

ING Wholesale Banking MiFID

Megfelelési teszt

Amikor az ING Wholesale Banking befektetési szolgáltatási tevékenységet (de nem befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési tevékenységet) végez, a MiFID szabályai megkövetelik, hogy az ügyfeleink nyilatkozzanak annak megítélése érdekében, hogy a vállalkozás valóban a számukra megfelelő terméket vagy pénzügyi eszközt ajánlja. A megfelelés vizsgálatát az ügyletben érintett befektetési területtel és a konkrét pénzügyi eszköz jellemzőivel kapcsolatos ismeretek és tapasztalatok meglétére kell alapozni.

Kérjük, töltsse ki és írja alá a mellékelt kérdőívet, majd a megfelelés megállapítása érdekében juttassa vissza az ING Wholesale Banking részére:

- postai úton;
- vagy faxon a 235 8783.számra,

vagy írja alá és küldje el e-mailen a PDF fájlt a kapcsolattartó részére.

Piaci-, termék ismeretek és tapasztalatok

A Megfelelési teszt kitöltése minden a MiFID hatálya alá tartozó tranzakció esetében szükséges¹. Az ING Wholesale Banking által használt hét MiFID termékkockázati kategóriát az alábbi Ismeretek és tapasztalatok című (1. számú) táblázatban mutatjuk be.

Kérjük a táblázatban – amely az elérhető termékcsoportok listája – minden sorban jelöljék meg valamelyik választ a szükséges ismeretekre és tapasztalatokra, valamint a tranzakciók számára vonatkozó kérdésekre:

1. sz. táblázat Ismeretek és tapasztalatok

Eszközők	Rendelkezik-e Ön az alábbi termékcsoportokkal kapcsolatos szükséges ismeretekkel ² ?		Rendelkezik-e Ön az alábbi termékcsoportokkal kapcsolatos szükséges tapasztalatokkal ³ ?		Tranzakciók negyedéves átlagos száma az elmúlt 12 hónapban ⁴
	Igen	Nem	Igen	Nem	
Részvények					
Részvényekre szóló származékos ügylet					
Devizaátváltás: azonnali és származékos					
Kamat származékos ügyletek					
Kötvények (bonds)					
Hitelezésikockázatra szóló/hitelkockázati származékos ügyletek					
Azonnali és származékos áruügyletek					

¹ Kivéve a kizárólag megbízás végrehajtását jelentő olyan tranzakciókat amelyekre az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

- a tranzakcióban érintett termék a MiFID 1 szintű direktíva (2004/39/EK irányelv) 19(6) bekezdésében definiált nem komplex termék ;
- a szolgáltatásra az ügyfél kezdeményezésére kerül sor
- az ügyfél tudomására hoztuk, hogy ezen szolgáltatás nem igényel megfelelési vizsgálatot ; és
- a lehetséges érdekellentétek megfelelően kezeltek.

² Rendelkezik-e Ön elégséges ismeretekkel ahhoz, hogy megítéljék az adott termék kockázatait (igen), vagy a kockázatok megítélésében az ING segítségére számítanak (nem)?

³ Kötötték-e az adott termékre olyan üzletet a múltban, amelynek segítségével tapasztalatokat szereztek annak jellemzőiről?

⁴ Az ING-n kívül mással megkötött üzleteket is beleértve.

A Megfelelési teszttel kapcsolatos figyelmeztetés

A fentiekben információkat szolgáltatott ismereteikről és tapasztalataikról annak érdekében, hogy képesek legyenek megítélni, a termékcsoportok mennyire felelnek meg az Ön igényeinek.

Amennyiben úgy dönt, hogy nem, vagy nem elégséges információt ad meg, nem vagyunk képesek a termékcsoportok megfelelőségének megítélésére. Ennek következményeként, ha utasítást ad rá, lehetséges, de nem biztos, hogy el tudunk járni az Ön nevében, ha ezt megtesszük, akkor is úgy kell cselekednünk, mintha Önnek az adott terméket érintően semmiféle ismerete és tapasztalata nem volna. Kérjük, vegye figyelembe, hogy ez az eljárás Önre nézve hátrányos lehet.

A fentiek miatt határozottan javasoljuk, hogy adja meg az ismereteire és a tapasztalataira vonatkozó összes információt, lehetővé téve a termékcsoportok megfelelőségének vizsgálatát.

Nyilatkozat

A jelen dokumentumban foglaltakat elolvastam és megértettem. Kijelentem, hogy az általam szolgáltatott adatok pontosak és megbízhatóak. Megértettem / tudomással bírok arról, hogy nem-fedezett (spekulatív), tőkeáttétellel rendelkező vagy származékos pozíciók felvételével akár a nyereség akár – nem kívánt piaci mozgások bekövetkezése esetén – a veszteség nagy mértékű, a befektetett tőkét jelentősen meghaladó is lehet. Kijelentem, hogy az ilyen jellegű üzleteket mindig csak saját megítélesem alapján kötöm. Ha előfordul, hogy az ING Wholesale Banking üzletkötője piaci adatok megadásával segít, a döntés az ilyen üzletkötések vonatkozásában, ebben az esetben is csak az enyém, azt mindig önállóan hozom meg.

Cégnév

Név

Betöltött pozíció/munkakör

Dátum

___ / ___ / _____ (Nap/Hónap/Év)

Aláírás

Az Ügyfél jogi képviselője

(ha szükséges)

Név

Titulus

Dátum

___ / ___ / _____ (Nap/Hónap/Év)

Aláírás