

TÁJÉKOZTATÓ

a befektetési vállalkozásokról, az árutőzsei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 41.§ és 43.§, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 45-51. cikkében foglaltak alapján

1 BEVEZETÉS

A jelen tájékoztató foglalja össze a Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaságra (a továbbiakban: „**Concorde**”), mint befektetési vállalkozásra vonatkozó alapvető tudnivalókat, működésének és tevékenységének szabályait, a Concorde által az Ügyfele tulajdonában álló pénzügyi eszközök és pénzeszközök kezelése tekintetében alkalmazott elveket, szabályokat, a Concorde és Ügyfele között létrejött szerződésben érintett pénzügyi eszközökkel, illetve a szerződés szerinti ügylettel kapcsolatos tudnivalókat, a szerződés szerinti megbízások végrehajtására vonatkozó legfontosabb szabályokat, illetve a Concorde által nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó egyéb alapvető szabályokat.

A jelen tájékoztatóban és az itt hivatkozott dokumentumokban foglalt, valamint az itt megjelölt honlapokon elérhető információk közzétételével a Concorde eleget tesz a befektetési vállalkozásokról, az árutőzsei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. Törvény (a továbbiakban „**Bszt.**”) 41.§ és 43.§, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 45-51. cikkében foglaltak által előírt egyes előzetes tájékoztatási kötelezettségnek.

Amennyiben az Ügyfél úgy gondolja, hogy a következőkben ismertetett információk nem megfelelőek vagy nem elégségesek a pénzügyi eszköz, illetve az ügylet kockázatának megítéléséhez, úgy azt legkésőbb a megbízás megadásának időpontjában jeleznie kell a Concorde-nak.

A jelen tájékoztatót a Concorde Internetes honlapján (www.con.hu), valamint ügyfélszolgálati helyiségeiben Ügyfelei számára elérhetővé teszi. A jelen tájékoztatóban foglalt bármely információ változásáról a Concorde Internetes honlapján történő közzététellel értesíti Ügyfeleit.

2 A BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSRA VONATKOZÓ ALAPVETŐ TUDNIVALÓK

2.1 A befektetési szolgáltató elnevezése:

Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaság

2.2 A befektetési szolgáltató székhelye:

1123 Budapest, Alkotás u. 50.

2.3 Egyéb elérhetőségek:

Telefon: +36 1 489 2200
Telefax: +36 1 489 2201
Postafiók: 1535 Budapest, Pf. 760.

2.4 Az ügyfél által a kapcsolattartás során használható nyelvek:

Magyar, illetve erre vonatkozó külön megállapodás esetén angol.

2.5 A kapcsolattartás és a megbízás küldésének, fogadásának módja, eszköze

A kapcsolattartás módjára, eszközére, illetve a megbízás küldésének és fogadásának módjára és eszközére vonatkozó rendelkezéseket a Concorde mindenkor hatályos üzletszabályzata tartalmazza.

2.6 A befektetési szolgáltatási, illetve kiegészítő szolgáltatási tevékenység végzésére vonatkozó engedély száma, valamint az ezen engedélyt kiadó felügyeleti hatóság neve és levelezési címe:

2.6.1 Engedély száma: ÁÉF 70.076/1993.

2.6.2 További engedélyk: PSZÁF III/75,006-15/2002, I-III/E-5/2005, E-III/775/2008., valamint az EN-III/M-704/2009. számú határozata, valamint a Magyar Nemzeti Bank H-EN-III-41/2014. számú határozata, melynek alapján a Concorde a befektetési vállalkozásokról, az árutőzsdéi szolgáltatásokról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: „Bsz.”) szerinti befektetési vállalkozásként végzi azzal, hogy az értékpapír-kölcsönzési tevékenységet a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: „Tőkepiaci törvény” vagy „Tpt.”) végezheti..

2.6.3 Felügyeleti hatóság: Magyar Nemzeti Bank

2.6.4 Levelezési cím: 1534 Budapest, BKKP. Pf. 777.

2.7 Független ügynök igénybevétele

A Concorde befektetési szolgáltatási, illetve kiegészítő szolgáltatási tevékenysége során független ügynök, valamint további közvetítő közreműködését veszi igénybe a Bsz. 5.§-ában meghatározott szolgáltatásainak közvetítésére. Az igénybe vett közvetítőket az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

2.8 Portfólió kezelési tevékenység

A Concorde a Portfóliókezelés során a mindenkor hatályos jogszabályi előírások, a Concorde Üzletszabályzata, továbbá az Ügyféllel kötött Portfóliókezelési megállapodás alapján vállalja, hogy az Ügyfél részére Portfóliókezelést mint befektetési szolgáltatást

nyújt. A szolgáltatás részletes feltételeit a Concorde Üzletszabályzatának „B” részében foglalt XII. fejezet tartalmazza.

3 A BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS MŰKÖDÉSÉNEK ÉS TEVÉKENYSÉGÉNEK SZABÁLYAI

3.1 Az ügyfél számára végzett szolgáltatásról szóló jelentés gyakorisága, időzítése és jellege

3.1.1 Megbízások visszaigazolása

A Concorde az Ügyféltől felvett megbízásról telefonon tájékoztató jellegű visszaigazolást adhat.

A Concorde az Ügyfél megbízásának teljesítéséről legkésőbb a megbízás végrehajtásának napját követő kereskedési napon, vagy ha a Concorde a megbízást harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő munkanapon írásban visszaigazolást küld Ügyfelei részére az Ügyfél által megadott kommunikációs csatornán.

3.1.2 Számlakivonat, havi jelentés

A Concorde az ügyfél- és értékpapírszámlán végzett műveletekről számlakivonatot és egyenlegéről havi jelentést készít, melyet rendszeresen, legalább a jogszabályban meghatározott gyakorisággal és tartalommal (a számlakivonatot negyedéves rendszerességgel) küld meg. az Ügyfél részére az Ügyfél által megjelölt kommunikációs csatornán.

3.1.3 On-line tranzakció követés

Az Ügyfél a Concorde internetes oldalán (www.con.hu) folyamatosan nyomon tudja követni a számláján történt mozgásokat. Az Internetes oldalon közzétett információ pusztán tájékoztató jellegű, nem szolgál hivatalos bizonylatként.

3.1.4 Részletes szabályok

A Concorde által Ügyfelei részére küldött jelentések további részletes szabályait, beleértve az MNB által működtetett rendszeren keresztüli egyenleglekérdezéshez szükséges azonosító adatok Ügyfél részére történő megküldésének a szabályait is - a Concorde mindenkor hatályos üzletszabályzata tartalmazza.

3.2 Eszközmegóvó intézkedések, befektető védelmi rendszer

3.2.1 Az ügyfél pénzügyi- és pénzeszközei megóvása érdekében tett intézkedések

A Concorde az Ügyfél tulajdonában lévő nála elhelyezett pénzeszközeit saját eszközeitől elkülönítetten kezeli és azokat kizárólag az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használja.

A Concorde ügyleti megbízást kizárólag az Ügyféltől vagy az általa meghatalmazott és a Concorde üzletszabályzatában meghatározott módon szabályszerűen bejelentett személyektől fogad el. A bejelentett személytől eltérő aláírással ellátott megbízást a Concorde érvénytelennek tekinti, és azok végrehajtását megtagadja.

A Concorde biztosítja, hogy Ügyfelei az általuk megadott megbízások teljesítésének folyamatáról, számlájuk egyenlegéről, illetve a számlán végrehajtott műveletekről folyamatos és naprakész tájékoztatást kapjanak a Concorde Internetes oldalán.

A Concorde által az Ügyfél pénzügyi- és pénzeszközei megóvása érdekében tett intézkedések és eljárások részletes bemutatását és szabályait a Concorde mindenkor hatályos Üzletszabályzata tartalmazza.

3.2.2 A befektető védelmi rendszer

A Concorde tagja a Befektetővédelmi Alapnak (BEVA).

A BEVA a Concorde által 1997. július 1. napját követően megkötött, biztosított szerződésből eredő követelés alapján kártalanítja a Concorde Ügyfeleit. A BEVA kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Concorde felszámolását bíróság elrendeli. A BEVA által nyújtott biztosítás a Tőkepiaci Törvényben (2001. évi CXX. törvény) meghatározott biztosított tevékenységekből eredő szerződésekre terjed ki.

A biztosítás nem vonatkozik olyan ügyletből eredő követelésre, mely esetében bíróság jogerősen megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származik. A BEVA biztosítása nem terjed ki továbbá

- a) az állam,
- b) a költségvetési szerv,
- c) a tartósan, száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- d) a helyi önkormányzat,
- e) az intézményi befektető,
- f) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, BEVA, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,

- i) a Hitelintézeti Törvényben meghatározott pénzügyi intézmény,
 - j) az Magyar Nemzeti Bank,
 - k) a BEVA tagjánál vezető állású személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
 - l) BEVA tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező gazdálkodó szervezet vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója
- követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

A BEVA a kártalanításra jogosult befektetőtől kapott megbízás alapján elláthatja a befektető képviselőjét az egyezségi tárgyaláson, illetve felszámolási eljárás során.

A BEVA kártalanítási kötelezettségének fennállása esetén a Concorde köteles a kártalanítási igény elbírálásához szükséges adatokat haladéktalanul előállítani és a BEVA rendelkezésére bocsátani. A BEVA jogosult minden olyan adathoz személyesen is hozzáférni, amely a kártalanítási kötelezettségének felméréséhez szükséges.

A kártalanítás megállapítására a befektető erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelem formáját a BEVA meghatározhatja. A kérelmet a befektető az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Ha a befektető menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő harminc napon belül terjeszthető elő.

A BEVA a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és BEVA tagonként összevontan - legfeljebb 100.000 EUR, azaz százezer EUR összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az euróban meghatározott összeghatárnak forintra történő átszámítása a felszámolás kezdő időpontjának napján érvényes MNB devizaárfolyamon történik. A BEVA által fizetett kártalanítás mértéke 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint összeghatárig 100%, e felett 1.000.000 Ft (egymillió forint) és az e feletti rész 90%-a. A BEVA a kártalanítást pénzben nyújtja.

A BEVA által elbírált és alapos kártalanítási követelés kifizetésére az elbírálás időpontját követő legkésőbb 90 napon belül kerül sor, mely határidő egy alkalommal további 90 nappal meghosszabbítható.

A BEVA szervezetére és működésére vonatkozó további részletes szabályokat, valamint a BEVA-ra vonatkozó további információkat a Tőkepiaci Törvény, illetve a BEVA hivatalos Internetes honlapja (www.bva.hu) tartalmazza.

3.2.3 A Concorde összeférhetlenségi politikájának összefoglaló leírása

Az összeférhetlenség (i) a Concorde és ügyfelei; (ii) a Concorde egyes ügyfelei; (iii) a Concorde alkalmazottai és a Concorde, illetve (iv) a Concorde alkalmazottai és a Concorde ügyfelei között, a befektetési illetve kiegészítő befektetési szolgáltatás nyújtása során felmerülhető érdekkonfliktust jelenti.

A Concorde megfelelési vezetője felelős az összeférhetlenségi esetek nyilvántartásáért és kezeléséért.

Az összeférhetlenségi esetek kezelésének a Concorde vonatkozó belső szabályzatában meghatározott eljárásrend szerint kerül sor, melynek főbb lépései: 1) felismerés, 2) bejelentés, 3) értékelés, 4) megoldás, 5) nyilvántartás.

A fenti eljárásrenden túl a Concorde belső szabályzatainak megfelelően folyamatosan biztosítja

- a munkatársai, vezetői általi kereskedelem ellenőrzését,
- a megbízások végrehajtása során a végrehajtás alapelveinek és eljárásrendjének történő megfelelés ellenőrzését,
- a Concorde és leányvállalatai tevékenységei közötti összeférhetlenség elkerülését és kezelésének ellenőrzését,
- az ajándékok, juttatások elfogadásának belső szabályzat szerinti rendnek történő megfelelése ellenőrzését, valamint
- az értékpapír és üzleti titok védelmének biztosítását szolgáló rendelkezéseknek történő megfelelést.

A Concorde üzleti partnereitől bizonyos termékértékesítések után (pl. befektetési jegy forgalmazás) szerződés alapján jutalékot kaphat. Ez a jutalék semmilyen formában nem sértheti az ügyfelek érdekeit. Ezen jutalékokról a Concorde az ügyfél részére, írásos kérelemre információt ad.

3.2.4. A Concorde Végrehajtási Politikájának összefoglaló bemutatása

A megbízás Ügyfél számára legkedvezőbb módon történő végrehajtása érdekében a Concorde, összhangban a Bszt. és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének vonatkozó rendelkezéseivel és előírásainak megfelelően, Végrehajtási Politikát dolgozott ki. A Végrehajtási

politika tartalmazza a megbízás végrehajtásának lehetséges helyszíneit, a végrehajtás helyszínének kiválasztásakor a Concorde által figyelembe vett feltételeket és körülményeket, valamint azt az eljárásrendet, amelyet a Concorde a végrehajtási helyszín kiválasztásakor követ, valamint a legjobb végrehajtási gyakorlat nyomon követésére és felülvizsgálatára vonatkozó szabályokat. A Végrehajtási Politika a Concorde mindenkor hatályos üzletszabályzatának mellékletét képezi, és annak részeként a Concorde www.con.hu honlapján nyilvánosan hozzáférhető és megismerhető.

A Concorde felhívja Ügyfelei figyelmét arra, hogy amennyiben az Ügyfél a megbízás legkedvezőbb módon történő végrehajtása tekintetében jogszabály alapján kötelezően irányadó szempontokat érintően a Concorde részére határozott utasítást adott, az adott utasítás megakadályozhatja a Concorde-ot a megbízás Ügyfél számára legkedvezőbb módon történő végrehajtásában.

4 A LEENDŐ SZERZŐDŐ FÉL TULAJDONÁBAN LÉVŐ VAGY ŐT MEGILLETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZ ÉS PÉNZESZKÖZ KEZELÉSÉNEK SZABÁLYAI

4.1 Harmadik fél kezelésében álló eszközök

A Concorde a befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások nyújtása során jogosult vele szerződéses kapcsolatban álló harmadik személy szolgáltatásait igénybe venni (így különösen a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt., más bankok, befektetési vállalkozások és letétkezelők szolgáltatásait). A Bszt. 59. § (1), illetve a Bszt. 60. § (4) bekezdése szerint a befektetési vállalkozás az ügyfél pénzügyi eszközének letéti őrzésére, illetve az ügyfél pénzeszközének elhelyezésére harmadik személlyel megállapodást köthet, a közreműködő kiválasztása során a befektetési vállalkozás a tőle elvárható gondossággal köteles eljárni. A Concorde által igénybe vett harmadik fél szolgáltatók listája a 4.2 pontban található. A Concorde jogosult továbbá, saját döntése szerint, az Ügyfél tulajdonában álló és harmadik személy letétkezelőnél elhelyezett értékpapírokat az egyes letéti helyek között átcsoportosítani.

Az értékpapír letéti számlára kerülő értékpapírokat a Concorde az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában egynemű dologként kezelteti és ún. „gyűjtőelvi tárolásban” őrizteti, illetve tartatja nyilván. A gyűjtőelven letétbe helyezett értékpapírokat a Concorde vagy az általa igénybe vett letétkezelő, a saját vagyontól elkülönítetten köteles nyilvántartani és kezelni.

Felhívjuk tisztelt Ügyfeleink figyelmét, hogy a „gyűjtőelvi tárolás” esetében az Ügyfélnek, mint az értékpapírok tulajdonosának csak az értékpapírszámlán jóváírt mennyiség

tekintetében keletkezik követelése az értékpapír egyedi címletének és sorszámának megjelölése nélkül.

A belföldi vagy külföldi harmadik személy letétkezelő által nyújtott szolgáltatásért a Concorde minden esetben felelősséget vállal és a Concorde Ügyfelei tulajdonában lévő értékpapírokat mindenkor Ügyfélre lebontva ki tudja mutatni.

A harmadik személy letétkezelő fizetési képtelensége esetén, amennyiben a fizetési képtelenség a harmadik személy gondatlansága eredményeként következett be, a Concorde Ügyfelei felé úgy felel, mintha a harmadik személy fizetési képtelenségét a Concorde gondatlansága okozta volna.

A Concorde-dal szerződéses kapcsolatban álló külföldi harmadik személy letétkezelők esetében a letéti számlára irányadó jog eltérhet a Concorde és Ügyfele között létrejött szerződést szabályozó jogtól. A számlára irányadó jog a Concorde és Ügyfele között fennálló szerződéses kapcsolatot nem érinti, azaz a Concorde Ügyfele felé fennálló, a szerződéshez kapcsolódó, illetve abból fakadó kötelezettségeire ilyen esetben is a szerződésben és a magyar jog vonatkozó szabályaiban foglaltak érvényesek.

4.2 A Concorde által igénybe vett harmadik fél szolgáltatók listája

4.2.1 Számlavezető bankok

Hitelintézet neve	Székhely
Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.	Magyarország
Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe	Magyarország
CIB Bank Zrt.	Magyarország
Raiffeisen Bank Zrt.	Magyarország
Unicredit Bank Hungary Zrt	Magyarország
OTP Bank Nyrt	Magyarország
ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe	Magyarország
FHB Bank Zrt.	Magyarország
Erste Bank Hungary Zrt.	Magyarország
Raiffeisen Bank Romania	Románia
KDB Bank Európa Zrt.	Magyarország

4.2.2 Letétkezelők

Letétkezelő neve	Székhely
Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.	Magyarország
SIS SegalInterSettle AG	Svájc
KAS Bank N.V.	Hollandia
Bank BPH SA	Lengyelország
Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe	Magyarország
Berenberg Bank	Németország
Raiffeisen Bank Wien	Ausztria
Pension Financial Services Inc.	USA
Aberdeen Global Services S.A. (State Street bank Luxembourg)	Luxembourg
Apex Fund Services Ltd.	Málta
BRD (Groupe Societe Generale)	Románia
BNP Paribas Securities Services	Luxembourg
Lek Securities Corporation	USA
J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.	Luxembourg
Raiffeisen Bank Románia	Románia

4.2.3 Kereskedési helyszínek

Bróker neve	Székhely
AK Jensen Group, Limited ("AKJ")	Norvégia
BRD (Groupe Societe Generale)	Románia
ConvergEx Limited / G-Trade Services LLC	Anglia
Credit Suisse Securities (Europe) Ltd	Anglia
East Capital	Luxembourg
Erste Befektetési Zrt- Hozamplaza	Magyarország
FIMA Securities Ltd.	Horvátország
Canaccord Genuity Ltd	Anglia
J&T BANKA, plc,	Csehország
Lek Securities Corporation	USA
Merrill Lynch & Co	USA
NBG Securities Romania	Románia
Neonet AB	Svédország
Patria Finance, a.s.	Csehország
Pinnacle Capital Markets, LLC	USA
Roklen360 A.S.	Csehország
Safra Securities Llc	USA
Seker Bank	Törökország
TEB Investment	Törökország
Interactive Brokers (U.K.) Ltd	Anglia
SAXO Bank SA	Dánia

4.2.4. Elsődleges forgalmazói partnerek

Elsődleges forgalmazó neve	Székhely
MKB Bank Zrt.	Magyarország

4.3 A Concorde biztosítéki és beszámítási jogosultsága

A Concorde által nyújtott befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatások nyújtásáért az Ügyfél által fizetendő díjak és jutalékok, valamint az Ügyféllel szemben fennálló egyéb követelések mértékéig a Concorde-nak óvadéki joga van az Ügyfél pénzeszámlájának pozitív egyenlege erejéig, illetve az Ügyfél értékpapír letéti számláján, illetve értékpapírszámláján lévő pénzügyi eszközein.

A Concorde az Ügyfél ügyfélszámlájának vezetéséért, pénz- és értékpapírforgalma lebonyolításáért a mindenkor Kondíciós Lista szerinti, illetve az Ügyfélnek biztosított egyedi jutalékokat és díjakat számít fel, melyekkel a Concorde a Kondíciós Listában meghatározott esedékességkor – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül – az Ügyfél ügyfélszámláját megterheli.

A Concorde biztosítéki jogára, az óvadéki joggal kapcsolatos szabályozásra, illetve a Concorde beszámítási jogosultságára vonatkozó további rendelkezéseket a Concorde mindenkor hatályos üzletszabályzata tartalmazza.

A Concorde értékpapír alapú finanszírozási ügyletben érintett pénzügyi eszközzel kapcsolatos kötelezettségeit, a pénzügyi eszköz használatával kapcsolatos felelősségét és az eszköz visszaszolgáltatásának részletes szabályait az adott ügyletre vonatkozóan a Concorde és Ügyfele között megkötött egyedi szerződés tartalmazza.

5 A SZERZŐDÉSBEN FOGLALT ÜGYLETBE ÉRINTETT PÉNZÜGYI ESZKÖZZEL, VALAMINT AZ ÜGYLETTEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

5.1 A pénzügyi eszközökkel, ügyletekkel kapcsolatos tudnivalók, illetve nyilvánosan elérhető információk

A pénzügyi eszközökkel és az azokat érintő ügyletekkel kapcsolatos legfontosabb tudnivalók, az ügyletekre vonatkozó nyilvános információk, az egyes pénzügyi eszközök piaci helyzetére, kockázatára, árának volatilitására, illetve korábbi árfolyam-alakulására, valamint az Ügyfelet érintő esetleges pótlólagos befizetési kötelezettségekre vonatkozóan elérhető nyilvános információk a Concorde hivatalos honlapján (www.con.hu) a <https://www.con.hu/fontos-informaciok/> menüpont alatt a „Tájékoztató a pénzügyi eszközök kereskedelméről, elszámolásáról” címszó alatt található tájékoztatóban kerültek összefoglalásra és a nyilvánosság számára közzétételre.

5.2 Az egynél több összetevőből álló pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tudnivalók

A Concorde hivatalos honlapján (www.con.hu) a <https://www.con.hu/fontos-informaciok/> menüpont alatt a „Tájékoztató a pénzügyi eszközök kereskedelméről, elszámolásáról” címszó alatt található tájékoztatóban megjelölt nyilvános források tájékoztatást adnak annak a kölcsönhatásnak a lényegéről, amely eredményeképpen egy egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz kockázata esetleg meghaladhatja az egyes összetevők kockázatainak összegét, illetve ismertetik az egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz egyes összetevőit.

5.3 A tőkeáttétel

A tőkeáttétel lényegére és hatásaira vonatkozó tájékoztatás, illetve a pénzügyi eszközzel kapcsolatos letéti követelmény vagy hasonló kötelezettség érvényesülésére vonatkozó

tudnivalók a Concorde mindenkor hatályos üzletszabályzatában, valamint azok mellékleteiben található.

5.4 A garanciát magában foglaló pénzügyi eszközre vonatkozó tudnivalók

A Concorde jelenleg nem foglalkozik garanciát magában foglaló pénzügyi eszköz forgalmazásával.

5.5 A végrehajtási helyre vonatkozó információk

A Concorde mindenkor hatályos üzletszabályzatának mellékletét képező Végrehajtási Politika, illetve a Concorde hivatalos honlapján (www.con.hu) a <https://www.con.hu/fontos-informaciok/> menüpont alatt a „Tájékoztató a pénzügyi eszközök kereskedelméről, elszámolásáról” címszó alatt közzétett összefoglaló tartalmazza azon szabályozott piacokra, illetve egyéb más végrehajtási helyszínekre vonatkozó információkat, amelyekhez a Concorde az Ügyfél a megbízásait továbbíthatja.

5.6. Ösztönzők

A Concorde a befektetési szolgáltatás vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtása keretében pénzügyi vagy nem-pénzügyi juttatásokat fogadhat el harmadik féltől, amelyekről az Ügyfeleket a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tájékoztatja. E tájékoztatás összefoglaló formájában is megadható. Azon juttatásokat, amelyek ösztönzőnek minősülnek és amelyek esetében alkalmazni kell az ösztönzőkre vonatkozó előírásokat, azokról a Concorde belső szabályai szerint nyilvántartást vezet és az ott meghatározottak szerint az általa nyújtott befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások minőségének a javítására fordítja.

A Concorde az ösztönzők elfogadása esetében az így kapott ösztönzőt a vonatkozó előírások szerint fordítja a tevékenysége vagy az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségének a javítására. A Concorde az ösztönzők elfogadásával összefüggésben figyelembe veszi, hogy azok nem befolyásolhatják hátrányosan a Concorde-nak a megfelelő és az ügyfelek érdekeivel összhangban történő eljárását.

5.7. Díjakról, költségekről szóló előzetes és utólagos tájékoztatás

A Concorde az ügyletkötés előtti tájékoztatása keretében az Ügyfél számára rendelkezésre bocsátja azokat a díjakkal és költségekkel kapcsolatos információkat, amelyek általánosan figyelembe veendőek a szolgáltatásnyújtással kapcsolatban. E díjak és költségek magukban foglalják az alábbiakat:

- a szolgáltatás igénybevételével kapcsolatosan felmerülő közvetlen tranzakciós költségek, ezen belül a szolgáltatás nyújtásának a díja, folyamatos szolgáltatás esetében annak megkezdésének, fenntartásának és megszűnésének a díjai, költségei
- az adott pénzügyi eszköz tekintetében felmerülő, az Ügyfelet közvetlenül nem terhelő, azonban az adott pénzügyi eszköz árfolyamát befolyásoló kibocsátói/előállítói díjak, költségek, a forgalmazót megillető díjak, egyéb, termékköltségek

A Concorde ezen tájékoztatását a <https://www.con.hu/fontos-informaciok/mifid2-dokumentumok/> linken teszi közzé (előzetes költségkalkuláció terméksoportonként)

Az Ügyfél számára szükséges további tájékoztatást a Concorde az Ügyfél kérésére teljesíti, különös tekintettel az Ügyfél ügyletkötéssel és pénzügyi eszköz tartásával kapcsolatos egyedi körülményekre.

A Concorde jogosult arra, hogy szakmai ügyfél és elfogadható partner minősítéssel rendelkező Ügyféllel megállapodjon a fentiek korlátozott alkalmazásáról, kivéve az alábbi esetekben:

- a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél részére befektetési tanácsadás nyújtása, illetve portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása, vagy
- abban az esetben, ha a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél részére nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás tárgya származékos elemet tartalmazó pénzügyi eszköz vagy
- az elfogadható partner minősítéssel rendelkező Ügyfél esetében abban az esetben, ha a részére nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás tárgya származékos elemet tartalmazó pénzügyi eszköz, és az Ügyfél e pénzügyi eszközt ügyfeleinek kívánja felkínálni.

A Concorde a fentiekben foglaltakon túl is tájékoztatást ad az Ügyfél részére a díjakról és költségekről, amennyiben az Ügyféllel folyamatos kapcsolat áll fenn befektetési tanácsadás és értékesítés vonatkozásában (bele nem értve a kizárólag az ügyfél kezdeményezésére történő olyan megbízásadást, amely kizárólag megbízás végrehajtásra vonatkozik (execution-only megbízás), Ebben az esetben a Concorde az Ügyfél részére éves szinten utólag is tájékoztatást ad az adott időszakban ténylegesen felmerült díjakról és költségekről azzal, hogy az abban foglaltak eltérhetnek a visszaigazolásokon feltüntetett, az Ügyfél által ténylegesen kifizetett tranzakciós díjaktól, költségektől. Az ezen tájékoztatásban feltüntetett teljes díj és költség kizárólag a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 50. cikke alapján készül és az eltérő jogszabályi rendelkezésekből eredően felmerülhet, hogy teljes mértékben nem vehető figyelembe az adókötelezettség megállapításánál.

Ezt az utólagos tájékoztatást a Concorde a tárgyévet követő január hónap végéig küldi meg az Ügyfél részére. A Concorde jogosult ezt a tájékoztatását más értesítésekkel, kimutatásokkal együtt az Ügyfél rendelkezésére bocsátani. Amennyiben az Ügyfél és a Concorde közötti szerződéses jogviszony az egyéves időszak alatt szűnik meg, úgy az Ügyfél előzetes kifejezett kérése hiányában a Concorde jogosult az éves időszak elteltét követően megküldeni az Ügyfélnek e tájékoztatást.

A Concorde jogosult ezen utólagos tájékoztatást tört időszakra is küldeni.

ConcordeTrader-en keresztül köthető ügyletek vonatkozásában a tájékoztatásra az Üzletszabályzat Általános rendelkezések XIX. fejezet 8.18.2. pont második bekezdésében foglaltak is irányadóak.

5.8 Befektetési Csomagtermékekre vonatkozó terméktájékoztatás (PRIIPS KID-ek)

A Concorde a lakossági ügyfelei részére az Európai Parlament és a Tanács a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló 1286/2014/ EU Rendelete (PRIIPS) alapján az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az e rendelet hatálya alá tartozó ún. „lakossági befektetési csomagtermékek” Kiemelt Információkat tartalmazó dokumentumát („KID” – Key Information Document).

A KID-eket a Concorde a www.con.hu honlapján keresztül a Rólunk/Fontos Információk menüpont alatt és az Ügyfél erre vonatkozó külön kérésére tartós adathordozón keresztül is biztosítja az Ügyfelek részére azzal, hogy az Ügyfél kifejezett hozzájárulása esetén azokat – távközlési eszközön keresztül történő ügyletkötés esetén – csak utólag bocsátja az Ügyfél rendelkezésére a jogszabályi rendelkezések szerint.

A Concorde az egyes KID-eket jogosult a kibocsátó/előállító vagy a KID-ek elérését biztosító más elektronikus oldalra való utalással is biztosítja

6 A SZERZŐDÉSKÖTÉSHEZ VALAMINT AZ EGYES ÜGYLETEK MEGKÖTÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ, AZ ÜGYFELET TERHELŐ KÖLTSÉGEK ÉS DÍJAK

Az ügyfél által a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a Concorde által nyújtott szolgáltatásról szóló szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan - ideértve a keretszerződés alapján adott megbízáshoz kapcsolódóan - viselendő minden költség és díj jegyzékét a Concorde mindenkor hatályos üzletszabályzata, illetve annak mellékletét képező Kondíciós Lista tartalmazza. Az üzletszabályzat és annak részeként a Kondíciós Lista a Concorde Internetes honlapján (www.con.hu) a <https://www.con.hu/fontos-informaciok/> menüpont alatt, illetve a Concorde ügyfélszolgálati helyiségeiben a nyilvánosság számára elérhető.

Felhívjuk tisztelt Ügyfeleink figyelmét arra, hogy a szerződésben meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség is keletkezhet, amely megfizetése nem a Concorde-on keresztül történik.

Felhívjuk tisztelt Ügyfeleink figyelmét, hogy a fentiekben közreadott információk kizárólag tájékoztató jellegűek. A jelen Tájékoztatóban összefoglalt információkról bővebben a Concorde www.con.hu honlapján olvashat.