

## TÁJÉKOZTATÓ LAKOSSÁGI ÉS SZAKMAI ÜGYFÉL KÖZÖTTI KÜLÖNBSÉGEKRŐL ÉS ANNAK KÖVETKEZMÉNYEIRŐL

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) alapján a lakossági ügyfélnek minősülő ügyfelet szélesebb körű tájékoztatás kéri és egyéb befektető védelmi jogok illetik meg, mint a szakmai ügyfeleket.

A két minősítési kategória közötti főbb különbségek és annak következményei a következők azzal, hogy a felsorolás kizárólag a Commerzbank Zrt. (továbbiakban: Bank) által nyújtott szolgáltatásokra készült, nem teljes körűen mutatja be a két ügyfélkategória közötti különbségeket és annak következményeit:

- 1.) A tájékoztatási kötelezettség keretén belül a befektetési vállalkozás a lakossági ügyfeleket gyakrabban, részletesebben és szélesebb körben köteles tájékoztatni.
- 2.) Szakmai ügyfelek esetén a díjak és költségek vonatkozásában – a származékos elemet tartalmazó ügyletkötések és a befektetési tanácsadás kivételével és a 2014/65/EU irányelv 24. cikkének (4) bekezdésében meghatározott kötelezettségek sérelme nélkül – el lehet térni a jogszabályban előírt tájékoztatási kötelezettségtől és meg lehet állapodni a jogszabályi követelmények korlátozott alkalmazásáról, amennyiben arról a felek írásban megállapodnak.
- 3.) Szakmai ügyfelek esetében a megfelelési tesztet teljesítettnek lehet tekinteni azokra a pénzügyi eszközökre vonatkozóan, amelyek vonatkozásában az ügyfél szakmai ügyfélnek minősül.
- 4.) Szakmai ügyfél esetében az alkalmassági teszt kitöltése esetén nem kell felmérni, hogy az ügyfél rendelkezik-e megfelelő ismeretekkel és tapasztalatokkal, valamint, hogy pénzügyileg viselni tudja-e a befektetési céljainak megfelelő kockázatokat.
- 5.) Szakmai ügyfél részére nyújtott befektetési tanácsadás esetén alkalmassági nyilatkozat kiállítása nem kötelező.
- 6.) A megbízás végrehajtása során az ügyfél számára legkedvezőbb helyszín megválasztásakor a befektetési vállalkozásnak a lakossági ügyfél esetében figyelembe kell venni minden, az ügyfelet terhelő költséget.
- 7.) Csak lakossági ügyfelek esetében köteles a befektetési vállalkozás haladéktalanul tájékoztatni az ügyfelet a megbízás végrehajtását akadályozó körülményekről.
- 8.) A befektetési vállalkozás a megbízás végrehajtását követően a lakossági ügyfél esetén írásban vagy más tartós adathordozón haladéktalanul, de legkésőbb a megbízás végrehajtásának napját követő kereskedési napon tájékoztatást ad a megbízás végrehajtásáról.

A Bank a lakossági ügyfélnek – annak kifejezett kérésére – szakmai ügyfél minősítést adhat, ha az ügyfél a Bsz-t-ben (49. §) meghatározott feltételeknek megfelel. A minősítés megváltoztatását az ügyfél a Bankunknál kizárólag valamennyi pénzügyi eszköz vagy ügylet vonatkozásában kérheti.

Alulírott nyilatkozom arról, hogy a lakossági és szakmai ügyfelekre vonatkozó szabályok közötti különbségekről és annak következményeiről szóló tájékoztatót elolvastam, megértettem és tudomásul vettem. Ezen túlmenően a lakossági és szakmai ügyfelekre vonatkozó különbségekről és annak következményeiről minden felvilágosítást a Commerzbank Zrt.-től megkaptam.

Kelt \_\_\_\_\_,

Ügyfél