



# Ügyfélbesorolási politika UniCredit Bank Hungary Zrt.

Hatályos  
2023. január 18-tól

## Tartalom

3	1.	Ügyfélbesorolási politika célja
3	1.1.	Besorolási alapelvek
3	2.	Ügyfélbesorolási kategóriák
3	2.1.	Lakossági ügyfelek
3	2.1.1.	Törvény alapján lakosságinak minősülő ügyfelek
4	2.1.2.	Kérésre lakosságinak tekintett ügyfél
4	2.2.	Szakmai ügyfelek
5	2.2.1.	Ügyfelek szakmainak tekintett kategóriái
6	2.2.2.	Kérésre szakmainak tekinthető ügyfelek
6	2.3.	Elfogadható partnerek
7	2.4.	Átjárhatóság az egyes ügyfél kategóriákon belül
7	3.	Ügyfélbesorolás folyamata
7	4.	Hatálybalépés
8	1. sz. melléklet.	Befektetési szolgáltatási tevékenység definíciója
9	2/A. sz. melléklet.	Lakossági ügyfél tájékoztatása a besorolásról
10	2/B. sz. melléklet.	Szakmai ügyfél tájékoztatása a besorolásról
11	2/C. sz. melléklet.	Elfogadható partner tájékoztatása a besorolásról
12	3/A. sz. melléklet.	Megállapodás szakmai ügyfél lakossági ügyfélkénti kezeléséről
14	3/B. sz. melléklet.	Megállapodás elfogadható partner lakossági ügyfélkénti kezeléséről
16	4. sz. melléklet.	Megállapodás lakossági ügyfél szakmai ügyfélkénti kezeléséről
20	5. sz. melléklet.	Megállapodás elfogadható partner szakmai ügyfélkénti kezeléséről

# Ügyfélbesorolási politika UniCredit Bank Hungary Zrt.

Hatályos 2023. január 18-tól

## 1. Ügyfélbesorolási politika célja

Az ügyfelek besorolásának célja, hogy minden meglévő és leendő ügyfélnek a megfelelő színvonalon tudjon az UniCredit Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: Bank) befektetési szolgáltatási tevékenységet végezni, illetve kiegészítő szolgáltatásokat nyújtani (lásd. 1.sz. melléklet).

### 1.1. Besorolási alapelvek

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: a Törvény) szempontjából ügyfél az, aki a Törvény hatálya alá tartozó szolgáltatást vesz igénybe.

A Törvény a következő ügyfél-kategóriákat állapítja meg:

- MiFID lakossági ügyfél
- szakmai ügyfél
- elfogadható partner.

A Bank az ügyfelek minősítését, besorolását ezen kategóriák szerint végzi el, azonban a kategóriák között – a Törvény által biztosított kereteken belül – lehetőség van az átjárhatóságra.

Az ügyfeleket a Bank egyetlen kategóriába sorolja be minden igénybe vett szolgáltatás típusra nézve.

A minősítés eredményéről a Bank az ügyfelet írásban, a szerződéskötést vagy a szolgáltatás igénybe vételét megelőzően tájékoztatja. Tájékoztatja továbbá az ügyfelet arról, hogy milyen joggal rendelkezik a minősítésének megváltoztatásával, azaz más ügyfél-kategóriába való sorolásával kapcsolatban, illetve arról, hogy a minősítés megváltozása milyen módon változtatja meg az ügyfél Törvény alapján megillető jogait, illetve az ügyfélvédelem szintjét. A tájékoztatók mintáját –ügyfélkategoróriáinként – a 2/A-2/C. sz. mellékletek tartalmazzák.

## 2. Ügyfélbesorolási kategóriák

### 2.1. Lakossági ügyfelek

#### 2.1.1. Törvény alapján lakosságának minősülő ügyfelek

Lakossági ügyfélnek tekintendő minden olyan ügyfél, aki nem tartozik a 2.2. és 2.3. pontban felsorolt kategóriákba, azaz nem szakmai ügyfél és nem elfogadható partner. A lakossági ügyfél-kategóriába sorolandók pl. a magánszemélyek, az egyéni vállalkozók, a 2.2.1. pontban felsoroltak közé nem tartozó vállalkozások, állami, önkormányzati szervek, egyházak, alapítványok és egyéb személyek, szervezetek.

A lakossági ügyfeleket megillető védelmi szint:

Amennyiben a Bank lakossági ügyfélnek nyújt befektetési szolgáltatást vagy kiegészítő szolgáltatást, az alábbi, ügyfelek védelmére vonatkozó szabályok az irányadók:

- ügyfelek tájékoztatására vonatkozó általános szabályok (Törvény 40. § (1) bekezdés, 40. § (4) bekezdés, 40. § (7) bekezdés, 41. § (10) bekezdés, 42. §),
- célpiaci szabályozás (Törvény 40. § (2)–(3) bekezdés),
- a befektetési vállalkozásról és annak szolgáltatásairól, a pénzügyi eszközökről és a javasolt befektetési stratégiákról, a végrehajtás helyszíneiről, valamint az összes költségről és kapcsolódó díjról szóló tájékoztatásra vonatkozó szabályok (Törvény 40. § (5) bekezdés),
- befektetési tanácsadással kapcsolatos tájékoztatás (Törvény 40. § (4) bekezdés, 41. § (1)–(3) bekezdés),
- ösztönzőkkel kapcsolatos tájékoztatás (Törvény 41. § (4)–(7) bekezdés),
- az információk elektronikus formátumban, vagy a lakossági ügyfél kérése alapján papír alapon történő átadására vonatkozó kötelezettség (Törvény 40. § (7a) és (7b) bekezdései),

- harmadik fél által végzett elemzés terjesztésével kapcsolatos szabályok (Törvény 41. § (7a) és 7b) bekezdések),
- alkalmazottak ösztönzésére vonatkozó szabályok (Törvény 41. § (8) bekezdés),
- csomagtermékekkel kapcsolatos szabályozás (Törvény 41. § (9) bekezdés),
- ügyletkötést megelőző tájékoztatásra vonatkozó szabályok (Törvény 43. §),
- előzetes tájékoztatóra vonatkozó szabályok (azaz az alkalmassági és megfelelési teszt elvégzésére vonatkozó szabályok) (Törvény 44–46. §), ennek keretében:
  - pénzügyi eszközök közötti váltást érintő befektetési tanácsadás esetén a pénzügyi eszközök közötti váltás költségeinek és előnyei elemzésére és az erről való tájékoztatásra vonatkozó kötelezettség (Törvény 44. § (1b) bekezdése);
  - a befektetési tanácsadás esetén az ügylet megvalósítását megelőzően a tanácsadás ügyfél számára való alkalmasságáról szóló nyilatkozat megtételére vonatkozó szabály (Törvény 44. § (3)–(5) bekezdései);
- az ügyfél minősítésére vonatkozó kötelezettség (Törvény 47. §)
- a Bank az ügyféllel kötött szerződését az üzletszabályzatában foglaltak szerint írásba foglalja (Törvény 52. § (1) bekezdése).
- a szerződések és megbízások nyilvántartása (Törvény 55. §),
- az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelmére vonatkozó szabályok (Törvény 57. §)
- a megbízás ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtására vonatkozó szabályok (Törvény 62. §),
- a végrehajtási politika alkalmazására vonatkozó szabályok (Törvény 63. §),
- a megbízások azonnali végrehajtására vonatkozó és az allokációs szabályok (Törvény 64. § (1) bekezdés),
- a megbízás végrehajtását követő tájékoztatásra vonatkozó szabályok (Törvény 67. §),
- a negyedéves ügyféleszköz-kimutatás átadására vonatkozó szabályok (Törvény 69. §),
- az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt illető pénzügyi eszközről és pénzeszközről szóló havi jelentés rendelkezésre bocsátására vonatkozó kötelezettség (Törvény 69/A. §).

### 2.1.2. Kérésre lakosságának tekintett ügyfél

A 2.2.1 pontban felsorolt szakmai ügyfelek, illetve a 2.3. pontban megjelölt elfogadható partnerek írásban kérhetik, hogy a Bank számukra az általuk megjelölt körben a lakossági ügyféllel azonos feltételeket, azaz

magasabb szintű védelmet biztosítson a befektetési szolgáltatási tevékenység és a kiegészítő szolgáltatások során.

Ezt a magasabb szintű védelmet a Bank akkor biztosítja, ha a szakmai ügyfél vagy az elfogadható partner írásbeli megállapodást köt a Bankkal arra nézve, hogy őt a vonatkozó üzletviteli szabályok szempontjából nem tekinti szakmai ügyfélnek, illetve elfogadható partnernek. A megállapodásnak tartalmaznia kell

- a) annak rögzítését, hogy az ügyfél szakmai ügyfélnek/elfogadható partnernek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor,
  - b) azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.
- A megállapodások tervezetei a jelen Politika 3/A–3/B. sz. mellékleteit képezik.

### 2.2. Szakmai ügyfelek

Szakmai ügyfél az az ügyfél, aki rendelkezik a saját befektetési döntései meghozatalához és az ezzel járó kockázatok megfelelő felméréséhez szükséges tapasztalattal, ismeretekkel és szakértelemmel. Ahhoz, hogy az ügyfelet szakmai ügyfélnek lehessen tekinteni, az ügyfélnek a 2.2.1. pontban meghatározott ismérveknek kell megfelelnie.

Amennyiben a Bank szakmai ügyfélnek nyújt befektetési szolgáltatást vagy kiegészítő szolgáltatást, a Törvény alapján az alábbi, lakossági ügyfelek tájékoztatásával kapcsolatos szabályokat nem kell alkalmazni:

- a befektetési szolgáltatási tevékenységgel vagy kiegészítő szolgáltatással összefüggő költségekkel és kapcsolódó díjakkal kapcsolatos tájékoztatásra vonatkozó szabályok, kivéve, ha a Bank befektetési tanácsadást nyújt (Törvény 40. § (5)(c) bekezdése);
- pénzügyi eszközök közötti váltást érintő befektetési tanácsadás esetén a pénzügyi eszközök közötti váltás költségeinek és előnyei elemzésére és az erről való tájékoztatásra vonatkozó kötelezettség, kivéve, ha az ügyfél ezt kéri (Törvény 44. § (1b) bekezdése);
- a befektetési tanácsadás esetén az ügylet megvalósítását megelőzően a tanácsadás ügyfél számára való alkalmasságáról szóló nyilatkozat megtételére vonatkozó szabály, kivéve, ha az ügyfél ezt kéri (Törvény 44. § (3)–(5) bekezdései);

- a megbízás végrehajtását követő tájékoztatásra vonatkozó szabályok, kivéve, ha az ügyfél ezt kéri (Törvény 67. §);
- a negyedéves ügyféleszköz-kimutatás rendelkezésre bocsátására vonatkozó szabály, kivéve, ha az ügyfél ezt kéri (Törvény 69. §);
- az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről szóló havi jelentés rendelkezésre bocsátására vonatkozó kötelezettség (Törvény 69/A. §)

A szakmai ügyfél elektronikus formátumban vagy papíron megtett nyilatkozatban kérheti a Banktól a fenti kötelezettségek teljesítését. A fentiekől függetlenül a Bank dönthet úgy, hogy alkalmazza ezeket a tájékoztatási szabályokat a szakmai ügyfelek esetében is, akár az ügyféllel történt megállapodás szerint is.

Szakmai ügyfelek esetében a Bank előzetes tájékoztatói kötelezettségének teljesítése (azaz az alkalmassági és a megfelelési teszt elvégzése) során a Bank feltételezheti, hogy a szakmai ügyfél rendelkezik a szükséges szintű tapasztalatokkal és ismeretekkel azon termékek, ügyletek és szolgáltatások tekintetében, amelyekkel kapcsolatban szakmai ügyfélnek minősül. Ha a befektetési szolgáltatás a 2.2.1. pontban meghatározott szakmai ügyfélnek nyújtott befektetési tanácsadást jelent, a Bank feltételezheti, hogy az ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő befektetési kockázatokat.

## 2.2.1. Ügyfelek szakmainak tekintett kategóriái

Szakmai ügyfélnek minősül a Törvény 48. §-a alapján:

- 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) üvegházhatású gáz kibocsátási egységgel jogszabályban előírt kötelezettsége teljesítése érdekében kereskedő, valamint földgáz- vagy villamos áram-kereskedést végző, Törvényben meghatározott személy,
- j) a központi értéktár,
- k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- l) tőzsde,
- m) központi szerződő fél,

- n) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- o) a kiemelt vállalkozás, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított:
  - mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
  - nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
  - saját tőkéje legalább kétmillió euró.
- p) kiemelt intézmény:
  - valamely EGT-állam kormánya,
  - valamely EGT-állam regionális kormánya,
  - az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
  - az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
  - a Világbank,
  - a Nemzetközi Valutaalap,
  - az Európai Beruházási Bank, és
  - minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény, vagy államközi szerződés hozott létre, és
- q) minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

A kiemelt vállalkozások esetében a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámoló alapján kell ellenőrizni a szakmai ügyféllel minősítésnek történő megfelelést. Miután a Törvényben előírt méretkövetelményeknek az ügyfélnek folyamatosan meg kell felelnie, az auditált éves beszámolót minden év december 1-ig a Bank részére be kell mutatnia. Ha az ügyfél az adott évben nem felel meg a Törvényi követelményeknek, akkor az ügyfél besorolását újra meg kell határozni. Amennyiben az ügyfél elmulasztja a beszámoló benyújtását a fenti határidőig, a Bank a következő év január 1-i hatállyal lakossági ügyfélként sorolja be az ügyfelet. Emellett az ügyfél a Bank felhívására bármikor köteles igazolni ezen kritériumok fennállását (különösen, ha a Bank olyan információk birtokába jutott, amelyek alapján alapos okkal feltételezi, hogy az ügyfél a szakmai ügyfélkénti besorolás kritériumainak nem felel meg). Ezen felül köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot, ha a szakmai ügyféllel történő minősítésének feltételei már nem állnak fenn.

A fent említett vállalkozások esetében a befektetési szolgáltatásra, kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötését megelőzően a Bank tájékoztatja az ügyfelet, hogy a vállalkozásról rendelkezésre álló információ alapján az ügyfelet szakmai ügyfélnek tekinti, és ekként kezeli, kivéve, ha a Bank és az ügyfél másképpen állapodtak meg. Az ügyfél kérheti a megállapodás feltételeinek módosítását a magasabb fokú védelem biztosítása érdekében (l. 2.1.2.

pont). A szakmai ügyfél felelőssége a magasabb szintű védelem kérése, amennyiben úgy véli, hogy nem képes megfelelően értékelni vagy kezelni a vonatkozó kockázatokat.

### 2.2.2. Kérésre szakmainak tekinthető ügyfelek

A Bank a lakossági ügyfélnek – annak kifejezett, írásbeli kérésére – szakmai ügyfél minősítést adhat, ha ezen ügyfél az alábbi feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

- 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,
- 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**,
- 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:
  - befektetési vállalkozásnál,
  - árutőzsdei szolgáltatónál,
  - hitelintézetnél,
  - pénzügyi vállalkozásnál,
  - biztosítónál,
  - befektetési alapkezelőnél,
  - kollektív befektetési társaságnál,
  - kockázati tőkealap-kezelőnél,
  - magánnyugdíjpénztárnál,
  - önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,
  - elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,
  - központi értéktárnál,
  - foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,
  - központi szerződő félnél, vagy
  - tőzsdénél

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

A Bank és az ügyfél a minősítés megváltoztatásáról írásbeli megállapodást köt. A megállapodás tartalmazza:

- azt, hogy a minősítés megváltoztatására az ügyfél kérésére kerül sor (mellékelve az ügyfél erre irányuló kérését) és

- azt a tényt, hogy a szakmai, illetve lakossági minősítésre mely pénzügyi eszközök, illetve ügylet vonatkozásában kerül sor,
- a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit, valamint
- azt, hogy az ügyfél ezt a tájékoztatást megértette és tudomásul vette (l. 4. sz. melléklet).

A bank a szerződéshez különálló dokumentumként mellékelte az előzőekben körülírt megállapodást.

A szakmai ügyfélnek történő minősítés kritériumainak fennállását az ügyfél megfelelő dokumentumokkal köteles igazolni a kérelmének Bankhoz történő benyújtásakor, továbbá bármikor, ha azt a Bank az ügyféltől írásban kéri.

A Bank visszavonja a jelen 2.2.2. pont alapján megállapított szakmai ügyfél minősítést, ha

- a) az ügyfél a szakmai ügyféllé történő minősítés iránti kérelmét írásban visszavonja,
- b) az ügyfél olyan változásról értesíti a Bankot, amely következtében már nem állnak fenn a szakmai ügyféllé történő minősítés jelen pontban foglalt feltételei,
- c) a Bank olyan változásokról szerez tudomást, amelynek következtében már nem állnak fenn a szakmai ügyféllé történő minősítés jelen pontban foglalt feltételei.

A szakmai ügyfél minősítés visszavonását követően az ügyletet lakossági ügyfélként kell kezelni.

### 2.3. Elfogadható partnerek

Elfogadható partnernek minősül:

- a) a 2.2.1. pont a)–m) pontjában meghatározott vállalkozás,
- b) a 2.2.1. pont o) pontjában meghatározott kiemelt vállalkozás,
- c) a 2.2.1. pont p) pontjában meghatározott kiemelt intézmény, és
- d) az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el.

Amennyiben a Bank elfogadható partner számára nyújtja

- a megbízás felvétele és továbbítása,
- a megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- a szájszámlás kereskedés

befektetési szolgáltatási tevékenységeket és az ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokat, a Törvény alapján és a felek eltérő megállapodása hiányában az alábbi, lakossági ügyfelek esetében alkalmazandó szabályokat nem kell alkalmazni:

- ügyfelek tájékoztatására vonatkozó általános szabályok (Törvény 40. § (1) bekezdés, 40. § (4) bekezdés, 40. § (7) bekezdés, 41. § (10) bekezdés, 42. §),

- célpiaci szabályozás (Törvény 40. § (2)-(3) bekezdés),
- a befektetési vállalkozásról és annak szolgáltatásairól, a pénzügyi eszközökről és a javasolt befektetési stratégiákról, a végrehajtás helyszíneiről, valamint az összes költségről és kapcsolódó díjról szóló tájékoztatásra vonatkozó szabályok (Törvény 40. § (5) bekezdés),
- befektetési tanácsadással kapcsolatos tájékoztatás (Törvény 40. § (4) bekezdés, 41. § (1)–(3) bekezdés),
- ösztönzőkkel kapcsolatos tájékoztatás (Törvény 41. § (4)–(7) bekezdés),
- fél által végzett elemzés terjesztésével kapcsolatos szabályok (Törvény 41. § (7a) és 7b) bekezdések),
- alkalmazottak ösztönzésére vonatkozó szabályok (Törvény 41. § (8) bekezdés),
- csomagtermékekkel kapcsolatos szabályozás (Törvény 41. § (9) bekezdés),
- ügyletkötést megelőző tájékoztatásra vonatkozó szabályok (Törvény 43. §),
- előzetes tájékoztatóra vonatkozó szabályok (azaz az alkalmassági és megfelelési teszt elvégzésére vonatkozó szabályok) (Törvény 44-46. §),
- a szerződések és megbízások nyilvántartása (Törvény 55. §),
- a megbízás ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtására vonatkozó szabályok (Törvény 62. §),
- a végrehajtási politika alkalmazására vonatkozó szabályok (Törvény 63. §),
- a megbízások azonnali végrehajtására vonatkozó és az allokációs szabályok (Törvény 64. § (1) bekezdés),
- a megbízás végrehajtását követő tájékoztatásra vonatkozó szabályok (Törvény 67. §),
- a negyedéves ügyféleszköz-kimutatás átadására vonatkozó szabályok (Törvény 69. §).

A fenti b), illetve c) pontok alapján elfogadható partnernek minősülő ügyfél írásban kérheti, hogy a Bank rá vonatkozóan alkalmazza a Törvény a fent megjelölt bizonyos szabályait. Ebben az esetben – ha az elfogadható partner kifejezetten eltérően nem nyilatkozik –, rá a szakmai ügyfél tekintetében alkalmazandó rendelkezések szerint kell eljárni.

Az elfogadható partnernek minősülő ügyfél számára, annak kifejezett írásbeli kérésére a Bank a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít

- a megbízás felvétele és továbbítása,
- a megbízás végrehajtása az ügyfél javára és

## 4. Hatálybalépés

A jelen szabályzat egységes szerkezetbe foglalt szövege 2023. január 18. napján lép hatályba.

Budapest, 2023. január 18.

- a saját számlás kereskedés befektetési szolgáltatási tevékenységek és ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások során.

A Bank és az ügyfél a minősítés megváltoztatásáról írásbeli megállapodást köt. A megállapodás tartalmazza:

- azt, hogy a minősítés megváltoztatására az ügyfél kérésére kerül sor; és
- azt, hogy a szakmai/lakossági minősítésre mely pénzügyi eszközök, illetve ügylet vonatkozásában kerül sor.

A megállapodások tervezeteit a 3/B. és az 5. sz. mellékletek tartalmazzák.

## 2.4. Átjárhatóság az egyes ügyfél kategóriákon belül

Az ügyfeleket alacsonyabb védelmet nyújtó kategóriába átsorolni (lakosságból szakmai kategóriába) csak az ügyfél írásbeli kérésére van lehetőség.

A szakmai kategóriába való besorolás csak a 2.2. pontban, az elfogadható partnerek kategóriába való besorolás pedig csak a 2.3. pontban leírtak alapján lehetséges.

Az ügyfeleket magasabb védelmet nyújtó kategóriába átsorolni a Banknak is van lehetősége saját hatáskörben (pl. szakmai ügyfelet lakossági ügyfélként besorolni).

A kategóriák közötti átsorolásra az egyes befektetési szolgáltatások vonatkozásában vagy konkrét ügyletek esetében nincs lehetőség.

## 3. Ügyfélbesorolás folyamata

- Meglévő ügyfelek esetében az ügyfelek minősítése a Bank részére az ügyfelekről rendelkezésre álló adatok alapján történik.
- Az ügyfélbesorolást minden új ügyfél esetében meg kell tenni.
- Ha a besorolással rendelkező ügyfél egy olyan szolgáltatást kíván igénybe venni, amelyet korábban nem használt, akkor erre a szolgáltatás típusra is vonatkozik az ügyfél besorolása.
- Az ügyfélbesorolási szabályokat évente felül kell vizsgálni, illetve ha a szabályokban változás áll be, akkor ennek megfelelően a besorolást felül kell vizsgálni.
- Az ügyfél kérelmére a minősítését felül kell vizsgálni.

## 1. SZ. MELLÉKLET. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG DEFINÍCIÓJA

Befektetési szolgáltatási tevékenységnek minősül a rendszeres gazdasági tevékenység keretében, pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett

- a) megbízás felvétele és továbbítása,
- b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- c) saját számlás kereskedés,
- d) portfóliókezelés,
- e) befektetési tanácsadás,
- f) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás),
- g) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül, és
- h) multilaterális kereskedési rendszer működtetése,
- i) szervezett kereskedési rendszer működtetése.

Kiegészítő szolgáltatásnak minősül

- a) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- b) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése (kivéve a központi értékpapírszámla vezetését),
- c) a befektetési hitel nyújtása,
- d) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás,
- e) a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés,
- f) a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés,
- g) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás,
- h) a pénzügyi eszközök definíciójának e)–g), j) és k) pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközökhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás.

### Pénzügyi eszközök definíciója:

Pénzügyi eszköz

- a) az átruházható értékpapír,
- b) a pénzügyi eszköz,
- c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
- d) az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz, kibocsátás-kereskedelmi egységhez vagy más származtatott eszközökhöz, pénzügyi indexhez vagy pénzügyi intézkedéshez kapcsolódó opció, tőzsdéi határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,
- e) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdéi határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős ügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető,
- f) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve, hogy azzal szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszerben vagy szervezett kereskedési rendszerben kereskednek, azon szervezett kereskedési rendszerben kereskedett nagykereskedelmi energiatermék kivételével, amelyet a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 5. cikkében meghatározottaknak megfelelően természetben kell kiegyenlíteni (ténylegesen le kell szállítani),
- g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdéi és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározottaknak megfelelően nem kereskedelmi célt szolgál,
- h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
- i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
- j) az éghajlati, időjárási változóhoz, fuvardíjhoz, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, tőzsdéi határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető,
- k) egyéb, az a)-j) pontban nem említett eszközökhöz, joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 8. cikkében meghatározott származtatott ügylet,
- l) az üvegházhatású gáz kibocsátási egység és a légszennyező anyag kibocsátási jog, amely olyan részegységekből áll, amelyek az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvény előírásainak megfelelnek.



## 2/A. SZ. MELLÉKLET. LAKOSSÁGI ÜGYFÉL TÁJÉKOZTATÁSA A BESOROLÁSRÓL

Ügyfélszám:

Név:

### Tisztelt Ügyfelünk!

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) alapján az UniCredit Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: „Bank”) besorolja az ügyfeleit a jogszabály által meghatározott három ügyfélkategória (lakossági ügyfél, szakmai ügyfél, elfogadható partner) egyikébe.

Tájékoztatjuk, hogy a Bank rendelkezésére álló információk alapján Ön a befektetési szolgáltatások, kiegészítő szolgáltatások nyújtása tekintetében a legnagyobb védelmet, biztonságot jelentő

### MiFID Lakossági ügyfél

ügyfélkategóriába került besorolásra.

Az ügyfélbesorolás és az egyes ügyfélkategóriákhoz kapcsolódó védelmi szintek részletes szabályait a Bank Ügyfélbesorolási Politikája tartalmazza.

Kérjük, hogy a Bank befektetési szolgáltatásaihoz kapcsolódó dokumentumait (ideértve különösen az Általános Üzleti Feltételeket a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységre és Kiegészítő Szolgáltatásra, a Befektetési Tájékoztatót és a Végrehajtási Politikát) a megbízásainak megadása előtt szíveskedjen alaposan áttanulmányozni. Ezen dokumentumok ahhoz nyújtanak segítséget, hogy a befektetési döntéseit kellő megalapozottsággal tudja meghozni. A hivatkozott dokumentumok megtalálhatók bankfiókjainkban, valamint elérhetők a [www.unicreditbank.hu](http://www.unicreditbank.hu) honlapon.

Tisztelettel,

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az ügyfélbesorolásról szóló tájékoztatást tudomásul vettem, továbbá kijelentem, hogy az UniCredit Bank Hungary Zrt. Befektetési Tájékoztatóját, Ügyfélbesorolási Politikáját, Végrehajtási Politikáját, Befektetési Szolgáltatási Tevékenységről és Kiegészítő Szolgáltatásról szóló Általános Üzleti Feltételeit a Bank rendelkezésemre bocsátotta.

Kelt (helység, dátum)

Ügyfél hiteles aláírása (bejelentett aláírásmentával megegyező módon)

## 2/B. SZ. MELLÉKLET. SZAKMAI ÜGYFÉL TÁJÉKOZTATÁSA A BESOROLÁSRÓL

Ügyfélszám:

Név:

### Tájékoztatás ügyfélbesorolásról

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) alapján az UniCredit Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: „Bank”) besorolja az ügyfeleit a jogszabály által meghatározott három ügyfélkategória (lakossági ügyfél, szakmai ügyfél, elfogadható partner) egyikébe.

Tájékoztatjuk, hogy a Bank rendelkezésére álló információk alapján Ön a befektetési szolgáltatások, kiegészítő szolgáltatások nyújtása tekintetében a legnagyobb védelmet, biztonságot jelentő

### MiFID Szakmai ügyfél

ügyfélkategóriába került besorolásra.

A jogszabály alapján az Ön cégének megállapodás keretében lehetősége van arra, hogy MiFID lakossági ügyféllel azonos feltételeket, és ezáltal magasabb szintű védelmet biztosítsunk Önöknek a befektetési szolgáltatási tevékenység és a kiegészítő szolgáltatások során. A magasabb szintű védelem azt jelenti, hogy alkalmazni kell a Bszt-nek a lakossági ügyfélre előírt szabályait.

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy ha az Ön cége kéri a magasabb befektetői védelmet biztosító MiFID lakossági ügyféllel való minősítést, akkor jelentősen több nyilatkozattételi, igazolási kötelezettsége keletkezik a Bankkal szemben, és az Önök által benyújtott megbízások végrehajtásának határideje meghosszabbodhat.

Az ügyfélbesorolás és az egyes ügyfélkategóriákhoz kapcsolódó védelmi szintek részletes szabályait a Bank Ügyfélbesorolási Politikája tartalmazza.

Kérjük, hogy a Bank befektetési szolgáltatásaihoz kapcsolódó dokumentumait (ideértve különösen az Általános Üzleti Feltételeket a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységre és Kiegészítő Szolgáltatásra és a Végrehajtási Politikát) a megbízásainak megadása előtt szíveskedjen áttanulmányozni. A hivatkozott dokumentumok megtalálhatók bankfiókjainkban, valamint elérhetők a [www.unicreditbank.hu](http://www.unicreditbank.hu) honlapon.

Tisztelettel,

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az ügyfélbesorolásról szóló tájékoztatást tudomásul vettem, továbbá kijelentem, hogy az UniCredit Bank Hungary Zrt. Ügyfélbesorolási Politikáját, Végrehajtási Politikáját, Befektetési Szolgáltatási Tevékenységről és Kiegészítő Szolgáltatásról szóló Általános Üzleti Feltételeit a Bank rendelkezésemre bocsátotta.

Kelt (helység, dátum)	Ügyfél hiteles aláírása (bejelentett aláírásmintával megegyező módon)
-----------------------	---

## 2/C. SZ. MELLÉKLET. ELFOGADHATÓ PARTNER TÁJÉKOZTATÁSA A BESOROLÁSRÓL

Ügyfélszám:

Név:

### Tájékoztatás ügyfélbesorolásról

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) alapján az UniCredit Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: „Bank”) besorolja az ügyfeleit a jogszabály által meghatározott három ügyfélkategória (lakossági ügyfél, szakmai ügyfél, elfogadható partner) egyikébe.

Tájékoztatjuk, hogy a Bank rendelkezésére álló információk alapján Ön a megbízás felvétele és továbbítása, a megbízás végrehajtása az ügyfél javára, valamint a saját számlás kereskedés szolgáltatások nyújtása tekintetében a

### MiFID Elfogadható Partner

ügyfélkategóriába került besorolásra.

Ha a besorolás alapjául szolgáló információ téves, vagy ha bármely okból nem ért egyet az „Elfogadható Partner” besorolással, várjuk ezzel kapcsolatos jelzését.

Kifejezett kérésük esetén a jogszabály lehetőséget nyújt arra, hogy MiFID lakossági vagy szakmai ügyféllel azonos feltételeket biztosítsunk Önöknek a befektetési szolgáltatási tevékenység és a kiegészítő szolgáltatások során, amely a Bank részéről magasabb szintű védelmet biztosít az Önök számára.

A magasabb szintű védelem azt jelenti, hogy alkalmazni kell a Bszt-nek – a MiFID lakossági vagy szakmai besorolásnak megfelelő rendelkezéseit.

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy ha az Ön cége kéri a magasabb befektetői védelmet biztosító MiFID lakossági vagy szakmai ügyféllel való minősítést, akkor jelentősen több nyilatkozattételi, igazolási kötelezettsége keletkezik a Bankkal szemben, és az Önök által benyújtott megbízások végrehajtásának határideje meghosszabbodhat.

Az ügyfélbesorolás és az egyes ügyfélkategóriákhoz kapcsolódó védelmi szintek részletes szabályait a Bank Ügyfélbesorolási Politikája tartalmazza.

Tisztelettel,

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az ügyfélbesorolásról szóló tájékoztatást tudomásul vettem.

Kelt (helység, dátum)	Ügyfél hiteles aláírása (bejelentett aláírásmentával megegyező módon)
-----------------------	---

## 3/A. SZ. MELLÉKLET. MEGÁLLAPODÁS SZAKMAI ÜGYFÉL LAKOSSÁGI ÜGYFÉLKÉNTI KEZELÉSÉRŐL

### MEGÁLLAPODÁS

#### SZAKMAI ÜGYFÉL LAKOSSÁGI ÜGYFÉLLÉ MINŐSÍTÉSÉRŐL

amely létrejött egyrészről az

**UniCredit Bank Hungary Zrt.**

székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5–6.

cégjegyzékszám: 01-10-041348,

mint bank (a továbbiakban: **Bank**)

másrészről

székhely: .....

cégjegyzékszám: .....

mint ügyfél (a továbbiakban: **Ügyfél**)

(az Ügyfél és a Bank a továbbiakban együttesen: **Felek**)

között a következő feltételekkel:

### 1. Előzmények

- 1.1. Felek között befektetési szolgáltatási tevékenységre, illetve kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó jogviszony jött létre, melynek során a Felek egymással pénzügyi eszközre vonatkozó ügyleteket kötöttek, illetve fognak kötni.
- 1.2. Bank az 1.1. pontban meghatározott szolgáltatásokra vonatkozó szerződéskötést megelőzően Ügyfelet a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) alapján szakmai ügyfélként minősítette.

### 2. A Megállapodás célja

- 2.1. Ügyfél kifejezett kérésére a Felek a jelen Megállapodás aláírásával megállapodnak abban, hogy a 3.1. pontban meghatározott pénzügyi eszközök, illetőleg ügyletek vonatkozásában a Bank az Ügyfél részére a jelen Megállapodás hatályba lépésétől kezdődően a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása során.

### 3. Lakossági ügyféli minősítés tárgya, következménye

- 3.1. Ügyfél valamennyi pénzügyi eszköz illetve ügylet vonatkozásában kéri a lakossági ügyfélre irányuló szabályok alkalmazását.
- 3.2. Jelen Megállapodás következtében az Ügyfélre alkalmazni kell a Bszt-nek lakossági ügyfélre előírt szabályait, azaz, alkalmazni kell azokat a szabályokat, amelyeket a szakmai ügyfelek esetében az Ügyfélbesorolási Politika 2.2. pontjában meghatározottak szerint nem szükséges alkalmazni.
- 3.3. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a 3.2. pontban felsorolt előírások alkalmazásával összefüggésben
  - a) jelentősen több nyilatkozattételi, igazolási kötelezettsége keletkezik a Bankkal szemben;
  - b) az Ügyfél által benyújtott megbízások végrehajtásának határideje meghosszabbodhat;
  - c) szűkebb lehet az ügyfél részére értékesíthető termékek köre.
- 3.4. Ügyfél a jelen Megállapodás aláírásával kijelenti, hogy ismeri a Bszt-nek a lakossági ügyfelekre vonatkozó szabályait és hogy annak következményeit, különösen a 3.3. pontban foglaltakat, tudomásul veszi.

#### 4. A Megállapodás felmondása

- 4.1. Jelen Megállapodást kizárólag az Ügyfél jogosult bármikor, írásban, azonnali hatállyal, indokolás nélkül felmondani. Az Ügyfél a felmondást kizárólag valamennyi pénzügyi eszköz, illetve ügylet vonatkozásában együttesen kérheti.
- 4.2. A Megállapodás felmondását követően az Ügyfélre, illetve az általa benyújtott valamennyi megbízásra a Bszt. szakmai ügyfélre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

#### 5. Egyéb rendelkezések

- 5.1. Jelen Megállapodással kapcsolatban a Felek kölcsönösen együttműködve kötelesek eljárni.
- 5.2. Jelen Megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Felek között létrejött, illetve létrejövő, befektetési szolgáltatási tevékenységre, illetőleg kiegészítő szolgáltatásra irányuló szerződések, valamint a Bszt. és az egyéb vonatkozó jogszabályok az irányadók.
- 5.3. Jelen Megállapodás annak mindkét fél általi aláírása napján lép hatályba.

Jelen Megállapodást a Felek mint akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyólag írták alá.

Kelt (helység, dátum)	Ügyfél hiteles aláírása (bejelentett aláírásmintával megegyező módon)
-----------------------	---

#### UniCredit Bank Hungary Zrt.

Aláírás	Aláírás
Név	Név
Beosztás	Beosztás

### 3/B. SZ. MELLÉKLET.

## MEGÁLLAPODÁS ELFOGADHATÓ PARTNER LAKOSSÁGI ÜGYFÉLKÉNTI KEZELÉSÉRŐL

### MEGÁLLAPODÁS

#### ELFOGADHATÓ PARTNER LAKOSSÁGI ÜGYFÉLLÉ MINŐSÍTÉSÉRŐL

amely létrejött egyrészről az

**UniCredit Bank Hungary Zrt.**

székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5–6.

céggjegyzékszám: 01-10-041348,

mint bank (a továbbiakban: **Bank**)

másrészről

.....  
székhely: .....

.....  
céggjegyzékszám: .....

mint ügyfél (a továbbiakban: **Ügyfél**)

(az Ügyfél és a Bank a továbbiakban együttesen: **Felek**)

között a következő feltételekkel:

### 1. Előzmények

- 1.1. Felek között befektetési szolgáltatási tevékenységre, illetve kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó jogviszony jött létre, melynek során a Felek egymással pénzügyi eszközre vonatkozó ügyleteket kötöttek, illetve fognak kötni.
- 1.2. Bank az 1.1. pontban meghatározott szolgáltatásokra vonatkozó szerződéskötést megelőzően Ügyfelet a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) alapján szakmai ügyfélként minősítette.

### 2. A Megállapodás célja

- 2.1. Ügyfél kifejezett kérésére a Felek a jelen Megállapodás aláírásával megállapodnak abban, hogy a 3.1. pontban meghatározott pénzügyi eszközök, illetőleg ügyletek vonatkozásában a Bank az Ügyfél részére a jelen Megállapodás

hatályba lépésétől kezdődően a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít a megbízás végrehajtása és továbbítása, megbízás végrehajtása az Ügyfél javára és a saját-számlás kereskedés szolgáltatása során.

### 3. Lakossági ügyféli minősítés tárgya, következménye

- 3.1. Ügyfél valamennyi pénzügyi eszköz illetve ügylet vonatkozásában kéri a lakossági ügyfélre irányuló szabályok alkalmazását.
- 3.2. Jelen Megállapodás következtében az Ügyfélre alkalmazni kell a Bszt.-nek a lakossági ügyfélre előírt szabályait, azaz, alkalmazni kell azokat a szabályokat, amelyeket az elfogadható partnerek esetében az Ügyfélbesorolási Politika 2.3. pontjában meghatározottak szerint nem szükséges alkalmazni.

- 3.3. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a 3.2. pontban felsorolt előírások alkalmazásával összefüggésben
- jelentősen több nyilatkozattételi, igazolási kötelezettsége keletkezik a Bankkal szemben;
  - az Ügyfél által benyújtott megbízások végrehajtásának határideje meghosszabbodhat,
  - szűkebb lehet az ügyfél részére értékesíthető termékek köre.
- 3.4. Ügyfél a jelen Megállapodás aláírásával kijelenti, hogy ismeri a Bszt-nek a lakossági ügyfelekre vonatkozó szabályait és hogy annak következményeit, különösen a 3.3. pontban foglaltakat, tudomásul veszi.

#### 4. A Megállapodás felmondása

- 4.1. Jelen Megállapodást kizárólag az Ügyfél jogosult bármikor, írásban, azonnali hatállyal, indokolás nélkül felmondani. Az Ügyfél a felmondást kizárólag valamennyi pénzügyi eszköz, illetve ügylet vonatkozásában együttesen kérheti.

- 4.2. A Megállapodás felmondását követően az Ügyfélre, illetve az általa benyújtott valamennyi megbízásra a Bszt. elfogadható partnerre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

#### 5. Egyéb rendelkezések

- 5.1. Jelen Megállapodással kapcsolatban a Felek kölcsönösen együttműködve kötelesek eljárni.
- 5.2. Jelen Megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Felek között létrejött, illetve létrejövő, befektetési szolgáltatási tevékenységre, illetőleg kiegészítő szolgáltatásra irányuló szerződések, valamint a Bszt. és az egyéb vonatkozó jogszabályok az irányadók.
- 5.3. Jelen Megállapodás annak mindkét fél általi aláírása napján lép hatályba.

Jelen Megállapodást a Felek mint akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyólag írták alá.

Kelt (helység, dátum)	Ügyfél hiteles aláírása (bejelentett aláírásmentával megegyező módon)
-----------------------	---

#### UniCredit Bank Hungary Zrt.

Aláírás	Aláírás
Név	Név
Beosztás	Beosztás

## 4. SZ. MELLÉKLET. MEGÁLLAPODÁS LAKOSSÁGI ÜGYFÉL SZAKMAI ÜGYFÉLKÉNTI KEZELÉSÉRŐL

### MEGÁLLAPODÁS

#### LAKOSSÁGI ÜGYFÉL SZAKMAI ÜGYFÉLLÉ MINŐSÍTÉSÉRŐL

amely létrejött egyrészről az

**UniCredit Bank Hungary Zrt.**

székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5–6.

cégjegyzékszám: 01-10-041348,

mint bank (a továbbiakban: **Bank**)

másrészről

székhely: .....

cégjegyzékszám: .....

mint ügyfél (a továbbiakban: **Ügyfél**)

(az Ügyfél és a Bank a továbbiakban együttesen: **Felek**)

között a következő feltételekkel:

### 1. Előzmények

- 1.1. Felek között befektetési szolgáltatási tevékenységre, illetve kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó jogviszony jött létre, melynek során a Felek egymással pénzügyi eszközre vonatkozó ügyleteket kötöttek, illetve fognak kötni.
- 1.2. Bank az 1.1. pontban meghatározott szolgáltatásokra vonatkozó szerződéskötést megelőzően Ügyfelet a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) alapján lakossági ügyfélként minősítette.

### 2. A Megállapodás célja

- 2.1. Ügyfél kifejezett, a jelen Megállapodáshoz csatolt kérésére a Felek a jelen Megállapodás aláírásával megállapodnak abban, hogy a 3.1. pontban meghatározott pénzügyi eszközök, illetőleg ügyletek vonatkozásában a 3.3. pontban megjelölt és igazolt feltételek alapján a Bank az Ügyfelet a jelen Megállapodás hatályba lépésétől kezdődően szakmai ügyfélként kezeli.

### 3. Szakmai ügyféli minősítés tárgya, indoka

- 3.1. Ügyfél valamennyi pénzügyi eszköz, illetve ügylet vonatkozásában kéri a szakmai minősítést.
- 3.2. Szakmai ügyféllé történő minősítés feltétele, hogy az Ügyfél a következő három feltétel közül legalább kettőnek megfeleljen:
  - 3.2.1. 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;
  - 3.2.2. 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;
  - 3.2.3. 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 feladatort tölt be

- a) befektetési vállalkozásnál,
- b) árutőzsdei szolgáltatónál,
- c) hitelintézetnél,
- d) pénzügyi vállalkozásnál,
- e) biztosítónál,
- f) befektetési alapkezelőnél,
- g) kollektív befektetési társaságnál,
- h) kockázati tőkealap-kezelőnél,
- i) magánnyugdíjpénztárnál,
- j) önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,
- k) elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,
- l) központi értéktárnál, vagy
- m) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,

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

- 3.3. Ügyfél kijelenti, hogy a 3.2. ... és a 3.2. ... pontokban foglalt feltételeknek megfelel és az ezeket igazoló dokumentumokat a Banknak a jelen Megállapodás aláírását megelőzően átadta, illetve bemutatta. Ezen dokumentumok másolatai a jelen Megállapodás mellékleteit képezik.
- 3.4. Ügyfél köteles a Banknak haladéktalanul bejelenteni, amennyiben a körülményeiben olyan változás következik be, amelynek következtében a 3.3. pontban megjelölt feltételek már nem állnak fenn.
- 3.5. Jelen Megállapodás hatálya alatt a Bank bármikor jogosult felhívni az Ügyfelet a 3.3. pontban megjelölt feltételek fennállásának igazolására. Amennyiben a felhívásnak az Ügyfél annak kézhezvételétől számított 5 napon belül nem tesz eleget, a Bank ezt jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél a 3.3. pontban megjelölt feltételeknek már nem felel meg.
- 3.6. Ügyfél a 3.4. pontban foglalt értesítési, illetve a 3.5. pontban foglalt igazolási kötelezettségének elmulasztásából vagy késedelmes teljesítéséből eredő, az Ügyfélnél, illetve a Banknál esetlegesen felmerülő valamennyi kárért teljes felelősséggel tartozik.

#### 4. A szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó különbségek és annak következményei

##### 4.1. Előzetes tájékoztatás

A Bszt. értelmében a Banknak a szerződéskötést, illetve szolgáltatás teljesítését megelőzően részletes tájékoztatói kötelezettsége áll fenn a lakossági ügyfelek tekintetében. Szakmai ügyfelek esetén a Bank tájékoztatói

kötelezettsége kevésbé részletes; a Bank a tájékoztatás során figyelembe veszi a szakmai ügyfél tapasztalatát, ismeretét, szakértelmét.

##### 4.2. Alkalmassági teszt

- 4.2.1. Amennyiben a Bank befektetési tanácsadást nyújt, úgy a megbízás végrehajtását megelőzően az ügyfélnek alkalmassági tesztet (Befektetői kérdőívet) kell kitöltenie annak érdekében, hogy a Bank az ügyfél érdekében leginkább megfelelő módon tudjon eljárni és az ügyfél körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon. Lakossági ügyfelek tekintetében az alkalmassági teszt kitér arra, hogy
- a) az ügylet megfelel-e az ügyfél befektetési céljainak, ideértve az ügyfél kockázattűrését;
  - b) az ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő kapcsolódó kockázatokat, és
  - c) az ügyfél rendelkezik az ahhoz szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel, hogy megértse az ügylettel kapcsolatos kockázatokat.
- 4.2.2. Szakmai ügyfelek esetén a Bank a 4.2.1. pont b) és c) alpontjaiban foglaltakat nem vizsgálja, azaz feltételezi, hogy
- a) a szakmai ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő befektetési kockázatokat, és
  - b) a szakmai ügyfél az ügyletek, illetve a szolgáltatás természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez kellő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik.
- 4.2.3. A Bank az alkalmasság vizsgálata során az ügyfél (és nem a nevében vagy képviseletében eljáró személy) pénzügyi helyzetét és befektetési céljait vizsgálja. Az ismeretek és tapasztalatok azonban az ügyfél nevében ügyletek végrehajtására felhatalmazott személyre vonatkoznak.

##### 4.3. Megfelelési teszt

- 4.3.1. Amennyiben a Bank ügyfélnek a befektetési tanácsadáson kívüli egyéb szolgáltatást nyújt, a szerződéskötést, illetve megbízás végrehajtását megelőzően a lakossági ügyfélnek megfelelési tesztet kell kitöltenie az általa ismert szolgáltatások, ügyletek és pénzügyi eszközök típusairól, a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyleteinek jellegéről, nagyságrendjéről és gyakoriságáról, illetve ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól annak megítélése érdekében, hogy a Bank felmérje, hogy az ügyfél rendelkezik a termékkel, illetve a befektetési szolgáltatással kapcsolatos kockázatok megértéséhez szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel.

- 4.3.2. Szakmai ügyfélnek a megfelelési tesztet nem kell kitölteni, mert feltételezhető, hogy rendelkezik a 4.3.1. pontban körülírt ismeretekkel és tapasztalatokkal. Így a Bank a szakmai ügyfél által adott megbízások végrehajtását megelőzően annak megfelelőségét nem vizsgálja.
- 4.4. Szakmai ügyfelek részére a Bank a termékek szélesebb körét értékesítheti.
- 4.5. Ügyfél a jelen Megállapodás aláírásával kijelenti, hogy a Bank jelen pontban írt tájékoztatását megértette és tudomásul vette.

## 5. Szakmai ügyfél minősítés visszavonása

- 5.1. Bank a jelen Megállapodás szerinti szakmai Ügyfél minősítést visszavonja, amennyiben
  - a) az Ügyfél a jelen Megállapodást írásban felmondja;
  - b) az Ügyfél a 3.4. pont szerinti bejelentést tesz a Banknak;
  - c) a Bank olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a 3.3. pontban megjelölt feltételek.
- 5.2. A szakmai ügyféli minősítés visszavonását követően az Ügyfélre a Bszt. lakossági ügyfélre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

## 6. A Megállapodás felmondása

- 6.1. Ügyfél jogosult jelen Megállapodást bármikor, írásban, azonnali hatállyal, indokolás nélkül felmondani. Az Ügyfél a felmondást kizárólag valamennyi pénzügyi eszköz, illetve ügylet vonatkozásában együttesen kérheti.
- 6.2. A Bank a 3.5. és az 5.1.c) pontokban foglalt esetekben jogosult a jelen Megállapodást azonnali hatállyal felmondani.
- 6.3. A jelen Megállapodás felmondása az Ügyfél szakmai ügyfél minősítése visszavonásának minősül.
- 6.4. A Megállapodás felmondásának következtében kártérítési igénynek nincs helye abban az esetben sem, ha az 5.1.c) pontban hivatkozott változásról szóló tudomásszerzés utóbb pontatlannak vagy valótlanak bizonyult.

## 7. Egyéb rendelkezések

- 7.1. Jelen Megállapodással kapcsolatban a Felek kölcsönösen együttműködve kötelesek eljárni.
- 7.2. Jelen Megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Felek között létrejött, illetve létrejövő, befektetési szolgáltatási tevékenységre, illetőleg kiegészítő szolgáltatásra irányuló szerződések, valamint a Bszt. és az egyéb vonatkozó jogszabályok az irányadók.
- 7.3. Jelen Megállapodás annak mindkét fél általi aláírása napján lép hatályba.

Jelen Megállapodást a Felek mint akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyólag írták alá.

<b>Kelt (helység, dátum)</b>	<b>Ügyfél hiteles aláírása (bejelentett aláírásmintával megegyező módon)</b>

### UniCredit Bank Hungary Zrt.

<b>Aláírás</b>	<b>Aláírás</b>
<b>Név</b>	<b>Név</b>
<b>Beosztás</b>	<b>Beosztás</b>

Előttünk, mint tanúk előtt:

<b>Aláírás (Tanú 1)</b>	<b>Aláírás (Tanú 2)</b>
<b>Név</b>	<b>Név</b>
<b>Lakcím</b>	<b>Lakcím</b>

**Melléklet a lakossági ügyfél szakmai ügyféllé minősítéséről szóló Megállapodáshoz**

Tárgy: szakmai ügyféli minősítésre irányuló megállapodás felmondása,  
a szakmai ügyféli minősítés visszavonása

Tisztelt .....!

Az **UniCredit Bank Hungary Zrt.** (a továbbiakban: Bank) és Ön között .....-án szakmai ügyfélkénti minősítésre vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: **Megállapodás**) jött létre, melynek alapján Önt valamennyi megjelölt pénzügyi eszköz, illetve ügylet vonatkozásában szakmai ügyfélként kezeltük.

Hivatkozva a Megállapodás 3.5. pontjára, a Megállapodást azonnali hatállyal felmondjuk, mivel Ön a Bank szakmai ügyfélkénti minősítés feltételeinek igazolására vonatkozó felhívásának határidőben nem tett eleget.

vagy

Hivatkozva a Megállapodás 5.1. c) pontjára, a Megállapodást azonnali hatállyal felmondjuk, mivel a Bank olyan változásról szerzett tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a Megállapodás 3.3. pontjában megjelölt feltételek.

Jelen felmondás kézhezvételétől kezdődően Önre valamennyi pénzügyi eszköz, illetve ügylet vonatkozásában a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályokat alkalmazzuk.

Kérjük a fenitek szíves tudomásul vételét.

....., .....

Tisztelettel:

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Alírás	Alírás
Név	Név
Beosztás	Beosztás

## 5. SZ. MELLÉKLET.

### MEGÁLLAPODÁS ELFOGADHATÓ PARTNER SZAKMAI ÜGYFÉLKÉNTI KEZELÉSÉRŐL

#### MEGÁLLAPODÁS

#### ELFOGADHATÓ PARTNER SZAKMAI ÜGYFÉLLÉ MINŐSÍTÉSÉRŐL

amely létrejött egyrészről az

**UniCredit Bank Hungary Zrt.**

székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5–6.

céggjegyzékszám: 01-10-041348,

mint bank (a továbbiakban: **Bank**)

másrészről

.....  
székhely: .....

.....  
céggjegyzékszám: .....

mint ügyfél (a továbbiakban: **Ügyfél**)

(az Ügyfél és a Bank a továbbiakban együttesen: **Felek**)

között a következő feltételekkel:

### 1. Előzmények

- 1.1. Felek között befektetési szolgáltatási tevékenységre, illetve kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó jogviszony jött létre, melynek során a Felek egymással pénzügyi eszközre vonatkozó ügyleteket kötöttek, illetve fognak kötni.
- 1.2. Bank az 1.1. pontban meghatározott szolgáltatásokra vonatkozó szerződéskötést megelőzően Ügyfelet a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) alapján szakmai ügyfélként minősítette.

### 2. A Megállapodás célja

- 2.1. Ügyfél kifejezett kérésére a Felek a jelen Megállapodás aláírásával megállapodnak abban, hogy a 3.1. pontban meghatározott pénzügyi eszközök, illetőleg ügyletek vonatkozásában a Bank az Ügyfél részére a jelen Megállapodás

hatályba lépésétől kezdődően a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít a megbízás végrehajtása és továbbítása, megbízás végrehajtása az Ügyfél javára és a saját számlás kereskedés szolgáltatása során.

### 3. Szakmai ügyféli minősítés tárgya, következménye

- 3.1. Ügyfél valamennyi pénzügyi eszköz, illetve ügylet vonatkozásában kéri a szakmai ügyfélre irányuló szabályok alkalmazását.
- 3.2. Jelen Megállapodás következtében az Ügyfélre alkalmazni kell a Bszt-nek a szakmai ügyfélre előírt szabályait, az Ügyfélbesorolási Politika 2.2 pontja szerint.
- 3.3. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a 3.2. pontban felsorolt előírások alkalmazásával összefüggésben
  - a) jelentősen több nyilatkozattételi, igazolási kötelezettsége keletkezik a Bankkal szemben;

- b) az Ügyfél által benyújtott megbízások végrehajtásának határideje meghosszabbodhat,
  - c) szűkebb lehet az ügyfél részére értékesíthető termékek köre.
- 3.4. Ügyfél a jelen Megállapodás aláírásával kijelenti, hogy ismeri a Bszt-nek a szakmai ügyfelekre vonatkozó szabályait és hogy annak következményeit, különösen a 3.3. pontban foglaltakat, tudomásul veszi.

#### 4. A Megállapodás felmondása

- 4.1. Jelen Megállapodást kizárólag az Ügyfél jogosult bármikor, írásban, azonnali hatállyal, indokolás nélkül felmondani. Az Ügyfél a felmondást kizárólag valamennyi pénzügyi eszköz, illetve ügylet vonatkozásában együttesen kérheti.

- 4.2. A Megállapodás felmondását követően az Ügyfélre, illetve az általa benyújtott valamennyi megbízásra a Bszt. elfogadható partnerre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

#### 5. Egyéb rendelkezések

- 5.1. Jelen Megállapodással kapcsolatban a Felek kölcsönösen együttműködve kötelesek eljárni.
- 5.2. Jelen Megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Felek között létrejött, illetve létrejövő, befektetési szolgáltatási tevékenységre, illetőleg kiegészítő szolgáltatásra irányuló szerződések, valamint a Bszt. és az egyéb vonatkozó jogszabályok az irányadók.
- 5.3. Jelen Megállapodás annak mindkét fél általi aláírása napján lép hatályba.

Jelen Megállapodást a Felek mint akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyólag írták alá.

Kelt (helység, dátum)	Ügyfél hiteles aláírása (bejelentett aláírásmintával megegyező módon)
-----------------------	---

#### UniCredit Bank Hungary Zrt.

Aláírás	Aláírás
Név	Név
Beosztás	Beosztás

