

Ügyfélminősítésre vonatkozó átsorolási kérelem

Alulírott (cégnév: székhely:
....., cégjegyzékszám:-) (a továbbiakban: Ügyfél) tudomásul veszem, hogy a Raiffeisen Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokat illetően korábbi ügyfélminősítése során elfogadható partnernek minősített, egyúttal **kérem a Bankot**, hogy engem, mint Ügyfelet

lakossági ügyfél minősítési kategóriába

soroljon át a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások keretében igénybe vehető szolgáltatásokat és termékeket illetően.

A kérelmem alapjául szolgál az, hogy a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) 51. § (4) bekezdése értelmében az elfogadható partner számára, annak kifejezett kérésére vagy kifejezett egyetértése alapján a lakossági ügyféllel azonos feltételeket kell biztosítani a befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő befektetési szolgáltatása során.

Tudomásul veszem a Bank alábbi Tájékoztatását a lakossági ügyfél és az elfogadható partner státusz közötti különbségekről a befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások körében:

Elfogadható partnernek minősül általában az olyan ügyfél, aki rendelkezik a saját befektetési döntései meghozatalához és az ezzel járó kockázatok megfelelő felméréséhez szükséges tapasztalattal, piaci ismeretekkel és szakértelemmel és pénzügyi teherviselő képességgel, így a Bszt. 51. § (2) alapján az elfogadható partnerek esetében a Banknak a Bszt. ügyfelek tájékoztatására vonatkozó szabályait, a szerződések és megbízások nyilvántartására vonatkozó szabályait, valamint a megbízás ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtásával kapcsolatos szabályait csak korlátozottan kell alkalmaznia. Lakossági ügyfélnek minősül általában az, aki nem rendelkezik az elfogadható partnerhez hasonló fokú jártassággal a befektetési szolgáltatások és ügyletek terén, ennek következtében a lakossági ügyfelek nagyobb törvényi védelemben részesülnek. Lakossági ügyfél kiszolgálása során a Bankot több és részletesebb tájékoztatási kötelezettség terheli, mint egy elfogadható partner esetében, melynek részletes szabályait a Bszt. és a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2016. április 25-i bizottsági (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete (továbbiakban: Rendelet) tartalmazza.

A két minősítési kategória közötti főbb különbségek a következők (a felsorolás nem teljes körű):

- a) Az előzetes tájékoztatási kötelezettség lakossági ügyfelek esetében kiterjed – többek között – a Bankkal kapcsolatos alapvető információkra, a pénzügyi eszközök értékelésének gyakoriságára és annak módszerére, az egyes befektető-védelmi információkra, a letétképzési kötelezettségre és fedezetek befogadásának szabályaira vagy a pénzügyi eszköz kockázataira, ideértve a tőkeáttétel lényegére és hatásaira vonatkozó tájékoztatást, a teljes befektetett összeg esetleges elvesztésének kockázatára vonatkozó felhívásra, vagy például a pénzügyi eszköz árának volatilitására, illetve a piac elérésében tapasztalható esetleges korlátokra.
- b) Kizárólag lakossági ügyfelek esetében köteles a Bank haladéktalanul tájékoztatni az ügyfelet a megbízás végrehajtását akadályozó körülményekről.

- c) A Bank a megbízás végrehajtását követően a lakossági ügyfél esetén írásban vagy más tartós adathordozón haladéktalanul, de legkésőbb a megbízás végrehajtásának napját követő kereskedési napon, vagy ha a megbízást a befektetési vállalkozás harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő munkanapon tájékoztatást ad a megbízás végrehajtásáról.
- d) Ha a Bank lakossági ügyfél megbízását hajtja végre, akkor minden, a lakossági ügyfelet terhelő költséget figyelembe vesz a lakossági ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtási lehetőség megállapításakor.
- e) Amennyiben a Bank lakossági ügyfelek számára hajt végre megbízást, akkor a lakossági ügyfelek számára át kell adni a végrehajtási politika összefoglalóját.
- f) Pénzügyi eszközre, pénzügyi indexre vagy befektetési szolgáltatás múltbeli teljesítményére vonatkozó utalás estén, ha az utalás adatai a lakossági ügyfél vagy potenciális lakossági ügyfél lakóhelyétől eltérő tagállam pénznemében szerepelnek, a Bank egyértelműen megnevezi a pénznemet és figyelmeztet arra, hogy a megtérülés növekedhet vagy csökkenhet az árfolyam ingadozások következtében.
- g) A Bank elfogadható partnereknek nem nyújt befektetési tanácsadást.
- h) Amikor lakossági ügyfél javára kezel a Bank befektetéseket, a tájékoztatások rendszerezsek és részletesek, a Bszt.-ben előírt szigorú tájékoztatási kötelezettségnek megfelelően.
- i) A lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló 2014. november 26-i 1286/2014/EU parlamenti és tanácsi rendelet (PRIIPs rendelet) alapján a lakossági befektetési csomagtermékekre, illetve biztosítás alapú befektetési termékekre vonatkozó kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentumot (KID dokumentum) a Banknak a lakossági kategóriába besorolt ügyfelek esetén a szerződéskötés előtt a lakossági ügyfél rendelkezésére kell bocsátani.
- j) Amikor a Bank termékcsomagot vagy szolgáltatás csomagot kínál lakossági ügyfél számára és az ilyen csomaghoz kapcsolódó kockázat várhatóan eltér az egyes komponensekhez külön-külön kapcsolódó kockázatoktól, a Banknak megfelelő tájékoztatást kell nyújtani a csomag különböző komponenseiről, valamint arról, hogy egymásra gyakorolt hatásuk hogyan módosítja a kockázatot.

Tudomásul veszem továbbá azt, hogy annak érdekében, hogy a Bank megbizonyosodjon a lakossági besorolású ügyfelek illetve a nevükben eljáró személyek pénzügyi eszközökkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos szakértelméről, az átsorolás érdekében a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások igénybevételéhez, az Alkalmassági teszt mellett a meghatalmazottaim számára kötelező Megfelelési teszt kitöltése, melyben a Bank a meghatalmazottak pénzügyi eszközök jellemzőivel, és ezek kockázatával kapcsolatos ismereteit és tapasztalatait méri fel.

....., 2025.

.....

(cégszerű aláírás)

Nyilatkozat

Alulírott (cégnév: székhely:
....., cégjegyzékszám:-) (a
továbbiakban: Ügyfél) kijelentem, hogy Bank által nyújtott, a lakossági ügyfél és elfogadható partner
státusza közötti különbségekre vonatkozó fenti tájékoztatást megértettem, tudomásul vettem és ezek
ismeretében is kifejezetten kérem a lakossági ügyfélként történő átminősítést az általam, mint
Ügyfél által kötött valamennyi keretszerződés vonatkozásában, a befektetési és kiegészítő befektetési
szolgáltatások keretében igénybe vehető szolgáltatásokat és termékeket illetően.

Kelt, 2025.....

Cégszerű aláírás:

Előttünk, mint tanúk előtt:

1.) Név:

Lakcím:

Aláírás:

2.) Név:

Lakcím:

Aláírás: