



MiFID Tájékoztató

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvénnyel (a továbbiakban: Bszt.) hatályba lépett, a pénzügyi eszközök piacairól szóló EU irányelv ("Markets in Financial Instruments Directive"; rövidítve: MiFID) előírásai a befektetési vállalkozásokat és az árutőzsdei szolgáltatókat, valamint az általuk végezhető tevékenységeket szabályozza. Az irányelv célja, hogy az Európai Unió tagállamaiban olyan egységes feltételrendszert és eljárásrendet alakítson ki a befektetési szolgáltatások terén, melyek segítségével biztosítható a befektetők érdekeinek maximális védelme és az ügyfelek magas színvonalú kiszolgálása. Az európai szintű jogszabályi háttér biztosítja a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos részletes tájékoztatást, átláthatóvá teszi a befektetési vállalkozások működését és az ügyletek végrehajtását, a befektetési vállalkozások és ügyfelek közötti kapcsolatot átfogó szabályozásával erős befektetői védelmet biztosít.

A hivatkozott jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében a GRÁNIT Bank Zrt. a leendő ügyfeleit minősíti és a befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő befektetési szolgáltatás igénybevétele tárgyában létrejött szerződés hatályba lépését követően az ügyfeleit a minősítésnek megfelelően kezeli.

Ügyfélminősítési kategóriák

A GRÁNIT Bank Zrt. ügyfeleit a törvény által előírt három ügyfélkategóriába sorolja be: Lakossági ügyfél, Szakmai ügyfél vagy Elfogadható partner. Ez a MiFID szerinti minősítés a GRÁNIT Bank Zrt. számára kötelezően meghatározza, hogy az Ügyfelek részére milyen mélységben kell az ügyletkötés előtt tájékoztatást nyújtania, illetve milyen információkat kell az Ügyféltől bekérnie. Az egyes befektető védelmi előírások (például a tájékoztatás részletessége) is az Ügyfelek egyes minősítési kategóriáinak sajátosságaihoz igazodnak. A MiFID a kisebb befektetési ismerettel és tapasztalattal rendelkező Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező ügyfeleknek több védelmet biztosít, míg a befektetések terén több ismerettel és tapasztalattal rendelkező Szakmai ügyfelek vagy az Elfogadható partner minősítéssel rendelkező ügyfelek csekélyebb védelmet élveznek.

A MiFID ügyfélminősítéssel kapcsolatos részletes szabályokat a GRÁNIT Bank Zrt. által közzétett [Információs csomag](#), valamint a mindenkor hatályos [Befektetési és Kiegészítő Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek](#) (továbbiakban: Befektetési ÁSZF.) 5. pontja tartalmazza.

Ügyletkötés előtti tájékoztatás

A GRÁNIT Bank Zrt. a befektetési szolgáltatása, valamint a kiegészítő befektetési szolgáltatása keretében a szerződéskötést megelőzően részletesen tájékoztatja Lakossági ügyfél minősítésű ügyfeleit a szerződés feltételeiről és a szerződés tárgyát képező pénzügyi

eszközzel, szolgáltatásokkal kapcsolatos adatokról. Az Ügyfelek a jogszabályok által előírt információkról és azok elérhetőségéről a befektetési szolgáltatásokhoz, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó **Információs Csomagból** tájékozódhatnak, mely a GRÁNIT Bank Zrt. székhelyén működő Ügyfélszolgálatán, illetve a GRÁNIT Bank Zrt. honlapján található.

Amennyiben az ügyfél nem kívánja a tájékoztató anyagokat minden alkalommal nyomtatott formában is átvenni, lehetősége van arra, hogy azokról a GRÁNIT Bank Zrt. honlapján, illetve egyéb internetes webcímeken keresztül tájékozódjon. Az ügyletkötés előtti tájékoztatás részletes feltételeit a GRÁNIT Bank Zrt. mindenkor hatályos **Üzletszabályzata, valamint a Befektetési és Kiegészítő Befektetési Szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei** tartalmazzák.

Megfelelési tesztek

A GRÁNIT Bank Zrt. jelenleg befektetési tanácsadásra vonatkozó tevékenységet, valamint portfóliókezelési tevékenységet – nem végez. GRÁNIT Bank Zrt. a Lakossági minősítésű ügyfél megbízásából kezdeményezett ügyletkötés alkalmával – különös tekintettel arra, ha az Ügyfél megbízása egy összetett vagy kockázatosnak minősülő befektetési termékre (ún. komplex termékre) irányul – köteles meggyőződni arról, hogy az Ügyfél az érintett termékkel kapcsolatosan a megbízás végrehajtásához megfelelő ismeretekkel és tapasztalatokkal rendelkezik-e. Ennek érdekében ún. Megfelelési tesztet végez, melynek kiértékelése alapján a következő két kockázati profilba sorolja be a Lakossági minősítésű ügyfelet: stabil illetve dinamikus kockázati profil.

Amennyiben a teszt kiértékelésének eredményeképpen a GRÁNIT Bank Zrt. megállapítja, hogy az Ügyfél számára az Ügyfél által kiválasztott termék nem megfelelő, akkor erre minden alkalommal felhívja a figyelmét. A felhívás alapján az Ügyfélnek lehetősége van megbízását újra átgondolni, amennyiben pedig azt a felhívás ellenére is fenntartja, úgy a megbízást a GRÁNIT Bank Zrt. teljesíti.

Amennyiben az Ügyfél nem vállalja a megfelelési teszt kitöltését a Bank nem tudja megítélni, hogy valamely befektetési szolgáltatási termék / szolgáltatás számára megfelelő-e. Ebben az esetben a Bank az Ügyfelet automatikusan stabil kockázati profilba sorolja be és felhívja a figyelmet arra, hogy az általa kezdeményezett megbízás saját döntésén alapul, a megbízás végrehajtása kizárólag az Ügyfél felelősségi körébe esik.

Ügyletek végrehajtása

A GRÁNIT Bank Zrt. a Bszt. előírásaival összhangban kidolgozta az ún. Végrehajtási Politikát, amely tartalmazza mindazon szabályokat, amelyeket az Ügyfelek megbízásainak végrehajtása során irányadónak tekint. Mindezek célja annak biztosítása, hogy a megbízások végrehajtása az Ügyfelek számára a Bszt.-ben meghatározott szempontok (pl. nettó ár, költségek, időigény, stb.) szerint a legkedvezőbb módon történhessenek meg. A Végrehajtási Politikát a mindenkor hatályos Befektetési és Kiegészítő Befektetési Szolgáltatások Általános Szerződési Feltétele melléklete tartalmazza.

A részletes MiFID ügyféltájékoztatót magába foglaló **Információs csomag** a GRÁNIT Bank Zrt. honlapján az Általános Hirdetmények között található.

További hasznos információk találhatóak a **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének** fogyasztók részére fenntartott honlapján.