



# HIRDETMÉNYE

## SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ TÁJÉKOZTATÓ

A SOPRON BANK ZRT.  
BEFEKTETÉSI- III. KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSÁT  
IGÉNYBE VENNI KÍVÁNÓ  
ÜGYFELEK ÉS JÖVŐBENI ÜGYFELEK RÉSZÉRE

**Hatályos: 2022.04.01-től**

**Felhívjuk Ügyfeleink szíves figyelmét, hogy 2022.04.01-től új értékpapírszámla nem nyitható és új értékpapírok vásárlására nincs lehetőség.**

## TARTALOM

1. A Bankra vonatkozó alapvető tudnivalók .....	3
1.1. Tevékenységek .....	3
1.2. Céghirdetés .....	3
1.3. Kapcsolattartás nyelve, módja, eszköze .....	4
1.4. Felügyeleti hatóság .....	4
1.5. Függő ügynök igénybevétele .....	4
2. A befektetési szolgáltatás igénybevételének főbb feltételei .....	4
3. A Sopron Bank Zrt. működésének és tevékenységének szabályai .....	5
3.1. Az Ügyfél számára küldött jelentések gyakorisága, időzítése és jellege .....	5
3.2. Az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek megóvását biztosító intézkedések .....	5
3.3. A Bank által az Ügyfelek érdekeinek védelmében alkalmazott összeférhetlenségi politika összefoglaló leírása .....	7
3.4. Végrehajtási politika .....	7
4. Az Ügyfél tulajdonában lévő ill. őt megillető pénzeszközök és pénzügyi eszközök kezelésének szabályai .....	9
5. A pénzügyi eszközök volatilitása .....	9
6. Költségek, díjak, adók .....	10
6.1. A bank által az Ügyfél terhére levont ill. elszámolt költségek, díjak, adók .....	10
6.2. Költségek, díjak, adók, amelyeket nem a Bank von le, ill. számol el az Ügyfél terhére .....	11
6.3. Harmadik felektől kapott díjak jutalékok .....	11
7. A szerződésben foglalt ügyletben érintett pénzügyi eszközzel és a szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatos tudnivalók .....	12
8. Panaszügyek kezelése .....	12
8.1. A panasz bejelentésének módja .....	12
8.2. A panaszügy intézése .....	12
8.3. További információk .....	13
9. Nyilvánosan elérhető hasznos információk .....	13

Tisztelt Ügyfelünk, leendő Ügyfelünk!

Tájékoztató anyagunk – valamint a Sopron Bank Rt. (továbbiakban: Bank) Üzletszabályzata<sup>1</sup> és mellékletei - azokat az információkat tartalmazzák, amelyekről a Bank a szolgáltatás nyújtását megelőzően tájékoztatni köteles Ügyfeleit a „befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól” szülő 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 41. és 43.§-ai alapján. Kérjük, tájékoztatónkat és az Üzletszabályzatot *a szolgáltatás igénybevételét megelőzően* alaposan tanulmányozza át annak érdekében, hogy befektetéseiről informált, jó döntést hozhasson. Kérdéseire munkatársaink szívesen válaszolnak fiókjainkban.

A tájékoztató és az Üzletszabályzat változhatnak. Kérjük, a változásokat folyamatosan kísérje figyelemmel. A hivatkozott dokumentumok naprakész változatát a <https://www.sopronbank.hu/hu/hasznos-informaciok/befektetesi-szolgaltatasi-ugyfeltajekozatok-444> honlapon továbbá az Üzletszabályzat E mellékletében kijelölt fiókjainkban érheti el.

## 1. A Bankra vonatkozó alapvető tudnivalók

### 1.1. Tevékenységek

Bankunk univerzális bank, azaz a hagyományos banki tevékenységek, mint a hitelnyújtás, betételfogadás és pénzforgalmi szolgáltatások, deviza és valuta ügyletek mellett értékpapírokra és egyéb pénzügyi eszközökre vonatkozóan is nyújtunk szolgáltatásokat: vállaljuk értékpapírszámlák vezetését, értékpapírok letéti őrzését, elfogadunk és végrehajtunk értékpapírokra és egyéb pénzügyi eszközökre vonatkozó adás-vételi megbízásokat, valamint saját számlás kereskedést végzünk. A Bank jogosult korlátozni azon pénzügyi eszközök körét, amelyekre szolgáltatást nyújt. Nem végzünk csak külön szerződés alapján befektetési tanácsadást, és nem nyújtunk vagytonkezelési szolgáltatást.

### 1.2. Cégszolgáltatások

Cégnév: Sopron Bank Burgenland Zártkörűen működő Részvénytársaság  
Cégjegyzékszám: Győr-Moson-Sopron Megyei Bíróság, mint Cégbíróság, Cg.:08-10-001774  
Székhely: 9400 Sopron, Kossuth u. 19.  
Központi telefon: (99) 513-000  
Központi telefax: (99) 513-038

Központi E-mail: [sopronbank@sopronbank.hu](mailto:sopronbank@sopronbank.hu)  
Honlap: [www.sopronbank.hu](https://www.sopronbank.hu), A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól” szülő 2007. évi CXXXVIII. Törvény szerint közzéteendő információkat, ill. a törvény szerint nyújtandó egyéb tájékoztató anyagokat a <https://www.sopronbank.hu/hu/hasznos-informaciok/befektetesi-szolgaltatasi-ugyfeltajekozatok-444> címen, továbbá fiókjainkban érheti el.

---

<sup>1</sup> Különös tekintettel az Üzletszabályzat részét képező Befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási üzletszabályzatra és annak mellékleteire, és a kapcsolódó hirdetőanyagokra.

A befektetési ill. kiegészítő szolgáltatást nyújtó fiókjaink listáját és azok elérhetőségét a Befektetési Szolgáltatási és Kiegészítő Szolgáltatási Üzletszabályzat (továbbiakban: Üzletszabályzat) E. melléklete tartalmazza, amelyet megtalál a honlapunkon.

### 1.3. *Kapcsolattartás nyelve, módja, eszköze*

A kapcsolattartás hivatalos nyelve a magyar.

A bank az alábbi módokon és eszközökkel tarthat kapcsolatot Ügyfeivel:

- az üzleti órák alatt a fiókban személyesen (szóban vagy írásban),
- írásban (levélben, telefaxon, e-mailben),
- telefonon,
- hirdetmény útján (csak a bank által nyújtott közlésekre),
- dokumentumoknak a bank honlapján történő elérhetővé tétele útján (csak a bank által nyújtott közlésekre).

Ügyfeink a bankfiókban személyesen, írásban (levélben, ill. külön megállapodás megkötése esetén telefonon, adhatják meg megbízásaikat a bank részére.

A bank jogosult bizonyos ügyletek esetén előírni a kommunikáció meghatározott módját ill. eszközét (pl. bizonyos ügyletek csak személyesen végezhetőek). Az Üzletszabályzatban meghatározott esetekben a kapcsolattartás a magyartól eltérő nyelven is történhet.

A kapcsolattartás egyéb szabályait az Üzletszabályzat „1.7 Kapcsolattartás az Ügyféllel” című fejezete tartalmazza.

### 1.4. *Felügyeleti hatóság*

Felügyeleti hatóságunk a Magyar Nemzeti Bank (MNB), amely az alábbi levelezési címen érhető el: H-1535 Budapest 114., pf.: 777

Elláthatja mindazon tevékenységeket, amelyeket a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet) a hitelintézetekről és a pénzügyi szolgáltatásokról és a tőkepiacról, valamint a befektetési szolgáltatásokról szóló törvények alapján kiadott, I-846/2003. számú, I-1546/2004. számú, E-III/1174/2007. számú, I-843/2008. és EN-III-71/2010 számú határozataiban lehetővé tesz.

### 1.5. *Függő ügynök igénybevétele*

A Bank nem vesz igénybe ügynököt (közvetítőt) a befektetési szolgáltatás nyújtásához.

## 2. **A befektetési szolgáltatás igénybevételének főbb feltételei**

A befektetési szolgáltatásaink igénybevételéhez az Ügyfélnek értékpapírszámlával és bankszámlával kell rendelkeznie a Sopron Banknál. A számlanyitási kötelezettségtől a Sopron Bank esetileg eltekinthet.

Az üzleti kapcsolat létesítésének további előfeltétele az Ügyfél átvilágítása a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény előírásai szerint.

A szolgáltatás igénybevétele előtt megállapítjuk az Ügyfél Bszt. szerinti minősítését (lakossági, szakmai vagy elfogadott) valamint az Ügyfelet megkérjük az ún. megfelelési teszt kitöltésére annak érdekében, hogy a Bank megítélhesse, hogy az Ügyfél átlátja-e az igényelt szolgáltatás ill. pénzügyi eszköz kockázatait.

Az Üzletszabályzat egyéb feltételeket is előírhat a szolgáltatás igénybevételére (pl. keretszerződések megkötése, jognyilatkozatok megtétele, díjak megfizetése, fedezet biztosítása stb.), amelyről további információt az Üzletszabályzatunk nyújt.

### **3. A Sopron Bank Zrt. működésének és tevékenységének szabályai**

#### *3.1. Az Ügyfél számára küldött jelentések gyakorisága, időzítése és jellege*

A megbízás végrehajtásáról legkésőbb a végrehajtását követő kereskedési napon –ill. ha a megbízást a harmadik személy közreműködésével hajtottuk végre, e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő munkanapon- írásban tájékoztatást adunk, a jogszabály által megengedett esetek kivételével.

Az értékpapírszámlák forgalmáról és egyenlegéről, valamint az értékpapírszámlákhoz kapcsolódó bankszámla forgalmáról és egyenlegéről havonta, legkésőbb a tárgyhónapot követő 10. munkanapig kivonatot küldünk Ügyfelünk részére.

Évente egyszer, az adóévet követő év február 15-ig ügyletenként részletezett igazolást küldünk, ha magánszemély Ügyfelünk a megelőző adóévben ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek)et kötött Bankunkkal.

Évente egyszer, az adóévet követő év február 15-ig igazolást küldünk, ha magánszemély Ügyfelünknek a megelőző adóévben tartós befektetési értékpapír szerződésből –kivét, megszüntetés vagy lejárat kapcsán- jövedelme keletkezett.

Évente egyszer, január 31-ig jelentést küldünk, ha Ügyfelünk pénzügyi eszközei a megelőző évben értékpapír-finanszírozási (más néven értékpapír-kölcsönzési) ügylet(ek) tárgyát képezték.

Fentiekén túl Ügyfelünk kérésére rendkívüli számlakivonatot vagy igazolást készítünk a bank hirdetményeiben meghatározott díj ellenében.

(További részleteket l. még az Üzletszabályzatban, különösen a „3.1.1 A szerződések rögzítése, az Ügyfél szerződéskötést követő tájékoztatása” c. fejezetében)

#### *3.2. Az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek megóvását biztosító intézkedések*

A bank az Ügyfél tulajdonát képező pénzügyi eszközöket kizárólag az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel és azokat a bank saját tulajdonában álló pénzügyi eszközöktől elkülönítve kezeli. Az Ügyfelet megillető pénzügyi eszközök nem vehetők igénybe a bank hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére.

A bank tagja a **Befektető Védelmi Alapnak (Beva)**. A Beva kártalanítást nyújt Ügyfeleinknek, ha bankunk az Ügyfelek nevéen nyilvántartott értékpapírokat valamilyen okból nem tudja kiadni az Ügyfelek számára. A Beva által nyújtott biztosítás a bizományosi,

kereskedelmi, portfóliókezelési, értékpapír letéti őrzési, illetve letétkezelési, Ügyfélszámla vezetési és értékpapír-számlavezetési tevékenység körében megkötött szerződésekre terjed ki. Az Ügyfelek a kártalanítást akkor vehetik igénybe, ha a követelésüket a bankkal kötött, az írásba foglalt szerződéssel alá tudják támasztani.

A Beva a kártalanítást pénzben nyújtja. Ha a kártalanítás értékpapír után jár, összege az értékpapírnak a felszámolás kezdő időpontját megelőző száznyolcvan nap átlagárfolyama alapján kerül kiszámításra. Tőzsdei vagy tőzsdén kívüli árfolyam hiányában a kártalanítás alapjául szolgáló árat a Beva igazgatósága állapítja meg, szükség esetén szakértő bevonásával. A kártalanítás megállapítása során az Ügyfélnek a banknál fennálló, befektetési szolgáltatási tevékenységből származó valamennyi követelését össze kell számítani. A kártalanítási feltételek fennállása esetén a Beva Ügyfélként legfeljebb húszezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként az Ügyfél követelését. Az euróban meghatározott összeghatárnak forintra történő átszámítása a felszámolás kezdő időpontjának napján érvényes MNB devizaárfolyamon történik. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint plusz az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka 100 ezer euró összeghatárig.

Közös tulajdonban álló értékpapír esetén, a kártalanítási összeghatárt a biztosított követelés alapjául szolgáló szerződésben szereplő valamennyi személy esetén külön kell számításba venni.

A BEVA biztosítása nem terjed ki az Ügyfelek bizonyos körére (pl. intézményi befektetőkre, helyi önkormányzatokra, tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaságokra, valamint a jogszabályban meghatározott egyéb szervezetekre) és a magánszemélyek közül bankunk vezető állású személyeire, munkavállalóira, tulajdonosaira, valamint ezek közeli hozzátartozóira.

A Beva kártalanítási kötelezettségét a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szabályozza.

*Felhívjuk figyelmét, hogy a BEVA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az Ügyfél azon esetleges veszteségére, amely a tulajdonában lévő értékpapírok árfolyamváltozásából ered!*

A Bank tagja az **Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA)** is. Az OBA az Ügyfél bankunknál elhelyezett, névre szóló betéteire, köztük az értékpapírszámlához kapcsolódó bankszámlán lévő követelésre nyújt biztosítási védelmet arra az esetre, ha a bank fizetéseképtelensége miatt azok nem vehetők fel (azaz befagynak). A kártalanítás megállapítása során az Ügyfélnek a bankkal szemben fennálló, biztosított betétből eredő követelését össze kell számítani. Az OBA 100%-os kártalanítást fizet forintban, maximum személyenként és hitelintézetenként 100 ezer euró összeghatárig. Az OBA védelem kiterjed az elhelyezett tőkeösszegre és annak kamataira is, a fenti értékhatáron belül. Az OBA biztosítása nem terjed ki az Ügyfelek bizonyos körére (pl. intézményi befektetőkre, helyi önkormányzatokra, tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaságokra, valamint a jogszabályban meghatározott egyéb szervezetekre) és a magánszemélyek közül bankunk vezető állású személyeire, tulajdonosaira, valamint ezek közeli hozzátartozóira.

Az OBA kártalanítási kötelezettségét a hitelintézetekről szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szabályozza.

(l. még különösen az Üzletszabályzat „1.8.19. A befektetők védelme” fejezetét.)

### 3.3. A Bank által az Ügyfelek érdekeinek védelmében alkalmazott összeférhetetlenségi politika összefoglaló leírása

A befektetési szolgáltatások nyújtása során felmerülhetnek olyan helyzetek, amelyben a bank vagy a banki munkatárs érdeke ütközik az Ügyfél érdekével, vagy éppen két Ügyfél érdeke ütközik egymással. A bank biztosítani kívánja, hogy *a bank, a leányvállalatai és a munkatársai mindig tisztességes és etikus üzleti magatartást tanúsítsanak*, ezért azonosította az érdekellentétek lehetséges forrásait és összeférhetetlenségi politikában foglalta össze azokat a szervezeti és eljárási szabályokat, intézkedéseket, amelyek az esetleges érdekkonfliktusok megelőzését és kezelését célozzák. Az összeférhetetlenségi politika legfőbb elemei –a teljesség igénye nélkül- az alábbiak:

- A bank munkatársainak befektetési ügyleteire korlátozások és jelentési kötelezettség vonatkoznak.
- A bank munkatársai által saját érdekkörükben kötött ügyleteket ellenőrizzük, hogy azok mindenben megfelelnek-e a jogszabályokban és a bank szabályzataiban -az Ügyfelek érdekei védelmében előírt- feltételeknek.
- A bank munkatársai nem köthetnek ügyletet bennfentes információval érintett pénzügyi eszközre.
- A bank a bennfentes információval érintett ügyletre csak a szokásos ügyleteket kötheti a saját számlájára, a szokásos nagyságrendben (pl. folytathatja az árfolyamjegyzés keretében történő adás-vételt a fiókokban, a kisbefektetők részére).
- Ún. „kínai fal” szabályokkal a bank korlátozza és ellenőrzi a bennfentes ill. egyéb bank- ill. értékpapírtitkot képező információ bankon belüli áramlást.
- Ügyfélre, azok megbízásaira, számláira vonatkozó bennfentes információt ill. egyéb értékpapír- ill. banktitkot sem a bank, sem a munkatársai nem szolgáltathatnak ki másik Ügyfél ill. egyéb –bankon kívüli- személy részére, a jogszabályban meghatározott esetek kivételével.
- A bank a megbízásokat az ún. „végrehajtási politikában” lefektetett szabályok szerint hajtja végre, amelynek általános szabályait Tájékoztatónk is tartalmazza. Előbbiek nem teszik lehetővé, hogy a végrehajtás során bármelyik Ügyfelet előnyben részesítsük a többi Ügyfél rovására.
- A bank a közreműködőit objektív szempontrendszer alapján választja ki, pl. szolgáltatás minősége, megbízhatósága, gyorsasága, rugalmassága, ára, ill. a szolgáltató piaci hírneve, hitelminősítése, megbízhatósága.

Ha a bank megítélése szerint a szervezeti és adminisztratív intézkedései ellenére is fennáll az Ügyfélérdekek sérelmének lehetősége, akkor a bank még a szerződéskötés előtt feltárja az érdek-konfliktus forrását és mibenlétét. Ügyfelünk ennek tükrében hozhatja meg döntését.

Az összeférhetetlenségi politikánk további részletei az Üzletszabályzat H mellékletét képező összeférhetetlenségi politikában találhatóak, amelyről kérésére szívesen adunk további tájékoztatást fiókjainkban.

### 3.4. Végrehajtási politika

3.4.1. A Bank az Ügyfelek részére befektetési szolgáltatásokat nyújt a kötvények, befektetési alapok, értékpapírhoz kapcsolódó származtatott ügyletek területén. A Végrehajtási politika szerinti végrehajtást az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtásának kell tekinteni a Bszt. szabályai alapján.



Az Ügyfelek megbízásainak végrehajtása során a Bank a Végrehajtási politikában lefektetett kritériumok, tényezők és végrehajtási helyszínek figyelembe vételével minden ésszerű lépést megtesz annak érdekében, hogy az Ügyfélnek folyamatosan a lehető legjobb szolgáltatást nyújtsa.

Ennek érdekében a Bank – határozott utasítások hiányában – saját legjobb belátása szerint fog eljárni az Ügyfél megbízásának teljesítése során, melyet a Bank a tapasztalatára, a piaci ítéletére és az adott pénzügyi eszköz jellegére alapoz.

Amennyiben az Ügyfél határozott utasítást ad a megbízásának végrehajtására vonatkozóan, akkor a Bank az Ügyfél utasítását követi. Ebben az esetben a Bank nem garantálja, hogy az Ügyfél a lehető legjobb eredményt, illetve olyan eredményt ér el, melyet a Végrehajtási politikában foglaltak követése esetén érhetett volna el.

### 3.4.2. A legkedvezőbb végrehajtás jellemzői

A Bank a legkedvezőbb végrehajtás megítéléséhez az alábbi szempontokat vizsgálja:

- a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz ára (nettó ár ),
- a végrehajtás költsége,
- a végrehajtás időigénye,
- a végrehajthatóság valószínűsége,
- a megbízás nagyságrendje,
- a megbízás jellege, vagy egyéb, a végrehajtás szempontjából releváns tényező.

A fent felsorolt tényezők fontosságának meghatározásakor a Bank szempontokat vizsgálja, melyek az alábbiak:

- az ügyfél tulajdonságai (lakossági, szakmai ügyfél),
- a megbízás jellemzői,
- a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz jellemzői,
- azon végrehajtási helyszínek jellemzői, ahová a megbízás továbbítható.

A megbízások teljesítése során - a fentiek közül – az ár kiemelt fontossággal bír (elsődleges befolyásoló tényező), de nem az egyetlen tényező, amelyet a Bank a végrehajtásnál figyelembe vesz. Például a megbízás természetének (eladás, vétel, piaci áras stb...), továbbá a pénzügyi eszköz típusának is nagy szerepe van, mert ez befolyásolja a megbízások teljesítésének valószínűségét, és ez által a teljesítési helyszín kiválasztását.

### 3.4.3. A Bank által használt végrehajtási helyszínek:

Kötvények és egyéb, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a Bank az ügyfélmegbízásokat alapvetően kereskedelmi partnerein keresztül, az OTC piacon hajtja végre. A kereskedelmi partnerek mindenkori aktuális jegyzékét a Végrehajtási Politika tartalmazza.

A Bank által forgalmazott befektetési jegyek esetében a naponta változó fix árat (nettó eszközértéket) a Letétkezelők határozzák meg.

Értékpapírokhoz kapcsolódó származékos ügyletekre vonatkozó megbízások esetén a Bank kizárólag az ügyfél utasítása alapján jár el, azok végrehajtását a Bank saját számlája terhére / javára végzi.



3.4.4. Jelen tájékoztatás során a Bank a végrehajtási politikájának csak az összefoglaló leírását teszi közzé. A Bank Végrehajtási politikáját az Üzletszabályzat G. Melléklete tartalmazza, mely dokumentum elérhető a [www.sopronbank.hu](http://www.sopronbank.hu) honlapon, illetve nyomtatott formában igényelhető a befektetési szolgáltatási tevékenység lebonyolításában részt vevő Sopron Bank fiókokban.

A Bank rendszeresen értékeli a Végrehajtási politikájának hatékonyságát, melynek keretében legalább évente egyszer megtörténik a módszertan felülvizsgálata.

#### **4. Az Ügyfél tulajdonában lévő ill. őt megillető pénzeszközök és pénzügyi eszközök kezelésének szabályai**

A Bank az Ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírokat az Üzletszabályzat 2.2. pontja alapján jogosult harmadik fél letétkezelőnél (pl. a Központi Elszámolóház és Értéktár ZRt-nél) elhelyezni. A letétkezelő a Bank Ügyfelei tulajdonában álló értékpapírokat elkülönítve tartja a nyilván a Bank saját tulajdonában álló értékpapíroktól. A harmadik fél letétkezelő jogosult a Bank Ügyfeleinek értékpapírjait *gyűjtő elven kezelni*, azaz értékpapíronként egyetlen közös számlán nyilvántartani, az egyes Ügyfelek megjelölése nélkül. A Bank saját maga tartja nyilván, hogy az összes mennyiségből az egyes Ügyfelei hány-hány darabban rendelkeznek. A gyűjtő elvű tárolás kockázata, hogy valamelyik Ügyféllel kapcsolatos esetleges ügyviteli hiba miatt a többi Ügyfél átmenetileg – a hiba korrigálásáig - esetleg közvetetten kényszerhitelezőjévé válhat a hibával érintett Ügyfélnek.

Devizaalapú értékpapírok esetében a Bank a tulajdonosi csoporthoz tartozó Bank Burgenland AG-t használja, mint alletétkezelőt.

A harmadik fél letétkezelő fizetéseképtelensége esetén a nála elhelyezett értékpapírok nem vehetők igénybe a letétkezelő hitelezőivel szembeni tartozásai kiegyenlítésére.

A Bank harmadik fél letétkezelővel kapcsolatos felelősségére vonatkozó rendelkezéseket az Üzletszabályzat „1.8.17.1. *Közreműködő igénybevétele*” pontja tartalmazza.

Az Ügyfélnek a Banknál elhelyezett, illetve nyilvántartott valamennyi pénzeszköze és pénzügyi eszköze az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló bármely tartozása biztosítékául óvadékkul szolgál. Amennyiben az Ügyfél a Bank Ügyféllel szemben fennálló követelését felszólítás ellenére nem elégíti ki az előírt határidőben, a Bank jogosult az óvadékból az Ügyfél esedékessé vált tartozását közvetlenül, az Ügyféllel való elszámolás mellett kielégíteni. (további részleteket l. a Bank Üzletszabályzatában, különösen az „1.8.9. *A befektetési szolgáltatás teljesítésének ellenértéke és biztosítéka. A bank visszatartási, beszámítási és óvadéki, illetve zálogjoga*” pontban.)

A Bank az Ügyfél befektetési eszközökre vonatkozó ügyleteiből eredő, pénzeszközre vonatkozó követelését – legkésőbb az esedékesség nap végén - az Ügyfél – erre a célra kijelölt, Banknál vezetett - bankszámláján írja jóvá.

#### **5. A pénzügyi eszközök volatilitása**

A pénzügyi eszközök árfolyamának változékonysága a pénzügyi eszközök volatilitása. Minél nagyobb egy pénzügyi eszköz árfolyam-ingadozása, annál nagyobb annak volatilitása, és annál nagyobb lehet az adott pénzügyi eszközbe fektető befektető kockázata.

A volatilitás – többek között – függ a pénzügyi eszköz közgazdasági és jogi jellemzőitől, a kibocsátótól és azon pénzügyi- és tőkepiacoktól, amelyeken az adott pénzügyi eszközzel kereskednek, illetve azt forgalmazzák. Az adott pénzügyi eszköz árának (árfolyamának) meghatározott időpontban vagy az előtt fennálló (múltbéli) volatilitására vonatkozó adatokból nem feltétlenül lehet megbízható következtetéseket levonni az adott pénzügyi eszköz árának (árfolyamának) jövőbeni volatilitására, így a jövőbeni volatilitásra vonatkozó információk rendszerint becslésen alapulnak és nem jelenthetnek garanciát a befektető számára.

Egyes pénzügyi eszközökkel olyan piacon kereskedhetnek, amelyek elérése a befektetők számára korlátozott lehet bizonyos időpontokban vagy feltételek fennállása esetén.

Az Ügyfél a pénzügyi eszközök árának volatilitásáról, illetve a piac elérésében tapasztalható korlátokról az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:

- A Hold Alapkezelő Zrt. és az Aegon Alapkezelő Zrt. által kibocsátott befektetési alapok esetében a [www.hold.hu/befektetesi-alapok/](http://www.hold.hu/befektetesi-alapok/) és a [www.aegonalapkezelo.hu](http://www.aegonalapkezelo.hu) webcímén, ill. a [www.sopronbank.hu](http://www.sopronbank.hu) honlapon keresztül is;
- A magyar állampapírokkal kapcsolatosan a [www.akk.hu](http://www.akk.hu), [www.bet.hu](http://www.bet.hu) és a [www.portfolio.hu](http://www.portfolio.hu), webcímeiken.

A pénzügyi eszközök volatilitásáról, a Sopron Bank által forgalmazott értékpapír-típusokkal kapcsolatos tudnivalókról részletesebben a Sopron Bank honlapján a <https://www.sopronbank.hu/hu/hasznos-informaciok/befektetesi-szolgalatasi-ugyfeltajekoztatok-444> oldalon a Befektetésekkel kapcsolatos üzletszabályzatok alatt, a jelen tájékoztató II-IV. mellékleteiben olvashat.

## **6. Költségek, díjak, adók**

### **6.1. A bank által az Ügyfél terhére levont ill. elszámolt költségek, díjak, adók**

A pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a befektetési szolgáltatásról ill. kiegészítő szolgáltatásról szóló szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan (ideértve a keretszerződés alapján adott megbízáshoz kapcsolódóan) az Ügyfelet terhelő – a bank által levont ill. elszámolt - költségeket, díjakat, jutalékokat (pénzügyi eszközönként és ügyleteként) továbbá azok megfizetésének esedékességét az Üzletszabályzat D mellékletét képező „A Bank befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási díjtételei” c. dokumentum tartalmazza. A Bank által forgalmazott értékpapírokra vonatkozó költségkimutatás - adott tartási periódusra – az Üzletszabályzat D1-es mellékletét képező „A forgalmazott értékpapírok költségkimutatása” c. dokumentumban található.

A költségek, díjak, jutalékok főbb fajtái az alábbiak:

- Értékpapírszámla vezetéshez, letétkezeléshez kapcsolódó díjak, amelyek akkor is terhelhetik az Ügyfelet, ha a tárgyidőszakban nem végez semmilyen tranzakciót
- Megbízásokhoz, ügyletkötéshez kapcsolódó díjak, amely csak ügyletkötéskor ill. megbízás adásakor/ módosításakor/ visszavonásakor merülnek fel

- Rendkívüli eseményekhez kapcsolódó költségeket jellemzően az Ügyfél esetleges mulasztása, ill. rendkívüli információigénye esetén számítja fel a bank.

Az értékpapírszámlához kapcsolt bankszámlára vonatkozó díjakat és azok devizanemének megnevezését a bank „Lakossági hirdetmény”-e ill. „Vállalati hirdetmény”-e tartalmazza.

Devizában felmerülő díjakat, költségeket, jutalékokat az adott devizában kell megfizetni. Ha az Ügyfél nem rendelkezik az adott devizával, akkor a bank a „devizaárfolyam azonos értéknapra” jegyzése szerinti árfolyamot alkalmazza. Az átváltás költségét az Ügyfél a deviza eladási árfolyam és a középárfolyam közötti különbség formájában fizeti meg. Ha az átváltás egy devizáról másik devizára történik, akkor a bank két átváltást végez: először az első devizát forintra váltja vételi árfolyamon, majd a forintot a másik devizára eladási árfolyamon.

A fent felsorolt hirdetmények megtalálhatók a bank honlapján és fiókjaiban. A díjak, költségek, jutalékok fedezetét az Ügyfél az értékpapírszámlájához kapcsolt bankszámlán köteles biztosítani, legkésőbb annak esedékességéig.

A befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások igénybevétele kapcsán az ügyfélnek adó- ill. hozzájárulás fizetési kötelezettsége keletkezhet (pl. kamatadó, árfolyamnyereség adó, osztalékadó, egészségügyi hozzájárulás). A jogszabályok vonatkozó rendelkezései szerint az adót bizonyos esetekben a Bank állapítja meg és vonja le, de előfordulhatnak olyan jövedelmek, amelyek esetében az adót az Ügyfél, vagy más személy állapítja meg és fizeti meg/vonja le. A bank által levont ill. elszámolt adókkal kapcsolatos részletes tudnivalókat jelen tájékoztatónk 1. sz. mellékletében – ill a bank által forgalmazott befektetési jegyek esetében a befektetési alap tájékoztatójában - találja meg.

*Felhívjuk figyelmét, hogy az Ügyfelet terhelő adókötelezettség pontosan csak az Ügyfél egyedi körülményei alapján ítélt meg, és a jövőben változhat.*

## **6.2. Költségek, díjak, adók, amelyeket nem a Bank von le, ill. számol el az Ügyfél terhére**

A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, ha az Ügyfelet a pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség terhelheti, amely megfizetése nem a bankon keresztül történik. A költségek és adók összegéről, számítási módjáról a bank nem köteles tájékoztatást adni.

## **6.3. Harmadik felektől kapott díjak jutalékok**

A Bank – más forgalmazókhöz hasonlóan - az alapkezelőktől/alapoktól jutalékot kap az általa értékesített befektetési jegyek után. Ezen jutalékot a bank az értékesítést szolgáló infrastruktúra megteremtésért és fenntartásáért kapja ellenszolgáltatásul. A díj lehetővé teszi, hogy a bank által közvetlenül az Ügyfelekre terhelt díjak alacsonyabbak legyenek.

A díj különbözhet az egyes befektetési jegyek esetében, az alapkezelőtől és a befektetési jegyek kockázatosságától függően. Jellemzően az alapkezelők magasabb jutalékot fizetnek a kockázatosabb befektetési jegyek, mint az alacsonyabb kockázatúak után. A Bank díjak összetételéről és a harmadik személyektől kapott jutalékokról részletes információt nyújt az Ügyfél részére.

A díjak aktuális mértéke az Üzletszabályzat D1-es, „A forgalmazott értékpapírok költségkimutatása” c. mellékletben található.

## **7. A szerződésben foglalt ügyletben érintett pénzügyi eszközzel és a szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatos tudnivalók**

A szerződésben foglalt ügyletben érintett pénzügyi eszközzel és a szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatos tudnivalókat, ideértve az ügyletet érintő nyilvános információkat, valamint az ügylet kockázatát jelen tájékoztatónk 2. sz. mellékletében szereplő általános kockázati tájékoztató, továbbá jelen tájékoztatónk 3. sz. mellékletben szereplő termék tájékoztatók tartalmazzák.

A Bank által forgalmazott befektetési jegyek esetében a feni tájékoztatást az adott alap kezelési szabályzata és kibocsátási tájékoztatója tartalmazza.

## **8. Panaszügyek kezelése**

Munkatársaink mindent megtesznek annak érdekében, hogy Ügyfeinket a lehető leghatékonyabban szolgálják ki, azonban időnként előfordulhatnak olyan esetek, amikor Ügyfelünk és a Bank között véleményeltérés jelentkezik. Célunk, hogy ezeket az eseteket gyorsan és mindkét fél számára megnyugtató módon rendezzük.

### **8.1. A panasz bejelentésének módja**

A bank a panasz bejelentését elfogadja szóban (személyesen vagy telefonon), illetve írásban (postán, telefaxon és elektronikus levelezőrendszeren). Írásos bejelentés esetén kérjük, szíveskedjék a panaszbejelentő nyomtatványunkat használni, amely tartalmazza a bank címét is, ahová a panasz elküldését kérjük.

A formanyomtatvány kitöltését és aláírását követően az eredeti példány a bankot, a másolat pedig a panasz benyújtóját illeti meg.

Kérjük, panaszában szíveskedjék minél pontosabban megjelölni azokat a dokumentumokat, közléseket, információkat, amelyek lényegesek a panasz megítéléséhez, és a dokumentumok másolatát lehetőség szerint szíveskedjék mellékelni a panaszhoz. Kérjük, szíveskedjék megjelölni a bankkal szemben támasztott igényét is.

Személyesen a fiókok nyitvatartási ideje alatt jelentheti be a panaszát.

### **8.2. A panaszügy intézése**

A kitöltött bejelentőlap átadásra kerül a bank érintett szakterületének, amely a lehető leggyorsabban, de legfeljebb a bejelentéstől számított 30 napon belül választ vagy megoldási javaslatot ad az Ön által felvetett problémára.

A Bank vagy az Ügyfél szerződésszegése, illetve egyéb vitás esetekben a felek elsősorban peren kívüli úton próbálják meg rendezni problémájukat. Amennyiben a Bank az Ügyfél panaszát egészben vagy részben elismeri, az Ügyfél követelését ennek megfelelően rendezzi. Amennyiben peren kívül nem sikerül rendezni a vitás ügyet, úgy a jogvita eltérő megállapodás hiányában a magyar rendes bíróságok hatáskörébe tartozik.

A Bank a panasz elutasítását köteles indoklással ellátva írásba foglalni és annak egy példányát Önnek átadni vagy 30 napon belül megküldeni.

Ha a Bank a panaszt elutasítja, Önnek lehetősége van arra, hogy panaszával a bírósági eljárást megelőzően a Pénzügyi Békéltető Testülethez forduljon, amely egyszerű, olcsó és közvetlen eljárása keretében megkísérli, hogy egyezséget hozzon létre Ön és a Sopron Bank Zrt. között, ennek hiányában pedig határozza meg a vitában. A Pénzügyi Békéltető Testület határozata csak akkor kötelezi a Bank ha annak alávetette magát.

A Pénzügyi Békéltető Testületek hatáskörét és eljárásának szabályait a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény tartalmazza.

Fentiekén túl Önnek lehetősége van az alábbi külső szervekhez fordulni észrevételeivel:

Magyar Nemzeti Bank (MNB) - Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Email: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)

Levél cím: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.

honlapjának címe <http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>

Tel: + 36 80 203 776,

Fogyasztóvédelmi elsőfokú hatósági feladatkör a területileg illetékes járási hivatalokhoz került 2017. január 1-től

<http://fogyasztovedelem.kormany.hu/kozerdeku>

<http://jarasinfo.gov.hu/>.

Befektető-Védelmi Alap (BEVA)

E-mail: [beva@bva.hu](mailto:beva@bva.hu)

Cím: 1092 Budapest, Köztelek u. 6.

Levelezési cím: 1476 Budapest, Pf.: 495.

<http://bva.hu/hu/altalanos-informaciok/elerhetosegek/>

Tel: (+36-1) 216-7130, 216-7131, (+36-30) 555-4792

Országos Betétbiztosítási -Alap (OBA)

Székhely: 1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.

Postacím: 1535 Budapest Pf. 793

Központi telefonszám: +36 (1) 214 0661

E-mail cím: [info@oba.hu](mailto:info@oba.hu)

### 8.3. További információk

A Bank a hirdetéseivel, termékeivel ill. szolgáltatásaival kapcsolatban felmerült panaszok bejelentésével, kezelésével és intézésével kapcsolatos további információkat az Üzletszabályzat „F” mellékletét képező „Panaszkezelési szabályzat” tartalmazza.

Azonosítására alkalmas adatok hiányában a Bank az Ügyfél részére kizárólag általános tájékoztatást nyújt a Bank üzletszabályzatainak és kondíciós listáinak tartalmával kapcsolatban. Azonosítás hiányában a Bank az Ügyfél számláival és szerződéseivel, azok meglétével kapcsolatban, illetve konkrét megbízásokra és tranzakciókra vonatkozóan adatot nem szolgáltat ki.

## 9. Nyilvánosan elérhető hasznos információk

[www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu) (itt elérhetők a tájékoztatónkban említett jogszabályok)

[www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu)  
[www.bet.hu](http://www.bet.hu)

[www.akk.hu](http://www.akk.hu)

[www.portfolio.hu](http://www.portfolio.hu)

[www.napi.hu](http://www.napi.hu)

[www.vg.hu](http://www.vg.hu)

[www.bamosz.hu](http://www.bamosz.hu)

[www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)

(adózási kérdések)

(Budapesti Értéktőzsde honlapja, információk a kibocsátókról, tőzsdén jegyzett pénzügyi eszközökről és azok árfolyamalakulásáról)

(Magyar Államadósság Kezelő Központ honlapja, hasznos információval az állampapírokról)

(pénz- és tőkepiaci hírek, információk)

(pénz- és tőkepiaci hírek, információk)

(pénz- és tőkepiaci hírek, információk)

(hazai befektetési alapokra vonatkozó információk)

(Magyar Nemzeti Bank , hasznos fogyasztó védelmi információkkal)