

Tudnivalók a Megfelelési tesztről

Tartalom

1.	TÁJÉKOZTATÓ A MEGFELELÉSI TESZTRŐL.....	1
2.	MEGFELELÉSI TESZT	3

1. TÁJÉKOZTATÓ A MEGFELELÉSI TESZTRŐL

Mi a megfelelési teszt?

A megfelelési teszt a 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 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.
 - Speciális tudnivalók jogi személy képviselője és meghatalmazott által történő képviselő esetén:
 - természetes személy képviselő esetén a képviselő (felhatalmazott) szintén kötelezett a Megfelelési teszt kitöltésére. Az általa adott megbízások esetében az ő teszteredménye lesz a mérvadó.

Kinek kell kitöltenie a tesztet és mi célból?

Kérjük, szíveskedjék kitölteni a tesztet a szolgáltatás igénybevétele előtt, ha Ön MiFID besorolás szempontjából lakossági ügyfélnek számít és

- úgynevezett összetett termékre kíván ügyletet kötni a bankkal vagy
- a saját számláról teljesített ügyletet kíván kötni (azaz nem bizományosi megbízást ad) vagy
- a bank kezdeményezésére kíván ügyletet kötni.

Nem kell a tesztet kitölteni, ha Ön a Bsz. 5. § (1) bekezdés a) vagy b) pontjában foglaltakra köt megállapodást (megbízás felvétele és továbbítása, ill. megbízás végrehajtása az ügyfél javára) és az ügyletre vonatkozó megállapodást Ön kezdeményezi, és a Sopron Bank egyidejűleg az Ön tudomására hozza, hogy ebben az esetben nem vizsgálja a szerződésben szereplő pénzügyi eszköz befektetési célok megvalósítására való megfelelőségét, így ennek következményei az Ön számára nem érvényesülnek)

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 amennyiben Ön továbbra is végre kívánja hajtani az ügyletet, akkor az Ön erre vonatkozó kérésének végrehajtását a Bank nem tagadja meg.

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.

Amennyiben kérdése van a teszttel kapcsolatban kérjük forduljon ügyfélreferenséhez.

Mi az összetett termék?

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

Nem-összetett termékek:

- a) az ügylet tárgya olyan részvény, amelyet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli piacra, illetve multilaterális kereskedési rendszerre bevezettek, ide nem értve a Kbtv. szerinti ABA által részvény formában kibocsátott kollektív befektetési értékpapírt, valamint a származtatott eszközben foglalt részvényt vagy
- b) az ügylet tárgya olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy más értékpapírosított követelés, amelyet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli piacra, illetve multilaterális kereskedési rendszerre bevezettek, ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott eszközöket foglalnak magukban, vagy amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy
- c) az ügylet tárgya pénzügyi eszköz, ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott eszközöket foglalnak magukban, vagy amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy
- d) az ügylet tárgya ÁÉKBV által kibocsátott kollektív befektetési értékpapír, ide nem értve az 583/2010/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének második albekezdése szerinti strukturált ÁÉKBV-eket vagy
- e) az ügylet tárgya strukturált betét, ide nem értve azokat, amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy a termék lejárat előtti eladásának költségeit vagy
- f) az ügylet tárgya egyéb - a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 57. cikkében meghatározott feltételeknek megfelelő - nem összetett pénzügyi eszköz.

.....
Dátum

.....
Ügyfél aláírása

2. MEGFELELÉSI TESZT

Ügyfél neve:

Ügyfélazonosító:

Születési ideje:

Fiók:

Lakcíme:

Nyilatkozatok

Kérjük, jelölje meg, hogy az alábbi állítások igazak-e Önre:

0. Megértettem, hogy amennyiben befektetési tanácsadásra nem szerződtem le a Sopron Bankkal, akkor a Sopron Bank Zrt. nem méri fel, hogy a pénzügyi eszköz/ügylet alkalmas-e a pénzügyi céljaim elérésére és ezért alkalmassági teszt nem kerül kitöltésre.

Igen

Nem

1. 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

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

Igen

Nem

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

Igen

Nem

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

Igen, végzettségem:.....

Nem

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

Igen,
foglalkozásom:.....

Nem

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

6. 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?
A	Állampapírok, kötvények	<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

Ellenőrző kérdés

Három állítás közül válassza ki az igaz állítást:

- 1) a fix kamatozású államkötvények reálhozamát a magas infláció jelentősen csökkentheti,
- 2) az állampapírok nem rendelkeznek előre meghatározott lejárat dátummal,
- 3) az állampapírok tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok

B	Pénzpiaci, ill. kötvény-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
---	--	---	---	---	---

Ellenőrző kérdés

Három állítás közül válassza ki a hamis állítást:

- 1) a pénzpiaci alapok jellemzően rövidebb lejáratú papírokba fektetnek be, mint a kötvényalapok,
- 2) emelkedő kamatok várva inkább kötvényalapokba érdemesebb befektetni, mint pénzpiaci alapokba,
- 3) a kötvényalapok javasolt befektetési időhorizontja jellemzően meghaladja a pénzpiaci alapok javasolt befektetési időhorizontját

C	Tőzsdéi* 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
---	---	---	---	---	---

Ellenőrző kérdés

Három állítás közül válassza ki a hamis állítást:

- 1) a részvények nem biztosítanak garantált hozamot,
- 2) a részvények tőkegarantált értékpapírok,
- 3) a részvények esetén a befektető osztalék formájában részesedhet a vállalat éves nyereségéből

D	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
---	--	---	---	---	---

Ellenőrző kérdés

Három állítás közül válassza ki az igaz állítást:

- 1) a származtatott eszközökbe is befektető befektetési alapok derivatív termékekbe is fektetnek,
- 2) a származtatott eszközökbe befektető befektetési alapok minden esetben tartalmaznak tőkegaranciát is,
- 3) a származtatott eszközökbe is befektető befektetési alapok a legkevesbé kockázatos befektetési alapok.

E	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
---	---	---	---	---	---

Ellenőrző kérdés

Három állítás közül válassza ki az igaz állítást:

- 1) a tőzsdei határidős szerződések standardizált szerződések,
- 2) a tőzsdei határidős ügyleteken nem veszíthetnek többet, mint az eredetileg befektetett tőkét,
- 3) a határidős ügyletek kizárólag spekulációs célra használhatóak.

F	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
---	--	---	---	---	---

Ellenőrző kérdés

Három állítás közül válassza ki a hamis állítást:

- 1) az EUR-ban denominált részvénybefektetés esetében a forint EUR-val szembeni gyengülése – azáltal, hogy 1 EUR több Forintot jelent - növeli a hazai, forintban befektető nyereségét,
- 2) a devizakockázat lefedezésének költsége szoros összefüggésben van a lefedezni kívánt deviza és a forint kamatkülönbségével, azáltal, hogy a határidős árfolyamot a kamatkülönbség határozza meg,
- 3) a devizakötvények és a forintkötvények ugyanazokat a piaci kockázatokat – ideértve az árfolyam-kockázatot is - rejtik egy hazai, forintban befektető számára.

*FIGYELEM! A tőzsdei termék terminológia a teszt kapcsán magában foglalja a szabályozott piacokat, a multilaterális kereskedési rendszereket (MTF) és a szervezett kereskedési rendszereket (OTF) is.

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

.....
Dátum

.....
Ügyfél aláírása

