

Ügyfélminősítésre vonatkozó átsorolási kérelem

Alulírott (név:....., lakcím:.....)

(a továbbiakban: Ügyfél) tudomásul veszem, hogy a Raiffeisen bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokat illetően korábbi ügyfélminősítése során lakossági ügyfélnek minősített, így **kérem a Bankot**, hogy engem, mint Ügyfelet

a magyar állampapírokon kívüli összes egyéb pénzügyi eszközök vonatkozásában szakmai ügyfél minősítési kategóriába

soroljon át a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások keretében igénybe vehető szolgáltatásokat illetően a Bank és közöttem mindenkor hatályban lévő valamennyi, befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás igénybevételére vonatkozó keretszerződés vonatkozásában. **A magyar állampapírok tekintetében kérem a Bankot, hogy továbbra is lakossági ügyfélként kezeljen** valamennyi keretszerződés vonatkozásában.

A kérelmem alapjául az szolgál, hogy a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) 49 § (1) bekezdésében a meghatározott szakmai ügyfél minősítéshez szükséges alább felsorolt feltételek közül legalább kettőnek megfelelek, és ezen körülmények fennállását a jelen kérelemhez mellékelt dokumentumokkal igazolom:

- a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű, vagy az adott év során összesen négyszázezer euró értékű ügyletet bonyolítottam le,
- pénzügyi eszközökből álló portfólióm és betéteim állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,
- legalább egy éve folyamatosan vagy a jelen kérelmem előterjesztése időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkavisztonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogvisztonnyal rendelkezem/rendelkeztem és olyan munkakört illetőleg feladatkört töltök/töltöttem be befektetési vállalkozásnál, árutőzsdei szolgáltatónál, hitelintézetnél, pénzügyi vállalkozásnál, biztosítónál, befektetési alapkezelőnél, kollektív befektetési társaságnál, kockázati tőkealap-kezelőnél, magánnyugdíjpénztárnál, önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál, elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél, központi értéktárnál, foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél, központi szerződő félnél, vagy tőzsdénél, amely a Bank és közöttem létrejövő szerződésben szereplő, fentiekben felsorolt pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

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 ügyfélhez hasonló fokú jártassággal a befektetési szolgáltatások és ügyletek terén, ennek következtében a lakossági ügyfelek nagyobb törvényi védelemben részesülnek. A 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 teljes körű):

- a) 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.
- b) 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.
- c) 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 az ügyfél rendelkezésére kell bocsátani.
- d) 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.
- e) 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 kellene ajánlani.
- f) 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 hatásuk hogyan módosítja a kockázatot.
- g) 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.

- h) 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.
- i) 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) Amikor a legkedvezőbb végrehajtás kötelezettsége mellett hajt végre a Bank ügyfélmegbízást, nem kell minden, a szakmai ügyfelet terhelő költséget figyelembe vennie a szakmai ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtási lehetőség megállapításakor.
- l) Amennyiben a Bank lakossági ügyfelek számára hajt végre megbízást, akkor kell átadni a végrehajtási politika összefoglalóját.

Tudomásul veszem azt, hogy a Bank befektető védelmi szempontból a felsorolt különbségek közül egyes pontok tekintetében a lakossági ügyfélre vonatkozó követelményeket is alkalmazhatja.

Tudomásul veszem továbbá azt, hogy annak érdekében, hogy a Bank megbizonyosodjon a pénzügyi eszközökkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos szakértelméről, továbbra is kötelező számomra az Alkalmassági teszt mellett Megfelelési teszt kitöltése, melyben a Bank a pénzügyi eszközök jellemzőivel, és ezek kockázatával kapcsolatos ismereteimet és tapasztalataimat méri fel.

Tudomásul veszem továbbá azt, hogy amennyiben olyan változásokról értesítem a Bankot, vagy a Bank olyan változásról szerez hitelt érdemlően tudomást, amelyek következtében már nem állnak fenn a szakmai ügyféllé minősítés feltételei, illetve amennyiben a jelen átsorolási kérelem visszavonásra kerül általam írásban, úgy a Bank automatikusan visszavonja a fent megjelölt termékkör vonatkozásában a szakmai ügyfél minősítést és a korábban szakmaivá minősített ügyfelet lakossági ügyféllé minősíti, amelynek következtében a továbbiakban a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályokat alkalmazza.

....., 2020.

.....

(alíírás)

Nyilatkozat

Alulírott (név:.....,
lakcím:.....)

(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 szakmai ügyfélként történő átminősítést a magyar állampapírokon kívüli összes egyéb pénzügyi eszközök vonatkozásában, továbbá kérem a lakossági ügyfélként történő minősítés fenntartását a magyar állampapírokat illetően** az általam, mint Ügyfél által kötött valamennyi keretszerződés vonatkozásában.

Kelt, 2020.

Aláírás:

Előttünk, mint tanúk előtt:

1.) Név:

Lakcím:

Aláírás:

2.) Név:

Lakcím:

Aláírás: