

BLACKWELL GLOBAL INVESTMENTS (UK) LIMITED

Ügyfélkategoríák

Bevezetés

A Blackwell Global Investments (UK) Limited (a továbbiakban: Blackwell Global) egy Angliában és Walesben bejegyzett korlátolt felelősségű társaság, amely 107 Cheapside, London EC2V 6DN címen rendelkezik székhellyel. Cégjegyzékszám: 0924117. A Blackwell Global Investments (UK) Limited vállalat a „Financial Conduct Authority” (FCA - Pénzügyi Szabályozó Hatóság) engedélyezése és szabályozása alatt áll. Pénzügyi Szolgáltatási cégjegyzékszám: 687576

Az FCA engedélyei értelmében a Blackwell Global nem nyújthat befektetési tanácsot befektetésekkel, illetve befektetéseket érintő esetleges tranzakciókkal kapcsolatosan, illetve semmilyen jellegű befektetési javaslatot nem tehet.

Az MIFID II bevezetését követően a vállalat köteles minden ügyfelét az alábbi kategóriák egyikébe sorolni: „lakossági ügyfél”, „szakmai ügyfél” vagy „jogosult szerződő fél”.

Ügyfelek besorolási kategóriái

- 1. A lakossági ügyfél** olyan ügyfél, aki alapértelmezett módon nem szakmai ügyfél, és nem is jogosult szerződő fél.
- 2. A szakmai ügyfél** olyan ügyfél, aki rendelkezik mindazzal a szakmai tapasztalattal, tudással és szakértelemmel, amely a saját befektetési döntések meghozásához, valamint a rá vonatkozó kockázat megfelelő kielemezéséhez szükséges. Ahhoz, hogy valakit szakmai ügyfélként kezeljünk, az ügyfélnek meg kell felelnie az alábbi kritériumoknak:

2.1 Alapértelmezett módon szakmai ügyfeleknek számító ügyfelek:

- Olyan entitások, amelyek meghatalmazásra szorulnak, illetve amelyeket szabályozás alá kell vonni ahhoz, hogy a pénzügyi piacokon tevékenykedhessenek. Az alábbi listára úgy kell tekinteni, hogy abba benne foglaltatik minden, az említett entitások jellegzetes tevékenységeit folytató meghatalmazott entitás: egy Tagállam által egy Irányelv értelmében meghatalmazott entitások, egy Tagállam által Irányelvre vonatkozó hivatkozás nélkül meghatalmazott vagy szabályozott entitások, valamint egy nem Tagállam által meghatalmazott vagy szabályozott entitások:
 - Hitelintézetek
 - Befektetési vállalkozások
 - Biztosító társaságok
 - Nyugdíjpénztárak és az ilyen alapokat kezelő vállalatok
 - Kollektív befektetési rendszer és az ilyen rendszereket kezelő vállalatok
 - Egyéb meghatalmazott és szabályozott pénzügyi intézetek
 - Árutőzsdei és árualapú származtatott ügyletekkel foglalkozó kereskedők
 - Helyiek
 - Egyéb intézményi befektetők (például portfólió-befektetési vállalkozások)
- Olyan nagyvállalatok, akik esetében vállalatszinten az alábbi méretbeli előírásokból kettő teljesül:
 - legalább 20 000 000 euró mértékű mérlegfőösszeg
 - legalább 40 000 000 euró mértékű nettó forgalom
 - legalább 2 000 000 euró mértékű saját tőke
- Nemzeti és regionális kormányzatok, ideértve az államadósságot nemzeti vagy regionális szinten kezelő állami szerveket, a központi bankokat, az olyan nemzetközi és szupernaturális intézményeket, mint például a Világbank, a Nemzetközi Valutaalap (IMF), az Európai Központi Bank (ECB), az Európai Beruházási Bank (EIB) és más egyéb hasonló nemzetközi szervezetek.

- d. Olyan egyéb intézményes befektetők, akik fő tevékenysége a pénzügyi instrumentumokba történő befektetés, ideértve az eszközök értékpapírosításával vagy egyéb pénzügyi tranzakciókkal foglalkozó entitásokat.

2.2 Kérelem alapján szakmai ügyfelekként kezelt ügyfelek

- a. A lakossági ügyfelek - például állami szervek, helyi közhatóságok, önkormányzatok és egyéni magánbefektetők - kérelem alapján „szakmai ügyfelekként” is kezelhetők, amennyiben ezt a vállalat jóváhagyja (Kérjük, tekintse meg az alábbiakban olvasható „Más besorolásra vonatkozó kérelem” című részt).

Szakmai ügyfelekként történő bánásmód esetén a fent említett ügyfelek felelőssége tájékoztatni a Blackwell Global vállalatot bármilyen olyan változásról, amely besorolásukat befolyásolná. Amennyiben a Vállalat tudomására jut, hogy az ügyfél esetében nem teljesülnek azok a kezdeti feltételek, amelyek alapján eredetileg jogosulttá vált a szakmai ügyfélkategoríába, a Vállalat megteszi a megfelelő intézkedéseket.

3. **A Jogosult szerződő felek** olyan entitások, akik számára befektetési vállalkozások befektetési szolgáltatásokat és tevékenységeket biztosítanak, például ügyfélmegbízások fogadását és továbbítását és/vagy ezen megbízások Ügyfél nevében történő teljesítését. Ilyenek az alábbi entitások:

- Hitelintézetek
- Befektetési vállalkozások
- Biztosító társaságok
- Nyugdíjpénztárak és az ilyen alapokat kezelő vállalatok
- Kollektív befektetési rendszer és az ilyen rendszereket kezelő vállalatok
- Egyéb meghatalmazott és szabályozott pénzügyi intézetek
- Árutözsdei és árualapú származtatott ügyletekkel foglalkozó kereskedők
- Helyiek
- Egyéb intézményi befektetők (például portfólió-befektetési vállalkozások)

A Vállalat a jogosult szerződő feleket alapértelmezett módon szakmai ügyfélkategoríába sorolja (2.1 bekezdés), azonban ezen ügyfelek nem szakmai ügyfélként való besorolást is kérelmezhetnek, valamint a Vállalat magasabb védelmi szint biztosításába is beleegyezhet (Kérjük, tekintse meg az alábbiakban olvasható „Más besorolásra vonatkozó kérelem” című részt)

Átsorolásra vonatkozó kérelem

A lakossági ügyfeleknek lehetőségük van „szakmai ügyfél” kategóriába történő átsorolást kérelmezni, amely esetben alacsonyabb védelmi szintet élvezhetnek. A szakértelem, szakmai tapasztalat és a Blackwell Global által kínált tranzakciók vagy szolgáltatások jellegével kapcsolatos kockázatok ismeretének megfelelő kiértékelése. A szakmai ügyfelek ezenfelül saját befektetési döntéshozóknak minősülnek.

Megállapítás és kritériumok

A vállalatnak lehetősége van bármely lakossági ügyfelet - például állami szervet, helyi közhatóságot, önkormányzatot és egyéni magánbefektetőt - „szakmai ügyfélként” kezelni, amennyiben az alább feltüntetett vonatkozó feltételek és eljárások teljesülnek. Ezen ügyfelek esetében azonban nem feltételezhető, hogy a fenti 2.1 és 3. pontban felsorolt ügyfelekhez képesti piaci szaktudással és tapasztalattal rendelkeznek.

Alkalmassági vizsgálat

A pénzügyi szolgáltatások területén az Európai Unió irányelve értelmében engedélyezett entitások vezetőire és igazgatóira vonatkozó „alkalmassági vizsgálat” a szakmai tapasztalat és szaktudás kiértékelésére vonatkozó példaként tekinthető. Kisebb jogalanyok esetében a fenti kiértékelés alá vont személynek annak a személynek kell lennie, aki az entitás nevében tranzakciók végrehajtására meghatalmazott.

A fenti kiértékelés folyamán az alábbi kritériumok közül legalább kettőnek kell teljesülnie:

- a. az ügyfél az előző négy negyedév során negyedévenként átlagosan 10 jelentős méretű tranzakciót hajtott végre a vonatkozó piacon;
- b. az Ügyfél pénzügyi instrumentum-portfóliójának mérete - amelybe beletartoznak a készpénzbetétek és pénzügyi instrumentumok - meghaladja az 500 000 eurót.
- c. az ügyfél a pénzügyi szolgáltatások iparágában legalább egy éve vagy korábban egy évig olyan szakmai pozícióban tevékenykedik vagy tevékenykedett, amely a tranzakciók és szolgáltatások szakmai ismeretét vonja maga után.

Az átsorolás menete

Amennyiben egy ügyfél egy másik besorolási kategóriába szeretné kérni magát, a vállalatnak az alábbi eljárást kell követnie:

1. Lakossági ügyfél átsorolása szakmai ügyfél kategóriába

A lakossági ügyfél kizárólag az alábbi eljárást követve tud lemondani a részletes eljárási szabályok nyújtotta előnyről, és átsoroltatni magát „szakmai ügyfél” kategóriába:

- a. a vállalat számára írásban kell nyilatkoznia a szakmai ügyfél kategóriába történő átsorolási igényéről. Vagy általános értelemben, vagy akár egy konkrét befektetési szolgáltatás vagy tranzakció, illetve egy tranzakció- vagy terméktípus tekintetében;
- b. a Vállalat írásban egyértelműen köteles felhívni az ügyfél figyelmét azokra a védelmi eszközökre és befektetői kártalanítási jogokra, amelyektől eleshet;
- c. az ügyfélnek írásban, a szerződéstől eltérő dokumentumban kell nyilatkoznia arról, hogy tisztában van a szóban forgó védelmi eszközöktől történő elesés következményeivel, és elfogadja azokat.
- d. A joglemondási kérelem elfogadása előtt a Vállalat köteles minden ésszerű lépést megtenni annak érdekében, hogy ellenőrizze, hogy a szakmai ügyfélként történő ügyfélkezelési igény megfelel-e a vonatkozó vizsgálatokon és a fent említett „Alkalmassági vizsgálat” kiválasztási feltételeinek.

A vállalat fenntartja a jogot arra, hogy elutasítsa az ügyfél átsorolásra vonatkozó kérelmét.

2. Szakmai ügyfél átsorolása lakossági ügyfél kategóriába

A szakmai ügyfeleknek lehetőségük van „lakossági ügyfél” kategóriába történő besorolást kérelmezni annak érdekében, hogy magasabb védelmi szintet élvezhessenek.

A magasabb védelmi szint kérelmezése a szakmai ügyfélnek számító Ügyfél felelőssége, amikor látszólag nem képes megfelelően felmérni vagy kezelni a fennálló kockázatokat. A magasabb védelmi szint biztosítására akkor kerül sor, amikor egy szakmai ügyfélnek számító ügyfél írásos megállapodást köt a Vállalattal arra vonatkozóan, hogy a továbbiakban már ne szakmai ügyfélként kezeljék a vonatkozó üzleti eljárási protokoll tekintetében. Az ügyfél a szerződési feltételek módosítását is kérelmezheti magasabb védelmi szint igénybevétele érdekében, továbbá meghatározhatja, hogy a megállapodás egy vagy több konkrét szolgáltatásra vagy tranzakcióra, illetve egy vagy több tranzakciótípusra vonatkozzon.

3. Jogosult szerződő fél átsorolása lakossági ügyfél kategóriába

Az alapértelmezett módon szakmai kategóriába eső entitásoknak lehetőségük van nem szakmai bánásmódot kérni, a vállalat pedig hivatalos írásos megállapodás keretén belül beleegyezhet egy magasabb védelmi szint biztosításába, minden más esetben az adott ügyfél továbbra is szakmai ügyfél kategóriába sorolandó. A törvény

értelmében a vállalatok saját szabad belátásuk szerint bírálhatják el az ügyfél igényét.

Védelmi jogok

Lakossági ügyfél

Amennyiben a vállalat egy Ügyfelet lakossági ügyfélként kezel, az ügyfél a törvény értelmében több védelmi eszközre jogosult, mint ha szakmai ügyfélként kezelnék. Összesítve a Lakossági Ügyfelek védelmi eszközei az alábbiakra terjednek ki (a lista nem teljes körű):

- a. Egy Lakossági Ügyfél több információt kap a Vállalatról, annak szolgáltatásairól, pénzügyi instrumentumairól és azok teljesítéséről, a pénzügyi instrumentumok jellegéről és kockázatáról, azok költségeiről, jutalékairól, díjairól és az ügyfelek alapjainak védelméről.
- b. A Vállalatnak a Lakossági ügyfelek részére több információt kell szolgáltatnia a megbízások teljesítésével kapcsolatosan, mint a Szakmai ügyfelek részére.
- c. A lakossági ügyfelek a pénzügyi szolgáltatásokhoz tartozó FSCS Kártalanítási Rendszer értelmében kártalanításra lehetnek jogosultak, a szakmai ügyfelek az FSCS értelmében nem jogosultak kártalanításra.

Jogosult szerződő felek

Amennyiben a vállalat egy Ügyfelet jogosult szerződő félként kezel, az ügyfél a törvény értelmében kevesebb védelmi eszközre jogosult, mint ha lakossági vagy szakmai ügyfélként kezelnék. A Lakossági Ügyfelek védelmi jogainál felsorolt elemeken túl (a lista nem teljes körű):

- a. A Vállalat nem köteles a legjobb teljesítést nyújtani az Ügyfél megbízásainak teljesítését illetően.
- b. A vállalat köteles olyan eljárásokat és intézkedéseket bevezetni, amely elősegíti az Ügyfélmegbízások pontos, tisztességes és eredményes teljesítését, illetve az ügyfél kereskedelmi érdekének érvényesülését.
- c. A vállalat nem köteles kiértékelni az Ügyfél számára nyújtott termék vagy szolgáltatás alkalmasságát, hiszen előfeltételezi, hogy az Ügyfél rendelkezik a legmegfelelőbb termék vagy szolgáltatás kiválasztásához szükséges szakértelemmel.

Általános tudnivalók

- a. A fenti információk a Financial Conduct Authority (FCA) által meghatározott, a Blackwell Global tevékenységének alapjául szolgáló rendszeren alapulnak; további tudnivalókért látogasson el a <https://www.fca.org.uk/> weboldalra.