


**SOLAR CAPITAL MARKETS ÉRTÉKPAPÍR KERESKEDÉSI
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

SZABÁLYZAT

 SOLARCAPITAL <small>MARKETS</small>	SZABÁLYZAT	Kiadás: 01
	Ügyfélminősítési szabályzat	Oldal: 20
Hatályos: 2008. 02. 01. Módosítás hatályos:2013.04.08.	Módosítás: 2013.04.08.	Hivatkozás

A Solar Capital Markets Zrt. (a továbbiakban: Társaság vagy SCM) a *befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól* szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) alapján a Társaság ügyfeleinek e törvényben meghatározott minősítésére az alábbi szabályzatot alkotja.

Jelen szabályzat célja a Társaság ügyfeleinek Bszt. alapján történő, annak megfelelő minősítése.

A befektetési vállalkozás a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében, a szerződéskötést megelőzően minősíti a leendő szerződő felet, és a szerződés hatályba lépését követően ügyfélként e minősítésnek megfelelően kezeli, illetve tevékenységének gyakorlása során ez alapján jár el.

A minősítést nem kötelező, de javasolt elvégezni, ha:

- a) a szerződés egy hatályban lévő keretszerződés alapján jön létre és a szerződés tárgyát képező ügylet, vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában az ügyfél minősítésre már sor került, vagy
- b) a leendő szerződő fél a szerződéskötést követően a szerződés tárgyát képező ügylet vonatkozásában elfogadható partnernek minősül.

A Társaság írásban, vagy más tartós adathordozón a Társaságnál történő számlanyitás alkalmával értesíti az ügyfelet

- a) a minősítéséről,
- b) arról a tényről, hogy kérheti a minősítés megváltoztatását, és az ilyen kérés esetén az őt megillető jogok megváltozásában jelentkező következményekről.

A minősítésben bekövetkezett bármilyen változásról a Társaság írásban, ajánlott levél postai küldemény formájában értesíti ügyfeleit.

A Bszt. alapján **szakmai ügyfélnek minősül** a:

- a) a befektetési vállalkozás,
- b) az árutőzsdei szolgáltató,
- c) a hitelintézet,
- d) a pénzügyi vállalkozás,
- e) a biztosító,
- f) a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- g) a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- h) a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- i) az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet,
- j) a központi értéktár,
- k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- l) tőzsde,
- m) központi szerződő fél,
- n) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- o) kiemelt vállalkozás,
- p) kiemelt intézmény, és
- q) minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

r) az a lakossági ügyfél, akit kérelmére az Alapkezelő ilyennek ismer el, az elismerés visszavonásáig.

Az o) pont szerinti kiemelt vállalkozásnak minősül az, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított

- a) mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
- b) nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
- c) saját tőkéje legalább kétmillió euró.

A p) pont alkalmazásában kiemelt intézmény

- a) valamely EGT-állam kormánya,
 - b) valamely EGT-állam helyi és a regionális önkormányzata,
 - c) az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
 - d) az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
 - e) a Világbank,
 - f) a Nemzetközi Valutaalap,
 - g) az Európai Beruházási Bank, és
- minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény, vagy államközi szerződés hozott létre.

Elfogadható partnernek minősül:

- a) a Bszt. 48. § (1) bekezdésének a)-l) pontjában meghatározott vállalkozás,
- b) a Bszt. 48. § (2) bekezdésében meghatározott vállalkozás,
- c) a Bszt. 48. § (3) bekezdésében meghatározott intézmény, és
- d) az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el.

Lakossági ügyfél:

Minden magánszemély, jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, illetve szervezet, mely nem minősül szakmai ügyfélnek és/vagy elfogadható partnernek.

A fenti ügyfél besorolási kategóriák irányadó jellegűek, azaz a Bszt. lehetővé teszi a jogszabályilag alacsonyabb tájékoztatási kötelezettségű vonzattal rendelkező kategóriába sorolt ügyfél **átsorolását** egy, a számára nagyobb átláthatóságot nyújtó kategóriába; valamint megfelelő ismerettel és/vagy pénzügyi háttérrel rendelkező ügyfél számára az ellenkező irányú csoportosítást is, az alábbiak szerint.

A szakmai ügyfél számára, annak kifejezett kérésére vagy – ha a szakmai ügyfélként való minősítést a Társaság kezdeményezi – kifejezett egyetértése alapján a Társaság a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosíthat a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása során.

Elfogadható partnernek minősülő kiemelt vállalkozás, illetve intézmény kifejezett kérésére a Társaság a – kérésnek megfelelően – a szakmai ügyféllel azonos feltételeket biztosít.

Elfogadható partner kifejezett kérésére a Társaság a – kérésnek megfelelően – a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít.

Ezekben az esetekben a törvényben foglaltaknak megfelelően létrejövő megállapodást a Társaság írásba foglalja. Az eredendően szakmai ügyfélnek minősülő ügyféllel kötött megállapodás tartalmazza:

- a) annak rögzítését, hogy az ügyfél szakmai ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor,
- b) azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre, vagy ügyletre terjed ki.

A Társaság a lakossági ügyfélnek – annak kifejezett kérésére – szakmai ügyfél minősítést adhat, ha ezen ügyfél az alábbi feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

- a) a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű, vagy az adott év során összesen négyszázezer euró értékű ügyletet bonyolított le,
- b) pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,
- c) legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be
 - ca) befektetési vállalkozásnál,
 - cb) árutőzsdei szolgáltatónál,
 - cc) hitelintézetnél,
 - cd) pénzügyi vállalkozásnál,
 - ce) biztosítónál,
 - cf) befektetési alapkezelőnél,
 - cg) kollektív befektetési társaságnál,
 - ch) kockázati tőkealap-kezelőnél,
 - ci) magánnyugdíjpénztárnál,
 - cj) önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,
 - ck) elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,
 - cl) központi értéktárnál, vagy
 - cm) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,

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

A kérelmet az ügyfél írásban nyújtja be a Társaságnak, megjelölve benne, hogy a szakmai ügyfél minősítést mely pénzügyi eszköz vagy ügylet vonatkozásában kéri.

Kérelem esetén a Társaság írásban közli az ügyféllel a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit.

A Társaság a szerződéshez különálló dokumentumként mellékeli a kérelmet, valamint az ügyfél írásba foglalt nyilatkozatát arról, hogy a tájékoztatást megértette és tudomásul vette.

A Társaság **visszavonja** a lakossági ügyfél kérésére megállapított szakmai ügyfél minősítést, amennyiben

- a) az ügyfél a kérelmét írásban visszavonja,

- b) az ügyfél olyan változásról értesíti a befektetési vállalkozást, amely következtében már nem állnak fenn a hivatkozott feltételek,
- c) a befektetési vállalkozás olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a hivatkozott feltételek.

Azon ügyfél esetében, amely szakmai ügyfél minősítését a Társaság visszavonta, a továbbiakban a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

A Társaság az ügyféllel történő szerződéskötést megelőzően annak érdekében, hogy az ügyfél számára valóban a megfelelő pénzügyi eszközt, illetve ügyletet ajánlja, meggyőződik arról, hogy a kínált szolgáltatás a leendő szerződő fél számára megfelelő-e, illetve alkalmas-e a körülményeihez igazodó befektetési elvárásai, döntései megvalósítására. Az ügyfél besorolásának alapja az ügyfél által kitöltött alkalmassági és megfelelési teszt, annak eredménye, illetve a számlanyitáshoz kötelezően csatolandó, a Társaság hatályos Üzletszabályzatában és a Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatában előírt, az ügyfél azonosítását biztosító dokumentáció. A kérdőívben meghatározott értékelési szempontok, továbbá a számlanyitás során egyéb, a Társaság számára dokumentáltan rendelkezésre álló információ együttesen és egyértelműen definiálják az ügyfél besorolását.

Az ügyfél alkalmasságának vizsgálata során a pénzügyi teherviselő képességnél a Társaság felméri az ügyfél veszteségviselő képességét is.

Mivel a Társaság megcélzott ügyfélköre jellemzően a lakossági szegmens a Társaság kettő tesztet használ a megfelelés és az alkalmasság felmérése, egyet a természetes, egyet pedig a jogi személyek, kategóriájába tartozó ügyfelek minősítésére. A megfelelésre és alkalmasságra vonatkozó kérdések egy tesztben összevontan kerülnek értékelésre.

A tesztek és az értékelés módszertana ezen szabályzat 1. . ill.2 számú mellékletében található.

A Társaság a tesztek és azok értékelésének elveit évente felülvizsgálja.

A Társaság az ügyfelekkel legalább 3 évente új megfelelési és alkalmassági tesztet tölt ki, hogy az ügyfelektől kapott információkat frissítse, az ügyfelek kockázattűrő készségét és képességét, valamint a szakmai „hozzáértését” továbbá a jövedelmi viszonyaikban történt változásokat felülvizsgálhassa.

Az ügyfélminősítést a Társaságnál az adott ügyfél üzletkötője/ portfólió menedzsere és a back office végzi, a minősítés ténye és eredménye írásban történő rögzítés mellett a Társaság nyilvántartási rendszerében is rögzítésre kerül a Back Office által a számlanyitáskor.

Jelen szabályzat keretei között a kategóriák/minősítések átjárhatóságával kapcsolatosan a Társaság az alábbiakat rögzíti:

- a Társaság üzletpolitikai döntése alapján lakossági ügyfelek kiszolgálására szakosodott. Tekintettel arra, hogy a Társaság kifejezetten lakossági ügyfelek kiszolgálására szakosodott befektetési vállalkozás, valamint arra, hogy a Társaság kiemelkedő jelentőségűnek tartja ügyfelei részére a legmagasabb fokú ügyfélvédelem (befektető-védelem, fogyasztóvédelem) biztosítását, a Társaság valamennyi ügyfelét eredendően lakossági ügyfélnek sorolja be.;

- a Társaság, a fentiekkel összhangban – noha erre az ügyfélnek lehetőséget biztosít – kifejezetten nem preferálja a minősítések/kategóriák közötti átjárhatóságot, ennek lehetőségét önmagától nem kezdeményezi;

- amennyiben a kezdeményezés az ügyfél részéről érkezik, a Társaság nyomatékosan felhívja az ügyfél figyelmét, és kifejezetten tájékoztatja az átsorolásból fakadó kockázatokra és arra, hogy a lakossági ügyfél esetében a Társaság jogosult, de nem köteles az átsorolási kérelemnek helyt adni.

Az ügyfél minősítésének dokumentumai a Megfelelési és Alkalmassági teszt, valamint az Azonosítási adatlap, melyen az ügyfél azonosítását biztosító adatok találhatóak. Az ügyfél minősítése a Megfelelési és Alkalmassági teszten szerepel. Az Azonosítási adatlap a Társaságnál történő számlanyitással egy időben kerül kiállításra, az azon szereplő adatok helyességét, valamint a minősítési kategória tudomásul vételét és elfogadását az ügyfél aláírásával hitelesíti és igazolja.

Az ügyfélminősítéssel összefüggő kötelezettségek

A fentiek értelmében a Társaság valamennyi ügyfelével szemben a hatályos Tájékoztatási kötelezettségre vonatkozó szabályzatában foglaltak alapján önmagára nézve a legszélesebb tájékoztatási kötelezettség elve alapján jár el a Bszt-ben rögzített:

- általános tájékoztatási kötelezettség,
- az üzletkötést megelőző tájékoztatási kötelezettség
- a megbízás végrehajtását követő tájékoztatási kötelezettség, valamint
- a végrehajtási politikájára vonatkozó tájékoztatási kötelezettség teljesítése során.

A Társaság valamennyi ügyfele számára végzett befektetési tevékenység végzése vonatkozásában kéri az Megfelelési és Alkalmassági tesztek kitöltését

A Megfelelési és Alkalmassági teszt kérdőívek valamint a kapcsolódó értékelési módszertan kidolgozása és a szabályzatban előírtak szerinti aktualizálása a compliance officer feladata együttműködve az üzleti területtel valamint a belső ellenőrzéssel.

Az értékelési módszertannal kapcsolatos általános elvek:

AMegfelelési és Alkalmassági tesztek kitöltésével kapcsolatos teendők:

Amennyiben az ügyfél az alkalmassági és megfelelési tesztben ellentmondásos válaszokat ad, a teszt kiértékelésekor az ügyfelet a pontozáshoz képest legalább eggyel konzervatívabb kockázati kategóriába kell besorolni (az inkonzisztencia mértékétől függően akár a szerződéskötés elutasítása is lehetséges).

Ha a tesztet, csak részben volt hajlandó kitölteni az ügyfél vagy csak hiányosan tudta kitölteni, akkor fel kell hívni a figyelmét arra, hogy ha nem adja meg a szükséges információkat, akkor a Társaság nem tud vele szerződést kötni.

Ezen esetekben meg kell ismételtetni az ügyféllel a teszt kitöltését.

Amennyiben az ügyfél befektetése között állampapírnál kockázatosabb értékpapír nincs/nem volt és a teszten kijött, hogy a határidős piacokra alkalmas, és azt a választ adta, hogy ismeri a piacokat, és hogy szeretne ezeken a piacokon kereskedni, de a PSZÁF 2/2013. (II.7.) sz. ajánlás 32 pontjának szempontjait figyelembe véve lévő kategóriába tartozik és a teszt kiértékelőjében kétségek támadnak az ügyfél valós tudásáról (pl. „idősebb és potenciálisan kiszolgáltatott”), akkor a nagyon kockázatos termékekre vonatkozóan tesztelni kell az ügyfél tudását, gyakorlati példákkal.

Csak akkor lehet az ügyféllel szerződést kötni, ha ezeken a gyakorlati példákon keresztül a Társaság meg tud győződni arról, hogy valóban vannak ismeretei a vizsgált termékekről,

Jogi személyiségű ügyfelekre vonatkozó speciális elvárások az Megfelelési és Alkalmassági tesztek kitöltésével kapcsolatban:

Jogi személyiségű ügyfelek esetén, abban az esetben, amikor a számla felett több természetes magánszemély is jogosult rendelkezni, meg kell állapodni az ügyféllel arról, hogy kire vonatkozóan végezze el a Társasággal az értékelést, és hogy ez az értékelés hogyan zajlik le, kitől kell megszerezni a ismeretekre és tapasztalatokra pénzügyi teherviselő képességre és befektetési célokra vonatkozó információkat. Ezt a megállapodást írásban rögzíteni kell. (4.sz. melléklet)

Ha nem sikerül megállapodást kötni az ügyféllel, akkor ki kell tölteni a tesztet az összes a számlán rendelkezni jogosult és a leggyengébb pénzügyi teherviselő képességű személyt kell figyelembe venni a jogi személy értékelésekor.

Az ügyfelek tájékoztatása a teszt eredményéről:

Az ügyfeleket dokumentált módon tájékoztatni kell az elutasítás valamint az általa elvárt kategóriától konzervatívabb kategóriába sorolás okairól (pl. a kérdésekre adott válasz hiánya, inkonzisztencia a válaszokban stb.) (3. sz.melléklet)

Az ügyfeleket dokumentált és ellenőrizhető módon (hangfelvétel vagy írásban) tájékoztatni kell arról, hogy az általa vásárolni kívánt pénzügyi eszköz nem megfelelő a számára.

Amennyiben az ügyfél - a Társaság tájékoztatása ellenére is- olyan ügyletet köt, mely a megfelelési teszt alapján nem megfelelő a számára a megbízás felvételekor tájékoztatni kell erről azon a módon, ahogy az ügyfél a megbízást adja, valamint a megbízás végrehajtását követően küldött tájékoztató információk között (az ügylet visszaigazolására szolgáló emailben) ismételt értesíteni kell az ügyfelet a meg nem felelésről.

A Megfelelési és Alkalmassági tesztek felülvizsgálata, kapcsolódó adminisztratív elvárások:

Ha a teszt felülvizsgálata során olyan jelentős változtatások történnek, melyek hatással vannak a meglévő ügyfelek értékelésére, akkor felül kell vizsgálni a meglévő ügyfelek tesztjeit is, hogy a meglévő és a leendő ügyfelekre vonatkozóan érvényesüljön az egyenlő bánásmód elve.

A tesztek 3 évente meg kell ismételn az ügyfelekhez kapcsolódó információk frissítése miatt.

A tesztek eredményét a nyilvántartó rendszerben az ügyfelek adatainál rögzíteni kell, hogy az, az üzletkötő és a back office számára és látható legyen.

Solar Capital Markets Zrt.

1.sz melléklet

MEGFELELÉSI és ALKALMASSÁGI TESZT MAGÁNSZEMÉLY ÜGYFELEK részére

Jelen kérdőív kifejezett célja, hogy a Solar Capital Markets Zrt. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény előírásainak megfelelő mértékben feltárja az ügyfél jövedelmi helyzetét annak érdekében, hogy meggyőződjön arról, hogy 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, továbbá hogy az ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az ügyfél pénzügyi teherviselő képességének.

Kérjük, valamennyi kérdésre jelölje meg válaszát, egyébként tesztjét nem tudjuk értékelni, amely a szolgáltatásnyújtás és az ügyletkötés megtagadását is eredményezheti.

Név:
Cím:
Telefon/fax:
E-mail:
Munkahely:
Foglalkozás:
Korábbi foglalkozás:
Születési dátum:
Családi állapot:

Alkalmassági teszt

1. Legmagasabb iskolai végzettsége (intézmény és szakirány megjelölésével):
 - a. Főiskolai/egyetemi diploma:.....3
 - b. Felsőfokú szakképesítés:.....2
 - c. Érettségi.....1

2. Foglalkozását érintően rendelkezik-e befektetésekhez kapcsolódó pénzügyi ismeretekkel?
 - a. igen.....2
 - b. nem.....0

3. Havi megtakarítás mértéke:
 - a. 500.000 Ft. felett 3
 - b. 100.000 – 500.000 Ft. között 2
 - c. 100.000 Ft. alatt 1
 - d. változó 0

4. Havi bevétel forrása(i) –több válasz is megjelölhető:

a. Munkabér	2
b. Járandóság	1
c. Pénzügyi műveletek (hozam, árfolyamnyereség, osztalék)	0
d. Egyéb:.....	0

5. Havi kiadás célja:

a. Ingó és ingatlan vagyon fenntartásával és használatával járó költségek	1
b. Hiteltörlesztés	1
c. Egyéb kiadás:.....	1

6. Az alábbi eszközök közül melyekkel kapcsolatosan rendelkezik ismeretekkel? –több válasz is megjelölhető:

a. Készpénz / Számlapénz	1
b. Banki lekötött betét	1
c. Állampapír	1
d. befektetési jegy	1
e. Biztosítás	1
f. Hazai részvény	3
g. Nemzetközi részvény és ETF	4
h. Opció ügyletek	5
i. Határidős, tőkeáttételes ügyletek	6
j. Ingatlan	2
k. Műkincs	1
l. Arany.....	1

7. Volt már korábban megtakarítása, tőkepiaci befektetése?

a. Igen,	2
b. Még nem volt tőkepiaci befektetésem	0

8. Az alábbi eszközök közül mikben tartja befektetését, megtakarítását és milyen összeggel? –több válasz is megjelölhető:

a. Készpénz / Számlapénz.....	1
b. Banki lekötött betét.....	1
c. Állampapír.....	1
d. befektetési jegy.....	1
e. Biztosítás.....	1
f. Hazai részvény.....	3
g. Nemzetközi részvény és ETF	4
h. Opció ügyletek.....	5
i. Határidős, tőkeáttételes ügyletek.....	6
j. Műkincs.....	1
k. Arany.....	1
l. Ingatlan.....	2

Összes megtakarítás mértéke:.....

Megfelelési kérdőív

9. Saját pénzügyi ismereteit milyennek ítéli meg?

- | | |
|-------------|---|
| a. alacsony | 0 |
| b. közepes | 1 |
| c. magas | 2 |

10. Milyen rendszeriséggel köt befektetési ügyletet?

- | | |
|--|---|
| a. évente átlagosan 0-5 alkalommal | 1 |
| b. évente átlagosan 6-20 alkalommal | 1 |
| c. évente átlagosan 20 alkalomnál többször | 1 |

11. Átlagosan milyen nagyságrendben üzletel?

- | | |
|----------------------------|---|
| a. 0-500.000 Ft | 1 |
| b. 500.000-5.000.000 Ft | 1 |
| c. 5.000.000-20.000.000 Ft | 1 |
| d. 20.000.000 Ft felett | 1 |
| e. változó | 1 |

12. Befektetés tervezett időtartama:

- | | |
|-------------------------|---|
| a. 0-03 hónap | 1 |
| b. 03-12 hónap | 2 |
| c. 12 hónapnál hosszabb | 3 |

13. Megtakarításának mekkora részét szeretné a tőkepiacon befektetni?

- | | |
|----------------|---|
| a. 10-30% | 1 |
| b. 30-50% | 1 |
| c. az összeset | 1 |
| d. változó | 1 |

14. Hajlandó-e nagyobb kockázatot vállalni a magasabb hozam reményében?

- | | |
|---|---|
| a. A, Igen, a befektetett összegem felül is | 3 |
| b. B, Igen, de kizárólag a befektetett összeg erejéig | 2 |
| c. C, Csak az előzőeknél kisebb mértékű átlagos tőkevesztést vállalok | 1 |

15. Mik a befektetési céljai?

- | | |
|--|---|
| a. Rendelkezésemre álló pénzügyi eszközök jelenlegi értékének biztosítása | 1 |
| b. Általános megtakarítás | 1 |
| c. Konkrét cél elérésére irányuló felhalmozás (amennyiben ezt választja kérem adja meg a cél megvalósításához szükséges összeget és a cél megvalósításának várható időpontját) | |
| Cél megvalósításához szükséges összeg: | |
| Cél időpontja: | 1 |
| d. Havi likviditás bővítése | 2 |

16. Vállalt befektetői kockázat mértéke:

- | | |
|--|---|
| a. A bankbetéteknél magasabb hozamot várok el, a lehető legkevesebb kockázattal. | 0 |
| b. Az inflációt meghaladó hozamot várok el, minimális kockázattal. | 1 |

- c. Magas hozamot várok el, ezért vállalom a kockázatot hogy befektetésem értéke rövidtávon jelentős mértékben csökkenhet. 2
- d. Kiemelkedően magas hozamot várok el, ezért vállalom a kockázatot hogy befektetésem értéke jelentős mértékben, tartósan csökkenhet. 3
- e. Extra hozamot várok el, ezért vállalom befektetésem értékét meghaladó veszteség kockázatát. 4

17. Előfordulhat, hogy havi likviditását veszélyezteti az esetleges tőkepiaci veszteség finanszírozási szükséglete?

- a. Kizárt, a befektetésre szánt összeg nem finanszíroz havi likviditást. 3
- b. Igen, előfordulhat. 0

18. A befektetés jelenleg tervezett időtartama során milyen mértékű veszteséget lenne hajlandó elfogadni?

- a. Semennyit. 0
- b. A befektetett összeg 20 %-át 1
- c. A befektetett összeg 50 %-át 2
- d. A befektetett összeg 100 %-át 3
- e. A befektetett összeg fölötti összeget 4

A Solar Capital Marketnél befektetni kívánt összeg:.....

Kijelentem, hogy a fenti adatok a valóságnak megfelelnek. Tudomásul veszem, hogy a Solar Capital Markets Zrt. a jelen tesztben foglalt adatok értékelése alapján jár el és a befektetési szolgáltatást jelen teszt eredményének megfelelően teljesíti. Kijelentem, hogy a Solar Capital Markets Zrt. tájékoztatott arról, hogy a jelen teszt hiányos, nem megfelelő kitöltése esetén köteles a szerződéskötést, valamint a keretszerződés keretében adott megbízás végrehajtását megtagadni.

Vállalom, hogy vagyoni helyzetemben, pénzügyi ismereteimben a jelen tesztet érintő változás bekövetkezéséről a Solar Capital Markets Zrt.-t haladéktalanul tájékozatom és a tesztet a mindenkori állapotoknak megfelelően módosítom. Tudomásul veszem, hogy a Solar Capital Markets Zrt. jogosult újraértékelni a tesztet, és az értékelését megváltoztatásának következményeit – így a szerződés módosításának kötelezettségét, vagy azonnali hatályú megszüntetését – elfogadom.

Elismerem és elfogadom, hogy a Solar Capital Markets Zrt. kizárja felelősségét minden olyan kárért, mely abból ered, hogy vagyoni helyzetemet, pénzügyi ismereteimet illetően a Solar Capital Markets Zrt.-t megtévesztettem.

A Solar Capital Markets Zrt. tájékoztatja az Ügyfelet, hogy amennyiben jelen teszt kiértékelése alapján úgy ítéli meg, hogy az Ügyfél által adott egyedi megbízások nem alkalmasak az által elérni kívánt befektetési cél megvalósítására, úgy a Solar Capital Markets Zrt. a szerződéskötést, valamint a keretszerződés keretében adott megbízás végrehajtását köteles megtagadni.

Kelt: Budapest, 2013

.....
Ügyfél

A kérdőív alapján az Ügyfél kockázatviselő képessége:

- | | | |
|--|-------------|-----------------|
| - Állampapír termékkör esetén: | X megfelelő | X nem megfelelő |
| - Hazai részvény termékkör esetén: | X megfelelő | X nem megfelelő |
| - ETF, nemzetközi részvény termékkör esetén: | x megfelelő | X nem megfelelő |
| - Származékos termékkör esetén: | x megfelelő | X nem megfelelő |
| - Opciók termékkör esetén: | x megfelelő | X nem megfelelő |

A megfelelési és alkalmassági teszt alapján az Ügyfél értékelése:

kategória	befektető értékelése	kereskedhető instrumentumok
1. 10-17 pont	a befektető tőkepiaccal kapcsolatos általános ismerete, tapasztalata, kockázatvállaló képessége nincs összhangban hozamelvárásával, jelenlegi megtakarításának szerkezetével, a megtakarítás céljával. A Társaság szolgáltatásai közül az Ügyfél által igénybe venni kívánt befektetési lehetőségek a fentiek alapján kockázatosak. A Társaság által nyújtott szolgáltatás igénybevétele személyét tekintve kockázatot jelent.	nincs
2. 18-25 pont	A befektető általános tőkepiaci ismeretekkel rendelkezik. A magasabb hozam realizálása érdekében nyitott a kockázatosabb befektetések irányában. Közép- és hosszútávú hazai részvénytartások tartása biztonságos kockázati szintet jelent.	hazai részvények, állampapírok, állampapír alapú befektetési jegyek
3. 26-33 pont	A befektető napi szintű tőkepiaci ismeretekkel rendelkezik. A magasabb hozam realizálása érdekében nyitott a kockázatosabb befektetések irányában, hazai és nemzetközi tőzsdéken egyaránt. Közép- és hosszútávú hazai és nemzetközi részvénytartások tartása biztonságos kockázati szintet jelent.	hazai részvények, nemzetközi részvények, tőkeáttétel nélküli ETF-k, állampapírok, befektetési jegyek, opció vétel
4. 34-44 pont	A befektető magas szintű tőkepiaci információkkal rendelkezik. Meglévő tapasztalata, befektetési szokásai aktív tőkepiaci jelenlétet feltételeznek. Kockázatviselő képessége, jövedelemszerkezete megfelelő alapot biztosít a tőkeáttételes pozíciók napi finanszírozási szükséglete esetén is.	hazai részvények, nemzetközi részvények, tőkeáttételes ETF-k, állampapírok, befektetési jegyek, származékos ügyletek, opciós ügyletek, határidős ügyletek, tőkeáttételes ügyletek

Ellentmondások, melyek az értékelést negatív irányba befolyásolhatják:

2.kérdésre A) a válasz és a 6. kérdésre A) vagy B) a válasz

7. kérdésre B) a válasz és a 8. kérdésre C) -tól -I) –ig a válasz

14. kérdésre A) vagy B) a válasz és 16. kérdésre A) a válasz

14. kérdésre C) a válasz és 16. kérdésre C) vagy D) vagy E) a válasz

14. kérdésre C) a válasz és 18. kérdésre F) vagy G) a válasz

16. kérdésre A) vagy B) a válasz és 18. kérdésre E) vagy F) vagy G) a válasz

9.kérdésre A) a válasz és a 8. kérdésre F) -tól -I) –ig a válasz

9.kérdésre A) a válasz és 16. kérdésre C) vagy D) vagy E) a válasz

Ha a befektetni kívánt összeg nincs összhangban a jövedelmi adataiból származó információkkal (pl. a jövedelme 200e Ft alatti, a meglévő megtakarításai 1,5 millió Ft-t körültekintően összesen (kp, állampapír, részvények, stb.) a befektetni kívánt összeg 20 millió Ft.) és nem tud logikus magyarázattal szolgálni a pénz eredetéről.

2. számú melléklet

MEGFELELÉSI és ALKALMASSÁGI TESZT JOGI SZEMÉLY ÜGYFELEK részére

Jelen kérdőív kifejezett célja, hogy a Solar Capital Markets Zrt. (SCM) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény előírásainak megfelelően szükséges mértékben feltárja az ügyfél jövedelmi helyzetét annak érdekében, hogy meggyőződjön arról, hogy 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, továbbá hogy az ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az ügyfél pénzügyi teherviselő képességének.

Valamint, feltárja az ügyfél pénzügyi ismereteit és tapasztalatait annak érdekében, hogy meggyőződjön arról, hogy az ügyfél a számára megfelelő pénzügyi eszközt illetve ügyletet választja.

Jelen kérdőívben feltett természetes személyekre vonatkozó kérdések a Társaság vezető tisztségviselőire, illetve a Társaság által a befektetési döntések meghozatalára felhatalmazott személyek ismereteire vonatkoznak, azokat minden befektetési döntésre jogosult személynek ki kell töltenie.

Kérjük, valamennyi kérdésre jelölje meg válaszát, egyébként tesztjét nem tudjuk értékelni, amely a szolgáltatásnyújtás és az ügyletkötés megtagadását is eredményezheti.

Cégnév:.....

Székhely:.....

Telefon/fax:.....

E mail:.....

Tevékenységi kör:.....

A Társaság nevében eljáró képviselő:

A Társaság számláján meghatalmazott személyek:.....

Megfelelési teszt kérdések

- 1. Milyen típusú tőkepiaci eszközökben volt már befektetése?**

a. Tőkeáttételes és opciós kiírások	3
b. Hazai és nemzetközi részvény ügyletek, befektetési jegy, opció vétel	2
c. Állampapírok	1
d. Még nem volt tőkepiaci befektetésem	0

- 2. Milyen régóta használja a tőkepiaci lehetőségeket befektetési formaként?**

a. 5 évnél régebben	2
b. 0-5 éve eszközölk ilyen típusú befektetéseket	1
c. még nem volt tőkepiaci befektetésem	0

- 3. 3. Rendelkezésre álló vagyonának mekkora részét szeretné a tőkepiacon befektetni?**

a. 10-30%	1
b. 30-50%	1
c. az összeset	1
d. változó	1

- 4. Jellemzően milyen futamidejű befektetési formákat választ?**
- | | |
|----------------------------|---|
| a. Rövid távú (1-3 hónap) | 1 |
| b. Középtávú (6-12 hónap) | 2 |
| c. Hosszú távú (éven túli) | 3 |
- 5. Saját pénzügyi ismereteit milyennek ítéli meg?**
- | | |
|-------------|---|
| a. Alacsony | 1 |
| b. Közepes | 2 |
| c. Magas | 3 |
- 6. A futamidő mellett befektetési döntései során melyek a hangsúlyos szempontok?**
- | | |
|----------------------------------|---|
| a. Biztonság | 1 |
| b. Kockázat | 1 |
| c. Rugalmas átcsoportosíthatóság | 1 |
| d. Költségek | 1 |
| e. Adóvonzat | 1 |
| f. Mindezt együtt mérlegelem | 3 |
- 7. A befektetésre szánt vagyonát diverzifikálja az egyes termékek között, vagy homogén befektetést választ?**
- | | |
|---|---|
| a. Diverzifikálok | 3 |
| b. Homogén alacsony kockázatú termékekbe fektetek | 0 |
| c. Homogén magas kockázatú termékekbe fektetek | 3 |
- 8. Tisztában van a határidős, tőkeáttételes ügylettípusok kockázatával?**
- | | |
|--|---|
| a. Igen, több ilyen befektetésem volt | 3 |
| b. Elméletben ismerem a konstrukciót, gyakorlatban még nem alkalmaztam | 1 |
| c. Nem hallottam még ilyen befektetési lehetőségről | 0 |
- 9. Előfordulhat, hogy havi likviditását veszélyezteti az esetleges tőkepiaci veszteség finanszírozási szükséglete?**
- | | |
|---|---|
| a. Kizárt, a befektetésre szánt összeg nem finanszíroz havi likviditást | 3 |
| b. Igen | 0 |
- 10. Hajlandó-e nagyobb kockázatot vállalni a magasabb hozam reményében?**
- | | |
|--|---|
| a. Igen, a befektetett összegem felül is | 3 |
| b. Igen, de kizárólag a befektetett összeg erejéig | 2 |
| c. Nem | 1 |
- 11. A befektetés jelenleg tervezett időtartama során milyen mértékű veszteséget lenne hajlandó elfogadni?**
- | | |
|--|---|
| a. Semennyit. | 0 |
| b. A befektetett összeg 20 %-át | 1 |
| c. A befektetett összeg 50 %-át | 2 |
| d. A befektetett összeg 100 %-át | 3 |
| e. A befektetett összeg fölötti összeget | 4 |

12. A befektetést követően követi az aktuális piaci eseményeket?

- | | |
|---|---|
| a. Naponta többször, folyamatosan | 3 |
| b. Alkalomszerűen tájékozódok | 2 |
| c. Csak a pozíció realizálását megelőzően | 1 |

13. Információit milyen forrásból szerzi?

- | | |
|-----------------------------------|---|
| a. Bróker/elemző | 3 |
| b. Internet/tőkepiaci hírforrások | 2 |
| c. Napi/heti lapok | 1 |

A Társaság által az SCM-nél befektetni kívánt induló összeg:.....

Alkalmassági teszt kérdések

14. Alakulás:

- | | |
|------------------------|---|
| a. Több mint 10 éve | 3 |
| b. 5-10 év között | 2 |
| c. 2-5 év között | 1 |
| d. az elmúlt egy évben | 0 |

15. Tulajdonosok:

- | | |
|------------------------------|---|
| d. Belföldi magánszemély(ek) | 1 |
| e. Külföldi magánszemély(ek) | 0 |
| f. Belföldi társaság(ok) | 2 |
| g. Állam, önkormányzat | 3 |

16. Az elmúlt évi nettó árbevétel forrása

- | | |
|--------------------------------|---|
| a. Tevékenységi kör gyakorlása | 3 |
| b. Pénzügyi műveletek | 2 |
| c. Egyéb:.....1..... | |

17. Az előző évi nettó kiadások célja

- | | |
|--------------------------|---|
| d. Munkabér | 4 |
| e. Fenntartási költségek | 3 |
| f. Hiteltörlesztés | 2 |
| g. Egyéb:1 | |

18. Köztartozások, egyéb tartozások

- | | |
|------------------------------------|---|
| a. Nincs | 2 |
| b. Van, amely összege:..... 0..... | |

19. Jelenlegi befektetési forma és gyakorisága:

- | | |
|---|---|
| h. Opciós, határidős, tőkeáttételes ügyletek | 3 |
| i. Hazai részvény, nemzetközi részvény és ETF, opciós vétel | 2 |
| j. Ingatlan | 1 |

k. Állampapír/befektetési jegy	1
l. Műkincs	1
m. Biztosítás	1
n. Banki lekötött betét	0
o. Készpénz / Számlapénz	0
p. Még nem volt tőkepiaci befektetésem	0

Jelenlegi befektetéseinek összege:.....

Kijelentem, hogy a fenti adatok a valóságnak megfelelnek. Tudomásul veszem, hogy a Solar Capital Markets Zrt. a jelen tesztben foglalt adatok értékelése alapján jár el és a befektetési szolgáltatást jelen teszt eredményének megfelelően teljesíti. Kijelentem, hogy a Solar Capital Markets Zrt. tájékoztatott arról, hogy a jelen teszt hiányos, nem megfelelő kitöltése esetén köteles a szerződéskötést, valamint a keretszerződés keretében adott megbízás végrehajtását megtagadni.

Vállalom, hogy vagyoni helyzetemben, pénzügyi ismereteimben a jelen tesztet érintő változás bekövetkezéséről a Solar Capital Markets Zrt.-t haladéktalanul tájékoztatom és a tesztet a mindenkori állapotoknak megfelelően módosítom. Tudomásul veszem, hogy a Solar Capital Markets Zrt. jogosult újraértékelni a tesztet, és az értékelését megváltoztatásának következményeit – így a szerződés módosításának kötelezettségét, vagy azonnali hatályú megszüntetését – elfogadom.

Elismerem és elfogadom, hogy a Solar Capital Markets Zrt. kizárja felelősségét minden olyan kárért, mely abból ered, hogy vagyoni helyzetemet, pénzügyi ismereteimet illetően a Solar Capital Markets Zrt.-t megtévesztettem.

A Solar Capital Markets Zrt. tájékoztatja az Ügyfelet, hogy amennyiben jelen teszt kiértékelése alapján úgy ítéli meg, hogy az Ügyfél által adott egyedi megbízások nem alkalmasak az általa elérni kívánt befektetési cél megvalósítására, úgy a Solar Capital Markets Zrt. a szerződéskötést, valamint a keretszerződés keretében adott megbízás végrehajtását köteles megtagadni.

A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, hogy amennyiben jelen teszt kiértékelése alapján úgy ítéli meg, hogy az Ügyfél által adott egyedi megbízások nem megfelelőek az Ügyfél pénzügyi ismereteinek, tapasztalatainak, úgy erre a tényre a Társaság nyomatékosan felhívja az Ügyfél figyelmét. Ügyfél jelen tájékoztatást elfogadja.

A fentiek alapján az Ügyfél kijelenti, hogy ismeri és elfogadja mind a Társaság Üzletszabályzatában, mind pedig az egyéb, különösen a Bszt. által előírt, az ügyletkötés előtti tájékoztatási kötelezettségről szóló információkat tartalmazó tájékoztatókban foglaltakat.

A kérdőív alapján a Társaság kockázatviselő képessége:

- Állampapír termékkör esetén:	X megfelelő	X nem megfelelő
- Hazai részvény termékkör esetén:	X megfelelő	X nem megfelelő
- ETF, nemzetközi részvény termékkör esetén:	X megfelelő	X nem megfelelő
- Származékos termékkör esetén:	X megfelelő	X nem megfelelő
- Opciók termékkör esetén:	X megfelelő	X nem megfelelő

.....
Solar Capital Markets Zrt.

A kockázatviselő képességemre vonatkozó tájékoztatást tudomásul vettem:

.....
Ügyfél

Kelt: Budapest, 2013.

A megfelelési és alkalmassági teszt alapján az Ügyfél értékelése:

kategória	befektető értékelése	kereskedhető instrumentumok
5. 9-19 pont	a befektető tőkepiaccal kapcsolatos általános ismerete, tapasztalata, kockázatvállaló képessége nincs összhangban hozamelvárásával, jelenlegi megtakarításának szerkezetével, a megtakarítás céljával. A Társaság szolgáltatásai közül az Ügyfél által igénybe venni kívánt befektetési lehetőségek a fentiek alapján kockázatosak. A Társaság által nyújtott szolgáltatás igénybevétele személyét tekintve kockázatot jelent.	nincs
6. 20-35 pont	A befektető általános tőkepiaci ismeretekkel rendelkezik. A magasabb hozam realizálása érdekében nyitott a kockázatosabb befektetések irányában. Közép-és hosszútávú hazai részvénytartások tartása biztonságos kockázati szintet jelent.	hazai részvények, állampapírok, állampapír alapú befektetési jegyek
7. 36-46 pont	A befektető napi szintű tőkepiaci ismeretekkel rendelkezik. A magasabb hozam realizálása érdekében nyitott a kockázatosabb befektetések irányában, hazai és nemzetközi tőzsdéken egyaránt. Közép-és hosszútávú hazai és nemzetközi részvénytartások tartása biztonságos kockázati szintet jelent.	hazai részvények, nemzetközi részvények, tőkeáttétel nélküli ETF-k, állampapírok, befektetési jegyek, opció vétel
8. 47-55 pont	A befektető magas szintű tőkepiaci információkkal rendelkezik. Meglévő tapasztalata, befektetési szokásai aktív tőkepiaci jelenlétet feltételeznek. Kockázatviselő képessége, jövedelemszerkezete megfelelő alapot biztosít a tőkeáttételes pozíciók napi finanszírozási szükséglete esetén is.	hazai részvények, nemzetközi részvények, tőkeáttételes ETF-k, állampapírok, befektetési jegyek, származékos ügyletek, opciós ügyletek, határidős ügyletek, tőkeáttételes ügyletek

Ellentmondások, melyek az értékelést negatív irányba befolyásolhatják:

1.kérdésre A) vagy B) vagy C) a válasz és a 5. kérdésre A) a válasz

1.kérdésre A) vagy B) vagy C) a válasz és a 2. kérdésre C) a válasz

5.kérdésre A) a válasz és a 8. kérdésre A) a válasz

5.kérdésre A) a válasz és a 10. kérdésre A) a válasz

5.kérdésre A) a válasz és a 19. kérdésre A) vagy B) a válasz

8.kérdésre A) a válasz és a 19. kérdésre A) vagy B) a válasz

1. kérdésre D) a válasz és a 19. kérdésre A) vagy B) a válasz

2. kérdésre C) a válasz és a 19. kérdésre A) vagy B) a válasz

Ha a befektetni kívánt összeg nincs összhangban a jövedelmi adataiból származó információkkal (pl. köztartozása van, a meglévő megtakarításai 1,5 millió Ft-t körültekintően összesen (kp, állampapír, részvények, stb.) a befektetni kívánt összeg 20 millió Ft.) és nem tud logikus magyarázattal szolgálni a pénz eredetéről.

Amennyiben nincs egyetlen kijelölt képviselő, úgy az SCM megállapodik az érintett személyekkel (a jogi személy képviselőivel) arról, hogy kire vonatkozóan végezzék el az értékelést és hogy ez az értékelés hogyan zajlik majd le a gyakorlatban, azaz kitől kell megszerezni az ismereteket és a tapasztalatokra, pénzügyi teherviselő képességre és befektetési célokra vonatkozó információkat. Az SCM írásban rögzíti a megállapodást.

3. sz melléklet

Ügyfélértékelés a Megfelelési és Alkalmassági teszt eredményéről:

Tájékoztatjuk Ügyfelünket, hogy a Megfelelési és Alkalmassági teszten az alábbi eredményt érte el:

1. kategória, semmilyen befektetési instrumentum vételére sem alkalmas.

1. Mivel az Ügyfél az Alkalmassági és megfelelési kérdőívet hiányosan töltötte ki/megtagadta a válaszadást, nem sikerült felmérni

- a kockázatviselő képességét és hajlandóságát
- pénzügyi teherviselő képességét,
- a befektetési termékpalettáról való ismereteit
- befektetési céljait
- számára megfelelő termékek körét,

2. Mivel az Alkalmassági és megfelelési kérdőívben adott válaszai ellentmondásban vannak egymással nem sikerült felmérni

- a kockázatviselő képességét és hajlandóságát
- pénzügyi teherviselő képességét,
- a befektetési termékpalettáról való ismereteit
- befektetési céljait
- számára megfelelő termékek körét,

3. Mivel az Alkalmassági és megfelelési kérdőív kiértékelése során nem érte el a szükséges pontszámot

így a Társaságunk nem tud Önnek szolgáltatást nyújtani.

Kérjük, amennyiben mégis szeretné szolgáltatásainkat igénybe venni adja meg a szükséges információkat.

Solar Capital Markets. Zrt.

4. sz. melléklet

Megállapodás jogi személyiségű társaság meghatalmazottjának ismereteinek felmérésére.

Alulírott....., mint a.....Kft nevében eljáró ...(tulajdonos) megállapodok a Solar Capital Markets Zrt.-vel (továbbiakban, mint „Társaság”), hogy a Megfelelési és Alkalmassági teszt kitöltésére az alábbi a számla felett rendelkező személyt jelölöm ki:.....

(név:anyja

neve:.....Számszám:.....)

Tisztában vagyok a teszt funkciójával, mely szerint: a Társaság a *befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól* szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény előírásainak megfelelően szükséges mértékben feltárja cégünk, mint leendő ügyfele jogvédelmi helyzetét annak érdekében, hogy meggyőződjön arról, hogy 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, továbbá hogy az ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az ügyfél pénzügyi teherviselő képességének.

Valamint, feltárja az ügyfél pénzügyi ismereteit és tapasztalatait annak érdekében, hogy meggyőződjön arról, hogy az ügyfél a számára megfelelő pénzügyi eszközt illetve ügyletet választja.

.....
....névében eljáró személy

.....
Solar Capital Markets Zrt

.....
Megfelelési és Alkalmassági teszt kitöltésére kijelölt személy

Budapest, 2013.....