul köteles átutalni. A felmondási idő lejárta után, vagy ha a vagyon átadására korábban került sor, akkor a vagyon átadásával egyidejűleg a felek elszámolnak egymással.

10.2. A SZERZŐDÉS KÖZÖS MEGEGYEZÉSSEL TÖRTÉNŐ MEGSZÜNTETÉSE

A rendes felmondás szabályait kell alkalmazni a szerződésnek a közös megegyezéssel történő megszüntetésének esetére is.

10.3. RENDKÍVÜLI FELMONDÁS

10.3.1. Megbízót rendkívüli felmondási jog illet meg

- ha a Portfoliókezelő Üzletszabályzatában hivatkozott PSZÁF engedélyét visszavonják, illetve
- ha a Portfoliókezelő elleni felszámolási vagy csődeljárást a bíróság jogerős végzésben közzéteszi.

A rendkívüli felmondás hatálya azonnali.

Rendkívüli felmondás esetén a Portfoliókezelő köteles a rendelkezésre álló eszközöket a Megbízó által írásban kijelölt számlára transzferálni. Ebben az esetben a Portfoliókezelő a Megbízónak a vagyont a meglévő eszközök formájában adja át, aki az átadás napján érvényes értékek szerint köteles azokat átvenni.

10.3.2. Portfoliókezelőt rendkívüli felmondási jog illeti meg mindazon esetekben, amennyiben Megbízó jelen szerződésből, vagy Portfoliókezelő mindenkor hatályos Üzletszabályzatában és a vonatkozó jogszabályokban foglalt lényeges kötelességeit súlyosan megszegi. Felek Megbízó lényeges kötelességének súlyos megszegéseként értékelik – különösen de nem kizárólagosan az alábbi eseteket:

- amennyiben Megbízó a jelen szerződésben vállalt eszközszolgáltatási kötelezettségének az abban meghatározott határidőn belül nem tesz eleget és azt a Portfoliókezelő írásbeli felszólításának kézhezvételétől számított 8 napon belül sem teljesíti,
- amennyiben Megbízó a Portfoliókezelő által megkövetelt nyilatkozatokat, dokumentumokat nem készíti el, avagy nem bocsátja Portfoliókezelő rendelkezésére a jelen szerződésben meghatározott határidőn belül, s azt a Portfoliókezelő felhívásának kézhezvételétől számított 8 napon belül sem pótolja,
- amennyiben Megbízó Pmt., vagy a Bszt., illetve egyéb, a gazdálkodás szabályait megsértő magatartásából fakadó felelősségét illetékes szerv jogerősen megállapítja,
- amennyiben nem természetes személy Megbízó felszámolását jogerős bírósági határozat elrendeli,
- amennyiben Megbízó a kapcsolattartásra kijelölt személyen keresztül nem érhető el, vagy jelen szerződésből fakadó fizetési kötelezettségeinek az arra nyitvaálló határidő eredménytelen elteltét követően a Portfoliókezelő részéről érkezett felszólítás kézhezvételétől számított 8 napon belül sem tesz eleget.

A Portfoliókezelő rendkívüli felmondása esetén – amennyiben azt illetékes szerv, vagy nyomozóhatóság jogerős döntése nem tiltja – köteles a rendelkezésre álló eszközöket a Megbízó által írásban kijelölt számlára transzferálni. Ebben az esetben a Portfoliókezelő a Megbízónak a vagyont a meglévő eszközök formájában adja át, aki az átadás napján érvényes értékek szerint köteles azokat átvenni.

11. JOGVITÁK

A Felek kijelentik, hogy a felmerült vitás kérdéseiket elsősorban békés úton, egyeztetés útján kívánják rendezni. Amennyiben az egyeztetési eljárás nem vezet megegyezésre, a Felek alávetik magukat a Budapesti Értéktőzsde mellett működő Állandó Választott Bíróság kizárólagos illetékességének.

12. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

12.1. Portfoliókezelő nyilatkozik, hogy rendelkezik a szükséges engedélyekkel, személy és tárgyi feltételekkel. A portfoliókezelői tevékenység végzésére is kiterjedő PSZÁF határozatának száma: III./73.060.-7/2002., kelte: 2002. 12. 20. A Portfoliókezelő felett felügyeleti jogkört a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF, székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., tel.: 06-1-4899100, Fax: 6-1-4899102) látja el.

12.2. Portfoliókezelővel szemben nincs és nem volt csőd vagy felszámolási eljárás folyamatban.

12.3. Megbízó nyilatkozik, hogy Portfoliókezelő Üzletszabályzatainak rendelkezéseit ismeri, azokat magára nézve kötelezőnek tartja. Megbízó kifejezetten vállalja, hogy a Portfoliókezelő Üzletszabályzatában, illetve a mindenkor hatályos jogszabályokban megjelölt nyilatkozatokat megteszi, adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tesz, a jelen szerződésből fakadó portfoliókezelői teljesítést azzal is elősegíti, hogy a portfoliókezelés technikai megkezdését szolgáló háttérszerződéseket Portfoliókezelővel megköti.

12.4. Megbízó nyilatkozik, hogy a Megbízóminősítés általános és Megbízóra magára vonatkozó egyedi szabályokra vonatkozó teljes körű tájékoztatást megkapta, az ezzel kapcsolatos szabályozási rendszert ismeri.

12.5. Megbízó nyilatkozik, hogy a Bszt. és a Pmt. által szabályozott portfoliókezelői tájékoztatási kötelezettségről, Portfoliókezelő felelősségének kérdéséről és titoktartási kötelezettségéről a teljes körű tájékoztatást megkapta.

12.3. Amennyiben jogerős Választott Bírósági ítélet megállapítja, hogy a Portfoliókezelő felróható magatartásából következően a vagyonkezelésbe átadott vagyon értékének csökkenése következett be, a Portfoliókezelő köteles saját vagyona terhére az eredeti állapotot helyreállítani.

12.4. A szerződésben nem szabályozott kérdések tekintetében a mindenkor hatályos jogszabályok – különösen az 1959. évi IV. tv. (Ptk) , a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv (Tpt.), a Bszt. és a Pmt. –, továbbá a Portfoliókezelő hatályos Üzletszabályzata az irányadóak.

B u d a p e s t, …… év ……hó ….. nap.

.....	.....
Megbízó	Portfoliókezelő

MELLÉKLETEK:

I. számú melléklet:	A kezelésre átadott vagyon értéke
II. számú melléklet:	Befektetési irányelvek, befektetési politika
III. számú melléklet:	Megbízó nyilatkozata a tájékoztatási kötelezettség vonatkozásában
IV. számú melléklet:	Portfoliókezelő tájékoztatási kötelezettségeinek szabályai
V. számú melléklet:	Megbízó kockázatfeltáró nyilatkozata
VI. számú melléklet:	Portfolióérték meghatározása
VII. számú melléklet:	A Portfoliókezelő díjazása és a felmerülő költségek
VIII. számú melléklet:	Kapcsolattartás szabályai

SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

……	……
PARÁDI-VARGA TAMÁS	SZÉPLAKI JULIANNA
IGAZGATÓSÁGI TAG	IGAZGATÓSÁGI TAG

MINTA

I. számú melléklet

A kezelésre átadott eszközök értékelése

Megbízó által átadott eszköz megnevezése	**Mennyisége**	**Eszköz értéke (Ft)**	**Értékelés napja**

Budapest, …… év ……hó ….. nap.

....
Megbízó Portfoliókezelő

MINTA

SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

…… ……
PARÁDI-VARGA TAMÁS
IGAZGATÓSÁGI TAG

SZÉPLAKI JULIANNA
IGAZGATÓSÁGI TAG

II. számú melléklet

Befektetési irányelvek, befektetési politika

A Felek az alábbi befektetési politikában állapodnak meg:

1. A portfolió …….át hazai állampapírok képezik. A hazai állampapír portfoliórész átlagos hátralévő futamideje (duration) nem haladhatja meg a ……. évet.

2. A portfolió …… % -a kockázatosabb tőkepiaci instrumentumokba kerül befektetésre. Ezek az instrumentumok az alábbiak lehetnek:

I. Tőzsdei ügyletek a BÉT-en:

Elnevezés	**Kockázati megoszlás (%)**

II. Tőzsdei ügyletek egyéb elismert tőzsdén:

Elnevezés	**Kockázati megoszlás (%)**

III. Tőzsdéken kívüli ügyletek:

Elnevezés	**Kockázati megoszlás (%)**

Megbízó által megjelölt egyedi irányelvek, korlátozások leírása (pl.: nyitott pozíciók maximális mértéke):

.....
.....
.....
.....
.....

SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

…… ……

PARÁDI-VARGA TAMÁS
IGAZGATÓSÁGI TAG

SZÉPLAKI JULIANNA
IGAZGATÓSÁGI TAG

MINTA

.....
.....
.....
.....
.....
.....

A fenti Befektetési Politikát a Felek jóváhagyták, azt gazdasági megfontolásaik eredményével egyezőnek tartják és alkalmazását önmagukra kötelezőnek tekintik.

Budapest, …… év ……hó ….. nap.

.....	.....
Megbízó	Portfoliókezelő

MINTA

SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

……	……
PARÁDI-VARGA TAMÁS IGAZGATÓSÁGI TAG	SZÉPLAKI JULIANNA IGAZGATÓSÁGI TAG

III. számú melléklet

Megbízó nyilatkozata a tájékoztatási kötelezettség vonatkozásában

Alulírott ..... Megbízó a Bszt. 68. § (2) bekezdésének rendelkezése szerint nyilatkozom, hogy a portfoliókezelési szerződés értelmében a **végrehajtott ügylettel kapcsolatos tájékoztatást**

a) ügyletenként, a Bszt. 68 § (4) bekezdésére figyelemmel,

b) a Bszt. 68 § (1) bekezdésében szabályozott, portfoliókezelési szerződés 3.2.10. pontja alatt részletezett féléves jelentés keretén belül[9]

igénylem.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben az a) pont szerinti tájékoztatási igénylem, annak részletes szabályaira a Bszt. 68 § (4)-(6) bekezdésében foglaltak az irányadók. Amennyiben a b) pont szerint kérem tájékoztatásomat, úgy annak szabályait a Portfoliókezelővel kötött portfoliókezelési szerződés IV. sz. melléklete tartalmazza.

Budapest, …… év ……hó ….. nap.

....
Megbízó Portfoliókezelő

[9] Kívánt szövegrész aláhúzandó.

IV. számú melléklet

Portfoliókezelő tájékoztatási kötelezettségeinek szabályai

1. A Portfoliókezelő minden hónap utolsó munkanapját követő 10. munkanapon belül rövid tájékoztatást küld a Megbízónak, amely a portfolió nyilvántartási értékét, valamint összetételét tartalmazza.

2. A Portfoliókezelő az eszközértékelést minden negyedév utolsó munkanapját követő 10. munkanapon belül köteles megküldeni a Megbízónak. Az értékelés eszközönkénti bontásban tartalmazza a teljes eszközállományt, megjelölve annak nyitó és aktuális nyilvántartási értékét, továbbá az elért hozamot.

3. Portfoliókezelő minden év július és január havának 31. napjáig a megelőző félév (periódus) vonatkozásában jelentést készít a Megbízó számára, **szakmai Megbízó esetén** a következő tartalommal:

a) a periódusban kötött ügyletek leírása (időpont, típus, vételár, névérték, lejárat) utolsó napi eszközérték,
b) a periódusra eső hozam,
c) felmerült költségek,
d) eszközök nyitó és záró értéke a periódusban,
e) árfolyamnyereségek, kamatok összege, elért hozamok,
f) kényszerlikvidációs veszteségek.

4. Portfoliókezelő minden év július és január havának 31. napjáig a megelőző félév (periódus) vonatkozásában jelentést készít a Megbízó számára, **lakossági Megbízó esetén** a következő tartalommal:

a) a befektetési vállalkozás neve,
b) Megbízó neve vagy más azonosítója,
c) a jelentésben foglalt időszakra érvényes portfolió összetétele és értékelése, ideértve minden, a befektetési vállalkozás kezelésében lévő pénzügyi eszköz piaci értékét és a pénzeszközök kezdő és záró egyenlegét, és a portfoliónak a jelentésben foglalt időszakra érvényes hozamát,
d) a befektetési vállalkozás által a jelentésben foglalt időszakban a Megbízó felé felszámított jutalékok, díjak és egyéb költségek teljes összege, legalább a kezeléssel és a megbízás végrehajtásával összefüggő tételek elkülönítésével vagy a Megbízó kifejezett kérésére, az általa megadott részletezettséggel,
e) a jelentésben foglalt időszakra vonatkozó hozam összehasonlítása a befektetési vállalkozás és a Megbízó között létrejött megállapodásban foglalt referenciaértékkel,
f) a jelentésben foglalt időszakban a Megbízó portfoliójában lévő pénzügyi eszközön realizált osztalék, kamat, kamatnak minősülő vagy egyéb hozamjellegű kifizetés összege jogcímenként,
g) a jelentésben foglalt időszakban történt olyan társasági események, amelyek a Megbízó portfoliójában lévő pénzügyi eszköz kapcsán valamilyen jog vagy jogosultság keletkezésével jártak, és
h) minden egyes, a jelentésben foglalt időszakban végrehajtott ügylet kapcsán a Bszt. 67. § (6) bekezdésének *c)-l)* pontjában meghatározott információ, kivéve, ha a Megbízó a (2) bekezdés *a)* pontjában foglaltak szerinti tájékoztatást választotta.

V. számú melléklet

Megbízó kockázatfeltáró nyilatkozata

Alulírott ..... Megbízó a portfoliókezelésre irányuló szerződéssel kapcsolatban az alábbi nyilatkozatot teszem.

Tudomással bírok arról, hogy a portfoliókezelés során a portfolió kockázata az abban szereplő eszközök diverzifikációjával csökkenthető, tekintettel azonban a ki nem zárható szisztematikus (nem diverzifikálható) kockázatra, pozíciómat veszteséggel is zárhatom.

Tudomással bírok arról, hogy a származékos ügyletek kapcsán is felmerül a veszteség kockázata. A származékos tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli ügyleteknél alacsonyabb biztosíték nyújtásával arányaiban nagy volumenű nyitott pozíció árfolyamváltozásait lehet nyereségként vagy veszteségként realizálni, így az általam a Portfoliókezelő rendelkezésére bocsátott alapbiztosíték esetlegesen nem nyújt teljes mértékű fedezetet az megvalósított ügyletek vonatkozásában. Ezekből kifolyólag számomra ismert az a nem várt lehetőség, amely szerint a Portfoliókezelőnél elhelyezett alapbiztosítékot, illetve egyéb óvadékot elveszíthetem. A Portfoliókezelő kérésére kötelezem magam arra, hogy a pozíció tartása érdekében a fedezetlen összeget haladéktalanul teljesítem, ellenkező esetben – a Portfoliókezelő által meghatározott határidő eredménytelen elteltével – a Portfoliókezelő pozíciómat likvidálhatja, s ez a veszteségem növekedéséhez vezethet.

Tudomással bírok arról, hogy jelen kockázatfeltárás nem teljes körű, az itt vázolt eseteken kívül a piac sajátosságaiból és a gazdasági eseményekből kifolyólag számolni kell előre nem látható negatív tendenciákkal.

Jelen nyilatkozatom aláírásával igazolom, hogy azt megértettem, Portfoliókezelővel megkötött szerződésem ennek ismeretében és tudatában kötöttem.

Budapest, …… év ……hó ….. nap.

....
Megbízó Portfoliókezelő

SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

…… ……
PARÁDI-VARGA TAMÁS
IGAZGATÓSÁGI TAG

SZÉPLAKI JULIANNA
IGAZGATÓSÁGI TAG

VI. számú melléklet

Portfolióérték meghatározása

A Portfoliókezelő köteles gondoskodni a Megbízó tulajdonában lévő értékpapírok és más eszközök folyamatos értékeléséről az eszközérték-számítás szabályainak megfelelően. Az értékelést havonta el kell készíteni.

A Portfoliókezelő az eszközértéket forintban, a Megbízó tulajdonában lévő értékpapírok értékének, valamint pénz- és egyéb eszközeinek összegeként az alábbi módon határozza meg.

1. Lekötött betét: a lekötött betéteknél a betét összege a fordulónapi záró állományértéke.

2. Hazai államkötvények, diszkont kincstárjegyek

- A Magyar Állam által belföldön kibocsátott állampapírokat az Államadósság Kezelő Központ által nyilvánosságra hozott referencia hozamon kell értékelni. A számított referenciahozam megegyezik az adott értékpapír lejárati idejéhez legközelebb eső két referenciahozamnak a lejárati időre számított átlagával.
- A három hónapnál hosszabb hátralevő futamidejű MNB által belföldön kibocsátott kötvényeket a lejárathoz legközelebb eső lejáratú - Magyar Állam által belföldön kibocsátott - két állampapír árfolyamának arányosításával kell meghatározni.
- A három hónapnál rövidebb hátralevő futamidejű Magyar Államkötvényeket és Diszkont Kincstárjegyeket és MNB által belföldön kibocsátott kötvényeket az Államadósság Kezelő Központ által publikált 3 hónapos referencia hozamon kell értékelni.

3. A fordított repó ügyletet a definíciónak megfelelően az értékpapír vevőjének szempontjából kell értékelni .A fordított repó ügylet esetén az ügylet kamatlába (a továbbiakban kamatláb):

- a felek által a szerződésben meghatározott kamatláb, vagy ha ilyen nincs,
- az értékpapír azonnali és határidős árának százalékos eltéréséből számítható éves kamatláb.

A pozíció egy adott napra vonatkozó értékének meghatározásakor a fent említett kamatlábat kell használni. A pozíció értéke egy adott napon úgy kerül kiszámításra, hogy az értékpapír vételi árfolyamához hozzá kell adni ez értékpapír vételének napja és az értékelés napja között eltelt időszakra vonatkozó időarányos kamatot.

4. Részvények értékelése

- A tőzsdére bevezetett részvényeket a fordulónapi tőzsdei forgalommal súlyozott átlagárfolyam szerint kell értékelni.
- Ha az adott napon nem történik üzletkötés, akkor a legutolsó átlagárfolyamot kell használni, ha ez az árfolyam a fordulónaphoz képest 30 napnál nem régebbi.
- Ha a tőzsdére bevezetett részvényeknek nincsen 30 napnál nem régebbi árfolyama, akkor a tőzsdén kívüli kereskedelem szerinti regisztrált és a BÉT hivatalos lapjában közzétett átlagárfolyam alapján is meghatározható az eszköz értékelési árfolyama, ha az nem régebbi 30 napnál. Ugyanezen módszert kell alkalmazni a tőzsdére be nem vezetett, de elismert értékpapírpiacon forgalmazott részvényekre.

- Ha egyik módszer sem alkalmazható, akkor függetlenül annak régiségétől, az utolsó tőzsdei, ennek hiányában tőzsdén kívüli árfolyam, illetve a beszerzési ár közül az alacsonyabbat kell figyelembe venni.

5. A befektetési jegyek értékelése

- A nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegyeket az alapkezelő által közzétett - visszaváltási jutalékkal csökkentett - legutolsó egy jegyre jutó nettó eszközértéken kell figyelembe venni.
- Zárt végű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy esetében az utolsó tőzsdei átlagárfolyam és az utolsó nyilvánosságra hozott nettó eszközérték közül az alacsonyabbat kell figyelembe venni.
- Ingatlanalapok esetében a zárt végű befektetési alapokra érvényes eljárást kell alkalmazni.

6. Jelzáloglevél: a jelzáloglevelet a kötvényekhez hasonlóan, a 3. pont szerint kell értékelni.

7. Határidős ügyletek

A fordulónapi nyitott pozíciókat az adott instrumentumra közzétett fordulónapi, illetve ennek hiányában a legutolsó, hivatalos elszámoló ár szerint kell értékelni.

8. Opciós ügyletek:

- A tőzsdei szabványosított opciókat a fordulónapi tőzsdei forgalommal súlyozott átlagárfolyam szerint kell értékelni.
- Ha az adott napon nem történik üzletkötés, akkor a legutolsó átlagárfolyamot kell használni, ha ez az árfolyam a fordulónaphoz képest 30 napnál nem régebbi.
- Ha a tőzsdei szabványosított opcióknak nincsen 30 napnál nem régebbi árfolyama, akkor a tőzsdén kívüli kereskedelem szerinti regisztrált és a BÉT hivatalos lapjában közzétett átlagárfolyam alapján is meghatározható az eszköz értékelési árfolyama, ha az nem régebbi 30 napnál.
- Ha egyik módszer sem alkalmazható, akkor függetlenül annak régiségétől, az utolsó tőzsdei, ennek hiányában tőzsdén kívüli árfolyam, illetve a beszerzési ár közül az alacsonyabbat kell figyelembe venni.
- A nem szabványosított tőzsdei opciók értékét az opció belső értékét és időértékét is figyelembe vevő módszerrel kell kiszámítani

9. Egyéb hazai értékpapírok

Azokat a forintban denominált értékpapírokat, amelyek nem felelnek meg a fenti pontoknak, vagyis nem rendelkeznek hivatalosan közzétett piaci (tőzsdei, kibocsátói vagy árjegyzői) árfolyammal, a beszerzési értéken kell értékelni. Amennyiben a beszerzés óta tőketörlesztés történt, abban az esetben a beszerzési értéket csökkenteni kell a törlesztett összeggel.

10. Külföldi befektetések értékelése

A külföldi devizában denominált kötvények értékét az utolsó ismert záróárfolyamon, az MNB által közzétett deviza-átlagárfolyamon kell értékelni.

A külföldi devizában denominált részvényeket az utolsó ismert záróárfolyamon kell értékelni, az MNB által közzétett deviza-átlagárfolyamon.

A külföldi devizában denominált befektetési jegyeket az utolsó közzétett nettó eszközértéken kell értékelni, az MNB által közzétett deviza-átlagárfolyamon.

Amennyiben az adott devizára nem áll rendelkezésre MNB árfolyam, akkor azt az MNB EUR/HUF árfolyamból és az adott ország jegybankja által meghatározott EUR keresztárfolyamból kell kiszámítani.
A devizában denominált tőzsdei határidős ügyleteket tőzsdei elszámoló áron kell naponta értékelni, az MNB által közzétett deviza-átlagárfolyamon.
Azokat a devizában denominált értékpapírokat, amelyek nem felelnek meg a fenti pontoknak, vagyis nem rendelkeznek hivatalosan közzétett piaci (tőzsdei, kibocsátói vagy árjegyzői) árfolyammal, a beszerzési értéken, az MNB által közzétett deviza-átlagárfolyamon kell értékelni.

MINTA

VII. számú melléklet

A Portfoliókezelő díjazása és a felmerülő költségek

A Portfoliókezelő által a portfolió-kezelési tevékenysége keretében megállapított díj elemei:

- a portfolió-kezelés megbízási díja
- negyedéves értékelési díj
- a sikerdíj,

az alábbi tartalommal.

1. A portfoliókezelés megbízási díja

A portfóliókezelési szerződés Felek általi aláírását követően a Portfoliókezelő által szabályszerűen kiállított számla Megbízó általi kézhezvételét követő 15. napig esedékes **egyszeri 50.000,- Ft (azaz ötvenezer forint).**

2. Negyedéves értékelési díj

A **fizetendő negyedéves értékelési díj ……. %**. A díj minden negyedév végén, a negyedévi átlagos lekötött tőke alapján kerül kiszámolásra, s a számla benyújtását követően esedékes.

3. A sikerdíj

A Portfoliókezelő ösztönzése érdekében az elért hozamból a Portfoliókezelő a következőképpen részesedik. Első lépésben meghatározásra kerül a portfolióhozam éves szinten. Az SPB Befektetési Rt. által levonandó **sikerdíj az éves diszkont kincstárjegyek aukciós átlaghozamából kerül kiszámításra, mégpedig úgy, hogy a portfoliókezelés időtartama alatt kialakult átlaghozamokból számtani átlag kerül kalkulálásra, s a sikerdíj az e feletti hozam ….., azaz ……. százaléka**.

A sikerdíj a kezelési időszak végén esedékes.

A Portfoliókezelő a Megbízó javára megkötött üzletek után az alábbi költségeket számolhatja el.

- a mindenkori Díjtáblázatnak megfelelő számlavezetési költség
- a mindenkori Díjtáblázatnak megfelelő értékpapír transzfer díj,
- a mindenkori Díjtáblázatnak megfelelő készpénzfelvételi és utalási díj
- a rendkívüli információ-szolgáltatás költsége

A Portfoliókezelő a portfolió kezelésével kapcsolatosan egyéb költségeket nem számolhat el.

Az Megbízót terheli a fentieken kívül a Portfoliókezelő által az Megbízó részére végzett portfoliókezelési tevékenység során adott megbízások tranzakciós díja.

A Portfoliókezelő a bizományi ügyletek teljesítéséért a megbízásokat végrehajtó befektetési vállalkozás által felszámított díjat továbbterheli az Megbízóra. A Tranzakciós díjak az egyes instrumentumok tekintetében nem haladhatják meg az alábbi szinteket:

- BÉT részvény ….. %,
- BÉT állampapír …..%,

SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

…… ……

PARÁDI-VARGA TAMÁS
IGAZGATÓSÁGI TAG

SZÉPLAKI JULIANNA
IGAZGATÓSÁGI TAG

- OTC hazai állampapír …..%
- OECD részvény …..%
- OECD kötvény …..%
- Külföldi befektetési alap …..%

A sikerdíj megállapítása:

Jelölések:
T= átlagos lekötött tőke
$\mathbf{b_i}$ = az i-edik tőkebefizetés óta eltelt napok száma
$\mathbf{k_i}$ = az i-edik tőkekifizetés óta eltelt napok száma
n =a időszak eleje óta eltelt napok száma
P = a portfolió értéke a hozamszámítás napján
Po = az induló vagyon
B = tőkebefizetés
K = tőkekivonás
Vl = likvidációs veszteség
h = a portfolió hozama éves szinten
s = sikerhozam éves szinten

$$T = Po + \frac{\sum B*bi - \sum (K + Vl)*ki}{n}$$

$$h = \frac{P - \left(Po + \sum B - \sum K - \sum Vl\right)}{T}$$

$$s = \left(h - dkjátlaghozam\right)*0{,}2$$

MINTA

VIII. számú melléklet

Kapcsolattartás szabályai

1. Jelen szerződés teljesítése során a kapcsolattartó személyek:

A Megbízó részéről:

Név:

Cím:
Szigsz.:
Tel:
Fax:
Email:

A Portfoliókezelő részéről:

Név:

Cím:
Szigsz.:
Tel:
Fax:
E-Mail:

2. Kapcsolattartás módja, nyelve:

Kapcsolattartás módja: ……..
Kapcsolattartás nyelve: ……..

Kapcsolattartásra kijelölt időtartam: ……..

MINTA

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről
Név:
Lakcím:
Adóazonosító jel:
Ügyfélazonosító:

mint Számlatulajdonos (a továbbiakban: Ügyfél),

másrészről az **SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (Cím: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8., adószám: 12517091241) mint befektetési vállalkozás (a továbbiakban: Társaság)

(együttesen: Felek)

között, az alulírott helyen és napon az alábbi feltételek szerint.

I. Előzmények

1) A Felek rögzítik, hogy egymással a Társaság Üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelően … napján számlaszerződést kötöttek.

2) Az Ügyfél kijelenti, hogy a Társaság a jelen szerződés megkötését megelőzően az Üzletszabályzatában előírt módon elvégezte az Ügyfél ügyfél-azonosítását, az ügyfél-átvilágítást és az azonosításkor a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben foglaltak figyelembe vételével járt el.

3) A Társaság a jelen szerződés megkötését megelőzően az Üzletszabályzat szerinti megfelelési és alkalmassági tesztet elvégezte az Ügyfél tekintetében, az Ügyfél kijelenti, hogy jelen szerződést a tőkepiaci kockázatok teljes körű ismeretében köti meg.

4) Az Ügyfél kijelenti, hogy a hatályos magyar jogszabályok alapján érvényes magyar adóazonosító jellel rendelkező természetes személy, aki jogosult tartós befektetési szerződés megkötésére. Az Ügyfél a jelen szerződés megkötését megelőzően az adóazonosító jelét tartalmazó igazolványát [adókártyáját] a jelen szerződés megkötését megelőzően a Társaság részére átadta, annak fénymásolásához, és adatai kezeléséhez hozzájárult. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződésben szereplő adatai a valóságnak mindenben megfelelnek. A Társaság kizárja a felelősségét az abból eredő kárért, hogy az Ügyfél az adataiban bekövetkezett változásokat nem, késve, vagy hibásan jelenti be.

5) A Társaság kijelenti, hogy a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény [a továbbiakban: Bszt.] alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének engedélyével működő befektetési vállalkozás, mely jogosult tartós befektetési szerződés megkötésére.

II. Fogalmak

Lekötött pénzösszeg: lekötött pénzösszegnek minősül a jelen szerződés alapján az adóévben egy összegben vagy részletekben történő, első alkalommal legalább 25 ezer forint befizetés, amelyet az Szja tv. 67/B. § (3) bekezdésében rögzített befektetések hozamaival (kamat, árfolyamnyereség, ügyleti nyereség, osztalék stb.) együtt az Ügyfél a befizetés naptári évét követő legalább három naptári évben (a továbbiakban: **hároméves lekötési időszak**), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további két naptári évben (a továbbiakban: **kétéves lekötési időszak, a három- és kétéves időszak együtt a továbbiakban: ötéves lekötési időszak**), a vállalt lekötési időszak utolsó napján is még a Társaság által szerződésenként vezetett lekötési nyilvántartásban tart.

Lekötési időszak: Az Szja tv. alapján a gyűjtőévet követő három éves, valamint a lekötés további két évvel történő meghosszabbítása esetén öt éves időszak, amely alatt a Társaság a TBSZ számlán történt befizetéseket tartós befektetésként tartja nyilván.

Lekötési hozam: A tartós befektetésből származó jövedelem: az Ügyfél által jelen tartós befektetési szerződés alapján az Szja tv.-ben foglalt feltételek és adókötelezettség mellett a Társaságnál elhelyezett pénzösszeg lekötése révén, az Ügyfelet a lekötés megszűnésekor, megszakításakor megillető bevételnek – ide nem értve abból az árfolyamnyereségnek minősülő részt [Szja tv. 67/A. § (9) bekezdés], de ideértve a befektetésben lévő pénzügyi eszköznek a lekötés megszűnésekor, megszakításakor irányadó szokásos piaci értékét is – az említett rendelkezések szerint lekötött pénzösszeget meghaladó része.

A lekötési hozamot a következő szabályok szerint kell megállapítani:

a) a lekötési időszak megszűnése esetén (az ötéves lekötési időszak utolsó napjára, illetve - ha az Ügyfél a lekötési időszakot nem hosszabbítja meg - a hároméves lekötési időszak utolsó napjára);

b) a lekötés megszakítása esetén (ha az Ügyfél a lekötött pénzösszeget, és/vagy a befektetési hozamo(ka)t akár részben felveszi vagy a befektetésben lévő pénzügyi eszközt (eszközök bármelyikét) a lekötési nyilvántartásból kivonja) az említett napra vonatkozó állapot szerint kell megállapítani. Ha az Ügyfél a hároméves lekötési időszak utolsó napján a lekötési időszakot a lekötött pénzösszegnek csak egy részére - de legalább 25 ezer forintnak megfelelő összegben - hosszabbítja meg, ezen rész tekintetében a lekötési időszak nem szakad meg.

Nem kell e bevételből jövedelmet megállapítani a tartós befektetési szerződéssel rendelkező magánszemély halála esetén, ha a lekötési időszak megszűnése előtt következett be.

Befizetés:

A gyűjtőév során a TBSZ Pénzszámlára az Ügyfél által teljesített pénzösszeg.

Befizetésnek minősül az is, ha az Ügyfél tartós befektetési szerződés alapján a nyugdíj-előtakarékossági számláját megszünteti, és a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszköznek a Társaság által vezetett lekötési nyilvántartásba helyezésével a követelését lekötött pénzösszeggé alakítja át (azzal, hogy az átalakítás napjának a nyilvántartásba vétel napját kell tekinteni).

Befizetésnek minősül az ötéves lekötési időszak utolsó napján lekötési nyilvántartásban lévő pénzeszköznek, pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének napjáig újra megkötött tartós befektetési szerződés alapján a Társaság által vezetett lekötési nyilvántartásban tartása is, azzal, hogy

a) a pénzügyi eszköz tekintetében befizetett pénzösszegként a pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének utolsó napján irányadó szokásos piaci értéke, illetve a megszerzésre fordított összeg közül a nagyobbat;

b) a befizetés naptári éveként az ötéves lekötési időszak utolsó évét

kell figyelembe venni.

Gyűjtő év: a tartós befektetési szerződés megkötésének időpontjával megegyező naptári év, mely a tartós befektetési szerződés megkötésének napjától az adott év december 31. napjáig tart. Ezen időszakon belül az Ügyfél elhelyezheti befizetéseit a tartós befektetési szerződés alapján megnyitott TBSZ Pénzszámláján. A gyűjtő év utolsó napját követő első naptól kezdődik a hároméves, illetve ötéves lekötési időszak.

Szja tv.: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény.

Ügyfél: az Szja tv. hatálya alá tartozó magánszemély, aki a Társasággal számlaszerződést, majd ezt követően tartós befektetési szerződést kötött. A TBSZ számla tulajdonosa. Egy TBSZ számlának csak egy magánszemély tulajdonosa lehet.

III. Jelen szerződés tárgya

1) Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával megbízza a Társaságot, hogy a jelen szerződés alapján a részére nyisson és vezessen az Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően tartós befektetési célú értékpapírszámlát [a továbbiakban: TBSZ Értékpapírszámla] az ügyfél tulajdonát képező pénzügyi eszközei nyilvántartására és vezetésére. A Társaság a megbízást a jelen szerződésben rögzített feltételekkel elfogadja.

2) Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával megbízza a Társaságot, hogy a jelen szerződés alapján a részére nyisson és vezessen az általa igénybevett befektetési szolgáltatási tevékenységhez és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzforgalom lebonyolítására korlátozott rendeltetésű pénzforgalmi számlát [a továbbiakban: TBSZ Pénzszámla] Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően. A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a részére jelen pont alapján megnyitott TBSZ Pénzszámla kizárólag a jelen szerződés alapján végrehajtott tranzakciók lebonyolítására szolgál. A Társaság a megbízást a jelen szerződésben rögzített feltételekkel elfogadja. A TBSZ Értékpapírszámla és a TBSZ Pénzszámla a továbbiakban együttesen: TBSZ Számla.

3) A Társaság vállalja, hogy a TBSZ Pénzszámlán nyilvántartja az Ügyfélnek a gyűjtőév alatt elhelyezett befizetéseit, a lekötési időszak alatt a TBSZ Értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközeinek hozamait, valamint a TBSZ Értékpapírszámlán elhelyezett pénzügyi eszköz értékesítéséből származó bevételeket, Társaság vállalja továbbá, hogy a TBSZ Értékpapírszámlán nyilvántartja az Ügyfél pénzügyi eszközeit. A Társaság vállalja, hogy a TBSZ Számla egyenlegéről a jelen szerződésben rögzítettek szerint az Ügyfelet értesíti. A Társaság vállalja, hogy a TBSZ számlán teljesíti az Ügyfél szabályszerű, a Társaság vonatkozó szabályzatai, és az Szja tv. előírásai szerint végrehajtható megbízásait.

4) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a gyűjtőévben köteles a TBSZ Pénzszámlájára minimum 25.000,- Forintot (azaz huszonötezer forintot) befizetni. Amennyiben erre a gyűjtőévben nem kerül sor, úgy azt a jelen szerződés vonatkozásában a Ptk. 228. § (2) bekezdése szerinti bontó feltételnek kell tekinteni, amelyre tekintettel a jelen szerződés hatálya automatikusan megszűnik.

5) Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a lekötött pénzösszeget az elhelyezés naptári évében [gyűjtő év] további befizetésekkel gyarapíthatja, mely befizetéseket kizárólag forintban teljesítheti a TBSZ Pénzszámlájára történő befizetés útján. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a lekötött pénzösszeg az elhelyezés naptári évét követően további befizetéssel nem gyarapítható, a TBSZ Pénzszámla egyenlege a lekötési időszak alatt kizárólag a befektetések hozamainak jóváírásával növelhető.

Egy naptári éven belül ugyanazon befektetési szolgáltatóval, hitelintézettel az Szja tv. 67/B. § (3) bekezdés a), illetve b) pontjában említett célra egyaránt egy-egy tartós befektetési szerződés köthető.
Az Ügyfél kijelenti, hogy a Társaságnál jelen szerződés aláírásának az évében TBSZ Számlát nem nyitott.
Más tekintetben az Ügyfél tartós befektetési szerződéseinek száma nem korlátozott.
Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az egyes tartós befektetési szerződések alapján fennálló állományok között átcsoportosítás nem lehetséges.

6) A Felek megállapodnak, hogy a lekötött pénzösszeg, és a lekötési időszak megszűnéséig elért befektetési hozamok állománya terhére a jelen szerződés alapján az Ügyfél korlátlan számú (vételi, eladási stb.) megbízást adhat ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközre és olyan pénzügyi eszközre (pl. állampapír, befektetési jegy), amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne. Az ellenőrzött tőkepiaci ügylet fogalma és a kamatjövedelem fogalma alatt a Felek az Szja tv.-ben rögzítettek fogalmakat értik. Az Ügyfél megbízásait a Társaság Üzletszabályzatában rögzített módokon jogosult megadni. Vételi megbízás esetén a megbízás teljesítéséhez szükséges pénznek és a Társaságot megillető díjaknak, költségeknek, jutalékoknak a TBSZ Pénzszámlán rendelkezésre kell állnia. Eladási megbízás esetén a megbízás teljesítéséhez az Ügyfél TBSZ Értékpapírszámláján a megbízás teljesítéséhez szükséges pénzügyi eszköznek az Ügyfél TBSZ Értékpapírszámláján, valamint a Társaságot megillető díjaknak, költségeknek, jutalékoknak az Ügyfél TBSZ Pénzszámláján rendelkezésre kell állnia. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával elfogadja, hogy a Társaság a fedezet nélküli megbízásokat jogosult automatikusan megtagadni.

7) Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a hároméves lekötési időszak utolsó üzleti munkanapjáig a Társaság felé írásban nem nyilatkozik arról, hogy a jelen szerződést fel kívánja mondani, úgy a jelen szerződés automatikusan minden külön jognyilatkozat nélkül további kettő évvel meghosszabbodik. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy amennyiben a gyűjtőévben, vagy az azt követő három éves lekötési időszakon belül a jelen szerződést megszüntetni, úgyszintén, ha az előbbi időszak valamelyikében a TBSZ számláról kivezetést/transzferálást/kifizetést kér, azzal a jelen szerződés megszűnik, és az Ügyfelet a megszakítás napjára megállapított lekötési hozam után az Szja tv.-ben meghatározott, jelenleg 15 %-os adófizetési kötelezettség terheli. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy ha az Ügyfél (a) a hároméves lekötési időszak végén a jelen szerződést megszünteti a hároméves lekötési időszak utolsó napjára, vagy (b) a lekötött pénzösszeg egy részének kivezetését/transzferálását/kifizetését kéri, azaz a lekötést a lekötött pénzösszegnek egy részére nem hosszabbítja meg, az e résszel arányos, a hároméves lekötési időszak utolsó napjára, vagy (c) a lekötést a kétéves lekötési időszak alatt szakítja meg a megszakítás napjára megállapított lekötési hozam után az Szja tv.-ben meghatározott, jelenleg 10 %-os adófizetési kötelezettség terheli. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy amennyiben a jelen szerződés az ötéves lekötési időszak utolsó napjára szűnik meg, úgy a jelenleg hatályos Szja tv. rendelkezései szerint az Ügyfelet adófizetési kötelezettség a lekötési hozam után nem terheli.

8) A Társaság a TBSZ számlán lekötött pénzösszegből származó jövedelemről a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő évben az Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően az Ügyfél részére igazolást állít ki. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság az igazolás tartalmáról - a magánszemély nevének, adóazonosító számának feltüntetésével - adatot szolgáltat az adóhatóságnak, A lekötési nyilvántartásban rögzített osztalékra jogosító értékpapír esetében a Társaság az osztalékfizetést megelőzően értesíti a kibocsátót, hogy e jövedelemből adót nem kell levonnia.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság az Ügyfél jelen szerződés alapján keletkezett jövedelmeiből adót nem von le, az Szja tv. szerinti adókötelezettség teljesítése az Ügyfél felelőssége.

IV. Díjak, költségek

1) Jelen szerződés aláírásával az Ügyfél vállalja, hogy a Társaság által a mindenkor hatályos Díjtáblázatban meghatározott mértékű díjakat és költségeket a Társaság részére megfizeti.

2) Az Ügyfélnek a Társaságnál vezetett bármely számlájának egyenlege az előbbi díjak és költségek megfizetéséért óvadékul szolgál. Felek megállapodnak abban, hogy a Társaság jogosult a jelen szerződés alapján a Társaságnak járó díjakkal és egyéb költségekkel elsősorban az Ügyfél Társaságnál vezetett ügyfélszámláját megterhelni.

3) Az Ügyfél a jelen szerződés aláírásával feljogosítja a Társaságot arra, hogy amennyiben az Ügyfélszámla egyenlege nem nyújt fedezetet az előbbiek szerinti követelés kiegyenlítésére, úgy a Társaság az Ügyfél értékpapírszámlája vonatkozásában éljen óvadéki jogával, és a nyilvántartott értékpapírok közvetlen értékesítése útján elégítse ki követelését. Az értékesítését megelőzően az Ügyfelet határidő tűzésével fel kell hívni a teljesítésre, ennek eredménytelen elteltét követően kerülhet sor az értékpapír értékesítésére. A Társaság a jelen szerződés alapján őt megillető bármely követelés vonatkozásában a Társaságot óvadéki, visszatartási és beszámítási jog illeti meg.

4) Amennyiben az Ügyfél számláinak egyenlege nem fedezi az esedékes követeléseket, úgy a tartozást az Ügyfél a Társaság írásbeli felszólítására köteles a megjelölt időpontig a Társaság számlájára vagy pénztárába befizetni.

5) Késedelmes fizetés esetén a Társaság jogosult a Ptk. szerinti késedelmi kamatot felszámítani.

6) A TBSZ számlák vonatkozásában a lekötési időszak alatt a Társaság nem jogosult díj és költségigényét érvényesíteni, ugyanakkor a lekötési időszak lejártát, vagy az ügyfél rendelkezése folytán történő megszüntetését követően a TBSZ számlák egyenlege a Társaság bármely díj és költségigénye vonatkozásában óvadékul szolgál, a Társaság jogosult a visszatartási és a beszámítási jogával élni a TBSZ számlák egyenlege terhére.

7) A Társaság a TBSZ Pénzszámlán és a TBSZ Értékpapírszámlán történt terhelésekről és jóváírásokról, a teljesítést követően az Üzletszabályzatban rögzített módon számlakivonatot készít és küld meg az Ügyfél részére. A TBSZ Pénzszámlán elhelyezett összeg után a Társaság kamatot nem fizet.

8) A Társaság fenntartja a jogot a jelen szerződés kapcsán fizetendő díjak/jutalékok/költségek/késedelmi kamat egyoldalú módosítására az Üzletszabályzatban meghatározott feltételek szerint.

V. A szerződés időtartama

1) Jelen szerződést a Felek határozott időtartamra kötötték. Jelen szerződés az ötéves lekötési időszak utolsó napján automatikusan megszűnik, kivéve, ha az Ügyfél a jelen szerződés II. 7) pontjában rögzítettek szerint írásban nyilatkozik a jelen szerződés felmondásáról. Ez utóbbi esetben a jelen szerződés a hároméves lekötési időszak utolsó napjával, vagy a felmondásban megjelölt nappal megszűnik.

VI. Rendelkezés a TBSZ számla felett

1) A TBSZ számlán lévő pénzösszeg, pénzügyi eszköz felvétele:
- A gyűjtőév alatt a TBSZ számláról részösszeg nem vehető fel, kizárólag a pénzösszeg teljes felvétele kezdeményezhető. Ebben az esetben jelen szerződés megszűnik.
- A hároméves lekötési időszak alatt a TBSZ számláról részösszeg, valamint a pénzügyi eszközök egy része nem vehető fel, kizárólag a TBSZ számla teljes egyenlegének felvétele kezdeményezhető. Ebben az esetben jelen szerződés megszűnik.
- Az Ügyfél a hároméves lekötési időszak utolsó napján rendelkezhet arról, hogy a TBSZ számla egyenlegét, vagy annak egy részét felveszi. A TBSZ számla teljes egyenlegének felvétele esetén jelen szerződés megszűnik. A TBSZ számla egyenlege egy részének felvétele esetén a fel nem vett összeg, valamint a fel nem vett pénzügyi eszközök vonatkozásában az Ügyfél erre irányuló nyilatkozata esetén a jelen szerződés továbbra is fennmarad, és a fel nem vett rész vonatkozásában – amely minimum huszonötezer forint és/vagy forintban denominált pénzügyi eszköz – további kétéves lekötési időszak kezdődik.
- A kétéves lekötési időszak alatt a TBSZ számláról részösszeg, valamint a pénzügyi eszközök egy része nem vehető fel, kizárólag a TBSZ számla teljes egyenlegének felvétele kezdeményezhető. Ebben az esetben jelen szerződés megszűnik.

2) A TBSZ számlán lévő pénzösszeg, pénzügyi eszköz felvételéről történő rendelkezés esetén a jelen szerződés VII. 2) pontjában rögzítetteket kell alkalmazni.

VII. A szerződés megszűnése

1) A jelen szerződés a jelen szerződés VI. 2) pontjában meghatározott eseteken túl megszűnik a következő esetekben is:
- az Ügyfél elhalálozása esetén,
- az Ügyfél adóilletőségének megváltozása esetén
- a gyűjtőévet követő ötéves lekötési időszak végén,
- a Társaság részéről történő azonnali hatályú írásbeli felmondással, amennyiben a jelen szerződésben rögzített valamely kötelezettségét súlyosan megszegi, különösen, de nem kizárólagosan, ha az Szja tv.-be ütköző módon került sor a jelen szerződés megkötésére, vagy ha az Ügyfél a jelen szerződés megkötése során a Társaságot megtévesztette, továbbá az Üzletszabályzatban rögzített esetekben,
- a TBSZ számla kimerülésével jelen szerződés megszűnik,
- a jelen szerződésben rögzített egyéb esetekben.

2) A Felek megállapodnak, hogy amennyiben az Ügyfél az Üzletszabályzat által lehetővé tett körben eltérően nem rendelkezik a jelen szerződés megszűnésének a napjáig, úgy a jelen szerződés megszűnésével az Ügyfél TBSZ Pénzszámláján lévő összeg az Ügyfél Társaságnál vezetett Ügyfélszámlájára, a TBSZ Értékpapírszámláján lévő pénzügyi eszköz az Ügyfél a Társaságnál vezetett értékpapírszámlájára kerül transzferálására.

3) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen szerződést a Társasághoz beérkezett és folyamatban lévő megbízások teljesítését/elszámolását megelőzően nem jogosult megszüntetni.

VIII. Záró rendelkezések

1) A Felek megállapodnak, hogy az Ügyfél jelen szerződés alapján keletkezett jövedelmére – a

jelen szerződés szerini lekötési hozamra – az Szja tv. 67/B. § szerinti adózási szabályokat alkalmazzák. Az Ügyfél kijelenti, hogy az Szja tv. tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó szabályait megismerte, és megértette. Az Ügyfél kifejezetten nyilatkozik arról, hogy az Szja tv. tartós befektetésből származó jövedelem adózási szabályait megismerte és megértette. A Társaság kizárja a felelősségét az adózással összefüggő szabályok megsértéséből eredően az Ügyfelet ért kárért. A Társaság kizárja a felelősségét minden olyan kárért, amely abból származik, hogy az Ügyfél nem az Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően járt el.

2) Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekre a Társaság Üzletszabályzata, Díjtáblázata, a Bszt., az Szja tv., a Ptk., a dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapír-számla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól szóló 284/2001 (XII. 26.) Kormány rendelet, a jelen szerződésben nevesített egyéb normák, valamint a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadók. Az Ügyfél kijelenti, hogy az Üzletszabályzatot és a Díjtáblázatot megismerte, az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

3) A Felek kijelentik, hogy amennyiben az Szja tv.-nek a tartós befektetésekről szóló rendelkezései a jelen szerződés tartalmát érintően módosulnak, úgy mindaddig, ameddig a Felek a jelen szerződést a jogszabályoknak megfelelően nem módosítják, a jogszabályokban foglaltak lesznek az irányadók. Az előbbiek kivételével a jelen szerződés módosítása kizárólag írásban érvényes.

4) A Társaság kizárja a felelősségét minden olyan kárért, amely abból származik, hogy az Szja tv. módosításra kerül.

5) A jelen szerződésben nem szabályozott azon kérdések vonatkozásában, amikor az Szja tv. kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor a Felek között létrejött számlaszerződés vonatkozó rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

6) A Felek a jelen szerződésből származó, vagy azzal összefüggő bármely jogvitájuk vonatkozásában alávetik magukat a Kereskedelmi Választottbíróság kizárólagos döntésének, azzal, hogy a Választottbíróság saját eljárási szabályzata szerint jár el.

7) Jelen szerződésben foglaltakat az Ügyfél megértette és magára nézve kötelező elfogadta, ennek megfelelően jelen szerződést a Felek átolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyólag aláírták. A jelen szerződés aláírásával az Ügyfél a saját példányának az átvételét elismeri.

Aláírás kelte:
Budapest, ……

SPB Befektetési
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

.....	.....
Ügyfél	Parádi-Varga Tamás Széplaki Julianna Igazgatósági tagok Társaság

8. sz. melléklet:

Panaszkezelési Szabályzat

AZ SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

PANASZKEZELÉSI SZABÁLYZATA

(HATÁLYOS: 2017. SZEPTEMBER 1. NAPJÁTÓL)

SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

.....	.....
PARÁDI-VARGA TAMÁS IGAZGATÓSÁGI TAG	SZÉPLAKI JULIANNA IGAZGATÓSÁGI TAG

Az **SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8. III. em., cégjegyzékszám: 01-10-044420, nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága) [a továbbiakban: SPB Zrt.] igazgatósága 2017. 08. 14. napján elfogadta a jelen Panaszkezelési Szabályzatot.

A mindenkor hatályos Üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékletét képező, alábbi szövegezésű Panaszkezelési Szabályzat hatályba lépésének napja: 2017. szeptember 1.

I. PREAMBULUM

Jelen Panaszkezelési Szabályzat célja, hogy az SPB Zrt. – a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 121. §-ában, 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 szóló 435/2016. (XII, 16,) Korm. rendelet és a pénzügyi szervezetek panaszkezelésére vonatkozó szabályokról szóló 28/2014 (VII.23.) MNB rendeletben foglaltaknak eleget téve – a Panaszostól származó panasz hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárását átláthatóan rendezze.

II. A panasz

1. Panasznak minősül az ügyfélnek az SPB Zrt. – szerződéskötést megelőző, vagy a szerződés megkötésével, az SPB Zrt. szerződés fennállása alatti teljesítésével, valamint a szerződéses jogviszony megszűnésével, illetve azt követően az SPB Zrt. szerződéssel összefüggő – magatartását, tevékenységét vagy mulasztását érintő kifogása.

2. Nem minősül panasznak, amennyiben az egyébként panasz benyújtására jogosult személy az SPB Zrt. -től annak tevékenységével, szolgáltatásával, termékével kapcsolatos általános tartalmú tájékoztatást, véleményt vagy állásfoglalást igényel.

III. A panaszos

1. Jelen Panaszkezelési Szabályzat értelmében panasz benyújtására jogosult (továbbiakban: Panaszos)
a) az Ügyfél,
b) az Ügyfél képviseletében eljáró személy, amennyiben képviseleti jogát az SPB Zrt. előtt az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelő módon igazolta, illetve igazolja,
c) az Ügyfél érvényes – közokiratba vagy legalább teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt, egyebekben az Üzletszabályzat előírásának megfelelő tartalommal és alakisággal rendelkező – meghatalmazása alapján eljáró meghatalmazott,
d) az az Ügyfélnek nem minősülő természetes és jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki/amely az SPB Zrt. által nyújtott szolgáltatással kapcsolatos tájékoztatás vagy ajánlat címzettje, továbbá
e) az Ügyfélnek nem minősülő természetes és jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki/amely az SPB Zrt. eljárását nem valamely konkrét szolgáltatással,

hanem egyéb, a szolgáltatással összefüggő tevékenységével (pl.: hirdetés) kapcsolatban kifogásolja.

IV. A panasz bejelentésének módjai

1. Szóbeli panasz esetén a Panaszos az alábbi elérhetőségeken jogosult panaszbejelentésre:

a) személyesen:
1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8. III. emelet
minden munkanap 8.00 – 16.00

b) telefonon:
(+36/1) 483-2610
minden munkanap 8.00 – 16.00 óráig illetve
minden szerdán 8.00 – 20.00

2. Írásbeli panasz esetén Panaszos az alábbi módokon juttathatja el panaszát az SPB Zrt. felé:

a) személyesen vagy más által átadott irat útján;

b) postai úton: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8. III. emelet

c) telefaxon: (+36/1) 483-2615

d) elektronikus levélben: info@spbinvest.hu.

A Panaszos eljárhat meghatalmazott útján is. Amennyiben a Panaszos meghatalmazott útján jár el, úgy a meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

A panasz írásbeli benyújtásához a Panaszos használhatja a jelen szabályzat mellékletét képező formanyomtatványt, azonban a SPB Zrt. köteles az egyéb formában benyújtott írásbeli panaszt is befogadni és megvizsgálni. A Panaszos a formanyomtatványt az MNB honlapján az alábbi linkről is letöltheti:

http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/panaszom-van/formanyomtatvanyok

V. A panasz javasolt tartalmi elemei

1. A benyújtott panasz javasolt tartalmi elemei:

a) Panaszos neve, szerződésszáma/ügyfélszáma,
b) Panaszos lakcíme/székhelye/levelezési címe,
c) Panaszos telefonszáma,
d) értesítés módja (levél, e-mail cím),
e) csatolt dokumentumok,
f) panaszügyintézés helye,

g) panasztétel időpontja (személyesen tett panasz esetén),
h) panaszolt szolgáltatástípus,
i) panasz oka,
j) panasz részletes leírása,
k) Panaszos aláírása.

Az SPB Zrt. rögzíti, hogy a benyújtandó panasz jelen pontban meghatározott tartalmi elemei kizárólag javaslatok, melyek az SPB Zrt. panaszkezelési eljárását megkönnyítik, az SPB Zrt.-hez benyújtott panasznak nincsen kötelező tartalmi eleme, a beérkezett panasz, annak adattartalmától függetlenül elbírálásra kerül.

2. Az SPB Zrt. lehetővé teszi, hogy a Panaszos a panaszát a jelen szabályzat mellékletét képező formanyomtatvány kitöltésével nyújtsa be.

VI. A panasz kivizsgálása

1. A panasz kivizsgálása térítésmentes, azért külön díj nem számolható fel. A panasz kivizsgálása az összes vonatkozó körülmény figyelembevételével történik.

A) Szóbeli panasz

1. A szóbeli – ideértve a személyesen és telefonon tett – panaszt az SPB Zrt. azonnal köteles megvizsgálni, és lehetőség szerint orvosolni. Telefonon közölt panasz esetén biztosítani kell az ésszerű várakozási időn belüli hívásfogadást és ügyintézést. Az SPB Zrt. a telefonon közölt szóbeli panasz esetén az indított hívás sikeres felépülésének időpontjától számított öt percen belüli, az ügyfélszolgálati ügyintéző élőhangos bejelentkezése érdekében úgy köteles eljárni, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható. Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, az SPB Zrt. jegyzőkönyvet vesz fel.

2. Telefonon közölt szóbeli panasz esetén, a telefonos kommunikációt az SPB hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt 5 évig megőrzi, azzal, hogy erről az ügyfelet az SPB a telefonos ügyintézés kezdetekor tájékoztatja.

3. Az SPB Zrt. a szóban közölt panaszokról készült hangfelvételt 5 évig megőrzi és azt a Felügyelet kérésére bemutatja. A Panaszos kérésére biztosítani kell a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen 25 napon belül rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételről készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát.

4. Ha a Panaszos a szóbeli panasz kezelésével nem ért egyet, a panaszról és az SPB Zrt. azzal kapcsolatos álláspontjáról az SPB Zrt. az eljáró munkatársa útján jegyzőkönyvet köteles felvenni.

5. A jegyzőkönyv egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén a Panaszosnak át kell adni, telefonon közölt szóbeli panasz esetén a panaszra adott válasszal együtt a Panaszosnak meg kell küldeni. Ebben az esetben a panaszra adott indokolással ellátott választ a közlést követő 30 napon belül kell megküldeni és a továbbiakban az írásbeli panaszra vonatkozó szabályok szerint kell eljárni.

Amennyiben a panaszról jegyzőkönyvet kell készíteni, a jegyzőkönyvben a következők rögzítése szükséges:

a) a Panaszos (ha meghatalmazott útján jár el, a meghatalmazó és a meghatalmazott) neve;

b) a Panaszos (ha meghatalmazott útján jár el, a meghatalmazó és a meghatalmazott) lakcíme, székhelye, levelezési címe;

c) a panasz előterjesztésének helye, ideje, módja;

d) a Panaszos panaszának részletes leírása, a panasszal érintett kifogások elkülönítetten történő rögzítése, annak érdekében, hogy a panaszban foglalt valamennyi kifogás teljes körűen kivizsgálásra kerüljön;

e) a panasszal érintett szerződés száma, ügyfélszám;

f) a Panaszos által bemutatott iratok, dokumentumok és egyéb bizonyítékok jegyzéke, valamint ezen iratok másolati példánya;

g) amennyiben a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, - telefonon közölt szóbeli panasz kivételével - a jegyzőkönyvet felvevő személy és a Panaszos aláírása;

h) a jegyzőkönyv felvételének helye, ideje

i) az SPB Zrt. neve és címe.

B) Írásbeli panasz

1. Az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontot a panasz közlését követő 30 naptári napon belül kell megküldeni a Panaszosnak.

C) A panaszkezelés közös szabályai

1. Az SPB Zrt. a panasz benyújtásakor megvizsgálja, hogy a panaszt az arra jogosult személy nyújtotta-e be.

2. Az SPB Zrt. a Panaszos az írásbeli panaszát a beérkezést követően haladéktalanul továbbítja a panaszkezeléssel foglalkozó szervezeti egysége részére. Az SPB Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében személyesen leadott írásbeli panasz és szóbeli panasz esetén a Panaszost tájékoztatja a panaszt a továbbiakban kezelő szervezeti egység elérhetőségéről.

3. Amennyiben az SPB Zrt. a panasz benyújtásakor észleli, hogy a panasz nem a jogosulttól származik, vagy a panasz elbírálásra azért alkalmatlan, mert az a jelen Panaszkezelési Szabályzat V. pontjában meghatározott, javasolt tartalmi követelményeknek oly mértékben nem felel meg, hogy az jelentős mértékben megnehezíti a panasz elbírálását, erről haladéktalanul értesíti a panaszt benyújtót, és felhívja őt a hiányok pótlására.

4. Abban az esetben, ha a panasz benyújtója az SPB Zrt. fentiekben meghatározott felhívásában foglaltaknak 15 napon belül nem tesz eleget, az SPB Zrt. a rendelkezésére álló adatok alapján bírálja el a panaszt.

5. Amennyiben a panasz kivizsgálására nincs azonnali lehetőség (így különösen, de nem kizárólagosan: amennyiben a panasz elbírálása hosszabb időt vesz igénybe, vagy elbírálásának előfeltétele egyéb körülmények tisztázása), az ügyintéző az iktatószámmal ellátott panaszt haladéktalanul továbbítja az SPB Zrt. panasszal érintett szakági vezetőjéhez, amennyiben a

panasz magát a szakági vezetőt érinti, úgy az SPB Zrt. egy másik szakági vezetőjéhez kell a fentiek szerint továbbítani a panaszt. Az SPB Zrt. szakági vezetője a panasz kivizsgálását - annak iktatását követően - késedelem nélkül megkezdi, a vizsgálat eredményéről, a panasz nyomán foganatosítandó eljárásról, intézkedésről feljegyzést készít, és a feljegyzését döntésre felterjeszti a belső ellenőrhöz legkésőbb 10 munkanapon belül.

6. A fentiek szerint intézkedésre köteles szakági vezető köteles a Panaszos által bejelentett valamennyi tényt, adatot, kérést mérlegelni, illetve elbírálni, valamint a panasz orvoslására alkalmas javaslatot kidolgozni.

A belső ellenőr a szakági vezető által készített feljegyzés és javaslat mérlegelését követően 3 napon belül dönt a foganatosítandó megoldásról és - a panasszal kapcsolatos valamennyi irat megküldésével - haladéktalanul eljár annak érdekében, hogy az SPB Zrt. illetékes osztálya a panaszt orvosolja.

A végrehajtásért felelős osztály a panasz orvoslását a fenti döntés kézhezvételét követően haladéktalanul megkezdi, s amennyiben annak végrehajtása azonnal nem lehetséges, annak várható időtartamáról a Panaszost írásban értesíti.

7. Amennyiben a panaszügy elbírálásához bármely körülményből adódóan a jelen Panaszkezelési Szabályzatban, illetve a vonatkozó jogszabályokban megjelölt határidők betartására az SPB Zrt. önhibáján kívül nem képes, erről a Panaszost - az ok megjelölésével - haladéktalanul, írásban értesíti.

10. Az SPB Zrt. panaszügyekben hozott döntésének végrehajtásáért felelős ágazati vezető a panasz orvoslásának befejezését követően haladéktalanul, de legkésőbb a panasz közlésétől számított 30 napon belül értesíti a Panaszost a panasz elbírálásának eredményéről.

VII. Adatkérés a panaszkezelés során

1. Az SPB Zrt. a panaszkezelés során különösen a következő adatokat kérheti a Panaszostól (meghatalmazott eljárása esetén a meghatalmazó és a meghatalmazott alábbi adatait egyaránt):

a) neve;
b) szerződésszám, ügyfélszám;
c) lakcíme, székhelye, levelezési címe;
d) telefonszáma;
e) értesítés módja;
f) panasszal érintett termék vagy szolgáltatás;
g) panasz leírása, oka;
h) panaszos igénye;
i) a panasz alátámasztásához szükséges, a Panaszos birtokában lévő olyan dokumentumok másolata, amely az SPB Zrt.-nél nem áll rendelkezésre;
j) meghatalmazott útján eljáró Panaszos esetében érvényes meghatalmazás;
k) a panasz kivizsgálásához, megválaszolásához szükséges egyéb adat.

2. A Panaszos (meghatalmazott eljárása esetén a meghatalmazó és a meghatalmazott) adatait az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek megfelelően kell kezelni.

VIII. Az SPB Zrt. panaszkezeléshez fűződő tájékoztatási kötelezettsége

1. A panasz elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos jogszabályi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén (azaz, ha az SPB Zrt. nem ad választ a határidőn belül) a fogyasztónak minősülő Panaszos az alábbi testületekhez, illetve hatóságokhoz fordulhat:

a) Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ (címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Pf. 777, telefon: +36-40-203-776, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu) előtt az MNB törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén fogyasztóvédelmi eljárást indíthat;
b) Pénzügyi Békéltető Testület (a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén), címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési címe: H-1525 Budapest Pf. 172, telefon: +36-40-203-776, e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu);
c) bíróság.

2. A panasz elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos jogszabályi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a fogyasztónak nem minősülő Panaszos bírósághoz fordulhat.

3. A fogyasztó, panaszának elutasítása esetén vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos határidő eredménytelen eltelte esetén kérheti, hogy az SPB Zrt. térítésmentesen küldje meg számára a Pénzügyi Békéltető Testület, illetve a Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ előtt megindítható eljárás alapjául szolgáló kérelem nyomtatványát.

4. Az SPB Zrt. tájékoztatja a fogyasztót továbbá arról, hogy a Pénzügyi Békéltető Testület előtt általános alávetési nyilatkozatot nem tett, továbbá arról, hogy álláspontja szerint a panasz és a panaszkezelés
a) a szerződés, illetve a tagsági jogviszony létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita rendezésére vagy
b) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény fogyasztóvédelmi rendelkezései megsértésének kivizsgálására irányult.
Amennyiben az SPB Zrt. álláspontja szerint a panasz illetve a panaszkezelés a fenti a) és b) pontot is érinti, akkor a fogyasztónak minősülő ügyfelet arról is tájékoztatni kell, hogy a panasza mely része tartozik az a) és mely része tartozik a b) pontban leírt esetkörbe, és így panasza mely részével melyik szervhez fordulhat.

5. Az SPB Zrt. eleget tesz továbbá a panaszkezeléshez kapcsolódó egyéb jogszabályi tájékoztatási kötelezettségeinek is.

IX. A panasz nyilvántartása

1. A panaszokról, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről az SPB Zrt. belső ellenőre nyilvántartást vezet. A nyilvántartás 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 panasz megválaszolásának időpontját, ideértve a panaszra adott válaszlevél postára adásának dátumát is.

2. A panaszt és az arra adott választ öt évig meg kell őrizni, és azt a Felügyelet kérésére bemutatni.

X. A panaszügyintézés belső ellenőrzése

1. A panaszok kivizsgálásának rendjét, az eljárási gyakorlatot, a kivizsgálási módszereket az SPB Zrt. belső ellenőrzését végző részleg vezetője évente, az évet lezáró fordulónappal, attól számított 30 napon belül értékeli és írásbeli értékelését az esetleges változtatási javaslataival együtt az SPB Zrt. Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának megküldi.

2. Az SPB Zrt. kockázatkezelésért felelős személye a panaszokról évente, a gazdasági évet lezáró fordulónappal, azt követő legkésőbb 60 napon belül elemzést készít, amelyben felméri a panaszügyek kapcsán leginkább érintett termékeket, üzletágakat és működési területeket, és meghatározza a panaszok megelőzése, illetve csökkentése érdekében szükséges és lehetséges intézkedéseket. Az elemzés célja a panaszügyekből levonható tapasztalatok beépítése a szolgáltatás folyamatába. Az SPB Zrt. a panaszügyintézéssel kapcsolatos tevékenységét a fogyasztói igényekre és saját üzletpolitikájának fogyasztóvédelmi szempontjaira tekintettel folyamatosan fejleszti.

XI. Záró rendelkezések

1. Az SPB Zrt. a jelen Panaszkezelési Szabályzatot a székhelyén kifüggeszti és a www.spbinvest.hu elnevezésű honlapján közzéteszi.

2. A Panaszkezelési Szabályzat hatályba lépésének napja: 2017. szeptember 1.

3. A Magyar Nemzeti Bank hatáskörébe tartozó fogyasztóvédelmi eljárások (fogyasztóvédelmi ügyek) vonatkozásában az SPB Zrt. fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartót jelöl ki.

Az SPB Zrt. 15 napon belül a felelős személyét, illetve annak változását írásban bejelenti a Magyar Nemzeti Banknak.

Budapest, 2017. szeptember 1.

SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

.....	.....
PARÁDI-VARGA TAMÁS IGAZGATÓSÁGI TAG	SZÉPLAKI JULIANNA IGAZGATÓSÁGI TAG

A Befektetési szolgáltatóhoz benyújtandó PANASZ
Pénzügyi szolgáltatóval kapcsolatos viták rendezésére

Panasszal érintett befektetési szolgáltató
SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Felek adatai

Ügyfél	
Név:	
Szerződésszám/ügyfélszám:	
Lakcím/székhely/levelezési cím:	
Telefonszám:	
Értesítés módja (levél, email):	
Csatolt dokumentumok (pl. számla, szerződés, képviselő meghatalmazása)	

Panaszügyintézés helye (pl. központ, székhely, közvetítő):*

*személyesen tett panasz esetén

SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

…… ……
PARÁDI-VARGA TAMÁS
IGAZGATÓSÁGI TAG

SZÉPLAKI JULIANNA
IGAZGATÓSÁGI TAG

I. Ügyfél panasza és igénye

Panasztétel időpontja a befektetési szolgáltatónál (személyesen tett panasz esetén):

[A befektetési szolgáltatónak megküldött panaszt célszerű tértivevényes és ajánlott küldeményként postázni. A panasszal érintett szervezetnek a panasz kézhezvételét követően 30 nap áll rendelkezésére, hogy az ügyet érdemben megvizsgálja és a panasszal kapcsolatos álláspontját, illetve intézkedéseit indoklással ellátva az ügyfélnek írásban megküldje.]

Panaszolt szolgáltatástípus:

Panasz oka:

- ☐ Nem nyújtottak szolgáltatást
- ☐ Nem a megfelelő szolgáltatást nyújtották
- ☐ Késedelmesen nyújtották a szolgáltatást
- ☐ A szolgáltatást nem megfelelően nyújtották
- ☐ A szolgáltatást megszüntették
- ☐ Kára keletkezett
- ☐ Nem volt megelégedve az ügyintézés körülményeivel
- ☐ Téves tájékoztatást nyújtottak
- ☐ Hiányosan tájékoztatták
- ☐ Díj/költség/kamat változtatásával nem ért egyet
- ☐ Járulékos költségekkel nem ért egyet
- ☐ Egyéb szerződéses feltételekkel nem ért egyet
- ☐ Kártérítés összegével nem ért egyet
- ☐ A kártérítést visszautasították
- ☐ Nem megfelelő kártérítést nyújtottak
- ☐ Szerződés felmondása
- ☐ Egyéb panasza van

Egyéb típusú panasz megnevezése:

II. A panasz részletes leírása:

[Kérjük egyes kifogásainak elkülönítetten történő rögzítését annak érdekében, hogy a panaszában foglalt minden kifogás kivizsgálásra kerüljön.]

Kelt:

Aláírás:

SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

…… ……

PARÁDI-VARGA TAMÁS
IGAZGATÓSÁGI TAG

SZÉPLAKI JULIANNA
IGAZGATÓSÁGI TAG

9.sz. melléklet:

Befektetési Szolgáltató végrehajtási politikája

AZ SPB BEFEKTETÉSI ZRT.

LEGJOBB VÉGREHAJTÁSI POLITIKÁJA

SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

.....	.....
PARÁDI-VARGA TAMÁS IGAZGATÓSÁGI TAG	SZÉPLAKI JULIANNA IGAZGATÓSÁGI TAG

Jelen politika tartalmazza az SPB Befektetési Zrt.-nek (a továbbiakban: Társaság) a 2007. évi CXXXVIII. törvényben (a továbbiakban: Bszt.), valamint az általa felhívott a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében (a továbbiakban: Rendelet meghatározottak szerinti ügylet végrehajtási eljárását és egyéb, a teljesítéshez kapcsolódó szabályait.

I. Általános szabályok:

Jelen politika a Társaságnál az adott ügylet vonatkozásában lakossági és szakmai besorolású ügyfelek ügyleteire terjed ki. Mind a lakossági, mind pedig a szakmai ügyfelek esetében a politika az ügyfélmegbízás Társaság általi elfogadásakor a Társaság nyilvántartásaiban szereplő ügyfél kategória szerint alkalmazandó.

A jelen politikában foglaltakat nem kell alkalmazni a Társaság ügyfélbesorolása szerinti elfogadható partnerekkel kötött tranzakciókra.

Jelen politikában nem szabályozott kérdésekre a Társaság mindenkor hatályos Üzletszabályzata az irányadó.

Jelen politika meghatározza az ügyfelek megbízásainak legjobb végrehajtását befolyásoló tényezőket, illetve megbízás teljesítésekor alkalmazandó eljárást, ideértve azon végrehajtási helyszínek és teljesítési partnerek megjelölését, ahol a Társaság ügyfélmegbízásokat hajt végre, illetve amelyeknek a Társaság megbízásokat továbbít végrehajtásra. A Társaság mindenkor a jelen politika szerint jár el az ügyfelek megbízásainak teljesítésekor.

Jelen politika alkalmazásában végrehajtási helyszín alatt a szabályozott piacok, a multilaterális kereskedési rendszerek (MTF), a szervezett kereskedési rendszerek (OTF) [a továbbiakban együtt: kereskedési helyszínek], továbbá a rendszeres internalizálók, az árjegyzők, a likviditás egyéb biztosítói értendők, valamint minden olyan, harmadik országbeli jogalany, amely a felsorolt intézmények valamelyikéhez hasonló funkciót lát el.

Jelen politika az alábbi eszközök tekintetében határozza meg végrehajtási eljárását:

- szabályozott piacra bevezetett értékpapírok
- szabályozott piacra be nem vezetett értékpapírok

A Társaság az ügyfélmegbízások végrehajtása során mindenkor törekszik arra, hogy az ügyfél számára optimális végrehajtást válassza ki és az ügyfél érdekeinek legmegfelelőbb eljárás keretében minden elégséges lépést megtesz annak érdekében, hogy az ügyfél számára a lehetséges legjobb eredményt érje el. A megbízások teljesítésekor a jelen politika szerint kiválasztásra kerülő teljesítési helyszíneken történő teljesítés során – amennyiben az ügyfél eltérő utasítást nem adott - a legfontosabb szempont amelyet a Társaság figyelembe vesz a megbízás teljesítése során, maga a végrehajthatóság.

A Társaság idegen országbeli piacokon elsősorban stratégiai teljesítési partnerén – a KBC csoportba tartozó KBC Securities NV-n és KBC Bank NV-n – keresztül teljesíti a megbízásokat, mely cég jelentős számú végrehajtási helyszínnel áll kapcsolatban. A jelen politikában meghatározott azon esetekben, amikor a Társaság végrehajtási helyszínek szolgáltatásait veszi igénybe, ezen Társasággal kapcsolatban álló végrehajtási helyszínek közül választja ki a megbízás teljesítésében közreműködő partnert.

A Társaság az alábbi szempontokat és kritériumokat veszi figyelembe az ügyfélmegbízás

teljesítésekor azzal, hogy az eszerinti mérlegelést a Társaság nyilvántartásában szereplő ügyfélbesorolási csoportonként és ügyletcsoportonként végzi:

- megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz ára (nettó ár)
- megbízás költsége
- megbízás végrehajtásának időigénye
- megbízás nagyságrendje
- megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűsége
- a megbízás jellege, illetve bármely más, a megbízás végrehajtása szempontjából releváns megfontolás.

Fenti tényezőkhöz kapcsolódóan, azok relatív fontosságának megítélésénél, a Társaság a következő szempontokat vizsgálja:

a) az ügyfél tulajdonságai, beleértve az ügyfél lakossági vagy szakmai minősítését is;
b) az ügyfélmegbízás jellemzői;
c) a megbízásban szereplő pénzügyi eszközök jellemzői;
d) azon végrehajtási helyszínek jellemzői, amelyekhez a megbízás továbbítható.

Az ügyfélmegbízás teljesítésekor az elsődleges szempont és kritérium a megbízás végrehajthatósága.

Ha a Társaság lakossági ügyfél nevében hajt végre piaci megbízást, a lehető legjobb eredmény meghatározására a teljes összeg alapján kerül sor, amely a pénzügyi eszköz árát és a végrehajtáshoz kapcsolódó költségeket foglalja magában, vagyis a megbízás végrehajtásával összefüggő, az ügyfelet terhelő költségeket, beleértve a végrehajtási helyszínnel kapcsolatos díjakat, az elszámolási és teljesítési díjakat, valamint a megbízás végrehajtásában részt vevő harmadik feleknek fizetett díjakat.
Amennyiben valamely, a legkedvezőbb végrehajtás megítélése érdekében vizsgálandó, fent rögzített szempont vonatkozásában az ügyfél határozott utasítást adott, a Társaság a megbízást ezen utasítást követve kísérli meg teljesíteni. Az ügyfél határozott utasítása – a megbízásoknak az utasításokkal összefüggő elemei tekintetében – megakadályozhatja a Társaságot abban, hogy az ügyfél megbízását az ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtsa végre, tekintettel arra, hogy ez esetben a Társaság nem köteles minden elégséges lépés megtételére az ügyfél számára lehetséges legjobb eredmény elérése érdekében. Az ügyfél megbízásra, vagy annak meghatározott elemére vonatkozó konkrét utasítása esetén a Társaság minden elégséges lépés megtételére vonatkozó kötelezettsége teljesítettnek tekintendő, amennyiben a megbízás vagy annak meghatározott eleme az ügyfél utasításával összhangban kerül végrehajtásra.

A Társaság a megbízások teljesítésénél a limitár, valamint az időrendi nyilvántartás figyelembe vételével jár el.

A Társaságnak nem kell az ügyfél által adott megbízást azonnal végrehajtani, ha:

- az ügyfél által adott megbízás limitáras megbízás (és a megbízás időpontjában ezen az áron nem teljesíthető)
- az aktuális piaci feltételek között a megbízást nem lehet végrehajtani, vagy
- azzal az ügyfél érdekei sérülnének.

A Társaság az ügyfél által adott limitáras megbízások esetében a megbízást a megadott limitárnál

kedvezőtlenebbül nem teljesítheti. Mindez azt jelenti, hogy vételi megbízás esetében a megadott árszintnél magasabb, eladási megbízás esetén a megadott árszintnél alacsonyabb áron nem teljesülhet a megbízás. Ebből eredően előfordulhat, hogy a megbízás nem kerül teljesítésre vagy a megbízást megadását követően jóval később teljesül az ügylet.

A Társaság jogosult az adott ügyfél megbízását egy másik ügyfél megbízásával is párosítani a jelen politikában foglaltaknak megfelelően.

II. A Politikában meghatározott eszközökre vonatkozó megbízás teljesítésekor alkalmazandó eljárás:

1. Részvény, ETF:

A Társaság ezeket az ügyleteket minden esetben bizományosként teljesíti.

Az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában valamennyi, tőzsdére bevezetett értékpapír teljesítési helyszíne elsődlegesen az a szabályozott piac, ahol az adott értékpapír elsődlegesen bevezetésre került, abban az esetben is, ha az adott értékpapír más szabályozott piacra is bevezetésre került (továbbiakban: elsődleges teljesítési helyszín).

Ország	Helyszín
Magyarország	Budapesti Értéktőzsde
Többi ország	Teljesítési partner (KBC Securities)

A Társaság – a Budapesti Értéktőzsdén kívül – nem tagja szabályozott piacnak. Az ezekre vonatkozó megbízásokat stratégiai teljesítési partnerén, a KBC Securities NV-n keresztül hajtja végre. A teljesítési partner végrehajtási helyszíneit a mindenkor aktuális végrehajtási politikája tartalmazza.

Abban az esetben, ha felfüggesztés vagy egyéb ok miatt az elsődleges végrehajtási helyszínen az adott értékpapír nem kereskedhető a teljesítés időpontjában és más szabályozott piacra is be van vezetve, a Társaság mindent megtesz annak érdekében, hogy más szabályozott piacon kísérelje meg teljesíteni a megbízást.

A Társaság stratégiai teljesítési partnere - a jogszabályoknak megfelelően - szintén rendelkezik legjobb végrehajtási politikával és az ügyletek elszámolása is biztosított. Ha az adott értékpapír esetében lehetőség nyílik kereskedési helyszínen kívüli, azaz OTC piacon történő ügyletkötésre, az ügyfél kifejezett előzetes hozzájárulása alapján – amely hozzájárulást jelen politika elfogadásával egyidejűleg, általánosan, valamennyi ügyletre kiterjedően, mérlegelve OTC piacon történő ügyletkötés kockázatát megad- a Társaság megkísérli a megbízást OTC piacon teljesíteni. Ez abban az esetben is irányadó, ha az értékpapírra a fent megjelölt helyszínek valamelyikén lehetőség nyílik a megbízás teljesítésének megkísérlésére, azonban a Társaság számításai szerint az OTC piacon történő teljesítés összességében kedvezőbb az ügyfél számára.

Amennyiben az ügyfél utasítása szerint a végrehajtás az ügyfél által meghatározott feltételek szerint nem teljesíthető vagy a Társaság megítélése szerint az utasítástól eltérő feltételekkel az ügyfél számára kedvezőbben teljesíthető, a Társaság jogosult az ügyfelet tájékoztatni az egyéb lehetőségekről. Ezen tájékoztatás elfogadása egyben az ügyfél irányadó utasításának tekintendő.

A Társaság jogosult a fenti végrehajtási helyszínekre vonatkozó sorrendtől eltérő végrehajtási

helyszínen is teljesíteni az ügyletet, amennyiben megítélése szerint az kedvezőbb lehet az ügyfél számára.

2. Állampapírokra, egyéb kötvényekre vonatkozó speciális szabályok:

Ezen értékpapírok kereskedelme az ügyfelek részére saját számlás ügyletként kerül teljesítésre a Társaság Üzletszabályzata 5.6.5. pontjában rögzítetteknek megfelelően. Ezt a Társaság azért tekinti az ügyfél számára legkedvezőbbnek, mert a legjobb végrehajtás így biztosítható a megbízások volumenére, az elszámolási költségekre és az elszámolás sebességére tekintettel.

A Társaság az ügyfél kifejezett rendelkezésére bizományosként kizárólag akkor teljesíti az ügyletet, amennyiben a megbízás volumene eléri az adott szabályozott piacon minimálisan kereskedhető mennyiség volumenét.

A Társaság jogosult az állampapírokra, egyéb kötvényekre vonatkozó ügyfélmegbízást – függetlenül attól, hogy bármely szabályozott piacra bevezetésre kerültek – (az ügyfél előzetesen megadott hozzájárulása alapján, melyet jelen politika elfogadásával egyidejűleg, általánosan, valamennyi ügyletre kiterjedően megad) OTC piacon is teljesíteni.

A Társaság – az Üzletszabályzat 4.2.5. és 5.1.8.5. pontjaiban rögzítetteknek megfelelően – fenntartja a jogot arra, hogy az ügyfél megbízásait más ügyfelek megbízásaival, illetve a Társaság saját számlára történő tranzakcióival összevonja, az ügyfél megbízását egy másik ügyfél megbízásával párosítsa, ily módon teljesítve az ügyfelek megbízásait. A párosítás és összevonás az ügyfelek számára nem járhat hátránnyal. Tekintettel az értékpapírok egyedi specifikációira (likviditás, minimálisan kereskedhető mennyiség, increment, stb.) a legkisebb kereskedhető mennyiség mértékétől függően a Társaság értékpapíronként egyedileg mérlegeli az összevonás szükségességét az egyenlő elbánás elve szerint.

Az összevont kötésben szereplő valamennyi ügyféllel szemben azonos árazást kell alkalmazni. Az összevonás során a Társaság biztosítja az ügyfelek egyenlő bánásmódját. Az összevonás mértékét a minimálisan kereskedhető mennyiség, az adott pénzügyi eszköz likviditása határozza meg. Az összevonás során az elsődleges szempont a végrehajthatóság a Bizottság (EU) 2017/583 felhatalmazáson alapuló rendelete 9. cikkében rögzített nagyméretű megbízás felső korlátja mellett (Részletesen ld. az Allokációs és árképzési politikában.)

3. Befektetési jegyekre és egyéb kollektív befektetési értékpapokra vonatkozó speciális szabályok:

A Társaság ezeket az ügyleteket bizományosként teljesíti.

A Társaság a befektetési jegyekre és egyéb kollektív befektetési értékpapírokra vonatkozó megbízást – első helyen - a megbízásban szereplő befektetési jegy/egyéb kollektív befektetési értékpapír Tájékoztatója szerint meghatározott napra irányadó nettó eszközértéken és az adott meghatározott feltételek szerint teljesíti.

Amennyiben az adott értékpapír szabályozott piacra is be van vezetve – második helyen - bizományosként a szabályozott piacon megkísérli a megbízás teljesítését.

4. Egyéb pénzügyi eszközök

Amennyiben a megbízás olyan értékpapírra vonatkozik, amely egyik Társaság által ismert szabályozott piacra sincs bevezetve, a Társaság a teljesítés során az alábbi eljárás követi:

- A Társaság ezeket az ügyleteket bizományosként vagy saját számlás ügyletként teljesítheti.

- A Társaság ezen értékpapírok esetében a kereslet-kínálat figyelembe vételével jár el.

5 A Végrehajtási Politika alkalmazása a befektetési tanácsadás és az ügyféltájékoztatás során

A Társaság a befektetési tanácsadás során mindenkor a Rendelet 44. cikk (2) bekezdés e) pontjában foglalt kötelezettségének maradéktalanul eleget téve jár el, akként hogy a lakossági, illetve szakmai ügyfélnek, továbbá potenciális lakossági és szakmai ügyfélnekszóló tájékoztatást tisztességes, egyértelmű és nem félrevezető módon nyújtja, melyben nem rejt el, nem kisebbít és nem homályosít el fontos részleteket vagy figyelmeztetéseket, továbbá a Rendelet 48. cikke alapján a Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében mindenkor tájékoztatja az ügyfelet vagy a leendő szerződő felet a szerződésben foglalt ügyletben érintett pénzügyi eszközzel kapcsolatos tudnivalókról.

III. A legjobb végrehajtási politika figyelemmel kísérése

A Társaság figyelemmel kíséri a megbízások teljesítésére vonatkozó, jelen politikában meghatározott szabályainak a hatékonyságát, így különösen a végrehajtási helyszínek és az ügyfélmegbízások végrehajtásához kapcsolódó szolgáltatásokat nyújtó teljesítési partnerek teljesítményét, annak érdekében, hogy az esetleges hiányosságokat azonosítsa, és adott esetben orvosolja.

A Társaság e tevékenysége során értékeli, hogy az e politikában foglalt végrehajtási helyszínek, illetve azon teljesítési partnerek, akik részére a Társaság ügyfélmegbízásokat továbbított, a legjobb eredményt biztosítják-e az ügyfél számára, illetve, hogy meg kell-e változtatnia a megbízások teljesítésére vonatkozó szabályokat, a megbízás-végrehajtási mechanizmusokat. Ezen tevékenysége során a vizsgálat a múltbeli tranzakciókon alapul.

IV. Legjobb végrehajtási politika felülvizsgálata

A Társaság legalább évente egyszer felülvizsgálja a jelen politikában foglaltakat (rendes felülvizsgálat).

A felülvizsgálatra akkor is sor kerül, ha olyan lényegi változás következett be, amely befolyásolja a Társaság lehető legjobb eredményt elérő végrehajtásra irányuló képességét, amely a végrehajtási politikában szereplő helyszínek, teljesítési partnerek alkalmazására alapul. Erre különösen az alábbi esetekben kerülhet sor:

- ha az adott instrumentum más piacra is bevezetésre kerül és a Társaság megítélése szerint ez hatással lehet a jelen politikában meghatározott eljárásra
- ha az adott instrumentum kivezetésre kerül az adott szabályozott piacról és a Társaság megítélése szerint ez hatással lehet a jelen politikában meghatározott eljárásra
- egyéb olyan esemény, amely a Társaság megítélése szerint hatással lehet a jelen politikában meghatározott eljárásra, különösen, amely kihatással lehet a legjobb végrehajtás tényezőire, így a költségre, az árra, a gyorsaságra, a végrehajtás és a teljesítés valószínűségére, a megbízás nagyságrendjére és jellegére, valamint a végrehajtáshoz kapcsolódó bármely más szempontra.

V. Ügyfelek tájékoztatása

A Társaság a szolgáltatás elvégzése előtt kellő időben tájékoztatja ügyfeleit jelen végrehajtási

politikája következő részleteiről:

a) az I. fejezetben meghatározott, az ügyfélmegbízás teljesítésekor figyelembe veendő tényezőknek a Társaság által tulajdonított viszonylagos fontosságának magyarázata a szintén az I. fejezetben megállapított kritériumoknak megfelelően, vagy az eljárás, amellyel a Társaság meghatározza e tényezők viszonylagos fontosságát;

b) azon végrehajtási helyszínek jegyzéke, amelyeket a Társaság használ annak érdekében, hogy megfeleljen azon kötelezettségének, hogy minden ésszerű lépést megtegyen annak érdekében, hogy konzisztens módon a lehető legjobb eredményt érje el az ügyfél számára, továbbáa végrehajtási helyszínek pénzügyi eszköz osztályonkénti bontása lakossági ügyfélmegbízások, szakmai ügyfélmegbízások és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében;

c) a végrehajtási helyszín kiválasztásához használt tényezők listája, amely olyan minőségi tényezőket foglal magában, mint az elszámolási rendszerek, az „árfolyam-hullámtörő" (azaz a tőzsdei árfolyamok hirtelen és nagymértékű változását akadályozó) intézkedések, vagy más releváns megfontolások, valamint az egyes tényezők viszonylagos fontossága (a végrehajtási helyszín kiválasztásához használt tényezőkről szóló tájékoztatás összhangban áll azokkal a kontrollmechanizmusokkal, amelyekkel a Társaság a politikájának és eljárásai megfelelőségének felülvizsgálatakor bizonyítja az ügyfelek felé, hogy a legjobb végrehajtás konzisztens módon megvalósult);

d) az hogy, az árköltségek, a gyorsaság, a végrehajtás valószínűsége és minden egyéb kapcsolódó tényező miként képezi azon elégséges intézkedések részét, amelyekkel elérhető a lehető legjobb eredmény biztosítása az ügyfél számára;

e) tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy a Társaság adott esetben kereskedési helyszínen kívül hajt végre megbízásokat, ennek következményei bemutatásával, úgymint az ebből származó partnerkockázat, azzal a figyelmeztetéssel, hogy az ügyfél kérésére kiegészítő tájékoztatást nyújt részére a Társaság e végrehajtási módról;

f) egyértelmű és világos figyelmeztetés arra vonatkozóan, hogy az ügyféltől származó meghatározott utasítások a megbízásoknak az utasításokkal összefüggő elemei tekintetében megakadályozhatják a Társaságot a megbízások lehető legjobb eredményű elérésére a végrehajtási politikában megtervezett és kialakított lépések megtételében;

g) a végrehajtási helyszínek kiválasztási folyamatának, az alkalmazott végrehajtási stratégiák, a megvalósult végrehajtás minőségének elemzésére használt eljárások és folyamatok valamint annak összefoglalása, hogy miként követi nyomon és miként ellenőrzi a Társaság, hogy megvalósult-e a lehető legjobb eredmények elérése az ügyfelek számára.

E tájékoztatást a Társaság honlapján keresztül nyújtja az ügyfeleknek, a Rendelet 3. cikk (2)-(3) bekezdésében foglalt követelményekre figyelemmel..

A Társaság ezen tájékoztatást abban az esetben is a jelen pont szerint teljesíti, ha e politikája a tájékoztatandó fenti pontok valamelyikét illetően lényegesen változik.

A Társaság az ügyfeleinek kérésükre igazolja, hogy megbízásaikat a Társaság e politikával összhangban hajtotta végre.

Jelen politika 2018. január 3. napján lép hatályba.

SPB Befektetési Zrt.

10. sz. melléklet:

Befektetési Szolgáltató összeférhetetlenségi politikájának rövid leírása

ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKA RÖVID LEÍRÁSA

A SPB Befektetési Zrt. (továbbiakban: Befektetési Szolgáltató) az ügyfelei számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása és kezelése céljából – az igazgatóság által jóváhagyott – összeférhetetlenségi politikát készített, melynek lényeges tartalmát az alábbiak szerint foglalja össze.

1. A Befektetési Szolgáltató összeférhetetlenségi politikája megjelöli azokat a körülményeket, amelyek adott befektetési szolgáltatási tevékenység vagy a kiegészítő szolgáltatás esetében olyan érdekkonfliktushoz vezetnek vagy vezethetnek, amely az ügyfélre nézve hátrányos következménnyel járhat, továbbá tartalmazza azon részletes eljárási szabályokat és intézkedéseket, amelyek az előbbiekben meghatározott érdekkonfliktus kezelését célozzák.

2. A Befektetési Szolgáltató összeférhetetlenségi politikájának személyi hatálya kiterjed:

a) a Befektetési Szolgáltató vezető állású személyeire
b) a Befektetési Szolgáltató alkalmazottjaira
c) a Befektetési Szolgáltatóra
d) a Befektetési Szolgáltatóval kötött kiszervezésre vonatkozó megállapodás alapján kiszervezett tevékenységet végzőre, és ezek alkalmazottjaira
e) a Befektetési Szolgáltatóval kötött közvetítői tevékenységre vonatkozó megállapodás alapján közvetítői tevékenységet végzőre, ezek vezető állású személyeire és alkalmazottjaira.

Összeférhetetlenség merül fel, ha a fentiekben meghatározott valamely személy érintett az alábbiakban felsorolt esetek valamelyikében:
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 pénzügyi vagy egyéb ösztönző miatt más ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekét részesíti előnyben,
d) ugyanabban az ügyletben érdekelt, mint az ügyfél
e) a Befektetési Szolgáltató vagy más jelen pontban említett személy egy az ügyféltől eltérő személytől pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatás, vagy szolgáltatás formájában ösztönzőt kap vagy fog kapni az ügyfélnek nyújtott szolgáltatással összefüggésben.

3. Összeférhetetlenség tipikusan az alábbi személyek között merülhet fel:

a) a Befektetési Szolgáltató és ügyfelei között
b) a Befektetési Szolgáltató egyes ügyfelei között
c) a Befektetési Szolgáltató alkalmazottjai és a Befektetési Szolgáltató között
d) a Befektetési Szolgáltató alkalmazottjai és a Befektetési Szolgáltató egyes ügyfelei között

4. A Befektetési Szolgáltató biztosítja, hogy az összeférhetetlenségi politikában rögzítet eljárási szabályok és intézkedések szerint azok a 2. pontban meghatározott személyek akik szintén a 2. pontban meghatározott helyzetbe kerülhetnek, a Befektetési Szolgáltató tevékenységének és méretének, valamint az ügyfélnek okozható kár súlyosságának a figyelembe vételével a lehető legnagyobb függetlenséggel végezzék a tevékenységüket.
5. A Befektetési Szolgáltató összeférhetetlenségi politikája a lehető legnagyobb függetlenség biztosítása érdekében különösen az alábbi szabályokat alkalmazza.

5.1. A Befektetési Szolgáltató az általa vagy nevében elvégzett konkrét befektetési szolgáltatások és tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások tekintetében azonosítja azokat a körülményeket, amelyek az ügyfél vagy ügyfelek érdekeiben okozott kár kockázatát hordozó összeférhetetlenséget jelentenek vagy ahhoz vezethetnek, valamint megállapítja az összeférhetetlenség megelőzése vagy kezelése érdekében követendő eljárásokat és meghozandó intézkedéseket.

5.1.1. Az Érdekkonfliktusok nevesített esetei

A) A Befektetési Szolgáltató – a befektetési tanácsadási szolgáltatásán keresztül – információs érdekkonfliktusba kerülhet egyes ügyfeleivel, illetve ügyfelek egy csoportjával, amit a következőképpen old fel:

   A Befektetési Szolgáltató a Bszt. 40. § (4) bekezdésben és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 44. cikk (1) bekezdés e) pontjában foglaltaknak eleget téve az ügyfélnek szóló tájékoztatásban nem rejt el, nem kisebbít vagy nem homályosít el fontos részleteket, jelentéseket vagy figyelmeztetéseket, az ügyfelet nem téveszti meg, továbbá a Bszt. 40. § (5) bekezdése alapján a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében mindenkor tájékoztatja az ügyfelet a szerződésben foglalt ügyletben érintett pénzügyi eszközzel kapcsolatos tudnivalókról.

B) A Befektetési Szolgáltató – szintén a befektetési tanácsadási szolgáltatásán keresztül –a tranzakció irányára vonatkozó érdekkonfliktusba kerülhet egyes ügyfeleivel, illetve ügyfelek egy csoportjával, amit a következőképpen old fel:

   Azonos értékpapírra vonatkozóan, adott értéknapon a Befektetési Szolgáltató az ügyfelek részére ellentétes irányú (vétel – eladás) tranzakciós javaslatot – az ügyfelek egyedi igényeinek maximális figyelembe vétele mellett adhat.

C) A Befektetési Szolgáltató – a saját számlás adásvételek során – érdekkonfliktusba kerülhet az ügyfelekkel, ugyanis az adásvétel kapcsán – az Allokációs és árképzési politikában meghatározottak szerint - nyereséget realizál (hozamrés). A Befektetési Szolgáltató az érdekkonfliktust a következőképpen oldja fel: A Befektetési Szolgáltató az ügyletek előtti tájékoztatás keretében felhívja az ügyfelek figyelmét arra, hogy a legjobb végrehajtási politikájában meghatározottak szerint állampapírokat és egyéb kötvényeket sajátszámlás ügyletként teljesít, adásvétel formájában, mely tranzakció során nyereséget realizál.

5.2. A Befektetési Szolgáltató olyan belső szervezeti rendszert alakított ki, ahol az egyes szervezeti egységek megfelelően elkülönülnek egymástól. A Befektetési Szolgáltató úgy szabályozza az egyes befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében

feladatot ellátó alkalmazottak közötti információáramlást, hogy az ellenőrizhető legyen és azzal az ügyfél számára a lehetséges érdek-összeütközésből adódó károkozást megelőzze.

5.3. A Befektetési Szolgáltató a munkaszervezet kialakítása során megakadályozza, hogy bármilyen olyan személy, aki a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében nem rendelkezik feladattal, bármilyen módon befolyásolhassa azt az alkalmazottat, aki ilyen feladatot lát el.

5.4. A Befektetési Szolgáltató megakadályozza, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében feladatot ellátó alkalmazott párhuzamosan ellátandó vagy egymásra épülő feladatai ellátása során esetleg kialakuló érdekkonfliktus ellenőrzése akadályokba ütközzön.

5.5. A Befektetési Szolgáltató olyan igazgatási, utasítási rendet alakított ki, amely az érdekellentéteket kiküszöböli, illetőleg az esetleges érdekellentétből az ügyfélre háruló hátrányos következményeket kizárja.

5.6. A Befektetési Szolgáltató – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – korlátozza, engedélyhez köti, vagy egyáltalán nem engedélyezi a közvetlen és közvetett tulajdonosai, vezető állású személyei és azok közeli hozzátartozói, valamint a Befektetési Szolgáltató alkalmazottai számára, hogy más befektetési szolgáltatóban, vagy szabályozott piacon bevezetett értékpapír kibocsátóiban közvetlen, vagy közvetett tulajdonnal rendelkezzenek, azokban vezető tisztséget töltsenek be, vagy alkalmazásban álljanak.

5.7. A Befektetési Szolgáltató – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő – belső szabályzatban rendelkezik a vezető állású személyek és az alkalmazottak személyes üzleti tevékenységéről, melyben rögzíti a tilalmazott ügyletek körét, az érdekösszeütközés eseteit, és az érdekösszeütközés esetén követendő eljárást.
Az előbbi szabályzat szerint a Befektetési Szolgáltató alkalmazottja köteles minden rendelkezésére álló eszközzel megakadályozni, hogy olyan helyzetbe kerüljön, amikor magánérdekei szemben állnak a Befektetési Szolgáltató vagy bármelyik ügyfél érdekével. Amennyiben felmerül a veszélye annak, hogy ilyen helyzet kialakulhat, az alkalmazott köteles munkahelyi vezetőjének feltárni az esetleges érdekütközés tudomására jutott okait. Amennyiben a munkahelyi vezető nem tud olyan megoldást lelni, amelynek segítségével a konfliktus gyorsan elkerülhető, köteles iránymutatásért az Igazgatósághoz fordulni.

5.8. A Befektetési Szolgáltató tiltja az alkalmazottjai számára, hogy az ügyfelektől ajándékot, szívességet, vagy bármilyen egyéb előnyt elfogadjanak, illetőleg bizonyos esetekben az ajándék elfogadását szigorú bejelentési kötelezettséghez, és eljárási szabályok betartásához köti.

5.9. A Befektetési Szolgáltató a munkaviszony, munkavégzésre vonatkozó egyéb jogviszony létesítésekor, kiszervezésre vonatkozó megállapodás, közvetítői tevékenységre vonatkozó megállapodás megkötését megelőzően meggyőződik arról, hogy a vele szerződő féllel kapcsolatban összeférhetetlenség fennáll-e. Ezen ellenőrzés elvégzésének kötelezettsége a Befektetési Szolgáltató részéről azon személyt, vagy testületet terheli, aki/amely a jogviszonyt létesíti. Amennyiben az érintett személy kapcsán összeférhetetlenség áll fenn, úgy a jogviszony létesítését megtagadja.

5.10. A Befektetési Szolgáltató belső ellenőre köteles különös figyelemmel eljárni az összeférhetetlenségre vonatkozó szabályok betartásának ellenőrzése során.

5.11. A Befektetési Szolgáltató különálló ellenőrzést biztosít azon alkalmazottak számára, akik olyan ügyfelek nevében vagy javára végzett befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében látnak el feladatot, akik érdekei között konfliktus állhat fenn vagy akik más módon fennálló érdekkonfliktust jelenítenek meg, ideértve azt az esetet is, amikor ezt az ügyfél nevében vagy javára végzett tevékenység és a befektetési vállalkozás saját számlájára végrehajtandó ügylet okozza.

5.12. A Befektetési Szolgáltató olyan javadalmazási rendszert alakított ki, amely az alkalmazottai által végzett tevékenység tekintetében az érdekellentét lehetőségét minimálisra csökkenti.

5.13. A Befektetési Szolgáltató az egymással szemben álló ügyfélmegbízások teljesítése során a Bszt.-ben meghatározott szabályok betartásával jár el, az adott piaci körülmények között, a lehető legjobb feltételek mellett, mindenfajta megkülönböztetés nélkül jár el.

5.14. A Befektetési Szolgáltató, és alkalmazottjai az értékpapír-titokra és az üzleti titokra vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartásával kötelesek ellátni a tevékenységüket.

5.15. A Befektetési Szolgáltató folyamatos nyilvántartást vezet az általa végzett azon befektetési szolgáltatásokról, illetve kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról, amelyekkel kapcsolatban a 2. pontban meghatározott összeférhetetlenségi körülmények felmerülhetnek.

5.16. A Befektetési Szolgáltató a jelen politikában foglaltakat a munkavállalók számára mindenkor megismerhetővé, folyamatosan elérhetővé teszi.

Hatályba lép: 2018. május 3.

SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

…… ……

PARÁDI-VARGA TAMÁS
IGAZGATÓSÁGI TAG

SZÉPLAKI JULIANNA
IGAZGATÓSÁGI TAG