

Az ügyfélminősítés szabályai (kivonat)

I. Ügyfelek kategorizálása és a befektetési szolgáltatást nyújtó tájékoztatási kötelezettsége

A Bszt. három, kötelezően alkalmazandó besorolási kategóriát határoz meg. A befektetési szolgáltatásokat nyújtó intézmények ezekbe a kategóriákba kötelesek ügyfeleiket besorolni. Ezek a besorolási kategóriák: lakossági ügyfél, szakmai ügyfél és elfogadható partner.

Az egyes besorolási kategóriákba tartozó ügyfelek számára elérhet információ, illetve befektetővédelem eltérő, a befektető-védelmi intézkedéseket, illetve a szolgáltatók számára előírt információnyújtási és –szerzési kötelezettség mélységét az irányelv az ügyfél-kategóriákhoz, illetve a nyújtott szolgáltatások jellegéhez igazítja.

A Bszt. ügyfél-besorolási kategóriái

Ügyfél kategória	Rövid leírása	Jogszámban meghatározott védelem szintje, illetve tájékoztatás köre
Elfogadható partner	A szakmai ügyfelek szűkebb köre, a jogszabályban felsorolt típusú vállalkozások. Az elfogadható partnerek a pénzügyi piacokon / tőkepiacokon aktív szereplők, ezért az egyes pénzügyi eszközök, illetve befektetési szolgáltatások vonatkozásában tájékozottságuk, tapasztalatuk feltételezhető.	A MiFID szabályai szerint ez a csoport részesül a legalacsonyabb fokú védelemben. Tájékoztatásukra vonatkozóan csak keretelvek vannak.
Szakmai ügyfél	a) Az alábbiak közül legalább két feltételt teljesítő vállalkozások: <ul style="list-style-type: none">• Mérlegfőösszeg legalább 20 millió euró;• Nettó árbevétel legalább 40 millió euró;• Saját tőke legalább 2 millió euró. b) b) A Bszt. 48. §. (3) bekezdésében kiemelt intézmények. c) c) Az a lakossági ügyfél, aki maga kéri a szakmai ügyfélként történő minősítését, és a Bszt. 49. §. (1) bekezdésében felsorolt, legalább két feltételnek eleget tesz.	A lakossági ügyfél kategóriába soroltnál alacsonyabb szintű védelem. A lakossági ügyfelek felé közzendő információnál kisebb részletezettségű tájékoztatási kötelezettséget ír elő az irányelv.

<p>Lakossági ügyfél</p>	<p>A fenti két kategória egyikébe sem tartozó ügyfelek.</p>	<p>A három kategória közül a lakossági ügyfél kategória számára biztosítja a jogszabály a legmagasabb szintű védelmet.</p> <p>Részletes tartalmi követelményeket és széleskörű tájékoztatási kötelezettséget ír elő a jogszabály.</p>
--------------------------------	---	---

I.1. Ügyfél kategóriák közötti átjárás

A Bank által a rendelkezésére álló információk alapján lakossági ügyfélként meghatározott, illetve nyilvántartott Ügyfelek írásban kérhetik lakossági ügyfél besorolásuk megváltoztatását szakmai ügyfél besorolásra. A szakmai ügyfélként besorolt ügyfelek számára a szolgáltatók kisebb részletezettségű tájékoztatást nyújthatnak, mint a lakossági ügyfelek számára.

Amennyiben Bankunk Ügyfele írásban kéri a szakmai ügyfél besorolást megjelölve benne, hogy a szakmai ügyfél minősítést mely pénzügyi eszköz vagy ügylet vonatkozásában kéri., Bankunk megvizsgálja a kérelmező Ügyfél szakértelmét, tapasztalatait és ismereteit a Bszt-ben előírtak alapján. Ha a kérelem megfelel a Bszt-ben előírtaknak, és Bankunk úgy véli, hogy a kérelmező Ügyfél megalapozott befektetési döntéseket hozatalára és a döntésekkel járó kockázati tényezők felmérésére képes, a Bank az Ügyfél besorolását szakmai ügyfél besorolásra változtathatja.

II. Alkalmassági és megfeleléségi követelmények

A Bszt. alapján a szolgáltatást nyújtónak meg kell győződnie arról, hogy az Ügyfél megfelelő ismeretekkel, tapasztalattal rendelkezik az adott befektetési eszköz kockázatának, jellemzőinek megítéléséhez, illetve bizonyos szolgáltatások esetén további információt kell beszereznie a szolgáltatónak az Ügyfél vagyoni-pénzügyi helyzetéről, kockázatvállalási preferenciáiról, befektetési céljairól.

A lakossági ügyfélként besorolt Ügyfeleknél a Bszt. az alkalmasság és megfeleléség teljes körű vizsgálatát írja elő, tételesen meghatározva a vizsgálat szempontjait.

Az ügyfélbesorolás hatása

A Bank Ügyfeleit a „lakossági”, „szakmai” és „elfogadható partner” kategóriák egyikébe sorolja be.

A jelen irányelv a törvényeknek megfelelően a legmagasabb szintű, teljes körű védelmet biztosítja valamennyi „lakossági” ügyfél részére. A Bank ezt a védelmet „szakmai” ügyfelei részére is biztosítani kívánja, ezért számukra nem készít külön irányelvet, viszont jogosult meghatározni olyan termékeket/termékcsoportokat, amelyeket kizárólag szakmai ügyfeleknek kíván nyújtani. A Bank jogosult bármikor úgy dönteni, hogy a szakmai ügyfelek részére a fentiekhez képest egy korlátozottabb tájékoztatást nyújt a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban. Az elfogadható partnerek ilyen jellegű védelemben nem részesülnek.