

1.1. Az ügyfél minősítése

A befektetési vállalkozás a befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatása keretében, a **szerződés megkötését megelőzően a leendő szerződő felet minősíti**, és a szerződés megkötését követően ügyfélként e minősítésnek megfelelően kezeli. Az ügyfeleket három kategóriába lehet sorolni:

- a) lakossági ügyfél,
- b) szakmai ügyfél,
- c) elfogadható partner.

1.2. Az ügyfél tájékoztatása a minősítéséről

Az ügyfelet írásban, vagy más tartós adathordozón kell értesíteni a minősítéséről, a minősítésében bekövetkezett bármilyen változásról, valamint arról a tényről, hogy kérheti a minősítésének megváltoztatását, illetőleg a minősítés megváltoztatása esetén az őt megillető jogok megváltozásának következményeiről.

1.3. Lakossági ügyfél szakmai ügyfélnek történő minősítése

A lakossági ügyfélnek - annak kifejezett kérésére - szakmai ügyfél minősítést lehet adni, ha az ügyfél az alábbi feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

- a) 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,
- b) 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,
- c) 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 létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

A lakossági ügyfélnek a szakmai ügyféllé történő nyilvánítás iránti kérelmet írásban kell benyújtania megjelölve azt, hogy a szakmai ügyféllé minősítést mely pénzügyi eszköz vagy ügylet vonatkozásában kéri.

1.4. A szakmai ügyfélnek történő minősítés visszavonása

A lakossági ügyfél kérésére megállapított szakmai ügyfél minősítést vissza kell vonni, ha

- a) az ügyfél a szakmai ügyfélnek történő minősítés iránti kérelmét írásban visszavonja,
- b) az ügyfél olyan változásról értesíti a befektetési vállalkozást, amely következtében már nem állnak fenn a szakmai ügyfélnek történő minősítés feltételei,
- c) a Társaság olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a szakmai ügyfélnek történő minősítés feltételei.

1.5. Szakmai ügyfél lakossági ügyfélként történő kezelése

A szakmai ügyfél számára, annak kifejezett kérésére vagy kifejezett egyetértése alapján a lakossági ügyféllel azonos feltételeket kell biztosítani.

Amennyiben a szakmai ügyfelet kérése, vagy egyetértése alapján lakossági ügyfélként kell kezelni, az erről szóló megállapodást írásba kell foglalni, amelynek tartalmaznia kell azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.

1.6. Elfogadható partner szakmai ügyfélként történő kezelése

A kiemelt vállalkozás és a kiemelt intézmény - akár egyes ügyletek vonatkozásában, akár általános jelleggel - kérheti, hogy rá vonatkozóan a szakmai ügyfél tekintetében alkalmazandó rendelkezések szerint járjon el a Társaság.

Amennyiben az elfogadható partner kérése, vagy egyetértése alapján szakmai ügyfélként kell kezelni, az erről szóló megállapodást írásba kell foglalni, amelynek tartalmaznia kell azt a tényt, hogy a szakmai ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.

1.7. Elfogadható partner lakossági ügyfélként történő kezelése

Az elfogadható partnernek minősülő ügyfél számára, annak kifejezett kérésére a lakossági ügyféllel azonos feltételeket kell biztosítani a megbízás felvétele és továbbítása, a megbízás végrehajtása ügyfél javára, a portfóliókezelés, valamint az ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatás nyújtása során.

Amennyiben az elfogadható partner kérése, vagy egyetértése alapján lakossági ügyfélként kell kezelni, az erről szóló megállapodást írásba kell foglalni, amelynek tartalmaznia kell azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.