

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 ügyfélnek minősített, egyúttal **kérem a Bankot**, hogy engem, mint Ügyfelet

szakmai 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 tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) 51. § (3) bekezdése értelmében az elfogadható partner számára, annak kifejezett kérésére vagy kifejezett egyetértése alapján a szakmai ügyféllel azonos feltételeket kell biztosítani a befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő befektetési szolgáltatása során.

Tudomásul veszem a Bank alábbi Tájékoztatását a szakmai ügyfél és az elfogadható ügyfél 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. Szakmai ügyfélnek 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, azonban nem minősül elfogadható ügyfélnek. Szakmai 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) Szakmai ügyfelek tekintetében a Bankra az elfogadható ügyfelekéhez képest szigorúbb tájékoztatási követelmények vonatkoznak. A pénzügyi eszközök jellegéről a kapcsolódó kockázatokról nyújtott információk részletettség szintje különböző lehet lakossági és szakmai ügyfél esetén, de a lényeges elemeket a tájékoztatásnak mindig tartalmaznia kell.
- b) Szakmai ügyfeleknek történő befektetési tanácsadás nyújtása esetén a Bszt.-ben meghatározott alkalmassági teszt keretében a Bank nem köteles azt értékelni, hogy a befektetési tanácsadási tevékenység keretében kínált ügyletek és szolgáltatások természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez az Ügyfél megfelelő ismerettel és tapasztalattal rendelkezik-e. A Bank feltételezheti, hogy a szakmai ügyfél rendelkezik a szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel azon befektetési szolgáltatásokkal, ügyletekkel, terméktípusokkal összefüggő kockázatok megértéséhez, amelyekkel kapcsolatban szakmai ügyfélnek minősül.

c) Szakmai ügyfél esetén a Banknak joga van megállapodni ezen ügyfelekkel a költségekről és kapcsolódó díjakról való tájékoztatási kötelezettségek korlátozott alkalmazásáról, amennyiben – a nyújtott befektetési szolgáltatástól függetlenül – az érintett pénzügyi eszköz nem tartalmaz származékos elemet, és a szolgáltatás nem befektetési tanácsadás vagy portfóliókezelés. Bizonyos költségekről való tájékoztatási kötelezettségek elhagyására (pl. a költségeknek a megtérülésre gyakorolt kumulatív hatása, érintett deviza és az alkalmazott átváltási árfolyamok és költségek olyan esetekben, amikor a teljes költségek és díjak bármelyik részét devizában fejezték ki) az ügyfél előzetes beleegyezése szükséges.

d) A Bank elfogadható partnereknek nem nyújt befektetési tanácsadást.

Tudomásul veszem továbbá azt, hogy annak érdekében, hogy a Bank megbizonyosodjon a szakma besorolású ügyfelek illetve a nevükben eljáró személyek pénzügyi eszközökkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos szakértelméről, az átsorolás érdekében a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások igénybevételéhez kötelező az Alkalmassági teszt kitöltése.

....., 2025.

.....

(cégszerű aláírás)

Nyilatkozat

Alulírott (cégnév: székhely:
....., cégjegyzékszám:-) (a
továbbiakban: Ügyfél) kijelentem, hogy Bank által nyújtott, az elfogadhatóügyfél és szakmai ügyfél státusza
közötti különbségekre vonatkozó fenti tájékoztatást megértettem, tudomásul vettem és ezek **ismeretében**
is kifejezetten kérem a szakmai 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: