

Tisztelt Ügyfelünk!

Tájékoztatjuk, hogy a pénzügyi eszközök piacairól szóló Európai Unió 2014/65/EU irányelv és 600/2014/EU rendelet (a továbbiakban: MiFID2) jelentősen módosítja a befektetési szolgáltatások nyújtása során alkalmazandó hazai jogszabályokat 2018. január 3-tól. Az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: a Bank) az alábbiakban nyújt információt az Ügyfeleket érintő legfontosabb változásokról.

Annak érdekében, hogy a megváltozott jogszabályi környezetben továbbra is zökkenőmentesen tudja igénybe venni befektetési szolgáltatásainkat, kérjük, figyelmesen olvassa el jelen tájékoztatónkat és küldje vissza a mellékelt nyilatkozatot.

MiFID kérdőív

2018. január 3-tól a Bank befektetési tanácsadás szolgáltatást – magánszemély Ügyfelek esetében – kizárólag a számlatulajdonos részére nyújt, vagyis befektetési tanácsadási szolgáltatást a számla felett rendelkezni jogosult (meghatalmazott) nem tud igénybe venni.

A MiFID2 alapján változatlanul fontos, hogy a Bank, mint befektetési szolgáltató pontos és naprakész információkkal rendelkezzen ügyfeleiről annak érdekében, hogy részükre valóban a számukra megfelelő ügyletekkel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtsa.

Kérjük, hogy amennyiben MiFID tesztjét több mint egy éve töltötte ki, illetve ha az ott megadott információkban időközben változás állt be, vagy korábban nem töltött ki MiFID tesztet, kezdeményezze a MiFID teszt (ismételt) kitöltését. A teszt kitöltésére lehetősége van személyesen a Bank bankfiókjaiban, illetve ha rendelkezik NetBankár hozzáféréssel, elektronikus banki csatornán.

Tájékoztatási kötelezettségek

A Bank a befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó előzetes és utólagos tájékoztatást szolgáló információk átadását az Ön választása szerint fogja biztosítani. Ennek érdekében kérjük, hogy a jelen tájékoztató melléklete szerinti nyilatkozatot szíveskedjen mielőbb visszajuttatni az alábbi lehetőségek bármelyikének igénybe vételével:

- Postai úton az alábbi levelezési címre:
MKB Bank Zrt, Értékpapír, Fizetési és Treasury Műveletek Igazgatóság, H-1821 Budapest
- E-mailben az EBOpenzugy@mkb.hu e-mail címre megküldve
- Bármely bankfiókunkban történő leadással
Bankfiókjaink listáját megtalálja honlapunkon: www.mkb.hu

Befektetési tanácsadás nyújtása esetén – függetlenül attól, hogy a befektetési tanács tranzakcióhoz vezet vagy sem – az ügylet megvalósítását megelőzően a Bank úgynevezett alkalmassági jelentést fog készíteni, melyet az Ön választása szerint papíron, vagy attól eltérő tartós adathordozón (például e-mail üzenetben) fog átadni az Ön részére.

Abban az esetben, ha a befektetési tanácsadás nyújtását követő ügyletet olyan távközlési eszközön keresztül (például telefonon) szándékozik megkötni, amely nem teszi lehetővé az alkalmassági nyilatkozat előzetes átadását, Önnek lehetősége van az ügyletet elhalasztani az alkalmassági

jelentésben írtak megismeréséig. A telefonon keresztül történő megbízás adása esetén, a Bank minden alkalommal kérni fogja, hogy nyilatkozzon arról, hogy szándékozik-e élni az ügylet elhalasztásának jogával.

A befektetési szolgáltatásokat igénybevevő ügyfeleket előzetesen teljeskörűen tájékoztatni kell a befektetés megszerzésével, tartásával és annak felszámolásával kapcsolatos költségekről és azok hozamra gyakorolt hatásáról. Ön az előzetes díj, és költségtájékoztatást a csatolt 1. számú nyilatkozat szerinti választásának megfelelően kérheti. Az előzetes költségkalkulációt legegyszerűbben – előzetes regisztrációt követően – a Bank honlapján érheti el a költségtájékoztatásokról szóló oldalon, az eléréshez szükséges kód alkalmazásával, de kérheti, hogy azt a Bank elektronikus úton (e-mailen vagy a Bank által biztosított elektronikus csatornán) vagy papír alapon postai úton küldje meg az Ön számára. Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy papír alapú tájékoztatás választása esetén a telefonon, illetve elektronikus úton elérhető befektetési szolgáltatások nehézségekbe ütközhet, miután a szolgáltatásokat kizárólag a tájékoztatás postai úton történő továbbítását követően tudja igénybe venni, amelyek így jelentős késedelemmel járhatnak.

Ügyfélkommunikáció rögzítése

2018. január 3-tól a befektetési szolgáltatóknak rögzíteni kell bizonyos befektetési szolgáltatásokat érintő telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat, beleértve azokat is, amelyek végül nem vezetnek ügyletkötéshez. Emellett kötelező az Ügyféllel folytatott releváns személyes beszélgetések jegyzőkönyvben való rögzítése is. Az ügyfélmegbízásokat érintő telefonbeszélgetések és az elektronikus kommunikáció rögzítését a befektetővédelem megerősítése, a piacfelügyelet javítása és a jogbiztonság növelése indokolja és összhangban van az Európai Unió Alapjogi Chartájával. Ennek megfelelően ezúton tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfeleinket arról, hogy azok a telefonon történő beszélgetések, illetve elektronikus üzenetváltások, amelyek valamilyen tranzakciót eredményeznek vagy eredményezhetnek, rögzítésre kerülnek.

Végrehajtási politika

A Bank a 2018. január 3-tól hatályos jogszabályoknak megfelelő módon tájékoztatni fogja és elérhetővé teszi az Ön számára a megbízások ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtása érdekében követendő szabályokat tartalmazó végrehajtási politikáját. A Bank évente nyilvános tájékoztatás keretében információt fog nyújtani az 5 legnagyobb volumenű végrehajtási helyszínéről. A végrehajtási politika rendelkezik arról a lehetőségről, hogy az ügyfélmegbízásokat kereskedési helyszínen (tőzsde, szabályozott piac, multilaterális kereskedési rendszer (MTF), szervezett kereskedési rendszer (OTF)) kívül is végre lehet hajtani. A kereskedési helyszínen kívül történő végrehajtáshoz az Ön hozzájárulása szükséges, melyet a Bank az Ön egyedi ügyletkötése keretében fogja kérni.

Együttműködését megköszönve üdvözlettel:

MKB Bank Zrt.

Budapest, 2017. november 27.