

ÜGYFELÉNEK MINŐSÍTÉSE

Tisztelt Ügyfél,

az értékpapírtörvény¹ 73e § 1. bek. értelmében kötelesek vagyunk értesíteni az ügyfelet annak besorolásáról a rá vonatkozó törvény szerinti ügyfél-kategóriába. Az értékpapírtörvény értelmében három ügyfél-kategória létezik, a nem professzionális, lakossági ügyfél (8a § 4. bek.), a professzionális, szakmai ügyfél (8a § 2. bek.) és az elfogadható partner (73u § 2. bek.), miközben a „nem professzionális ügyfél” kifejezés a törvényben azon ügyfél rövidített megjelölése, aki nem professzionális ügyfél az értékpapírtörvény 8a § 2. bek. értelmében. Röviden ezt úgy jellemezhetnénk, hogy a professzionális ügyfelek az értékpapírtörvény értelmében a pénzintézetek, nagy társaságok (amelyek az alábbi három feltétel közül legalább kettőnek megfelelnek: az egyenleg összege meghaladja a 20.000.000 EUR-t, a nettó éves forgalom a 40.000.000 EUR-t, a saját források pedig a 2.000.000 EUR-t), nemzeti és regionális kormányok, közintézetek, központi bankok (és egyéb hasonló személyek) és egyéb intézményi befektetők. Mivel a számunkra rendelkezésre álló információ szerint Ön nem olyan személy, aki az értékpapírtörvény értelmében szakmai ügyfélnek tekintendő, összhangban a kötelezettségünkkel, értesítjük arról, hogy Önt lakossági ügyfélnek minősítettük.

Ezzel összefüggésben tájékoztatni szeretnénk Önt (összhangban az értékpapírtörvény 73e § 2. bek. által meghatározott kötelezettségünkkel) arról, hogy ha megfelel e levél 1. sz. Mellékletében feltüntetett feltételeknek, az érvényes jogszabályozás értelmében joga van kérelmezni, hogy Önt szakmai ügyfélként kezeljük, mégpedig egy vagy több befektetési szolgáltatással vagy kiegészítő szolgáltatással vagy ügylettel, illetve egy vagy több pénzügyi eszköz vagy ügylet fajtájával kapcsolatban. Egyúttal meg szeretnénk említeni, hogy nem vagyunk kötelesek az ilyen kérvényeknek eleget tenni, és a Fio, o.c.p., a.s. társaság jelenlegi politikája az, hogy az esetleges ilyen kérelmeket többségünkben visszautasítja.

A védelem szintjével kapcsolatban azonban megjegyezzük, hogy a legmagasabb szintű védelem éppen a lakossági ügyfelekre vonatkozik; az ügyfél védelmének egyes szintjei a megfelelő ügyfél-kategóriákhoz kapcsolódóan e levél 2. sz. Mellékletében vannak feltüntetve.

A teljesség kedvéért a levél 1. sz. Mellékletében feltüntetjük azon feltételeket is, amelyek szerint az ügyfél saját kérésére elfogadható partnerként kezelhető (mivel azonban jelenleg az értékpapírtörvény értelmében Ön nem szakmai ügyfél, s így nincs teljesítve az alapvető törvényi feltétel ahhoz, hogy Ön elfogadható partnerként lehessen minősítve, ezen információnak jelenleg az Ön számára nincs nagy jelentősége).

Fio o.c.p., a. s.

az Ügyfélszolgálat munkatársa

Igazolom, hogy a Fio o.c.p., a. s. társaság a fentiek értelmében értesített, hogy lakossági ügyfélnek vagyok minősítve, és hogy az említett értékpapír-kereskedőtől írásos formában átvettem a következő dokumentumokat:

- információk lakossági ügyfél jogáról kért a más kategóriába való besorolást (1 sz. melléklet - Az ügyfél szakmai ügyfélként vagy elfogadható partnerként (saját kérésére) történő kezelésének feltételei),
- információk az ügyfél védelme színvonalának bármilyen korlátozásáról, amely a minősítés változásával függ össze (2 sz. melléklet - Az értékpapír-kereskedő által az egyes ügyfél-kategóriákkal szemben alkalmazott feltételek áttekintése).

Továbbá igazolom, hogy az említett információkat megértettem.

Kelt: _____, dátum

Keresztnév, vezetéknev / megnevezés:

Születési dátum / Statisztikai számjel:

Képviselő (keresztnév, vezetéknev, pozíció):

Aláírás/aláírás és bélyegző:

¹ Az értékpapírokról, befektetési szolgáltatásokról, és más törvények módosításáról szóló 566/2001 Tt. sz. hatályos szlovák törvény

Az ügyfél szakmai ügyfélként vagy elfogadható partnerként (saját kérésére) történő kezelésének feltételei

Az értékpapírtörvény 8a § 6. bek. értelmében az értékpapír-kereskedő jogosult saját ügyfelét annak kérésére szakmai ügyfélként kezelni, amennyiben az ügyfél megfelel legalább kettőnek az értékpapírtörvény 8a § 7. bek. feltüntetett feltételek³ közül, és ha

a) az értékpapír-kereskedő megítéli az ügyfél szaktudását, tapasztalatait és ismereteit, és írásos nyilatkozatot ad ki, miszerint ezek megfelelő garanciát nyújtanak, hogy tekintettel a tervezett ügyletek jellegére vagy a befektetési szolgáltatások vagy kiegészítő szolgáltatások nyújtására, az ügyfél képes saját döntéseket hozni a befektetésekről, és érti az azzal kapcsolatos kockázatokat,

b) az ügyfél írásban kijelentette az értékpapír-kereskedőnek, hogy kérelmezi, hogy szakmai ügyfélként kezeljék, mégpedig egy vagy több befektetési szolgáltatással vagy kiegészítő szolgáltatással vagy ügylettel, illetve egy vagy több pénzügyi eszköz vagy ügylet fajtájával kapcsolatban,

c) az értékpapír-kereskedő az ügyfelet egyértelműen írásban figyelmeztette a védelemre és a kárpótlásra való jogok elvesztésére,

d) az ügyfél írásban, egy a szerződéstől elkülönített dokumentumban kijelentette, hogy tudatában van a c) pont szerinti jogok elvesztésének következményeivel.

Az ügyfél, akit az értékpapír-kereskedő (az ügyfél saját kérésére) elfogadható partnerként kezel, a fenti feltételek teljesülése esetén, az értékpapírtörvény 73u § 2. bek. 1) betű értelmében, amennyiben ezt kérelmezi, elfogadható partnerként lép fel, azonban csak azon befektetési szolgáltatásokkal vagy kiegészítő szolgáltatásokkal vagy ügyletekkel kapcsolatban, amelyek esetében ez az ügyfél szakmai ügyfélnek tekinthető. Az értékpapír-kereskedő köteles az ilyen ügyféltől igazolást szerezni, miszerint egyetért azzal, hogy őt elfogadható partnerként kezeljék.

³Az értékpapírtörvény 8a. § 7. bek. feltüntetett feltételek, melyek közül legalább kettőnek meg kell az ügyfélnek felelnie ahhoz, hogy saját kérésére az értékpapír-kereskedő szakmai ügyfélként kezelje (az értékpapírtörvény 8a § 6. bek. lévő további feltételek teljesülése mellett):

a) az ügyfél az elmúlt négy negyedév során az érintett piacon pénzügyi eszközökkel negyedévenként átlagosan tíz jelentős tranzakciót bonyolított le, miközben a pénzügyi eszközökkel történő jelentős tranzakciónak az minősül, melynek összege meghaladja a 6000 EUR-t, és érintett piacnak a felügyelt piac, többoldalú kereskedési rendszer vagy nem szervezett piac minősül, ahol fogadva vannak a pénzügyi eszközök a kereskedésre, olyan kapcsolatban, melyhez befektetési szolgáltatások vannak nyújtva, vagy szükséges nyújtani ezen ügyfél számára.,

b) ezen ügyfél portfóliójának nagysága, mely magába foglalja a pénzügyi eszközöket és a számlán található pénzmenntiséget, meghaladja az 500 000 EUR-t,

c) az ügyfél legalább egy éve tevékenykedik vagy tevékenykedett a munkahelyével, foglalkozásával vagy pozíciójával kapcsolatban a pénzügyi piac olyan területén, ahol szükséges a tranzakciók vagy az olyan befektetési szolgáltatások ismerete, melyek szolgáltatva vannak vagy lesznek ezen ügyfél számára.

Az értékpapír-kereskedő által az egyes ügyfél-kategóriákkal szemben alkalmazott feltételek áttekintése

A Fio o.c.p., a. s. felhívja ügyfelei figyelmét arra, hogy ha az ügyfél minősítése lakossági ügyfélről szakmai ügyfélre, illetve szakmai ügyfélről elfogadható partnerre változik, ez az ügyfél egyes jogainak, s ezáltal az ügyfél védelme színvonalának korlátozásával (változásával) jár. Az ügyfél védelme színvonalának a az ügyfél minősítése változásával bekövetkezett változásáról a Fio o.c.p., a. s. ügyfeleit az alábbi, az egyes ügyfél-kategóriákkal szemben alkalmazott szabályok áttekintésével tájékoztatja.

Ha a továbbiakban valamelyik szabálynál/kötelezettségnél fel van tüntetve, hogy az egy konkrét ügyfél-kategóriával szemben kerül alkalmazásra (pl. a szakmai ügyfelekkel szemben), akkor más ügyfél-kategóriával szemben (lakossági ügyfél, elfogadható partner) ez a szabály/kötelezettség nem kerül alkalmazásra.

Általánosan érvényes, hogy a legmagasabb színvonalú védelemben a lakossági ügyfél részesül, a korlátozott védelmi szint a szakmai ügyfélre vonatkozik, és a legalacsonyabb színvonalú védelem az elfogadható partnerre vonatkozik.

SZABÁLYOK	Lakossági ügyfél	Szakmai ügyfél
Általános feltételek ¹	IGEN	IGEN
Marketing-kommunikáció ²	IGEN	részben ²
Információk az ügyfél számára ³	IGEN	részben ³
Suitability test ⁴	IGEN	részben ⁴
Appropriateness test ⁵	IGEN	részben ⁵
Keretszerződés ⁶	IGEN	IGEN
Jelentések a nyújtott befektetési szolgáltatásokról ⁷	IGEN	részben ⁷
A portfólió-kezeléssel kapcsolatos tevékenységek kivonatai ⁸	IGEN	részben ⁸
Kivonat a pénzügyi- vagy pénzeszközökről ⁹	IGEN	IGEN
Best execution ¹⁰	IGEN	IGEN
A megbízások végrehajtásának stratégiája ¹¹	IGEN	részben ¹¹
A megbízások továbbításának stratégiája ¹²	IGEN	IGEN

A feltételek alkalmazása az elfogadható partnerrel szemben:

Az ügyfél számlájára történő megbízások végrehajtása, saját számlára történő kereskedés vagy a megbízások átvétele és továbbítása esetén (befektetési szolgáltatások az értékpapírtörvény 6. § 1. bek. a) – c) pontja értelmében) az **értékpapír-kereskedő az elfogadható partnerrel kötendő ügyletek esetén nem köteles betartani** ezekkel az ügyletekkel kapcsolatban, vagy ezen ügyletekhez közvetlenül kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatban egyiket sem a fent feltüntetett, az ügyfél védelmét szolgáló szabályok közül.

SZABÁLYOK	Lakossági ügyfél	Szakmai ügyfél	Elfogadható partner
Érdekellentét ¹³	IGEN	IGEN	IGEN
Az ügyfél pénzügyi- és pénzeszközeinek védelme ¹⁴	IGEN	IGEN	IGEN

- 1) Az értékpapír-kereskedő köteles a tisztességes üzleti kapcsolat alapelveivel összhangban eljárni, szakértéssel az ügyfél érdekében, a tevékenységét úgy végezni, hogy ne kerüljön megzavarásra a pénzügyi rendszer biztonsága, és tilos olyan tevékenységeket végeznie, amelyek az értékpapír-árfolyamok manipulációjához vezetnek.
- 2) Az információnak, amelyet az értékpapír-kereskedő az ügyfélnek címez (ill. potenciális ügyfélnek), egyértelműnek, áttekinthetőnek és félre nem vezetőnek kell lennie, és a marketing közleménynek azonosíthatónak kell lennie. Ha az ilyen információk címzettje lakossági ügyfél, ezeknek érthetőnek kell lenniük, és tartalmazni a kockázatra való figyelem felhívását. Lakossági ügyfél tájékoztatása esetén továbbá egyedi feltételek is érvényben vannak a befektetési szolgáltatások, kapcsolódó szolgáltatások, pénzügyi eszközök vagy az ilyen szolgáltatásokat nyújtó személyek összehasonlítására, és külön vannak meghatározva a törvényi szabályok a pénzügyi eszköz teljesítőképességének adataival, pénzügyi index-szel vagy a múltban nyújtott befektetési szolgáltatással, a múltban szimulált teljesítőképességgel és a jövőbeli teljesítőképesség előrejelzésével kapcsolatban.
- 3) Az értékpapírtörvény 73d § értelmében szolgáltatott információk (a lakossági ügyfélnek ezeket bizonyos idővel korábban egy tartós médiumon vagy a törvényi feltételeknek megfelelő Internetes oldalon keresztül szolgáltatják). Ezen információk ahhoz szükségesek, hogy az ügyfél megérthesse a befektetési szolgáltatás vagy pénzügyi eszköz jellegét (az ügyféllel azonnal közölnek a jelen információkkal kapcsolatos jelentős változást, ha ez az ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatásra, kapcsolódó befektetési szolgáltatásra vonatkozik; ha az eredeti információt tartós médiumon szolgáltatták, akkor tartós médiumon szolgáltatják ezt a közleményt is), továbbá tájékoztatni kell az ügyfelet annak tényéről, hogy a számlák, amelyeken az ő pénzügyi eszközei vagy pénzeszközei vannak vezetve, a nem tagország jogi előírásai alá fog esni (szakmai ügyfélnek ezeket bizonyos idővel korábban egy tartós médiumon vagy a törvényi feltételeknek megfelelő Internetes oldalon keresztül szolgáltatják), miközben ezzel kapcsolatban figyelmeztetni kell az ügyfelet arra, hogy a pénzügyi eszközökkel vagy pénzeszközökkel kapcsolatos jogai ettől eltérhetnek. Az értékpapír-kereskedő kötelezettsége továbbá tovább tájékoztatni az ügyfelet (a szakmai ügyfélnek is ezeket bizonyos idővel korábban egy tartós médiumon vagy a törvényi feltételeknek megfelelő Internetes oldalon keresztül szolgáltatják) minden pénzügyi biztosíték létezéséről és azok feltételeiről az ügyfél pénzügyi eszközeivel és pénzeszközeivel kapcsolatban, amelyek az értékpapír-kereskedőnek vannak, vagy lehetnek, vagy bármilyen más jogról a követelés beszámítására ezzel a pénzügyi eszközzel vagy pénzeszközökkel kapcsolatban. Az értékpapír-kereskedő ugyanis köteles az ügyfelet tájékoztatni egy olyan esetleges tényről, hogy annak a személynek, akinél a pénzügyi eszközök nyilván vannak tartva, zálogjoga vagy egyéb bebiztosítási joga lehet az ügyfél ezen pénzügyi eszközeire vagy pénzeszközeire, vagy joga lehet a követelés beszámítására az ügyfél e pénzügyi eszközeivel és pénzeszközeivel kapcsolatban. A lakossági ügyfélnek (ezen felül, összevetve a szakmai ügyféllel) megfelelő idővel korábban szolgáltatják a szerződéses feltételeket és a szerződéssel kapcsolatos információkat, valamint az információkat az értékpapír-kereskedő kötelezettségeiről és felelősségeiről a lakossági ügyfél pénzügyi eszközeinek felhasználásával kapcsolatban saját (a kereskedő) számlájára vagy egy másik ügyfél számlájára (beleértve a pénzügyi eszközök visszaszolgáltatásának feltételeit), és az ezzel kapcsolatos kockázatokról.
- 4) Befektetési tanácsadás nyújtása vagy portfólió kezelés esetén az értékpapír-kereskedő köteles az ügyféltől ahhoz szükséges információkat szerezni, hogy befektetési szolgáltatásokat és pénzügyi eszközöket tudjon neki javasolni, amelyek számára megfelelőek, tekintettel az ő ismereteinek és tapasztalatainak szintjére. Szakmai ügyfél esetében azonban feltételezzük ezeket a szükséges ismereteket és tapasztalatokat (az értékpapír-kereskedő nem köteles tanulmányozni az ilyen ügyfél ismereteit és tapasztalatait), és a befektetési tanácsadással kapcsolatban a szakmai ügyfél esetében feltételezik a kielégítő pénzügyi helyzetet is.
- 5) Egyéb befektetési szolgáltatások nyújtása esetén (a befektetési tanácsadástól és portfóliókezeléstől eltérő) az értékpapír-kereskedő köteles információt kérni az ügyféltől annak megállapításához, hogy az ügyfél elegendő ismeretekkel és tapasztalatokkal rendelkezik a befektetés terén ahhoz, hogy tudatosítsa az ezzel kapcsolatos kockázatokat, és hogy a pénzügyi eszközök vagy befektetési szolgáltatások megfelelőek-e az ügyfél számára. Az igényelt információk mértéke kisebb, mint a befektetési tanácsadás vagy portfólió kezelés esetén. Szakmai ügyfél esetében azonban feltételezik ezeket a szükséges tapasztalatokat és ismereteket, amelyek szükségesek a kockázat tudatosításához (az értékpapír-kereskedő nem köteles ezeket tanulmányozni).
- 6) Az értékpapír-kereskedő köteles az ügyféllel keretszerződést kötni, amelyben meghatározásra kerülnek az értékpapír-kereskedő és az ügyfél alapvető jogai és kötelességei.
- 7) Az értékpapír-kereskedő köteles az ügyfélnek megfelelő jelentéseket adni a nyújtott befektetési szolgáltatásokról, amelyek tartalmazzák főként az ügylettel kapcsolatos költségeket és az ügyfél számlájára végzett szolgáltatásokat. Külön kerül meghatározásra a törvény által meghatározott törvények nyújtásának kötelezettsége az ügyfélnek az esetben, ha az értékpapír-kereskedő az ügyfél számlájára megbízást hajtott végre (amely nem vonatkozik a befektetési tanácsadás nyújtására vagy a portfóliókezelésre). Az értékpapírtörvény 73j § 1. bek. b) pontja és 4. bek. értelmében részletesebb információ-szolgáltatási kötelezettség van meghatározva a lakossági ügyféllel szemben (köteles a lakossági ügyfélnek tartós médiumon egy értesítőt küldeni, amely igazolja, hogy a megbízás végrehajtásra került (legkésőbb az első kereskedési napon annak végrehajtását követően, vagy, ha az értékpapír-kereskedő ezt egy harmadik személytől kapta, legkésőbb az első kereskedési napon az adott féltől történő átadástól számítva), és köteles ezt az értesítést rendszeresen végzett megbízások esetében is elküldeni, amelyek a nyílt

befektetési alapok befektetési jegyeire vagy a külföldi személyek értékpapírjaira vonatkoznak kollektív befektetés formájában).

- 8) Ez az értékpapír-kereskedő bejelentési kötelezettségére vonatkozik a portfóliókezelésnél, amelyet az ügyféllel szemben rendszeresen kivonatok formájában teljesít, miközben a lakossági ügyféllel szemben meg van határozva a periodicitás – 6 hónap. Ha az ilyen kivonat a lakossági ügyfélnek kerül nyújtásra, az értékpapírtörvény szabályozza annak tartalmát is (73k § 2. bek. 2).
A kivonat nyújtásának periodicitása az ügyfél kérésére lecsökkenthető 3 hónapra vagy növelhető 12 hónapra (ha a lakossági ügyfél úgy dönt, hogy az egyes megvalósított ügyletekről kíván információt kapni).
Nyílt kockázati pozíciókat tartalmazó portfóliók esetében az értékpapír-kereskedő köteles azonnal közölni az ügyféllel az előre megegyezett veszteség határértékek túllépését.
- 9) Az értékpapír-kereskedő, akinél az ügyfél pénzügyi és pénzeszközei vannak, köteles az ügyfélnek legalább egyszer egy évben kivonatot küldeni a pénzügyi eszközökről és pénzeszközökről (a törvény szabályozza az információ mértékét is, amelyet bele kell foglalni a kivonatba).
- 10) Az értékpapír-kereskedő köteles az ügyfél megbízásainak végrehajtásakor a lehető legjobb eredményt elérni, miközben a jelen kötelezettség teljesítése során több tényezőt is figyelembe vesz (ár, költségek, a megbízás végrehajtásának gyorsasága és valószínűsége, az ügylet elszámolása, nagyság, jelleg és egyéb a megbízás végrehajtására vonatkozó kritériumok). A jelen tényezők relatív fontosságának meghatározásakor azonban figyelembe vesszük azt is, hogy szakmai vagy lakossági ügyfélről van-e szó. Lakossági ügyfél számlájára történő megbízás végrehajtásakor a lehető legjobb eredményt a teljes teljesítés szempontjából határozzák meg, amely a pénzügyi eszköz árát és a megbízás végrehajtásával kapcsolatos költségeket jelenti, amelyek az ügyfélnél keletkeztek, és amelyek közvetlenül összefüggenek a megbízás végrehajtásával, beleértve a jutalékot és a díjakat a teljesítés helyére nézve, az elszámolási és kiegyenlítési díjakat, és bármilyen olyan díjat, amelyet egy olyan harmadik félnek fizettek meg, akit a megbízás végrehajtásába bevontak.
- 11) Az értékpapír-kereskedő köteles bevezetni és betartani a megbízások végrehajtásának stratégiáját a lehető legjobb eredmény elérésének céljából. A lakossági ügyféllel szemben az értékpapír-kereskedőnek azonban külön információ-szolgáltatási kötelezettsége is van, amely a megbízások végrehajtási stratégiájára vonatkozik, miközben az értékpapírtörvény 73 p § 3. bek. a) - c) pontja értelmében köteles a lakossági ügyfélnek megfelelő idővel korábban egy tartós médiumon vagy a törvényi feltételeknek megfelelő Internetes oldalon keresztül információt szolgáltatni (az információs kötelezettség mértéke a szakmai ügyféllel szemben tehát szűkebb mértékű).
- 12) Ha az értékpapír-kereskedő a megbízásokat végrehajtásra egy harmadik személynek továbbítja (a befektetési szolgáltatás nyújtásánál portfólió vagy befektetési szolgáltatás kezelése, és az ügyfél egy vagy több pénzügyi eszközre vonatkozó megbízásának továbbítása), köteles bevezetni és betartani a megbízások továbbításának stratégiáját, és köteles úgy eljárni, hogy az ügyfelei számára a lehető legjobb eredményt érje el az értékpapírtörvény 73o § 1. bekezdésében feltüntetett kritériumok értelmében (ár, költségek, a megbízás végrehajtásának gyorsasága és valószínűsége, az ügylet elszámolása, nagyság, jelleg vagy egyéb a megbízás végrehajtására vonatkozó kritérium). Ebben az esetben is a jelen tényezők relatív fontosságának megállapításakor figyelembe veszik azt a tényt, hogy szakmai vagy lakossági ügyfélről van-e szó (részletesebben a 10. sz. megjegyzésben).
- 13) Az értékpapír-kereskedő köteles bevezetni, alkalmazni és betartani a hatékony intézkedéseket az érdekkellentétek megoldására, amelyek közte és az ő ügyfelei között léphetnek fel, vagy az egyes ügyfelek között.
- 14) Az értékpapír-kereskedő köteles betartani a törvény által meghatározott szabályokat, amelyek az ügyféleszközök védelmére vonatkoznak az azokkal történő visszaélés ellen, főként azon kötelezettség, hogy elkülönítse a saját eszközöket az ügyfél vagyontól, és bebiztosítani, hogy bármikor azonosítani lehessen az egy ügyfél számára tartott eszközöket, és megkülönböztetni ezeket egy másik ügyfél eszközeitől és az értékpapír-kereskedő saját eszközeitől.