

## 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 megváltozott 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 szolgáltatásokat ugyanazon a színvonalon és az ügyfeink elégedettségét szolgálva nyújthassuk a továbbiakban is, figyelemmel az 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 Ön nyilatkozata 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](mailto:sopronbank@sopronbank.hu) címre, vagy személyesen bármely Sopron Bank fiókba visszajuttatni.**

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

**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 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 nem áll a 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 ügyfeinket.**

### 1. Ügyfélmegbízások kereskedési helyszínen kívüli végrehajtása

A Bank Végrehajtási politikája 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. Ezt a 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 értékeli a végrehajtási helyszín megválasztása során. A Végrehajtási Politika a <https://www.sopronbank.hu/hu/hasznos-informaciok/befektetesi-szolgaltatasi-ugyfeltajekoztatok-444>

-> Befektetésekkel kapcsolatos üzletszabályzat -> [G. MELLÉKLET: Végrehajtási politika](#)  
linken érhető el, kérjük, hogy tájékozódjanak a megbízások végrehajtásainak megváltozott szabályairól.

### 2. Ügyfél-tájékoztatások e-mailben

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 van lehetősége a papír alapú tájékoztatás választására is. Ehhez azonban szükség van az Ön hozzájárulására is.

### 3. Ügyfél-tájékoztatások honlapon

Egyes tájékoztatások továbbá – az érvényes szabályozással és gyakorlattal összhangban – a [www.sopronbank.hu](http://www.sopronbank.hu) honlapon is teljesíthetők. Bankunk e gyakorlatot továbbra is fenn kívánja tartani, amelyhez szükség van az Ön hozzájárulására. Az Sopron Bank a későbbiekben 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 jelennek meg az ún. kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok (Key Information Document, KID), amelyek az egyes, jogszabályban meghatározott termékek (így például származtatott ügyletek, certifikátok) vonatkozásában tartalmazzák a legfontosabb, szintén jogszabály által meghatározott információkat az adott eszközről. A Banknak fennáll a lehetősége, hogy ezeket a dokumentumokat a 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, idegennyelven 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: információk 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 – egyes befektetési termékek esetében - a Bank köteles az Ügyfelek piaci és termék ismereteit felmérni. Ennek elmaradása esetén a Bank jogosult az ügyletkötést a felmérés elkészítéséig megtagadni.

#### **8. Kijelölt fiókok listája**

Bankfiókjaink közül a következők foglalkoznak befektetési szolgáltatásokkal:

<https://www.sopronbank.hu/hu/hasznos-informaciok/befektetesi-szolgaltatasi-ugyfeltajekoztatok-444>

-> Befektetésekkel kapcsolatos üzletszabályzat - > [E. Melléklet 5. pont](#)

**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 fiókjaiban, 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> Sopron Bankos internetoldalon, illetve a szükséges Hozzájáruló nyilatkozatot ugyanitt letöltheti.**

Sopron, 2021. június 3.

Üdvözlettel:  
Sopron Bank Zrt.