

Ügyfélbesorolás

A MiFID II irányelvet követően aktualizálták azt a korábban megállapított kötelezettséget, hogy a befektetési szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfeleket az alábbiakban meghatározott három kategória egyikébe kell besorolni:

- lakossági ügyfél,
- szakmai ügyfél,
- elfogadható partner (azaz olyan szakmai ügyfél, akivel szemben a Citfin - FT nem köteles betartani az TPKV törvény 15. § -15r §. szakasza szerinti ügyfélkapcsolati szabályokat bizonyos alapvető befektetési szolgáltatások nyújtása során).

A kategorizálás célja annak biztosítása, hogy a befektetési szolgáltatások nyújtása során minden ügyfél a pénzügyi piacokon történő befektetéssel kapcsolatos ismereteinek és tapasztalatainak megfelelően ésszerű szintű védelemben részesüljön. A legmagasabb szintű védelmet a lakossági ügyfelek, a legalacsonyabb szintű védelmet pedig az elfogadható partnerek kapják.

Az ügyfelek besorolása az ügyfél által a Citfin - FT számára a Keretszerződés részét képező úgynevezett Befektetési kérdőív, esetleg az ügyfél által benyújtott kérelem alapján nyújtott információk értékelésén alapul. Minden ügyfélnek, aki határidős és swap műveleteket végez a Citfin - FT-vel, ki kell töltenie a Befektetési kérdőívet.

Az ügyfelek kategorizálásának jellemzői és a védelem szintje

Szakmai ügyfél,

A szakmai ügyfél lehet olyan természetes vagy jogi személy, aki rendelkezik a saját befektetési döntései meghozatalához és a vállalt kockázatok megfelelő értékeléséhez szükséges tapasztalattal, ismeretekkel és szakmai készségekkel.

A szakmai ügyfelek nem részesülnek ugyanolyan szintű védelemben, mint a lakossági ügyfelek. A legmagasabb szintű védelmet a lakossági ügyfelek kapják. A védelem szintje különösen abban áll, hogy a szakmai ügyfelek nem kapnak ugyanolyan mértékű tájékoztatást és tanácsadást, mint a lakossági ügyfelek.

Szakmai ügyfél alatt az alábbiakat értjük:

- bank,
- takaré- és hitelszövetkezet,
- értékpapír-kereskedő,
- biztosítótársaság,

- viszontbiztosító-társaság
- befektetési társaság,
- befektetési alap,
- nyugdíjbiztosító társaság társaság,
- és a TPKV 2a. § - szakmai ügyfél részben feltüntetett szervezetek.

Szakmai ügyfél továbbá:

- üzleti tevékenység céljából létrehozott belföldi és külföldi jogi személyek, ha a legutóbbi pénzügyi kimutatásaik alapján a 3 kritériumból legalább 2 kritériumnak megfelelnek, amelyek a következők:
 1. legalább 20 000 000 EUR teljes vagyon,
 2. legalább 40 000 000 EUR nettó éves árbevétel,
 3. legalább 2 000 000 EUR saját tőke.

Szakmai ügyfél külön kérésre:

Ha az ügyfél nem ért egyet a lakossági ügyfélként történő besorolással, kérheti, hogy a Citfin-FT szakmai ügyfélként kezelje. A kérelmet írásban kell benyújtani, és abból világosan ki kell derülnie, hogy az milyen kereskedést, milyen befektetési eszköz kereskedelmet vagy más befektetési

szolgáltatást érint. A Citfin-FT nem teljesítheti az ügyfél azon kérését, hogy kevésbé védett kategóriába sorolják át.

A szakmai ügyfélként való átsorolást kérő ügyfélnek az alábbi 3 kritérium közül legalább 2-nek meg kell felelnie:

- Az elmúlt 4 egymást követő negyedév mindegyikében jelentős volumenben és negyedévente legalább 10 ügyletet hajtott végre a szóban forgó befektetési eszközzel,
- a készpénzből és befektetési eszközökből álló eszközök mennyisége legalább 500 000 EUR összegnek felel meg,
- legalább egy éve dolgozik, vagy olyan pénzügyi piaci tevékenységet folytat a munkájával, szakmájával vagy funkciójával összefüggésben, amely megköveteli a kérelem tárgyát képező ügyletek vagy szolgáltatások ismeretét.

Lakossági ügyfél,

Lakossági közé tartoznak azok az ügyfelek, akik nem felelnek meg a szakmai ügyfelekkel szemben támasztott követelményeknek, valamint ide sorolják a Citfin - FT új ügyfeleit is. Ez az ügyfélkategória a törvény által biztosított legmagasabb szintű védelem alá tartozik, különösen a következő területeken:

- az ügyfelek tájékoztatása - a lakossági ügyfelek szélesebb körben kapnak tájékoztatást, mint a másik két kategória,
- információk kérése az ügyfelektől ismereteikre és tapasztalataikra vonatkozóan - annak felmérése érdekében, hogy egy befektetési szolgáltatás vagy eszköz alkalmas és megfelelő-e az ügyfél számára,

- jelentéstétel az ügyfeleknek a megbízások feldolgozásáról és végrehajtásáról.

A lakossági ügyfélről szakmai ügyfélre történő átváltás az ügyfél kérésére a TPKV 2b. § alapján történhet. A lakossági ügyfél kategóriáról szakmai ügyfél kategóriára történő váltás az ügyfélvédelem körének csökkenését eredményezi.

Elfogadható partner

Az elfogadható partner olyan szakmai ügyfél jelölése, akivel szemben a Citfin - FT nem köteles betartani az TPKV törvény 15. § -15r §. szakasza szerinti ügyfélkapcsolati szabályokat bizonyos alapvető befektetési szolgáltatások nyújtása során. Az ebbe a kategóriába sorolt ügyfél a befektetési szolgáltatások nyújtása során semmilyen szintű védelemben nem részesül.

Az ügyfelek besorolása az ügyfél által a Citfin - FT számára a Keretszerződés osztatlan részét képező úgynevezett Befektetési kérdőív, esetleg az ügyfél által benyújtott kérelem alapján nyújtott információk értékelésén alapul.