



# Generali Alapkezelő Zrt.

## Ügyfélbesorolási szabályzat\_v5

[generali.com](http://generali.com)



## Dokumentum adatlap

Cím	Ügyfélbesorolási szabályzat
Dokumentum azonosító	021
Jóváhagyta	vezérigazgató
Jóváhagyás dátuma	2016.08.03
Hatályba lépés napja	2016.08.08
Felelős Szakterület	megfelelési terület
Témafelelős	megfelelési vezető
Szabályozott témák	ügyfélbesorolási szabályok, ügyfélminősítés, nyilvántartás

## A szabályozás hatálya

<input checked="" type="checkbox"/>	Generali Alapkezelő Zrt. egésze	
<input type="checkbox"/>	A szabályozás hatálya alá eső szervezeti egység(ek)	
<input type="checkbox"/>	A szabályozás hatálya alá eső munkakör (ök)	

## Verziókövetés és témafelelős

Verzió	Hatály	Dokumentum azonosító	Módosítás oka és leírása
5	2016.08.08	021	felülvizsgálat, aktualizálás

## Összefoglalás

Jelen szabályzat tartalmazza az Alapkezelőnél alkalmazott ügyfélbesorolásra vonatkozó rendelkezéseket.

## Hivatkozások kapcsolódó belső szabályozási eszközökre

N/A

## A jelen szabályozással hatályon kívül helyezett/helyettesített szabályozás

021 Ügyfélbesorolási szabályzat\_v4

## Mellékletek

## Tartalom

1	Feladat- és felelősségi körök.....	4
2	A szabályozás célja.....	4
3	Ügyfélminősítés.....	4
3.1	Érintettek köre.....	4
3.2	Ügyfélminősítés.....	4
3.2.1	Lakossági Ügyfelek.....	5
3.2.2	Szakmai Ügyfelek.....	6
3.2.3	Elfogadható Partnerek.....	7
4	Ügyfelek nyilvántartása.....	8

# 1 Feladat- és felelősségi körök

Szerepkör	Szint	Felelősség
vezérigazgató	helyi	<ul style="list-style-type: none"><li>szabályzat jóváhagyása</li></ul>
megfelelési vezető	helyi	<ul style="list-style-type: none"><li>szabályzat témafelelőse</li><li>ügyfélnyilvántartás (xls) vezetése</li></ul>
értékesítési munkatárs	támogatási helyi	<ul style="list-style-type: none"><li>szabályzatban foglaltak betartása</li><li>ügyfélnyilvántartás (xls) vezetése</li></ul>
munkavállalók	helyi	<ul style="list-style-type: none"><li>szabályzatban foglaltak betartása</li></ul>

## 2 A szabályozás célja

A jelen szabályzat (továbbiakban: „Szabályzat”) célja, hogy a Generali Alapkezelő Zrt. (továbbiakban: „Alapkezelő”) ügyfelei az EU pénzügyi eszközök piacairól szóló, a tőkepiacokat szabályozó 2004/39/EK uniós irányelvnek, valamint a *befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól* szóló 2007. évi CXXXVIII. törvénynek (Bsz.) megfelelően minősítésre, illetve besorolásra kerüljenek. Az Alapkezelő a portfóliókezelési és befektetési tanácsadási tevékenysége keretében, a szerződéskötést megelőzően minősíti a leendő szerződő felet, és a szerződés hatályba lépését követően ügyfélként e minősítésnek megfelelően kezeli.

## 3 Ügyfélminősítés

### 3.1 Érintettek köre

A Szabályzat az Alapkezelő minden meglévő és új ügyfelére vonatkozik, a portfóliókezelési és befektetési tanácsadási szolgáltatás nyújtása vonatkozásában.

### 3.2 Ügyfélminősítés

Az ügyfélminősítést az Alapkezelő végzi, a minősítés ténye és eredménye írásban történő rögzítés mellett az Alapkezelő nyilvántartási rendszerében is rögzítésre kerül.

Az ügyfélminősítést nem kell elvégezni, ha

- a szerződés egy hatályban lévő keretszerződés alapján jön létre és a szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában a minősítésre már sor került, vagy
- a leendő szerződő fél a szerződéskötést követően a szerződés tárgyát képező ügylet vonatkozásában elfogadható partnernek minősül

Az Alapkezelő írásban vagy más tartós adathordozón értesíti az ügyfelet

- a minősítéséről,
- a minősítésében bekövetkezett bármilyen változásról, és

- c) arról a tényről, hogy kérheti ezen minősítés megváltoztatását, valamint az ilyen kérés esetén az őt megillető jogok megváltozásában jelentkező következményekről.

Az ügyfélminősítés során az ügyfelek besorolása három kategóriára bontható:

- Lakossági Ügyfelek
- Szakmai Ügyfelek
- Elfogadható Partnerek

### 3.2.1 Lakossági Ügyfelek

Lakossági ügyfélnek minősül minden olyan ügyfél, aki

- Nem minősül szakmai ügyfélnek
- Nem minősül elfogadható partnernek

Lakossági ügyfél besorolása lehet:

- Általánosan, minden ügylet tekintetében
- Egyes ügylettípusok tekintetében (külön kérésre, kizárólag szakmai ügyfél vagy elfogadható partner esetében)

Lakossági ügyfelek esetében az alábbi feltételek alapján lehetőség van szakmai ügyfél kategóriába történő átsorolásra, azonban lakossági ügyfél elfogadható partner kategóriába nem kerülhet.

Lakossági ügyfél kérheti a szakmai ügyfélként való besorolását:

- Általánosan
- Ügylettípusonként

Az Alapkezelő a lakossági ügyfélnek – annak kifejezett kérésére – szakmai ügyfél minősítést adhat, amennyiben ezen ügyfél alábbi feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

- a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű, vagy az adott év során összesen négyszázezer euró értékű ügyletet bonyolított le,
- pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,
- legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be
  - befektetési vállalkozásnál,
  - árutőzsdei szolgáltatónál,
  - hitelintézetnél,
  - pénzügyi vállalkozásnál,
  - biztosítónál,
  - befektetési alapkezelőnél,
  - kollektív befektetési társaságnál,
  - kockázati tőkealap-kezelőnél,
  - magánnyugdíjpénztárnál,
  - önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,
  - elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,
  - központi értéktárnál,

- foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézménynél,
- központi szerződő félnél, vagy
- tőzsdénél, amely a befektetési vállalkozás és az ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

Amennyiben a lakossági ügyfél átminősítésének elvi akadálya nincs, az átminősítésre vonatkozó meghatározott kérelmet az ügyfél írásban nyújtja be az Alapkezelőnek, megjelölve benne, hogy a szakmai ügyfél minősítést mely pénzügyi eszköz vagy ügylet vonatkozásában kéri. A kérelem benyújtása esetén az Alapkezelő írásban közli az ügyféllel a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit. Az Alapkezelő a szerződéshez különálló dokumentumként mellékeli az átsorolásra vonatkozó kérelmet, valamint az ügyfél írásba foglalt nyilatkozatát arról, hogy a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbségről és annak következményeiről meghatározott tájékoztatást megértette és tudomásul vette.

Az Alapkezelő visszavonja a lakossági ügyfél kérésére megállapított szakmai ügyfél minősítést, ha

- az ügyfél kérelmét írásban visszavonja,
- az ügyfél olyan változásról értesíti az Alapkezelőt, amely következtében már nem állnak fenn a szakmai ügyfél minősítéshez a fentiekben előírt feltételek,
- az Alapkezelő olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a szakmai ügyfél minősítéshez a fentiekben előírt feltételek,

Azon ügyfél esetében, amely szakmai ügyfél minősítését az Alapkezelő visszavonta, a továbbiakban a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

Ha valamely ügyfél lakossági ügyfélbesorolással rendelkezik:

- Alkalmassági teszt szükséges a szolgáltatásnyújtáshoz
- Részletes ügylet előtti tájékoztatás adása
- Ügylet utáni részletesebb tájékoztatás
- Best execution policy szerinti ügyletkötés
- Allokációs szabályok vonatkoznak rá

### 3.2.2 Szakmai Ügyfelek

Szakmai ügyfélnek minősül:

- a befektetési vállalkozás,
- az árutőzsdei szolgáltató,
- a hitelintézet,
- a pénzügyi vállalkozás,
- a biztosító,
- a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- a központi értéktár,
- a foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézmény,
- tőzsde,
- központi szerződő fél,
- minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- a kiemelt vállalkozás,
- a kiemelt intézmény, és

- minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

Kiemelt vállalkozásnak minősül az, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított

- mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
- nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
- saját tőkéje legalább kétmillió euró.

Kiemelt intézménynek minősül:

- valamely EGT-állam kormánya,
- valamely EGT-állam helyi és a regionális önkormányzata,
- az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
- az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
- a Világbank,
- a Nemzetközi Valutaalap,
- az Európai Beruházási Bank
- minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény, vagy államközi szerződés hozott létre.

A szakmai ügyfél számára – amennyiben kifejezett kérése, illetve ha a szakmai ügyfélként való minősítést az Alapkezelő kezdeményezi – a felek kifejezett egyetértése alapján az Alapkezelő a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít a portfóliókezelési tevékenysége során.

Ilyen esetben a létrejövő megállapodást írásba kell foglalni, amelynek tartalmaznia kell

- annak rögzítését, hogy az ügyfél szakmai ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor,
- azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.

Ha valamely ügyfél szakmai ügyfélbesorolással rendelkezik:

- Alkalmassági tesztet kell végezni, de az ügylet kockázatáról való ismereteit nem kell vizsgálni
- Kevésbé részletes ügylet előtti tájékoztatás adása, mint lakossági ügyfél esetén
- Kevésbé részletes ügylet utáni tájékoztatás adása, mint lakossági ügyfél esetén
- Best execution policy szerinti ügyletkötés
- Allokációs szabályok vonatkoznak rá

### **3.2.3 Elfogadható Partnerek**

Elfogadható partnernek minősül:

- a befektetési vállalkozás,
- az árutőzsdei szolgáltató,
- a hitelintézet,
- a pénzügyi vállalkozás,
- a biztosító,
- a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- a központi értéktár,
- a foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézmény,

- tőzsde,
- a kiemelt vállalkozás,
- a kiemelt intézmény,
- az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam ilyenként ismer el.

A portfóliókezelési tevékenység esetén az elfogadható partner besorolású ügyfelekre a szakmai ügyfélre vonatkozó szabályok érvényesek.

Az elfogadható partnernek minősülő kiemelt vállalkozás, illetve intézmény – akár egyes ügyletek vonatkozásában, akár általános jelleggel – kérheti, hogy az Alapkezelő rá vonatkozóan ne az elfogadható partnernek említettek szerint járjon el. Ebben az esetben – ha az elfogadható partner kifejezetten eltérően nem nyilatkozik –, rá a szakmai ügyfél tekintetében alkalmazandó rendelkezések szerint kell eljárni.

## **4 Ügyfelek nyilvántartása**

Az Alapkezelő ügyfeleit az Alapkezelő ügyviteli nyilvántartó rendszerében, a Clavisban tartja nyilván, az „Ügyfél” menüpont alatt.

Az intézményi ügyfelek, és a Generali cégcsoporton belüli lakossági ügyfelek nyilvántartása a megfelelési vezető által vezetett, jelszóval védett xls fájlban is rögzítésre kerül.

A privát vagyonkezelés alá tartozó ügyfelek nyilvántartása az értékesítés támogatási munkatárs által vezetett, jelszóval védett xls fájlban is történik.

A nyilvántartások vezetése a hatályos jogszabályok betartásával történik.