

Tisztelt Ügyfelünk!

Ezúton tájékoztatjuk Önt, az Ön által Társaságunktól igénybevett befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokat érintő, 2018 januárjától hatálybalépő jogszabályi változásokról.

A 2018. január 3-tól hatályba lépő MiFID 2 (Markets in Financial Instruments Directive) irányelv (2014/65/EU irányelv) valamint a kapcsolódó uniós szintű végrehajtási rendeletek jelentős változásokat eredményeznek a hazai szabályozói környezetben, amely jelentős hatással van a szolgáltatók és ügyfelek közötti üzleti kapcsolatra.

Az irányelv célja a MiFID 1 szabályain túlmutatva, megfelelő a kor kihívásainak egy olyan egységes pénzügyi piac létrehozása, mely az ügyfelek számára hatékony védelmet biztosít és közös szabályozási követelményeket fogalmaz meg a befektetési vállalkozásokra vonatkozóan. Az irányelv hazai jogba történő átültetése révén 2018. január 3-tól módosul a *befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szabályairól 2007. évi CXXXVIII. törvény* (továbbiakban: Bszt.).

A végrehajtási rendeletek célja, hogy a kereskedelemre és a szabályozási átláthatósági előírásokra vonatkozóan fogalmazzon meg olyan a teljes EU-ban egységes előírásokat, melyek a rendeleti formából fakadóan minden befektetési vállalkozásra nézve közvetlenül alkalmazandók.

A jogszabályi változások miatt az EQUILOR Üzletszabályzata, ill. annak mellékletét képező szabályozó dokumentumok is változnak 2018. január 3-i hatállyal, melyet az EQUILOR honlapján 2017. december 18-tól (www.equilor.hu) tekinthet meg.

Annak érdekében, hogy 2018. január 3-tól változatlan színvonalon biztosíthassuk Önnek szolgáltatásainkat több kérdésben szükséges az Ön kifejezett hozzájárulása.

A jelen tájékoztató levelünk végén található nyilatkozatot kérjük, hogy haladéktalanul, de legkésőbb 2018. január 3-ig szíveskedjen az EQUILOR részére postán, vagy személyesen (1037 Budapest, Montevideo u. 2/C), faxon (06-1-430-3981), illetve szkennelve az info@equilor.hu e-mail címre eljuttatni. 2017. december 20-tól Önnek elektronikusan is lehetősége lesz nyilatkozatát az EQUILOR Direct rendszeren keresztül megtenni.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az Ön megfelelően kitöltött hozzájáruló nyilatkozatának EQUILOR általi rendelkezésre állása 2018. január 3-tól feltétele a befektetési szolgáltatások nyújtásának.

A MiFID 2 változások jellemzően a befektetővédelmi és adatszolgáltatási, átláthatósági szabályokat érintik.

Az alábbiakban figyelem felhívási céllal, a teljesség igénye nélkül jelezzük, hogy melyek a MiFID II szabályozás - ügyfeleket közvetlenül érintő - legfontosabb előírásai:

1. Ügyfél azonosítást érintő változások

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetekre vonatkozó szabályok:

2017. október 20-án kelt tájékoztató levelünkben felhívtuk az érintett ügyfeleink figyelmét, hogy amennyiben 2018. január 3-át követően kereskedési helyszínre bevezetett pénzügyi eszközökre kíván megbízást adni, szükséges LEI kóddal rendelkeznie és azt a megbízás megadása előtt az EQUILOR rendelkezésére kell bocsátania.

Amennyiben az Ön által képviselt szervezet nem rendelkezik LEI azonosítóval kérjük, hogy határidőben gondoskodjon annak beszerzéséről, és a LEI azonosító Társaságunkkal való közléséről mert **a LEI azonosító hiányában 2018. január 03-át követően az EQUILOR a jogszabály erejénél fogva köteles megtagadni az érintett ügyfelek megbízásait.** A LEI azonosító igényelhető Társaságunk

közreműködésével is, vagy egyéb szolgáltatók igénybevételével. Tájékoztatjuk, hogy a LEI azonosítók kiadási folyamata az igénylések nagy száma miatt hosszabb lett, így ajánlott az azonosító mihamarabbi beszerzése. LEI kód beszerzéséről további információ érhető el az EQUILOR honlapján a <https://www.equilor.hu/kozvetetelek/> címen.

Természetes személy ügyfelekre vonatkozó szabályok:

Az esetleges piaci visszaélések könnyebb beazonosíthatósága érdekében a jogszabály egy új ügyfél azonosítót vezet be, melynek használata 2018. január 3-ától kötelező a szolgáltatók számára az egyes hatóságok felé történő adatszolgáltatás során.

Természetes személy ügyfél esetén az EQUILOR a rendelkezésre álló ügyfeladatok alapján megképezi az ügyfél azonosítót.

Amennyiben Ön az alábbiakban felsorolt országok valamelyikének állampolgára vagy kettős állampolgár az azonosító megképezéséhez szükséges lehet további azonosító adat rendelkezésre bocsátására. Az azonosító képzéséhez szükséges további, pontos megadandó adatokról külön értesítjük az érintett ügyfeleinket.

- Málta
- Izland
- Észtország
- Olaszország
- Spanyolország
- Lengyelország

Az EQUILOR-nak az ügyfél- és értékpapírszámla feletti meghatalmazottak adataiból is szükséges ügyfél azonosító kódot képezni, a megfelelő adatok rendelkezésre bocsátásáig az ügyfél- és értékpapírszámla felett rendelkező meghatalmazott nem tud megbízást adni.

2. Ügyfél tájékoztatási szabályok

Az EQUILOR az elvárható legnagyobb gondossággal igyekszik mindazon információkat elérhetővé tenni, amelyek segítik Önt a befektetési döntése meghozatalában és amely részét képezi a jogszabályban előírt tájékoztatási kötelezettségnek.

2018. január 3-tól bővül a pénzügyi eszközök jellemzőiről, valamint az egyes termékek/szolgáltatások költségeiről történő tájékoztatások köre.

Az eddigi költségekre vonatkozó, számlakivonaton, ügyleti visszaigazolásokon, ill. természetes személy ügyfelek esetében az adóigazoláson feltüntetett tájékoztatásaink mellett, új elemként jelennek meg a díjakról és költségekről szóló különálló tájékoztatás, amely jogszabály szerinti bontásban, csoportosítás szerint tartalmazza az egyes ügyletekkel kapcsolatosan felmerülő költségeket. Az ún. ex ante vagy előzetes költségtájékoztatót az EQUILOR honlapján érheti majd el.

Az EQUILOR a 2018-ban végrehajtott ügyletek tekintetében 2019-ben küld majd Önnek különálló, összesített költségkimutatást, amelyben láthatóak lesznek az Ön által igénybevett szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek. Az EQUILOR kifejezett kérés esetén a költségek részletes kibontását is biztosítja az Ön számára.

A MiFID 2 szabályozás mellett a 2018 januárjától alkalmazandó ún. PRIIPS szabályozás alapján a befektetési csomagtermékek és biztosítási alapú befektetési termékek kapcsán lakossági ügyfeleink e termékekről ún. Kiemelt Információs Dokumentumok (KID-ek) révén tájékozódhatnak.

E dokumentumok tartalmazzák a jogszabály hatálya alá tartozó termékekre vonatkozó legfontosabb információkat. A KID-eket 2018. január 3-tól elérheti az EQUILOR honlapján.

3. Ügyféligénynek megfelelő célpiac meghatározása

Az ún. célpiac vizsgálattal a termék előállítóktól kapott információk alapján meghatározásra kerül, hogy az adott termék mely ügyfélprofil számára a legmegfelelőbb. Az ügyletkötést nem akadályozza, ha az ügyfél nem felel meg az adott célpiaci besorolásnak azonban a befektetési döntés meghozatalakor ezt a körülményt is érdemes figyelembe venni.

Befektetési tanácsadási szolgáltatás esetén, e szolgáltatását az EQUILOR kizárólag befektetési tanácsadásra vonatkozó külön írásbeli megállapodás alapján nyújtja, alkalmassági teszttel rendelkező ügyfelei számára az új jogszabályi előírásoknak megfelelően ún. alkalmassági jelentést fogunk készíteni az Ön számára, melynek célja annak átlátható bemutatása, hogy az adott tanácsadás miként elégíti ki az Ön igényeit, illetve hogy az EQUILOR milyen szempontok figyelembevételével nyújtotta az adott befektetési tanácsot.

Természetes személy ügyfelek által igénybevett befektetési tanácsadási szolgáltatás esetén a vizsgálatának arra is ki kell terjednie, hogy az Ön nevében eljáró más személy (pl. meghatalmazott) tudása és tapasztalata az adott termékre, ügyletre vonatkozóan megfelelő-e.

4. Végrehajtási politika

Az EQUILOR módosítja a végrehajtási politikáját annak biztosítása érdekében, hogy a jogszabályban meghatározott szempontok alapján ügyleteinek végrehajtásakor a lehető legjobb eredményt érjük el az Ön számára.

Az EQUILOR honlapján (www.equilor.hu) éves szinten eszközcsoportonként teszi elérhetővé azon öt végrehajtási helyszínt, ahol az adott évben a legtöbb ügylet megkötésére került sor.

A végrehajtással kapcsolatosan a MiFID II szabályozás fenntartja annak a szükségességét, hogy csak az ügyfél hozzájárulásával kerülhet sor ún. kereskedési helyszínen kívüli ügyletkötésre. Tekintettel arra, hogy a kereskedési helyszínek köre kiszélesedett az ún. szervezett kereskedési rendszerrel (Organized Trading Facility – OTF), így szükséges ismételten nyilatkozni ezzel kapcsolatosan.

A 2018. január 03. napjától hatályos Végrehajtási politika 2017. december 18. napjától elérhető az EQUILOR honlapján.

5. Meghatalmazottakra vonatkozó megfelelőségi vizsgálat – befektetési tanácsadás, portfóliókezelés

Tájékoztatjuk, hogy természetes személyek meghatalmazottjai általi eljárása esetén, befektetési tanácsadás és portfóliókezelési szolgáltatások igénybevételekor a MiFID 2 szabályozás megköveteli, hogy az ügyletkötések során a szolgáltató a meghatalmazottak pénzügyi eszközhöz, ügyletekhez kapcsolódó tudását, pénzügyi ismereteit, tapasztalatát vizsgálja a Bszt. 'lakossági ügyfél' minősítésű természetes személy ügyfél nevében történő eljárás során, annak megítélésére, hogy az adott termék, ügylet megfelelőnek, alkalmasnak értékelhető-e. Ezen vizsgálat elvégzéséhez szükséges a meghatalmazott részéről a megfelelési teszt kitöltése.

Az EQUILOR a fentiek alapján akkor nyújthatja a jelen pont szerinti szolgáltatásokat az Ügyfélnek, ill. meghatalmazottjának, amennyiben a meghatalmazottak és eljáró személyek megfelelőségi vizsgálatára az ügyletkötést megelőzően sor került.

Lakossági ügyfélbesorolású, természetes személy Ügyfél esetén, amennyiben a meghatalmazottra vonatkozóan az EQUILOR-nak nincs információja a befektetési ismereteiről és tapasztalatairól, az EQUILOR az ügyletkötés során nem tudja megállapítani a meghatalmazott vonatkozásában az adott pénzügyi eszköz, ügylet megfelelőségét, ill. a meghatalmazott részére portfóliókezelési és befektetési tanácsadási szolgáltatás nem nyújtható.

FONTOS TÁJÉKOZTATÓ!

MiFID II – jogszabály változások



Nem természetes személy ügyfelek esetében az Ügyfél felelőssége, hogy az alkalmassági tesztet olyan személy töltsse ki, aki ténylegesen képviseli az Ügyfelet az ügyleti kapcsolat során, továbbá a nem természetes személy Ügyfél felelőssége, hogy olyan személyek számára biztosítson eljárási, ügyletkötési jogosultságot a számla felett, akik legalább olyan szintű megfeleléségi szempontú ismerettel rendelkeznek, mint amelyek az alkalmassági tesztben feltüntetésre kerültek.

A fentiekkel kapcsolatos további kérdése esetén munkatársainak a 06-1-430-3980 telefonszámon, valamint az info@equilor.hu készséggel állnak rendelkezésére!

A MiFID 2-vel kapcsolatban Társaságunk folyamatosan további információkat tesz közzé honlapján! Kérjük, rendszeresen látogasson el honlapunkra (www.equilor.hu).

Budapest, 2017. december 15.

EQUILOR Zrt.