

1. MiFID szabályrendszer

https://www.mbhbefektetesibank.hu/sw/static/file/Mifid_szabalyrendszer.pdf

Az ügyfélállomány átruházást követően, 2023. december 1. napjától tisztelt leendő ügyfeleink az MBH Bank által biztosított kockázati profillal és ügyfélbesorolással fognak továbbra is rendelkezni.

Ezek a kockázati profil minősítések bankonként és ügyféltípusonként az alábbiak lesznek:

	Korábbi <u>MKB Bankban</u> és 2023.05.01. napjától MBH Bank jogelődben kötött értékpapír számlaszerződéssel rendelkező Ügyfelek (<i>MBH Bank I. számú Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatának hatálya alá tartozó ügyfelek</i>)	Korábbi <u>Budapest Bankban</u> és 2023.05.01. napjától MBH Bank jogelődben kötött értékpapír számlaszerződéssel rendelkező Ügyfelek (<i>MBH Bank II. számú Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatának hatálya alá tartozó ügyfelek</i>)
Privát Banki ügyfél		
Kockázati besorolás	Kockázatkerülő befektető Mérsékelt kockázatvállaló befektető Kockázatvállaló befektető	Kockázatkerülő befektető Mérsékelt kockázatvállaló befektető
Prémium ügyfél		
Kockázati besorolás	Kockázatkerülő befektető Mérsékelt konzervatív befektető Mérsékelt kockázatvállaló befektető Mérsékelt kockázatkereső befektető Kockázatvállaló befektető	Kockázatkerülő befektető Mérsékelt kockázatvállaló befektető
A fenti két szegmensbe nem tartozó lakossági ügyfél		
Kockázati besorolás	Kockázatkerülő befektető Mérsékelt kockázatvállaló befektető Kockázatvállaló befektető	Kockázatkerülő befektető Mérsékelt kockázatvállaló befektető

Az MBH Befektetési Bank portfóliókezelést, valamint befektetési tanácsadást – modellportfólió alapú módon, illetve egyedi befektetési termékekre vonatkozóan – a jövőben is csak alkalmassági teszttel rendelkező ügyfelei számára fog tudni biztosítani az egyes ügyfél kockázati profilokhoz társítható, az ügyfél számára alkalmas termékkörre.

Az állományátruházásban érintett tisztelt ügyfeleink esetében az alkalmassági tesztek érvényességi idejét Bankunk az elvárt megújítási határidőhöz képest fél évvel meghosszabbítja. Ilyen módon az állományátruházás során nem kérjük, hogy meglévő MiFID tesztjeiket frissítsék, de a fél évvel meghosszabbított érvényesség lejártát követően igen.

Amennyiben az állományátruházásban érintett tisztelt ügyfelünk már rendelkezik az MBH Befektetési Bank Zrt.-nél is aktív értékpapírszámlával, úgy az MBH Bankban és Bankunkban fellelhető, egynél több megfelelési, illetve alkalmassági tesztjei, valamint azok érvényességi idői közül mindig az időben legfrissebb kitöltésű változatot fogja Bankunk hatályosnak tekinteni.