

TÁJÉKOZTATÓ A MEGFELELÉSI TESZTRŐL

Mi a megfelelési teszt?

A megfelelési teszt a 2007. évi CXXXVIII. törvény 45. §-ában meghatározott teszt. A törvény rendelkezései szerint a teszt keretében Bank köteles

- felmérni az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket, és
- megvizsgálni az Ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg, továbbá
- megvizsgálni az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.

Kinek kell kitöltenie a tesztet és mi célból?

Kérjük, szíveskedjék kitölteni a tesztet a szolgáltatás igénybevétele előtt, ha Ön lakossági ügyfél és

- úgynevezett komplex termékre kíván ügyletet kötni a bankkal vagy
- kereskedési ügyletet kíván kötni (azaz nem bizományosi megbízást ad) vagy
- a bank kezdeményezésére kíván ügyletet kötni.

A kérdésekre adott válaszai alapján a bank felméri, hogy **Ön rendelkezik-e a szükséges tapasztalattal és tudással a pénzügyi eszközök kockázatainak megértéséhez.** Ha Ön nem válaszol az összes kérdésre, akkor Bankunk nem fogja tudni megítélni az egyes termékek megfelelését az Ön számára, ezért az Ön érdekében kérjük, hogy a teszt összes kérdését szíveskedjék valósághűen megválaszolni.

Amennyiben a Bank úgy ítéli meg, hogy az Ön által választott pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő az Ön részére, akkor javasolni fogjuk Önnek, hogy szíveskedjék újra átgondolni az ügyletet, de annak végrehajtását a Bank nem tagadja meg.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a Sopron Bank Zrt. nem nyújt befektetési tanácsot, Önnek a bank által nyújtott tájékoztatás és a nyilvánosan elérhető információk alapján saját magának kell meghoznia a döntését. **A bank nem vizsgálja, hogy a pénzügyi eszköz alkalmas-e az Ön pénzügyi céljainak az elérésére.**

Javasoljuk, hogy kezdeményezze a teszt ismételt kitöltését, ha a pénzügyi termékekre vonatkozó ismeretei, tapasztalatai jelentős mértékben változnak a teszt legutolsó kitöltése óta. A bank legalább három évente újra megkéri Önt a megfelelési teszt kitöltésére, az adatok frissítése érdekében.

Mi a komplex termék?

Minden olyan termék, amelyet a törvény nem sorol fel a „nem-komplex” termékek között.

Nem-komplex termékek:

- tőzsdére bevezetett részvény,
- pénzpiaci eszköz,
- hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (feltéve, hogy nem tartalmaz származtatott elemeket),
- befektetési jegy, ha ÁÉKBV (az Európa Tanács 85/611/EGK irányelve alapján létrehozott szervezet) bocsátotta ki,
- a Bszt. 45.§ (4) bekezdésében meghatározott egyéb pénzügyi eszköz.

Komplex termék pl. a nem ÁÉKBV által kibocsátott befektetési jegy, a származékos ügylet, az átváltható értékpapír, stb.