



KDB Bank Európa Zrt.

Cím: 1054, Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.

KDB Kontakt (Call Center): +36 1 473 4440, +36 1 374 9990

Központi fax: +36 1 328 5454

Web: www.kdbbank.eu

E-mail: info@kdbbank.eu

ÜGYFÉLMINŐSÍTÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Hatályos: 2019. február 18-tól

I. Ügyfélminősítési kategóriák

A KDB Bank Európa Zrt. (a továbbiakban: **Bank**) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: **Bszt.**) rendelkezéseinek megfelelően jelen Ügyfélminősítési Tájékoztatójában tájékoztatja ügyfeleit a Bszt. szerinti ügyfélminősítésre vonatkozó szabályokról, az egyes ügyfelek ügyfél-kategóriák közötti átminősítésének szabályairól, az átminősítés jogi következményeiről.

A Bszt. rendelkezéseinek megfelelően a Bank az ügyfeleit az alábbi kategóriákba sorolja:

- o Lakossági ügyfél,
- o Szakmai ügyfél,
- o Elfogadható partner.

Lakossági ügyfelek:

Lakossági ügyfél minősítést kapnak mindazon ügyfelek, akiket a Bszt. meghatározása szerinti szakmai ügyfélnek sem és elfogadható partnernek sem minősítünk.

Szakmai ügyfelek:

Azon szervezetek szakmai ügyfelek, amelyeknek a pénzügyi piacokon való működéséhez engedély kell, vagy amelyek működését szabályozzák. Az alábbi felsorolást úgy kell értelmezni, hogy az kiterjed az összes, az említett szervezetek jellemző tevékenységeit végző engedélyezett szervezetre:

- a) hitelintézetek
- b) befektetési vállalkozások
- c) árutőzsdei szolgáltatók
- d) biztosító
- e) pénzügyi vállalkozások
- f) befektetési alapok és -alapkezelők, valamint a kollektív befektetési társaság
- g) magánnyugdíjpénztárak és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak
- h) kockázati tőkealapok és -tőkealapkezelők
- i) központi értéktár
- j) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény

k) tőzsde

l) központi szerződő fél

m) minden egyéb vállalkozás, melyet a székhelye szerinti állam szakmai ügyfélként ismer el

n) helyi vállalkozás, amely

na) a Bszt. 6. § l) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz (üvegházhatású gáz kibocsátási egység és a légszennyező anyag kibocsátási jog) vagy az arra vonatkozó – a 6. §-ban meghatározott – származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amely az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvényben meghatározott kötelezettségének teljesítése érdekében vagy azzal összefüggésben kereskedik e pénzügyi eszközre,,

nb) a Bszt. 6. § e)-g), valamint j) és k) pontjában meghatározott származtatott energiaügylet vonatkozásában azon személy, amely a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény (Get.), illetve a villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény (Vet.) szerint földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez

o) kiemelt vállalkozás: az, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított

- o mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
- o nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
- o saját tőkéje legalább kétmillió euró

p) kiemelt intézmény:

- o valamely EGT-állam kormánya,
- o valamely EGT-állam regionális kormánya,
- o az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
- o az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
- o a Világbank,
- o a Nemzetközi Valutaalap,
- o az Európai Beruházási Bank, és
- o minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény vagy államközi szerződés hozott létre

Elfogadható partnerek:

Elfogadható partnernek minősül az az ügyfél, akit a Bank nem kezel lakossági vagy szakmai ügyfélként és minden olyan egyéb vállalkozás kivételével, amelyet székhelye szerinti állam szakmai partnerként ismer el, ugyanazok a szervezetek sorolhatók ide, akik a Szakmai ügyfelek kategóriában felsorolásra kerültek.

A Bank tájékoztatási, tájékozódási és szolgáltatási kötelezettségei az ügyfél minősítése szerint:

	Lakossági ügyfelek	Szakmai ügyfelek	Elfogadható partnerek
Tájékoztatás szolgáltatás-nyújtás előtt	Részletes tartalmi követelmények, széleskörű tájékoztatás	Feltételezi ezen ügyfelek tájékozottságát az egyes pénzügyi eszközök, illetve befektetési szolgáltatások vonatkozásában	
Tájékoztatás ügyletkötés, szolgáltatás-nyújtás után	Részletes előírás a tartalomra, illetve gyakoriságra vonatkozóan	Keretelvek kerültek rögzítésre	
Megfelelési és alkalmassági kérdőív /Előzetes tájékozódás/	Szükséges minden esetben.	Szakmainak tekintendő ügyfelek esetén az előzetes tájékozódás csak az alkalmasságra vonatkozóan szükséges	Nem kell kitölteni a kérdőíveket

	Lakossági ügyfelek	Szakmai ügyfelek	Elfogadható partnerek
Legjobb végrehajtás elve	A legjobb végrehajtási követelmény érvényesítendő. Kiindulópontja a nettó ár		Nem kell érvényesíteni a legjobb végrehajtás követelményeit

II. Átminősítés az egyes kategóriák között

Szakmai ügyfél átminősítése lakossági ügyféllé: A szakmai ügyfél számára, annak kifejezett kérésére vagy – ha a szakmai ügyfélként való minősítést a Bank kezdeményezi – annak kifejezett egyetértése alapján a Bank a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő befektetési szolgáltatása során. Lehetősége van a szakmai ügyfélnek arra is, hogy az átminősítést csak meghatározott ügylet-típusokra vagy pénzügyi eszközökre vonatkozóan kérje.

Ezen átminősítésre vonatkozó megállapodást írásba kell foglalni, amelynek tartalmaznia kell

a) annak rögzítését, hogy az ügyfél szakmai ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor,

b) azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.

Lakossági ügyfél átminősítése szakmai ügyfélle:

A lakossági ügyfelet a Bank szakmai ügyfélle minősítheti, amennyiben az ügyfél azt kifejezetten kéri és a következőkben felsorolt feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

a) 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 bonyolított le,

b) pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betétéinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,

c) legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be.

- ca) befektetési vállalkozásnál,
- cb) árutőzsdei szolgáltatónál,
- cc) hitelintézetnél,
- cd) pénzügyi vállalkozásnál,
- ce) biztosítónál,
- cf) befektetési alapkezelőnél,
- cg) kollektív befektetési társaságnál,
- ch) kockázati tőkealap-kezelőnél,
- ci) magánnyugdíjpénztárnál,
- cj) önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,
- ck) elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,
- cl) központi értéktárnál,
- cm) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,
- cn) központi szerződő félnél, vagy
- co) tőzsdénél,

amely a Bank és az ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

A lakossági ügyfélnek a szakmai ügyféllé történő átminősítésre irányuló írásbeli kérelmében meg kell jelölnie, hogy a szakmai ügyféllé történő minősítést mely pénzügyi eszköz vagy mely ügylettípusok vonatkozásában kéri.

Kérelem benyújtása esetén a Bank írásban tájékoztatja az ügyfelet a szakmai ügyfelekre és a lakossági ügyfelekre vonatkozó szabályok közti különbségről és az átminősítés következményeiről.

A Bank visszavonja a lakossági ügyfél kérésére megállapított szakmai ügyfélminősítést, ha

- a) az ügyfél a fentiek szerinti kérelmét írásban visszavonja,
- b) az ügyfél olyan változásról értesíti a Bankot, amely következtében már nem állnak fenn a szakmai ügyféllé minősítésre vonatkozóan a fentiekben leírt feltételek,
- c) a Bank olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a szakmai ügyféllé minősítésre vonatkozóan a fentiekben leírt feltételek.

Azon ügyfél esetében, amelynek a Bank visszavonta szakmai ügyfél minősítését, a továbbiakban a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni. A szakmai ügyfél minősítés visszavonásáról a Bank az ügyfelet írásban tájékoztatja.

Az elfogadható partnernek minősülő ügyfelek átminősítése:

A Bank a jelen rendelkezéseknek megfelelően elfogadható partnerként minősített ügyfeleknek nyújtott, a Bszt. 5. § (1) bekezdésének a) - c) pontjaiban meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenység és ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatás keretében kötött ügyletek során nem alkalmazza a 40. § (1)–(4) és (8) bekezdésében, a 41. §-ban, a 43–46. §-ban, az 55. §-ban, a 62. §-ban, a 63. §-ban, valamint a 64. § (1) bekezdésében foglalt rendelkezéseket.

Az elfogadható partnernek minősülő vállalkozás és intézmény akár általánosságban, akár egyes ügyletekre vonatkozóan írásban kérheti, hogy a Bank vele szemben a szakmai ügyfelekre vonatkozó szabályok szerint járjon el. Az elfogadható partner ezen írásbeli kérelmét követően, az ügyféllel kötött írásbeli megállapodás alapján vele szemben – kérelmének írásban történő visszavonásáig – a szakmai ügyfélre vonatkozó szabályok szerint jár el.

Az elfogadható partnernek minősülő ügyfél a Bszt. 5. § (1) bekezdésének a) - c) pontjaiban meghatározott tevékenységek kapcsán írásban kérheti, hogy vele szemben a Bank ezen ügyletek vonatkozásában a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok szerint járjon el. Az elfogadható partner ezen írásbeli kérelmét követően, az ügyféllel kötött írásbeli megállapodás alapján vele szemben – kérelmének írásban történő visszavonásáig – a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok szerint jár el.

A megállapodásnak tartalmaznia kell

- a) annak rögzítését, hogy az ügyfél elfogadható partnernek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor,
- b) azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.

KDB Bank Európa Zrt.