

AMUNDI ALAPKEZELŐ ZRT.

ÜGYFÉLBESOROLÁSI SZABÁLYZAT

2024. november 29.



Az **Amundi Alapkezelő Zrt.** (székhely: 1011 Budapest, Fő u. 14.; Nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága.; 01-10-044149-es cégjegyzékszámom a továbbiakban: „Alapkezelő”) a *befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól* szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „Bsz.”, „Törvény”) alapján az Alapkezelő ügyfeleinek a Törvényben meghatározott minősítésére az alábbi szabályzatot alkotja.

I. Az ügyfélbesorolási szabályzat célja

Jelen szabályzat célja, hogy az Alapkezelő ügyfeleit a Bsz. rendelkezései alapján annak megfelelően minősítése, és azt követően az ügyfelet minősített státuszának megfelelően (pl. tájékoztatási szabályok) kezelje befektetési szolgáltatási tevékenységének végzése során.

A jelen szabályzat alkalmazásában ügyfélnek minősül az a személy vagy szervezet, aki illetve amely az Alapkezelőtől a Bsz. hatálya alá tartozó szolgáltatást vesz igénybe. A jelen szabályzat alkalmazásában nem minősülnek ügyfélnek a befektetők, vagyis azon személyek és szervezetek, akik az Alapkezelő által kezelt befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek tulajdonosai.

A jelen szabályzat hatálya nem terjed ki az Alapkezelőnek a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (Kbftv.) 7. § (1)-(2) bekezdései alapján végzett tevékenységeire.

II. Az ügyfélbesorolás határideje

Az Alapkezelő a leendő szerződő felet befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében, a *szerződéskötést megelőzően minősíti* és a szerződés hatályba lépését követően ügyfélként e minősítésnek megfelelően kezeli,

Az Alapkezelő minősítette a jelen szabályzat hatálybalépésekor már meglévő ügyfeleket is, és a minősítés eredményét írásban az ügyfél tudomására hozza.

A minősítést nem kell ismételt elvégezni, ha az Alapkezelő és ügyfél között a portfóliókezelés, vagy befektetési tanácsadás tárgyában létrejött szerződés módosítására kerül sor, hiszen az alapszerződés megkötése előtt az ügyfél minősítése már megtörtént.

Az Alapkezelő Compliance officere (megfelelési vezető) évente felülvizsgálja az ügyfélminősítési státuszokat és amennyiben az adott ügyfél minősítése nem megfelelő, kezdeményezi az átminősítést.

III. A Bsz. rendelkezései alapján elkülönített ügyféltípusok

Az Alapkezelő a Törvény rendelkezései alapján két ügyfélcsoportba - szakmai és lakossági ügyfél - sorolhatja a már meglévő és leendő szerződéses partnereit. A szakmai ügyfél egy speciális csoportját alkotja az ún. elfogadható partner, amelynek minősítésére a Bsz. illetve a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 71. cikkében foglaltaknak megfelelően van lehetőség, az Alapkezelő által végzett befektetési szolgáltatások körében azonban ez nem releváns.

III. 1. Szakmai ügyfél

A szakmai ügyfél a tőkepiacról vélelmezhetően a lakossági ügyfelet meghaladó információval és tapasztalattal rendelkezik.

A Bszt. alapján **szakmai ügyfélnek** minősül:

- a) a befektetési vállalkozás,
- b) az árutőzsdei szolgáltató,
- c) a hitelintézet,
- d) a pénzügyi vállalkozás,
- e) a biztosító,
- f) a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési Alapkezelő,
- g) a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- h) a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- i) helyi vállalkozás, amely

ia) a Bszt. 6. § l) pontjában¹ meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó - a 6. §-ban meghatározott - származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amely az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvényben meghatározott kötelezettségének teljesítése érdekében vagy azzal összefüggésben kereskedik e pénzügyi eszközre,

ib) a Bszt. 6. § e)-g)², valamint j) és k) pontjában³ meghatározott származtatott energiaügylet vonatkozásában azon személy, amely a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény (Get.) illetve a villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény (Vet.) szerint földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez,

¹ Bszt. 6. § l) pont: Az üvegházhatású gáz kibocsátási egység és a légszennyező anyag kibocsátási jog, amely olyan részegységekből áll, amelyek az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvény előírásainak megfelelnek

² Bszt. 6. § e) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős ügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt pénzben kiegyenlíthető,

f) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve, hogy azzal szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszerben vagy szervezett kereskedési rendszerben kereskednek, azon szervezett kereskedési rendszerben kereskedett nagykereskedelmi energiatermék kivételével, amelyet a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 5. cikkében meghatározottaknak megfelelően természetben kell kiegyenlíteni (ténylegesen le kell szállítani),

g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 5. cikkében meghatározottaknak megfelelően

³ Bszt. 6. §j) az éghajlati, időjárás változóhoz, fuvardíjhoz, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető,

k) egyéb, az a)-j) pontban nem említett eszközökhöz, joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 8. cikkében meghatározott származtatott ügylet.

- j) a központi értéktár,
- k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- l) tőzsde,
- m) központi szerződő fél,
- n) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- o) kiemelt vállalkozás,

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.

- p) kiemelt intézmény:

- valamely EGT-állam kormánya,
- valamely EGT-állam regionális kormánya,
- 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, és
- minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény, vagy államközi szerződés hozott létre.

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

- r) az a lakossági ügyfél, akit kérelmére az Alapkezelő ilyennek ismer el, az elismerés visszavonásáig.

III. 2. Elfogadható partner

A Bszt. alapján az Alapkezelő által végezhető befektetési szolgáltatásokra tekintettel az elfogadható partner minősítés nem értelmezhető, így nem is alkalmazandó.

III.3. A Lakossági ügyfél

Lakossági ügyfélnek minősül minden magánszemély, jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, mely nem minősül szakmai ügyfélnek és/vagy elfogadható partnernek.

III. 4. Az egyes ügyfélkategóriákba történő átminősítés

Az fenti ügyfélbesorolási kategóriák irányadó jellegűek, azaz a Bszt. lehetővé teszi a jogszabályilag alacsonyabb tájékoztatási kötelezettségű vonzattal rendelkező kategóriába sorolt ügyfél **átsorolását** egy, a számára nagyobb átláthatóságot nyújtó kategóriába; valamint megfelelő ismerettel és/vagy pénzügyi háttérrel rendelkező lakossági ügyfél számára az ellenkező irányú csoportosítást is, az alábbiak szerint.

III.4.1. Szakmai ügyfél lakossági ügyfélle történő minősítése

A *szakmai ügyfél számára*, annak kifejezett kérésére vagy – ha a szakmai ügyfélként való minősítést az Alapkezelő kezdeményezi – kifejezett egyetértése alapján az Alapkezelő a *lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosíthat* a befektetési szolgáltatási tevékenysége során.

Átsorolás esetében a törvényben foglaltaknak megfelelően létrejövő megállapodást az Alapkezelő írásba foglalja, mely megállapodás tartalmazza annak rögzítését, hogy az ügyfél a feltüntetett pénzügyi eszközök és ügyletek tekintetében szakmai ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére, vagy kifejezett egyetértése alapján kerül sor.

III.4. 2. Lakossági ügyfél szakmai ügyfélle történő minősítése

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

- a) 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,
- b) 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,
- c) 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(ött) be
 - ca) befektetési vállalkozásnál,
 - cb) árutőzsdei szolgáltatónál,
 - cc) hitelintézetnél,
 - cd) pénzügyi vállalkozásnál,
 - ce) biztosítónál,
 - cf) befektetési alapkezelőnél,
 - cg) kollektív befektetési társaságnál,
 - ch) kockázati tőkealap-kezelőnél,
 - ci) magánnyugdíjpénztárnál,
 - cj) önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,

- ck) elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,
- cl) központi értéktárnál,
- cm) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,
- cn) központi szerződő félnél, vagy
- co) tőzsdénél,

amely az Alapkezelő és az ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

A kérelmet az ügyfél írásban nyújtja be az Alapkezelőnek.

A lakossági ügyfélnek a jelen pontban meghatározott feltételek meglétéről nyilatkoznia kell és a szükséges dokumentumokkal kell alátámasztania nyilatkozatát. Ellenkező esetben az Alapkezelő az ügyfél átsorolási kérelmét elutasítja.

Kérelem 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 a kérelmet, valamint az ügyfél írásba foglalt nyilatkozatát arról, hogy a tájékoztatást megértette és tudomásul vette.

Az Alapkezelő **visszavonja** a lakossági ügyfél kérésére megállapított szakmai ügyfél minősítést, amennyiben

- a) az ügyfél a kérelmét írásban visszavonja,
- b) az ügyfél olyan változásról értesíti a befektetési vállalkozást, amely következtében már nem állnak fenn a hivatkozott feltételek,
- c) az Alapkezelő olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a hivatkozott feltételek.

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

Az Alapkezelő fenntartja a jogot, hogy minden ügyfélre vonatkozóan a lakossági ügyfélre vonatkozó tájékoztatási szabályokat alkalmazza.

IV. Ügyfélminősítési eljárás

IV.1. Ügyfélminősítés a jelen szabályzat hatálybalépésekor már szerződött ügyfelek esetében:

Az ügyfél előzetes minősítését a törvényi feltételek és a meglévő ismeretek (pl. tranzakciók mennyisége, kezelt portfólió nagysága, szaktudás stb.) tekintetében az Alapkezelő Compliance Officere tájékoztatása alapján az ügyfélkapcsolatokért felelős munkatárs végzi, aki írásban értesíti az ügyfelet az előzetes minősítés eredményéről („minősítési értesítés”). Az Alapkezelő tájékoztatja továbbá az Ügyfelet az eltérő besorolás kérésére vonatkozó jogairól és az eltérő besorolásnak az ügyfélvédelem szintjét korlátozó

következményeiről. Az ügyfél az adatlapon („minősítési adatlap”) elfogadja az értesítésben szereplő minősítést, vagy kezdeményezi átsorolását. Az Átsorolási kérelem esetében az Alapkezelő megvizsgálja az átsoroláshoz szükséges feltételeket és ennek elfogadásához bekéri a szükséges dokumentumokat.

Az Alapkezelő a minősítési értesítést tekinti a minősítés alapidokumentumának. Az Ügyfél által jóváhagyott minősítésnek megfelelően a Back Office rögzíti az ügyfél minősítését az Alapkezelő nyilvántartási rendszerében.

Az ügyfél által jóváhagyottnak kell tekinteni a minősítés státuszát, amennyiben a minősítési értesítés kézhezvételét követően 8 napon belül nem tesz észrevételt, illetve nem kezdeményezi az átsorolását.

IV.2. Ügyfélminősítés új ügyfelek esetében:

Az új ügyfél előzetes minősítését az ügyfélkapcsolatokért felelős munkatárs végzi a Compliance Officer egyidejű tájékoztatása mellett. Az ügyfélkapcsolatokért felelős munkatárs, aki írásban minősítési értesítésben tájékoztatja az ügyfelet az előzetes minősítés eredményéről. Az Alapkezelő tájékoztatja továbbá az Ügyfelet az eltérő besorolás kérésére vonatkozó jogairól és az eltérő besorolásnak az ügyfélvédelem szintjét korlátozó következményeiről. Az ügyfél elfogadja az értesítésben foglalt minősítést, vagy kezdeményezi átsorolását. Átsorolási kérelem esetében az Alapkezelő megvizsgálja az átsoroláshoz szükséges feltételeket és ennek elfogadásához bekéri a szükséges dokumentumokat. Az Alapkezelő a minősítési értesítést tekinti a minősítés alapidokumentumának.

Az ügyfél által jóváhagyott minősítésnek megfelelően a Back Office rögzíti az ügyfél minősítését az Alapkezelő nyilvántartási rendszerében.

Az ügyfél besorolásának megfelelően kerül sor Alkalmassági teszt kitöltésére, az Alapkezelő Üzletszabályzata 2.6. pontjában szabályozott eljárásnak megfelelően.

A minősítésben bekövetkezett bármilyen változásról az Alapkezelő írásban, ajánlott levél postai küldemény formájában, vagy az ügyfél kifejezett kérésére (a megadott e-mailcímen) elektronikus formában küldött levélben értesíti ügyfeleit.

Az egyes ügyfélkategóriákat érintő tájékoztatási kötelezettség tartalmát az Alapkezelő Tájékoztatási szabályzata tartalmazza.

Jelen Ügyfélbesorolási szabályzat **2024. november 29.** napjától hatályos.

Amundi Alapkezelő Zrt.