

Tisztelt Ügyfelünk!

A 2018. január 3. napjától alkalmazandó MiFID II szabályozás (az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve és a felhatalmazáson alapuló végrehajtási rendeletek), valamint az ennek alapján módosuló magyar jogi előírások alapján jelentősen megváltozik a befektetési szolgáltatásokra és a kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó szabályozói környezet, mely kihat az Sopron Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) által nyújtott befektetési szolgáltatásokra és kiegészítő szolgáltatásokra is. A Bankkal fennálló szerződéses kapcsolatában több kérdésben szükséges ügyfeink kifejezett hozzájárulása ahhoz, hogy a jelenlegi szolgáltatásokat ugyanazon a színvonalon és az ügyfeink elégedettségét szolgálva nyújthassuk a továbbiakban is, figyelemmel a 2018. január 3. napjától irányadó jogszabályi előírásokra.

Jelen levelünk végén találja annak a nyilatkozatnak a linkjét, amely a Bankkal megkötött szerződése mellékletét fogja képezni, és amelyben kifejezett hozzájárulásait kérjük. Hozzájárulási nyilatkozata(i) azért fontosak, mivel ezek egyben alapját képezik annak, hogy a Bank a befektetési és kiegészítő szolgáltatások nyújtását továbbra is biztosítani tudja az Ön, vagy az Ön által képviselt társaság számára.

Annak érdekében, hogy az új jogi szabályozás alkalmazásakor az Ön nyilatkozata már a Bank rendelkezésére álljon, kérjük, hogy a csatolt nyilatkozatot megfelelően aláírva szíveskedjen a Bank részére postán a 9400 Sopron, Kossuth Lajos u. 19. címre, e-mailben a sopronbank@sopronbank.hu címre, vagy személyesen bármely Sopron Bank fiókba visszajuttatni.

Tájékoztatjuk, hogy a nyilatkozatokat bármely Sopron Bank fiókban is megteheti.

2018. január 3-át követően kérjük, a nyilatkozatot e-mailben küldje el a fenti e-mail címre. Amennyiben Ön személyesen, bankfiókunkban intézi a befektetési szolgáltatások körébe eső ügyleteit, úgy elegendő a mellékelt nyilatkozatot 2018-ban, az első ügyletkötését megelőzően bankfiókunkban leadni.

Bankunk számít az Ön segítő közreműködésére ahhoz, hogy a nyilatkozata megfelelő módon és időben bankunkhoz visszaérkezzen!

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben az Ön nyilatkozata a jogszabály hatályba lépésének napján nem áll az Bank rendelkezésére, akkor nyilatkozatait kizárólag attól az időponttól kezdődően tudja a Bank figyelembe venni a szolgáltatás nyújtásakor, illetve a szolgáltatásokat nyújtani, amikor az Ön nyilatkozata megérkezett.

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a nyilatkozat hiányában a Bank felfüggesztheti a szolgáltatásnyújtást a nyilatkozatok megtételéig, amennyiben ezek hiánya a Bank megítélése szerint a Bank részére a szolgáltatásnyújtást jelentősen megnehezíti vagy lehetetlenné teszi. Ebben az esetben kizárólag személyes ügyintézés keretében, bármely bankfiókunkban tudjuk kiszolgálni ügyfeleinket.

1. Ügyfélmegbízások kereskedési helyszínen kívüli végrehajtása

A Bank Végrehajtási politikája jelenleg is tartalmazza azt a lehetőséget, hogy a Bank a megbízásokat kereskedési helyszíneken (így szabályozott piac, MTF, OTF) kívül, saját számlás kereskedés keretében hajtsa végre. Ennek kockázatait és leírását a Bank Befektetési Szolgáltatási és Kiegészítő Szolgáltatási Üzletszabályzat mellékletét képező Végrehajtási politika tartalmazza. A jelenlegi gyakorlatot Bankunk továbbra is fenn kívánja tartani és eszerint kíván eljárni. Ehhez azonban az szükséges, hogy az új szabályozás értelmében, a megbízás végrehajtását megelőzően, Ön ehhez kifejezett hozzájárulását adja.

Ezzel kapcsolatban tájékoztatjuk, hogy az Sopron Bank Végrehajtási politikája átfogóan került módosításra az új szabályozásnak való megfelelés érdekében. A Bank a Végrehajtási Politikában ismerteti, hogyan fogja az ügyfelek megbízásait végrehajtani. A Végrehajtási politika tartalmazza azokat a helyszíneket, melyek lehetővé teszik a Sopron Bank számára, hogy az ügyfélmegbízások végrehajtása során következetesen a lehető legjobb eredményt érje el, továbbá információkat a kereskedési helyszínekről, valamint azokról a körülményekről, tényezőkről, melyeket a Sopron Bank értékel a végrehajtási helyszín megválasztása során. A Végrehajtási Politika a https://www.sopronbank.hu/data/downloads/1519_busz_g_vegrehajtasi_politika_20180103.pdf linken érhető el, kérjük, hogy tájékozódjanak a megbízások végrehajtásainak megváltozott szabályairól.

2. Ügyfél-tájékoztatások e-mailben

A jelenlegi szabályozással egyezően 2018. január 3-tól továbbra is fennáll annak a lehetősége, hogy az Önnek küldött tájékoztatásokat a Bank ne csak papír alapon, hanem ún. egyéb tartós adathordozón (pl. e-mail) küldje meg az Ön részére, amennyiben Önnek ez megfelelő, tudva, hogy fennáll a lehetősége a papír alapú tájékoztatás választására is. Ehhez azonban szükség van az Ön hozzájárulására is.

3. Ügyfél-tájékoztatások honlapon

Egyes tájékoztatások továbbá – a jelenlegi szabályozással és gyakorlattal összhangban – a www.sopronbank.hu honlapon is teljesíthetők. Bankunk e gyakorlatot változatlanul fenn kívánja tartani, amelyhez továbbra is szükség van az Ön hozzájárulására.

Az Sopron Bank a későbbiek folyamán elektronikus úton tájékoztatja Önt a honlap címéről, és a MiFID II előírásainak megfelelően frissített tájékoztatások, szerződéses feltételek weboldalon belüli elérhetőségéről.

4. A Kiemelt Információk (KID-ek) közzététele honlapon

A honlapon elérhető tájékoztatások között újként jelennek majd meg az ún. kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok (Key Information Document, KID), amelyek az egyes jogszabályban meghatározott termékek (így például származtatott ügyletek, certifikátok) vonatkozásában tartalmazzák majd a legfontosabb, szintén jogszabály által meghatározott információkat az adott eszközről. A Banknak fennáll a lehetősége, hogy ezeket a dokumentumokat honlapon tegye közzé a papír alapú átadás helyett, amennyiben Önnek ez megfelelő, tudva, hogy fennáll a lehetősége a papíralapú tájékoztatás választására is. Ehhez azonban szükség van az Ön hozzájárulására is.

5. A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum átvétele ügyletkötést követően

Abban az esetben, ha a lakossági befektető saját elhatározásából úgy dönt, hogy távközlési eszköz útján - így hangrögzített telefonon keresztül – veszi fel a kapcsolatot a Bankkal és köti meg az ügyletet és ezen az úton a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) előzetes rendelkezésre bocsátása nem lehetséges, amelyről a Bank tájékoztatta is, akkor az ügyfél előzetesen hozzájárulhat ahhoz, hogy részére a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot a Bank az egyedi ügylet megkötését követően – indokolatlan késedelem nélkül – továbbítsa. Ezt a megoldást választhatja ahelyett, hogy az ügyfél az egyedi ügyletet késleltetné annak érdekében, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokat az ügyletkötést megelőzően megkaphassa.

Az ügyfélnek lehetősége a konkrét egyedi ügylet esetében fennáll arra, hogy az egyedi ügyletet késleltesse annak érdekében, hogy még az egyedi ügylet megkötése előtt kézhez kaphassa és elolvashassa a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot. Ebben az esetben szükséges előzetesen figyelembe venni és mérlegelni, hogy az adott piaci körülmények és érintett pénzügyi eszközök árának/árfolyamának változása miatt az egyedi ügylet későbbi megkötésekor már felmerülhet, hogy esetlegesen eltérő ár/árfolyam lesz irányadó és elérhető.

6. Nyelvhasználat

Bankunk a jövőben is törekszik arra, hogy az egyes tájékoztató anyagokat főszabályként és amennyiben azt jogszabály előírja, magyar nyelven tegye elérhetővé ügyfelei számára. Előfordulhat azonban, hogy egyes dokumentumok – jellemzően azon eszközökre vonatkozóan, amelyek kibocsátási, előállítási vagy forgalmazási helye nem Magyarországon van, (így például különböző külföldi tőzsdén kereskedett befektetési alapok), csak más, idegen nyelven érhetőek el, és a magyar fordítás sem áll rendelkezésünkre. Ebben az esetben az értékesítéshez szükséges az Ön hozzájárulása arról, hogy elfogadja, hogy a tájékoztatást (így például: információs és marketinganyagokat) nem ugyanazon a nyelven, hanem több nyelven kapja meg, azaz egyes dokumentumok ne magyar nyelven álljanak az Ön rendelkezésére.

7. Megfelelési teszt

Tájékoztatjuk tisztelt Ügyfeleinket, hogy a Bank az Ügyfelek piaci és termék ismereteit, figyelemmel a megváltozott jogszabályi előírásokra is, 2018. június 30-ig ismételtelen fel kívánja mérni. A felméréshez a Bank kéri a tisztelt Ügyfeleket, hogy a megfelelési tesztet a 8. pont szerinti fiókok valamelyikében ismételtelen töltsék ki az előbbi határidőig. Az ismételt felmérés elmaradása esetén a Bank jogosult az ügyletkötést a felmérés elkészítéséig megtagadni.

.

8. Kijelölt fiókok listája

Bankfiókjaink közül 2018. január 18-tól a következők foglalkoznak befektetési szolgáltatásokkal:

Balatonfüred, Arácsi út 16.
Budapest, Lajos u. 4-6.
Győr, Kisfaludy u. 44
Keszthely, Rákóczi u. 3.
Kőszeg, Várkör 6.
Mosonmagyaróvár, Deák tér 3.
Sopron, Kossuth Lajos u. 19.

Sopron Belváros, Várkerület 90.
Székesfehérvár, Budai út 9-11.
Szombathely, Király u. 37.

Kérjük, hogy a fenti tájékoztatásunkat gondosan mérlegelje, és annak megfelelően szíveskedjen nyilatkozni a jelen levelünk mellékletét képező dokumentumban. Amennyiben megfontolt döntéséhez további információra van szüksége, úgy kérjük, keresse kollégáinkat a Sopron Bank fiókokban, akik készséggel állnak szíves rendelkezésére. További információkat talál a MiFID II szabályozással kapcsolatban a <https://www.sopronbank.hu/hu/hasznos-informaciok/befektetesi-szolgaltatasi-ugyfeltajekoztatok-444> honlapon, illetve a szükséges nyilatkozatot innen letöltheti: https://www.sopronbank.hu/data/downloads/1522_hozzajarulo_nyilatkozat_mifid.pdf

Sopron, 2018. január 3.
Tisztelettel:
Sopron Bank Zrt.