TÁJÉKOZTATÓ

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

- Hatályos: 2026. október 8. napjától -

1 BEVEZETÉS

A jelen tájékoztató foglalja össze a Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaságra (a továbbiakban: „**Concorde**”, „Társaság”), mint befektetési vállalkozásra vonatkozó egyes 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 árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. Törvény (a továbbiakban „**Bszt.**”) 43.§, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 45-51. cikkében foglaltak által előírt egyes előzetes tájékoztatási kötelezettségnek, azzal, hogy további tájékoztatásokat tartalmazhatnak egyéb Concorde által a honlapján (www.con.hu) közzétett tájékoztatói, általános szerződési feltételei is.

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 honlapján (www.con.hu), valamint ügyfélszolgálati helyiségeiben Ügyfelei számára elérhetővé teszi. A jelen tájékoztatóban foglalt bármely információ változásáról a Concorde 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. 55-61. B. Ép. 7. emelet.

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 Concorde az Ügyféllel – az adott szolgáltatásra vonatkozó szerződés feltételeitől és az Ügyfél nyilatkozataitól függően – az alábbi módokon tartja a kapcsolatot:

- írásban;
- telefonon;
- telefaxon;
- egyéb tartós adathordozón (pl. elektronikus levél vagy egyéb elektronikus csatorna);
- ügyfélszolgálaton személyesen szóban vagy írásban;
- hirdetmény útján (a Concorde honlapján kihirdetve).

A kapcsolattartás módjára, eszközére, illet

ve 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 engedélyek: 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 árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: „Bszt.") 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 Függő ügynök igénybevétele

A Concorde befektetési szolgáltatási, illetve kiegészítő szolgáltatási tevékenysége során függő ügynök, valamint további közvetítő közreműködését veszi igénybe a Bszt. 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 A Concorde Ügyfeleinek Bszt. (MiFID) szerinti ügyfélminősítése és ügyletkötést megelőző tájékoztatása

3.1.1. A Concorde a Bszt. rendelkezései (47.-51. §) alapján, befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatás (továbbiakban: kiegészítő szolgáltatás) keretében, a szerződéskötést megelőzően minősíti a leendő szerződő feleket. A Concorde a minősítés eredményeként a Bszt. rendelkezései szerint ügyfeleit Lakossági ügyfél, Szakmai ügyfél, illetve Elfogadható partner kategóriákba sorolja és befektetési szolgáltatási tevékenysége, illetve kiegészítő szolgáltatása során e minősítésnek megfelelően kezeli.

A minősítés célja, hogy a Concorde minden meglévő és leendő ügyfele részére a jogszabályi kötelezettségeket teljesítve, a megfelelő színvonalon tudjon befektetési szolgáltatási tevékenységet, illetve kiegészítő szolgáltatásokat nyújtani; így a minősítés alapján tudja a Concorde meghatározni azt, hogy az ügyfél mennyiben tekinthető a befektetési szolgáltatásokkal, pénzügyi eszközök piacaival összefüggésben jártasnak, gyakorlattal rendelkezőnek, amely alapján meghatározható, hogy a Concorde-nak milyen információkkal kell az ügyfélről rendelkeznie annak érdekében, hogy meghatározható legyen, hogy mi megfelelő, illetőleg befektetési tanácsadás és portfoliókezelés esetén mi alkalmas az ügyfélnek. Ezen túlmenően az ügyfél minősítése és az alapján kapott ügyfélinformációk alapot adnak a Concorde részére arra vonatkozóan, hogy a szolgáltatásnyújtás, ügyletkötés előtt milyen információkat és milyen részletességgel kell az ügyféllel megosztani.

A Concorde az ügyfél kérésére vagy saját kezdeményezésére az alábbiak szerint változtathatja meg az ügyfél minősítését:

a) szakmai vagy lakossági ügyfélként kezelheti az egyébként a 2014/65/EU irányelv 30. cikkének (2) bekezdése szerint elfogadható partnerként besorolható ügyfelet

b) lakossági ügyfélként kezelheti a 2014/65/EU irányelv II. mellékletének I. szakasza szerint szakmai ügyfélnek tekintett ügyfelet.

A Concorde továbbá szakmai ügyféllé minősítheti a lakossági ügyfelet kérésére, a Bszt.-ben, valamint a Concorde mindenkori üzletszabályzatában meghatározott feltételek fennállása esetén.

A minősítésre, valamint annak módosítására a Concorde mindenkori üzletszabályzatának a rendelkezései az irányadóak.

3.2 Ügyletkötést megelőző tájékozódási kötelezettség

A Bszt. 44-46. § szerinti tájékozódási kötelezettség teljesítéséhez a Concorde az alkalmassági és a megfelelési teszttel (MiFID kérdőív) alkalmazza, amelynek célja, hogy a Concorde fel tudja mérni az ügyfél/leendő ügyfél kockázati profilját, és a kérdőív eredményének függvényében meg tudja határozni, hogy az ügyfél/leendő ügyfél melyik termékcsoport(ok)ra vonatkozóan alkalmas, illetve megfelelő a szerződéskötésre.

A tájékozódás során az Alkalmassági teszt segítségével a Concorde feltárja, hogy az ügyfélnek melyik termékcsoport(ok)ba tartozó eszközök alkalmasak a befektetési céljai, a pénzügyi teherviselő képessége (vagyoni és jövedelmi helyzete), a tapasztalata és az ismeretei alapján. A Megfelelési teszt segítségével pedig a Concorde feltárja, hogy az ügyfélnek melyik termékcsoport(ok)ba tartozó eszközök megfelelőek a tapasztalata és az ismeretei, az iskolai végzettsége és a foglalkozása, valamint a korábban általa bonyolított ügyletek mérete, gyakorisága alapján.

A Concorde az Alkalmassági és a Megfelelési tesztek segítségével állapítja meg, hogy az ügyfél mely kockázati profilba tartozik, és hogy a kockázati profilja alapján a megbízásában szereplő eszköz és ügylet az ügyfél számára alkalmas vagy megfelelő-e, vagy az ügyfél/leendő ügyfél az ügylet megvalósításával befektetési céljaihoz, pénzügyi teherviselő képességéhez képest túl nagy kockázatot vállalna.

A Concorde által alkalmazott ügyfél kockázati profilok definícióját, a Concorde-nál elérhető pénzügyi eszközök kockázati besorolását és annak szempontjait, valamint a kockázati profilok és az kockázati termékcsoportok összefüggését a Társaság belső szabályzata tartalmazza.

A MiFID kérdőív Megfelelési tesztre vonatkozó részét valamennyi lakossági ügyfél besorolású ügyfél ki kell hogy töltse, míg az alkalmassági teszt részt csak azon ügyfelek/leendő ügyfelek kell, hogy kitöltsék, akik/amelyek befektetési tanácsadást és/vagy portfoliókezelési szolgáltatást kívánnak a Concorde-tól igénybe venni.

Szakmai ügyfelek esetében az alkalmassági teszt kitöltése szükséges befektetési tanácsadás és portfoliókezelési tevékenység igénybevétele esetén azzal, hogy esetükben a befektetési célról és a kockázatvállaló hajlandóságról szükséges nyilatkozniuk.

Az előzetes tájékozódásra vonatkozóan a Concorde mindenkori üzletszabályzati rendelkezései az irányadóak.

3.3 Célpiac vizsgálat

A Concorde termékirányítási és termék jóváhagyási folyamatot dolgozott ki annak érdekében, hogy meghatározza, hogy az egyes terméktípusok mely ügyfélcsoport számára tekinthetőek legmegfelelőbbnek, azaz e folyamatban a Concorde meghatározza a termékek célpiacait.

A termékirányítás és termékjóváhagyás folyamatának végén a Concorde meghatározza az általa kibocsátott és/vagy forgalmazott termékek pozitív és negatív célpiacát. A célpiac meghatározáshoz az alábbi kritériumokat veszi figyelembe: ügyfélkategória, befektetési cél, befektetési időtáv, kockázati mutató, veszteségviselő képesség, termékismeret és tapasztalat. A Concorde ezen túlmenően meghatározza az egyes termékek forgalmazási stratégiáját, azaz hogy a termék befektetési tanácsadással vagy tanácsadás nélkül adható-e el illetve milyen csatornán értékesíthető.

Egy termék pozitív célpiaca az a befektetői kör, amely befektetési céljainak, preferenciáinak a termék leginkább megfelel. A termék negatív célpiaca az a befektetői kör, akinek a termék – ismerve a befektetési céljait, preferenciáit – kifejezetten nem ajánlott. Befektetési tanácsadással nem értékesíthető olyan termék, amely esetén az Ügyfél bármely célpiaci kritérium alapján a termék negatív célpiacába esik.

A Concorde a MIFID kérdőívben feltett kérdéseken keresztül méri fel az Ügyfelek céljait, preferenciáit, annak érdekében, hogy összevethető legyen az elérhető (forgalmazott) termék célpiacával és így a Concorde olyan terméket kínáljon az Ügyfélnek, amely a célpiacába tartozik.

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

3.4.1 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.

3.4.2 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.

3.4.3 On-line tranzakció követés

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

3.4.4 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.

3.5 Eszközmegóvó intézkedések, befektető védelmi rendszer

3.5.1 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.

3.5.2 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 helyi önkormányzat,
d) az intézményi befektető,
e) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, BEVA, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
f) az elkülönített állami pénzalap,
g) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
h) Hpt-ben meghatározott pénzügyi intézmény
i) az Magyar Nemzeti Bank,
j) a BEVA tagjánál vezető állású személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
k) 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
l) a BEVA tagjának könyvvizsgálója
követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

A BEVA a kártalanításra jogosult befektetőtől kapott megbízás alapján elláthatja a befektető képviseletét 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 megállapított kártalanítás kifizetésére a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben meghatározott határidők szerint kerül sor. A kártalanítási igények elbírálására és a kártalanítás kifizetésére vonatkozó részletes szabályokat a Tpt., valamint a BEVA mindenkor hatályos szabályzatai tartalmazzák.

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

3.5.3 A Concorde összeférhetetlenségi politikájának összefoglaló leírása

Az összeférhetetlenség (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 vezeti az összeférhetetlenségi esetek nyilvántartását és kezeli azt.

Az összeférhetetlenségi 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 összeférhetetlenség 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 juttatást kaphat. Ez a juttatás semmilyen formában nem sértheti az ügyfelek érdekeit. Ezen jutalékokról a Concorde az ügyfél részére, írásos kérelemre információt ad.
A Concorde továbbá a Bszt. ösztönzőkre vonatkozó szabályai szerint jár el abban az esetben, ha az így kapott juttatásra a Bszt. 41.§ a szerint, az ösztönzőkre vonatkozó szabályit kell alkalmazni – beleértve a nyilvántartás vezetését, a kapott összeg felhasználását (minőségjavító szolgáltatások), a biztosított kivételszabályok alkalmazhatósága esetén annak alátámasztását, valamint az ügyféltájékoztatási szabályokat.

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.

A Concorde továbbá a jogszabályban előírtaknak megfelelően honlapján évente közzéteszi azok öt kereskedési helyszínre vonatkozó összefoglalóját, amelyeket az adott évben a legtöbb megbízás teljesítésére sor került.

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 vagyonától 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 fizetésképtelensége esetén, amennyiben a fizetésképtelenség a harmadik személy gondatlansága eredményeként következett be, a Concorde Ügyfelei felé úgy felel, mintha a harmadik személy fizetésképtelenségét 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

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

4.2.2 Letétkezelők

Letétkezelő neve	Székhely
Apex Fund Services Ltd.	Málta
APEX Clearing Corporation	USA
Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe	Magyarország
FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.	Luxembourg
Franklin Templeton International Services S.à.r.l.	Luxembourg
Interactive Brokers Ireland Limited	Írország
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.	Luxembourg
KBC Bank NV/SA	Belgium
Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.	Magyarország
Malta Stock Exchange	Málta
Raiffeisen Bank Romania SA	Románia

Raiffeisen Bank Zrt.	Magyarország
SAXO BANK A/S	Dánia
SIX SIS AG	Svájc
Trident Fund Services (Malta) Limited	Málta
Unicredit Bank Hungary Zrt	Magyarország

4.2.3 Végrehajtási partnerek

Bróker neve	Székhely
AK Jensen Group, Limited ("AKJ")	Norvégia
BOFASE	Franciaország
COWEN	Németország
FIMA Securities Ltd.	Horvátország
Interactive Brokers Ireland Limited	Írország
KBC Bank NV/SA	Belgium
Patria Finance, a.s.	Csehország
Raiffeisen International	Ausztria
Santander	Lengyelország
Ipopema	Lengyelország
Stone-X	Egyesült Királyság
SAXO Bank SA	Dánia
Jane Street	Egyesült Királyság
Bluebell Capital	Egyesült Királyság
Viewtrade	USA

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 pénzszámlájának 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 mindenkori 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 és az ügyféllel kötött szerződés 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 ÜGYLETBEN 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 kötelezettségre 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 találhatók.

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 termékcsoportonként)

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 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.

7 TÁJÉKOZTATÁS AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/2088 RENDELETÉNEK (SFDR) 3. CIKK (1) BEKEZDÉSÉBEN, 4. CIKKÉBEN, 5. CIKKÉBEN ÉS 6. CIKKÉBEN FOGLALTAKNAK MEGFELELŐEN:

A befektetési döntés meghozatalakor számos tényező figyelembevételére kell, hogy sor kerüljön. Ezek egyike lehet a fenntartható fejlődés fontossága is. Az egyes befektetések esetében ugyanis felmerül, hogy az ún. fenntarthatósági tényezők (azaz a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések) figyelembevétele egyéb más szempontok mellett nagyobb mértékű pozitív hatást gyakorolhat a befektetések értékére. A fenntarthatósági kockázat felmerülése ezzel szemben negatívan befolyásolhatja a befektetést. (Fenntarthatósági kockázatnak minősül az olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére is (pl. környezetet súlyosan károsító tevékenységet végeznek, megsértik az alapvető emberi jogokat, tevékenységvégzésükhöz gyerekmunkát alkalmaznak, a munkavállalók jogait súlyosan megsértik, munkahelyi diszkrimináció merül fel stb.)).

A fentiek figyelembevételével a Concorde Értékpapír Zrt. a fenntarthatósági tényezőknek és a fenntarthatósági kockázatoknak a Concorde által nyújtott befektetési tanácsadás és portfoliókezelés során történő figyelembevételével kapcsolatosan az alábbi tájékoztatást nyújtja figyelemmel méretére, az általa nyújtott szolgáltatások jellegére, a befektetési elvekre, valamint a befektető által meghatározott befektetési célokra és befektetési alkalmassága esetében felmerülő egyéb szempontokra is.

7.1.Szabályozás:

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendelete („SFDR”) mint a tagállamokban, így Magyarországon is közvetlenül alkalmazandó uniós szabályozás a fenntarthatósággal kapcsolatosan kötelező nyilvánosságra hozatali előírásokat fogalmaz meg a portfoliókezelési és befektetési tanácsadási tevékenységet végző szolgáltatókkal szemben:
- egyrészről nyilvánosságra kell hozniuk a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntéshozatali eljárásaikba/befektetési tanácsaikba történő integrálására vonatkozó szabályaikat (3. cikk),
- másrészről amennyiben figyelembe veszik a befektetési döntéseinek/befektetési tanácsaiknak a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait, akkor az ezen hatások tekintetében alkalmazandó átvilágítási szabályokról is tájékoztatást kell adniuk - kellően figyelembe véve a méretüket, tevékenységeik jellegét, illetve nagyságrendjét, valamint az általuk kínált pénzügyi termékeik típusait is (4. cikk)
- harmadrészről a portfoliókezelt állomány, illetőleg a tanácsadás vonatkozásában is az előzetes tájékoztatás keretében a fenntarthatósággal kapcsolatos információkról is rendelkezniük kell. (6. cikk)

Kiemelendő, hogy a Concorde-nak a fenntarthatósággal kapcsolatos elköteleződése általános jelleggel kerül csak bemutatásra figyelemmel arra a körülményre, hogy az alapul szolgáló uniós keretszabályozás és az ahhoz kapcsolódó részletszabályok alapján a tőkepiaci szolgáltatói piac számára a teljes joganyag átfogó értelmezése és annak a gyakorlatba történő integrálása még számos kérdést vet fel.

7.2. A Concorde Értékpapír Zrt.-nek a befektetési döntéshozatalban és a befektetési tanácsadás kialakításakor alkalmazott fenntarthatósági politikája:

A Concorde Értékpapír Zrt. az SFDR hatálya alá tartozik. Az SFDR szabályai értelmében a portfoliókezelés vonatozásában ún. pénzügyi piaci szereplőnek minősül, míg a befektetési tanácsadási tevékenysége tekintetében ún. pénzügyi tanácsadónak.

A Concorde mind pénzügyi piaci szereplőként, mind pedig pénzügyi tanácsadóként elismeri a fenntartható fejlődés jelentőségét és alapvető szükségességét, valamint a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntéshozatali eljárásaiba, személyre szóló ajánlataiba való integrálásának fontosságát a Concorde méretével, tevékenységvégzésének jellegével és az általa kezelt állomány esetében meghatározott befektetési elvekkel összhangban álló mértékig. Ezért a Concorde elkötelezett abban, hogy működését, vállalatirányítását, tevékenységeit ennek szellemében végezze és a vonatkozó nemzetközileg elismert standardokat is a fenti arányossági szempontok alkalmazásával figyelembe vegye.

A Concorde a befektetési döntései meghozatalakor, személyre szóló ajánlásainak kialakításakor a méretéből, tevékenységének jellegéből és nagyságrendjéből, valamint a kezelésében lévő állomány befektetési elveiből kiindulva és az arányosság elvének alkalmazásával figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre, azaz a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (environmental, social, governance) hatásokra gyakorolt főbb káros hatásokat. Ennek megfelelően az alábbiak szerint határozza meg átvilágítási politikáját:

A Concorde a befektetési döntéshozatali eljárásaiban, illetőleg befektetési tanácsadásának kialakítása során a fenntarthatósági kockázatokat a számára elérhető nyilvános információk, mutatók alapján értékeli a következők szerint. A Concorde figyelemmel van arra, hogy a befektetési döntéssel, illetőleg befektetési tanácsadással érintett befektetésekre a fenti arányossági szempontok figyelembe vételével lehetőség szerint olyan eszközök vonatkozásában ne vagy egyéb szempontból indokolt esetben kisebb súllyal kerüljön sor , amelyek kibocsátója, előállítója vonatkozásában felmerül, hogy tevékenysége a fenntarthatóságra lényeges káros hatást gyakorolna (pl. környezetet súlyosan károsító tevékenységet végeznek, megsértik az alapvető emberi jogokat, tevékenységvégzésükhöz

gyerekmunkát alkalmaznak, a munkavállalók jogait súlyosan megsértik, munkahelyi diszkrimináció merül fel stb.).

Ezeket az átvilágítási elveket a Concorde minden más befektetés-szakmai szemponttal együtt, azokkal szerves összefüggésben érvényesíti, mind a befektetési döntések, mind a személyre szóló ajánlatok kialakítása során. A Concorde a szabályozás korai szakaszára, az ESG mutatók előállításának több tekintetben kezdetleges és szakmailag ellentmondásos kérdéseire, a befektetések hozampotenciálja és a széles értelemben vett társadalmi hasznosság tudományosan még vitatott összefüggéseire tekintettel azt tartja a leghatékonyabb útnak, hogy az ESG szempontok jelenleg elérhető numerikus vetületeit, a speciális ún. ESG mutatókat nem alkalmazza, ehelyett az egyedi, integrált, kvalitatív mérlegelés módszerét alkalmazza.

A Concorde elkötelezett abban, hogy ne csak a vonatkozó szabályozási evolúciót kövesse nyomon, hanem az ESG és a befektetés-szakmai szempontok összefüggéseivel kapcsolatos szakmai és tudományos diskurzust is, a világ vezető gazdaságaiban, a piacok és az akadémiai szféra körében egyaránt. Ennek megfelelően a Concorde kész arra, hogy amennyiben szakmailag a jövőben indokolttá és lehetségessé válik, akkor a jelenlegi ESG politikájával ellentétben formalizált és numerikus kereteket is alkalmazzon, adott esetben a szabályozást megelőzve is.

A portfoliókezeléssel érintett állomány vonatkozásában az SFDR 8. és 9. cikke nem kerül alkalmazásra.

A Concorde a Bizottság (EU) 2022/1288 felhatalmazáson alapuló rendeletének (Rendelet) 11. cikke alapján elkészítette a „Nyilatkozat a befektetési tanácsadás fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól” című dokumentumát is. E dokumentumban a Concorde részletezi, hogy a méretére, az általa nyújtott szolgáltatások jellegére, valamint az ügyfelei által meghatározott befektetési célokra és befektetési alkalmasságuk esetében felmerülő egyéb szempontokra figyelemmel hogyan veszi figyelembe a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat a befektetési tanácsadás nyújtásakor. E dokumentum elérhető a https://www.con.hu/fontos-informaciok/fenntarthatosag/ oldalon.

7.3. Fenntarthatósági kockázatok integrálása a javadalmazási gyakorlatba

A Concorde alapvető célja, hogy a javadalmazási gyakorlatában olyan elveket alkalmazzon, amelyek biztosítják a körültekintő kockázatkezelést és nem ösztönzik azon kockázatvállalást – beleértve a fenntarthatósági kockázatokat is, amely nem áll összhangban a Concorde befektetési döntéshozatali, valamint a felelős vállalatirányítási eljárásaival.

A Concorde mind a javadalmazási politikájának hatálya alá tartozó munkavállalói, mint a politika hatálya alá nem tartozó munkatársai esetében a részükre a javadalmazási politika, illetőleg a javadalmazási gyakorlat szerint kifizethető juttatások meghatározásakor figyelembe veszi a fenntarthatósági kockázatokat. Ennek keretében az érintett munkavállalók esetében értékelésükkor figyelembevételre kerül környezettudatosságuk, munkatársaikkal, beosztottjaikkal való eljárásuk, a Concorde képviseletében, nevében, illetőleg a Concorde megítélését érintő eljárásuk. Abban az esetben, ha fentiek tekintetében felmerül fenntarthatósági kockázat, az az értékelésükkor megjelenik, amely kihatással van a részükre kifizethető, illetőleg kifizetett teljesítményjavadalmazásra is.

***

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