

# Ügyfelek besorolása

## 1. A BESOROLÁS OKA

Az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU (a pénzügyi eszközök piacairól szóló) irányelve értelmében a Patria Finance Magyarországi Fióktelepe (továbbiakban: Fióktelep) köteles minden egyes ügyfelét az alábbi három kategória egyikébe besorolni. Az egyes kategóriákat az alábbiakban ismertetjük, azonban a kategóriák részletesebb megismerése érdekében az ügyfélnek ajánlott a fenti irányelv megfelelő szabályait is implementáló, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényt (a továbbiakban: Bszt.) megtekinteni. Az egyes ügyfelek konkrét besorolását az Alapmegállapodás tartalmazza, vagy arról más módon kap megfelelő tájékoztatást az ügyfél.

## 2. ÜGYFÉLKATEGÓRIÁK

- a) **Lakossági (nem szakmai) ügyfél.** Ezek az ügyfelek a legmagasabb fokú védelemben részesülnek befektetéseik során.
- b) **Szakmai ügyfél.**
  - (i) **Meghatározás.** A törvényben meghatározott vagy bizonyos tárgyi feltételeknek megfelelő ügyfelek, az ún. *per se* szakmai ügyfelek (a Bszt. 48. § (1) bekezdésében foglaltak értelmében). Egy személy saját kérése alapján is válhat szakmai ügyfélévé (a Bszt. 49. §-ban foglaltak szerint), ha a személy megfelel legalább két, törvényileg meghatározott követelménynek.
  - (ii) **Védelmi szint.** A szakmai ügyfeleknek nyújtott védelem szintje alacsonyabb, tekintettel a feltételezett hozzáértésükre. Az alacsonyabb szintű védelem elsősorban a következő területekre vonatkozik: információszolgáltatás, ügyfél számláján bonyolított ügyletek végrehajtásával kapcsolatos egyes kötelezettségek, ügyletek megerősítése és számlakivonatok. A szakmai ügyfelek nem feltétlenül jogosultak a csehországi Befektetői Kártalanítási Alaphoz hasonló külföldi befektetői kártalanítási rendszerek által biztosított kártalanításra. Egy adott ügyfélkategóriába való besorolás önmagában nem korlátozza a hozzáférhető szolgáltatások körét.
  - (iii) **A szakmai ügyfél tekintetében feltételezett tulajdonságok.** A *per se* szakmai ügyfél vélelmezhetően rendelkezik a szükséges befektetési ismeretekkel és tapasztalatokkal, amelyek lehetővé teszik számára, hogy saját befektetési döntéseket hozzon, és megfelelően értékelje azokat a kockázatokat, amelyeket az olyan befektetési szolgáltatással, illetve a befektetési eszközzel végzett olyan ügylettel kapcsolatban vállal, amelynek tekintetében ő szakmai ügyfélnek minősül. A *per se* szakmai ügyfélről az is feltételezhető, hogy a befektetési tanácsadással kapcsolatban elegendő anyagi fedezettel rendelkezik ahhoz, hogy viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő kapcsolódó befektetési kockázatokat. Ezek a feltételezések nem vonatkoznak a kérésük alapján szakmaiként besorolt ügyfelekre.

- c) **Elfogadható partner.** Az elfogadható partnerek részesülnek a legalacsonyabb szintű védelemben. Ebbe a kategóriába tartoznak azok a szakmai ügyfelek, akiket automatikusan vagy kérésre az elfogadható partner kategóriába sorolnak egyes elsődleges befektetési szolgáltatások tekintetében.

### **3. A BESOROLÁS MÓDOSÍTÁSA**

A Bszt. értelmében az ügyfél kérheti az ügyfélkategória megváltoztatását. A Patria felhívja a figyelmet arra, hogy az ügyfélkategóriája módosítása a nyújtott védelem alacsonyabb szintjét eredményezheti. Az egyes kategóriákra vonatkozó védelmi szintek ismertetését ld. fenn.