

## Az Ügyfelek tájékoztatásának általános szabályai

- A/1)** A Bank a befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő szolgáltatása keretében legkésőbb az adott szerződés megkötését megelőzően tájékoztatja a leendő szerződő felet, ha a szerződés megkötését követően lakossági Ügyfélnek minősül, valamint a lakossági ügyfelet
- a szerződés feltételeiről, és
  - a szerződésben foglaltakkal közvetlenül összefüggő, a (B) pontban, valamint a C pont a)–c) pontjában meghatározott adatokról.
- A/2)** A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében – a H) pontban foglalt esetek kivételével – legkésőbb az A/1) pontban foglalt szerződésben meghatározott szolgáltatás teljesítését megelőzően tájékoztatja
- a lakossági ügyfelet a (B)–(C) és a (E)–(G) bekezdésben, és
  - a szakmai ügyfeleket a (F) bekezdés d) és e) pontjában foglaltakról.
- B)** A Bank a befektetési vállalkozásra vonatkozó alapvető tudnivalókról való tájékoztatás keretében közli a leendő szerződő féllel, amely a szerződéskötést követően lakossági Ügyfélnek minősül, vagy a lakossági Ügyféllel
- a Bank elnevezését, székhelyét és egyéb elérhetőségeit,
  - az Ügyfél által a Bankkal való kapcsolattartás során használható nyelveket,
  - az Ügyféllel való kapcsolattartás módját, eszközét, ideértve a megbízás küldésének és fogadásának módját, eszközét,
  - a befektetési szolgáltatási tevékenység, valamint a kiegészítő szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének számát, valamint az ezen engedélyt kiadó felügyeleti hatóság nevét és levelezési címét, és
  - függő ügynök igénybevétele esetén e tény, valamint azon EGT-állam megnevezését, amelyben a függő ügynököt nyilvántartásba vették.
- C)** A Bank a működésének és tevékenységeinek szabályairól szóló tájékoztatás során közli a leendő szerződő féllel, amely a szerződéskötést követően lakossági Ügyfélnek minősül, vagy a lakossági Ügyféllel
- az Ügyfél számára végzett, illetőleg nyújtott, a befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy a kiegészítő szolgáltatásról szóló jelentés gyakoriságát, időzítését és jellegét,
  - az Ügyfél pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek kezelése esetén ezen eszközök megóvását biztosító intézkedések összefoglalását, ideértve az Ügyfél rendelkezésére álló befektető-védelmi rendszerről és annak működéséről szóló tájékoztatást,
  - az összeférhetlenségi politika összefoglaló leírását,
  - az Ügyféltől kapott megbízás végrehajtására vonatkozó végrehajtási politika értelmében:
    - az Ügyfél által adott megbízás lehetséges végrehajtási helyszíneinek jegyzékét minden egyes pénzügyi eszköz vonatkozásában,

- azon feltételeket, amelyek befolyásolják a megbízás végrehajtási helyszínének megválasztását és az eljárást, amelyben a befektetési vállalkozás a feltételek mentén a döntését meghozza,
- az arra való figyelmeztetést, hogy az Ügyfél határozott utasítása megakadályozhatja a Bankot a megbízás Ügyfél számára legkedvezőbb módon történő végrehajtásában.

**D)** A Bank az (C) pont *c*) pontja szerinti tájékoztatáson túl a leendő szerződő fél, amely a szerződéskötést követően lakossági Ügyfélnek minősül, vagy a lakossági Ügyfél kérésére bármely az összeférhetlenségi politika tartalmára vonatkozó további részletről tájékoztatást ad.

**E)** A Bank az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz kezelésével kapcsolatosan

- a) ha a lakossági Ügyfél tulajdonában álló vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz a Bank nevében eljáró harmadik fél kezelésébe kerülhet, tájékoztatást ad erről a lehetőségről, a Bankot a székhelye szerinti állam joga alapján e harmadik személy tevékenységért terhelő felelősségéről, valamint a harmadik fél esetleges fizetéseképtelenségének az Ügyfélre vonatkozó következményeiről,
- b) ha a székhelye szerinti vagy a harmadik személy székhelye szerinti állam joga alapján a lakossági Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlára kerülhet, tájékoztatja az ügyfelet erről a lehetőségről és kifejezetten, jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra,
- c) ha a székhelye szerinti állam vagy a nevében eljáró harmadik személy székhelye szerinti állam joga nem teszi lehetővé a lakossági Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszközök és a Bank vagy a nevében eljáró harmadik személy saját eszközeinek elkülönített kezelését, tájékoztatást ad erről a tényről, valamint kifejezetten és jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra,
- d) ha az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz olyan számlára kerül, amelyre vonatkozóan az egyébként a Bank és az Ügyfél között fennálló szerződésre irányadó jogtól eltérő jog érvényesül, tájékoztatja az ügyfelet az ebből adódó, az Ügyfél jogaira és kötelezettségeire irányadó szabályok eltéréséről,
- e) tájékoztatja az ügyfelet az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vagy pénzeszközre vonatkozó biztosítéki kötelezettségéről vagy beszámítási jogosultságáról, illetve – ha ilyen létezik – a letétkezelőnek ugyanezen pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz vonatkozásában fennálló hasonló kötelezettségéről vagy jogosultságáról,
- f) egy olyan értékpapír alapú finanszírozási ügyletet megelőzően, amely a lakossági Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vonatkozik, vagy bármely más ügyletet megelőzően, amely ugyanezen eszközt érinti és a Bank saját számlájára vagy más Ügyfél számlájára kerül végrehajtásra, teljes körű, világos és pontos tájékoztatást ad az Ügyfél számára e pénzügyi eszköz használatával kapcsolatos kötelezettségéről és felelősségéről, ideértve az eszköz visszaszolgáltatásának szabályait, valamint a kockázatokról.

**(F)** A Bank a szerződésben foglalt ügyletben érintett pénzügyi eszközzel kapcsolatos tudnivalókról, valamint a szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatos tudnivalókkal

(ideértve az ügyletet érintő nyilvános információkat, valamint az ügylet kockázatát) kapcsolatosan – az Ügyfél minősítésére, valamint az előzetes tájékoztató során feltártak megfelelő figyelembe vételével – kitér

- a) a pénzügyi eszköz kockázatára, ideértve a tőkeáttétel lényegére és hatásaira vonatkozó tájékoztatást és a teljes befektetett összeg esetleges elvesztésének kockázatára vonatkozó felhívást,
- b) a pénzügyi eszköz piaci helyzetére,
- c) a pénzügyi eszköz árának volatilitására, illetve a piac elérésében tapasztalható esetleges korlátokra,
- d) a pénzügyi eszköz szerződéskötés időpontját megelőző időszakra vonatkozó árfolyamalakulására az 1287/2006/EK bizottsági rendelet szerint,
- e) arra a tényre, 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,
- f) a pénzügyi eszközzel kapcsolatos letéti követelmény vagy hasonló kötelezettség érvényesülésére,
- g) azon szerződő fél, amely a szerződéskötést követően lakossági Ügyfélnek minősül, és a lakossági Ügyfél esetében, a pénzügyi eszköz forgalomba hozatala esetén a 2003/71/EK bizottsági irányelv szerinti kibocsátási tájékoztató közzétételi helyére,
- h) annak a kölcsönhatásnak a lényegére, amely eredményeképpen egy egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz kockázata esetleg meghaladhatja az egyes összetevők kockázatainak összegét,
- i) a h) pontban meghatározott, egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz egyes összetevőinek leírására, és
- j) a garanciát magában foglaló pénzügyi eszköz esetében a garancia természetének részletezésére oly módon, hogy abból mind a garanciavállaló, mind a garantált intézmény megismerhető legyen és a garancia lényege a lakossági Ügyfél számára megítélhető legyen.

**(G)** A Bank a leendő szerződő félnek, amely a szerződéskötést követően lakossági Ügyfélnek minősül, vagy a lakossági Ügyfélnek a szerződéskötéshez, valamint – egy korábban megkötött és hatályban lévő szerződés (a továbbiakban: keretszerződés) létrehozatala esetében – az egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó költségekkel és díjakkal kapcsolatos tájékoztatása során

- a) tájékoztatást ad az Ügyfél által a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a Bank befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő befektetési szolgáltatása keretében számára nyújtott szolgáltatásáról szóló szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatos – ideértve a keretszerződés alapján adott megbízáshoz kapcsolódóan – viselendő minden költségről, ideértve bármilyen, díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönként és ügyleteként), hozzájárulást, valamint adót, amelyet a Bank von le vagy számol el (a továbbiakban: teljes ár),
- b) tájékoztatást ad az egyes devizák vagy valuták megnevezéséről, az alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltás költségeiről, ha az a) pontban meghatározott teljes árat vagy annak egy részét külföldi valutában vagy devizában kell megfizetni,
- c) felhívja a figyelmét arra, hogy a szerződésben meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség keletkezhet, amely megfizetése nem a Bankon keresztül történik,

d) tájékoztatást ad a fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokról.

Ha a teljes ár összességében pontosan nem határozható meg, a Bank megadja a számítás módját és az alapját képező információt úgy, hogy az Ügyfél számára az megítélhető legyen.

- H)** A Bank a leendő szerződő félnek, amely a szerződéskötést követően lakossági ügyfélnek minősül, vagy a lakossági ügyfélnek az A/1 bekezdésben meghatározott tájékoztatást az A/1, illetve az A/2 bekezdésben foglaltaktól eltérően közvetlenül az adott szerződés megkötését követően, illetve az A/2 bekezdésben meghatározott tájékoztatást közvetlenül a szolgáltatás teljesítésének megkezdését követően adhatja meg, ha
- a) a Bank a leendő szerződő féllel vagy az Ügyféllel szemben a a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény (a továbbiakban: Tétv.) 4. §-ában meghatározott követelményeknek eleget tesz, függetlenül attól, hogy a Tétv. az adott esetben alkalmazandó-e, vagy
  - b) a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél kifejezett kérésére a szerződést olyan távközlő eszköz útján kötik, amely nem teszi lehetővé az előzetes tájékoztatást.

A Bank a (B)–(G) pontban előírt tájékoztatást írásban, más tartós adathordozón vagy a honlapján adja meg.

A Bank a (B)–(G) pont szerinti információ tartalmában bekövetkező, szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz tekintetében lényeges változásáról – az eredeti tájékoztatással azonos módon, illetve adathordozón – értesíti az ügyfelet.