

Ügyfél azonosító:  
Számlaszám:

A CODEX Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
Üzletszabályzatának mellékletét képező

**KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT  
(BEFEKTETÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOKKAL,  
BEFEKTETÉSEKKEL, TŐKEPIACI ÜGYLETEKKEL KAPCSOLATBAN)**

Alulírott

Név/Cégnév	
Lakcím/Székhely	
Adóazonosító/Adószám	

mint **ügyfél**, a CODEX Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (rövidített neve: CODEX Értéktár Zrt., székhelye: 2092 Budakeszi, Szüret utca 5.), mint befektetési szolgáltató és számlavezető (a továbbiakban: Társaság) és köztem létrejött és fent megjelölt számlaszámú befektetési számla (mint összetett számla) megnyitására és vezetéséről szóló, (a számlaszámmal azonos) szerződésszámú Befektetési Szerződés, egyben bizományi keretszerződés (a továbbiakban: keretszerződés) kapcsán kijelentem, hogy a Társaság a tőle igénybe vehető befektetési szolgáltatásokkal és kiegészítő szolgáltatásokkal, valamint a tőkepiaci ügyletekkel kapcsolatos **kockázatokat előttem feltárta, a kockázatokról részletesen tájékoztatást adott**, az esetlegesen felmerült kérdéseimre választ kaptam, melynek megtörténtét a jelen okirat aláírásával elismerem és nyugtázom, egyben kijelentem, hogy a Társaság kockázatfeltárását még a keretszerződés aláírása előtt megismertem és tudomásul vettem:

Tudomásul veszem, hogy a Társaság **nem árjegyző, saját számlás kereskedést nem folytat**, azaz az Ügyfél saját döntésein alapuló megbízásait a Társaság rögzíti, a végrehajtási helyszín felé továbbítja és azt a megbízás típusától függően kíséri meg teljesíteni.

Kijelentem, hogy a Társaság felhívta a figyelmemet a Magyar Nemzeti Bank honlapján keresztül elérhető Pénzügyi Navigátor weboldal elérhetőségére (<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>), az ezen weboldalon található tájékoztató anyagokra, így különösen, de nem kizárólag a „Mielőtt befektetne” füzetben (<https://www.mnb.hu/letoltes/9-mielott-befektetne-2.pdf>) foglaltak ismeretének szükségességére.

Tudomásul veszem a Társaság tájékoztatását a Magyar Nemzeti Bank <https://eszlaweb.mnb.hu/Lekerdezo> címen elérhető internetes egyenleg-lekérdező alkalmazása által biztosított azon lehetőséggel kapcsolatban, hogy a Társaságtól kapott kimutatásokat összevettem a Társaság által az MNB-nek megküldött, személyes adatokat nem tartalmazó adatszolgáltatásával.

**I. KAPCSOLATTARTÁSSAL ÉS ADATÁTVÉTELLEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK**

Kijelentem, hogy a Társaság felhívta a figyelmemet a kapcsolattartással és értesítésekkel kapcsolatos szabályokra, így arra is, hogy a Társaság megbízást kizárólag az azonosításhoz vagy az általam meghatalmazott személy azonosítását követően fogad el személyesen, telefonon és az elektronikusan elérhető D-Net rendszere útján megbízást. Ennek kapcsán a Társaság felhívta a figyelmemet arra, hogy azonosítóimat gondosan őrizzem, ahhoz illetéktelen személy ne férhessen hozzá, tekintettel arra, hogy illetéktelen

személy hozzáférése esetén annak következményei engem terhelnek. Így kifejezetten tudomásul vettem, hogy a számla felett rendelkezni jogosult személyek rendelkezési jogát a Társaság mindaddig érvényesnek tekinti, amíg én írásban, az Üzletszabályzatban megjelölt formában, másként nem rendelkezem. Tudomásul veszem továbbá azt is, hogy a Társaság nem tehető felelőssé a hamis, vagy hamisított okirat (például: hamis aláírás) miatt engem ért kárért.

Az azonosító adatok elvesztése esetén, vagy ha más okból azokhoz illetéktelen személy hozzáférhet, köteles vagyok arról a Társaságot haladéktalanul értesíteni. Ezen kötelezettségem elmulasztásából eredő károkért engem terhel mindennemű felelősség. Tudomásul veszem a Társaság tájékoztatását a kapcsolattartáshoz kapcsolódóan az adatátvitel kockázataira is.

Tudomásul veszem, hogy a telefon és az internet használata esetén az ilyen csatornákon továbbított adatok – még a legnagyobb körültekintés mellett is – illetéktelen személyek számára ismertté válhatnak, ideértve az egyébként értékpapír-, üzleti-, vagy banktitoknak minősülő adatokat is. Kijelentem, hogy jelen nyilatkozat aláírásával lemondok arról, hogy a fentiekből eredő esetleges károkért a Társaságot bármilyen formában felelőssé tegyem, azzal kapcsolatban igényt érvényesítsek.

## **II. A SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK (ÜZLETSZABÁLYZAT, KERETSZERZŐDÉSEK, EGYÉV DOKUMENTUMOK) MÓDOSÍTÁSÁBAN REJLŐ KOCKÁZATOK**

Elfogadom és tudomásul veszem, hogy a Társaság az Üzletszabályzatát és a vele kötött szerződéseket jogosult a vonatkozó jogszabályokban írtak betartásával akár egyoldalúan is módosítani, melyre tekintettel vállalom, hogy a Társaság ezzel kapcsolatos [www.ertektar.hu](http://www.ertektar.hu) weboldalán megjelenő közzétételeit, értesítéseit figyelemmel kísérem. Tudomásul veszem, hogy amennyiben a megváltozott tartalommal az üzleti (szerződéses) kapcsolatot a Társasággal nem kívánom fenntartani, úgy lehetőségem van a Társasággal kötött szerződést felmondani.

## **III. MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉVEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK**

Tudomásul veszem, hogy a Társaság részére megbízást az Üzletszabályzatban és a keretszerződésben meghatározottak betartásával, az ott meghatározott mennyiségi és időbeli korlátok figyelembevételével tudok adni. Tudomásul veszem továbbá a Társaság tájékoztatását az Üzletszabályzat I. Általános Rész 9. pontjában részletesen szabályozott visszatartási, levonási és beszámítási joggal, valamint az óvadékkal kapcsolatban.

Tudomásom van arról, hogy a pénzügyi eszközök esetében a múltbeli teljesítések nem jelentenek garanciát a jövőben várható teljesítésekre nézve, mivel az adott pénzügyi eszköz árfolyamát számos tényező befolyásolhatja.

A Társaság felhívta a figyelmemet arra is, hogy ügyfélszámlámról harmadik személy részére átutalást a Társaság nem teljesít.

Tudomásul veszem, hogy a Társaság bizományosként az Ügyfélként adott megbízásaimat hajtja végre, a megbízások végrehajtása során mindenkor a jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően, tisztességes és hatékony módon, az Ügyfél érdekeivel összhangban, az adott körülmények figyelembevételével és a tőle elvárható gondossággal, fogyasztónak minősülő ügyfél esetében ezen körülményre, azaz az Ügyfél fogyasztói minőségére is tekintettel jár el. Az ezen kérdéseket részletesen szabályozó Végrehajtási Politikát megismertem, az abban foglaltakat elfogadom.

Tudomásom van arról, hogy a piaci viszonyokból adódóan a Társaság szerződészerű eljárása esetén is meghiúsulhat a megbízások teljesülése, ennek megfelelően a Társaság csak a megbízás végrehajtásáért és nem a teljesítésért felelős. Így azt is elfogadom, hogy a Társaság nem felel a teljesítés elmaradásából eredő következményekért, kivéve, ha az elmaradás – a jogszabályok, az Üzletszabályzat, illetve a Társasággal létrejött egyéb vonatkozó szerződés alapján – a Társaságnak felróható mulasztás vagy cselekmény miatt következett be.

Tisztában vagyok vele és elfogadom, hogy a Társaság kizárólag abban az esetben teljesíti az átutalási megbízásomat, transzferkérelmemet, ha a szükséges fedezet biztosított.

Kifejezetten tudomásul veszem és megértettem annak következményeit, így előnyeit és hátrányait, hogy a Társaság az ügyfelek pénzeszközeit, illetve pénzügyi eszközeit gyűjtőszámlára, ún. margin számlára helyezheti el, ennek megfelelően követeléseim kizárólag az értékpapírok fajtájára és mennyiségére vonatkozóan áll fenn.

Tudomásom van arról, hogy a számláimon elhelyezett értékpapírok letétkezelését alletéteményesek is végezhetik, akik személyéről a Társaság tájékoztattott.

E helyen is tudomásul veszem és megértettem, hogy a Társaság portfóliókezelési tevékenységet, valamint saját számlás kereskedést nem végez.

#### **IV. ÁRFOLYAMMAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK**

A Társaság felhívta a figyelmemet arra is, hogy az árfolyamváltozásokat az Ügyfélnek folyamatosan figyelemmel kell kísérnie, azokról rendszeresen tájékozódnia kell abban az esetben is, ha befektetési tanácsadási szolgáltatást vesz igénybe. E körben e helyen is kijelentem, hogy tudomással bírok arról is, hogy a múltbeli teljesítések a pénzügyi eszközök esetében nem jelentenek garanciát a jövőben várható teljesítésekre vonatkozóan, tekintettel arra, hogy az adott pénzügyi eszköz árfolyamát számos tényező befolyásolhatja.

A Társaság nyomatékosan felhívta a figyelmemet arra, hogy a külföldi tőzsdékre bevezetett pénzügyi eszközök esetében az EUR/HUF és USD/HUF árfolyamok változását is figyelemmel kell kísérni, az adott ügylet nyereséges, illetve esetlegesen veszteséges voltát ezen devizapárok árfolyam-változása is befolyásolhatja.

A keresztárfolyamok változását okozza különösen, de nem kizárólag minden, az árfolyamban manifesztálódó esemény: kamatváltozás, makrogazdasági kilátások, páneurópai fejlemények, (világ)politikai változások, likviditáshiány stb.

#### **V. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSSAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK**

Tudomásul veszem és elfogadom, hogy a Társaságot nem terheli felelősség semmilyen olyan veszteségért, amit a saját, akár a Társaság munkatársának tájékoztatása, általa adott információ figyelembe vételével, akár anélkül hozott befektetési, illetve tranzakciós döntéseim következtében szenvedek el, feltéve, hogy a befektetési tanácsadás során adott tájékoztatás, információszolgáltatás jóhiszeműen történt (azonban felelős a Társaság, ha a tájékoztatás, információszolgáltatás bizonyítottan csalárd, félrevezető vagy megtévesztő szándékkal történt).

Tudomásul veszem és elfogadom, hogy a Társaság által meghatározott negatív célpiacra befektetési tanácsadás keretében pénzügyi eszközt nem ajánl, nem értékesít, azonban az Ügyfél saját kezdeményezésére történő megbízások (ún. direct order) esetében ügyletmegtagadási kötelezettsége nem, csak figyelemfelhívási kötelezettsége áll fenn. Ennek megfelelően tudomásul veszem, hogy az ezen figyelemfelhívás ellenére megadott megbízásokból eredő károkért a Társaság nem felel.

Megértettem, hogy a Társaság a tanácsadási tevékenységet a tőle elvárható gondossággal nyújtja, de az nem minősíthető befektetésre való ösztönzéseként. A Társaság által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét üzleti döntést a befektetéssel kapcsolatban az Ügyfél hozza meg, az általa hozott döntés következményei a Társaságra nem háríthatók át, azaz a Társaságot a tanácsadás alapján az Ügyfél által hozott üzleti döntésekért, azok eredményéért, hozamáért vagy annak elmaradásáért felelősség nem terheli.

Tisztában vagyok azzal, hogy köteles vagyok a szolgáltatás szakszerű nyújtásához, a tevékenység ellátásához szükséges minden lényeges információt a Társaság rendelkezésére bocsátani. Amennyiben valamely információt elhallgatok, vagy félrevezető tájékoztatást adok, az súlyos szerződésszegésnek minősül, továbbá az ebből eredő károkért engem terhel a felelősség.

## **VI. PIACI KOCKÁZATOK**

Tudomásul veszem, hogy a megbízások teljesítésére és elszámolására a vonatkozó tőzsdei, valamint elszámolóházi szabályzatok és az adott piaci szokások szerint kerül sor, így előfordulhat, hogy a Társaság szerződésszerű eljárása esetén sem tudja a megbízást végrehajtani, azaz a Társaság a megbízás végrehajtásáért és nem annak teljesítéséért felelős. Vállalom, hogy e körben a megbízás megadását megelőzően a tőzsdei, elszámolóházi szabályzatok, piaci szokványok kapcsán tájékozodom, egyben tudomásul veszem, hogy amennyiben a Társaság az általam adott megbízást szerződésszerűen továbbította, azonban annak teljesülésére a Társaság érdekkörén kívül eső okból nem került sor, úgy a Társaságot felelősség nem terheli. Ugyancsak nem vállal felelősséget a Társaság a tévesen vagy hiányosan adott megbízások következményeiért.

Tudomásul veszem, hogy a megbízás adásának és a Társaság általi elfogadásának időpontja egymástól eltérhet, így a megbízás nem, illetve nem feltétlenül a megadással egy időben kerül teljesítésre. Tudomásul veszem, hogy a Társaság minden tőle elvárható intézkedést megtesz a megbízások haladéktalan felvétele, továbbítása és végrehajtása érdekében, ennek ellenére előfordulhat, hogy a megbízás adása és felvétele, továbbítása, illetve végrehajtása között eltelt időben a piaci körülmények megváltoznak, és ennek következtében a megbízás már nem, vagy csak eltérő (kevésbé kedvező) feltételekkel, esetleg csak részben teljesíthető. Ennek megfelelően tudomásul veszem, hogy az említett időeltérésből eredő következményekért – a vonatkozó szabályok betartása esetén – a Társaság nem tehető felelőssé.

## **VII. A BEFEKTETÉS KOCKÁZATA**

A Társaság felhívta a figyelmemet arra is, hogy a befektetés magában rejti annak kockázatát, hogy a teljes befektetett összeget elveszítem. Ugyanakkor tudomásul veszem azon tájékoztatást is, hogy a Társaság tőkeáttételes pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízásokat nem fogad el.

A befektetés az adott pénzügyi eszköz tulajdonságaitól, jellemzőitől, piacától függően még a konzervatív pénzügyi eszközök esetében is kockázatot rejt magában, ez alól az állampapírok sem képeznek kivételt.

## **VIII. A MAGYARORSZÁGON FORGALOMBA NEM HOZOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KOCKÁZATA**

Tudomásul veszem és elfogadom, hogy a Magyarországon forgalomba nem hozott értékpapírokkal, átruházható eszközökkel (továbbiakban külföldi értékpapírok), illetve azok kibocsátóival kapcsolatos információk hozzáférhetősége, valamint az irányadó jog eltér a Magyarországon bevezetett értékpapírokétól. A külföldi értékpapír-kibocsátók a magyarországi piaci környezettől eltérő gazdasági környezetben működnek és a külföldi értékpapírról elérhető információkat ennek megfelelően kell értékelni.

A Társaság tájékoztatott arról, hogy a vonatkozó jogi szabályozás, a megtestesített jogok és kötelezettségek, illetve azok gyakorlásának és érvényesítésének módja a külföldi értékpapírok esetében lényegesen eltérhetnek a Magyarországon bevezetett értékpapírokétól, így az azokhoz kapcsolódó joggyakorlás jelentősen nehézséggel járhat az ügyfelek számára.

A hivatkozott jogok gyakorlásának, nyilatkozatok megtételének elmulasztása akár a külföldi értékpapír feletti tulajdonjog elvesztését is eredményezheti.

## **IX. EGYÉB KOCKÁZATOK**

Tudomásul veszem, hogy a jelen Kockázatteltáró nyilatkozat csak figyelemfelkeltő és nem tartalmazza a befektetéssel kapcsolatos, illetve az üzletkötés során jelentkező összes veszélyforrást.

Ilyen veszélyforrás önmagában az a körülmény, hogy a pénzügyi eszközök árfolyamai a piacon határozódnak meg. Ilyen veszélyforrások különösen, de nem kizárólag (azaz a teljesség igénye nélkül)

- az árfolyamok jelentős elmozdulása;
- árfolyam- és kamatpolitikai kockázatok, politikai változások, kamatszintek elmozdulása;
- minden további, az árfolyamban manifesztálódó esemény: országhelyzet változása, likviditás hiánya, makroegyensúly eltolódása, háborús instabilitás stb.

A Társaság felhívta a figyelmemet arra is, hogy az ügyletek hozamát, illetve a befektetett tőkém – a tőkegarantált pénzügyi eszközök kivételével - garantálni nem lehet.

## **X. EGYÉB NYILATKOZAT**

Kijelentem továbbá, hogy kockázatviselő képességem megfelelő ahhoz, hogy a Társasággal befektetési számlaszerződést köthessek. Ismerem a tőkepiac főbb jellemzőit, az alapvető kockázatokat, a megtakarítás és befektetés különbözőségét, valamint az egyes tőkepiaci ügyletekhez kapcsolódó jelen okiratban rögzítetteken felüli kockázatokat.

Elolvastam, megismertem és megértettem a Társaság Üzletszabályzatát és a Társaság [www.ertektar.hu](http://www.ertektar.hu) weboldalán közzétett tájékoztató anyagokat, egyúttal akként nyilatkozom, hogy weboldalon történő közzététel útján történő tájékoztatást e körben kifejezetten elfogadom.

Kijelentem, hogy a Társaság előzetes tájékoztatói kötelezettségének kapcsán a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, különösen ezek kockázatával kapcsolatos ismereteimről, tapasztalataimról (megfelelés), illetve befektetési tanácsadás nyújtása esetén az adott pénzügyi eszközzel

vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlatomról, kockázat- és veszteségviselési képességemről, illetve a szükséges mértékben jövedelmi helyzetemről és befektetési céljaimról a Társaságot a valóságnak megfelelően tájékoztattam, illetve tájékoztatom annak érdekében, hogy a CODEX Értéktár Zrt. számomra az életkörülményeimhez, pénzügyi ismereteimhez és tapasztalataimhoz igazodó, a kockázat- és veszteségviselési képességemmel összhangban álló, befektetési céljaimnak megfelelő befektetési szolgáltatásokat nyújtson részemre, befektetési tanácsadás igénybe vétele esetén preferenciáimat, céljaimat és egyéb jellemző igényeimet kielégítő, számomra alkalmas tanáccsal láthasson el.

Elfogadom, hogy a kockázatviselő képesség megítélésében szerepet játszó körülményeket nem lehet előre teljeskörűen és kimerítően felsorolni, ezért a Társaság egyoldalúan bármely eseményt, körülményt, információt, adatot figyelembe vehet a kockázatviselő képességem megállapításakor, amely a Társaság szerint erre alkalmas.

A szellemi képességeim teljes birtokában kijelentem, hogy a jelen okiratban részletezett tájékoztatást (kockázatfeltáró nyilatkozatot) megértettem, tudomásul vettem. Kijelentem továbbá, hogy a jelen nyilatkozatot szabad akaratomból tettem meg, annak tartalmában nem tévedtem. Nyilatkozatom megtételére nem indított sem téves feltevés, sem valamely várakozás. Kijelentem továbbá, hogy sem jogellenes fenyegetés, sem tisztességtelen befolyásolás nem játszott szerepet a jelen nyilatkozat megtételében.

Kijelentem, hogy a jelen nyilatkozat aláírását megelőzően a Társaság lehetőséget és megfelelő időt biztosított valamennyi kapcsolódó dokumentum átolvasására, valamint az esetlegesen felmerülő kérdések tisztázására.

Alulírott a jelen okiratot elolvasás és értelmezés után, mint szándékainak és a valóságnak mindenben megfelelőt és azzal megegyezőt, helybenhagyólag írtam alá.

....., ..... (év) .....(hó) ..... (nap)

.....  
**Ügyfél**

Előttünk, mint tanúk előtt:

(Természetes személy ügyfél esetében kérjük, hogy aláírását két tanú aláírásával igazolni, ennek megfelelően a szerződést két tanú jelenlétében aláírni szíveskedjék)

1.

Név	
Cím	
Aláírás	

2.

Név	
Cím	
Aláírás	