

MiFID tájékoztató

Erste Bank Hungary Zrt.

Bevezető

Az ERSTE BANK HUNGARY ZRT.(Székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., Postacíme: Budapest 1933, tevékenységi engedély száma: I-2061/2004 szám, Központi telefonszáma: +36-1-298-0223, E-mail: uszolg@erstebank.hu) (a továbbiakban: Bank) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény kötelezettségének eleget téve ügyfelei és leendő ügyfelei számára az alábbi tájékoztatást nyújtja.

Alapvető tudnivalók a Bankról

A Bank felügyeleti szerve a Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina krt. 39. Központi levélcím: 1535 Budapest, 114. Pf. 777. /a továbbiakban: MNB/), tevékenységi engedélyének száma kelte és száma: 2004.08.26., I-2061/2004.

A Bank fentiek szerinti szolgáltatásait a mindenkor hatályos Befektetési- és Kiegészítő Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata (a továbbiakban: Üzletszabályzat), az egyes ügylettípushoz tartozó terméktájékoztatók, valamint az azokra vonatkozó, Ügyfeleivel kötött (keret-) szerződései szerint nyújtja.

Kapcsolattartás

Az Ügyfelek a Bankkal történő szóbeli kapcsolattartása során a következő nyelveket használhatják:

- magyar,
- angol,

Szerződéseket a Bank elsősorban magyar, külön jelzett igény esetén angol nyelven is köt.

A Bankkal Ügyfelei elsősorban telefon és telefaxon, Internet alapú elektronikus levélküldemény (e-mail) útján, továbbá - amennyiben erre feljogosított az Ügyfél - úgy a bankközi Reuters FX Trading információs rendszer valamint a Swift rendszer segítségével kezdeményezhetnek kapcsolatfelvételt, illetve üzletkötést.

A Pénz- és Tőkepiacok Ügyfelei a következő elérhetőségeken léphetnek kapcsolatba:

Postacímén: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Telefonon: +36-1-237-8200

Telefax útján: +36-1-237-8210

Elektronikus levelező rendszerébe érkező levélküldeményével (e-mail):

treasury.info@erstebank.hu

Swift üzenet cím: GIBAHUHB

Reuters FX Trading kód: EBHU

A Pénz- és Tőkepiacok ügyfeleivel eseti ügyleteket és megállapodásokat a következő elérhetőségeken keresztül köt:

Telefonon: +36-1-237-8200

Swift üzenet cím: GIBAHUHB

Reuters FX Trading kód: EBHU

A Bankkal Letétkezelési szolgáltatása kapcsán ügyfelei a következő elérhetőségeken léphetnek kapcsolatba:

Személyesen: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. (csak telefonon előzetesen egyeztetett időpontban)

Postacímén: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Telefonon: 373-2842, 373-2843, 373-2844, 373-2845

Telefax útján: 373-2829

SWIFT: GIBAHUHB (MT 500-as üzenettípusok)

A Bank ügyfeleinek rendelkezéseit a következő elérhetőségeken fogadja:

Személyesen: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. (csak telefonon előzetesen egyeztetett időpontban)

Postacím: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Telefon: 373-2842, 373-2843, 373-2844, 373-2845

Telefax: 373-2829

Külön megállapodás hiányában a Bank kizárólag a bank hivatalos nyitvatartási rendjének záró időpontjáig hitelt érdemlő módon beérkező e-mail küldeményeket nyitja meg. Ezen időponton túl beérkezett küldeményeket a Bank úgy kezeli, hogy ezek a következő banki munkanapon érkeztek.

A MiFID és MiFIR szabályozás

A hatékony és egységes európai tőkepiac kialakítása érdekében és a pénzügyi piacon tapasztalható változások tették szükségessé a befektetési vállalkozók által nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó szabályozás felülvizsgálatát, amelynek eredményeképpen született meg a MiFID 2 rezsim, azaz a MiFID II irányelv (2014/65/EU irányelv) és az ún. MiFIR rendelet (600/2014 EU rendelet), valamint az egyéb kapcsolódó jogszabályok. A MiFID II irányelv hazai jogszabályba való átültetése – többek között – a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényen keresztül valósult meg. A MiFIR, valamint az egyéb kapcsolódó végrehajtási rendeletek az uniós tagállamokban, így Magyarországon is közvetlenül alkalmazandóak.

Ügyfélminősítés

A MiFID 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.

A befektetési szolgáltatásokat igénybe venni kívánó leendő ügyfeleket a keretszerződés megkötését megelőzően a Bank minősíti, és az ügyfél minősítés eredményeképpen a lentiekben felsorolt ügyfél kategóriák egyikébe besorolja.

Ügyfél kategóriák:

- szakmai ügyfél
- elfogadható partner
- lakossági ügyfél

Ügyfeinknek lehetősége van a fenti besorolások megváltoztatását kezdeményezni. Az egyes kategóriák közötti különbségekről, a befektetővédelmi szabályok változásáról, valamint a besorolás megváltoztatásának általános menetéről Ügyfeink a Bank Befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatának „Ügyfélminősítés” elnevezésű mellékletében találnak részletes információt.

Azon Ügyfelek, akik „lakossági ügyfél” vagy „szakmai ügyfél” besorolást kapnak, kötelesek MiFID alkalmassági és megfelelési kérdőív (a továbbiakban: MiFID kérdőív) kitöltésére. A MiFID kérdőív értékelése azt a célt szolgálja, hogy a Bank a lehető legnagyobb mértékben az Ügyfél érdekében járhasson el.

Mindazon Ügyfelek, akik MiFID kérdőívet töltenek ki, a kérdőív kiértékelését követően egy ún. kockázati besorolásba kerülnek. A kockázati besorolás az Ügyfél számára alkalmas termékek/szolgáltatásokat foglalja magába.

A Bank a MiFID kérdőívben rögzített megállapodás szerint (Megállapodás a MiFID kérdőív kitöltéséről) rögzíti, hogy a MiFID kérdőív eredménye irányadó az Ügyfélre és az Ügyfél valamennyi felhatalmazott üzletkötő képviselőjére, ebből eredően az Ügyfél képviseletében eljáró valamennyi üzletkötő a MiFID kérdőív eredményeként megállapított alkalmas és megfelelő termékekre vonatkozó ügyleteket köthet. Amennyiben az Ügyfélnek nem sikerül megállapodnia a kérdőívet kitöltő személyét illetően, úgy a Bank kéri, hogy az Ügyfél által keretszerződésben megjelölt felhatalmazott üzletkötők mindegyike töltsen ki a MiFID kérdőívet. Ebben az esetben a Bank a MiFID kérdőív eredményét összegzi és az Ügyfél csak olyan terméket köthet, amelynél minden felhatalmazott üzletkötő rendelkezik a megfelelő ismerettel és tapasztalattal a pénzügyi eszközt illetően.

Értesítési mód befektetési szolgáltatásokról és pénzügyi eszközökről

A Bank a hatályos jogszabályok értelmében köteles a befektetési szolgáltatásokra és a pénzügyi eszközökre vonatkozóan átfogó információkat hozzáférhetővé tenni az Ügyfelei számára. A tájékoztatást a Bank az Ügyfelei kényelme és a dokumentumok bármikori visszakereshetősége és elérhetősége érdekében a Bank weboldalán teszi elérhetővé. A jogszabályi előírások alapján amennyiben ezen információkat a Bank weboldal segítségével tájékoztatja Ügyfeleit a Bank az alábbi feltételek teljesüléséről gondoskodik:

- a weboldalon nyújtott tájékoztatás összhangban van a Bank és az Ügyfél között meglévő vagy kialakítandó üzletvitellel;
- az Ügyfélnek kifejezetten beleegyezését kell adnia az adott információról való ilyen formájú tájékoztatáshoz;

- c) az Ügyfelet elektronikus úton értesíteni kell a weboldal címéről és a tájékoztatás weboldalon belüli elérhetőségéről;
- d) a tájékoztatásnak naprakésznek kell lennie;
- e) a tájékoztatásnak folyamatosan hozzáférhetőnek kell lennie a weboldalon mindaddig, amíg az Ügyfélnek indokolt igénye lehet a megtekintésre.

Az elektronikus hírközlés révén nyújtott tájékoztatás a Bank és az Ügyfél között meglévő vagy kialakítandó üzletvitellel összhangban lévőnek minősül, ha bizonyítható, hogy az Ügyfél rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik. Az Ügyfél által az üzletvitel céljából megadott email cím ilyen bizonyítéknak minősül.

Költségtájékoztatás

A Banknak megfelelő előzetes és utólagos tájékoztatást kell biztosítani a költségekről és kapcsolódó díjakról a befektetési szolgáltatás igénybevételét vagy a pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet megkötését illetően.

A befektetési szolgáltatásokkal összefüggő költségekre és kapcsolódó díjakra vonatkozó tájékoztatás magába foglalja az esetleges szolgáltatási díjakat, az Ügyfélnek ajánlott vagy értékesített pénzügyi eszközök költségét, beleértve az esetlegesen harmadik féltől származó kifizetéseket is. Az összes költségről és díjról szóló előzetes költségtájékoztatást a Bank részletes kimutatás formában nyújtja.

A Bank ezen tájékoztatást a honlapján keresztül elérhető **MiFID II előzetes tájékoztatás a költségekről és a kapcsolódó díjakról** elnevezésű dokumentumban teszi közzé.

A Bank az utólagos költségtájékoztatásról az ügylet megkötését követően az **ügyletek visszaigazolásain** tájékoztatja Ügyfeleit.

A teljes költség és díj bemutatásánál kizárólag a pénzügyi eszköz előállításával és kezelésével összefüggő **egyszeri költség** kerül feltüntetésre, mivel a Bank a befektetési szolgáltatásért, illetve a pénzügyi eszköz előállításával és kezelésével kapcsolatos egyéb költséget nem számít fel, illetve az ügylet végrehajtásához harmadik féltől nem fogad el pénzüsszeget. A teljes költségről és díjról szóló utólagos költségtájékoztatást a Bank összesített formában nyújtja annak érdekében, hogy az Ügyfél megérthesse a teljes költséget és annak a befektetés hozamára gyakorolt kumulatív hatását. A Bank felhívja figyelmet, hogy az összesített és a részletezett költségkimutatás a fenti okok miatt megegyezik.

Befektetési tanácsadás

A befektetési tanácsadásra vonatkozó fogalom meghatározása alkalmazásában a személyre szóló ajánlás olyan ajánlás, amelyet valakinek befektetői vagy potenciális befektetői minőségében vagy a befektető vagy potenciális befektető ügynökekénti minőségében adnak.

A Bank részéről az ajánlást az Ügyfél számára megfelelőként mutatja be, vagy az ajánlásnak az Ügyfél körülményeinek figyelembe vételén alapul, és az alábbi lépések valamelyikének megtételére vonatkozó ajánlást képezi:

- a) adott pénzügyi eszköz vétele, eladása, jegyzése, cseréje, visszaváltása, tartása vagy garantálása;
- b) pénzügyi eszköz vételére, eladására, jegyzésére, cseréjére vagy visszaváltására vonatkozó, adott pénzügyi eszköz által biztosított jog gyakorlása vagy nem gyakorlása.

A Bank kizárólag függő (nem független) alapon nyújt befektetési tanácsadást, azaz a Pénz- és Tőkepiacok által nyújtott szolgáltatások keretében a pénzügyi eszközök széles körének elérhetőségét nem biztosítja, illetve befektetési tanácsadás keretében rendszeres értékelést nem biztosít. A Pénz- és Tőkepiacok kizárólag a saját előállítású termékeit értékesíti vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén meghatározott kibocsátókra szorítkozik.

Alkalmassági jelentés

Befektetési tanácsadás nyújtásakor a Bank köteles az ügylet megvalósítását megelőzően, tartós adathordozón nyilatkozatot tenni a pénzügyi eszköznek a lakossági ügyfél számára való alkalmasságáról, amelyben ismerteti, hogy a nyújtott ajánlás mitől alkalmas az 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, fenntarthatósági preferenciájára valamint az Ügyfél kockázattal szembeni beállítottságára és veszteségelnyelő képességére tekintettel.

Célpiacnak megfelelő termékértékesítés

A Bank gondoskodik arról, hogy termékeit úgy alakítja ki, hogy azok megfeleljenek az Ügyfelek érintett kategóriáján belül valamely azonosított célpiac igényeinek és ésszerű lépéseket tesz annak biztosítására, hogy a pénzügyi eszközöket az azonosított célpiacon forgalmazza, valamint rendszeres időközönként felülvizsgálja a célpiac meghatározását és a forgalmazott pénzügyi eszközök teljesítményét. A Bank az internetes honlapján keresztül elérhető **terméktájékoztatókban** határozta meg a termék azonosított célpiacát.

Fenntarthatósági preferenciák

Az (EU) 2021/1253 rendelete alapján a Bank, mint befektetési tanácsadás szolgáltatást nyújtó vállalkozás a MiFID kérdőívben rögzített kérdések révén azonosítja az Ügyfelek egyéni fenntarthatósági preferenciáit. A fenntarthatósági preferenciák az Ügyfél arra vonatkozó döntése, hogy a rendelet által meghatározott fenntartható pénzügyi eszközök közül egyet vagy többet befoglal-e befektetésébe, és ha igen, milyen mértékben. Ezek az alábbiak lehetnek:

1. Környezeti szempontból fenntartható befektetések az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: **Taxonómia rendelet**) 2. cikkének 1. pontjában meghatározottak szerint.
2. Olyan fenntartható befektetések, amely a környezeti célkitűzéseken túl figyelembe veszi a társadalmi és vállalatirányítási tényezőket az (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: **SFDR rendelet**) 2. cikkének 17. pontjában meghatározottak szerint.
3. Olyan pénzügyi eszköz, amely figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat (**PAI – Principal Adverse Impacts**).

A **Taxonómia rendelet** alapján környezeti szempontból fenntarthatónak minősül egy vagy több gazdasági tevékenységbe történő befektetés, ha lényegesen hozzájárulnak egy vagy több környezeti célkitűzéshez, illetve nem sérti jelentősen egyik környezeti célkitűzést sem. A **Taxonómia rendelet** alapján környezeti célkitűzések a következők:

- az éghajlatváltozás mérséklése;
- az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás;
- a vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme;

- a körforgásos gazdaságra való átállás;
- a szennyezés megelőzése és csökkentése;
- a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása.

Az **SFDR rendelet** alapján fenntartható befektetésnek minősül valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például

- az energiafelhasználásra,
- a megújuló energia felhasználására,
- a nyersanyagfelhasználásra,
- a vízfelhasználásra,
- a földhasználatra,
- a hulladéktermelésre,
- az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra,
- vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy

valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen

- az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések,
- a társadalmi kohéziót,
- a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések,
- illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések,

amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatot követnek, különös tekintettel

- a szilárd irányítási struktúrák,
- a munkavállalói kapcsolatok,
- az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

Főbb káros hatásnak (PAI) a befektetési döntések és a befektetési tanácsadás azon hatásait kell tekinteni, amelyek negatív közvetkezményekkel járnak a fenntarthatósági tényezőkre nézve. A pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetés közvetlenül vagy közvetetten káros hatással lehet a fenntarthatósági tényezőkre (mint például: a levegő tisztaságára, a biodiverzitásra, az ivóvízkészletre, az emberi jogokra, a munkakörülményekre stb.).

Ügyfelünknek a befektetési tanácsadás során rögzített telefonbeszélgetés keretében lehetősége van kiegészítő nyilatkozatot tenni, amennyiben kéri, hogy a konkrét ajánlás során ne vegyék figyelembe a MiFID kérdőívben rögzített fenntarthatósági preferenciáit. Az Ügyfél döntéséről és a kiigazítást igazoló magyarázatról a Bank nyilvántartást vezet.

Fenntartható befektetések

Fenntartható befektetés valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az

üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

Pénzügyi termékek:

- az SFDR rendelet 2. cikk 6. pontjával összhangban kezelt portfólió;
- alternatív befektetési alap (ABA);
- biztosítási alapú befektetési termék;
- nyugdíjbiztosítási termék;
- nyugdíjkonstrukció;
- ÁÉKBV; vagy
- PEPP (Páneurópai egyéni nyugdíjtermék)

Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét, hogy a Bank a fent említett pénzügyi termékeket jelenleg közvetlenül nem értékesíti, ezáltal ezen termékek esetén befektetési tanácsadást sem nyújt.

Tranzakciós jelentés, ügyfélazonosítás

A MiFIR előírja a Bank számára, hogy legkésőbb a következő munkanap zárásáig tegyen mindenre kiterjedő és pontos jelentést a Magyar Nemzeti Banknak a pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyletekről. A tranzakciós jelentés kiterjed a bejelentendő eszközök megvételére és értékesítésére, valamint azok megszerzésének vagy elidegenítésének egyéb eseteire, mivel ezek piaci visszaéléssel kapcsolatos aggályokra adhatnak okot. A piacfelügyelet lehetővé tételéhez az ügyfél-azonosításnak egységesnek, egyedinek és megbízhatónak kell lennie. A Bank az Ügyfelek (jogi személyek) azonosítására a jogszabályban meghatározott, globális jogalany-azonosítót, azaz LEI kódot használja. A LEI kód beszerzése és éves megújítása az Ügyfél felelőssége.

Érvényes LEI kód hiányában a Bank jogosult megtagadni 2018. január 3. napjától az alábbi befektetési szolgáltatások nyújtását:

- Értékpapír adás-vételi műveletek
- Származtatott (derivatív) ügyletek kötése

Információ döntéshozóról

Amennyiben nem az Ügyfél az a személy, aki a szóban forgó ügylettel összefüggésben döntést hoz, a MiFIR tranzakciós jelentésben azonosítani kell azt a vállalkozást, aki az ügyfél nevében ezt a döntést meghozza az Ügyfél tekintetében. Ezért abban az esetben, ha az Ügyfél nevében egy, az Ügyfél által meghatalmazott jogi személy köti az ügyleteket, azaz egy külső partnert hatalmaz fel, hogy az Ügyfél megbízásából befektetési döntéseket hozzon, a Banknak bizonyos információkkal kell rendelkeznie az

adott szervezetről annak érdekében, hogy a Bank a pénzügyi eszközökről szóló tranzakciós jelentést megfelelően teljesítse.

Ügyfélbeszélgetések rögzítése

Az ügyfelekkel folytatott telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások, illetve személyes találkozáson elhangzott releváns beszélgetések, amely ügyletkötéshez vezetnek, vagy ahol üzletkötést célzó információk hangoznak el, rögzítésre, illetve archiválásra kerülnek. Az archiválási szabályoknak megfelelően a releváns kommunikációk öt évig kerülnek megőrzésre, mely időtartam a Magyar Nemzeti Bank, mint felügyeleti hatóság kérése esetén további két évvel meghosszabbítható. A Bank előzetesen tájékoztatja Ügyfeleit, hogy azon telefonbeszélgetések, illetve elektronikus üzenetváltások, amelyek valamilyen tranzakciót eredményeznek vagy eredményezhetnek, rögzítésre kerülnek. A Bank kötelezett a megőrzött felvételeket az érintett Ügyfeleknek kérésre átadni.

Végrehajtási politika

A Végrehajtási politika tartalmazza annak ismertetését, hogy a Bank hogyan fogja végrehajtani az ügyfelei megbízásait, annak érdekében, hogy a jogszabályban meghatározott szempontok alapján ügyleteinek végrehajtásakor a lehető legjobb eredményt érje el. A Végrehajtási Politika a Bank Befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatának mellékletét képezi.

A Bank működésének és tevékenységének szabályai

Jelentés a Bank által az Ügyfélnek nyújtott és végzett szolgáltatásokról

A Bank tevékenysége során az általa végzett illetőleg Ügyfeleinek nyújtott befektetési szolgáltatásairól és kiegészítő szolgáltatásairól az adott ügylet típusához igazodó keretszerződésben rögzített gyakorisággal, időzítéssel készít jelentést, az arra jellemző tartalommal és formában ügyfelei számára.

Ennek megfelelően a Pénz- és Tőkepiacok az általa kötött ügyletek teljesüléséről az ügyfelet, egyszeri alkalommal, az ügylet megvalósulásától számított a Bank Üzletszabályzatában vagy az adott keretszerződésben meghatározott időn belül, az ott rögzített módon és formában, a szerződés tárgyát képező ügylet legfontosabb ügyleti paramétereivel tájékoztatja.

A Pénz- és Tőkepiacok kizárólag saját számlás kereskedés keretében teljesíti az ügyfeleivel keretszerződés alapján kötött eseti megállapodásokat, és eszerint szolgálja ki ügyfeleit.

A Bank az Üzletszabályzatban meghatározott rendszerességgel és módon tájékoztatja az ügyfelet a letétállománya összetételéről és mennyiségéről. Az Ügyfél kérésére a Bank bármely időpontra vagy időszakra vonatkozóan az előzőek szerint számlakivonatot bocsát rendelkezésére. Eltérő megállapodás hiányában a Bank számlakivonatot készít minden olyan munkanapon, amikor az Ügyfél értékpapírszámláján vagy ügyfélszámláján terhelés vagy jóváírás történt, ugyanakkor ezekről a mozgásokról külön értesítést csak az Ügyfél - a letétkezelési szerződésben rögzített módon adott - külön kérésére és külön díj ellenében küld. A számlák egyenlegéről a Bank az Ügyfél külön kérésének hiányában év végén küld kimutatást.

Az ügyfelek pénzügyi-és pénzeszközeinek megóvása

A Bank a tőle elvárható gondossággal kezeli Ügyfeleinek eszközeit, azzal hogy az általa nyújtott szolgáltatásaira vonatkozó belső eljárásait a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban úgy alakította és alakítja ki, hogy Ügyfeleinek pénzügyi eszközeit és/vagy pénzeszközeit (a továbbiakban együttesen: eszközök) megóvhassa.

A Bank tagja a Befektető-védelmi Alapnak (a továbbiakban: Beva), amely a Bank – esetleges - fizetéseképtelensége miatt a befektetőket érő vagyoni károk részbeni kompenzálását biztosítja.

A Beva kártalanítására azok a befektetők számíthatnak, akik a Beva valamely tagjával biztosított tevékenységek valamelyikére érvényes szerződést kötöttek és e szerződés alapján a befektetési szolgáltató birtokába került, és nevükön nyilvántartott vagyont (értékpapír, pénz) a befektetési szolgáltató nem tudja kiadni számukra.

A vonatkozó jogszabályok szerint a Beva által nyújtott biztosítás a megbízások felvételére és továbbítására, megbízások végrehajtására az Ügyfél javára, a saját számlás kereskedelemre, a portfóliókezelésre, pénzügyi eszköz letéti őrzésére és nyilvántartására, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetésére, továbbá letétkezelésre, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetésére, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartására és ügyfélszámla vezetésére megkötött szerződésekre terjed ki.

A Beva biztosítása alól a jogszabály kizárja a jogi személyek bizonyos körét (pl. intézményi befektetők, helyi önkormányzatok, tartósan százszázalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaságok stb.) és a magánszemélyek közül az érintett befektetési szolgáltató munkavállalóit, tulajdonosait, valamint ezek közeli hozzátartozóit. A kizárt személyek jogszabály által meghatározott körén kívül a kártalanítás alá tartozik minden olyan befektető, (jogi személy, jogi személyiség nélküli társaság és természetes személy) aki a követeléséhez nem jut hozzá.

A Bank a jogszabályi védelmen túl is törekszik ügyfelei eszközeinek megóvására különösen az Ügyfél számára a szokásosnál nagyobb kockázatot hordozó befektetési szolgáltatások igénybevétele esetén.

Az Ügyfelek szokásosnál nagyobb kockázatot hordozó származtatott eszközeinek értékmegóvását szolgálja – amennyiben erről az Ügyféllel kötött keretszerződés rendelkezik – az Ügyfél által eseti jelleggel adott ún. Stop-loss megbízás, amely jelentősége abban áll, hogy segítségével az Ügyfél által maximálisan elszenvedhető veszteség korlátozható, előre meghatározható. A Stop-loss megbízás befogadásával és folyamatos figyelésének biztosításával a Bank Ügyfelei kockázatait és veszteségeit igyekszik mérsékelni.

A Bank ügyfeleinek tulajdonában lévő vagy őket megillető eszközök kezelésének szabályai

A Bank az ügyfelek pénzügyi és pénzeszközeinek kezelése során befektetési szolgáltatótól elvárható gondossággal, a prudens és biztonságos működés követelményének megfelelően jár el.

A Bank biztosítja az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz a Bank vagy más Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi vagy pénzeszköztől való elkülönített kezelését, oly módon, hogy az alkalmas legyen a tulajdonhoz fűződő jogok védelmére.

Az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető, és a Bank kezelésében lévő pénzügyi és pénzeszközzel a Bank sajátjaként nem rendelkezhet, és biztosítja, hogy arról az Ügyfél – a vonatkozó szerződésben foglalt rendelkezések figyelembevételével – bármikor rendelkezni tudjon.

A Bank az Ügyfél pénzügyi vagy pénzeszközét csak a jogszabályban meghatározott módon és esetekben jogosult használni.

A Bank által végzett Letétkezelési szolgáltatás kapcsán az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi vagy pénzeszköz harmadik személy (alletétkezelő) kezelésébe kerülhet. A Bank alletétkezelőként magyar, illetve nemzetközi elszámolóházat, továbbá magyar vagy külföldi befektetési szolgáltatót vesz igénybe.

Az alletétkezelő eljárásáért a Bank úgy felel, mintha maga járt volna el. Ebből adódóan a harmadik személy, mint alletétkezelő fizetésektelensége esetén a Bank helytállni tartozik.

Alletétkezelő igénybe vétele esetén az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi vagy pénzeszköz gyűjtőszámlára kerülhet, az Ügyfél kifejezett tiltása hiányában ugyanakkor nincs szükség beleegyezésére ahhoz, hogy a Bank a letétbe vett értékpapírokat letéti szolgáltatást nyújtó elszámolóháznál alletétbe helyezze.

A letétkezelés során a fizikai értékpapírokat egyedi vagy ún. gyűjtő letétként azaz „gyűjtőelv” szerinti tárolással őrzik, illetve dematerializált értékpapírok esetén összevont értékpapírszámlán tartják nyilván. Gyűjtőletét esetén az Ügyfélnek, mint az értékpapírok tulajdonosának csak az értékpapírok fizikai letétben vagy számlán kimutatott mennyisége tekintetében keletkezik követelése egyedi címlet és sorszámmegjelölés nélkül. Ez azzal jár, hogy az értékpapírok fizikai kiszolgáltatása vagy számlakövetelése esetén az Ügyfél nem támaszthat címlet és sorszámgényt, csak kizárólag adott sorozatra vonatkozó mennyiségi igényt.

A Bank nevében eljáró harmadik személy biztosítja az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi vagy pénzeszköznek a Bank, illetve a harmadik személy saját eszközeitől való elkülönített kezelését és nyilvántartását.

A Bank által az alletétkezelőkkel kötött egyes megállapodások irányadó joga, az Ügyfelekkel kötött megállapodásoktól eltérően, bizonyos esetekben nem a magyar jog.

Ugyanakkor ez a körülmény nem érinti azt a tényt, hogy az Ügyfél jogaira és kötelezettségeire továbbra is a magyar jogszabályok az irányadók.

A Bank Ügyfeleinek biztosítéki kötelezettsége

Pénz- és Tőkepiacokon keresztül igénybe vett szolgáltatások esetén

Amennyiben biztosíték nyújtását az adott megállapodásban a Bank előírja, az ügyfelek kötelesek az igénybevett szolgáltatás kapcsán, az egyes eseti megállapodásokból származóan a Bankkal szemben mindenkor esetlegesen fennálló kötelezettségeiknek, illetve az egyes ügyletek kapcsán fennálló kockázatok fedezeteként biztosítékot nyújtani a Bank számára.

A Bank az Ügyféllel kötött keretszerződés szerinti eseti megállapodások létrehozását kizárólag abban az esetben vállalja, ha az Ügyfél a Banknál megfelelő fedezettel rendelkezik, a Bank által jóváhagyott limit vagy befogadott eszköz értéke formájában.

A Bank biztosítékként kizárólag az általa meghatározott eszközöket, így különösen értékpapírt, illetve betét fedezetet fogad el, úgy hogy az Ügyfél tulajdonát képező eszközt elkülönített számlán zárolja. Az óvadék tárgyát képező eszköz zárolásával egyidejűleg az Ügyfél rendelkezési jogot biztosít a Bank számára ezen eszközök felett az óvadéki jog megszűnéséig.

Az óvadék természetéből eredően a Bank jogosulttá válhat az óvadékot az Ügyféllel szemben fennálló követeléseinek közvetlen kielégítése céljából felhasználni az ezen követelések és esetleges járulékaik teljes összege erejéig. Az óvadéki jog megszűnik, ha a biztosíték alapjául szolgáló ügylet lejáratával, megszűnésével a Felek egymás felé követeléseikkel elszámoltak, illetve a Banknak a teljes követelése az

óvadékból közvetlenül kielégítést nyert, és az alapjogviszonyból eredően további követelése nem keletkezett.

A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy az óvadékul szolgáló eszközöket a tőle elvárható gondossággal kezeli és vállalja, hogy az óvadék tárgyát képező eszközök hozamait, kamatait esedékességgkor beszedi és az Ügyfél Banknál vezetett számláján jóváírja. A Banknak ez a kötelezettsége az óvadék tárgyát képező eszközök igénybe vételét követően megszűnik.

Letétkezelési szolgáltatások esetén

A Bank jogosult az Ügyféllel kötött letétkezelési szerződés alapján fennálló bármely követelését az Ügyféllel szembeni bármely kötelezettségébe beszámítani. A Bank jogosult továbbá letétkezelési szerződéssel kapcsolatos esedékes követelésével az Ügyfél Banknál vezetett bármely számláját megterhelni. A Bankot a letétkezelési szerződésből fakadó követelései (díjak, költségek, jutalékok) erejéig zálogjog illeti meg az Ügyfél értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírok, valamint ügyfélszámlája mindenkor egyenlege felett.

Tájékoztató a hitelezői feltőkésítésről szanálási eljárás esetén

A 2007-ben kezdődött globális pénzügyi válság rámutatott, hogy a bajba jutott bankok és egyéb pénzügyi intézmények esetleges krízishelyzeteinek kezelésére hatékonyabb szabályozás szükséges, mely az értékeket, a társadalmilag fontos pénzügyi funkciókat jobban megőrzi. Az Európai Unió ezt a célt követve megalkotta a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítási és szanálási irányelvét (BRRD), melyet Magyarország a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvényben (Szanálási törvény) implementált.

Az irányelvben szabályozott eszközökre különösen a fizetéseképtelenség megelőzése vagy annak negatív következményeinek minimalizálása érdekében van szükség, ami az érintett pénzügyi intézmény rendszerszinten jelentős funkciói folyamatosságának megőrzésével érhető el. Ehhez kapcsolódik továbbá a szanálás másik alapelve, miszerint egy hitelező sem járhat rosszabbul szanálás során, mint felszámolás esetén járt volna. A fő irányvonal, hogy az adófizetők terhelése helyett a tulajdonosi és hitelezői teherviselést erősíti egy nehéz helyzetbe kerülő pénzügyi intézmény helyzetének rendezése során. Szintén az adófizetőket „védi” a Szanálási Alap létrehozása, amelynek jóvoltából a szanálás egyes költségei a teljes hitelintézeti és befektetési vállalkozási szektorra „porlaszthatók”, így egyfajta közös teherviseléssel a piaci szereplők egymásért is felelnek majd.

A szanálás tehát olyan speciális fizetéseképtelenségi eljárás, amely a pénzügyi intézmény vagy csoport átszervezésére, szerkezetátalakítására irányul, és az intézmény alapvető funkciói folyamatosságának biztosítására, a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának megőrzésére, valamint az intézmény vagy csoport egésze vagy egy része életképességének helyreállítására irányul. A szanálási eszköztár elkerülhetővé teszi azt, hogy egy bajba került intézmény fizetéseképtelensége a pénzügyi közvetítőrendszerben elhúzódó, tovaggyűrűző válságot vagy jelentős negatív hatást okozzon.

A szanálás eszközei

- a) **vagyonértékesítés:** a szanálás alatt álló intézmény által kibocsátott tagsági részesedésének, vagy a szanálás alatt álló intézmény összes vagy egyes eszközeinek, forrásainak, jogainak és kötelezettségeinek értékesítése.
- b) **áthidaló intézmény alkalmazása:** egy vagy több szanálás alatt álló intézmény által kibocsátott tagsági részesedés, vagy egy, vagy több szanálás alatt álló intézmény összes vagy egyes eszközeinek, forrásainak, jogainak és kötelezettségeinek az átruházása az áthidaló intézmény részére.
- c) **eszközelkülönítés:** a hatóság egy vagy több szanálási vagyonkezelőre ruházhatja át a szanálás alatt álló intézmény vagy az áthidaló intézmény eszközeit, forrásait, jogait vagy kötelezettségeit.
- d) **hitelezői feltőkésítés:** - révén az intézmény tulajdonosai után a nem biztosított hitelezők és követényesek viselik a terheket, az ő követeléseik szűnnek meg részben vagy alakulnak tőkévé és ők válnak ezáltal tulajdonossá az intézményben.

A veszteségek porlasztására szolgáló eszközöket a következő sorrendben kell figyelembe venni:

1. Részvények és egyéb tőkeeszközök
2. Alárendelt kötelezettségek (pl. alárendelt kötvény - Tier 2)
3. Fedezet nélküli alárendelt pénzügyi eszközök/követelések, melyek nem részei a kiegészítő alapvető tőkének (Tier 1) vagy a járulékos tőkének (Tier 2)
4. Fedezet nélküli nem alárendelt pénzügyi eszközök és követelések (pl. fedezet nélküli kötvények és certifikátok)
5. Vállalkozások és természetes személyek betétbiztosítási rendszer által nem biztosított megtakarításai
6. Magánszemélyek, kis-és középvállalkozások biztosított összeghatárt (100.000 EUR) meghaladó betétrészei

Ezen eszközök alkalmazásának köszönhetően egy nehéz helyzetbe kerülő intézmény (vagy legalábbis annak legfontosabb részei, funkciói) valószínűleg nem is kerül végelszámolás vagy felszámolás alá, hanem biztonságosan folytatni tudja normál működését, ügyfelei kiszolgálását, és a pénzügyi rendszer stabilitása is megőrizhető.

Kockázat feltárás

Egy bank hitelezői és részvényesei esetében a hitelezői feltőkésítési eljárások a befektetett tőke teljes veszteségéhez vezethetnek. A szanálási hatóságok megváltoztathatják az érintett pénzügyi eszközök alapfeltételeit (pl. megváltoztathatják a futamidőt vagy a kamatlábat a befektető kárára). A szanálási eszközök alkalmazásával való pusztán fenyegetettség az eladást megnehezítheti, vagy csak jelentős értékvesztéssel teheti lehetővé. A veszteségkockázat növekszik, ha több banki pénzügyi instrumentum és tartozás egyetlen befektető értékpapír-számláján szerepel. Még ha az adott banki termék szerződéses dokumentációja vagy marketing anyaga nem is írja le konkrétan a feltőkésítés lehetőségét, a terméket a törvény erejénél fogva érintheti hitelezői feltőkésítés.

További információ megtalálható az MNB honlapján:

<https://www.mnb.hu/szanalas/a-szanalasrol-roviden>

Tudnivalók a szerződésben foglalt ügyletekről, azok kockázatairól

A Pénz- és Tőkepiacok által nyújtott szolgáltatásokhoz kapcsolódó pénzügyi eszközök, így különösen a strukturált befektetési eszközök és a származtatott termékek esetén, fennállhat a vártnál alacsonyabb hozam, illetve a tőkeveszteség lehetősége.

Ezen pénzügyi eszközök a szokásosnál nagyobb kockázatot hordoznak, ami abból a sajátosságuk adódik, hogy hozamuk nem garantált, illetve az esetleges ügyleti veszteség mértéke az elhelyezett tőkeösszeg akár többszörösét is meghaladhatja.

A Pénz- és Tőkepiacok jelenleg több, egymástól eltérő jellegű pénzügyi eszközcsoporthal kapcsolatban nyújt befektetési szolgáltatást Ügyfeleinek.

Az aktuálisan elérhető termékek részletes ismertetését a mindenkori terméktájékoztatók tartalmazzák, amelyek a Bank honlapján (<http://www.erstebank.hu>) a „Üzleti ügyletek/Kis- és középvállalatok/Treasury” menüpont alatt találhatók meg.

Piacok jellemző kockázatai

Az FX¹ és kamatszámított termékek és az ezekből összeállított összetett termékek mögött álló deviza-, pénz- és tőkepiacok a világ legfejlettebb és (leg-)likvidebb nemzetközi pénzügyi piacai.

A nagyszámú piaci szereplő folyamatos piaci érdeklődése biztosítja a szinte folyamatos bőséges likviditást – a szűk kétoldali árakat – és a kvázi 24 órás piaci nyitvatartást. Az egész világra kiterjedő OTC² piacok, a nagyszámú nemzetközi szereplő miatt folyamatos kereskedést tesznek lehetővé, bár minden piacnak meghatározott nyitvatartási ideje van, de a kereskedés – ha alacsonyabb likviditás mellett is – a bankszünnapokat leszámítva – folyamatos. A legfontosabb piaci szereplők a kereskedelmi-, a befektetési bankok és befektetési alapok.

Az egyes részpiacok likviditása nagyban eltérő lehet és átmenetileg a legnagyobb likviditású piacokon is jelentős árfolyammozgások alakulhatnak ki. Az árak változékonysága a piaci hangulat fokmérője, normál kereskedési viszonyok esetén az árak, kamatok, hozamok alakulása folytonos, de váratlan hírek, események esetén az árak változékonysága nagy mértékben megnőhet. Az egyes piacok jellemző nyitvatartási idején kívül az árak változékonysága jellemzően megnő és a vétel és eladási árak kiszélesednek.

Összetett és Származtatott termékek kockázatai

A pénzügyi származtatott termékek értéke nemcsak a mögöttes termék – például deviza árfolyam, referencia kamatláb stb. – árváltozásától függ, hanem egyéb, a mögöttes termék piacához csak áttételesen vagy közvetetten kapcsolódó piac paraméter változásától is. Az alap piaci pénzügyi összetevők és az áttételesen kapcsolódó pénzügyi összetevők közötti kapcsolat pozitív és negatív visszacsatolás is lehet a konkrét piactól és terméktől függően, ezért ilyen összetett termékek esetén minden esetben az alap piaci kockázatot meghaladó kockázattal kell számolni.

Jellemzően a határidős ügyletek alap piaci kockázatához bázis kockázat társul, míg az opciós termékek kockázata az alap piaci kockázatokon túl elsősorban a piaci változékonysághoz köthető paraméterektől függ.

¹ Foreign Exchange ügylet.: Devizák azonnali váltására vonatkozó ügyletek.

² Over the Counter: valamely szabványosított tőzsdei kereskedésen kívüli, általában csak kismértékben szabályozott piac

Származtatott termékek pénzügyi kockázatai

A Pénz- és Tőkepiacok által nyújtott befektetési szolgáltatások során egyes pénzügyi eszközökkel – származtatott termékek – viszonylag alacsony biztosítékkal/fedezettel nagy értékű nyitott pozíciók árváltozásait lehet megnyerni vagy elveszíteni. Következésképpen a nyereség vagy a veszteség többszöröse lehet az Ügyfelek által a Bank részére átadott fedezetnek.

A származtatott termékek a szokásosnál magasabb kockázatot hordoznak, mivel az alap piaci árváltozások többszöröse jelenhet meg árváltozásként a fedezeti igényre vetítve.

Az Ügyfél a tőkeáttételes származtatott ügyletek során tehát elveszítheti a fedezetét, amelyet az adott pozíció létrehozása és fenntartása érdekében a Banknál biztosított.

Ezen túlmenően, ha az adott ügylet tárgyát képező eszköz ármozgása az Ügyfél pozícióival ellentétesen alakul, a Bank jogosult az Ügyfelet arra kötelezni, hogy biztosítsa az adott pozíció fenntartásához mindenkor szükséges fedezetet.

Amennyiben ezen fedezetként szolgáló eszközöket az Ügyfél nem biztosítja az egyes keretszerződésekben meghatározott időn belül, a Bank az Ügyfél pozícióit likvidálhatja. A likvidálás az Ügyfél részére veszteséget okozhat és ez a veszteség elérheti, illetve meghaladhatja a fedezetként elhelyezett eszközök értékét, ezért a Bank az Ügyfelet ezen fedezeteket meghaladóan további összegek befizetésére kötelezheti.

A származtatott termékeknél tehát nem kizárt, hogy az eseti megállapodás megkötéséhez szükséges fedezet értékét meghaladja az ügylet vesztesége.

A Bank összeférhetetlenségi politikája

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban Bszt.) 110.§-a előírja a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy azt kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet részére, hogy az Ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása, illetőleg kezelése céljából a törvényben, ill. a releváns jogszabályokban meghatározott intézkedéseket meghozza. Ebből a célból a Bank a törvény szerinti szabályzatban rögzíti az érdek-összeütközés megelőzésére, valamint kezelésére vonatkozó politikáját, eljárásrendjét és alkalmazandó intézkedéseit (továbbiakban: Összeférhetetlenségi politika), valamint a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata 5. sz. mellékleteként a honlapján (www.erstebank.hu) közzéteszi.

A Bank által nyújtott szolgáltatások költségei és díjai

Fizetési kötelezettségek és módjuk

A Bank által nyújtott szolgáltatások során, az Ügyfeleknek a vonatkozó keretszerződésben, illetve eseti megállapodásokban foglaltak szerint, költség és díjfizetési kötelezettsége keletkezhet, beleértve az adott pénzügyi eszközök (megszerezni kívánt eszközök) megszerzésével, megtartásával járó költségeket, valamint az adott szerződéses jogviszonnyal összefüggésben, annak létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével járó díjakat és költségeket.

Letétkezelés esetén – egyedi megállapodás hiányában – az Ügyfeleknek felszámított díjtételek – az értékpapírok megjelenési formájától és típusától függően is – a Bank hatályos díjjegyzékében (Kondíciós

Lista, Letétkezelési szolgáltatás Magyarországon kibocsátott értékpapírok vonatkozásában) foglaltak szerint alakulnak, mely a Bank weblapján (<http://www.erstebank.hu>) érhető el.

A Letétkezelési díjak a vonatkozó szerződés szerint esedékesek, melyek megfizetésére a Bank Ügyfelei számla ellenében, az ott feltüntetett fizetési határidőben kötelesek. A díjak megfizetése történhet a Bank pénztárába való befizetéssel vagy átutalással. A Bank az Ügyfél számláját a fizetendő Letétkezelési díjak erejéig jogosult megterhelni.

Devizák és valuták, átváltási árfolyamok meghatározása a Pénz- és Tőkepiacok ügyletei tekintetében

A Bank szolgáltatásainak nyújtása során az ügyletek tárgyát képező devizák és valuták megnevezésére a keretszerződésekben és az ezek alapján kötött eseti megállapodásokban kerül sor.

A Pénz- és Tőkepiacok által nyújtott szolgáltatásokhoz kapcsolódó elszámolások általános szabályként Magyar Forintban történnek. Az Ügyfélnek lehetősége van, hogy eseti jelleggel olyan devizában kérje az ügylet elszámolását, amelyben az eredmény eredetileg megképződött, feltéve, hogy a Bank adott devizában vezet számlát az adott Ügyfélnek.

Amennyiben az eseti megállapodásból származó üzleti eredmény (nyereség/veszteség) közvetlenül nem az Ügyfél által esetileg kért devizában keletkezik és kevesebb, mint 25.000 EUR-nak megfelelő devizaösszeg, akkor a Bank az elszámolás napján általa jegyzett deviza-forint számlakonverziós középárfolyamokon számítja át az eseti megállapodásból származó eredményt. Ha az elszámolásból eredő üzleti eredmény több mint 25.000 EUR-nak megfelelő devizaösszeg, akkor a Bank az elszámolás keretében egyedi árfolyamot jegyez az eseti megállapodás elszámolási napjára az Ügyfél részére az elszámoláshoz.

Devizák és valuták, átváltási árfolyamok meghatározása a Bank letétkezelési szolgáltatási tekintetében

A Bank letétkezelési szolgáltatásának nyújtása során az ügyletek tárgyát képező devizák és valuták megnevezésére az adott letétkezelési szerződésben, a letétkezelésre vonatkozó díjtáblázatban, ennek hiányában az Üzletszabályzatban meghatározott módon kerül sor.

Adók levonása a Bank által, adózás

A Bank ezúton hívja fel Ügyfelei figyelmét, hogy az alábbi adóügyi elszámolásra, illetőleg adóügyi következményre vonatkozó információk pontosan csak az adott ügyfél egyedi körülményei alapján ítélték meg, és amelyek a jövőben változhatnak.

Természetes személynek minősülő belföldi adóilletékességű Ügyfelek esetén:

Amennyiben Ügyfeleinknek a Bank által nyújtott Letétkezelés kapcsán hozamból vagy osztalékból származó jövedelmük keletkezne, úgy e tekintetben az ezen jövedelmet terhelő adót nem a Bank vonja le, hanem kizárólag pénzügyi lebonyolítást végez és a tényleges kifizetőtől – annak levonásai után – kapott nettó összeget írja jóvá Ügyfeleinek. Az Ügyfelet a bruttó összegről, az esetleges levonások jogcímeiről és azok összegéről a tényleges kifizető értesíti.

Amennyiben Ügyfeleinknek a Banknál nyilvántartott értékpapírjaik után a Bank által kamat kerül jóváírásra, úgy a Bank a hatályos jogszabályoknak megfelelően, mint kifizető vonja le a kamatadót. Az Ügyfél valamely

erre megjelölt számláján - ennek hiányában bankszámláján jóváírásra kerül a megszolgált kamat és terhelésre a kamatadó.

Amennyiben az Ügyfél a Banknál vezetett számláján nyilvántartott értékpapírokat értékesít, az árfolyamnyereségből származó jövedelme után keletkezett adót, adóelőleget a Bank a kifizetés időpontjában állapítja meg, az értékesítés ellenértékéből levonásba helyezi, majd az így kialakult nettó összeget írja jóvá az Ügyfél számláján, vagy fizeti ki az Ügyfél részére. Az Ügyfél adóbevallásában az adóévi árfolyamnyereségből származó jövedelem megállapításánál érvényesítheti az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségeknek azt a részét, amelyet a kifizető (Bank) nem vett figyelembe.

Az Ügyfelek kötelesek az adózással kapcsolatos mindenkor hatályos magyar jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően az ott meghatározott további kötelezettségeiknek eleget tenni.

Nem természetes személynek minősülő belföldi adóilletékességű Ügyfelek esetén:

A nem természetes személynek minősülő Ügyfelek, a gazdasági tevékenységükre vonatkozó hatályos magyar adó-jogszabályok szerint kötelesek adófizetési és bevallási kötelezettségeiknek eleget tenni.

Természetes személynek minősülő külföldi adóilletőségű Ügyfelek esetén:

A külföldi illetőségű természetes személy a törvény szerint adó-, adóelőleg levonási kötelezettség alá eső kifizetőtől (Bank) származó jövedelmére, így különösen a kamatra (a továbbiakban: adóköteles bevétel) vonatkozóan az alábbiakat kell alkalmazni.

1. A külföldi természetes személy adóköteles bevétele után a kifizető (Bank) a kifizetett összegből az adót megállapítja, levonja és megfizeti. A nemzetközi egyezmény szerinti adót vonja le a kifizető, ha a kifizetés időpontjáig a külföldi személy, illetőleg a képviselőjében eljáró személy a 3. pont szerinti igazolásokat és nyilatkozatokat csatolja.
2. Nem kell az adót levonni, bevallani és megfizetni, ha nemzetközi egyezmény szerint a külföldi személy illetőségét igazolja.
3. A külföldi illetőség igazolására a külföldi adóhatóság - az adómentességhez való jogosultság igazolására a nemzetközi szervezet - által kiállított okirat hiteles magyar nyelvű fordításáról készült másolat szolgál (a továbbiakban: illetőségigazolás). Az illetőséget adóévenként akkor is igazolni kell, ha az illetőség a korábban benyújtott illetőségigazolás óta nem változott. A külföldi személy az illetőségigazolást az adóévben történt első kifizetés időpontját, illetősége változása esetén a változást követő első kifizetés időpontját megelőzően adja át a Bank részére. A Bank, mint kifizető az illetőségigazolást megőrzi. Amennyiben hazai befektetési szolgáltató szolgáltatását határon átnyúló szolgáltatásként nyújtja, a külföldi illetőség igazolásaként elfogadhatja a szolgáltatást igénybe vevő személyazonosítására alkalmas okiratát, melyből a szolgáltatást igénybe vevő állampolgársága megállapítható és az adott személy illetőségére vonatkozó teljes bizonyító erejű nyilatkozatát.

Külföldi illetőségű természetes Ügyfél esetén, amennyiben Magyarország és az Ügyfél illetősége szerinti ország között kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény jött létre, az egyezmény szerinti adómértékkel kell az adót levonni, az illetőségigazolás és haszonhúzói nyilatkozat megléte esetén. Egyezmény hiányában a magyarországi hatályos törvényi előírásoknak megfelelő adómértékkel kell az adót megállapítani.

Nem természetes személynek minősülő külföldi adóilletőségű Ügyfelek esetén:

Ezen Ügyfeleink esetében a kettős adóztatás elkerüléséről szóló, a kifizetés időpontjában hatályos egyezmények alapján kell eljárni. Az illetőséget igazolni kell. Amennyiben az Ügyfél illetősége szerinti

országgal nincs kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény, akkor a magyar törvényi előírások szerinti, belföldi illetőségű adóalanyokra vonatkozó adómértéket kell alkalmazni. Jelenleg ez a mérték vállalkozások esetében 0%.

Egyéb

Jelen Tájékoztató kizárólag tájékoztató jellegű és nem minősül ajánlatnak vagy bármilyen tanácsadásnak; továbbá nem minősül olyan felhívásnak sem, amely valamely befektetésre vagy a Bankkal kötendő bármely ügyletre kívánna ösztönözni.

A fenti tájékoztatáshoz kapcsolódó további információért, valamint egyes szolgáltatások során felszámított díjak és költségek részletes kondícióit illetően forduljon személyes ügyfélmenedzseréhez, vagy a Pénz- és Tőkepiacok illetőleg Letétkezelési osztályának munkatársaihoz, illetve hívja az Erste Vállalati TeleBankot a +36-1-298-0223-as telefonszámot vagy látogasson el a Bank internetes honlapjára a következő elérhetőségen: <http://www.erstebank.hu>