

## KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT

Alulírott

név/cégnév: .....

lakóhely/székhely: .....

személyi igazolvány szám/céjegyzékszám: .....

mint a **KBC Securities Magyarországi Fióktelepe** (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 10.; cg.: 01-17-000381; a továbbiakban: „Fióktelep”) Ügyfele, kijelentem, hogy a Fióktelep és a közöttem befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére, illetve kiegészítő szolgáltatás nyújtására irányuló, meglévő vagy a létrehozandó szerződéses jogviszonyok, valamint a szerződések alapján az általam a Fiókteleptől igénybe vehető szolgáltatásokkal kapcsolatos kockázatok tekintetében, a Fióktelep az alábbiak szerint részemre részletes tájékoztatást adott, amelyet jelen nyilatkozat aláírásával elismerek.

Kijelentem, hogy a Fióktelep befektetési szolgáltatásait jelen nyilatkozatban foglalt kockázatok ismeretében veszem igénybe.

### 1. Kapcsolattartás módjával kapcsolatos kockázatok

Tudomásul veszem, hogy a Fióktelep az ügyfeleivel való kapcsolat rugalmasabbá tétele, valamint az ügyfelek tőzsdei megbízásainak gyorsabb teljesíthetősége érdekében lehetőséget biztosít a megbízások telefonon, telefaxon, illetve elektronikus kereskedési rendszereken történő megadására.

Tudomásul veszem, hogy a Fióktelep megbízást kizárólag az azonosításomat, illetve meghatalmazottam azonosítását követően fogad el. Tudatában vagyok annak, hogy a számla felett rendelkezni jogosult személyek rendelkezési jogát a Fióktelep mindaddig érvényesnek tekinti, amíg én írásban, az Üzletszabályzatban megjelölt formában, másként nem rendelkezem, illetve amíg a Fióktelep tudomására nem jut e jogosultság megszűnése. Tisztában vagyok azzal, hogy a Fióktelep nem tehető felelőssé a hamisított aláírás miatt engem ért kárért.

Kijelentem, hogy az azonosításra szolgáló adataimat a lehető legnagyobb gondossággal őrzöm és kezelem, azokhoz jogosulatlan harmadik személyek számára hozzáférést nem engedek. Az azonosításra szolgáló adatok elvesztése esetén, vagy ha egyéb okból azokhoz jogosulatlan harmadik személy hozzáférhet, haladéktalanul köteles vagyok arról a Fióktelepet értesíteni. Amennyiben ennek a kötelezettségemnek nem teszek eleget az ebből eredő károkért engem terhel mindennemű felelősség.

#### Telefonon és Telefaxon történő megbízás kockázatai

Tudatában vagyok annak, hogy a telefon és a telefax használata kockázattal jár. A megbízás megadásakor két azonosító személyi adat, illetve a Fióktelep által vezetett Számla azonosító számának vagy telefonos jelszavamnak közlése szükséges az azonosításomhoz.

Elfogadom, hogy nem terheli felelősség a Fióktelepet a rendeltetésellenes használatból eredő károkért, a telefonon és telefaxon adott megbízás, illetve érvényes szerződés módosítására vonatkozó megbízás hamisításából, az átvitel, rögzítés során jelentkező technikai problémákból adódó kárért illetve veszteségért, olyan kárért, amely a telefon- vagy telefaxkapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, hacsak a kár nem a Fióktelep hibájából ered.

A Fióktelep a telefonon adott megbízás alapján létrejött szerződést annak megkötését illetve teljesítését követően az Üzletszabályzat előírásai szerint rögzíti és visszaigazolja. Faxon adott átutalási megbízás

esetében a Fióktelep nem ad visszaigazolást.

Tudomásul veszem, hogy a telefon használata esetén a telefonhálózat működése során, a telefonon továbbított adatok jogosulatlan harmadik személyek számára ismertté válhatnak, ideértve az egyébként értékpapírtitoknak minősülő adatokat is. Ezen nyilatkozat aláírásával lemondok arról, hogy a fentiekből eredő károkért a Fióktelepet bármilyen formában felelőssé tegyem.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben a megbízás adása esetén az üzletkötőnek személyemet illetően kétségei merülnek fel, további azonosító adatok kérésére jogosult. Amennyiben ezeket nem, vagy hibásan válaszolom meg, úgy a Fióktelep jogosult a megbízás felvételének megtagadására.

## **2. Az elektronikus kereskedésben rejlő kockázatok**

Elektronikus úton történő kereskedés igénybevétele kizárólag személyesen történhet; a meghatalmazás nem terjed ki az elektronikus kereskedési rendszerek használatára. Tudomásom van arról, hogy az elektronikus úton történő kereskedést csak a felhasználói azonosítóval és a Digipass által generált kód segítségével tudom igénybe venni.

Tudomásul veszem az Internet nyilvánosságában rejlő veszélyek miatt, - bár a Fióktelep az illetéktelen elektronikus behatolás kivédésére minden szükséges intézkedést megtesz - hogy az illetéktelen behatolásból eredő veszteség kizárólag engem terhel. Tudomásul veszem, hogy ilyen esetben a Fióktelep a keletkezett veszteségekért nem vállal felelősséget.

Az elektronikus kereskedés során a tőzsdei szolgáltatások helyessége, megfelelősége vonatkozásában illetve a szolgáltatás során felmerülő adatok tartalmi helyessége tekintetében sem a Fióktelep, sem a távközlési partnere garanciát nem vállal, és ilyen irányú felelőssége semmilyen esetben nincs.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben felhasználó azonosítóm és Digipass kódom harmadik személy tudomására jutnak, fennáll annak a kockázata, hogy e harmadik személy lekérdezi portfólió adataimat, illetőleg a nevemben értékpapír adásvételére szóló megbízást ad. Ennek megfelelően tudomásom van arról, hogy az általam megadott PIN kódot csak én ismerhetem, azt semmilyen körülmények között nem hozhatom sem a Fióktelep, sem harmadik személy tudomására. Elismerem, hogy a PIN kód illetéktelen kézbe kerüléséért, és az ebből eredő károkért kizárólag engem terhel a felelősség. Tudomásul veszem, hogy a Fióktelep a PIN kód illetéktelen kézbe kerüléséért és az ebből eredő károkért felelősséget nem vállal.

Amennyiben illetéktelen harmadik személy a felhasználói nevemmel és PIN kódommal visszaél, az elektronikus rendszerben helyettem megbízást ad, úgy e megbízást a szolgáltató tőlem érkező megbízásnak tekinti, és az ilyen megbízásokkal kapcsolatban nincs módja reklamációnak helyt adni. Az ilyen megbízásokból eredő veszteség/nyereség kizárólag engem terhel/illet.

Jelen nyilatkozat aláírásával kijelentem, hogy a Fióktelep az elektronikus kereskedéssel kapcsolatos kockázatokról tájékoztatott, és ennek ismeretében csatlakoztam a kereskedési rendszerhez.

## **3. Számlavezetéssel és letétkezeléssel kapcsolatos kockázatok**

Tudomásul veszem, hogy átutalási és transzfermegbízást kizárólag az Üzletszabályzatban meghatározott mennyiségi és időbeli korlátozásokkal adhatok. Tudatában vagyok annak és elfogadom, hogy a Fióktelep kizárólag abban az esetben teljesíti az átutalási megbízásomat, transzferkérelmemet, készpénzfelvételi megbízásomat, ha a Számla erre fedezetet biztosít.

Tudomásul veszem, hogy a Számlán nyilvántartott eszközeim a Fióktelep számára óvadékol szolgálnak, és a Fióktelep megtagadhatja az olyan megbízásokat, amelyek teljesítése esetén a fedezettségem a Fióktelep

által meghatározott követelményi szint alá csökkenne.

Tisztában vagyok azzal, hogy egyes értékpapírok esetében a kamat, hozam és osztalék beszedése hosszabb időt vehet igénybe, ezzel kapcsolatban többletköltségek merülhetnek fel (pl. közvetítés díja, adó, illeték, stb.), valamint előfordulhat, hogy további adatok szolgáltatása válik szükségessé. A fenti esetek jellemzően külföldi kibocsátó által kibocsátott értékpapírok esetében illetve külföldi jogszabályok, valamint kötelezően alkalmazandó szabályzatok rendelkezései nyomán merülhetnek fel.

Tisztában vagyok azzal, hogy az értékpapírok a letétkezelés esetében ún. gyűjtőelvé tárolással kerülnek őrzésre, ennek megfelelően követeléseim kizárólag az értékpapírok fajtájára és mennyiségére vonatkozóan áll fenn. Tudomásom van arról, hogy a Számlán elhelyezett értékpapírok letétkezelését alletéteményesek is végezhetik, akik személyét a Fiókteleppel kötött Alapmegállapodás, illetve a Fióktelep Üzletszabályzata tartalmazza.

Tisztában vagyok azzal, hogy a Fióktelep nem felelős a részvénykönyvbe való bejegyzés, illetve a tulajdonosi megfeleltetés azon okból fakadó elmaradása, lehetetlenülése miatt, amely az én kifejezett, a részvénykönyvbe tulajdonosként való bejegyzéshez és a tulajdonosi megfeleltetéshez történő hozzájárulásom hiányából fakad.

Kifejezetten elfogadom, hogy amennyiben az Ügyfélszámlán nyilvántartott pénzüsszeg nem a teljesítés, illetőleg az elszámolás Fióktelep és közöttem megállapodott pénznemében áll a rendelkezésemre és deviza konverzió szükséges, úgy a Fióktelep az általa kiválasztott, a konverziót végző hitelintézet által alkalmazott árfolyamot alkalmazza: fizetési kötelezettségem illetőleg a Fióktelep jóváírási kötelezettsége ezen az árfolyamon áll fenn.

Tudatában vagyok annak, hogy az Ügyfélszámlámról harmadik személy részére átutalást a Fióktelep nem teljesít.

Tisztában vagyok azzal, hogy telefonon keresztül kizárólag a Fióktelep hangrögzítéssel ellátott telefonvonalain keresztül adhatok megbízást. A Fiókteleppel folytatott valamennyi telefonbeszélgetésem hangrögzítéséhez hozzájárulok. Bármely közöttem és a Fióktelep között elhangzott rögzített beszélgetés vita esetén bizonyítási eszköznek minősül, amelyet elfogadok.

#### **4. Megbízások teljesítésében rejlő kockázatok**

Tudomásom van róla, hogy a megbízás felvételének idejétől függetlenül a teljesítés tőzsdei termék esetében a tőzsdei kereskedési idő alatt, szabályozott piacon kívül kereskedett értékpapír esetén a Fióktelep valamint szerződéses partnere együttes üzleti órái alatt következik be.

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

Tudomásom van arról, hogy a Fióktelep befektetési tanácsadást nem végez, ebből adódóan a Fióktelep alkalmazottjai által rendelkezésemre bocsátott információ nem tekinthető befektetésre, illetve eladásra ösztönző kijelentésnek.

Tudomásul veszem, hogy a megbízás megadásának és annak Fióktelep általi elfogadásának időpontja egymástól eltérhet, így a megbízás nem feltétlenül a megadással egy időben kerül teljesítésre. Elfogadom, hogy bár a Fióktelep minden tőle elvárható lépést megtesz a megbízások haladéktalan felvételére, továbbítására és végrehajtására, előfordulhat, hogy a megbízás megadása és felvétele, illetve végrehajtása között eltelt időben a piaci folyamatok megváltozhatnak, így előfordulhat, hogy a megbízás már nem vagy csak kevésbé kedvező feltételekkel, illetve csak részben teljesíthető. Amennyiben a Fióktelep az

Üzletszabályzatának, valamint a Fióktelep és köztem létrejött egyedi szerződéseknek megfelelően járt el, kijelentem, hogy jelen bekezdésben említett időeltérésből eredő következményekért a Fióktelepet felelősség nem terheli.

Tudomásom van arról, hogy a megbízások teljesítésére és elszámolására a vonatkozó tőzsdei szabályzatok, elszámolóházi szabályzatok és az adott piac szokványai szerint kerül sor, így előfordulhat, a Fióktelep szerződésszerű eljárása esetén sem tudja a megbízást végrehajtani.

Elfogadom, hogy a megbízások késedelmesen eszközölt módosítása új megbízásnak minősülhet, mely esetében a Fióktelep jogosult az előző megbízás teljes végrehajtására, melyért teljes helytállással tartozom.

Tudomásom van arról, hogy a megbízások teljesülése a piaci viszonyokból adódóan a Fióktelep szerződésszerű eljárása esetén is meghiúsulhat, így a Fióktelep csak a megbízás végrehajtásáért és nem a teljesítésért felelős. Elismerem, hogy a teljesítés elmaradásából eredő következményekért a Fióktelep nem felel, kivéve, ha az elmaradás – az Üzletszabályzat illetve a köztem és a Fióktelep között létrejött szerződések alapján – a Fióktelepnek felróható eljárás vagy mulasztás miatt következett be.

## **5. Határidős ügyletek kockázata**

Kijelentem, hogy tudomásom van arról, hogy a határidős tőzsdei ügyletek megkötését követően felmerülhet a veszteség kockázata. A határidős tőzsdei ügylet esetében viszonylag alacsony összegű alapbiztosítékkal (fedezettel) nagy értékű nyitott pozíciót lehet létrehozni és az árfolyamváltozásokat megnyerni, illetőleg elveszíteni. A nagy tőkeáttétel következtében a nyereség vagy a veszteség többszöröse lehet az általam a Fióktelep részére átadott alapbiztosítéknak. Kijelentem, hogy határidős ügyletekre kizárólag akkor adok megbízást, ha kockázatviselő képességemet és vagyoni helyzetemet megfelelőnek ítélem az ilyen kockázatú ügyletek végrehajtásához.

Tudomással bírok arról, hogy elveszíthetem az alapbiztosítékot és a többi óvadékot, amelyet a pozíció létrehozása és fenntartása érdekében a Fióktelepnél elhelyeztem. Amennyiben a tőkepiaci ármozgás a pozícióm ellen történik, a Fióktelep kérheti, hogy az általa megjelölt módon és időben felhívására fizessem be a pozíció fenntartásához szükséges összeget. Tudomásul veszem, hogy az alapbiztosíték és a többi óvadék elhelyezésének és megfelelő szinten tartásának kötelezettsége a Fióktelep ilyen irányú felhívása hiányában is terhel. Amennyiben a megjelölt összeget nem biztosítom az előírt időn belül, a Fióktelep a pozíciómát likvidálhatja. A likvidálás részemre veszteséget okozhat, amely veszteség szélsőségesebb esetben elérheti, illetve meghaladhatja az általam óvadékként elhelyezett összeg mértékét is.

Tudomással bírok arról, hogy a likvidálás a Fióktelep szándékán kívül álló okok miatt a tőzsdei kereskedelem helyzete miatt esetlegesen elhúzódhat.

Tudomással bírok arról, hogy a határidős ügyletek fokozott likviditást igényelnek, ami egyben azt is jelenti, hogy a Fióktelep – indokolt esetben – bármikor felhívhat az óvadék kiegészítésére.

Tudomással bírok továbbá arról, hogy az óvadék kiegészítésére megszabott határidő esetenként olyan rövid lehet, hogy az óvadék kiegészítése csak személyes befizetés vagy a Fióktelepnél vezetett számlám terhére adott azonnali megbízással lehetséges.

Tudomásom van arról, hogy a határidős ügylet alapjául szolgáló instrumentumok volatilitását a nagy tőkeáttétel mind pozitív, mind negatív irányban jelentős mértékben felerősíti.

## **6. Daytrade ügyletek kockázata**

Tudomásul veszem, hogy a napon belüli ügyleteknek a Fióktelep számításai szerinti fedezetlenné válása esetén a Fióktelep megbízásom nélkül, utólagos értesítem mellett is ellenirányú ügyletet köthet a további

veszteség elkerülése érdekében; ilyen ügylet miatt a Fiókteleppel szemben semmiféle igényt nem támasztok, és vállalom az ügylet költségeinek viselését. Elfogadom, hogy Technikai Daytrade ügylet automatikusan zárásra kerül a mindenkorai tőzsdezárást megelőző 15 (tizenöt) percen belül és amennyiben a zárást követően elvégzett fedezetellenőrzés negatív ügyfélszámlát jelez, a Fióktelep jogosult a pénzügyi eszközeim eladására a negatív egyenleg mértékéig.

## **7. Külföldi kibocsátó által kibocsátott értékpapírok, pénzügyi eszközök adásvételére vonatkozó fontosabb kockázatok**

Tudomásom van arról, hogy a Magyarországon forgalomba nem hozott értékpapírokkal, átruházható eszközökkel (továbbiakban külföldi értékpapírok), illetve azok kibocsátóival kapcsolatos információk hozzáférhetősége eltér a Magyarországon bevezetett értékpapírokéétól. Továbbá, a külföldi értékpapír-kibocsátók a magyarországi piaci környezettől eltérő gazdasági környezetben működnek, és a külföldi értékpapírról elérhető információt ennek megfelelően kell értékelni.

Tudomással bírok arról, hogy a vonatkozó jogi szabályozás, a megtestesített jogok és kötelezettségek illetve azok gyakorlásának és érvényesítésének módja a külföldi értékpapírok esetében lényegesen eltérhetnek a Magyarországon bevezetett értékpapírokéétól. Ezáltal a külföldi értékpapírokhoz kapcsolódó joggyakorlás jelentősen megnehezülhet számomra.

Tisztában vagyok azzal, hogy az irányadó jogok a külföldi értékpapírok esetében rendelkezhetnek olyan társasági eseményekről, illetve tartalmazhatnak olyan kibocsátói jogokat, melyekről nem rendelkezem ismerettel és nem is kaphatok teljes körű tájékoztatást, és amelyekkel kapcsolatban esetleges joggyakorlásom kizárt lehet, vagy jelentős nehézségeket okozhat. A fent hivatkozott jogok gyakorlásának, nyilatkozatok megtételének elmulasztása akár a külföldi értékpapír feletti tulajdonjog elvesztését is eredményezheti.

Tudomásom van arról, hogy a külföldi értékpapírok piaci és azok szabályozása szintén eltérhet a magyarországi szabályozástól, amelynek eredményeképpen az adott piacon engem megillető jogokat és kötelezettségeket nehezebben tudom felmérni. Az eltérés az adott piac likviditásának, volatilitásának különbözőségét is jelentheti, amelynek következtében előfordulhat, hogy egyáltalán nem, vagy csak jelentős veszteséggel tudom a tulajdonomban levő külföldi értékpapírt értékesíteni, vagy egyéb módon hasznosítani. A piacok nyitva tartása is teljesen eltérhet a magyarországitól a külföldi értékpapírokkal kapcsolatos kereskedés során, amely eredményezheti, hogy a jognyilatkozatok megtételére a magyarországitól eltérő időben leszek kötelek.

Elfogadom, hogy a Fióktelep nem vizsgálja a külföldi értékpapírokra vonatkozó jogi szabályozást, a megtestesített jogok és kötelezettségek illetve azok gyakorlása és érvényesítése módjának tekintetében, továbbá a külföldi értékpapírok piacainak kereskedési szokásait, erre infrastruktúrát - a Bloomberg-rendszeren kívül - nem tart fenn és erre vonatkozó tanácsadást részemre nyújt

## **8. Kényszerlikvidálás és biztosíték érvényesítése során felmerülő kockázatok**

Elfogadom, hogy amennyiben a Fióktelep felé fennálló esedékes pénzügyi kötelezettségemnek a Fióktelep által meghatározott határidőig nem teszek eleget, a Fióktelepnél vezetett ügyfél-, értékpapír-, értékpapír-letéti számlán (a továbbiakban: Számla) nyilvántartott pénzügyei eszköz és pénzeszköz felett a Fióktelep előzetes értesítés nélkül jogosult óvadéki jogát érvényesíteni, valamint megtagadni valamennyi olyan megbízásomat, amely esetében az óvadéki jog gyakorlását követően az ügyletre vonatkozóan megkövetelt fedezeti szint nem éri el a megkövetelt mértéket.

Elfogadom, hogy a kényszerlikvidálásra Fióktelep a piaci árfolyamok és a likviditás figyelmen kívül hagyásával is jogosult, ennél fogva a kényszerlikvidálással elért felszabadult pénzeszköz összege jóval

alacsonyabb lehet, mint amit szokásos piaci körülmények között el lehetne érni.

Elfogadom, hogy a Fióktelep önállóan jogosult dönteni, mely számlámon vezetett pénzügyi eszköz kényszerlikvidálását kezdeményezi.

Elfogadom, hogy az óvadéki jog érvényesítése, valamint a kényszerlikvidálás következtében nálam felmerült károk tekintetében a Fióktelep semmiféle helytállásra nem köteles.

## **9. Kockázatviselő képesség**

Kijelentem, hogy kockázatviselő képességem megfelelő ahhoz, hogy a Fiókteleppel Alapmegállapodást köthessek, ismerem a tőkepiac főbb jellemzőit, az alapvető kockázatokat, valamint az egyes pozíciók megnyitásához kapcsolódó jelen Nyilatkozaton felüli kockázatokat.

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

Kijelentem, hogy a Fióktelep által részemre nyújtott szolgáltatások vonatkozásában mindenkor a vagyoni helyzetemnek megfelelően és az adott ügylettípushoz tartozó kockázatok előzetes és gondos mérlegelésével tartok fenn pozíciókat és kötök új ügyleteket.

Kijelentem, hogy a részemről a Fióktelep felé tett minden egyes megbízás vagy ahhoz kapcsolódó nyilatkozat a kockázatviselő képességre vonatkozó nyilatkozat megerősítésének is tekintendő mind az új ügylet, mind a fennálló pozíciók vonatkozásában.

Tisztában vagyok vele és vállalom, hogy amennyiben kockázatviselő képességem vonatkozásában változás áll be, ezt írásban vagyok köteles bejelenteni a Fióktelepnek, ez azonban az addig megkötött ügyletek érvényességét és teljesítési kötelezettségemet, illetve egyéb jogosultságaimat nem érinti.

**Tudomásul veszem, hogy a jelen Kockázatteltáró Nyilatkozat a részletezett ügyletek különös kockázatait tekintve csak figyelemfelhívás és nem tartalmazza a tőzsdei üzletkötés és kereskedés során jelentkező valamennyi veszélyforrást.**

Kelt:

.....  
Ügyfél