

TÁJÉKOZTATÁS A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSHOZ, ILLETVE A KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ ÖSZTÖNZŐKRŐL

A Sberbank Magyarország Zrt. arra törekszik, hogy ügyfelei folyamatosan magas színvonalú szolgáltatásokat vehessenek igénybe, illetve, hogy a befektetési szolgáltatásokra irányuló ügyfélkapcsolat során is az ügyfelek legjobb érdekeivel összhangban, becsületesen, tisztességesen járjon el.

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (továbbiakban törvény) valamint a befektetési szolgáltatási tevékenységhez, illetve a kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó ösztönzőkről szóló 15/2017. (VI. 30.) NGM rendeletben megfogalmazott követelményeknek megfelelően az alábbiakban tájékoztatjuk ügyfeleinket a harmadik személyektől kapott díjjal, jutalékkal vagy nem pénzbeli előnnyel kapcsolatban. Fentiek alapján Bankunk gyakorlatában a következő ösztönzők léteznek:

Bank nem fogad el harmadik felektől pénzüsszeget vagy juttatást, amennyiben a pénzüsszeg vagy a juttatás nem felel meg a 2014/65/EU irányelv 24. cikkében lefektetett, ösztönzőkre vonatkozó, valamint a 15/2017 (VI.30.) NGM rendeletben meghatározott követelményeknek. Illetve amennyiben a Bank a harmadik felektől befektetési szolgáltatási tevékenységével kapcsolatban olyan pénzüsszeget vagy juttatás kap, amely nem felel meg a 2014/65/EU irányelv 24. cikkében lefektetett, ösztönzőkre vonatkozó, valamint a 15/2017 (VI.30.) NGM rendeletben meghatározott követelményeknek, akkor ezen összegeket a Bank az Ügyfelek javára átveheti. Ebben az esetben a Bank ezen összeget az átvételt követően haladéktalanul jóváírja az érintett ügyfelek pénzforgalmi bankszámláján. (Jelen bekezdés tekintetében azon Ügyfelek tekinthetők érintettnek, akik a releváns időszakban azon befektetési szolgáltatást vették igénybe, amelyre tekintettel a Bank a juttatást kapta harmadik személytől.)

A Bankunk által forgalmazott befektetési alapokkal kapcsolatos forgalmazói jutalék és letétkezelési pontos mértékét szerződések rögzítik. A forgalmazói jutalék az alapkezelési díj (melynek mértéke nem haladja meg a 2 %-ot) legfeljebb 70 %-a lehet, a letétkezelési díj nem haladja meg az alapok eszközértékének 0,1 %-át.

A Bankunk jelenlegi üzletpolitikai döntése alapján a befektetési alapokkal kapcsolatos ezen forgalmazói jutalékokat jóváírja az Ügyfelek javára a fenti szabályok szerint. A Bank ezen üzletpolitikai döntését bármikor jogosult megváltoztatni, és amennyiben ezen forgalmazói jutalék elfogadása megfelel a 2014/65/EU irányelv 24. cikkében lefektetett, ösztönzőkre vonatkozó, valamint a 15/2017 (VI.30.) NGM rendeletben meghatározott követelményeknek, akkor azt a Bank ezen jogszabályok szerint használja fel, és azt a továbbiaknak nem írja jóvá az ügyfelek javára. A Bank azon döntését, hogy a továbbiakban a forgalmazói jutalékokat felhasználja, nem írja jóvá az Ügyfelek javára nem köteles indokolni, az erről szóló értesítést a Bank az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben - Hirdetmény útján – valamint honlapján teszi közzé, amely változás az erre vonatkozó banki döntést követően azonnal hatályossá válik.

A Bank jogosult haramadik személytől származó ingyenes elemzést elfogadni, amennyiben az elemzés elfogadása összhangban van a törvény 41. § (5) bekezdésében foglalt követelményekkel. Az ilyen ingyenes elemzések kisebb, nem pénzbeli előnynek minősülnek.

A Bank munkavállalói jogosultak harmadik személyek által szervezett oktatásokon, képzéseknek résztvenni, amennyiben az ezen a képzésen való részvétel összhangban van a törvény 41. § (5) bekezdésében foglalt követelményekkel. Az ilyen oktatásokon, képzéseken való részvétel kisebb, nem pénzbeli előnynek minősül.