

Kedves Ügyfelünk!

**Tárgy: Kötelező ügyfélazonosítás (Pmt.) és egyéb adategyeztetés**

## I.

Ezúton tájékoztatjuk, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló, 2017. június 26. napján hatályba lépett 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) rendelkezése alapján Társaságunk, mint befektetési vállalkozás 2019. június 26. napját követően köteles az ügylet teljesítését megtagadni, ha

- a) az Ügyféllel 2017. június 26. előtt létesített üzleti kapcsolatot,
- b) az Ügyfél vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket 2019. június 26-ig nem végezte el, és
- c) az Ügyfél vonatkozásában a Pmt. 7–11. §-ban és a 19–20. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2019. június 26-án nem állnak teljeskörűen rendelkezésére.

Társaságunk az Ön biztonsága, egyben kényelme érdekében úgy döntött, hogy a szükséges adatokat valamennyi ügyfelétől beszerzi, ily módon elkerülhető, hogy egy esetleges, az Ön beazonosítása óta eltelt időszakban bekövetkezett adatváltozás elkerülje a figyelmünket.

Erre figyelemmel **kérjük, hogy a csatolt TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZAT-ot, valamint TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT-át, továbbá az AZONOSÍTÁSI ADATLAP-ot részünkre a jelen értesítés kézhezvételét követő 60 napon belül, de legkésőbb 2019. május 31. napjáig kitöltve megküldeni** szíveskedjék.

Kérjük, hogy ugyancsak **küldje meg részünkre személyi okmányai**, így

- I. magyar állampolgárok esetében
  1. személyi igazolvány vagy személyazonosító igazolvány, ennek hiányában útlevél vagy vezetői engedély és
  2. lakcímkártya
- II. külföldi állampolgárok esetében
  3. úti okmány (útlevél) vagy személyazonosító igazolvány, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló vagy tartózkodásra jogosító okmány

**másolatát.** A lakcímkártya vonatkozásában tájékoztatjuk, hogy régi formátumú, lakcímet is tartalmazó személyi igazolvány esetén külön lakcímkártya bemutatása nem szükséges. Lakcímkártya esetében annak kizárólag a lakcímet igazoló oldalának másolatára van szükség.

Az iratok átadására lehetőség van személyesen Társaságunk 2092 Budakeszi, Szüret utca 5. szám alatti székhelyén az üzleti órákban, illetve az okiratok megküldhetők postai úton a 2092 Budakeszi, Szüret utca 5. szám alatti címre vagy elektronikusan az [ugyfelazonositas@ertektar.hu](mailto:ugyfelazonositas@ertektar.hu) e-mail címre.

**Felhívjuk figyelmét, hogy amennyiben a megküldött másolatokon szereplő adatok és a rendszerünkben nyilvántartott adatok között eltérést észlelünk, úgy az ismételt azonosítást személyesen kell elvégeznünk, melyről külön értesítést fogunk küldeni.**

Amennyiben a fentiek kapcsán bármilyen kérdése merülne fel, úgy a [www.ertektar.hu](http://www.ertektar.hu) weboldalunkon közzétett elérhetőségeinken készséggel állunk Rendelkezésére. Tájékoztatjuk, hogy személyes azonosítás esetén a gördülékeny ügyintézés érdekében lehetőség van előzetes időpont-egyeztetésre, így elkerülhető az esetleges hosszabb várakozás.

Kapcsolódó melléklet:

*I/1. Tényleges tulajdonosi nyilatkozat (KITÖLTVE VISSZAKÜLDENDŐ)*

*I/2. Tényleges tulajdonosok kiemelt közszereplői nyilatkozat (KITÖLTVE VISSZAKÜLDENDŐ)*

*I/3. Azonosítási adatlap (KITÖLTVE VISSZAKÜLDENDŐ)*

## II.

Ezzel egyidejűleg - annak érdekében, hogy az Ön számára a befektetési céljainak és az Ön kockázatviselési készségének, valamint képességének, egyúttal pénzügyi ismereteinek és befektetési tapasztalatainak megfelelő szolgáltatást nyújtsunk, illetve annak megfelelő tőkepiaci termékeket ajánlhassunk és ebből a célból a rendelkezésünkre álló adatokat ugyancsak frissítsük – **megküldjük az alkalmassági, egyben megfelelési tesztet, melyet kérjük, hogy ugyancsak kitölteni és részünkre legkésőbb 2019. június 26. napjáig papíralapon postai úton a 2092 Budakeszi, Szüret utca 5. szám alatti címre megküldeni szíveskedjék**, melynek beérkezését követően azt kiértékeljük és annak eredményéről írásban tájékoztatni fogjuk Önt. A CODEX Értéktár Zrt. Alkalmassági és megfelelési teszt kiértékeléséről szóló szabályzata a <https://ertektar/tajekoztatok/fontos-dokumentumok/szabalyzatok> linken érhető el, kérjük olvassa el figyelmesen!

Kapcsolódó melléklet:

*II/1. Alkalmassági és megfelelési (MiFID II) kérdőív (KITÖLTVE VISSZAKÜLDENDŐ)*

## III.

Kérjük továbbá, hogy a jelen levelünk mellékleteként megküldött „Ügyféltájékoztató MiFID II. szerinti ügyféltájékoztatásról és ügyfélminősítésről” dokumentumot figyelmesen elolvasni és az annak mellékleteként megküldött „Nyilatkozat (MiFID II)” elnevezésű okiratot adataival kitöltve, dátummal ellátva aláírni és **egyétértése esetén részünkre ugyancsak visszaküldeni szíveskedjék.**

Kapcsolódó melléklet:

*III/1. Ügyféltájékoztató MiFID II. szerinti ügyféltájékoztatásról és ügyfélminősítésről*

*III/2. Nyilatkozat (MiFID II)*

## IV.

Tájékoztatjuk, hogy a CODEX Értéktár Zrt. az ún. FATCA-törvény és az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény értelmében Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményként köteles ún. illetőségvizsgálatot végezni és annak alapján

az adóhatóság felé adatszolgáltatási kötelezettséget teljesíteni. Az adatszolgáltatási kötelezettség a FATCA Megállapodás alapján amerikai adóalanynak, míg a CRS – Nemzetközi adózási egyezmény alapján az egyezményt aláíró tagországokban adóalanynak minősülő ügyfelekre terjed ki. A nyilvántartásunkban szereplő adatok egyeztetése, az esetleges eltérések tisztázása érdekében kérjük, hogy **a jelen tájékoztató mellékleteként megküldött „NYILATKOZAT FATCA/CRS” dokumentumot adataival kitölteni és részünkre ugyancsak postai úton a 2092 Budakeszi, Szüret utca 5. szám alatti címre legkésőbb 2019. június 26. napjáig visszaküldeni** szíveskedjék.

Kapcsolódó melléklet:

*IV/1. Nyilatkozat FATCA/CRS*

\*\*\*

**FONTOS!** Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben 2019. június 26. napjáig az okmányainak másolata, illetve az azonosításhoz szükséges adatok nem állnak a jogszabály (Pmt.) által megkívánt teljes körben rendelkezésünkre, úgy kötelesek vagyunk a Pmt. 79. §-a alapján az ügyleti megbízásokat valamennyi általunk vezetett számlája vonatkozásában megtagadni mindaddig, amíg az okmányok bemutatására és ily módon az ismételt ügyfélazonosításra sor nem kerül.

Ennek elkerülése érdekében **kérjük megtisztelő együttműködését**, melyet előre is köszönünk!

Amennyiben a fentiek kapcsán bármilyen kérdése merül fel, úgy a +36-1-815-6500 telefonszámon, valamint az [info@ertektar.hu](mailto:info@ertektar.hu) e-mail címen készséggel állunk Rendelkezésére.

Budakeszi, 2019. február 28.

Tisztelettel:

**CODEX Értéktár Zrt.**



az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges, úgy a személyazonosságra vonatkozó adatot nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján ellenőrizze, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Kelt.....,

.....  
Ügyfél aláírása

## ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA

### TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI!

A Pmt. 8. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

Alulírott ..... nyilatkozom, hogy a befektetési számlán mindenkor nyilvántartott és kezelt pénzügyi eszközöknek, pénzeszközöknek én vagyok a tényleges tulajdonosa és eseti megbízások során kizárólag a saját nevemben és érdekeimben járok el. (Jelölje X-szel!)	
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

Üzleti kapcsolat esetén:

Alulírott ..... nyilatkozom, hogy természetes személyként az alábbi személy(ek) nevében járok el:\*

Ügyleti megbízás esetén:

Alulírott ..... (mint a ..... képviselője) nyilatkozom, hogy 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. igen: nem:	8. igen: nem:
9. 10. %	9. 10. %
1.	1.
2.	2.
3.	3.
4. 5. 6.	4. 5. 6.
7.	7.
8. igen: nem:	8. igen: nem:
9. 10. %	9. 10. %

- 1: Családi és utónév
- 2: Születési családi és utónév
- 3: Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely
- 4: Állampolgárság
- 5: Magyar – jelölje X-szel, a 6. mezőt ne töltsse ki.
- 6: Egyéb (nem magyar állampolgárságú ügyfél esetén, írja be az állampolgárságot):
- 7: Születési hely, idő
- 8. Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e – jelölje X-szel (amennyiben igen, úgy kérjük a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot kitölteni)
- 9: Tulajdonosi érdekeltség jellege\*\*
- 10. Tulajdonosi érdekeltség mértéke\*\*

**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.**

Kelt: ....., ..... év ..... hó ..... nap

.....

ügyfél aláírása

\* A megfelelő rész aláhúzendó vagy kihúzendó.

\*\* Csak abban az esetben kérjük kitölteni, amennyiben a meghatalmazott ügyleti megbízás esetén jogi személy nevében jár el.

Tényleges tulajdonos:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
  - a. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
  - b. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
  - c. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselésében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
  - a. a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - b. a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
  - c. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
  - d. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.





- felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
  - c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
  - d) alapítványok esetében az a természetes személy,
    - i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
    - ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
    - iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár,
  - e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
    - i. a vagyonrendelő, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
    - ii. a vagyonkezelő, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
    - iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
    - iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
  - f) az *a)* és *b)* pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

**KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT  
TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI!**

A Pmt. 19.§ (1)-(2) bekezdéseiben előírt kötelezettség végrehajtásához

Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő (jelölje X-szel)	
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	A/
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok (írja be az B pont szerinti kategória kódját)	B/
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok (írja be az C pont szerinti kategória kódját)	C/

**A**

a)	államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár, Magyarországon: államfő, miniszterelnök, miniszter, államtitkár
b)	országgyűlési képviselő vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon: országgyűlési képviselő, nemzetiségi szószóló
c)	politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon: politikai párt vezető testületének tagja, tisztségviselője
d)	legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság, olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon: Alkotmánybíróság, ítélőtábla, Kúria tagja
e)	a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
f)	nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
g)	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
h)	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

**B**

a)	házastárs
b)	élettárs
c)	vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek
d)	a fentiek házastársa vagy élettársa
e)	vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő

**C**

a)	kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban álló
b)	egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

A pénzeszköz forrása	
----------------------	--

Kelt : ..... év ..... hó ..... nap

.....  
aláírás

**TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA  
ÜGYFÉL TÖLTI KI!**

A Pmt. 9.§ (2) bekezdésében előírt kötelezettség végrehajtásához\*

Alulírott ..... (mint a ..... képviselője) nyilatkozom, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ..... nevű tényleges tulajdonosa:

Kijelentem, hogy a tényleges tulajdonos nem kiemelt közszereplő (jelölje X-szel)	
Kiemelt közszereplő (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	A/
Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója (írja be az B pont szerinti kategória kódját)	B/
Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok (írja be az C pont szerinti kategória kódját)	C/

**A**

a)	államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár, Magyarországon: államfő, miniszterelnök, miniszter, államtitkár
b)	országgyűlési képviselő vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon: országgyűlési képviselő, nemzetiségi szószóló
c)	politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon: politikai párt vezető testületének tagja, tisztségviselője
d)	legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság, olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon: Alkotmánybíróság, ítéletábla, Kúria tagja
e)	a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
f)	nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
g)	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
h)	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

**B**

a)	házastárs
b)	élettárs
c)	vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek
d)	a fentiek házastársa vagy élettársa
e)	vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő

**C**

a)	kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban álló
b)	egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

A pénzeszköz forrása	
----------------------	--

Kelt: ....., ..... év ..... hó ..... nap

.....  
aláírás

\*\*Valamennyi tényleges tulajdonosra külön-külön szükséges az adatlapot kitölteni!

## ALKALMASSÁGI ÉS MEGFELELÉSI KÉRDŐÍV (MiFID-teszt)

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) valamennyi befektetési szolgáltatónak, így a CODEX Értéktár Zrt. számára (a továbbiakban: Társaság) is előírja, hogy a szerződés megkötését vagy keretszerződés esetén a megbízás végrehajtását megelőzően tájékozódjon a leendő szerződő féltől, illetve az ügyféltől a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, különösen ezek kockázatával kapcsolatos ismereteiről, tapasztalatairól (megfelelés), illetve befektetési tanácsadás nyújtása esetén az ügyfél adott pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlatáról, kockázat- és veszteségviselési képességéről, illetve a szükséges mértékben tárja fel a leendő szerződő fél, illetve az ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait. A jelen kérdőív célja, hogy a CODEX Értéktár Zrt. ezen előzetes tájékoztatói kötelezettségének eleget téve a leendő szerződő fél, illetve az ügyfél számára az ügyfél életkörülményeihez, pénzügyi ismereteihez és tapasztalataihoz igazodó, a kockázat- és veszteségviselési képességével összhangban álló, befektetési céljainak megfelelő befektetési szolgáltatásokat nyújtson, befektetési tanácsadás esetén az Ön preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit kielégítő, az Ön számára alkalmas tanáccsal láthassuk el.

**Kérjük, hogy a jelen kérdőív kérdéseire pontosan, a valóságnak megfelelően és mindenre kiterjedően válaszolni szíveskedjen (X-szel jelölve a helyes választ). Egyes kérdéseknél több válasz megadása is lehetséges, melyet a kérdőív külön jelez.**

Amennyiben Ön befektetési tanácsadási szolgáltatást kíván igénybe venni, úgy kérjük, hogy a kérdőív valamennyi kérdését megválaszolni szíveskedjék. Kérjük továbbá, hogy a kérdőív végén azonosítási adatait ugyancsak kitölteni és a dokumentumot aláírni szíveskedjék.

A közölt adatokat a CODEX Értéktár Zrt. szigorúan bizalmasan, üzleti titokként kezeli és azokat a vonatkozó szakmai és adatkezelési szabályok betartásával kizárólag a Bszt. által előírt ügyfélminősítés körében használja fel.

Köszönettel:

**CODEX Értéktár Zrt.**

### I. BEFEKTETÉSI TAPASZTALATOK ÉS SZOKÁSOK\*

1. Mely pénzügyi eszközöket ismeri az alábbiak közül? (több válasz is megjelölhető)		
Betét		1
Diszkontkincstárjegy		1
Államkötvény		1
Vállalati kötvény		1
Befektetési jegy		1
Részvény		1
Certifikát		1
Származékos, határidős ügylet		2
Opciós ügylet		2
FX ügylet		2
Egyiket sem ismerem		0

2. Az alábbiak közül miben/mikben tartotta/tartja befektetéseit, megtakarításait? (több válasz is megjelölhető)		
Betét		1
Diszkontkincstárjegy		1
Államkötvény		1
Vállalati kötvény		1
Befektetési jegy		1
Részvény		1
Certifikát		1
Származékos, határidős ügylet		2
Opciós ügylet		2
FX devizaügylet		2
Egyiket sem ismerem		0

<b>3. Milyen ügyletet kötött már az alábbiak közül? (több válasz is megjelölhető)</b>		
Azonnali tőzsdei ügylet		1
Tőkeáttételes day-trade ügylet		1
Halasztott fizetés (maximum 15 nap)		1
Befektetés hitel		1
Lombard vagy margin hitel		1
FX devizaügylet		1
Határidős ügylet		1
Opció ügylet		1
Nem kötöttem ilyen ügyleteket		0

<b>4. Átlagosan milyen nagyságrendű ügyleteket köt?</b>		
Semmilyen befektetésem nem volt még.		0
0 – 500 000 Ft		1
500 001 – 5 000 000 Ft		2
5 000 001 – 20 000 000 Ft		3
20 000 001 – 50 000 000 Ft		4
50 000 000 Ft feletti nagyságrend		5

<b>5. Milyen gyakorisággal köt befektetési ügyleteket?</b>		
Nem kötöttem még befektetési ügyletet korábban.		0
Évente átlagosan legfeljebb 5 alkalommal		1
Évente átlagosan 5-10 alkalommal		2
Átlagosan havonta egy alkalommal		3
Havonta többször is		4
Ha a piac úgy kívánja, akár naponta		5

<b>6. Jellemzően milyen időtávra köt befektetési ügyleteket?</b>		
Nem kötöttem még befektetési ügyletet, nem tudok nyilatkozni.		0
Rövid távra (0-1 év)		1
Közepes távra (1-3 év)		1
Hosszú távra (3 évnél hosszabb)		1
A pénzügyi eszköztől függően változó		4

<b>7. Mióta foglalkozik befektetésekkel (bankbetéten kívül)?</b>		
Korábban nem kötöttem ilyen ügyletet		0
1 éve foglalkozom befektetésekkel		1
1-5 éve foglalkozom befektetésekkel		2
5-10 éve foglalkozom befektetésekkel		3
Több, mint 10 éve vannak befektetéseim		4

<b>8. Milyennek ítéli meg a saját pénzügyi, befektetési ismereteit?</b>		
Alacsony		0
Közepes		3
Magas		5

<b>9. Az alábbi befektetői szokások közül melyik jellemző Önre?</b>		
Kizárólag telefonon keresztül tartom a kapcsolatot a befektetési tanácsadómmal és csak az ő tanácsának figyelembevételével hozok befektetői döntést, illetve kötök ügyletet.		1
Időnként igénybe veszem a befektetési tanácsadóm segítségét, kikérem a véleményét, de önállóan használom az elektronikus rendszereket is.		2
Általában önállóan, szakember segítsége nélkül döntök, jellemzően elektronikus rendszereken keresztül kötöm az ügyleteimet.		3

<b>10. Figyelemmel kíséri-e a gazdasági (üzleti élet) és a tőkepiaci eseményeket</b>		
Egyáltalán nem követem az üzleti élet eseményeit		0
A napi sajtóban megjelenő híreket olvasom, de nem rendszeresen.		1
Rendszeresen olvasok kifejezetten ilyen témájú híreket, kimondottan érdekelnek a gazdasági hírek, de sem végzettséggel, sem tapasztalattal nem rendelkezem a befektetések terén.		2
Naponta figyelemmel kísérem az üzleti élet és a tőkepiac híreit, gazdasági (pénzügyi) végzettséggel és befektetői tapasztalattal egyaránt rendelkezem.		3

<b>11. Milyennek ítéli meg a saját befektetői magatartását?</b>		
Teljesen kockázatkerülő vagyok.		0
Befektetésem egy részét némi kockázatnak is ki szoktam tenni, de nagyon megvisel, ha a számításaim nem jönnek be.		1
Előre felmérem és elfogadom az ésszerű kockázatot a magasabb hozam reményében.		2
Gyakran kockázatok.		3
A magasabb hozam reményében a rendkívül magas kockázatot is vállalom.		4

<b>12. Mi a certifikát?</b>		
Tagsági jogot megtestesítő, névre szóló, névértékkel rendelkező forgalomképes értékpapír		
Értékpapírosított származékos termék, speciális, bankok által kibocsátott eszköz.		
Befektetési alapok által kibocsátott értékpapír.		

<b>13. Milyen kockázattal kell számolni technikai day trade ügylet esetén?</b>		
Napon belüli kedvezőtlen árfolyam-változás esetén a fedezet értékének többszöröse is elveszhet.		
Napon belüli kedvezőtlen árfolyam-változás esetén a fedezet értéke elveszhet.		
Nem tudom.		

\*A fenti kérdések meghatalmazott útján eljáró természetes személy ügyfél esetén a meghatalmazottra, jogi személy ügyfél esetén a képviselőre vonatkoznak.

## II. BEFEKTETÉSI CÉLOK

<b>1. Mik a befektetési céljai?</b>		
Árfolyamváltozásra számítva – magasabb kockázatot is vállalva – spekulatív ügyleteket kívánok kötni.		5
Nem kívánok magas kockázatot vállalni, nem kívánok spekulatív ügyleteket kötni.		1

<b>2. Milyen gyakorisággal köt befektetési ügyleteket?</b>		
Évente átlagosan legfeljebb 5 alkalommal		1
Évente átlagosan 5-10 alkalommal		2
Átlagosan havonta egy alkalommal		3
Havonta többször is		4
Ha a piac úgy kívánja, akár naponta		5

<b>3. Milyen időszakra szeretne befektetni?</b>		
1 éven belül		1
1-3 év		2
3-5 év		3
Változó		4

### III. JÖVEDELMI, VAGYONI HELYZET

<b>1. Milyen nagyságrendű az Ön rendszeres havi nettó jövedelme?</b>		
Nincs vagy nem éri el a 100 000 Ft összeget		0
100 001 – 300 000 Ft között		1
300 001 – 500 000 Ft között		2
500 001 – 1 000 000 Ft között		3
1 000 000 Ft felett		4

<b>2. Mi/mik a bevételének forrása/forrásai?</b> (több válasz is megjelölhető)		
Nincs rendszeres jövedelem		0
Munkabér		1
Vállalkozói jövedelem		1
Tőkejövedelem		1
Egyéb bevétel		1

<b>3. Milyen összegű rendszeres pénzügyi kötelezettségei vannak (pl. hiteltörlesztés stb.)?</b>		
Nem áll fenn rendszeres fizetési kötelezettségem		3
Rendszeres havi fizetési kötelezettségeim összege NEM ÉRI EL a havi rendszeres jövedelem 50 %-át		2
Rendszeres havi fizetési kötelezettségeim összege MEGHALADJA a havi rendszeres jövedelem 50 %-át, de NEM ÉRIK EL annak 75 %-át		1
Rendszeres havi fizetési kötelezettségeim összege MEGHALADJA a havi rendszeres jövedelem 75 %-át		0

<b>4. Rendelkezik-e vagyonnal, likvid eszközzel (készpénz, bankbetét)?</b>		
Nem rendelkezem, illetve rendelkezem, de nem éri el az 100 000 Ft összeget		1
100 000 Ft és 500 000 Ft közötti értékben rendelkezem		2
500 001 Ft és 1 000 000 Ft közötti értékben rendelkezem		3
1 000 000 Ft és 5 000 000 Ft közötti értékben rendelkezem		4
5 000 000 Ft feletti értékben rendelkezem		5

<b>5. Rendelkezik-e ingatlanvagyonnal?</b>		
Nem rendelkezem, illetve rendelkezem, de az ingatlan értéke nem éri el az 5 000 000 Ft-ot		1
5 000 000 Ft és 15 000 000 Ft közötti értékben rendelkezem		2
15 000 000 Ft és 50 000 000 Ft közötti értékben rendelkezem		3
50 000 000 Ft és 100 000 000 Ft közötti értékben rendelkezem		4
100 000 000 Ft feletti értékben rendelkezem		5

### IV. PÉNZÜGYI ISMERETEK\*

<b>1. Milyen az Ön iskolai végzettsége?</b>		
Általános iskola		1
Középfokú végzettség		2
Felsőfokú végzettség		3

<b>2. Iskolai végzettsége vagy foglalkozása kapcsán rendelkezik-e pénzügyi ismeretekkel?</b>		
Nem		1
Igen		5

\*A fenti kérdések meghatalmazott útján eljáró természetes személy ügyfél esetén a meghatalmazottra, jogi személy ügyfél esetén a képviselőre vonatkoznak.

## NYILATKOZAT

(szerződéskötés előtti tájékoztatásról és tájékozódásról)

Alulírott ....., mint a **CODEX Értéktár Zrt.** (a továbbiakban: Szolgáltató) ügyfele, illetve leendő ügyfele tudomásul veszem a Szolgáltató tájékoztatását, mely szerint a **befektetési szolgáltatási tevékenység végzése során a szerződéskötést megelőző tájékozódás és tájékoztatás célja**, hogy a Szolgáltató olyan szolgáltatást kínálhasson számomra, amely összhangban van a befektetési céljaimmal, kockázatviselő képességemmel és hajlandóságommal, így ezáltal a konkrét befektetési döntése(i)met a számomra megismerhető, feldolgozható, értelmezhető információkra alapozva körültekintően, felelősen, tudatosan hozzam meg, továbbá tisztában legyek a számomra kínált pénzügyi eszköz/szolgáltatás jellemzőivel.

Tudomásul veszem, hogy a **Szolgáltató részemre a keretszerződés keretében az egyedi ügyletekhez kapcsolódó befektetési tanácsadási szolgáltatást kizárólag abban az esetben nyújthat, ha a teszt valamennyi kérdésére válaszoltam és annak eredménye megfelelő.** Tudomásul veszem, hogy a Szolgáltató által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét üzleti döntést a befektetéssel kapcsolatban az ügyfél hozza meg, így a Szolgáltatót az általam igénybe vett tanácsadás alapján hozott üzleti döntésekért, azok eredményéért, hozamért vagy annak elmaradásáért felelősség nem terheli.

Tudomásul veszem továbbá, hogy az alkalmassági és megfelelési teszt értékelése azt a célt szolgálja, hogy befektetési tanácsadási tevékenység végzése esetén a CODEX Értéktár Zrt. meggyőződhessen arról, hogy a leendő szerződő fél, illetve az ügyfél ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, valamint a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait annak érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, veszteségviselési képességével összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.

A CODEX Értéktár Zrt. jogszabályi kötelezettsége, hogy befektetési szolgáltatási tevékenysége során a szerződés megkötését vagy keretszerződés esetén a megbízás végrehajtását megelőzően a leendő szerződő féltől és az ügyféltől nyilatkozatot kérjen

- a) a szerződésben foglalt ügylet lényegével,
- b) az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és
- c) különösen ezek kockázataival

kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy a Szolgáltató valóban a leendő szerződő fél, illetve az ügyfél számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtja.

Kijelentem, hogy a **Szolgáltatónak az alkalmassági és megfelelési teszt értékelésére vonatkozó tájékoztatását megkaptam és megértettem**, azaz tudomással bírok arról, hogy az alkalmassági és megfelelési teszt értékelése alatt a velem kapcsolatos információgyűjtés folyamatának egésze, valamint ezt követően annak értékelése értendő annak érdekében, hogy egy adott pénzügyi eszköz a számomra alkalmas-e, illetve megfelelő-e.

A fentiekre tekintettel kijelentem, hogy **az alkalmassági és megfelelési teszt kitöltése, valamint a Szolgáltató kérdőívben megjelölt kérdéseket meghaladó és azon túlmutató, a Bszt. 44. és 45. §-aiban részletezettek feltárására irányuló tájékozódása során pontos és a valóságnak megfelelő információkat szolgáltattam ismereteimről, tapasztalataimról, továbbá alkalmassági teszt esetén pénzügyi teherviselő képességemről és befektetési céljaimról.**



Kijelentem, hogy a Szolgáltató a befektetés kockázatát, valamint a kockázat és a befektetés hozama közötti összefüggést számomra elmagyarázta (ahol kértem, ott példákkal szemléltette), melyet megértettem és tudomásul vettem.

Tudomásul veszem, hogy a Szolgáltató által nyújtott tájékoztatás célja a kockázathoz való viszonyulásom (kockázati profil) meghatározása és ezáltal a számomra megfelelő pénzügyi eszközök, eszközcsoportok (termékek) és az azokhoz kapcsolódó kockázatok azonosítása. Tudomásul veszem, hogy alkalmasság/megfelelés esetén sem garantált az általam eszközölt befektetések eredményessége, hozama, azokra a Szolgáltatónak ráhatása nincsen, így annak kapcsán a Szolgáltatót felelősség nem terheli.

Kijelentem továbbá, hogy a Szolgáltató az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) által publikált Befektetési útmutatóra a figyelmet felhívta (<https://esma.europa.eu>), azt számomra elérhetővé tette ([www.ertektar.hu](http://www.ertektar.hu)). Kijelentem, hogy a Szolgáltató a <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem> linken elérhető Pénzügyi Navigátorra is felhívta a figyelmet.

Teljes felelősségem tudatában kijelentem, hogy a tesztet a valóságnak megfelelően töltöttem ki, valamint a Szolgáltató tájékoztatói kötelezettségéből fakadó további kérdéseire a valóságnak megfelelő válaszokat adtam és szükség szerint nyilatkozataimat, válaszaimat okiratok felmutatásával igazoltam.

Teljes felelősségem tudatában kijelentem, hogy az alkalmasság és megfelelés kérdését a Szolgáltató kellő alapossgal megvizsgálta és feltárta, az annak során feltárt, az alkalmassági és megfelelési tesztben nem szereplő, az ott rögzítetteket meghaladó adatok és körülmények írásbeli rögzítéséhez, e körben adataim kezeléséhez azonban – élve az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 5. § (1) bekezdésének b) pontja szerinti jogommal - nem járulok hozzá.

**Hozzájárulok azonban a szerződéskötéshez szükséges személyes adataim és a MiFID tesztben közölt körülményeim rögzítéséhez, illetve kezeléséhez**, melynek kapcsán tudomásul veszem, hogy a Szolgáltató ezen adatokat a vonatkozó jogszabályi előírásoknak, így különösen az Európai Parlament és a Tanács (EU) természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint 95/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló rendelete (Általános adatvédelmi rendelet/GDPR), valamint az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek megfelelően kezeli.

Tudomásul veszem, hogy abban az esetben, ha a szükséges adatokat, információkat a kérdőív kitöltése során a Szolgáltató részére nem adom meg, azaz amennyiben a Szolgáltató a befektetési tanácsadási tevékenység végzéséhez szükséges információkhoz nem jut hozzá vagy annak eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását számomra, úgy a Szolgáltató a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében történő szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását a Bszt. 54. § (1) bekezdés d) és e) pontja alapján megtagadja, kivéve, ha rendelkezem D-NET elektronikus rendszerrel és megbízásomat, befektetési tanácsadás igénybevétele nélkül elektronikus úton juttatom el a Szolgáltató részére a D-Net-en keresztül elérhető termékekre.

Elfogadom, hogy a Szolgáltató a jelen kérdőívben megadott adatokat és információkat az általa alkalmazott általános értékelési rendszer szabályait részletesen tartalmazó és általam megismert Alkalmassági/Megfelelési Teszt Kezeléséről szóló Szabályzata (a továbbiakban: Szabályzat) alapján kiértékeli ([www.ertektar.hu](http://www.ertektar.hu)). Kijelentem, hogy a teszt értékelésének szabályaira és annak következményeire vonatkozó tájékoztatást megkaptam. Tudomásul veszem, hogy a teszt eredményéről és annak Szolgáltató általi értékeléséről a Szolgáltató vonatkozó Szabályzata alapján értesítést kapok. Tudomásul veszem, hogy az értesítés Szolgáltató általi megküldésétől számított 3 (három) naptári napon belül az értékelés eredménye kapcsán kifogást emelhetek. Amennyiben részemről kifogás emelésére nem kerül sor, az úgy tekintendő, hogy az értékelés eredményét tudomásul veszem, azzal teljes mértékben egyetértek, így arra hivatkozással a Szolgáltatóval szemben igényt a későbbiekben nem alapíthatok. Tudomásul veszem továbbá, hogy a Szolgáltatóhoz írásban bejelentett kérelemmel a körülményeim változatlansága esetén is bármikor kérhetem az alacsonyabb kockázatú kategóriába történő átsorolásomat. Tudomásul veszem, hogy magasabb kockázatú kategóriába történő átsorolás iránti kérelem előterjesztésére – a körülményeim változatlansága mellett – eredményesen nincs lehetőség.

Tudomásul veszem, hogy abban az esetben, ha nem adom meg a kérdőívben kért információkat vagy a megadott információt a Szolgáltató elégtelennek tartja, úgy a Szolgáltató nem tudja megállapítani, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz(ök) vagy ügylet(ek) számomra megfelelő(ek)-e. Amennyiben a kérdőívben megjelölt bármely válaszom a valóságnak nem felel meg, úgy az ebből eredő következményekért a Szolgáltató nem felelős.

Kijelentem, hogy a kérdőívben általam közölt adatok, információk helyállók, azok a valóságnak megfelelnek, egyben **vállalom, hogy a közölt adatok esetleges jövőbeni változását – a változás bekövetkezésétől számított 8 (nyolc) naptári napon belül - a CODEX Értéktár Zrt-vel írásban közlöm, illetve új kérdőív kitöltését kezdeményezem.** Tudomásul veszem, hogy amennyiben a változásokat a Szolgáltatóval nem közlöm, úgy a Szolgáltató nem tudja megállapítani, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet számomra megfelelő-e, azaz a változás közlésének elmaradásából eredő következményekért a felelősség kizárólag engem terhel, azért a Szolgáltató nem felelős.

Elfogadom, hogy amennyiben a Szolgáltatónak hivatalosan tudomására jut, hogy bármely válasz – körülményeim változása folytán – a valóságnak nem megfelelő, úgy a Szolgáltató jogosult az eredményt egyoldalúan átértékelni. Hivatalos tudomásszerzés alatt különösen a Szolgáltató által megismert jogerős bírósági ítélet, jogerős hatósági határozat értendő.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben bármilyen okból alacsonyabb kockázati kategóriába történő átsorolásomra kerül sor, úgy abban az esetben a magasabb kockázati kategóriába tartozó pénzügyi eszközök kapcsán korábban nyitott pozícióim lezárásáról köteles vagyok gondoskodni, ennek érdekében a szükséges megbízásokat köteles vagyok haladéktalanul megadni.

Tudomásul veszem, hogy a Szolgáltató az alkalmasság/megfelelés, a teszt eredménye, az annak alapján ügyfél számára elérhető befektetési lehetőségek, pénzügyi eszközök és azok kockázata, továbbá a fogyasztói jogok köre és a fogyasztóvédelem tárgyában kérésemre – igény szerint – előzetesen egyeztetett időpontban ingyenes konzultációt biztosít.

....., 2019. ....

Név (nyomatott betűkkel)	
Lakcím (irányítószámmal)	
Aláírás	

**A kérdőív értékeléséről és pontozásáról a Szolgáltató Szabályzata rendelkezik, míg konkrét értékelést a Szolgáltató által az Ügyfél részére a Szabályzatban foglaltak szerint megküldésre kerülő értesítés tartalmaz.**

**Tájékoztató a kérdőív értékeléséről és pontozásáról**

Az egyes válaszokhoz tartozó pontértéket a kérdőív (egyes kérdésekhez tartozó válaszokat tartalmazó táblázat utolsó oszlopa) tartalmazza az átláthatóság és az értékelés ügyfelek általi ellenőrizhetősége érdekében, kivéve azon kérdések esetében, melyek az ügyfél befektetési tapasztalatain túlmenően adott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ismeretek felmérésére szolgálnak (I/12-13. számú kérdések). Azon kérdések esetében, ahol a pontszámot a kérdőív nem tartalmazza, a megadott válaszlehetőségek közül a helyes válasz 5 pontot, míg a helytelen válaszok 0 pontot érnek.

A kérdésekre adott válaszok pontértékét a Társaság összesíti és az elért pontszámok alapján az ügyfeleket az alábbi kategóriákba sorolja:

**I. kategória – Alacsony kockázati szint (1-25 pont között)**

Azon ügyfél tartozik ebbe a kategóriába, aki nem vagy kevés befektetési tapasztalattal rendelkezik, illetve a kisebb kockázattal járó befektetéseket preferálja úgy, hogy alacsony kockázatviselő képességgel rendelkezik, a befektetett összegnél nagyobb kockázatot nem kíván vállalni és a befektetett összeget sem kívánja jelentős mértékben a rendes üzletmenet esetén elveszíteni.

**A kategóriához tartozó pénzügyi eszközök az alábbiak:**

- állampapírok (kincstárjegyek, államkötvények stb.)

- tőkevédett befektetési jegyek

A kategóriához tartozó igénybe vehető, a CODEX Értéktár Zrt. által nyújtott szolgáltatások:

- NYESZ számlavezetés
- Tartós Befektetési Számla (TBSZ) vezetése (határidős ügyleteket kizáró nyilatkozattal)
- Általános Értékpapír Befektetési Számla (Day trade kiegészítő megállapodás nélkül)

Az az ügyfél, aki a teszt alapján

- semmilyen befektetési tapasztalattal nem rendelkezik és/vagy
- saját pénzügyi, befektetési ismereteit alacsonynak ítéli meg és/vagy
- befektetési célként a „Nem kívánok magas kockázatot vállalni, nem kívánok spekulatív ügyletet kötni” választ jelölte meg és/vagy
- teljesen kockázatkerülő vagy némi kockázat vállalására hajlandó ugyan, de nagyon megviseli, ha a számításai nem jönnek be és/vagy
- rendszeres havi fizetési kötelezettségei meghaladják a havi rendszeres jövedelmének 75 %-át

kizárólag ebbe a kategóriába sorolható abban az esetben is, ha pontszámai összesen a kategóriához tartozó pontszámartományt túllépik, azaz magasabb pontszámot ért el.

## **II. kategória – Közepes kockázati szint (26-55 pont között)**

Azon ügyfél tartozik ebbe a kategóriába, aki az I. kategóriához képest a magasabb hozam reményében nagyobb, de ésszerű kockázatot is vállal, előre felméri és elfogadja az ésszerű kockázatot, túlzottan magas kockázatot azonban nem vállal és legalább némi befektetői tapasztalattal és ismerettel rendelkezik.

A kategóriához tartozó pénzügyi eszközök az alábbiak:

- I. kategóriában felsorolt eszközök
- BÉT-re bevezetett Prémium kategóriába sorolt részvények
- Nyílt végű befektetési jegyek

A kategóriához tartozó igénybe vehető, a CODEX Értéktár Zrt. által nyújtott szolgáltatások:

- NYESZ számlavezetés
- Tartós Befektetési Számla (TBSZ) vezetése (határidős ügyleteket kizáró nyilatkozattal)
- Általános Értékpapír Befektetési Számla (Day trade kiegészítő megállapodással)

## **III. kategória - Magas kockázati szint (56 pont felett)**

Azon ügyfél tartozik ebbe a kategóriába, aki közepes vagy magas befektetési ismeretekkel és tapasztalatokkal rendelkezik, befektetési célként az „Árfolyamváltozásra számítva – magasabb kockázatot is vállalva – spekulatív ügyleteket kívánok kötni” választ jelölte meg és a befektetett összegben felüli, magas kockázatot is hajlandó vállalni.

A kategóriához tartozó pénzügyi eszközök az alábbiak:

Valamennyi, a CODEX Értéktár Zrt-n keresztül elérhető pénzügyi eszköz.

A kategóriához tartozó igénybe vehető, a CODEX Értéktár Zrt. által nyújtott szolgáltatások:

- NYESZ számlavezetés
- Tartós Befektetési Számla (TBSZ) vezetése
- Általános Értékpapír Befektetési Számla (Day trade kiegészítő megállapodással)

A kérdőív I. és IV. fejezeteire az ügyfél nem köteles teljeskörűen válaszolni, de ebben az esetben a Társaság felhívja az ügyfél figyelmét arra, hogy nem tudja megállapítani, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszközök vagy ügyletek megfelelőek-e számára. Befektetési tanácsadás ilyen esetben az ügyfél részére nem nyújtható.

A kérdőív II-III. fejezetének kérdései a Bszt. 44. §-ához kapcsolódnak. Amennyiben az ügyfél az I. és IV fejezet kérdéseire teljeskörűen, azonban a II-III fejezet kérdéseire nem teljeskörűen válaszolt, úgy számára a Társaság befektetési tanácsadást nem nyújt, azonban a kérdőív alapján a besorolását elvégzi és arról az ügyfelet tájékoztatja.

A Társaság a kérdőív kiértékelése során koherencia vizsgálatot is folytat. Ezért

- ha az ügyfél a kérdőív II/1-II/8., I/11. III/1-III/3. kérdései közül bármelyikre olyan választ ad, melynek értéke „0”, vagy

- ha az ügyfél a kérdőív II/1. kérdéseire a „Nem kívánok magas kockázatot vállalni, nem kívánok spekulatív ügyletet kötni” választ adta,

úgy az ügyfél az egyébként elért összes pontszámtól függetlenül az I. kockázati kategóriába kerül besorolásra.

Ha az ügyfél a II/1 kérdésre az „Árfolyamváltozásra számítva – magasabb kockázatot is vállalva – spekulatív ügyleteket kívánok kötni” választ adta, azonban a I/8. kérdés kapcsán saját pénzügyi, befektetési ismereteit közepesként jelölte meg és az I/11. kérdésre „Befektetésem egy részét némi kockázatnak is ki szoktam tenni, de nagyon megvisel, ha a számításaim nem jönnek be” választ jelöli be, úgy az elért összes pontszám nagyságától függetlenül nem kerülhet a III. kategóriájú ügyfél besorolásba, mert az abban kereskedett bizonyos termékek kiemelten nagy kockázatot hordoznak.

A III. kockázati kategóriába sorolt ügyfél csak az lehet, aki az alábbi, együttes feltételeknek megfelel:

- A kérdőív II/1-II/8., I/11. III/1-III/3. számú kérdései közül egyik kérdésre adott válasza sem „0”;
- Eléri a kategóriához meghatározott minimum pontszámot;
- Az I/8. pontra adott válasza alapján legalább közepes pénzügyi, befektetési ismeretekkel rendelkezik;
- Az I/11. pontban megjelölt kérdésre a válasza nem a „Teljesen kockázatkerülő vagyok” és nem a „Befektetésem egy részét némi kockázatnak is ki szoktam tenni, de nagyon megvisel, ha a számításaim nem jönnek be”;
- A befektetési célja a spekulatív ügyletek kötése (Teszt II/1. kérdés).

Amennyiben a fenti feltételek bármelyike nem teljesül, úgy az ügyfél az elért pontszámoktól és a fentiekben részletezett koherenciavizsgálat eredményétől függően II. kockázati kategóriánál magasabb kockázati kategóriába nem kerülhet besorolásra.

## ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

### MiFID II. szerinti ügyféltájékoztatásról és ügyfélminősítésről

Tisztelt Ügyfelünk!

A CODEX Értéktár Zrt. ezúton tájékoztatja Önt arról, hogy 2018. január 3. napjától jelentősen módosultak a befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó jogszabályi rendelkezések.

Az ún. MiFID II Irányelv (2014/65/EU Irányelv mellett az Európai Parlament és Tanács pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló rendelete (MiFIR) mellett ugyancsak 2018. január 3. napjától új szabályok alkalmazását írja elő a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló, a 2017. évi LXIX. törvénnyel módosított 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.).

**A CODEX Értéktár Zrt. számára – ahogyan korábban is, úgy - jelenleg és a jövőben is kiemelten fontos, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenysége és/vagy kiegészítő szolgáltatása során az ügyfelekkel kötött szerződések teljesítése, illetve az ügyfelek megbízásainak végrehajtása során mindenkor a jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően, tisztességes és hatékony módon, az ügyfél érdekeivel összhangban járjon el.**

A módosított szabályokra figyelemmel ezúton ismételten tájékoztatjuk Önt, hogy a CODEX Értéktár Zrt. befektetési tanácsadói tevékenységét jellemzően független alapon nyújtja.

Tájékoztatjuk, hogy a CODEX Értéktár Zrt. az Önnel kapcsolatban rendelkezésére álló információkat megvizsgálta és azok alapján **Önt változatlanul LAKOSSÁGI ÜGYFÉL-nek minősítettük.** E körben tájékoztatjuk arról, hogy az ügyféltájékoztatás részletessége és a befektetvédelem szintje lakossági ügyfelek esetében lényegesen magasabb, mint szakmai ügyfelek esetében.

Tájékoztatjuk továbbá, hogy felülvizsgáltuk az általunk alkalmazott Alkalmassági és megfelelési tesztet (MiFID II kérdőív), melyet a jelen Tájékoztató mellékleteként megküldünk és melynek kapcsán kérjük, hogy **részünkre a csatolt MiFID II kérdőívet kitöltve legkésőbb 2019. június 26. napjáig Társaságunk 2092 Budakeszi, Szüret utca 5. szám alatti székhelyére visszaküldeni szíveskedjék.** A CODEX Értéktár Zrt. az új kérdőíveket kiértékeli és annak eredményéről írásban fogja Önt tájékoztatni. A kérdőívek és azok értékelésének részletes szabályait a <https://www.ertektar.hu/info/szabalyzatok> linken elérhető Alkalmassági és megfelelési teszt Szabályzat tartalmazza. Tájékoztatjuk, hogy a korábbi kérdőív felülvizsgálatára és annak ismételt megküldésére annak érdekében került sor, hogy az Ön számára - szükség esetén - megfelelő befektetvédelmi intézkedéseket tehessünk.

**A CODEX Értéktár Zrt. hatályos Üzletszabályzatában foglaltaknak (Üzletszabályzat Általános Rész 5. pont) megfelelően az Önnel történt szerződéskötés során Ön kifejezetten, írásban rendelkezett az Ön által választott értesítési (tájékoztatási) módról.**

Erre figyelemmel Társaságunk a jövőben is a kialakult üzletvitel alapján az Ön által választott értesítési módnak megfelelően az Ön választásától függően a D-Net rendszeren vagy elektronikus levélben (e-mail), azaz ún. tartós adathordozó eszközön keresztül, valamint a [www.ertektar.hu](http://www.ertektar.hu) weboldalon fog lehet tenni tájékoztatási kötelezettségének.

Ismételten tájékoztatjuk arról is, hogy a MiFID II Irányelv és a kapcsolódó jogszabályok alapján Társaságunkat a korábbinál szélesebb körű előzetes tájékoztatási és tájékozódási kötelezettség terheli (befektetési tanácsadás igénybevétele esetén alkalmassági jelentés és megfelelőségi nyilatkozat; jogszabályban meghatározott termékekre vonatkozóan az ún. kiemelt információkat tartalmazó dokumentum /KID/; költségekről és a kapcsolódó díjakról szóló tájékoztatás stb.).

A MiFID II. szerinti tájékoztatási kötelezettségekre is figyelemmel **a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 3. cikke alapján ezúton kérjük, hogy – amennyiben korábban nem tette meg, úgy - a csatolt nyilatkozat kitöltésével és aláírásával, majd a CODEX Értéktár Zrt. részére történő visszaküldésével nyilatkozni szíveskedjék arra vonatkozóan, hogy változatlanul a korábban választott értesítési (tájékoztatási) módot választja-e.** A nyilatkozattétel érdekében tájékoztatjuk, hogy Önnek lehetősége van arra, hogy a tájékoztatást

- a) papíralapon
- b) D-Net Terminál útján
- c) elektronikus levélben az Ön által megadott e-mail címre megküldve

kérje.

**Valamennyi ügyfelünknek, így Önnek is ajánljuk a D-Net Terminál útján történő tájékoztatás lehetőségét**, illetve javasoljuk annak választását, figyelemmel arra, hogy a D-Net rendszer lehetőséget ad arra is, hogy pénzügyi eszközeire és pénzeszközeire, ügyleteire, megbízásaira vonatkozó, a költségekre és díjakra is kiterjedő ügyféleszköz-kimutatásokat internet-kapcsolat esetén bárholnan, bármikor kényelmesen lekérdezheti, ellenőrizheti, sőt azokról elektronikus úton rendelkezhetsz.

Tájékoztatjuk, hogy **a nem személyesen Önnek szóló általános tájékoztatások a jövőben is a kialakult üzletvitelnek és a Társaság Üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelően a [www.ertektar.hu](http://www.ertektar.hu) weboldalon az „Tájékoztatók” menüpontban kerülnek közzétételre.**

Weboldalunkon az „TÁJÉKOZTATÓK” menüpontban Társaságunk folyamatosan közzéteszi és ismerteti a mindenkor hatályos Végrehajtási Politikában az ügyfelek megbízásainak legjobb végrehajtásával kapcsolatos információkat és végrehajtási helyszíneket, valamint szerződött üzleti partnereinek minősítésére vonatkozó tájékoztatást.

Ugyancsak a weboldalon tesszük közzé az általános, valamint a pénzügyi eszközökre vonatkozó tájékoztatásokat.

E helyen is tájékoztatjuk arról, hogy **befektetési tanácsadás igénybevétele esetén Társaságunk az ügylet megvalósítását megelőzően, tartós adathordozón köteles írásban nyilatkozatot tenni a tanácsadás ügyfél számára való alkalmasságáról** (ún. alkalmassági nyilatkozat), amelyben ismerteti az adott tanácsadást és hogy az miként elégíti ki a lakossági ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemzőit.

Lehetőség van arra, hogy az alkalmassági nyilatkozatot az ügyletkötést követően küldjük meg az Ön részére, feltéve, hogy

- Ön beleegyezett abba, hogy az alkalmassági nyilatkozatot az ügylet megkötését követően indokolatlan késedelem nélkül átveszi;
- Önnek lehetősége volt arra, hogy az ügyletkötést elhalassza annak érdekében, hogy az alkalmassági nyilatkozatot átvegye.

Ha a pénzügyi eszköz vételére vagy eladására olyan távközlési eszköz igénybevételével kerül sor, amely nem teszi lehetővé az alkalmassági nyilatkozat átadását (telefonon adott megbízás), úgy hozzájárulása esetén Társaságunk az alkalmassági nyilatkozatot is az Ön által választott értesítési módon küldi meg az Ön részére.

**FONTOS!**

**Kérjük, hogy a jelen tájékoztató mellékletét képező, alábbi nyilatkozatot részünkre – dátummal és aláírásával ellátva – legkésőbb 2019. június 26. napjáig visszaküldeni szíveskedjék.**

Amennyiben a fentiekkel kapcsolatban kérdése merülne fel vagy döntésével kapcsolatban további információra van szüksége, úgy kérjük, hogy azt az [info@ertektar.hu](mailto:info@ertektar.hu) e-mail címen vagy a +36-1-815-6500 telefonszámon jelezni szíveskedjék, ahol munkatársaink készséggel állnak Rendelkezésére.

Társaságunk a fentiek kapcsán készséggel biztosít lehetőséget személyes konzultációra is, mellyel kapcsolatos igényét kérjük, hogy ugyancsak a fent megjelölt elérhetőségeinken legyen szíves jelezni.

Budakeszi, 2019. február 28.

**CODEX Értéktár Zrt.**

## NYILATKOZAT (MIFID II)

Alulírott

<b>Név</b>	
<b>Lakcím</b>	
<b>Ügyfélazonosító</b>	

a jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy a CODEX Értéktár Zrt. „ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ a MiFID II. szerinti ügyféltájékoztatásról és ügyfélminősítésről” című dokumentumát megkaptam.

Az Ügyféltájékoztatóban foglaltak ismeretében kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy a CODEX Értéktár Zrt. a személyesen nekem szóló tájékoztatásokat, információkat (ideértve az ún. Kiemelt Információkat tartalmazó dokumentumokat (KID), valamint a CODEX Értéktár Zrt. befektetési szolgáltatásaira, kiegészítő szolgáltatásaira, illetve a pénzügyi eszközökre vonatkozó lényeges információkat is, továbbá befektetési tanácsadás igénybevétele esetén az alkalmassági nyilatkozatot, valamint a transzparens előzetes díj és költség kalkulációt, a végrehajtási politikát és minden egyéb lényeges információt) részemre ne papír alapon, hanem tartós adathordozón (D-Net, illetve e-mail) keresztül adja meg részemre.

Tudomásul veszem, hogy befektetési tanácsadás igénybevétele esetén a CODEX Értéktár Zrt. az ügylet megvalósítását megelőzően tartós adathordozón nyilatkozatot tesz a tanácsadás ügyfél számára alkalmasságáról (a továbbiakban: alkalmassági nyilatkozat).

Kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy befektetési tanácsadás igénybevétele esetén, amennyiben részemről megbízás adására távközlési eszközön (telefon) keresztül kerül sor és az alkalmassági nyilatkozat előzetes átvétele érdekében nem kértem az ügyletkötés elhalasztását, úgy a CODEX Értéktár Zrt. az írásbeli alkalmassági nyilatkozatot tartós adathordozón az ügyletkötést követően bocsássa rendelkezésemre.

A jelen nyilatkozat aláírásával hozzájárulok ahhoz, hogy a CODEX Értéktár Zrt. az általa készített kiemelt információs dokumentumot (KID), a Végrehajtási politikát, az általa készített előzetes költség és díjtájékoztatót, valamint a jogszabály által előírt, nem személy szerint nekem, hanem valamennyi ügyfelének címzett tájékoztató anyagokat a [www.ertektar.hu](http://www.ertektar.hu) weboldalán tegye elérhetővé számomra.

Kelt .....

---

Ügyfél aláírása