

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 szakmai ügyfélnek 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. törvényben (továbbiakban: Bszt.) 48.§ (4) bekezdése értelmében a szakmai ügyfél 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 a szakmai ügyfél státusz közötti különbségekről és annak következményeiről a befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások körében:

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. Lakossági Ügyfélnek minősül általában az, aki nem rendelkezik a szakmai ügyféllel hasonló fokú jártassággal a befektetési szolgáltatások és ügyletek terén, ennek következtében a lakossági ügyfelek nagyobb törvényi védelemben részesülnek. Szakmai ügyfél kiszolgálása során a Bankot kevesebb és kevésbé részletes tájékoztatási kötelezettség terheli az igénybeveendő befektetési szolgáltatás kapcsán, mint egy lakossági ügyfél 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.

Abban az esetben, ha egy ügyfél szakmai ügyfél besorolással bír, a Bszt.-ben és a Rendeletben meghatározott, kizárólag lakossági ügyfél esetében alkalmazandó szabályok nem lesznek érvényesek a szakmai ügyfélre a továbbiakban.

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

- 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) Szakmai ügyfelek tekintetében a Bankra a lakossági ügyfelekéhez képest kevésbé szigorú tájékoztatási követelmények vonatkozhatnak. A pénzügyi eszközök jellegéről a kapcsolódó kockázatokról nyújtott

információk részletezettségi szintje különböző lehet lakossági és szakmai ügyfél esetén, de a lényeges elemeket a tájékoztatásnak mindig tartalmaznia kell.

- 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 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.
- e) Pénzügyi eszközre, pénzügyi indexre vagy befektetési szolgáltatás múltbeli teljesítményére vonatkozó utalás esetén, 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.
- f) A Bank az alkalmazottak díjazását, értékesítési céljait nem határozhatja meg oly módon, amivel arra ösztönzi őket, hogy egy bizonyos pénzügyi eszközt ajánljanak a lakossági ügyfélüknek, amikor más, az ügyfél igényeinek jobban megfelelő pénzügyi eszközt ajánljon.
- g) 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.
- h) Befektetési tanácsadás nyújtásakor a Bank nyilatkozatot tesz a tanácsadás ügyfél számára való alkalmasságáról (alkalmassági nyilatkozat/jelentés), amely tartalmazza a tanácsok összegzését és annak kifejtését, hogy a nyújtott ajánlás mitől alkalmas a lakossági ügyfél számára, ideértve azt is, hogy miként felel meg az ügyfél céljainak és személyes körülményeinek, többek között a szükséges befektetési futamidőre, az ügyfél ismereteire és tapasztalataira, valamint az ügyfél kockázattal szembeni beállítottságra és veszteségviselő képességére tekintettel. A Bank az alkalmassági jelentésbe foglalja, hogy az ajánlott szolgáltatások vagy eszközök valószínűleg indokolják-e, hogy a lakossági ügyfél a rendelkezések rendszeres felülvizsgálatát kérje, és felhívja erre az ügyfelek figyelmét.
- i) Amennyiben a Bank portfóliókezelési tevékenységet végez, akkor az alkalmassági jelentésnek tartalmaznia kell egy frissített nyilatkozatot arról, hogy az adott befektetés kielégíti-e a lakossági ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemzőit.
- j) 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.

j) Kizárólag lakossági ügyfelek esetében köteles a Bank haladéktalanul tájékoztatni az Ügyfelet a megbízás végrehajtását akadályozó körülményekről.

k) 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.

k) Amennyiben a Bank lakossági ügyfelek számára hajt végre megbízást, akkor a lakossági ügyfelek számára át kell adni a végrehajtási politika összefoglalóját.

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 és szakmai ügyfelek 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.....

Aláírás¹:

Előttünk, mint tanúk előtt:

1.) Név:
Lakcím:

Aláírás:

2.) Név:
Lakcím:

Aláírás:

¹ Cégszerűen aláírva