

## **Részvényjellegű eszközök – részvények és letéti igazolások (lakossági és szakmai ügyfelek)**

**Érintett időszak: 2020.01.01-2020.12.31**

OTP Bank Nyrt. a „legkedvezőbb végrehajtás” elve alapján minden elégséges intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a megbízások végrehajtása során az ügyfelei számára a lehető legjobb eredményt érje el. Az ügyfél számára történő lehető legjobb eredmény biztosításához szükséges, elégséges intézkedések meghatározásakor az alábbi paraméterek kerülnek figyelembe vételre:

- a pénzügyi eszköz ára – az OTP Bank Nyrt. a megbízás megadásakor megvizsgálja a Bank számára elérhető végrehajtási helyszíneken jegyzett árakat,
- a végrehajtás költsége - az OTP Bank Nyrt. a megbízás teljesítésekor figyelembe veszi az összes felmerülő költséget,
- a gyorsaság – OTP Bank Nyrt. figyelemmel van a megbízások teljesítésének és elszámolásának várható időpontjaira,
- a végrehajtás valószínűsége – OTP Bank Nyrt. az adott eszközökre vonatkozóan adott megbízások tekintetében tájékozódik a végrehajtás megvalósulásának lehetőségéről,
- minden egyéb kapcsolódó tényező – az adott pénzügyi eszköz tekintetében releváns tényezőkről OTP Bank Nyrt. tájékozódik, és ennek megfelelően hajtja végre a megbízást.

OTP Bank Nyrt. az ügyfélmegbízások végrehajtására az OTP Bank Nyrt. által elérhető végrehajtási helyszíneket tudja figyelembe venni.

OTP Bank Nyrt. a Budapesti Értéktőzsde Zrt-ben (BÉT) 2,65%-os tulajdoni hányaddal rendelkezik, és az Igazgatóságba egy tagot delegál. OTP Bank Nyrt. és BÉT között több árjegyzői és egy elemzési szerződés áll fenn, amelyek keretében az OTP Bank Nyrt. a BÉT-től díjat, ill. díjvisszatérítést kap(hat).

Ezek a következők:

- Árjegyzői megállapodás a BÉTa piacon kereskedett pénzügyi eszközökre
- Árjegyzői megállapodás a BÉT-en kereskedett pénzügyi eszközökre (BUX ETF és BUX határidős kontraktus)
- Megállapodás árjegyzési szolgáltatás nyújtására (PannErgy, Rába, Zwack)
- Megállapodás elemzési szolgáltatás nyújtására (PannErgy, Rába, Zwack)

OTP Bank Nyrt. mindenkor érvényes Végrehajtási politikája tartalmazza a végrehajtási helyszínek listáját. A Végrehajtási politika a lakossági ügyfél és a szakmai ügyfél minősítésű üzletfelek megbízásaira terjed ki, és a végrehajtás során OTP Bank Nyrt, nem tesz különbséget az egyes ügyfél kategóriák között.

OTP Bank Nyrt. a legkedvezőbb végrehajtás megítélése során a következő szempontokat vizsgálja az alábbi viszonylagos fontossági sorrendben belső eljárása alapján:

- a) a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz árát
- b) a megbízás költségét, költséghatékonyságát
- c) a megbízás végrehajtásának időigényét, gyorsaságát
- d) a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét
- e) a megbízás nagyságrendjét
- f) a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz likviditását az adott teljesítési helyszínen
- g) egyéb, a megbízás végrehajtása szempontjából jelentős megfontolást.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási helyszínek, így a kereskedési helyszínek és a végrehajtási partnerek vizsgálata során figyelembe veszi a reputációs megítélést, az érintett piacon betöltött szerepet, a partnerkockázat körülményeit, a végrehajtás és elszámolás vonatkozásában az esetleges garanciavállalások és más kötelezettségvállalások fennállását.

OTP Bank Nyrt. az EU 2017/575 felhatalmazáson alapuló rendelet alapján közzétett adatokat nem használt fel.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási minőség elemzése során nem használt fel összesítettadat-szolgáltatótól származó adatokat.

### **Részvényjellegű eszközök – részvények és letéti igazolások (teljesítési partnerek)**

#### **Érintett időszak: 2020.01.01-2020.12.31**

OTP Bank Nyrt. a „legkedvezőbb végrehajtás” elve alapján minden elégséges intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a megbízások végrehajtása során az ügyfelei számára a lehető legjobb eredményt érje el. Az ügyfél számára történő lehető legjobb eredmény biztosításához szükséges, elégséges intézkedések meghatározásakor az alábbi paraméterek kerülnek figyelembe vételre:

- a pénzügyi eszköz ára – az OTP Bank Nyrt. a megbízás megadásakor megvizsgálja a Bank számára elérhető végrehajtási helyszíneken jegyzett árakat,
- a végrehajtás költsége - az OTP Bank Nyrt. a megbízás teljesítésekor figyelembe veszi az összes felmerülő költséget,
- a gyorsaság – OTP Bank Nyrt. figyelemmel van a megbízások teljesítésének és elszámolásának várható időpontjaira,
- a végrehajtás valószínűsége – OTP Bank Nyrt. az adott eszközökre vonatkozóan adott megbízások tekintetében tájékozódik a végrehajtás megvalósulásának lehetőségéről,
- minden egyéb kapcsolódó tényező – az adott pénzügyi eszköz tekintetében releváns tényezőkről OTP Bank Nyrt. tájékozódik, és ennek megfelelően hajtja végre a megbízást.

OTP Bank Nyrt. az ügyfélmegbízások végrehajtására az OTP Bank Nyrt. által elérhető végrehajtási helyszíneket tudja figyelembe venni.

OTP Bank Nyrt. mindenkor érvényes Végrehajtási politikája tartalmazza a végrehajtási helyszínek listáját. A Végrehajtási politika a lakossági ügyfél és a szakmai ügyfél minősítésű üzletfelek megbízásaira terjed ki, és a végrehajtás során OTP Bank Nyrt, nem tesz különbséget az egyes ügyfél kategóriák között.

Az OTP Bank Nyrt. a Végrehajtási partnerek kiválasztása során értékeli, a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz árát (nettó ár), a megbízás költségét, végrehajtásának időigényét, végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét, gyorsaságát, valamint nagyságrendjét. Figyelembe veszi továbbá a szolgáltató, vagy partner által végzett tevékenységeket, szolgáltatásokat, a piacok skáláját, a hatósági engedélyeket, az OTP Bank Nyrt. számára elérhető szabályozó dokumentumokat,

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási helyszínek, így a kereskedési helyszínek és a végrehajtási partnerek vizsgálata során figyelembe veszi a reputációs megítélést, az érintett piacon betöltött szerepet, a partnerkockázat körülményeit, a végrehajtás és elszámolás vonatkozásában az esetleges garanciavállalások és más kötelezettségvállalások fennállását.

OTP Bank Nyrt. az EU 2017/575 felhatalmazáson alapuló rendelet alapján közzétett adatokat nem használt fel.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási minőség elemzése során nem használt fel összesítettadat-szolgáltatótól származó adatokat.

### **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – kötvények és pénzüpi eszközök (lakossági és szakmai ügyfelek)**

**Érintett időszak: 2020.01.01-2020.12.31**

OTP Bank Nyrt. a „legkedvezőbb végrehajtás” elve alapján minden elégséges intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a megbízások végrehajtása során az ügyfelei számára a lehető legjobb eredményt érje el. Az ügyfél számára történő lehető legjobb eredmény biztosításához szükséges, elégséges intézkedések meghatározásakor az alábbi paraméterek kerülnek figyelembe vételre:

- a pénzügyi eszköz ára – az OTP Bank Nyrt. a megbízás megadásakor megvizsgálja a Bank számára elérhető végrehajtási helyszíneken jegyzett árakat,
- a végrehajtás költsége - az OTP Bank Nyrt. a megbízás teljesítésekor figyelembe veszi az összes felmerülő költséget,
- a gyorsaság – OTP Bank Nyrt. figyelemmel van a megbízások teljesítésének és elszámolásának várható időpontjaira,
- a végrehajtás valószínűsége – OTP Bank Nyrt. az adott eszközökre vonatkozóan adott megbízások tekintetében tájékozódik a végrehajtás megvalósulásának lehetőségéről,
- minden egyéb kapcsolódó tényező – az adott pénzügyi eszköz tekintetében releváns tényezőkről OTP Bank Nyrt. tájékozódik, és ennek megfelelően hajtja végre a megbízást.

OTP Bank Nyrt. az ügyfélmegbízások végrehajtására az OTP Bank Nyrt. által elérhető végrehajtási helyszíneket tudja figyelembe venni.

OTP Bank Nyrt. a Budapesti Értéktőzsde Zrt-ben (BÉT) 2,65%-os tulajdoni hányaddal rendelkezik, és az Igazgatóságba egy tagot delegál. OTP Bank Nyrt. és BÉT között több árjegyzői és egy elemzési szerződés áll fenn, amelyek keretében az OTP Bank Nyrt. a BÉT-től díjat, ill. díjvisszatérítést kap(hat).

Ezek a következők:

- Árjegyzői megállapodás a BÉTa piacon kereskedett pénzügyi eszközökre
- Árjegyzői megállapodás a BÉT-en kereskedett pénzügyi eszközökre (BUX ETF és BUX határidős kontraktus)
- Megállapodás árjegyzési szolgáltatás nyújtására (PannErgy, Rába, Zwack)
- Megállapodás elemzési szolgáltatás nyújtására (PannErgy, Rába, Zwack)

OTP Bank Nyrt. mindenkor érvényes Végrehajtási politikája tartalmazza a végrehajtási helyszínek listáját. A Végrehajtási politika a lakossági ügyfél és a szakmai ügyfél minősítésű üzletfelek

megbízásaira terjed ki, és a végrehajtás során OTP Bank Nyrt, nem tesz különbséget az egyes ügyfél kategóriák között.

OTP Bank Nyrt. a legkedvezőbb végrehajtás megítélése során a következő szempontokat vizsgálja az alábbi viszonylagos fontossági sorrendben belső eljárása alapján:

- a) a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz árát
- b) a megbízás költségét, költséghatékonyságát
- c) a megbízás végrehajtásának időigényét, gyorsaságát
- d) a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét
- e) a megbízás nagyságrendjét
- f) a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz likviditását az adott teljesítési helyszínen
- g) egyéb, a megbízás végrehajtása szempontjából jelentős megfontolást.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási helyszínek, így a kereskedési helyszínek és a végrehajtási partnerek vizsgálata során figyelembe veszi a reputációs megítélést, az érintett piacon betöltött szerepet, a partnerkockázat körülményeit, a végrehajtás és elszámolás vonatkozásában az esetleges garanciavállalások és más kötelezettségvállalások fennállását.

OTP Bank Nyrt. az EU 2017/575 felhatalmazáson alapuló rendelet alapján közzétett adatokat nem használt fel. OTP Bank Nyrt. a végrehajtási minőség elemzése során nem használt fel összesítettadat-szolgáltatótól származó adatokat.

### **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – kötvények és pénzügyi eszközök (teljesítési partnerek)**

**Érintett időszak: 2020.01.01-2020.12.31**

OTP Bank Nyrt. a „legkedvezőbb végrehajtás” elve alapján minden elégséges intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a megbízások végrehajtása során az ügyfelei számára a lehető legjobb eredményt érje el. Az ügyfél számára történő lehető legjobb eredmény biztosításához szükséges, elégséges intézkedések meghatározásakor az alábbi paraméterek kerülnek figyelembe vételre:

- a pénzügyi eszköz ára – az OTP Bank Nyrt. a megbízás megadásakor megvizsgálja a Bank számára elérhető végrehajtási helyszíneken jegyzett árakat,
- a végrehajtás költsége - az OTP Bank Nyrt. a megbízás teljesítésekor figyelembe veszi az összes felmerülő költséget,
- a gyorsaság – OTP Bank Nyrt. figyelemmel van a megbízások teljesítésének és elszámolásának várható időpontjaira,
- a végrehajtás valószínűsége – OTP Bank Nyrt. az adott eszközökre vonatkozóan adott megbízások tekintetében tájékozik a végrehajtás megvalósulásának lehetőségéről,
- minden egyéb kapcsolódó tényező – az adott pénzügyi eszköz tekintetében releváns tényezőkről OTP Bank Nyrt. tájékozik, és ennek megfelelően hajtja végre a megbízást.

OTP Bank Nyrt. az ügyfélmegbízások végrehajtására az OTP Bank Nyrt. által elérhető végrehajtási helyszíneket tudja figyelembe venni.

OTP Bank Nyrt. mindenkor érvényes Végrehajtási politikája tartalmazza a végrehajtási helyszínek listáját. A Végrehajtási politika a lakossági ügyfél és a szakmai ügyfél minősítésű üzletfelek megbízásaira terjed ki, és a végrehajtás során OTP Bank Nyrt, nem tesz különbséget az egyes ügyfél kategóriák között.

Az OTP Bank Nyrt. a Végrehajtási partnerek kiválasztása során értékeli, a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz árát (nettó ár), a megbízás költségét, végrehajtásának időigényét, végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét, gyorsaságát, valamint nagyságrendjét. Figyelembe veszi továbbá a szolgáltató, vagy partner által végzett tevékenységeket, szolgáltatásokat, a piacok skáláját, a hatósági engedélyeket, az OTP Bank Nyrt. számára elérhető szabályozó dokumentumokat.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási helyszínek, így a kereskedési helyszínek és a végrehajtási partnerek vizsgálata során figyelembe veszi a reputációs megítélést, az érintett piacon betöltött szerepet, a partnerkockázat körülményeit, a végrehajtás és elszámolás vonatkozásában az esetleges garanciavállalások és más kötelezettségvállalások fennállását.

OTP Bank Nyrt. Végrehajtási Politikája a Végrehajtási Partnerek között azon kereskedési partnereket tartalmazza, melyekkel OTP Bank Nyrt. rendszeres és folyamatos üzleti kapcsolatban áll, és amely kereskedési partnerek a Végrehajtási Politika legutóbbi felülvizsgálatát megelőzően már több ügyfélmegbízás teljesítésében, végrehajtásában közreműködtek.

OTP Bank Nyrt. az ügyfélérdek elsődlegességére figyelemmel, az ügyfelek megbízásainak teljesítése érdekében eseti jelleggel, egyedi ügyféligények alapján igénybe vesz további közreműködőket is. A tőkepiaci intézmények által igénybe vett kereskedési partnerek végrehajtási helyszínek minősülnek. Ennek megfelelően a nyilvánosságra hozott táblázatok adatai tartalmaznak olyan kereskedési partnereket is, melyek igénybe vétele speciális, egyedi ügyfél-megbízás/ok végrehajtását biztosította.

OTP Bank Nyrt. a speciális, egyedi jellegű ügyfél-megbízások teljesítése érdekében a megbízás továbbításakor a pénzügyi intézménytől elvárható szakmai gondossággal jár el, így OTP Bank Nyrt. a közreműködő/k kiválasztása során az ügyfél-megbízás teljesítésének módját, feltételeit, továbbá az igénybe vett közreműködő által végzett tevékenységeket, szolgáltatásokat is mérlegeli.

A nyilvánosságra hozott táblázatok az adott ügylettípus vonatkozásában százalékos arány kimutatásával tartalmazzák az egyes kereskedési partner/ek által végrehajtott megbízásokat.

Az OTP Bank Nyrt. azon terméktípusai esetében, melyek ügyletszáma a táblázatban jelzett vizsgált időszakban alacsony volt, az egyedi speciális ügyfél-megbízások teljesítése érdekében igénybevett eseti kereskedési partner/partnerek által vagy közreműködésével végrehajtott megbízások arányának százalékos kimutatása magas arányszám értéket mutathat.

OTP Bank Nyrt. az EU 2017/575 felhatalmazáson alapuló rendelet alapján közzétett adatokat nem használt fel.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási minőség elemzése során nem használt fel összesítettadat-szolgáltatótól származó adatokat.

### **Származtatott kamatügyletek (teljesítési partnerek)**

**Érintett időszak: 2020.01.01-2020.12.31**

OTP Bank Nyrt. a „legkedvezőbb végrehajtás” elve alapján minden elégséges intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a megbízások végrehajtása során az ügyfelei számára a lehető legjobb eredményt érje el. Az ügyfél számára történő lehető legjobb eredmény biztosításához szükséges, elégséges intézkedések meghatározásakor az alábbi paraméterek kerülnek figyelembe vételre:

- a pénzügyi eszköz ára – az OTP Bank Nyrt. a megbízás megadásakor megvizsgálja a Bank számára elérhető végrehajtási helyszíneken jegyzett árakat,
- a végrehajtás költsége - az OTP Bank Nyrt. a megbízás teljesítésekor figyelembe veszi az összes felmerülő költséget,
- a gyorsaság – OTP Bank Nyrt. figyelemmel van a megbízások teljesítésének és elszámolásának várható időpontjaira,
- a végrehajtás valószínűsége – OTP Bank Nyrt. az adott eszközökre vonatkozóan adott megbízások tekintetében tájékozódik a végrehajtás megvalósulásának lehetőségéről,
- minden egyéb kapcsolódó tényező – az adott pénzügyi eszköz tekintetében releváns tényezőkről OTP Bank Nyrt. tájékozódik, és ennek megfelelően hajtja végre a megbízást.

OTP Bank Nyrt. az ügyfélmegbízások végrehajtására az OTP Bank Nyrt. által elérhető végrehajtási helyszíneket tudja figyelembe venni.

OTP Bank Nyrt. mindenkor érvényes Végrehajtási politikája tartalmazza a végrehajtási helyszínek listáját. A Végrehajtási politika a lakossági ügyfél és a szakmai ügyfél minősítésű üzletfelek megbízásaira terjed ki, és a végrehajtás során OTP Bank Nyrt, nem tesz különbséget az egyes ügyfél kategóriák között.

Az OTP Bank Nyrt. a Végrehajtási partnerek kiválasztása során értékeli, a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz árát (nettó ár), a megbízás költségét, végrehajtásának időigényét, végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét, gyorsaságát, valamint nagyságrendjét. Figyelembe veszi továbbá a szolgáltató, vagy partner által végzett tevékenységeket, szolgáltatásokat, a piacok skáláját, a hatósági engedélyeket, az OTP Bank Nyrt. számára elérhető szabályozó dokumentumokat.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási helyszínek, így a kereskedési helyszínek és a végrehajtási partnerek vizsgálata során figyelembe veszi a reputációs megítélést, az érintett piacon betöltött szerepet, a partnerkockázat körülményeit, a végrehajtás és elszámolás vonatkozásában az esetleges garanciavállalások és más kötelezettségvállalások fennállását.

A konkrét egyedi megbízás végrehajtás érdekében történő továbbítását az adott egyedi ügylet feltételei és a végrehajtási partnerrel fennálló üzleti kapcsolat határozza meg. Amennyiben a Bank maga, vagy az üzletfél kifejezett utasítása meghatározza a tényleges végrehajtási helyszínt, a Bank ennek megfelelően utasításokkal látja el az igénybevett szolgáltatót.

Abban az esetben, ha a Bank egy adott pénzügyi eszköz vonatkozásában kizárólag egy lehetséges végrehajtási helyszínt jelöl meg, akkor az adott végrehajtási helyszínen történő végrehajtással biztosítja a legkedvezőbb végrehajtást. Ebben az esetben a végrehajtás relatív gyorsasága, a végrehajtás valószínűsége és az elszámolás biztonsága biztosított azzal, hogy az árazás tekintetében nem kerül sor összehasonlításra.

OTP Bank Nyrt. az EU 2017/575 felhatalmazáson alapuló rendelet alapján közzétett adatokat nem használ fel.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási minőség elemzése során nem használ fel összesítettadat-szolgáltatótól származó adatokat.

## **Származtatott devizaügyletek (teljesítési partnerek)**

**Érintett időszak: 2020.01.01-2020.12.31**

OTP Bank Nyrt. a „legkedvezőbb végrehajtás” elve alapján minden elégséges intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a megbízások végrehajtása során az ügyfelei számára a lehető legjobb eredményt érje el. Az ügyfél számára történő lehető legjobb eredmény biztosításához szükséges, elégséges intézkedések meghatározásakor az alábbi paraméterek kerülnek figyelembe vételre:

- a pénzügyi eszköz ára – az OTP Bank Nyrt. a megbízás megadásakor megvizsgálja a Bank számára elérhető végrehajtási helyszíneken jegyzett árakat,
- a végrehajtás költsége - az OTP Bank Nyrt. a megbízás teljesítésekor figyelembe veszi az összes felmerülő költséget,
- a gyorsaság – OTP Bank Nyrt. figyelemmel van a megbízások teljesítésének és elszámolásának várható időpontjaira,
- a végrehajtás valószínűsége – OTP Bank Nyrt. az adott eszközökre vonatkozóan adott megbízások tekintetében tájékozódik a végrehajtás megvalósulásának lehetőségéről,
- minden egyéb kapcsolódó tényező – az adott pénzügyi eszköz tekintetében releváns tényezőkről OTP Bank Nyrt. tájékozódik, és ennek megfelelően hajtja végre a megbízást.

OTP Bank Nyrt. az ügyfélmegbízások végrehajtására az OTP Bank Nyrt. által elérhető végrehajtási helyszíneket tudja figyelembe venni.

OTP Bank Nyrt. mindenkor érvényes Végrehajtási politikája tartalmazza a végrehajtási helyszínek listáját. A Végrehajtási politika a lakossági ügyfél és a szakmai ügyfél minősítésű üzletfelek megbízásaira terjed ki, és a végrehajtás során OTP Bank Nyrt, nem tesz különbséget az egyes ügyfél kategóriák között.

Az OTP Bank Nyrt. a Végrehajtási partnerek kiválasztása során értékeli, a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz árát (nettó ár), a megbízás költségét, végrehajtásának időigényét, végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét, gyorsaságát, valamint nagyságrendjét. Figyelembe veszi továbbá a szolgáltató, vagy partner által végzett tevékenységeket, szolgáltatásokat, a piacok skáláját, a hatósági engedélyeket, az OTP Bank Nyrt. számára elérhető szabályozó dokumentumokat.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási helyszínek, így a kereskedési helyszínek és a végrehajtási partnerek vizsgálata során figyelembe veszi a reputációs megítélést, az érintett piacon betöltött szerepet, a partnerkockázat körülményeit, a végrehajtás és elszámolás vonatkozásában az esetleges garanciavállalások és más kötelezettségvállalások fennállását.

A konkrét egyedi megbízás végrehajtás érdekében történő továbbítását az adott egyedi ügylet feltételei és a végrehajtási partnerrel fennálló üzleti kapcsolat határozza meg. Amennyiben a Bank maga, vagy az üzletfél kifejezett utasítása meghatározza a tényleges végrehajtási helyszínt, a Bank ennek megfelelően utasításokkal látja el az igénybevett szolgáltatót.

Abban az esetben, ha a Bank egy adott pénzügyi eszköz vonatkozásában kizárólag egy lehetséges végrehajtási helyszínt jelöl meg, akkor az adott végrehajtási helyszínen történő végrehajtással biztosítja a legkedvezőbb végrehajtást. Ebben az esetben a végrehajtás relatív gyorsasága, a végrehajtás valószínűsége és az elszámolás biztonsága biztosított azzal, hogy az árazás tekintetében nem kerül sor összehasonlításra.

OTP Bank Nyrt. az EU 2017/575 felhatalmazáson alapuló rendelet alapján közzétett adatokat nem használt fel.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási minőség elemzése során nem használt fel összesítettadat-szolgáltatótól származó adatokat.

### **Származtatott részvényügyletek (lakossági és szakmai ügyfelek)**

**Érintett időszak: 2020.01.01-2020.12.31**

OTP Bank Nyrt. a „legkedvezőbb végrehajtás” elve alapján minden elégséges intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a megbízások végrehajtása során az ügyfelei számára a lehető legjobb eredményt érje el. Az ügyfél számára történő lehető legjobb eredmény biztosításához szükséges, elégséges intézkedések meghatározásakor az alábbi paraméterek kerülnek figyelembe vételre:

- a pénzügyi eszköz ára – az OTP Bank Nyrt. a megbízás megadásakor megvizsgálja a Bank számára elérhető végrehajtási helyszíneken jegyzett árakat,
- a végrehajtás költsége - az OTP Bank Nyrt. a megbízás teljesítésekor figyelembe veszi az összes felmerülő költséget,
- a gyorsaság – OTP Bank Nyrt. figyelemmel van a megbízások teljesítésének és elszámolásának várható időpontjaira,
- a végrehajtás valószínűsége – OTP Bank Nyrt. az adott eszközökre vonatkozóan adott megbízások tekintetében tájékozódik a végrehajtás megvalósulásának lehetőségéről,
- minden egyéb kapcsolódó tényező – az adott pénzügyi eszköz tekintetében releváns tényezőkről OTP Bank Nyrt. tájékozódik, és ennek megfelelően hajtja végre a megbízást.

OTP Bank Nyrt. az ügyfélmegbízások végrehajtására az OTP Bank Nyrt. által elérhető végrehajtási helyszíneket tudja figyelembe venni.

OTP Bank Nyrt. a Budapesti Értéktőzsde Zrt-ben (BÉT) 2,65%-os tulajdoni hányaddal rendelkezik, és az Igazgatóságba egy tagot delegál. OTP Bank Nyrt. és BÉT között több árjegyzői és egy elemzési szerződés áll fenn, amelyek keretében az OTP Bank Nyrt. a BÉT-től díjat, ill. díjvisszatérítést kap(hat).

Ezek a következők:

- Árjegyzői megállapodás a BÉTa piacon kereskedett pénzügyi eszközökre
- Árjegyzői megállapodás a BÉT-en kereskedett pénzügyi eszközökre (BUX ETF és BUX határidős kontraktus)
- Megállapodás árjegyzési szolgáltatás nyújtására (PannErgy, Rába, Zwack)
- Megállapodás elemzési szolgáltatás nyújtására (PannErgy, Rába, Zwack)

OTP Bank Nyrt. mindenkor érvényes Végrehajtási politikája tartalmazza a végrehajtási helyszínek listáját. A Végrehajtási politika a lakossági ügyfél és a szakmai ügyfél minősítésű üzletfelek megbízásaira terjed ki, és a végrehajtás során OTP Bank Nyrt, nem tesz különbséget az egyes ügyfél kategóriák között.

OTP Bank Nyrt. a legkedvezőbb végrehajtás megítélése során a következő szempontokat vizsgálja az alábbi viszonylagos fontossági sorrendben belső eljárása alapján:



- a) a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz árát
- b) a megbízás költségét, költséghatékonyságát
- c) a megbízás végrehajtásának időigényét, gyorsaságát
- d) a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét
- e) a megbízás nagyságrendjét
- f) a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz likviditását az adott teljesítési helyszínen
- g) egyéb, a megbízás végrehajtása szempontjából jelentős megfontolást.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási helyszínek, így a kereskedési helyszínek és a végrehajtási partnerek vizsgálata során figyelembe veszi a reputációs megítélést, az érintett piacon betöltött szerepet, a partnerkockázat körülményeit, a végrehajtás és elszámolás vonatkozásában az esetleges garanciavállalások és más kötelezettségvállalások fennállását.

OTP Bank Nyrt. az EU 2017/575 felhatalmazáson alapuló rendelet alapján közzétett adatokat nem használta fel.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási minőség elemzése során nem használta fel összesített adat-szolgáltatótól származó adatokat.

#### **Származtatott részvényügyletek (teljesítési partner)**

**Érintett időszak: 2020.01.01-2020.12.31**

OTP Bank Nyrt. a „legkedvezőbb végrehajtás” elve alapján minden elégséges intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a megbízások végrehajtása során az ügyfelei számára a lehető legjobb eredményt érje el. Az ügyfél számára történő lehető legjobb eredmény biztosításához szükséges, elégséges intézkedések meghatározásakor az alábbi paraméterek kerülnek figyelembe vételre:

- a pénzügyi eszköz ára – az OTP Bank Nyrt. a megbízás megadásakor megvizsgálja a Bank számára elérhető végrehajtási helyszíneken jegyzett árakat,
- a végrehajtás költsége - az OTP Bank Nyrt. a megbízás teljesítésekor figyelembe veszi az összes felmerülő költséget,
- a gyorsaság – OTP Bank Nyrt. figyelemmel van a megbízások teljesítésének és elszámolásának várható időpontjaira,
- a végrehajtás valószínűsége – OTP Bank Nyrt. az adott eszközökre vonatkozóan adott megbízások tekintetében tájékozódik a végrehajtás megvalósulásának lehetőségéről,
- minden egyéb kapcsolódó tényező – az adott pénzügyi eszköz tekintetében releváns tényezőkről OTP Bank Nyrt. tájékozódik, és ennek megfelelően hajtja végre a megbízást.

OTP Bank Nyrt. az ügyfélmegbízások végrehajtására az OTP Bank Nyrt. által elérhető végrehajtási helyszíneket tudja figyelembe venni.

OTP Bank Nyrt. mindenkor érvényes Végrehajtási politikája tartalmazza a végrehajtási helyszínek listáját. A Végrehajtási politika a lakossági ügyfél és a szakmai ügyfél minősítésű üzletfelek megbízásaira terjed ki, és a végrehajtás során OTP Bank Nyrt, nem tesz különbséget az egyes ügyfél kategóriák között.

Az OTP Bank Nyrt. a Végrehajtási partnerek kiválasztása során értékeli, a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz árát (nettó ár), a megbízás költségét, végrehajtásának időigényét, végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét, gyorsaságát, valamint nagyságrendjét.

Figyelembe veszi továbbá a szolgáltató, vagy partner által végzett tevékenységeket, szolgáltatásokat, a piacok skáláját, a hatósági engedélyeket, az OTP Bank Nyrt. számára elérhető szabályozó dokumentumokat.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási helyszínek, így a kereskedési helyszínek és a végrehajtási partnerek vizsgálata során figyelembe veszi a reputációs megítélést, az érintett piacon betöltött szerepet, a partnerkockázat körülményeit, a végrehajtás és elszámolás vonatkozásában az esetleges garanciavállalások és más kötelezettségvállalások fennállását.

A konkrét egyedi megbízás végrehajtás érdekében történő továbbítását az adott egyedi ügylet feltételei és a végrehajtási partnerrel fennálló üzleti kapcsolat határozza meg. Amennyiben a Bank maga, vagy az üzletfél kifejezett utasítása meghatározza a tényleges végrehajtási helyszínt, a Bank ennek megfelelően utasításokkal látja el az igénybevett szolgáltatót.

Abban az esetben, ha a Bank egy adott pénzügyi eszköz vonatkozásában kizárólag egy lehetséges végrehajtási helyszínt jelöl meg, akkor az adott végrehajtási helyszínen történő végrehajtással biztosítja a legkedvezőbb végrehajtást. Ebben az esetben a végrehajtás relatív gyorsasága, a végrehajtás valószínűsége és az elszámolás biztonsága biztosított azzal, hogy az árazás tekintetében nem kerül sor összehasonlításra.

OTP Bank Nyrt. az EU 2017/575 felhatalmazáson alapuló rendelet alapján közzétett adatokat nem használt fel.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási minőség elemzése során nem használt fel összesítettadat-szolgáltatótól származó adatokat.

**Árualapú származtatott ügyletek és kibocsátáskereskedelmi derivatívák (telesítési partner) Érintett időszak: 2020.01.01-2020.12.31.**

OTP Bank Nyrt. a „legkedvezőbb végrehajtás” elve alapján minden elégséges intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a megbízások végrehajtása során az ügyfelei számára a lehető legjobb eredményt érje el. Az ügyfél számára történő lehető legjobb eredmény biztosításához szükséges, elégséges intézkedések meghatározásakor az alábbi paraméterek kerülnek figyelembe vételre:

- a pénzügyi eszköz ára – az OTP Bank Nyrt. a megbízás megadásakor megvizsgálja a Bank számára elérhető végrehajtási helyszíneken jegyzett árakat,
- a végrehajtás költsége - az OTP Bank Nyrt. a megbízás teljesítésekor figyelembe veszi az összes felmerülő költséget,
- a gyorsaság – OTP Bank Nyrt. figyelemmel van a megbízások teljesítésének és elszámolásának várható időpontjaira,
- a végrehajtás valószínűsége – OTP Bank Nyrt. az adott eszközökre vonatkozóan adott megbízások tekintetében tájékozik a végrehajtás megvalósulásának lehetőségéről,
- minden egyéb kapcsolódó tényező – az adott pénzügyi eszköz tekintetében releváns tényezőkről OTP Bank Nyrt. tájékozik, és ennek megfelelően hajtja végre a megbízást.

OTP Bank Nyrt. az ügyfélmegbízások végrehajtására az OTP Bank Nyrt. által elérhető végrehajtási helyszíneket tudja figyelembe venni.

OTP Bank Nyrt. mindenkor érvényes Végrehajtási politikája tartalmazza a végrehajtási helyszínek listáját. A Végrehajtási politika a lakossági ügyfél és a szakmai ügyfél minősítésű üzletfelek megbízásaira terjed ki, és a végrehajtás során OTP Bank Nyrt, nem tesz különbséget az egyes ügyfél kategóriák között.

Az OTP Bank Nyrt. a Végrehajtási partnerek kiválasztása során értékeli, a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz árát (nettó ár), a megbízás költségét, végrehajtásának időigényét, végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét, gyorsaságát, valamint nagyságrendjét. Figyelembe veszi továbbá a szolgáltató, vagy partner által végzett tevékenységeket, szolgáltatásokat, a piacok skáláját, a hatósági engedélyeket, az OTP Bank Nyrt. számára elérhető szabályozó dokumentumokat.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási helyszínek, így a kereskedési helyszínek és a végrehajtási partnerek vizsgálata során figyelembe veszi a reputációs megítélést, az érintett piacon betöltött szerepet, a partnerkockázat körülményeit, a végrehajtás és elszámolás vonatkozásában az esetleges garanciavállalások és más kötelezettségvállalások fennállását.

A konkrét egyedi megbízás végrehajtás érdekében történő továbbítását az adott egyedi ügylet feltételei és a végrehajtási partnerrel fennálló üzleti kapcsolat határozza meg. Amennyiben a Bank maga, vagy az üzletfél kifejezett utasítása meghatározza a tényleges végrehajtási helyszínt, a Bank ennek megfelelően utasításokkal látja el az igénybevett szolgáltatót.

Abban az esetben, ha a Bank egy adott pénzügyi eszköz vonatkozásában kizárólag egy lehetséges végrehajtási helyszínt jelöl meg, akkor az adott végrehajtási helyszínen történő végrehajtással biztosítja a legkedvezőbb végrehajtást. Ebben az esetben a végrehajtás relatív gyorsasága, a végrehajtás valószínűsége és az elszámolás biztonsága biztosított azzal, hogy az árazás tekintetében nem kerül sor összehasonlításra.

OTP Bank Nyrt. az EU 2017/575 felhatalmazáson alapuló rendelet alapján közzétett adatokat nem használt fel.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási minőség elemzése során nem használt fel összesítettadat-szolgáltatótól származó adatokat.

**Árualapú származtatott ügyletek és kibocsátáskereskedelmi derivatívák (lakossági és szakmai ügyfelek) Érintett időszak: 2020.01.01-2020.12.31.**

OTP Bank Nyrt. a „legkedvezőbb végrehajtás” elve alapján minden elégséges intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a megbízások végrehajtása során az ügyfelei számára a lehető legjobb eredményt érje el. Az ügyfél számára történő lehető legjobb eredmény biztosításához szükséges, elégséges intézkedések meghatározásakor az alábbi paraméterek kerülnek figyelembe vételre:

- a pénzügyi eszköz ára – az OTP Bank Nyrt. a megbízás megadásakor megvizsgálja a Bank számára elérhető végrehajtási helyszíneken jegyzett árakat,
- a végrehajtás költsége - az OTP Bank Nyrt. a megbízás teljesítésekor figyelembe veszi az összes felmerülő költséget,
- a gyorsaság – OTP Bank Nyrt. figyelemmel van a megbízások teljesítésének és elszámolásának várható időpontjaira,
- a végrehajtás valószínűsége – OTP Bank Nyrt. az adott eszközökre vonatkozóan adott megbízások tekintetében tájékozódik a végrehajtás megvalósulásának lehetőségéről,

- minden egyéb kapcsolódó tényező – az adott pénzügyi eszköz tekintetében releváns tényezőkről OTP Bank Nyrt. tájékozik, és ennek megfelelően hajtja végre a megbízást.

OTP Bank Nyrt. az ügyfélmegbízások végrehajtására az OTP Bank Nyrt. által elérhető végrehajtási helyszíneket tudja figyelembe venni.

OTP Bank Nyrt. mindenkor érvényes Végrehajtási politikája tartalmazza a végrehajtási helyszínek listáját. A Végrehajtási politika a lakossági ügyfél és a szakmai ügyfél minősítésű üzletfelek megbízásaira terjed ki, és a végrehajtás során OTP Bank Nyrt, nem tesz különbséget az egyes ügyfél kategóriák között.

Az OTP Bank Nyrt. a Végrehajtási partnerek kiválasztása során értékeli, a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz árát (nettó ár), a megbízás költségét, végrehajtásának időigényét, végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét, gyorsaságát, valamint nagyságrendjét. Figyelembe veszi továbbá a szolgáltató, vagy partner által végzett tevékenységeket, szolgáltatásokat, a piacok skáláját, a hatósági engedélyeket, az OTP Bank Nyrt. számára elérhető szabályozó dokumentumokat.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási helyszínek, így a kereskedési helyszínek és a végrehajtási partnerek vizsgálata során figyelembe veszi a reputációs megítélést, az érintett piacon betöltött szerepet, a partnerkockázat körülményeit, a végrehajtás és elszámolás vonatkozásában az esetleges garanciavállalások és más kötelezettségvállalások fennállását.

A konkrét egyedi megbízás végrehajtás érdekében történő továbbítását az adott egyedi ügylet feltételei és a végrehajtási partnerrel fennálló üzleti kapcsolat határozza meg. Amennyiben a Bank maga, vagy az üzletfél kifejezett utasítása meghatározza a tényleges végrehajtási helyszínt, a Bank ennek megfelelően utasításokkal látja el az igénybevett szolgáltatót.

Abban az esetben, ha a Bank egy adott pénzügyi eszköz vonatkozásában kizárólag egy lehetséges végrehajtási helyszínt jelöl meg, akkor az adott végrehajtási helyszínen történő végrehajtással biztosítja a legkedvezőbb végrehajtást. Ebben az esetben a végrehajtás relatív gyorsasága, a végrehajtás valószínűsége és az elszámolás biztonsága biztosított azzal, hogy az árazás tekintetében nem kerül sor összehasonlításra.

OTP Bank Nyrt. az EU 2017/575 felhatalmazáson alapuló rendelet alapján közzétett adatokat nem használ fel.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási minőség elemzése során nem használ fel összesítettadat-szolgáltatótól származó adatokat.

**Tőzsdén forgalmazott termékek (tőzsdén kereskedett alapok, tőzsdén kereskedett kötvények és tőzsdén kereskedett áruk) (lakossági és szakmai ügyfelek)**

**Érintett időszak: 2020.01.01-2020.12.31**

OTP Bank Nyrt. a „legkedvezőbb végrehajtás” elve alapján minden elégséges intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a megbízások végrehajtása során az ügyfelei számára a lehető legjobb eredményt érje el. Az ügyfél számára történő lehető legjobb eredmény biztosításához szükséges, elégséges intézkedések meghatározásakor az alábbi paraméterek kerülnek figyelembe vételre:

- a pénzügyi eszköz ára – az OTP Bank Nyrt. a megbízás megadásakor megvizsgálja a Bank számára elérhető végrehajtási helyszíneken jegyzett árakat,
- a végrehajtás költsége - az OTP Bank Nyrt. a megbízás teljesítésekor figyelembe veszi az összes felmerülő költséget,
- a gyorsaság – OTP Bank Nyrt. figyelemmel van a megbízások teljesítésének és elszámolásának várható időpontjaira,
- a végrehajtás valószínűsége – OTP Bank Nyrt. az adott eszközökre vonatkozóan adott megbízások tekintetében tájékozódik a végrehajtás megvalósulásának lehetőségéről,
- minden egyéb kapcsolódó tényező – az adott pénzügyi eszköz tekintetében releváns tényezőkről OTP Bank Nyrt. tájékozódik, és ennek megfelelően hajtja végre a megbízást.

OTP Bank Nyrt. az ügyfélmegbízások végrehajtására az OTP Bank Nyrt. által elérhető végrehajtási helyszíneket tudja figyelembe venni.

OTP Bank Nyrt. a Budapesti Értéktőzsde Zrt-ben (BÉT) 2,65%-os tulajdoni hányaddal rendelkezik, és az Igazgatóságba egy tagot delegál. OTP Bank Nyrt. és BÉT között több árjegyzői és egy elemzési szerződés áll fenn, amelyek keretében az OTP Bank Nyrt. a BÉT-től díjat, ill. díjvisszatérítést kap(hat).

Ezek a következők:

- Árjegyzői megállapodás a BÉTa piacon kereskedett pénzügyi eszközökre
- Árjegyzői megállapodás a BÉT-en kereskedett pénzügyi eszközökre (BUX ETF és BUX határidős kontraktus)
- Megállapodás árjegyzési szolgáltatás nyújtására (PannErgy, Rába, Zwack)
- Megállapodás elemzési szolgáltatás nyújtására (PannErgy, Rába, Zwack)

OTP Bank Nyrt. mindenkor érvényes Végrehajtási politikája tartalmazza a végrehajtási helyszínek listáját. A Végrehajtási politika a lakossági ügyfél és a szakmai ügyfél minősítésű üzletfelek megbízásaira terjed ki, és a végrehajtás során OTP Bank Nyrt, nem tesz különbséget az egyes ügyfél kategóriák között.

OTP Bank Nyrt. a legkedvezőbb végrehajtás megítélése során a következő szempontokat vizsgálja az alábbi viszonylagos fontossági sorrendben belső eljárása alapján:

- a) a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz árát
- b) a megbízás költségét, költséghatékonyságát
- c) a megbízás végrehajtásának időigényét, gyorsaságát
- d) a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét
- e) a megbízás nagyságrendjét
- f) a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz likviditását az adott teljesítési helyszínen
- g) egyéb, a megbízás végrehajtása szempontjából jelentős megfontolást.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási helyszínek, így a kereskedési helyszínek és a végrehajtási partnerek vizsgálata során figyelembe veszi a reputációs megítélést, az érintett piacon betöltött szerepet, a partnerkockázat körülményeit, a végrehajtás és elszámolás vonatkozásában az esetleges garanciavállalások és más kötelezettségvállalások fennállását.

OTP Bank Nyrt. az EU 2017/575 felhatalmazáson alapuló rendelet alapján közzétett adatokat nem használt fel.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási minőség elemzése során nem használt fel összesített-adatszolgáltatótól származó adatokat.

**Tőzsdén forgalmazott termékek (tőzsdén kereskedett alapok, tőzsdén kereskedett kötvények és tőzsdén kereskedett áruk) (teljesítési partnerek)**

**Érintett időszak: 2020.01.01-2020.12.31**

OTP Bank Nyrt. a „legkedvezőbb végrehajtás” elve alapján minden elégséges intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a megbízások végrehajtása során az ügyfelei számára a lehető legjobb eredményt érje el. Az ügyfél számára történő lehető legjobb eredmény biztosításához szükséges, elégséges intézkedések meghatározásakor az alábbi paraméterek kerülnek figyelembe vételre:

- a pénzügyi eszköz ára – az OTP Bank Nyrt. a megbízás megadásakor megvizsgálja a Bank számára elérhető végrehajtási helyszíneken jegyzett árakat,
- a végrehajtás költsége - az OTP Bank Nyrt. a megbízás teljesítésekor figyelembe veszi az összes felmerülő költséget,
- a gyorsaság – OTP Bank Nyrt. figyelemmel van a megbízások teljesítésének és elszámolásának várható időpontjaira,
- a végrehajtás valószínűsége – OTP Bank Nyrt. az adott eszközökre vonatkozóan adott megbízások tekintetében tájékozódik a végrehajtás megvalósulásának lehetőségéről,
- minden egyéb kapcsolódó tényező – az adott pénzügyi eszköz tekintetében releváns tényezőkről OTP Bank Nyrt. tájékozódik, és ennek megfelelően hajtja végre a megbízást.

OTP Bank Nyrt. az ügyfélmegbízások végrehajtására az OTP Bank Nyrt. által elérhető végrehajtási helyszíneket tudja figyelembe venni.

OTP Bank Nyrt. mindenkor érvényes Végrehajtási politikája tartalmazza a végrehajtási helyszínek listáját. A Végrehajtási politika a lakossági ügyfél és a szakmai ügyfél minősítésű üzletfelek megbízásaira terjed ki, és a végrehajtás során OTP Bank Nyrt, nem tesz különbséget az egyes ügyfél kategóriák között.

Az OTP Bank Nyrt. a Végrehajtási partnerek kiválasztása során értékeli, a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz árát (nettó ár), a megbízás költségét, végrehajtásának időigényét, végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét, gyorsaságát, valamint nagyságrendjét. Figyelembe veszi továbbá a szolgáltató, vagy partner által végzett tevékenységeket, szolgáltatásokat, a piacok skáláját, a hatósági engedélyeket, az OTP Bank Nyrt. számára elérhető szabályozó dokumentumokat.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási helyszínek, így a kereskedési helyszínek és a végrehajtási partnerek vizsgálata során figyelembe veszi a reputációs megítélést, az érintett piacon betöltött szerepet, a partnerkockázat körülményeit, a végrehajtás és elszámolás vonatkozásában az esetleges garanciavállalások és más kötelezettségvállalások fennállását.

OTP Bank Nyrt. az EU 2017/575 felhatalmazáson alapuló rendelet alapján közzétett adatokat nem használt fel.

OTP Bank Nyrt. a végrehajtási minőség elemzése során nem használt fel összesített-adatszolgáltatótól származó adatokat.

A jelen összefoglalások elkészítésének időpontja: 2021. április 28.