

Random Capital Zrt.
Ügyfélbesorolási szabályzat

Hatályba léptette: A 2010.04.01-i vezérigazgatói utasítás

Hatályba lépés dátuma: 2010. április 1.

Érvényes: Visszavonásig

TARTALMOMJEGYZÉK:

1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	3
1.1. Preambulum.....	3
1.2. A szabályzat célja.....	3
1.3. A szabályzat hatálya.....	3
1.4. Fogalmak.....	3
2. KÜLÖNÖS SZABÁLYOK	4
2.1. Ügyfélmin sítés.....	4
2.2. Lakossági Ügyfelek.....	5
2.3. Szakmai Ügyfelek.....	7
2.4. Elfogadható Partnerek.....	9

1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

1.1. Preambulum

A pénzügyi eszközökbe befektet ügyfelek nem egyforma szint ismerettel és tapasztalattal rendelkeznek az egyes eszközök és a kapcsolódó kockázatok ismeretére vonatkozóan, ezért különböző szint védelemre jogosultak, amelyet a befektetési vállalkozások három, el re meghatározott kategóriába történ besorolás útján biztosítanak. A Random Capital Zrt.-t (székhely: 1052 Budapest, Vármegye utca 3-5.; Nyilvántartja a F városi Bíróság mint Cégbíróság, Cégjegyzékszám: 01-10-046204; a továbbiakban: ŐTársaság) terhel azon kötelezettségének, amely szerint leendő Ügyfeleit, illetve Ügyfeleit min síteni köteles, jelen szabályzatban (a továbbiakban: ŐÜgyfélbesorolási szabályzat) foglalt el írásoknak megfelelen tesz eleget. A Társaság leendő Ügyfelei, illetve Ügyfelei vonatkozásában a befektetési vállalkozásokról és az árut!! zsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhet!! tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) rendelkezéseivel összhangban jelen szabályzatban meghatározza az ügyfélbesorolás során követend el írásokat.

1.2. A szabályzat célja

Jelen Ügyfélbesorolási szabályzat célja, hogy a Társaság Ügyfelei az EU pénzügyi eszköz piacairól szóló, a t kepiacokat szabályozó 2004/39/EK uniós irányelvnek, valamint a Bszt.-nek megfelelen min sítésre, illetve besorolásra kerüljenek. A Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében, a szerz déskötést megel z en min síti a leendő Ügyfeleit, és a szerz dé hatályba lépését követ en Ügyfélként e min sítésnek megfelelen kezeli.

1.3. A szabályzat hatálya

Jelen Ügyfélbesorolási szabályzat személyi hatálya alá tartozik a Társaság ügyfélbesorolási kötelezettség teljesítésével érintett munkavállalója, valamint a leendő Ügyfél és az Ügyfél. Jelen Ügyfélbesorolási szabályzat id beli hatálya annak Társaság általi cégszer, aláírását követ en az Ügyfélbesorolási szabályzat Társaság székhelyén történ kifüggesztésének napján kezd dik és határozatlan ideig tart.

1.4. Fogalmak

Ügyfél: Az a személy vagy szervezet, aki vagy amely a Bszt. hatálya alá tartozó szolgáltatást a Társaságtól szerz déses jogviszony keretében vesz igénybe. Jelen Ügyfélbesorolási szabályzatban foglalt el írások alapján

az Ügyfél min sülhet Lakossági Ügyfélnek, Szakmai Ügyfélnek, illetve Elfogadható Partnernek. Abban az esetben, ha az el bbi három kategória külön nem kerül nevesítésre, az Ügyfél megnevezés alatt mindhárom ügyfélcsoport értend .

Lakossági Ügyfél: Mindazon Ügyfelek, akik vagy amelyek a Társaság jelen Ügyfélbesorolási szabályzata szerint nem min sülnek Szakmai Ügyfélnek, illetve Elfogadható Partnernek.

Szakmai Ügyfél: Jelen Ügyfélbesorolási szabályzat 2.2.3.-2.2.7. pontjai, illetve 2.3.1.-2.3.2. pontjai alapján Szakmai Ügyfélnek min sül ügyfelek.

Elfogadható Partner: Jelen Ügyfélbesorolási szabályzat 2.4.1.-2.4.2. pontjai alapján Elfogadható Partnernek min sül ügyfelek.

2. KÜLÖNÖS SZABÁLYOK

2.1. Ügyfélmin sítés

2.1.1. A leend Ügyfél, illetve az Ügyfél min sítését a Társaság ügyfélszolgálati irodájának munkatársa végzi, a megfelelési vezet és / vagy a kockázatkezel közrem ködéssel. A min sítés eredményét az ügyfélszolgálati munkatárs az írásban történ rögzítés mellett a Társaság nyilvántartási rendszerében is rögzíti az ügyfél törzsadatok között.

2.1.2. Az ügyfélmin sítést nem kell elvégezni, ha

a) a szerz dés egy hatályban lév keretszerz dés alapján jön létre és a szerz dés tárgyát képez ügylet vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában a min sítésre már sor került, vagy

b) a leend Ügyfél fél a szerz déskötést követ en a szerz dés tárgyát képez ügylet vonatkozásában Elfogadható Partnernek min sül.

2.1.3. A Társaság írásban vagy más tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet

a) a min sítésér l,

b) a min sítésében bekövetkezett bármilyen változásról, és

c) arról a tényr l, hogy kérheti ezen min sítés megváltoztatását, valamint az ilyen kérés esetén az t megillet jogok megváltozásában jelentkez következményekr l.

2.1.4. Az ügyfélminősítés során az Ügyfelek besorolása három csoportra bontható:

- 1) Lakossági Ügyfelek
- 2) Szakmai Ügyfelek
- 3) Elfogadható Partnerek

2.2. Lakossági Ügyfelek

2.2.1. Lakossági Ügyfélnek minősül minden olyan Ügyfél, aki

- nem minősül Szakmai Ügyfélnek,
- nem minősül Elfogadható Partnernek.

Tekintettel arra, hogy a Társaság kifejezetten Lakossági Ügyfelek kiszolgálására szakosodott befektetési vállalkozás, valamint arra, hogy a Társaság kiemelkedő jelentőségnek tartja ügyfelei részére a legmagasabb fokú ügyfélvédelem (befektetési védelem, fogyasztóvédelem) biztosítását, a Társaság valamennyi ügyfelét eredendően Lakossági Ügyfélnek sorolja be.

2.2.2. Amennyiben egy esetlegesen Szakmai Ügyfél vagy Elfogadható Partner státusszal bíró ügyfél külön kérés alapján valamely befektetési eszköz, illetve kizárólag egyes ügylettípusok tekintetében kéri a Lakossági Ügyfél besorolást, úgy a Társaság az ügyfelet általánosan, minden ügylet tekintetében Lakossági Ügyfélnek sorolja be, tekintettel arra, hogy a Társaság megítélése szerint az Ügyfél részére az egységes Lakossági Ügyfélként való kezelés nyújtja a legmagasabb fokú befektetési védelmet.

2.2.3. Lakossági Ügyfelek esetében lehetőség van Szakmai Ügyfél kategóriába történő átsorolásra, azonban Lakossági Ügyfél Elfogadható Partner kategóriába nem kerülhet.

2.2.4. A Társaság a Lakossági Ügyfélnek az annak kifejezett kérésére a Szakmai Ügyfél minősítést adhat, amennyiben ezen Lakossági Ügyfél alábbi feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

É 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,

Épénzügyi eszközökből álló portfóliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,

Élegalább 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 illetve feladatkört tölt be

- befektetési vállalkozásnál,
- áruüzleti szolgáltatónál,
- hitelintézetnél,
- pénzügyi vállalkozásnál,
- biztosítónál,
- befektetési alapkezelőnél,
- kollektív befektetési társaságnál,
- kockázati tőkealap-kezelőnél,
- magánnyugdíjpénztárnál,
- önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,
- elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,
- központi értéktárnál,
- foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,
- központi szerződésnél, vagy
- tőzsdénél

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

2.2.5. A Lakossági Ügyfél az átminősítésre vonatkozó kifejezett kérelmét írásban kell benyújtsa a Társaságnak. A kérelem a jelen szabályzat mellékletét képező kérelem kitöltésével is benyújtható (1. sz. melléklet). A Társaság írásban közli a Lakossági Ügyféllel a Szakmai Ügyfélre és a Lakossági Ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit. A Társaság az átsorolási kérelmet az ügyféllel kötött keretszerződés részeként kezeli. A kérelem az ügyfél részére nyilvántartott ügyföldossziéban kerül lefűzésre,

az átsorolással kapcsolatos kockázatok tájékoztatásával és annak tudomásul vételével kapcsolatos nyilatkozattal együtt.

2.2.6. A Társaság jogosult, de nem köteles a Szakmai Ügyféllel történő átsorolási kérelmet jóváhagyni a vonatkozó szolgáltatások, termékek és ügyletek tekintetében.

2.2.7. A Társaság jogosult felmérni az ügyfél befektetési szolgáltatásokkal, termékekkel és tranzakciókkal kapcsolatosan szerzett szakértelmét, tapasztalatát és tudásának szintjét az ezekhez kapcsolódó kockázatok ismeretének megítélése céljából.

2.2.8. A Társaság visszavonja a Lakossági Ügyfél kérésére esetlegesen megállapított Szakmai Ügyfél minősítést, ha

Éaz Ügyfél kérelmét írásban visszavonja,

Éaz Ügyfél olyan változásról értesíti a Társaságot, amely következtében már nem állnak fenn a Szakmai Ügyfél minősítéshez a fentiekben elírt feltételek,

Éa Társaság olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a Szakmai Ügyfél minősítéshez a fentiekben elírt feltételek,

Azon Ügyfél esetében, amely Szakmai Ügyfél minősítése visszavonásra került, a Társaság a továbbiakban a Lakossági Ügyfélre vonatkozó szabályokat alkalmazza.

2.2.9. A Lakossági Ügyfelekre:

- a Társaság Tájékoztatási szabályzata szerinti részletes ügylet előtti tájékoztatás adása,
- a Társaság Tájékoztatási szabályzata szerinti ügylet utáni részletesebb tájékoztatás,
- a Társaság Végrehajtási politikája és allokációs szabályzata szerinti ügyletkötés, vonatkoznak.

2.3. Szakmai Ügyfelek

2.2.10. A Szakmai Ügyfél olyan ügyfél, aki kellő tapasztalattal, ismerettel és szakértelemmel rendelkezik ahhoz, hogy saját befektetési döntéseit meghozza és a kapcsolódó kockázatokat megfelelően felmérje.

2.2.11. Szakmai Ügyfélnek min sül:

Éa befektetési vállalkozás,

Éaz árut zsdei szolgáltató,

Éa hitelintézet,

Éa pénzügyi vállalkozás,

Éa biztosító,

Éa befektetési alap és a befektetési alapkezel , valamint a kollektív befektetési társaság,

Éa kockázati t kealap és a kockázati t kealap-kezel ,

Éa magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,

Éaz elszámolóházi tevékenységet végz szervezet,

Éa központi értéktár,

Éa foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,

Ét zsde,

Éközponti szerz d fél,

Éminden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,

Ékiemelt vállalkozás: kiemelt vállalkozásnak min sül az, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szerepl , a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított mérlegf összege legalább húszmillió euró, nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró, saját t kéje legalább kétmillió euró.

Ékiemelt intézmény:

valamely EGT-állam kormánya,

valamely EGT-állam helyi és a regionális önkormányzata,

az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végz szervezete,

az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,

a Világbank,

a Nemzetközi Valutaalap,

az Európai Beruházási Bank

minden egyéb nemzetközi pénzügyi jelleg, intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény, vagy államközi szerződés hozott létre.

É minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

2.3.4. A Szakmai Ügyfél számára annak írásbeli kérése, illetve a felek kifejezett egyetértése alapján a Társaság a Lakossági Ügyféllel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége során.

Ebben az esetben a Társaság az Ügyfelet a Lakossági Ügyfél kategóriába sorolja be és a Lakossági Ügyfelekre vonatkozó rendelkezések alapján jár el. A kérelmet az Ügyfélnek írásban kell benyújtania, amelynek tartalmaznia kell annak rögzítését, hogy az Ügyfél Szakmai Ügyfélnek minősül, és az átsorolásra, illetve a Lakossági Ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására valamennyi pénzügyi eszköz és ügylettípus tekintetében saját kérésére kerül sor.

2.3.5. A Szakmai Ügyfelekre:

- a Társaság Tájékoztatási szabályzata szerinti kevésbé részletes ügylet előtti tájékoztatás adása, mint Lakossági Ügyfelek esetén,
- a Társaság Tájékoztatási szabályzata szerinti kevésbé részletes ügylet utáni tájékoztatás adása, mint Lakossági Ügyfelek esetén,
- a Társaság Végrehajtási politikája és allokációs szabályzata szerinti ügyletkötés, vonatkoznak.

2.4. Elfogadható Partnerek

2.3.6. Elfogadható Partner az az Ügyfél, aki kell tapasztalattal, ismerettel és szaktudással rendelkezik ahhoz, hogy saját befektetési döntéseit meghozza és a kapcsolódó kockázatokat felmérje.

2.3.7. Elfogadható Partnernek minősül:

Éa befektetési vállalkozás,

Éaz áru- és szolgáltató,

Éa hitelintézet,

Éa pénzügyi vállalkozás,

Éa biztosító,

Éa befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,

Éa kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,

Éa magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,

Éaz elszámolóházi tevékenységet végző szervezet,

Éa központi értéktár,

Éa foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,

Étársaság,

Éa Szakmai Ügyfél kategóriában meghatározott kiemelt vállalkozás,

Éa Szakmai Ügyfél kategóriában meghatározott kiemelt intézmény

Éaz a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el.

2.4.3. A Társaság rendszeres gazdasági tevékenység keretében, pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett

Émegbízás felvétele és továbbítása,

Émegbízás végrehajtása az ügyfél javára,

Ésajátszámlás kereskedés

megnevezés, Bszt. szerinti befektetési tevékenysége, és ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatása esetében, ha azt Elfogadható Partner számára nyújtja és jelen fejezet 4. 5. pontjaiba foglalt kivételek megfelelő figyelembevételével, mentesül az alábbiak Bszt. szerinti alkalmazása alól:

- a tájékoztatás általános szabályai, elzetes tájékoztatási kötelezettség,

- elzetes tájékozódási kötelezettség, az Ügyfél minősítése (kivéve az Elfogadható Partnerre vonatkozó szabályokat),

- szerződéses és megbízások nyilvántartása,

- megbízás Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtása.

2.4.4. A többi befektetési szolgáltatási tevékenység és azt kiegészít szolgáltatás esetén a Szakmai Ügyfélre vonatkozó szabályok vonatkoznak az Elfogadható Partnerre.

2.4.5. Az Elfogadható Partnernek min sül kiemelt vállalkozás, illetve kiemelt intézmény általános jelleggel írásban kérheti, hogy a Társaság rá vonatkozóan ne az Elfogadható Partnerre vonatkozó fenti szabályok szerint járjon el. Ebben az esetben ó ha az Elfogadható Partner kifejezetten eltér en nem nyilatkozik ó, a Társaság az Ügyfelet a Szakmai Ügyfél kategóriába sorolja be és a továbbiakban Szakmai Ügyfelek tekintetében alkalmazandó rendelkezések szerint jár el.

2.4.6. Az Elfogadható Partnernek min sül Ügyfelet, annak kifejezett kérésére a Társaság Lakossági Ügyfélként sorolja be és a Lakossági Ügyfelekkel azonos feltételeket biztosít az alábbiakban meghatározott Bszt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenysége során:

Émezbízás felvétele és továbbítása,

Émezbízás végrehajtása az Ügyfél javára,

Ésajátszámlás kereskedés.

A fenti 2.4.5. és 2.4.6. pontok szerinti kérelmet az Ügyfélnek írásban kell benyújtania, amelynek tartalmaznia kell annak rögzítését, hogy az Ügyfél Elfogadható Partnernek min sül, és az átsorolásra, illetve a Lakossági Ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor.