



*Ügyfél minősítési belső szabályzat*

Társaságunk a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatása keretében, a szerződéskötést megelőzően minősíti a leendő szerződő felet, és a szerződés hatályba lépését követően – figyelemmel a 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (továbbiakban: törvény) 48. § (3) bekezdésében foglaltakra – ügyfélként e minősítésnek megfelelően kezeli.

***A minősítést nem kell elvégezni, ha***

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

***A Társaság által alkalmazott ügyfélkategóriák:***

- Szakmai ügyfél (professional client)
- Elfogadható partner (eligible client)
- Lakossági ügyfél (retail client)

***Szakmai professzionális ügyfélnek minősül***

- 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) az alábbiakban meghatározott kiemelt vállalkozás,
- p) az alábbiakban meghatározott kiemelt intézmény, és
- q) minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

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

- mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
- nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
- saját tőkéje legalább kétmillió euró.

A p) pont szerinti kiemelt intézmény

- az Európai Unió tagállamának kormánya,
- az Európai Unió tagállamának helyi és a regionális önkormányzata,
- az ÁKK Zrt. és az Európai Unió más tagállamának államadósság kezelését végző szervezet,
- az MNB, az Európai Unió más tagállamának központi bankja és az Európai Központi Bank,
- a Világbank,
- a Nemzetközi Valutaalap,
- az Európai Beruházási Bank, és
- és minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény, vagy államközi szerződés hozott létre.

A szakmai ügyfél számára, annak kifejezett kérésére vagy – ha a szakmai ügyfélként való minősítést a befektetési vállalkozás kezdeményezi – kifejezett egyetértése alapján a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosítunk a befektetési szolgáltatási tevékenység és a befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatás során. Ennek megfelelően létrejövő megállapodást írásba kell foglalni, amely tartalmazza

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

### ***Szakmai elfogadható partnernek minősül***

- a) a szakmai ügyfél a)-o) pontjában meghatározott vállalkozás,
- b) a szakmai ügyfél p) pontjában meghatározott intézmény, és
- c) az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el.

A Társaság a törvény 5. § (1) bekezdésének a)-c) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenysége és ehhez kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatása esetében, ha azt elfogadható partner számára nyújtja, a törvény 40-47. §-ban, 49. §-ban és az 58-60. §-ban foglaltakat – az alábbi kivétellel – nem kell alkalmaznia.

Kivétel, ha

az elfogadható partnernek minősülő ügyfél számára, annak kifejezett kérésére Társaságunk a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít a törvény 5. § (1) bekezdésének a)-c) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenysége és ehhez kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatása során. Az ennek megfelelően létrejövő megállapodást írásba foglaljuk.

### ***Lakossági ügyfélnek minősül***

A szakmai professzionális, illetve elfogadható partnernek nem tekinthető ügyfelek köre.

A lakossági ügyfélnek – annak kifejezett kérésére – szakmai ügyfél minősítés adható, 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 munkavisztonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogvisztonnyal rendelkezik és olyan munkakört illetve 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
- cn) központi szerződő félnél, vagy
- co) tőzsdénél,

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

A kérelmet az ügyfélnek írásban kell Társaságunkhoz benyújtania megjelölve benne, hogy a szakmai ügyfél minősítést mely pénzügyi eszköz vagy ügylet vonatkozásában kéri. Az ügyfél írásban tájékoztatást kap a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbségről és annak következményeiről.

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

***A befektetési vállalkozás visszavonja*** a lakossági ügyfél kérésére megállapított ***szakmai ügyfél minősítést***, ha

- az ügyfél a kérelmét írásban visszavonja,

- az ügyfél olyan változásról értesíti Társaságunkat, amely következtében már nem állnak fenn a törvény 49. § (1) bekezdésében foglalt feltételek,

- Társaságunk olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a törvény 49. § (1) bekezdésében foglalt feltételek.

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

Melléletek:

1.sz. melléklet: Értesítés ügyfélbesorolásról, módosításának lehetőségeiről, és annak következményeiről

2.sz. melléklet: Ügyfélkérelem a minősítési kategória megváltoztatására vonatkozóan

3.sz. melléklet: Megállapodás a minősítési kategória megváltoztatásához

4. sz. melléklet. Szakmai ügyfél minősítés visszavonási kérelem

Budapest, 2008. január 31.

Reálszisztéma Értékpapír-  
forgalmazó és Befektető Zrt.

**Ügyfél minősítési belső szabályzat  
1/a.sz. melléklete**



1053 Budapest, Kossuth L. u. 4.

**Értesítés ügyfélbesorolásról, módosításának  
lehetőségeiről, és annak következményeiről**

**Név (Cégnév):**

**Azonosító okmány száma:**

**Tisztelt Ügyfelünk!**

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető szolgáltatásokról szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban Bszt.) rendelkezései alapján Társaságunknak kötelezettsége ügyfeleit ún. ügyfél-kategóriákba sorolni. Minderre azért van szükség, mert ezen besorolástól függően kell Társaságunknak az ügyféllel szembeni kötelezettségeit teljesíteni és ez alapján dönthető el, hogy az ügyfél milyen fokú védelemben kell, hogy részesüljön.

***A törvénynek megfelelően alkalmazott ügyfél-kategóriák:***

- **Szakmai professzionális ügyfél** (professional client) – azon ügyfelek tartoznak e kategóriába, amelyek esetében a szakmai és piaci ismeret, jártasság, tapasztalat és ebből következően a kockázatviselő képesség egyes pénzügyi eszközök, ügyletek tekintetében alappal feltételezhető. Ilyenek például – a törvényben meghatározott intézmények – a hitelintézetek, befektetési vállalkozások, biztosítók, befektetési alapkezelők, nyugdíjpénztárak, stb.

- **Szakmai elfogadható partner** (eligible client) – ugyanazok az ügyfelek tartoznak ebbe a kategóriába, amelyek szakmai ügyfélnek minősülnek ugyanazon indokkal, amely a szakmai ügyfélnél leírásra került.

- **Lakossági ügyfél** (retail client) – azon ügyfelek tartoznak e kategóriába, akik/amelyek nem minősülnek szakmai ügyfélnek, tehát akik/amelyek szakmai és piaci ismerete, jártassága, tapasztalata és ebből következően a kockázatviselő képessége egyes pénzügyi eszközök, ügyletek tekintetében feltételezhetően alacsonyabb, mint a szakmai ügyfeleké. A lakossági ügyfél kategória biztosítja a legnagyobb védelmet mind a tájékoztatás, mind a megbízások végrehajtása tekintetében.

Társaságunk a Reálszisztéma Értékpapír-forgalmazó és Befektető Zrt. Önt

**Lakossági ügyfél**

kategóriába sorolta be.

Természetesen lehetősége nyílik arra, hogy ezen besorolástól eltérő besorolást kérjen Társaságunktól általánosan vagy ügylettípusonként, amely változás Társaságunk általi elfogadásával és nyilvántartásba vételével lép életbe. Ennek feltételei az alábbiak:

Lakossági ügyfelet abban az esetben lehet – a Társaságunk döntése alapján – szakmai ügyfélnek minősíteni, amennyiben az alábbi három feltételből legalább kettőnek – okirattal alátámasztva – 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 euro 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 even 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 Társaságunk és az ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

Tájékoztatjuk Önt, hogy abban az esetben, ha szakmai ügyfél besorolást szerez, a törvényben meghatározott, kizárólag lakossági ügyfél esetében alkalmazandó szabályok nem lesznek érvényesek Önre. Így például Társaságunknak nem kötelezettsége Ön részére a lakossági ügyfelek részére nyújtandó részletes tájékoztatást teljesíteni, továbbá a Társaságunknak nem lesz kötelező vizsgálnia minden esetben, hogy az Ön által megkötendő ügylet alkalmas-e és megfelelő-e az Ön számára.

A szakmai ügyfél kategóriájába történő átsorolás érdekében Önnek írásban – a Társaságunk formanyomtatványán - nyilatkoznia kell Társaságunk felé arról, hogy kéri szakmai ügyfél besorolását - általánosan, vagy ügylettípusonként. Ennek keretében Önnek nyilatkoznia kell arról is, hogy tisztában van azzal, hogy ez azt jelenti, hogy a Bszt. kizárólag lakossági ügyfelekre vonatkozó rendelkezéseit nem kötelező Önnek szemben alkalmazni. Ezen felül az átsorolást alátámasztó dokumentumokat is csatolnia szükséges. A kérelmet Társaságunk székhelyére kérjük benyújtani személyesen, vagy postai úton.

Kérjük a fentiek szíves tudomásulvételét. Észrevétele esetén keresse munkatársainkat a következő elérhetőségeken:

tel.: 266-9095/400 és 142 mellékek

telefax.: 483-0243

e-mail cím: [ertekpapier@realszisztema.hu](mailto:ertekpapier@realszisztema.hu)

Budapest, 2008. január 31.

Tisztelettel:

Kruchióné Marsi Piroska  
ügyvezető igazgató

**Ügyfél minősítési belső szabályzat**  
**1/b.sz. melléklete**



1053 Budapest, Kossuth L. u. 4.

**Értesítés ügyfélbesorolásról, módosításának  
lehetőségeiről, és annak következményeiről**

**Név (Cégnév):**

**Azonosító okmány száma:**

**Tisztelt Ügyfelünk!**

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető szolgáltatásokról szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban Bszt.) rendelkezései alapján Társaságunknak kötelezettsége ügyfeleit ún. ügyfél-kategóriákba sorolni. Minderre azért van szükség, mert ezen besorolástól függően kell Társaságunknak az ügyféllel szembeni kötelezettségeit teljesíteni és ez alapján dönthető el, hogy az ügyfél milyen fokú védelemben kell, hogy részesüljön.

***A törvénynek megfelelően alkalmazott ügyfél-kategóriák:***

- **Szakmai professzionális ügyfél** (professional client) – azon ügyfelek tartoznak e kategóriába, amelyek esetében a szakmai és piaci ismeret, jártasság, tapasztalat és ebből következően a kockázatviselő képesség egyes pénzügyi eszközök, ügyletek tekintetében alappal feltételezhető. Ilyenek például – a törvényben meghatározott intézmények – a hitelintézetek, befektetési vállalkozások, biztosítók, befektetési alapekezelők, nyugdíjpénztárak, stb.

- **Szakmai elfogadható partner** (eligible client) – ugyanazok az ügyfelek tartoznak ebbe a kategóriába, amelyek szakmai ügyfélnek minősülnek ugyanazon indokkal, amely a szakmai ügyfélnél leírásra került.

- **Lakossági ügyfél** (retail client) – azon ügyfelek tartoznak e kategóriába, akik/amelyek nem minősülnek szakmai ügyfélnek, tehát akik/amelyek szakmai és piaci ismerete, jártassága, tapasztalata és ebből következően a kockázatviselő képessége egyes pénzügyi eszközök, ügyletek tekintetében feltételezhetően alacsonyabb, mint a szakmai ügyfeleké. A lakossági ügyfél kategória biztosítja a legnagyobb védelmet mind a tájékoztatás, mind a megbízások végrehajtása tekintetében.

Társaságunk a Reálszisztéma Értékpapír-forgalmazó és Befektető Zrt. Önt

**Szakmai professzionális ügyfél**  
minősítési kategóriába sorolta be.

A szakmai ügyfél számára, annak kifejezett kérésére vagy – ha a szakmai ügyfélként való minősítést Társaságunk kezdeményezi – kifejezett egyetértése alapján a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosítunk. A kérelmet írásban kell Társaságunkhoz benyújtania, melyet követően írásba foglalt megállapodást kötünk.

Kérjük a fentiek szíves tudomásulvételét. Észrevétele esetén keresse munkatársainkat a következő elérhetőségeken:

tel.: 266-9095/400, 142 mellék

telfax.: 266-9095/131 mellék

e-mail cím: [ertekpapier@realszisztema.hu](mailto:ertekpapier@realszisztema.hu)

Dátum: Budapest, 2008.január 31.

Tisztelettel:

Kruchióné Marsi Piroska  
ügyvezető igazgató

**Ügyfél minősítési belső szabályzat**  
**1/c.sz. melléklete**



1053 Budapest, Kossuth L. u. 4.

**Értesítés ügyfélbesorolásról, módosításának  
lehetőségeiről, és annak következményeiről**

**Név (Cégnév):**

**Azonosító okmány száma:**

**Tisztelt Ügyfelünk!**

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető szolgáltatásokról szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban Bszt.) rendelkezései alapján Társaságunknak kötelezettsége ügyfeleit ún. ügyfél-kategóriákba sorolni. Minderre azért van szükség, mert ezen besorolástól függően kell Társaságunknak az ügyféllel szembeni kötelezettségeit teljesíteni és ez alapján dönthető el, hogy az ügyfél milyen fokú védelemben kell, hogy részesüljön.

***A törvénynek megfelelően alkalmazott ügyfél-kategóriák:***

- **Szakmai professzionális ügyfél** (professional client) – azon ügyfelek tartoznak e kategóriába, amelyek esetében a szakmai és piaci ismeret, jártasság, tapasztalat és ebből következően a kockázatviselő képesség egyes pénzügyi eszközök, ügyletek tekintetében alappal feltételezhető. Ilyenek például – a törvényben meghatározott intézmények – a hitelintézetek, befektetési vállalkozások, biztosítók, befektetési alapkezelők, nyugdíjpénztárak, stb.

- **Szakmai elfogadható partner** (eligible client) – ugyanazok az ügyfelek tartoznak ebbe a kategóriába, amelyek szakmai ügyfélnek minősülnek ugyanazon indokkal, amely a szakmai ügyfélnél leírásra került.

- **Lakossági ügyfél** (retail client) – azon ügyfelek tartoznak e kategóriába, akik/amelyek nem minősülnek szakmai ügyfélnek, tehát akik/amelyek szakmai és piaci ismerete, jártassága, tapasztalata és ebből következően a kockázatviselő képessége egyes pénzügyi eszközök, ügyletek tekintetében feltételezhetően alacsonyabb, mint a szakmai ügyfeleké. A lakossági ügyfél kategória biztosítja a legnagyobb védelmet mind a tájékoztatás, mind a megbízások végrehajtása tekintetében.

Társaságunk a Reálszisztéma Értékpapír-forgalmazó és Befektető Zrt. Önt

**Szakmai elfogadható partner**  
minősítési kategóriába sorolta be.

Az Elfogadható partnernek minősülő ügyfél számára, annak kifejezett kérésére Társaságunk a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít a törvény 5. § (1) bekezdésének a)-c) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenysége és ehhez kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatása során. A kérelmet írásban kell Társaságunkhoz benyújtania, melyet követően írásba foglalt megállapodást kötünk.

Kérjük a fentiek szíves tudomásulvételét. Észrevétele esetén keresse munkatársainkat a következő elérhetőségeken:

tel.: 266-9095/400, 142 mellék

telfax.: 266-9095/131 mellék

e-mail cím: [ertekpapier@realszisztema.hu](mailto:ertekpapier@realszisztema.hu)

Dátum: Budapest, 2008.január 31.

Tisztelettel:

Kruchióné Marsi Piroska  
ügyvezető igazgató

**Ügyfél minősítési belső szabályzat**  
**2/a.sz. melléklete**

**Ügyfélkérelem a minősítési kategória megváltoztatására vonatkozóan**

**Címzett: Reálszisztéma Értékpapír-forgalmazó és Befektető Zrt.**  
**1053 Budapest, Kossuth L. u. 4.**

**Tisztelt Címzett!**

Alulírott ..... (név)  
..... (cím )  
..... (azonosító )

tudomásul veszem, hogy a Reálszisztéma Értékpapír-forgalmazó és Befektető Zrt. ügyfélminősítése során szakmai professzionális ügyfélnek minősített, de kérem a Társaságot, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályokat alkalmazza rám nézve.

A lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazását az alább megjelölt pénzügyi eszköz, illetve ügylet tekintetében kérem:

a) az összes

b) prompt ügyletek

- részvény
- állampapír
- befektetési jegyek
- kötvények

c) hazai határidős ügyletek

\*A megfelelő aláhúzendó!

Dátum: .....

.....  
aláírás

**Ügyfél minősítési belső szabályzat  
2/b.sz. melléklete**

**Ügyfélkérelem a minősítési kategória megváltoztatására vonatkozóan**

**Címzett: Reálszisztéma Értékpapír-forgalmazó és Befektető Zrt.  
1053 Budapest, Kossuth L. u. 4.**

**Tisztelt Címzett!**

Alulírott ..... (név)  
..... (cím )  
..... (azonosító )

tudomásul veszem, hogy a Reálszisztéma Értékpapír-forgalmazó és Befektető Zrt. ügyfélminősítése során szakmai elfogadható partnernek minősített, de kérem a Társaságot, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályokat alkalmazza rám nézve.

A lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazását az alább megjelölt pénzügyi eszköz, illetve ügylet tekintetében kérem:

- a) az összes
- b) prompt ügyletek
  - részvény
  - állampapír
  - befektetési jegyek
  - kötvények

c) hazai határidős ügyletek

\*A megfelelő aláhúzendó!

Dátum: .....

.....  
aláírás

**Ügyfél minősítési belső szabályzat**  
**2/c.sz. mellélete**

**Ügyfélkérelem a minősítési kategória megváltoztatására vonatkozóan**

**Címzett: Reálszisztéma Értékpapír-forgalmazó és Befektető Zrt.**  
**1053 Budapest, Kossuth L. u. 4.**

**Tisztelt Címzett!**

Alulírott ..... (név)  
..... (cím )  
..... (azonosító )

tudomásul veszem, hogy a Reálszisztéma Értékpapír-forgalmazó és Befektető Zrt. Az ügyfélminősítése során lakossági ügyfélnek minősített, de kérem a Társaságot, hogy a szakmai ügyfél minősítési kategóriába soroljon, tekintettel arra, hogy a törvényben meghatározott feltételek közül az alább felsoroltak közül legalább kettőnek megfelelek:

- 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 bonyolítok le,
- b) pénzügyi eszközökből álló portfólióm és betéteim 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 rendelkezem és olyan munkakört illetőleg feladatkört töltök 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 Reálszisztéma Zrt. és köztem létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

\*A megfelelő aláhúzendó!

A szakmai ügyfélre irányadó szabályok alkalmazását az alább megjelölt pénzügyi eszköz, illetve ügylet tekintetében kérem:

a) az összes

b) prompt ügyletek

- részvény
- állampapír
- befektetési jegyek
- kötvények

c) hazai határidős ügyletek

\*A megfelelő aláhúzendó!

Dátum: .....

.....  
aláírás

**Ügyfél minősítési belső szabályzat**  
**3.a sz. melléklete**

**Megállapodás a minősítési kategória megváltoztatásához**

amely létrejött egyrészről a **Reálszisztéma Értékpapír-forgalmazó és Befektető Zrt.** (1053 Budapest, Kossuth L. u. 4. cégjegyzékszám: Cg.01-10-044301)(a továbbiakban: Társaság),

másrészről a

..... (név)

..... (cím )

..... (azonosító )

(a továbbiakban: Ügyfél) között az alábbi feltételekkel:

**1./ Megállapodás célja**

1.1 Jelen megállapodás célja, hogy írásba rögzítésre kerüljön az a tény, hogy az Ügyfél a Társaság minősítése alapján **szakmai ügyfélnek minősül**, azonban az

- Ügyfél írásbeli kérelme \*
- Társaságunk kezdeményezése\*

alapján az Ügyfél számára **a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosítunk** a befektetési szolgáltatási tevékenység és a befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatás során.

\* A megfelelő aláhúzendó!

**2./ A Megbízás tartalma**

2.1 Az ügyfél jelen megállapodás aláírásával elismeri, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására

- saját kérésére \*
- Társaságunk kezdeményezésére, az Ügyfél kifejezett egyetértése alapján \* került sor.

\* A megfelelő aláhúzendó!

2.2 A lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása az alábbi **pénzügyi eszközre** vagy **ügyletre** terjed ki:

- a) az összes
- b) prompt ügyletek
  - részvény
  - állampapír
  - befektetési jegyek
  - kötvények
- c) hazai határidős ügyletek

\*A megfelelő aláhúzendó!

### **3./ A Megbízás időtartama, felmondás**

3.1 Jelen Megállapodás határozatlan időre jön létre.

3.2 A Felek a jelen megállapodást közös megegyezéssel bármikor megszüntethetik.

### **4./ Egyebek**

4.1 Jelen Megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a 2001. évi CXX. tv. (Tpt.), a 2007. évi ....törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól és az 1959. évi IV. tv. (Ptk.) szabályai az irányadóak.

4.2 Felek jogvita esetén kikötik a Pesti Központi Kerületi Bíróság kizárólagos illetékességét.

Budapest, .....

.....  
**Ügyfél**

.....  
**Társaság**

**Ügyfél minősítési belső szabályzat**  
**3.b sz. melléklete**

**Megállapodás a minősítési kategória megváltoztatásához**

amely létrejött egyrészről a **Reálszisztéma Értékpapír-forgalmazó és Befektető Zrt.** (1053 Budapest, Kossuth L. u. 4. cégjegyzékszám: Cg.01-10-044301)(a továbbiakban: Társaság),

másrészről a

..... (név)

..... (cím )

..... (azonosító )

(a továbbiakban: Ügyfél) között az alábbi feltételekkel:

**1./ Megállapodás célja**

1.1 Jelen megállapodás célja, hogy írásba rögzítésre kerüljön az a tény, hogy az Ügyfél a Társaság minősítése alapján **szakmai elfogadható partnernek minősül**, azonban az Ügyfél írásbeli kérelme alapján számára **a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosítunk** a 2007. évi .... törvény 5. § (1) bekezdésének a)-c) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenység és ehhez kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatás során.

**2./ A Megbízás tartalma**

2.1 Az ügyfél jelen megállapodás aláírásával elismeri, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor.

2.2 A lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása az alábbi **pénzügyi eszközre** vagy **ügyletre** terjed ki:

a) az összes

b) prompt ügyletek

- részvény

- állampapír

- befektetési jegyek

- kötvények

c) hazai határidős ügyletek

\*A megfelelő aláhúzendó!

**3./ A Megbízás időtartama, felmondás**

3.1 Jelen Megállapodás határozatlan időre jön létre.

3.2 A Felek a jelen megállapodást közös megegyezéssel bármikor megszüntethetik.

#### **4./ Egyebek**

4.1 Jelen Megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a 2001. évi CXX. tv. (Tpt.), a 2007. évi ....törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól és az 1959. évi IV. tv. (Ptk.) szabályai az irányadóak.

4.2 Felek jogvita esetén kikötik a Pesti Központi Kerületi Bíróság kizárólagos illetékességét.

Budapest, .....

.....  
**Ügyfél**

.....  
**Társaság**

**Ügyfél minősítési belső szabályzat**  
**3.c. sz. melléklete**

**Megállapodás a minősítési kategória megváltoztatásához**

amely létrejött egyrészről a **Reálszisztéma Értékpapír-forgalmazó és Befektető Zrt.** (1053 Budapest, Kossuth L. u. 4. cégjegyzékszám: Cg.01-10-044301)(a továbbiakban: Társaság),

másrészről a

..... (név)

..... (cím )

..... (azonosító )

(a továbbiakban: Ügyfél) között az alábbi feltételekkel:

**1./ Megállapodás célja**

1.1 Jelen megállapodás célja, hogy írásba rögzítésre kerüljön az a tény, hogy az Ügyfél a Társaság minősítése alapján **lakossági ügyfélnek minősül**, azonban az Ügyfél írásbeli kérelme alapján az Ügyfél számára **a szakmai ügyféllel azonos feltételeket biztosítunk** a befektetési szolgáltatási tevékenység és a befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatás során.

**2./ A Megbízás tartalma**

**2.1** Az Ügyfélnek szakmai ügyfél minősítés adható, mivel 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 Társaságunk és az ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

\* A megfelelő aláhúzendó!

**2.2** A szakmai ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása az alábbi **pénzügyi eszközre** vagy **ügyletre** terjed ki:

- a) az összes
- b) prompt ügyletek
  - részvény
  - állampapír
  - befektetési jegyek
  - kötvények
- c) hazai határidős ügyletek

\*A megfelelő aláhúzendó!

**2.3** Az ügyfél jelen megállapodás aláírásával elismeri, hogy a szakmai ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor.

### **3./ A Megbízás időtartama, felmondás**

**3.1** Jelen Megállapodás határozatlan időre jön létre.

**3.2 A befektetési vállalkozás visszavonja a lakossági ügyfél kérésére megállapított szakmai ügyfél minősítést, ha**

- az ügyfél a kérelmét írásban visszavonja,
- az ügyfél olyan változásról értesíti Társaságunkat, amely következtében már nem állnak fenn a törvény 49. § (1) bekezdésében foglalt feltételek,
- Társaságunk olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a törvény 49. § (1) bekezdésében foglalt feltételek.

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

#### 4./ A szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbség és annak következményei

##### 4.1 Tájékoztatási kötelezettsége ügyletkötés előtt

Tájékoztatási kötelezettség „esetei”	Tájékoztatási kötelezettség tartalma
Általános tájékoztatás lakossági ügyfelek, illetve potenciális lakossági ügyfelek számára	<ul style="list-style-type: none"> <li>- a befektetési vállalkozás neve, címe, elérhetősége;</li> <li>- a szolgáltatás nyújtásánál használt nyelv;</li> <li>- a befektetési szolgáltatóval való kommunikáció módja (beleértve a megbízások adását);</li> <li>- a kompetens hatóság címe és elérhetősége, a befektetési szolgáltató engedélyéről szóló nyilatkozat;</li> <li>- ügynökök (meghatalmazottak) alkalmazásának jelzése;</li> <li>- a befektetési szolgáltatás teljesítményéről készített jelentések természete, gyakorisága, időzítése;</li> <li>- az ügyfelek eszközeinek kezelése (azok feletti rendelkezés) esetén a vagyonvédelmi eljárás, módszer, alkalmazott garancia, betétvédelmi rendszerek;</li> <li>- összeférhetlenségi politika (összefoglaló formában is megadható).</li> </ul>
További tájékoztatási kötelezettség portfóliókezelési szolgáltatás nyújtásakor lakossági ügyfelek, illetve potenciális lakossági ügyfelek számára	<ul style="list-style-type: none"> <li>- a kezelt portfólióban lévő eszközök értékelésének módjáról és gyakorisága;</li> <li>- a portfólió diszkrécionális kezelésének esetleges delegálása;</li> <li>- a benchmark specifikációja,</li> <li>- valamint a megkötött szerződés szerint az alábbi információkat szükséges biztosítani:</li> <li>- a portfólióban szerepeltethető eszközök, a végrehajtható tranzakciók;</li> <li>- a kockázat szintje, melyet a portfóliómenedzser a gyakorlatban követ</li> </ul>
Tájékoztatási kötelezettség pénzügyi eszközökről, az ügyfél-besorolást figyelembe véve	<ul style="list-style-type: none"> <li>- az eszközökkel kapcsolatos kockázatok (a instrumentumhoz kapcsolódó tőkeáttétel és annak hatásai, a teljes befektetett összeg elvesztésének kockázata</li> <li>- az árfolyam volatilitása, illetve az instrumentum piacának elérhetősége (likviditási kockázatok)</li> <li>- az instrumentumhoz kapcsolódó pénzügyi és egyéb kötelezettség-vállalások (függő is!)</li> <li>- fedezeti-letéti követelmények;</li> <li>- alkalmazott esetleges garanciák.</li> </ul>

Tájékoztatási kötelezettség összetett termékek esetén az ügyfél besorolásától függően	Ha az összetett termék kockázata valószínűsíthetően meghaladja bármely összetevő instrumentum kockázatát, az összetett terméket alkotó instrumentumok pontos leírása, és azok egymásra hatása
Tájékoztatási kötelezettség harmadik fél által nyújtott garanciával kibocsátott eszközök esetén az ügyfél besorolásától függően	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Garantőr megfelelő részletességű adatai</li> <li>- Garancia jellemzői (megfelelő részletezettséggel)</li> </ul>
Tájékoztatási kötelezettség az ügyfelek eszközeinek védelmével kapcsolatban	A lakossági (illetve potenciális lakossági) ügyfél tájékoztatása, ha az ügyfél pénzeszközeit vagy pénzügyi eszközeit a befektetési vállalkozás nevében harmadik fél kezelheti
Tájékoztatási kötelezettség díjakról és költségekről, lakossági és potenciális lakossági ügyfelek számára	<ul style="list-style-type: none"> <li>- A pénzügyi eszközzel, illetve a befektetési szolgáltatással kapcsolatban fizetendő ár, beleértve a jutalékokat, díjakat, a fizetendő adót</li> <li>- Ha a teljes ár valamely összetevője devizában kerül meghatározásra, az érintett devizanem és az alkalmazott átváltási árfolyam feltüntetése</li> <li>- Egyéb, nem a befektetési szolgáltatón keresztül fizetendő, az adott ügylettel kapcsolatban felmerülő költség (adó) lehetősége</li> <li>- Fizetés feltételei</li> </ul>

Társaságunk feltételezi, hogy a szakmai ügyfél megfelelő ismerettel és tapasztalattal rendelkezik a befektetések (pénzügyi termékek) kockázatainak megértéséhez.

A szakmai befektető is tájékoztatást kap:

- Ha az ügyfél (vagy potenciális ügyfél) pénzügyi eszközeit vagy pénzeszközeit tartalmazó számla az ügyfél lakhelye szerinti joghatóságon kívüli jog hatálya alá esik, az ügyfelet tájékoztatni kell arról, hogy a pénzeszközökre, illetve pénzügyi eszközökre vonatkozó jogok is változhatnak;
- A befektetési vállalkozás tájékoztatja ügyfelét egy harmadik fél esetleges, az ügyfél pénzügyi eszközeire, illetve pénzeszközeire irányuló biztosítékhoz fűződő érdekéről vagy zálogjogáról, beszámítási jogáról, ennek feltételeiről.

#### 4.2 Tájékoztatási kötelezettség ügyletkötés után

Jelentési kötelezettség	Részletek
Jelentés a megbízások végrehajtásáról	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ügyfél lényegi tájékoztatása a megbízás végrehajtásáról tartós adathordozón</li> <li>- Lakossági ügyfél esetében értesítés a megbízás végrehajtásáról legkésőbb 1 munkanapon belül (ha az igazolás harmadik féltől származik, a harmadik féltől való átvétel követő első munkanap)</li> <li>- Kollektív befektetési vállalkozás befektetési jegyeire ill. részvényeire vonatkozó megbízások esetén értesítés legalább 6 havonta</li> </ul>

Jelentés portfoliókezelési tevékenységről	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Időszakos jelentések tartós adathordozón</li> <li>– Lakossági ügyfeleknek alapesetben hathavonta, kivéve:</li> <li>– Három havonta, ha az ügyfél kéri;</li> <li>– 12 havonta, ha az ügyfél a portfoliókezelő által végrehajtott ügyletekről ügyletenként külön kér értesítést/tájékoztatást;</li> <li>– Legalább havonta, ha a lakossági ügyfél-megállapodás engedélyezi a tőkeáttételes portfoliót.</li> </ul>
Jelentés az ügyfél pénzügyi eszközeiről és pénzeszközeiről	<p>Az ügyfél pénzeszközeit, illetve pénzügyi eszközeit kezelő befektetési vállalkozás legalább évente jelentést küld az ügyfélnek (kivéve ha a tájékoztatást más jelentéssel teljesítette), amely tartalmazza:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– A pénzeszközök és pénzügyi eszközök adatait;</li> <li>– A szóban forgó ügyfél eszközök milyen mértékben vettek részt értékpapír-finanszírozási ügyletekben (illetve az ügyfél azon elért haszna)</li> </ul>

## 5./ Egyebek

**5.1** Jelen Megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a 2001. évi CXX. tv. (Tpt.), a 2007. évi ....törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól és az 1959. évi IV. tv. (Ptk.) szabályai az irányadóak.

**5.2** Felek jogvita esetén kikötik a Pesti Központi Kerületi Bíróság kizárólagos illetékességét.

## 6./ Nyilatkozat

**6.1** Jelen megállapodás aláírásával, mint ügyfél nyilatkozom arról, hogy a Társaság tájékoztatását megértettem és tudomásul vettem.

Budapest, .....

.....  
**Ügyfél**

.....  
**Társaság**

**Ügyfél minősítési belső szabályzat  
4. sz. melléklete**

**Szakmai ügyfél minősítés visszavonási kérelem**

**Címzett: Reálszisztéma Értékpapír-forgalmazó és Befektető Zrt.  
1053 Budapest, Kossuth L. u. 4.**

**Tisztelt Címzett!**

Alulírott ..... (név)  
..... (cím )  
..... (azonosító )

ezúton arról értesítem a Reálszisztéma Értékpapír-forgalmazó és Befektető Zrt-t, hogy a szakmai ügyfélként való minősítési kérelmemet visszavonom és kérem a Társaságot, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályokat alkalmazza rám nézve

Dátum: .....

.....  
aláírás