

**ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG  
BEFEKTETÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ  
ÜZLETSZABÁLYZATÁNAK**

(Üzletszabályzat hatályba lépésének időpontja: 2011. január 7.)

**8. SZÁMÚ MELLÉKLETE**

**HIRDETMÉNY**

az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. ügyfélminősítési gyakorlatáról a Treasury igazgatóságon és a Letétkezelési osztályon keresztül nyújtott befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások körében

Kifejezetten nem terjed ki a Hirdetmény hatálya az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. (továbbiakban „Bank” vagy „EBH”) által az ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT. ügynökeként közvetített befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra ill. az abban résztvevő banki munkatársakra.

**1. Jogi háttér:**

A hatékony és egységes európai tőkepiac kialakítása érdekében az Európai Parlament és a Tanács 2004. április 21-i 2004/39/EK számon irányelvet bocsátott ki a pénzügyi eszközök piacairól, amelynek végrajtására több intézkedést is elfogadott (Markets in Financial Instruments Directive, azaz „MIFID”, a végrehajtási jogszabályokkal együtt „MIFID rendszer”).

A magyar parlament a MIFID rendszer implementálásaképpen elfogadta a 2007. évi CXXXVIII. törvényt a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (továbbiakban „BszT”. vagy „jogszabály”)

A MIFID rendszer célja egyszerre biztosítani a piaci hatékonyságot és a lehető legmagasabb szintű befektetői védelmet. A befektető-védelem fókuszában a befektetési szolgáltatás nyújtása során adott tájékoztatás minősége és terjedelme áll, amelyet az egyes, különböző ismeretekkel, tudással és célokkal rendelkező befektetői csoportokra szabottan, differenciáltan köteles megadni a szolgáltató.

**2. Általános elvek**

Az ügyfél- és partnerminősítést (továbbiakban: ügyfél minősítés) a Bank köteles a befektetési szolgáltatás valamint meghatározott esetekben kiegészítő befektetési szolgáltatás (továbbiakban együtt: befektetési szolgáltatás) első nyújtása előtt, a befektetési szolgáltatás nyújtására vonatkozó egyes keretszerződések aláírása előtt, a jelen Hirdetményben foglaltak szerint minden esetben elvégezni, a minősítés eredményeképpen történt besorolásról az ügyfelet tájékoztatni, továbbá a minősítés eredményét rögzíteni és nyilvántartani.

Ez a besorolás (minősítés) határozza meg az ügyfélkapcsolat teljes időtartama alatt az egyes pénzügyi eszközök vonatkozásában az ügyfél tájékoztatását, az információk részletezettségét, továbbá az ügyfél kezelés módját mindaddig, amíg annak megváltoztatását az ügyfél vagy a Bank nem kezdeményezi.

Jelen Hirdetmény hatálybalépését követően nem nyújtható befektetési szolgáltatás olyan új keretszerződés alapján, amelyhez kapcsolódóan a leendő ügyfél minősítését a Bank nem végezte el!

**3. Ügyfél besorolás**

**3.1. Ügyfél és ügyfél kategóriák**

Ügyfél: jelen Hirdetmény alkalmazásában az a személy, akik a Bank Treasury-jétől illetve Letétkezelési osztályától a BszT. szerinti befektetési szolgáltatást vagy kiegészítő befektetési szolgáltatást igénybe vesz. Kifejezetten nem tekintendő ügyfélnek azon személy vagy szervezet, aki/amely a bank által az ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT. ügynökeként közvetített befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokat vesz igénybe.

Ügyfél kategóriák: 1.szakmai ügyfél,

2. elfogadható partner
3. lakossági ügyfél

Ugyanazon ügyfél az egyes általa kötött keretszerződések vonatkozásában különböző Ügyfél kategóriákba is tartozhat.

#### 3.1.1. Szakmai ügyfél:

Szakmai ügyfél az az ügyfél, aki rendelkezik a saját befektetési döntései meghozatalához és az ezzel járó kockázatok megfelelő felméréséhez szükséges tapasztalattal, ismeretekkel és szakértelemmel.

Egy adott Ügyfél szakmai ügyfélnek minősülhet:

- a.) Jogszabályi besorolás alapján automatikusan az ott meghatározott vállalkozási formák és kiemelt intézmények (Szakmai Ügyfél I.), valamint a jogszabályi kritériumok teljesülése esetén a kiemelt vállalkozások (Szakmai Ügyfél II.);
- b.) Saját kezdeményezésére, amennyiben a jogszabályban meghatározott feltételek teljesülnek. (Szakmai Ügyfél III.)

A szakmainak minősülő ill. minősíthető ügyféltípusok felsorolását és a szakmai ügyféllé átminősítés kritériumait a Hirdetmény 1. és 2. számú mellékletei tartalmazzák.

#### 3.1.2. Elfogadható partner

Egyes, a jogszabályban meghatározott befektetési szolgáltatások nyújtása során az egyébként szakmainak minősülő ügyfeleket a Bank saját döntése alapján – figyelembe véve az ügyfelek jellemzőit - jogosult elfogadható partnerként nyilvántartani és ekként kezelni. A szakmai ügyfelek közül elfogadható partnerként is minősíthető szervezetek felsorolását a 1. számú melléklet tartalmazza.

A Bank valamennyi hitelintézeti ügyfelét amelyek számára saját számlás kereskedést, mint befektetési szolgáltatást nyújt, ezen befektetési szolgáltatások teljesítése során elfogadható partnernek tekint.

#### 3.1.3. Lakossági ügyfél

Lakossági ügyfélnek minősül minden ügyfél, aki az elvégzett minősítés alapján az előbbi két Ügyfél kategória egyikébe sem tartozik.

A Bank minden olyan ügyfelet, amelyről nincs hitelt érdemlően bizonyítva, hogy más (szakmai ill. elfogadható partner) ügyfél kategóriába kellene sorolni, illetve az ügyfél külön kifejezetten nem kérte az átminősítését, automatikusan lakossági ügyfélnek minősít minden keretszerződés tekintetében.

### 3.2 Ügyfél átminősítések - Átminősítési eljárás, minősítéstől eltérő kezelés

A már egyszer minősített ügyfelek más ügyfél kategóriába sorolása a Bank kezdeményezésére vagy az Ügyfél kérésére történhet.

#### 3.2.1. átsorolás banki kezdeményezésre

A Bank saját kezdeményezésére, egyoldalúan kizárólag a következő átsorolásokat végezheti el:

- eredetileg elfogadható partnerként minősített ügyfeleket szakmai vagy lakossági ügyféllé minősíthet át, amennyiben az elfogadható partnerként történő nyilvántartás feltételei már nem állnak fenn, vagy
- a korábbiakban az ügyfél kérésére szakmainak minősített ügyfelet lakossági ügyféllé minősíti a Bank automatikusan, ha
  - a) az ügyfél korábbi átminősítési kérelmét írásban visszavonja,
  - b) az ügyfél olyan változásról értesíti a Bankot, amely következtében már nem állnak fenn jelen szabályzat 2. mellékletében meghatározott feltételek.
  - c) olyan változásról szerez hitelt érdemlően tudomást, amely következtében már nem állnak fenn jelen Hirdetmény 2. mellékletében meghatározott feltételek

#### 3.2.2. átsorolás az Ügyfél kérésére

a.) Lakossági ügyfél kifejezett, írásban benyújtott kérésére szakmai ügyfélnek (Szakmai Ügyfél III.) minősíthető, ha:

- a 2. számú mellékletben foglalt feltételek közül legalább kettőnek megfelel,

- a kérelemben megjelölte, hogy a szakmai ügyfél minősítést a teljes jogviszonyra kiterjedően vagy ha nem, akkor mely keretszerződés alapján köthető ügyletek/pénzügyi eszközök vonatkozásában kéri,  
- a Bank a 3. számú melléklet szerinti tájékoztató átadásával írásban közölte az ügyféllel a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbségeket és annak következményeit, továbbá rendelkezésre áll az Ügyfél 3. melléklet szerinti írásba foglalt nyilatkozata arról, hogy a tájékoztatót megértette és tudomásul vette.

Lakossági ügyfél az a.) pont szerinti kérelmét írásban bármikor, indokolás nélkül visszavonhatja.

b.) Elfogadható partner kérheti a Bankot, hogy akár általános jelleggel vagy egyes keretszerződések szerinti ügyletekre, pénzügyi eszközökre vonatkozóan a Bank szakmai ügyfélnek minősítse.

Elfogadható partnerek lakossági ügyfélként történő minősítésére vonatkozó Ügyfél kérelem esetén a Bank általános szabályként nem vállalja további befektetési szolgáltatás nyújtását az Ügyfél részére.

c.) Szakmai Ügyfél I. kategóriába tartozó ügyfél bármikor kezdeményezheti elfogadható partnerként történő minősítését.

### 3.2.3. Szakmai ügyfél lakossági kezelése

Szakmai ügyfél kifejezett kérésére a Bank a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosíthat számára írásban létrejött megállapodásban, amelynek kötelező tartalmaznia annak rögzítését, hogy az ügyfél szakmai ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor, továbbá azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely keretszerződések alapján köthető ügyletekre-/pénzügyi eszközökre terjed ki.

## 4. A minősítés elvégzésére vonatkozó szabályok

### 4.1. Az ügyfél minősítés időpontja

Jelen Hirdetmény hatálybalépését követően befektetési szolgáltatásokat igénybe venni kívánó leendő ügyfeleket a keretszerződés megkötését megelőzően a Bank minősíti, és az ügyfél minősítés eredményeképpen a 3.1. pontban felsorolt ügyfél kategóriák egyikébe besorolja.

Keretszerződéssel a jelen Hirdetmény hatálybalépésekor már rendelkező ügyfelek ügyfél minősítését a Hirdetmény hatályba lépését követően befektetési szolgáltatás első alkalommal történő igénybevételét megelőzően, de legkésőbb 2008. június 30-ig kötelező elvégezni.

Nem kell elvégezni a minősítést, ha hatályban lévő keretszerződés alapján megkötendő ügyletre vonatkozik, és amely keretszerződés vonatkozásában az ügyfél minősítése már megtörtént.

### 4.2. A minősítés folyamata

A Bank az ügyfél minősítést a szerződéses kapcsolat kezdeményezéskor, annak tényleges létrejöttét megelőzően a rendelkezésére bocsátott adatok és információk alapján, automatikusan elvégzi. A Bank köteles az ügyfél nyilatkozatait, a rendelkezésre bocsátott dokumentumokat a tőle elvárható gondossággal megvizsgálni és döntését legjobb szakmai tudásának megfelelően megalapozni.

A befektetési szolgáltatásokra vonatkozó keretszerződés Bank általi aláírásának előfeltétele, hogy a Bank az ügyfél minősítéshez szükséges információkat az Ügyféltől megkapja és az Ügyfél minősítést elvégezze.

A Bank az ügyfél által szolgáltatott információk valóságtartalmát nem vizsgálja, a hamis adatszolgáltatásért polgári és büntetőjogi felelősséget az ügyfél viseli.

Azon ügyfelek, amelyek nem nyújtják a szükséges információkat, automatikusan lakossági minősítést kapnak.

### 4.4. Automatikus felülvizsgálat szakmai ügyfelek és elfogadható partnerek esetén

4.4.1 Amennyiben Bank hitelt érdemlő módon (a cégjegyzésre jogosult képviselő(k) írásbeli bejelentéséből) tudomást szerez arról, hogy olyan lényeges változás következett be a szakmai ügyfél/elfogadható partner körülményeiben, amely miatt az ügyfél minősítés megváltoztatására van

szükség, a Bank az átsorolást egyoldalúan, haladéktalanul elvégzi és erről az ügyfelet írásban tájékoztatja.

4.4.2. Amennyiben az ügyfél körülményeiben esetlegesen bekövetkezett változásról egyéb módon értesül a Bank, úgy a minősítésért felelős munkatársak kötelesek soron kívül, azonnal nyilatkozattételre felhívni az érintett ügyfelet. Az átsorolásról a Bank a nyilatkozat alapján dönt.

## 5. Tájékoztatások a minősítés kapcsán

### 5.1. Tájékoztatás a minősítés eredményéről

5.1.1. A leendő ügyfeleket a keretszerződések megkötése előtt a Bank írásban tájékoztatja, hogy az ügyfélminősítés eredményeképpen a 3.1. pont szerinti ügyfél kategóriák közül melyikbe sorolja és ez az ügyfélre nézve milyen következményekkel jár.

5.1.2. Befektetési szolgáltatásokra illetőleg kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó keretszerződésekkel már a jelen Hirdetmény hatálybalépését megelőzően is rendelkező ügyfelek írásbeli tájékoztatása a jelen Hirdetmény hatályba lépését követően legkésőbb 2008. június 30-ig kell megtörténjen.

### 5.2. Tájékoztatás az átsorolás lehetőségéről és következményeiről

A Bank az 5.1. pont szerinti tájékoztatással egyidejűleg, írásban tájékoztatja az ügyfeleket az ügyfél átminősítés lehetőségeiről és következményeiről.

ERSTE BANK HUNGARY ZRT.

## 1. sz. melléklet

**A. Szakmai ügyfelek**

I. Automatikusan szakmainak minősülő ügyfelek (Szakmai Ügyfél I.) :

- a) a befektetési vállalkozás,
- b) az árutőzsdei szolgáltató,
- c) a hitelintézet,
- d) a pénzügyi vállalkozás,
- e) a biztosító,
- f) a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- g) a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- h) a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- i) az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet,
- j) a központi értéktár,
- k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- l) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- m) a kiemelt intézmény,
- n) tőzsde
- o) központi szerződő fél és
- p) minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

kiemelt intézménynek tekintendő

- a) a EGT államok kormányai,
- b) a EGT államok helyi és a regionális önkormányzatai,
- c) az ÁKK Zrt. és az EGT államok államadósságának kezelését végző szervezet,
- d) az MNB, az EGT államok központi bankjai és az Európai Központi Bank,
- e) a Világbank,
- f) a Nemzetközi Valutaalap,
- g) az Európai Fejlesztés Bank, és
- h) és minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény, vagy államközi szerződés hozott létre.

II. törvényi feltételek teljesülése esetén szakmainak minősülő ügyfelek (Szakmai Ügyfél II.) a kiemelt vállalkozások.

Kiemelt vállalkozásnak minősül az, amely a minősítés időpontjában legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított

- a) mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
- b) nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
- c) saját tőkéje legalább kétmillió euró.

III. kérelemre szakmainak minősíthető az a lakossági ügyfél (Szakmai Ügyfél III.), amely a minősítés időpontjában a 2. számú mellékletben foglalt feltételek közül legalább kettőnek megfelel

**B. Elfogadható partnerek**

Minden, a jelen melléklet A/I-II. pontjaiban meghatározott szervezet ill. személy elfogadható partnerként kezelhető az alábbi befektetési szolgáltatások és a hozzájuk kapcsolódó kiegészítő befektetési szolgáltatások kapcsán az A/I. o-p) pontjai kivételével (minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet):

- Megbízás felvétele és továbbítása,
- Megbízás végrehajtása az ügyfél javára, és
- Saját számlás kereskedés.

## 2. sz. melléklet

**Lakossági ügyfél kérelemre szakmai ügyféllé történő átminősítésének kritériumai**

Az Ügyfél kérésére szakmainak minősíthető az a lakossági ügyfél, amely a minősítés időpontjában az alábbi 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 betéteinek 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, vagy

cm) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél

cn) központi szerződő félnél

co) tőzsdénél

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

## 3. sz. melléklet

**Tájékoztató a Lakossági Ügyfél és Szakmai ügyfél státusz közötti különbségekről a befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások körében**

Szakmai ügyfél általában az az ügyfél, aki rendelkezik a saját befektetési döntései meghozatalához és az ezzel járó kockázatok megfelelő felméréséhez szükséges tapasztalattal, ismeretekkel és szakértelemmel. Lakossági Ügyfél mindenki más, akiről nem mondható el legalább ezen fokú jártasság a befektetési szolgáltatások és ügyletek világában.

Ennek következtében a Szakmai Ügyfél kiszolgálása során a Bankot kevesebb és kevésbé részletes tájékoztatási kötelezettség terheli az igénybeveendő befektetési szolgáltatás kapcsán, mint egy Lakossági Ügyfél esetében.

A szakmai ügyfelek számára szükséges előzetes tájékoztatás:

a pénzügyi eszköz szerződéskötés időpontját megelőző időszakra vonatkozó árfolyamalakulásáról, valamint arról a tényről, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakció, pénzügyi kötelezettségvállalás és a további kapcsolódó kötelezettségek – ideértve a feltételes kötelezettségvállalást is – eredményeképpen az ügyfél pótlólagos befizetési kötelezettségre számíthat a pénzügyi eszköz megszerzésének költségén felül.

Ugyanakkor nem szükséges kitérnie a tájékoztatásnak többek között a pénzügyi eszköz kockázatára, ideértve a tőkeáttétel lényegére és hatásaira vonatkozó tájékoztatást és a teljes befektetett összeg esetleges elvesztésének kockázatára vonatkozó felhívásra; a pénzügyi eszköz piaci helyzetére vagy például a pénzügyi eszköz árának volatilitására, illetve a piac elérésében tapasztalható esetleges korlátokra, stb.

**2. Kérelem és Nyilatkozat szakmai ügyfélként történő besorolás tárgyában  
Befektetési Szolgáltatások vonatkozásában**

Mint a ..... (cégnév/név:),  
(székhely/lakcím:....., cégjegyzékszám1:  
....., továbbiakban „Ügyfél”) képviselőre jogosult személy<sup>2</sup>  
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 kezelést az Ügyfél által kötött valamennyi keretszerződés vonatkozásában

Kelt .....

Cégszerű<sup>3</sup> aláírás: .....

<sup>1</sup> Magánszemély ügyfél esetén törlendő

<sup>2</sup> Magánszemély ügyfél esetén törlendő

<sup>3</sup> Magánszemély ügyfél esetén törlendő