

## **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, valamint több téma vonatkozásában is nyilatkozatot kér az Ügyfelektől.

**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 nyilatkozatokat.**

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 1. számú 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](mailto:EBOpenzugy@mkb.hu) e-mail címre megküldve
- Bármely bankfiókunkban történő leadással  
Bankfiókjaink listáját megtalálja honlapunkon: [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)

## **Ügyfelek minősítése és besorolása (MiFID kérdőív)**

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.

2018. január 3-tól a jogi személy ügyfél esetében (jogi személy alatt értendő valamennyi nem természetes személy ügyfél) a Bank a megfelelési tesztet és a befektetési tanácsadás igénybe vételéhez szükséges alkalmassági tesztet a cégképviselőre jogosulttól veszi fel. A befektetési tanácsadási szolgáltatás, valamint a megbízások végrehajtása esetében a Bank a cégképviselő által kitöltött teszt(ek) eredményét fogja vizsgálni a tranzakció végrehajtását, illetve a szolgáltatás nyújtását megelőzően.

Kérjük, hogy amennyiben MiFID tesztjüket több mint egy éve töltötték ki, illetve az ott közölt információkban időközben változás állt be, vagy ha még nem töltötték ki MiFID tesztet, kezdeményezzék a MiFID teszt (ismételt) kitöltését. A tesztek kitöltésére lehetőségük van személyes tanácsadóval vagy vállalati kapcsolattartójával a Bank bankfiókjaiban, illetve ha rendelkezik NetBankár hozzáféréssel, elektronikus banki csatornán keresztül.

### **Meghatalmazottak kezelése**

A jogi személyek nevében befektetési szolgáltatások igénybevétele során eljáró személyek vonatkozásában a Bank megfelelési tesztet nem végez. A jogi személy ügyfél esetében a Bank az Ügyfél felelősségi körébe utalja, hogy a jogi személy nevében eljáró mindenkori üzletkötésre jogosult személy legalább a cégképviselő által megadott tapasztalatokkal és ismeretekkel rendelkezzen.

A Bank a jogi személyek által kötött Treasury keretszerződés<sup>1</sup> erre szolgáló mellékletében rögzíti a jogi személy ügyfél nevében ezen keretszerződés hatálya alá tartozó pénzügyi eszközök tekintetében üzletkötésre jogosultakat, értékpapír ügyletek esetében az Összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla felett rendelkezni jogosultaktól fogad el megbízást.

**FONTOS!** 2018. január 3-tól jogi személy ügyfél csak jogalany-azonosító kód (LEI kód) birtokában fog tudni tranzakciót végrehajtani olyan pénzügyi eszközökre, amelyekkel, vagy amelyek alapjául szolgáló pénzügyi eszközzel valamely kereskedési helyszínen (tőzsde, szabályozott piac, multilaterális kereskedési rendszer (MTF), szervezett kereskedési rendszer (OTF) kereskednek. LEI kód hiányában a Bank ezen eszközökre nem vehet fel megbízást. Kérjük, hogy amennyiben rendelkezik LEI kóddal, győződjön meg arról, hogy érvényes, továbbá, hogy azt a Bank tudomására hozta. Amennyiben jogi személy ügyfélként nem rendelkezik LEI kóddal, a tennivalókkal kapcsolatban kérjük, keresse kapcsolattartóját.

Treasury keretszerződéssel, illetve szabványosított tőzsdei határidős ügyletekről szóló keretmegállapodással rendelkező ügyfeleink figyelmét ezúton hívjuk fel, hogy a **LEI kódot évente meg kell újítani!** Derivatív ügylet kötésének feltétele, hogy ügyfelünk mindenkor rendelkezzen érvényes LEI kóddal.

Tájékoztatjuk, hogy a [www.openleis.com](http://www.openleis.com) weboldalon lehetősége van LEI-kód státuszának ellenőrzésére.

### **Előzetes tájékoztatási kötelezettségek**

A 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 és átadni az Ügyfél részére. Az alkalmassági jelentés az Önök választásától függően átadható papíron, vagy attól eltérő tartós adathordozón (például e-mail üzenetben).

Abban az esetben, ha a befektetési tanácsadás nyújtását követő ügyletet olyan távközlési eszközön keresztül (például telefonon) szándékozik megkötni az Ügyfél, amely nem teszi lehetővé az alkalmassági nyilatkozat előzetes átadását, lehetőségük van az ügyletet elhalasztani az alkalmassági jelentésben írtak megismeréséig.

A telefonon keresztül történő megbízás adása esetén a Bank minden alkalommal kérni fogja, hogy az Ügyfél nyilatkozzon arról, hogy szándékozik-e élni az ügylet elhalasztásának jogával, illetve, amennyiben rendelkeznek Treasury keretszerződéssel, akkor lehetőségük van az alkalmassági jelentés ügyletkötést követő átvételére vonatkozóan visszavonásig érvényes nyilatkozatot tenni. A

---

<sup>1</sup> Treasury keretmegállapodás tőzsdén kívüli származékos, valamint egyedi azonnali devizaárfolyam ügyletek létrehozására

nyilatkozatot a jelen tájékoztató 2. számú mellékletének kitöltésével a fent megadott elérhetőségünk bármelyikére visszajuttatva teheti meg.

A befektetési szolgáltatásokat igénybevevő ügyfeleket előzetesen teljeskörűen tájékoztatni kell a befektetés megszerzésével, tartásával és annak felszámolásával kapcsolatos költségekről és azok hozamra gyakorolt hatásáról. Az Ügyfél az előzetes díj,- és költségtájékoztatást a csatolt 1. számú nyilatkozat szerinti választásának megfelelően kérheti. Az előzetes költségkalkulációt a legegyszerűbben – előzetes regisztrációt követően – a Bank honlapján érhetik el a költségtájékoztatásokról szóló oldalon, az eléréshez szükséges kód alkalmazásával, de kérhetik, hogy azt a Bank elektronikus úton (e-mailen vagy a Bank által biztosított elektronikus csatornán) vagy papír alapon postai úton küldje meg Önöknek. Felhívjuk szíves figyelmüket arra, hogy papír alapú tájékoztatás választása esetén a telefonon, illetve elektronikus úton elérhető befektetési szolgáltatások igénybevétele nehézségekbe ütközhet, miután a szolgáltatásokat kizárólag a tájékoztatás postai úton történő továbbítását követően tudják 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, 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 Ügyfél számára a megbízások legkedvezőbb végrehajtása érdekében követendő szabályokat tartalmazó végrehajtási politikáját. A Bank évente nyilvános tájékoztatás keretében információt fog nyújtani az 5 legnagyobb volumenű végrehajtásának 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 Önök hozzájárulása szükséges, melyet a Bank az egyedi ügyletkötés keretében fog kérni.

Együttműködését megköszönve üdvözlettel:

MKB Bank Zrt.

Budapest, 2017. november 27.