# Befektetési vállalkozások SREP kérdőíve

# I. blokk

**Iktatószám:**

**Dátum:**

**Intézmény neve:**

**Vonatkozási időpont:**

Üzleti modell

1. **Melyek az intézmény tevékenységének külső tényezőkből származó kockázatai?** (pl. földrajzi környezet, kiemelten éles verseny, pénzügyi kultúra alacsony szintje, megbízás végrehajtásában közreműködő partnerek kockázata, elszámolási rendszerek kockázata, szabályozói környezet változásai)
2. **Kérjük a csatolt Excel fájl „2. kérdés” munkalapján jelölje meg („x”-szel), hogy milyen ügyfélszegmensek vonatkozásában milyen befektetési szolgáltatásokat nyújt** (I.blokk), illetve, hogy az intézmény az adott termékcsoport tekintetében ténylegesen végzi-e az adott befektetési szolgáltatási tevékenységet (II. blokk). Kérjük a lakossági ügyfélkörön belül az intézmény által meghatározott tényleges ügyfélszegmensek nevét – pl. private/prémium - adják meg, és valamennyi ügyfélszegmenst tüntessenek fel.
3. **Kérjük tájékoztatásukat, hogy rendelkezésére áll-e az intézmény számára negatív információ az intézmény valamely letétkezelő vagy számlavezetői partnerének jó üzleti hírneve, tőkehelyzete, a megbízói eszközök kezelésére vonatkozó jogszabályi előírásoknak (pl. szegregáció/rendszeres rekonsziliáció) való megfelelés kapcsán?** Kérem adjanak tájékoztatást az érintett partnerről és a negatív információról.
4. **Kérjük tájékoztatásukat arra vonatkozóan, hogy a KELER-en kívül elhelyezett ügyfélvagyon legalább 15%-át letétkezelő partnerek esetében, megvalósul-e a pénzeszközök és pénzügyi eszközök napi szintű rekonsziliációja**. (kérjük aláhúzással jelölje a választ)
   1. igen, valamennyi esetben,
   2. nem, a következő partnerek esetében:
5. **Kérjük a mellékelt Excel fájl „5. kérdés” munkalapjának kitöltésével adjanak tájékoztatást az elmúlt évben elszámolási késedelemmel érintett ügyletek számáról és nagyságrendjéről. Kérjük tájékoztatásukat, hogy az intézmény a CSDR 6. cikk szerinti kockázatcsökkentő lépéseket teljes körűen implementálta-e?** (kérjük aláhúzással jelölje a választ)
   1. nem (vagy nem minden szakmai ügyfél esetében)
   2. igen, szakmai ügyfelek esetében
   3. igen, lakossági és szakmai ügyfelek esetében egyaránt
6. **Kérjük tájékoztatásukat, hogy az intézmény azon külföldi végrehajtási és számlavezető partnereinél, amelyeknél az intézmény ügyfeleinek OTC derivatív termékre vonatkozó megbízásainak végrehajtása, elszámolása történik, rendelkezik-e az intézmény dedikált saját és dedikált megbízói számlával?** (kérjük aláhúzással jelöljék a választ)
   1. igen, minden esetben,
   2. nem, a következő partnerek esetében:
7. **Kérjük az intézményt adja meg a mellékelt Excel fájl „7. kérdés” munkalapjának adott oszlopában megjelölve, hogy melyek azok a befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek, melyet az intézmény működése során ténylegesen nem végez.** (Kérjük a Bszt. 5. § (1)-(2) bekezdései szerinti pontos megnevezést adják meg.) Kérjük adja meg mióta nem él ezen lehetőségével jelölje meg ennek okát (pl. kapacitáshiány, nincs ügyféligény rá stb.) és, hogy tervezi-e 1 éven belül megkezdeni a tevékenységet?
8. **Kérjük a mellékelt Excel fájl „8. kérdés” munkalapján jelöljék meg, hogy az intézmény végez-e árjegyzői tevékenységet, illetve, hogy rendszeres internalizálónak minősül-e?** Kérjük X-szel jelöljék meg az érintett termékcsoportokat is.
9. **Kérjük jelöljék meg, hogy az intézmény részt vesz-e a BÉT Xtend programjában ún. kijelölt tanácsadóként** (mentorként)? (kérjük aláhúzással jelöljék a választ)
   1. Igen,
   2. Nem, de tervezi a következő 1 évben
   3. Nem, és a következő 1 évben nem is tervezi
10. **Kérjük az intézményt, hogy a mellékelt Excel fájl „10. kérdés” munkalapjának kitöltésével („x”-szel jelölve) jellemezze marketing tevékenységét. Milyen marketingeszközöket alkalmaz, mely típusú termékekre, befektetési szolgáltatásokra állított elő vagy rendelt meg marketingcélú anyagokat, mely ügyfélszegmenseket célozza meg?** Kérjük a lakossági ügyfélkörön belül az intézmény által meghatározott tényleges ügyfélszegmensek nevét – pl. private/prémium - adják meg, és valamennyi ügyfélszegmenst tüntessenek fel.
11. **Kérjük tájékoztatásukat arra vonatkozóan, hogy a pénzügyi eszközökről, szolgáltatásokról információkat tartalmazó új marketinganyagok (online hirdetések, hírlevelek, oktatási videók stb.), befektetési ajánlások minden esetben kizárólag a compliance előzetes jóváhagyását követően kerülhetnek-e terjesztésre**. (kérjük aláhúzással jelöljék a választ)
    1. igen,
    2. nem
12. **Kérjük tájékoztatásukat, hogy az intézmény felhasznál-e harmadik felektől származó befektetési elemzést (kutatást) befektetési szolgáltatás nyújtásához**. (kérjük aláhúzással jelöljék a választ, több válasz is megjelölhető.)
    1. nem,
    2. igen, ügyfelek részére továbbításra kerül/honlapon közzétételre kerül (eredeti/feldolgozott formában)
    3. igen, befektetési tanácsadáshoz vagy portfoliókezeléshez kerül felhasználásra,
    4. igen, nem származtatott termékeket érintően
    5. igen, származtatott termékeket érintően

Stratégia

1. **Kérjük sorolják fel az intézmény üzleti tervének, stratégiájának főbb elemeit, valamint kérjük az intézményt mellékelje aktuális Üzleti tervét, stratégiáját.** (Kérjük, amennyiben az intézmény felügyelt intézmények anyavállalata, úgy a stratégia, üzleti terv főbb elemeinek megadásakor a leányvállalatokat is vegyék figyelembe.)
2. **Kérjük tájékoztatásukat, hogy melyek az intézmény számára 5 legfontosabb szolgáltatások, piacok, termékek és miért?** (pl. jövedelmezőségi szempontból, ügyféligény okán, szakmai hírnév okán stb.)
3. **Kérjük tájékoztatásukat, hogy van-e olyan szolgáltatás/termék/piac/végrehajtási partner, amely az elmúlt egy évben került bevezetésre vagy megszűntetésre, kérjük ennek okát részletezzék**. Az elkövetkező egy évben terveznek-e új szolgáltatást/terméket/végrehajtási partnert bevezetni, igénybe venni?

Jövedelmezőség

1. **Kérjük az intézményt a mellékelt Excel fájl „16. kérdés” munkalapján jelölje meg, hogy az intézmény bevételi szerkezete ügyfélszegmensenként (lakossági ügyfél, szakmai ügyfél, elfogadható partner) milyen szolgáltatásokra (I. Blokk) és piacokra (II. Blokk) osztható?** Kérjük a bevételi szerkezetet az adatszolgáltatást megelőző négy negyedévre vonatkozó tényleges, összesített bevételek HUF-ban történő megadásával mutassák be. Kérjük a lakossági ügyfélkörön belül az intézmény által meghatározott tényleges ügyfélszegmensek nevét – pl. private/prémium - adják meg, és valamennyi ügyfélszegmenst tüntessenek fel.
2. **Kérjük a mellékelt Excel fájl „17. kérdés” munkalapján ügyfélszegmensenként (lakossági ügyfél, szakmai ügyfél, szerződéses partner) jelölje meg azon ügyfeleket (magánszemély esetében CONCAT azonosítóval, jogi személy esetében LEI kóddal), akik az ügyletkötési volumen (bizományosi forgalom terméktől függetlenül) alapján a top5 bizományosi bevételt (megbízások végrehajtása után levont jutalék) generálták az elmúlt 1 évben**. (Kérjük adják meg továbbá ezen ügyfelek által termelt bizományosi jutalékbevétel és generált bizományosi forgalom nagyságát HUF-ban és %-ban. Kérjük az adatokat ügylettípus, piac, és termékek vonatkozásában aggregáltan adják meg.)
3. **Kérjük az intézményt a mellékelt Excel fájl „18. kérdés” munkalapján jelölje meg, hogy az intézmény költség szerkezete ügyfélszegmensenként (lakossági ügyfél, szakmai ügyfél, szerződéses partner) milyen szolgáltatásokra (I.Blokk) és piacokra (II. Blokk) osztható?** Kérjük a költség szerkezetet az adatszolgáltatást megelőző négy negyedévre vonatkozó tényleges, összesített költségek HUF-ban történő megadásával mutassák be. Kérjük a lakossági ügyfélkörön belül az intézmény által meghatározott tényleges ügyfélszegmensek nevét – pl. private/prémium - adják meg, és valamennyi ügyfélszegmenst tüntessenek fel.
4. **Tervezi-e az intézmény a működéséhez pótlólagos forrásbevonást a következő 1 évben?** Amennyiben tervezi ezt milyen eszköz révén kívánja megtenni? (Kérjük aláhúzással jelöljék a választ és adják meg a tervezett forrásbevonás nagyságrendjét.)
   1. Nem tervez forrásbevonást,
   2. Igen, saját tőke megemelése útján,
   3. Igen, rövid-közép távon (1-5 év) lejáró kötvény kibocsátása útján,
   4. Igen, hosszú lejáratú (5+ év) kötvény kibocsátása útján,
   5. Igen, rövid lejáratú kölcsönfelvétel,
   6. Igen, hosszú lejáratú kölcsönfelvétel,
   7. Egyéb, kérjük részletezzék:

Kontroll funkciók

1. **Mely kontrollfunkciók ellátását szervezte ki az Intézmény?** (kérjük aláhúzással jelöljék a választ)
   1. compliance,
   2. belső ellenőrzés,
   3. kockázatkezelés,
   4. safeguarding officer,
   5. AML officer
2. **Mekkora kapacitást fordít az intézmény a belső ellenőri funkció ellátására?** Kérjük válaszukat a pozíciót betöltők számával és munkaidejének megjelölésével adják meg, kérjük jelöljék meg, amennyiben a tevékenységet kiszervezés keretében végzik. (kérjük aláhúzással jelöljék a választ)
   1. heti 20 óránál kevesebb
   2. heti 20-40 óra
   3. heti 40 óra
   4. heti 40-80 óra
   5. heti 80 óránál több, konkrétan:…… óra

Pozíciót betöltők száma:

1. **Mekkora kapacitást fordít az intézmény a compliance funkció ellátására?** Kérjük válaszukat a pozíciót betöltők számával és munkaidejének megjelölésével adják meg, kérjük jelöljék meg, amennyiben a tevékenységet kiszervezés keretében végzik. (kérjük aláhúzással jelöljék a választ)
   1. heti 20 óránál kevesebb
   2. heti 20-40 óra
   3. heti 40 óra
   4. heti 40-80 óra
   5. heti 80 óránál több, konkrétan:…… óra

Pozíciót betöltők száma:

1. **Mekkora kapacitást fordít az intézmény a kockázatkezelési funkció ellátására?** Kérjük válaszukat a pozíciót betöltők számával és munkaidejének megjelölésével adják meg, kérjük jelöljék meg, amennyiben a tevékenységet kiszervezés keretében végzik. (kérjük aláhúzással jelöljék a választ)
   1. heti 20 óránál kevesebb
   2. heti 20-40 óra
   3. heti 40 óra
   4. heti 40-80 óra
   5. heti 80 óránál több, konkrétan:…… óra

Pozíciót betöltők száma:

1. **Az intézménynél az SGO funkció külön, önálló funkcióként került kialakításra vagy más kontrollfunkcióval összevontan?** (kérjük aláhúzással jelöljék a választ)
   1. igen,
2. nem, a belső ellenőrzési/compliance funkció keretében kerül ellátásra, de dedikált munkatárs végzi
3. nem, a belső ellenőrzési/compliance funkció keretében kerül ellátásra, és a belső ellenőr/compliance officer látja el,
4. egyéb megoldás:
5. **Kérjük adjanak tájékoztatást, hogy az intézménynél erre külön delegált személy látja-e el a megbízások és ügylettkötések piaci manipuláció szempontú ellenőrzését, és bejelentését, illetve a MAD/MAR rendelet előírásainak való megfelelés ellenőrzésére az intézmény dedikált-e külön munkatársat?** (kérjük aláhúzással jelöljék a választ)
   1. Igen
   2. Nem
   3. Egyéb:
6. **Kérjük adjanak tájékoztatást, hogy a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzésére szolgáló kontrollfeladatok ellátására az intézmény dedikált-e külön munkatársat?** (kérjük aláhúzással jelöljék a választ)
   1. Igen
   2. Nem
7. **Kérjük tájékoztatásukat, hogy az intézmény valamely kontrollfunkciója rendszeresen ellenőrzi-e a befektetési tanácsadást, illetve a szolgáltatásról, termékekről tájékoztatást nyújtó személyek (munkavállalók/közvetítők) által az ügyfelekkel folytatott kommunikációt, abból a szempontból, hogy az pontos-e, nem félrevezető-e, nem megtévesztő-e.** (kérjük aláhúzással jelöljék a választ, több válasz is megjelölhető)
   1. Nem,
   2. Igen, a napi rendszerességű ügyletkontroll része,
   3. Igen, havi/negyedéves/éves rendszerességgel desk review keretében,
   4. Igen, a közvetítők és a munkavállalók esetében azonos szempontok szerint,
   5. Igen, a közvetítők esetében szigorúbban,
   6. az ügyfélpanaszok számát figyelembe véve,
   7. a spekulatív célú termékek esetében szigorúbban
8. **Kérjük tájékoztatásukat, hogy az intézmény menedzsmentje, munkavállalói számára engedélyezett-e, hogy más gazdasági társaságban tulajdonosi részesedéssel rendelkezzenek, illetve vezető tisztséggel rendelkezzenek?** (kérjük aláhúzással jelöljék a választ)
   1. vezető tisztség nyilvános részvény vagy kötvénykibocsátóban,
   2. tulajdonosi részesedés/vezető tisztség olyan gazdasági társaságban, amelytől az intézmény szolgáltatást vesz igénybe,
   3. vezető tisztség/tulajdonosi részesedés offshore cégben (alacsony adókulcsú államban bejegyzett cégben)
   4. egyéb:

Kockázatkezelés

1. **Kérjük az Intézményt adja meg az ügyfelek tőkeáttételes pozíciói mögött fedezetként elfogadott eszközök körét.** (kérjük aláhúzással jelöljék a választ, több válasz is megjelölhető)
   1. pénzeszköz (HUF, EUR, USD)
   2. állampapír (nem lakossági)
   3. hazai tőzsdei részvény (BUX kosár tag)
   4. külföldi – indextag - tőzsdei részvény
   5. vállalati kötvény
   6. nyilvános, nyíltvégű befektetési alap
   7. egyéb fentiektől eltérő:
2. **Kérjük adjanak tájékoztatást, hogy az ügyfelek OTC tőkeáttételes derivatív pozíciói mögé fedezetként elfogadnak-e folyamatos piaci árfolyammal nem rendelkező eszközt, amennyiben igen úgy milyen ügylettípusnál van, és milyen nagyságrendben.** (kérjük aláhúzással jelöljék a választ)
   1. nem,
   2. igen, vállalati kötvényeket,
   3. igen, zártkörű/zártvégű befektetési alapokat,
   4. igen, részvényeket,
   5. igen, egyéb fentiektől eltérő típusú eszköz
3. **Kérjük az intézményt adja meg az ügyfelek nyitott tőkeáttételes pozíció piaci értékének meghatározásának, a fedezeti érték és a fedezettségi szint számításának gyakoriságát („x”-szel jelölve).**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | tőzsdei | OTC | WL |
| folyamatos |  |  |  |
| napon belül legalább két alkalommal |  |  |  |
| napon belül egy alkalommal |  |  |  |

Megjegyzés:

1. **Kérjük az intézményt adja meg az ügyfelek tőkeáttételes pozíciói mögött fedezetként elfogadott fedezeti értéke felülvizsgálatának gyakoriságát.** (kérjük aláhúzással jelöljék a választ)
   1. folyamatos az árfolyamvolatilitás függvényében,
   2. legalább havonta,
   3. legalább negyedévente,
   4. negyedévnél ritkábban,
   5. a fedezetként elfogadott értékpapír helyzetét, árfolyamát érintő piaci esemény függvényében. Kérjük részletezze:
2. **Kérjük tájékoztatásukat arra vonatkozóan, hogy a tőkeáttételes pozíciókhoz (függetlenül az ügylettípustól) kapcsolódó fedezetmonitoring folyamat (pozíciók értékelése, fedezettségi szint meghatározása, margin call és pozíció kényszerlikvidálása) teljes körűen automatizált-e.** (kérjük aláhúzással jelöljék a választ)
   1. igen, teljes körűen,
   2. pozícióértékelés, fedezettségi szint meghatározás igen, margin call és kényszerlikvidáláshoz szükséges emberi beavatkozás szükséges
   3. nem
   4. egyéb, kérjük részletezzék:
3. **Kérjük adják meg az intézménynél a tőkeáttételes ügyfélpozíciók fedezetlenné válása esetén a fedezetpótlás érdekében bevonható saját tulajdonú likvid eszközök nagyságrendjét.**
4. **Kérjük az intézményt adjon tájékoztatást az elmúlt 1 évben az intézményt jellemző fluktuációról a szervezet egészére és az alábbi funkciók vonatkozásában a következő bontásban**: belépő (fő)/kilépő (fő)/%
   1. teljes szervezet:
   2. back office:
   3. üzletkötők/tanácsadók:
   4. kockázatkezelés:
   5. compliance, belső ellenőrzés, SGO együtt:
5. **Kérjük adják meg az ügyfelek ügyletkötései révén a top 5 bizományosi bevételt generáló üzletkötőjükre/tanácsadójukra, illetve top 5 bizományosi bevételt generáló közvetítőjükre vonatkozó információkat, valamint adjon tájékoztatást arról, hogy ezen üzletkötők/közvetítők valamelyikének kilépése esetén, milyen változásokkal, negatív hatásokkal számol az intézmény. Kérjük az információkat üzletkötőnként/közvetítőnként elkülönítve adják meg.**
   1. kezelt ügyfelek száma
   2. kezelt ügyfélállomány nagysága
   3. elmúlt 1 évben ezen üzletkötőkhöz/közvetítőkhöz köthető ügyletkötési volumen aránya a teljes ügyletkötési forgalomhoz képest,
   4. ezen üzletkötőkhöz köthető/közvetítőkhöz ügyfelek által termelt bizományosi bevétel a teljes bizományosi bevételhez az elmúlt 1 évben),

1. **Kérjük adják meg, hogy az intézmény milyen gyakorisággal követi nyomon a rendelkezésre álló szavatolót tőke és a szavatoló tőke követelmény mértékét és erről a menedzsment milyen gyakorisággal kap riportokat.** (kérjük aláhúzással jelöljék a választ)
   1. heti nyomon követés/heti riportálás
   2. havi nyomon követés/havi riportálás
   3. havi nyomon követés/negyedéves riportálás
   4. egyéb:
2. **Riportálja-e, illetve korlátozza-e az intézmény termékenként/termékcsoportonként, ügylettípusonként, illetve ügyfelenként a nyitott tőkeáttételes pozíciók kitettségének mértékét?** (Kérjük a „/”-elválasztott opciók esetében a megfelelőt aláhúzással jelöljék.) (Több válasz is megjelölhető).
   1. a tőkeáttételes pozíciók összvolumene ügyfelenként/ termékenként maximalizált
   2. befektetési hitel volumene ügyfelenként/ termékenként/ intézményi szinten korlátozott
   3. a részvény daytrade ügyletkötési volumen ügyfelenként/ termékenként/ intézményi szinten korlátozott
   4. a menedzsment legalább heti riportot kap a tőkeáttételes pozíciók volumenéről ügyfélszinten/ intézményi szinten/ termékszinten/ végrehajtási partnerenként
   5. a menedzsment legalább havi riportot kap a tőkeáttételes pozíciók volumenéről ügyfélszinten/ intézményi szinten/ termékszinten/ végrehajtási partnerenként
   6. egyéb fentiektől eltérő korlátozás/ riportálását arra vonatkozóan, hogy korlátozza az elsődleges alapvető tőkéhez kapcsolódó kifizetéseit?