

## TÁJÉKOZTATÓ

### - a MiFID II szabályozásról lakossági ügyfelek részére -

#### Tisztelt Ügyfelünk!

Szeretnénk Önt tájékoztatni, hogy 2018. január 3. napjától a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló 2014/65/EU irányelv és kapcsolódó szabályozása alapján módosításra került a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) (a továbbiakban együttesen: „MiFID II szabályozás”) . A MiFID II szabályozás a befektető védelem erősítését szolgálja. Az ügyfeleket érintő legfontosabb változásokról az alábbiakban nyújt információt Önnek a GRÁNIT Bank Zrt. (továbbiakban: a Bank).

- Jelen levelünk mellékleteként találja azt a nyilatkozatot, amelyet – amennyiben tartalmával egyetért – szíveskedjen Bankunkhoz mielőbb visszajuttatni:**e-mail-ben:** [treasury@granitbank.hu](mailto:treasury@granitbank.hu)
- **postai úton, levelezési cím:** GRÁNIT Bank Zrt., Treasury, 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.
- **személyesen, bankfiókban történő leadással:** Központi fiók (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8), Westend ügyfélközpont (WestEnd City Center 1062 Budapest, Váci út 1-3. (1. emelet, Hild József sétány 24.))

#### 1) Ügyféltájékoztatások

A Bank a jelenlegi szabályozással egyezően 2018. január 03-ától továbbra is fenntartja annak a lehetőségét, hogy a tájékoztatásokat ne csak papír alapon, hanem ún. egyéb tartós adathordozón (pl. e-mail-en keresztül) küldje meg az Ön részére, amennyiben Önnek ez megfelelő, tudva, hogy a lehetősége fennáll a papír alapú tájékoztatás választására is. Ehhez azonban szükség van az Ön hozzájárulására, illetőleg annak megerősítésére, azaz arra, hogy az Ön számára a korábbiak szerinti eljárás a továbbiakban is alkalmazható.

A Bank továbbá egyes tájékoztatásokat továbbra is a [www.granitbank.hu](http://www.granitbank.hu) weboldalon keresztül szeretné teljesíteni. Ehhez azonban továbbra is szükség van az Ön hozzájárulására.

A Bank ugyancsak ezen a honlapon tervez Önnek tájékoztatást adni az egyes termékek esetében felmerülő díjak és költségek előzetes, általános és tájékoztató jellegű kalkulációjáról is.

Tájékoztatjuk, hogy e hozzájárulás azért is jelentőséggel bír, mert a weboldalon elérhető tájékoztatások között – ugyancsak az új jogszabályi előírások alapján (PRIIPS) újként jelennek majd meg az ún. Kiemelt Információt tartalmazó dokumentumok (KID), amelyek az egyes, jogszabályban

meghatározott termékek vonatkozásában tartalmazzák majd a legfontosabb információkat az adott eszközről.

## **2.) Befektetési tanácsadás**

Tájékoztatjuk, hogy a jövőben, befektetési tanácsadás nyújtásakor – függetlenül attól, hogy az tranzakciót eredményez vagy sem -, az jogszabályi előírásoknak megfelelően **alkalmassági jelentést** fogunk készíteni az Ön számára azzal a céllal, hogy bemutassuk, hogy az adott tanácsadást Bankunk milyen szempontok szerint nyújtotta Önnek, és ez miként elégíti ki az Ön igényeit. Ezt a jelentést az papíron, vagy más tartós adathordozón adjuk át Önnek. Amennyiben tanácsadásra és az azt követő ügyletkötésre távközlési eszközön keresztül kerül sor és az alkalmassági jelentés előzetes átadását nem teszi lehetővé, az Ön hozzájárulásával a Bank az alkalmassági jelentést jogosult az ügyletkötést követően is megküldeni az Ön részére. E hozzájárulásától függetlenül Önnek lehetősége lesz arra, hogy az alkalmassági jelentés tartalmának megismeréséig az ügyletet elhalassza.

Tájékoztatjuk továbbá, hogy a MiFID II szabályozás alapján Bankunk egyelőre ún. „függő alapon” kíván befektetési tanácsadást nyújtani ügyfelei számára az általa befektetési tanácsadás keretében kínált eszközök és a forgalmazói körére tekintettel. A Bank ezzel kapcsolatosan is jelzi, hogy a vele forgalmazói kapcsolatban álló kibocsátók, termékelőállítók és más partnerek pénzbeli és nem pénzbeli juttatásokat (visszatérítéseket) is fizethetnek a Banknak, amelyről a tisztelt ügyfeleit tájékoztatni is fogja.

## **3.) Kereskedésre vonatkozó szabályok**

A MiFID II szabályozás a szolgáltatókkal szembeni követelményként fogalmazza meg a jelenleginél részletesebb végrehajtási politika megalkotását (illetve a meglévő politika megfelelő módosítását). Ennek célja, hogy az ügyfél számára történő, politikában rögzítettek szerinti ún. legkedvezőbb végrehajtás elvének érvényesülése érdekében részletes tájékoztatást kapjon az ügyfél a végrehajtási helyszínek kiválasztásának szempontrendszeréről, ennek felülvizsgálatáról, valamint az ügyfél utasítása szerinti eljárás kockázatairól, következményeiről. Ezen túlmenően éves szinten elérhetővé kell tenni eszközcsoportonként azon öt helyszínt, ahol az adott évben a legtöbb ügylet megkötésére sor került. A Bank 2018. január 3-ától hatályos Legjobb Végrehajtási Politikája a [www.granitbank.hu](http://www.granitbank.hu) oldalon elérhető.

A kereskedést érintően még egy jelentős változás, hogy 2018. január 3-ától azon ügyleteket, amelyekről a felügyelet felé adatot kell szolgáltatni (ezek jellemzően tőzsdére, más kereskedési helyszínen elérhető eszközök vagy olyan eszközök, amelyek mögöttes termékei e helyszínen kereskedettek), csak abban az esetben köthetőek meg, ha előzetesen a Bank rendelkezik az Önre vonatkozó azonosító kóddal. E kód magánszemélyek esetében az ún. CONCAT, amely az Ön vezetékes és keresztnévéről és születési dátumából képezhető, illetőleg egyes tagállamok állampolgárai esetében a vonatkozó jogszabályban meghatározott ún. „nemzeti azonosító” (National ID). Nem magánszemélyek esetében e kód pedig az ún. LEI (Legal Entity ID). Mivel ezen azonosító hiányában 2018. január 3-ától nem köthető ilyen ügylet (hisz akkor a jelentést a Bank nem tudja teljesíteni), így Önnek ennek társaságunk felé történő biztosítására szükséges gondoskodnia. Ezzel kapcsolatos részletes tájékoztatást Bankunk munkatársai nyújtanak az Ön számára.

#### **4.) Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) átvétele ügyletkötést követően**

Az ügyféltájékoztatások keretében – ahogy az imént említettük – a Banknak bizonyos termékek esetében 2018. január 1-jétől szükséges ún. Kiemelt Információkat tartalmazó dokumentumokat (KID) az Ön rendelkezésére bocsátania. Erre főszabály szerint az ügyletkötést megelőzően kerülne sor. Abban az esetben azonban, ha a távközlési eszköz útján - így szóban hangrögzített telefonon keresztül - biztosított kapcsolat során a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) rendelkezésre bocsátása nem lehetséges, Ön előzetesen hozzájárulhat ahhoz, hogy e dokumentumot az Ön részére a Bank az egyedi ügylet megkötését követően továbbítsa csak, ahelyett, hogy az egyedi ügyletet késleltetné annak érdekében, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokat az ügyletkötést megelőzően megkaphassa.

E nyilatkozat megtétele természetesen nem jelenti azt, hogy konkrét ügylet esetében Ön ne kérhesse, hogy még az egyedi ügylet megkötése előtt kézhez kaphassa és elolvashassa a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot.

#### **5.) Üzletszabályzat módosulás**

A MiFID II szabályozással szükségessé vált az üzletszabályzatunk módosítása is. E módosítás elsődlegesen a fenti témaköröket érinti. Kérjük, olvassa át és amennyiben kérdése van a benne foglaltakkal kapcsolatban kérjük, keresse befektetési tanácsadóját! A 2018. január 3-ától hatályos üzletszabályzat elérhető a [www.granitbank.hu](http://www.granitbank.hu) oldalon.

*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, az alábbi elérhetőségeken keresse Társaságunkat, ahol munkatársaink készséggel állnak szíves rendelkezésére.*

Tisztelettel:

Budapest, 2017. december 20.

GRÁNIT Bank Zrt.

## MELLÉKLET

### HOZZÁJÁRULÓ NYILATKOZAT

Alulírott [Teljes Név .....] (születési név: .....; születési hely, idő: .....; anyja neve: .....; lakcím: ..... ; személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány típusa és száma: .....)

*(természetes személy esetében)*

Alulírott [Teljes Név .....] (születési név: .....; születési hely, idő: .....; anyja neve: .....; lakcím: ..... ; személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány típusa és száma: .....)székhely: .....; adószám: .....; egyéni vállalkozó nyilvántartási száma: .....)

*(egyéni vállalkozó esetén)*

Alulírott [Teljes Cégnév .....] (rövid cégnév: .....; székhely: .....; adószám: .....; cégjegyzékszám: .....; nyilvántartva: .....), képviseli [Teljes Név .....] (születési név: .....; születési hely, idő: .....; anyja neve: .....; azonosító okmány típusa, száma: .....), és [Teljes Név .....] (születési név: .....; születési hely, idő: .....; anyja neve: .....; azonosító okmány típusa, száma: .....), mint a képviseletében eljáró önálló/együttes cégjegyzésre jogosult

*(gazdasági társaság esetében)*

kijelentem, hogy a GRÁNIT Bank Zrt. előzetesen, kellő időben, teljes körű tájékoztatást biztosított a részemre, amennyiben felmerült, kérdéseimre megfelelő információkat kaptam. Az GRÁNIT Bank Zrt. jelen nyilatkozat megtételével kapcsolatos tájékoztatását megértettem, azt tudomásul véve és elfogadva az GRÁNIT Bank Zrt. részére a következő kifejezett hozzájárulásokat adom meg. Ezen kifejezett hozzájárulások vonatkozásában tett nyilatkozataim 2018. január 03. napjától érvényesek és alkalmazandóak az GRÁNIT Bank Zrt.-vel fennálló, befektetési szolgáltatási és azokat kiegészítő szolgáltatások nyújtása során:

1. Tudomásul véve azt a lehetőséget, hogy a tájékoztatást papír alapon is megkaphatom, kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy az GRÁNIT Bank Zrt. a nekem címzett tájékoztatásokat a papír alapútól eltérő tartós adathordozón, így különösen elektronikus úton e-mail-en keretében adja meg számomra.

E hozzájárulásom kiterjed arra is, hogy a GRÁNIT Bank Zrt. papír alapútól eltérő tartós adathordozón keresztül küldje meg részemre az ún. „Kiemelt Információkat tartalmazó dokumentumot (KID).

2. Kifejezetten elfogadom azt, hogy az GRÁNIT Bank Zrt. honlapon ([www.ganitbank.hu](http://www.ganitbank.hu)) keresztül teljesítse azokat a tájékoztatásokat és adja meg azokat az információkat, amelyek esetében erre a jogszabály lehetőséget ad.

Mivel ehhez az GRÁNIT Bank Zrt.-nek e-mailen szükséges megküldenie az érintett honlap címét és az elérhetőségeket, így kérem, hogy az GRÁNIT Bank Zrt. a keretszerződésemben megadott e-mail címemet használja. Kijelentem, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezem.

E nyilatkozatom kiterjed arra is, hogy az GRÁNIT Bank Zrt. a honlapján keresztül tájékoztasson az ún. Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról (KID) is annak tudatában, hogy egyébként lehetőség lenne a papír alapú tájékoztatás választására is

3. Az alkalmassági jelentés előzetes megküldésének a lehetősége ismeretében kifejezett beleegyezésemet adom ahhoz, hogy befektetési tanácsadás nyújtása esetén az GRÁNIT Bank Zrt. részemre az alkalmassági jelentést tartós adathordozón és csak közvetlenül azt követően, indokolatlan késedelem nélkül küldje meg, ha a befektetési tanácsadással érintett ügylet, megállapodás megkötésre került. E nyilatkozatom arra az esetre érvényes, ha a pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megbízást távközlési eszköz igénybevételével adom meg – így szóban, rögzített telefonhívás keretében, amely az GRÁNIT Bank Zrt.-nél nem teszi lehetővé az alkalmassági jelentés előzetes átadását. E nyilatkozatom megadásakor figyelembe vettem azt a körülményt, hogy egyébként lehetőségem nyílik arra, hogy a megbízást, ügyletkötést az alkalmassági jelentés kézhezvételéig el is halasszam.

4. Kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy az GRÁNIT Bank Zrt. az ún. Kiemelt Információkat tartalmazó dokumentumokat csak az egyedi ügylet megkötését követően –indokolatlan késedelem nélkül – továbbítsa részemre, amennyiben a megbízásadásra saját elhatározásomból távközlési eszközön (szóban rögzített telefonvonalon keresztül) kerül sor és ezért a dokumentum rendelkezésre bocsátása nem lehetséges, amelyről az GRÁNIT Bank Zrt. tájékoztatott. E nyilatkozatom megadásakor figyelembe vettem azt a körülményt, hogy egyébként lehetőségem nyílik arra, hogy a megbízást, egyedi ügylet megkötését késleltessem annak érdekében, hogy a Kiemelt Befektetői Információkat tartalmazó dokumentumokat (KID) az ügyletkötés előtt kézhez kaphassam és ezt az ügyletkötés előtt jelezhetem.

Kelt:

.....  
Ügyfél