

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.

MEGFELELÉSI TESZT

Ügyfél neve:

Ügyfélazonosító:

Születési ideje:

Fiók:

Lakcíme:

Kérdések

Kérjük, döntse el az alábbi állításokról, hogy igazak-e:

1. Tisztában vagyok azzal, hogy a Sopron Bank Zrt. nem nyújt befektetési tanácsot, döntésemet a bank által nyújtott tájékoztatás és a nyilvánosan elérhető információk alapján saját magamnak kell meghoznom.

Igen

Nem

2. Megértettem, hogy a Sopron Bank Zrt. nem méri fel, hogy a pénzügyi eszköz/ügylet alkalmas-e a pénzügyi céljaim elérésére.

Igen

Nem

3. Szerződéskötés előtt mindig gondosan áttanulmányozom a „Tájékoztató hirdetmény a Sopron Bank Zrt. befektetési- ill. kiegészítő szolgáltatását igénybe venni kívánó ügyfelek és jövőbeni ügyfelek részére (szerződéskötést megelőző tájékoztatás)” c. anyagot és az abban hivatkozott dokumentumokat.

Igen

Nem

4. Tudom, hogy a pénzügyi eszközök múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát azok jövőbeli teljesítményére nézve.

Igen

Nem

5. Tudom, hogy a pénzügyi eszközök eladáskor kapott ellenérték lehet alacsonyabb is mint az az ár, amennyiért az eszközt vásároltam.

Igen

Nem

6. Iskolai végzettségem alapján ismeretekkel rendelkezem pénzügyi eszközökről, ügyletekről, befektetési szolgáltatásokról és kiegészítő szolgáltatásokról:

Igen, végzettségem:.....

Nem

7. Jelenlegi vagy korábbi foglalkozásom alapján ismeretekkel rendelkezem a pénzügyi eszközökről, ügyletekről, befektetési szolgáltatásokról és kiegészítő szolgáltatásokról:

Igen,

foglalkozásom:.....

Időtartama az elmúlt öt éven belül:.....év

Nem

8. Kérjük, szíveskedjék megválaszolni az alábbi kérdéseket:

	Pénzügyi eszköz, szolgáltatás megnevezése	Rendelkezik-e Ön a szükséges ismeretekkel, hogy az említett pénzügyi termék/ szolgáltatás kockázatait megértse?	Az elmúlt öt éven belül Ön kötött-e ügyletet az említett pénzügyi termékcsoporthoz tartozó eszközre ill. igénybe vette-e az említett szolgáltatást?	Az Ön által az elmúlt öt évben megkötött ügyletek száma meghaladta-e a 10 db-ot az említett pénzügyi termékcsoporthoz / ügylettípuson belül?	Az Ön által az elmúlt öt évben megkötött ügyletek összértéke meghaladta-e a 20 millió Ft-t az említett pénzügyi termékcsoporthoz / ügylettípuson belül?
1	Állampapírok, kötvények, pénzügyi ill. kötvénybefektetési alapok	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem
2	Tőzsdei részvények, vegyes ill. részvény befektetési alapok	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem
3	Ingatlan befektetési alapok	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem
4	Származtatott eszközökbe is befektető befektetési alapok	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem
5	Tőzsdei származékos termékek (pl. határidős ill. opciós kontraktusok)	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem
6	Tőzsdén nem jegyzett (OTC) származékos ügyletek (pl. határidős ill. opciós szerződések)	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem
7	Devizában denominált pénzügyi eszközök	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem
8	Adás-vételi ügylet (bármely pénzügyi eszközre vonatkozóan)	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem

9. Nyilatkozom, hogy a fent megadott válaszaim megfelelnek a valóságnak. Igen Nem

10. Nyilatkozom, hogy nem kívánom megválaszolni a megfelelési teszt összes kérdését. Nyilatkozatomat annak tudatában teszem, hogy a Bank nem fogja tudni megítélni a pénzügyi eszköz, ügylet, szolgáltatás megfelelését részemre.

Igen Nem
(nem kívánom) (de igen, kívánom)