

Hirdetmény az EMIR egyes előírásainak való megfelelésről - A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATBAN -

Hatályos: **2026. április 27.** napjától¹

Közzétéve: **2026. április 22.** napján

OTP Bank Nyrt.
LEI: 529900W3MOO00A18X956.
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585.
cégszámon
Központi postacím: 1876 Budapest
Honlap: <http://www.otpbank.hu>

¹ Jelen Hirdetmény módosított, dőlt betűvel és szürkén jelzett rendelkezései a **2024. április 29.** napján hatályba lépett Hirdetményhez viszonyítva jelzik a változásokat.

Tartalomjegyzék

A. Jogforrások	3
B. Az EMIR hatálya alá tartozó ügyletek	5
C. Pénzügyi szerződő felek és Nem pénzügyi szerződő felek	5
D. A Portfólióállomány egyeztetési eljárás	7
E. A Portfólióállomány egyeztetéssel kapcsolatos viták rendezése.....	8
F. A Portfóliótömörítés	9
G. Jelentéstételi kötelezettség kereskedési adattár részére.....	9
H. Elszámolási kötelezettség.....	11
I. Biztosítékok cseréjére vonatkozó kötelezettség	12
J. A biztosítékok összegével kapcsolatos viták rendezése.....	13

Hirdetmény ez EMIR egyes előírásainak való megfelelésről - a befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban -

A. Jogforrások

1. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfeleinek nyújtott befektetési szolgáltatások során a szolgáltatás igénybevétele idején hatályos jogszabályoknak és EU-s aktusoknak megfelelően végzi tevékenységét. Az [Európai Parlament és a Tanács a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU rendelete](#) (2012. július 4.) mind az OTP Bank Nyrt., mind szerződő partnerei vonatkozásában előírásokat tartalmaz, amelyeknek való megfelelés, és az e tekintetben történő együttműködés mindkét fél kötelezettsége tekintettel arra, hogy az EMIR az Európai Unió valamennyi tagállamában közvetlenül hatályosuló jogforrás. Az EMIR végrehajtása vonatkozásában az Európai Bizottság a következő rendeleteket tette közzé:
 - a. [A BIZOTTSÁG 876/2013/EU FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE](#) a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a központi szerződő felek kollégiumairól szóló szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről
 - b. [A BIZOTTSÁG 153/2013/EU FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE](#) a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a központi szerződő felekre vonatkozó követelményekről szóló szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről
 - c. [A BIZOTTSÁG 152/2013/EU FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE](#) a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a központi szerződő felekre vonatkozó tőkekövetelményekről szóló szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről
 - d. [A BIZOTTSÁG 151/2013/EU FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE](#) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kereskedési adattárak által közzeadandó és hozzáférhetővé teendő adatokat, valamint az adatok összesítésére, összehasonlítására és az adatokhoz való hozzáférésre vonatkozó működési standardokat meghatározó szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről
 - e. [A BIZOTTSÁG 150/2013/EU FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE](#) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kereskedési adattárként történő nyilvántartásba vétel iránti kérelem részleteit meghatározó szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről
 - f. [A BIZOTTSÁG 149/2013/EU FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE](#) a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a közvetett elszámolási megállapodásokról, az elszámolási kötelezettségről, a nyilvános jegyzékről, a kereskedési helyszínhez való hozzáférésről, a nem pénzügyi szerződő felekről és a nem központi szerződő fél által elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek tekintetében alkalmazott kockázatsökkentési technikákról szóló szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről
 - g. [A BIZOTTSÁG 148/2013/EU FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE](#) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kereskedési adattáraknak bejelentendő adatok minimális részleteit meghatározó szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről
 - h. [A BIZOTTSÁG 1249/2012/EU VÉGREHAJTÁSI RENDELETE](#) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek megfelelően a központi szerződő felek által vezetett nyilvántartások formátumára vonatkozó végrehajtási technikai standardok megállapításáról
 - i. [A BIZOTTSÁG 1248/2012/EU VÉGREHAJTÁSI RENDELETE](#) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek megfelelően a kereskedési adattárak nyilvántartásba vétel iránti kérelmének formátumára vonatkozó végrehajtási technikai standardok megállapításáról

- j. [A BIZOTTSÁG 1247/2012/EU VÉGREHAJTÁSI RENDELETE](#) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek megfelelően a kereskedési adattáraknak benyújtandó kereskedési jelentések formátumára és gyakoriságára vonatkozó végrehajtási technikai standardok meghatározásáról
- k. [A BIZOTTSÁG 285/2014/EU FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE](#) (2014. február 13.) a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az Unióban közvetlen, jelentős és előrelátható hatást kifejtő ügyletekre, valamint a szabályok és kötelezettségek kijátszásának megakadályozására alkalmazandó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről
- l. [A BIZOTTSÁG \(EU\) 2015/2205 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE](#) (2015. augusztus 6.) a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az elszámolási kötelezettségre vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről
- m. [A BIZOTTSÁG \(EU\) 2016/592 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE](#) (2016. március 1.) a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az elszámolási kötelezettségre vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről
- n. [A BIZOTTSÁG \(EU\) 2016/2251 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE](#) (2016. október 4.) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a nem központi szerződő félen keresztül elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek kockázatcsökkentési technikáit meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről
- o. [A BIZOTTSÁG \(EU\) 2016/1178 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE](#) (2016. június 10.) a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az elszámolási kötelezettségre vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről
- p. [A BIZOTTSÁG 2021. június 2-i \(EU\) 2021/1456 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE](#) a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre vonatkozó elszámolási szolgáltatások kereskedelmi feltételeinek a tisztességesség, az észszerűség, a megkülönböztetésmentesség és az átláthatóság követelményének való megfelelést megkövetelő feltételek tekintetében történő kiegészítéséről
- q. [A BIZOTTSÁG 2022. június 10-i \(EU\) 2022/1855 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE](#) az (EU) 648/2012 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kereskedési adattáraknak bejelentendő adatok minimális részleteit és az alkalmazandó jelentések típusát meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről
- r. [A BIZOTTSÁG 2022. június 10-i \(EU\) 2022/1858 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE](#) a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az adatok kereskedési adattárak közötti egyeztetésére vonatkozó eljárásokat, valamint az adatszolgáltató szerződő fél vagy a bejelentő jogalany jelentéstételi követelményeknek való megfelelésének, illetve a bejelentett adatok teljességének és pontosságának ellenőrzése céljából a kereskedési adattárak által alkalmazandó eljárásokat meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről
- s. [A BIZOTTSÁG 2022. június 10-i \(EU\) 2022/1860 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE](#) a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az adatszolgáltatás standardjai, formátumai, gyakorisága és módszerei, valamint szabályai tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról
- t. [Az EURÓPAI PARLAMENT és a TANÁCS \(EU\) 2019/834 RENDELETE](#) (2019. május 20.) az (EU) 648/2012 rendelet módosításáról az elszámolási kötelezettség, az elszámolási kötelezettség felfüggesztése, a jelentéstételi követelmények, az OTC származtatott ügyletek kockázatcsökkentési technikái, valamint a kereskedési adattárak nyilvántartása és felügyelete tekintetében (EGT-vonatkozású szöveg)

2. Jelen Hirdetmény alkalmazásában EMIR alatt valamennyi itt felsorolt és az EMIR alapján kiadott egyéb jogforrást, és azok mindenkor hatályos módosításait értjük.

3. A jelen Hirdetményt az OTP Bank Nyrt. abból a célból teszi közzé, hogy biztosítsa a saját, illetve elősegítse Ügyfelei megfelelését az itt felsorolt jogforrásokban foglalt, jelen Hirdetmény által szabályozott egyes előírásoknak.

Az OTP Bank Nyrt. felhívja a figyelmet arra, hogy az Ügyfél önállóan eljárva, saját nevében köteles biztosítani az EMIR előírásainak való megfelelést, ennek során nem támaszkodhat kizárólag a jelen Hirdetményre, hanem a vonatkozó jogforrások megfelelő értelmezésével, az Ügyfél által beszerzett szakértői vélemények alapján maga köteles biztosítani az EMIR-ben meghatározott kötelezettségek teljesítését. A jelen Hirdetményben foglaltakkal kapcsolatban:

- a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat),
- a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A melléklet: Global Markets Szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei

további információkat is tartalmaz(hat).

B. Az EMIR hatálya alá tartozó ügyletek

4. Az EMIR elszámolási és kétoldalú kockázatkezelési követelményeket határoz meg a tőzsdén kívüli származtatott ügyletek vonatkozásában, jelentéstételi kötelezettséget ír elő a származtatott ügyletekre, valamint egységes követelményeket rögzít a központi szerződő felek és a kereskedési adattárak tevékenységének folytatására vonatkozóan.
5. **Tőzsdén kívüli származtatott ügyletnek** minősül az olyan származtatott ügylet, amelynek végrehajtására nem a 2004/39/EK irányelv 4. cikke (1) bekezdése 14. pontjának értelmében vett szabályozott piacon vagy a 648/2012/EU rendelet 2a. cikkével összhangban a szabályozott piaccal egyenértékűnek tekintett harmadik országbeli piacon kerül sor. Származtatott ügyletnek minősül a 2004/39/EK irányelv (MiFID) I. melléklete C. szakaszának 4-10. pontjában felsorolt, az 1287/2006/EK rendelet (MiFIR) 38. és 39. cikke szerint végrehajtott pénzügyi eszköz. A jelen Hirdetményt kizárólag az OTP Bank Nyrt. által Ügyfeleivel kötött, itt meghatározott tőzsdén kívüli származtatott ügyletek esetén kell alkalmazni.
6. Jelen Hirdetmény nem alkalmazható a Felek között létrejött tőzsdén kívüli származtatott ügyletre, amennyiben a Felek között írásban vagy egyéb tartós adathordozó útján létrejött egyéb megállapodás
 - a. annak alkalmazását kifejezett rendelkezésével kizárja, vagy
 - b. annak releváns tárgyában az EMIR-nek megfelelő rendelkezéseket tartalmaz vagy az alkalmazandó rá (ideértve különösen azt az esetet, ha a felek a jelen Hirdetmény tárgyát képező ügyletekre vonatkozóan egymással ISDA keretszerződést (ISDA Master Agreement) és hozzá kapcsolódó biztosítéki szerződést (ISDA Credit Support Annex) kötnek, vagy ha a felek az ISDA által közzétett EMIR tárgyú protocolhoz csatlakoztak, amely esetekben az OTP Bank Nyrt. az ISDA által közzétett dokumentációt alkalmazza).

C. Pénzügyi szerződő felek és Nem pénzügyi szerződő felek

7. Az EMIR személyi hatálya alá a Pénzügyi szerződő félnek (angolul Financial Counterparty, a továbbiakban: „**FC**”) és a Nem pénzügyi szerződő félnek (angolul Non-Financial Counterparty, a továbbiakban: „**NFC**”) minősülő vállalkozások tartoznak. Az EMIR előírásainak való megfelelés szükségessége és terjedelme függ attól, hogy az Ügyfél FC-nek vagy NFC-nek, ezen belül pedig központi elszámolási kötelezettség alá tartozó szerződő félnek minősül-e (a központi elszámolási kötelezettség alá nem tartozó Pénzügyi szerződő fél a továbbiakban: „**FC-**”; a központi elszámolási kötelezettség alá nem tartozó Nem pénzügyi szerződő fél a továbbiakban: „**NFC-**”; míg a központi elszámolási kötelezettség alá tartozó Pénzügyi szerződő fél a továbbiakban „**FC+**”, a központi elszámolási kötelezettség alá tartozó Nem pénzügyi szerződő fél a továbbiakban: „**NFC+**”). Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél nyilatkozata alapján állapítja meg az Ügyfél EMIR szerinti státuszát (FC/NFC/egyéb, illetve FC kategórián belül FC+ vagy FC-, NFC kategórián belül NFC+ vagy NFC-) és ennek megfelelően teljesíti az EMIR szerinti kötelezettségeit az Ügyfél vonatkozásában mindaddig, amíg az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. által alkalmazottól eltérő EMIR szerinti ügyfélstátuszról nem tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t. Az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt.-t haladéktalanul tájékoztatni, amennyiben EMIR szerinti ügyfélstátusza tekintetében változás következett be. Az EMIR hatálya alá tartozhatnak az EU-ban székhellyel nem rendelkező

személyek (Harmadik országbeli entitások) is, amelyeknek ügyfélstátuszát úgy kell megállapítani, mintha az EU-ban rendelkeznének székhellyel.

8. **FC**-nek minősülnek a következő Ügyfelek: (i) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvvel összhangban engedélyezett befektetési vállalkozások, (ii) a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvvel összhangban engedélyezett hitelintézetek, (iii) a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvvel összhangban engedélyezett biztosítók vagy viszontbiztosítók, (iv) a 2009/65/EK irányelvvel összhangban engedélyezett ÁÉKBV-k, illetve adott esetben az azt kezelő alapkezelő társaságok, kivéve, ha az adott ÁÉKBV-t kizárólag egy vagy több munkavállalói részvényvásárlási program kiszolgálása céljából hozták létre, (v) az (EU) 2016/2341 európai parlamenti és tanácsi irányelv 6. cikkének 1. pontjában meghatározott, foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények, (vi) a 2011/61/EU irányelv 4. cikke (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott vagy az Unióban letelepedett vagy pedig az említett irányelvvel összhangban engedélyezett vagy nyilvántartásba vett alternatív befektetésialap-kezelő (ABAK) által kezelt alternatív befektetési alapok (ABA), kivéve, ha az adott ABA-t kizárólag egy vagy több munkavállalói részvényvásárlási program kiszolgálása céljából hozták létre, vagy ha az ABA a 2011/61/EU irányelv 2. cikke (3) bekezdésének g) pontjában említett különleges értékpapírosítási célú gazdasági egység, és adott esetben az azt kezelő, az Unióban letelepedett ABAK-ok, (vii) a 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban engedélyezett a központi értéktárak. Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az OTP Bank Nyrt. FC-nek, azon belül is hitelintézetnek minősül az EMIR alkalmazásában.

FC--nek minősülnek azok az FC-k, amelyek nem minősülnek a 648/2012/EU rendelet 4a. cikk (1) bekezdésének második albekezdése szerinti FC+-nak.

Az FC+ és FC- státusz a 648/2012/EU rendelet 4a. cikkében írt pozíciószámítás elvégzésének, illetve a számítás eredményének függvénye. A tőzsdén kívüli származtatott ügyletekben pozícióval rendelkező FC 12 havonta kiszámíthatja aggregált hónapvégi átlagos pozícióját az elmúlt 12 hónap vonatkozásában. A számítás módját elsődlegesen a 648/2012/EU rendelet 4a. cikk (3) bekezdése határozza meg. Amennyiben az FC nem számítja ki pozícióit, vagy ha e számítás eredménye a tőzsdén kívüli származtatott ügyletek bármely kategóriája tekintetében meghaladja az elszámolási értékhatárokat¹, úgy haladéktalanul köteles erről az Európai Értékpapírpiaci Felügyelő Hatóságot (**EÉPH**; angol rövidítése és a továbbiakban: **ESMA**) és az illetékes nemzeti hatóságot értesíteni, ezen értesítéstől számított 4 hónapon belül megfelelő elszámolási megállapodásokat kialakítani és az elszámolási kötelezettség hatálya alá kerül valamennyi, elszámolási kötelezettség alá eső eszközosztályba tartozó, a 648/2012/EU rendelet 4a. cikk (1) bekezdés (c) pontjában írt időpontot követően megkötött vagy megújított (novált) tőzsdén kívüli származtatott ügylet tekintetében.

9. **NFC**-nek minősül minden olyan vállalkozás, amely nem FC és nem központi szerződő fél. Vállalkozásnak minősül minden olyan személy vagy szervezet (ideértve a természetes személyeket vagy önkormányzatokat is), akik gazdálkodási tevékenységet végeznek (szolgáltatásokat vagy termékeket ajánlanak fel a piacon).

10. **NFC+**-nak minősül minden olyan NFC, amely vonatkozásában teljesülnek a 648/2012/EU rendelet 10. cikkének (1) bekezdésének második albekezdésében írt feltételek. Az NFC+ és NFC- státusz a 648/2012/EU rendelet 10. cikkében írt pozíciószámítás elvégzésének, illetve a számítás eredményének függvénye. A tőzsdén kívüli származtatott ügyletekben pozícióval rendelkező NFC 12 havonta kiszámíthatja aggregált hónapvégi átlagos pozícióját az elmúlt 12 hónap vonatkozásában. A számítás módját elsődlegesen a 648/2012/EU rendelet 10. cikk (3) bekezdése határozza meg. Amennyiben az NFC nem számítja ki pozícióit, vagy ha e számítás eredménye a tőzsdén kívüli származtatott ügyletek egy vagy több kategóriája tekintetében meghaladja az elszámolási értékhatárokat², úgy haladéktalanul köteles erről az EÉPH-t és az illetékes nemzeti hatóságot értesíteni, ezen értesítéstől számított 4 hónapon belül megfelelő elszámolási megállapodásokat kialakítani és az elszámolási kötelezettség hatálya alá kerül (i) minden olyan, a 648/2012/EU rendelet 10. cikk (1) bekezdés (c) pontjában írt időpontot követően megkötött vagy

² Az elszámolási kötelezettség megállapítására vonatkozó elszámolási értékhatárok az alábbiak:

- tőzsdén kívüli származtatott hitelműveletek esetében 1 milliárd EUR-s bruttó nominális érték;
- tőzsdén kívüli származtatott részvenyműveletek esetében 1 milliárd EUR-s bruttó nominális érték;
- tőzsdén kívüli származtatott kamatügyletek esetében 3 milliárd EUR-s bruttó nominális érték;
- tőzsdén kívüli származtatott devizaműveletek esetében 3 milliárd EUR-s bruttó nominális érték;
- tőzsdén kívüli származtatott árupiaci ügyletek és egyéb, az a)-d) pontban nem említett tőzsdén kívüli ügyletek esetében 4 milliárd EUR-s bruttó nominális érték.

megújított (novált), elszámolási kötelezettség alá eső eszközosztályba tartozó tőzsdén kívüli származtatott ügylet tekintetében, amely eszközosztály tekintetében a számítás eredménye meghaladja az elszámolási értékhatárokat, vagy (ii) ha nem végezte el a számítást, úgy valamennyi, elszámolási kötelezettség alá eső eszközosztályba tartozó, a 648/2012/EU rendelet 10. cikk (1) bekezdés (c) pontjában írt időpontot követően megkötött vagy megújított (novált) tőzsdén kívüli származtatott ügylet tekintetében.

11. Az EMIR nem vonatkozik

- a. a Központi Bankok Európai Rendszerének tagjaira, a hasonló feladatokat ellátó más tagállami szervekre, valamint egyéb uniós közintézményekre, amelyek tevékenysége az államadósság kezelése vagy az abban való részvétel;
- b. a Nemzetközi Fizetések Bankjára,
- c. az államadósság kezelésével megbízott vagy abban részt vevő központi bankokra és uniós közintézményekre a következő országokban: Japán, az Amerikai Egyesült Államok, Ausztrália, Kanada, Hongkong, Mexikó, Szingapúr és Svájc.

A jelen Hirdetmény ezért nem vonatkozik az OTP Bank Nyrt. által itt meghatározott Ügyfelekkel kötött, tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre.

12. Az EMIR a kereskedési adattárnak történő jelentéstétel kivételével nem vonatkozik

- a. a 2006/48/EK irányelv VI. melléklete 1. részének 4.2. szakaszában felsorolt multilaterális fejlesztési bankokra;
- b. a 2006/48/EK irányelv 4. cikkének 18. pontja értelmében vett közszektorbeli intézményekre, amennyiben azok központi kormányzati tulajdonban állnak, és a központi kormányzat által biztosított, garanciára vonatkozó külön megállapodással rendelkeznek;
- c. az európai pénzügyi stabilitási eszközre és az európai stabilitási mechanizmusra.

A jelen Hirdetmény ezért kizárólag a kereskedési adattárnak való jelentéstétel tekintetében vonatkozik az OTP Bank Nyrt. által itt meghatározott Ügyfelekkel kötött, tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre.

D. A Portfólióállomány egyeztetési eljárás

13. A jelen D) fejezet célja, hogy meghatározza az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél között a Portfólióállományok összeegyeztetésére vonatkozó megalapozott, rugalmas és auditálható formalizált eljárást.

14. „**Portfólióállomány**” alatt az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél között a Portfólióállomány egyeztetés gyakorisága szerinti időtartam utolsó munkanapján (pl. negyedéves gyakoriság esetén az adott negyedév utolsó munkanapján), a Bank üzletzárásakor fennálló tőzsdén kívüli származtatott ügyletek összességét értjük. „**Munkanap**” alatt jelen Hirdetmény alkalmazásában azokat a munkanapokat értjük, amelyek az OTP Bank Nyrt.-nél munkanapnak minősülnek.

15. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyféllel a Portfólióállomány adatait az Ügyfél EMIR szerinti státuszától függően a következő gyakorisággal végzi el:

Ügyfél státusza	Lezáratlan, tőzsdén kívüli származtatott ügyletek száma (db)	Portfólióállomány egyeztetés gyakorisága	Portfólióállomány egyeztetés/küldés napja
FC	legalább 500	minden munkanapon	következő munkanap
	a hét folyamán legalább 51 és legfeljebb 499	hetente egyszer	hetet követő 2. munkanapig
	a negyedév folyamán legfeljebb 50	negyedévente egyszer	negyedévet követő 5. munkanapig
NFC+	legalább 500	minden munkanapon	következő munkanap
	legalább 51 és legfeljebb 499	hetente egyszer	hetet követő 2. munkanapig

	legfeljebb 50	negyedévente egyszer	negyedévet követő 5. munkanapig
NFC-	a negyedév folyamán bármikor 100-nál több	negyedévente egyszer	negyedévet követő 5. munkanapig
	legfeljebb 100	évente egyszer	évet követő 5. munkanapig

16. A Portfólióállomány adataiként az OTP Bank Nyrt. a következő, a Portfólióállomány egyeztetés gyakorisága szerinti időtartam utolsó munkanapján érvényes adatokat küldi meg egyeztetésre az Ügyfél részére: Ügyletazonosító (K+); Ügyletkötés napja, Értéknapi, Lejárat nap, Névérték, Devizanem, Instrumentum, Eszközosztály, Alaptermék, Pozíció értéke (a Bank által meghatározott piaci értéken történő árazás alapján megállapított vagy amennyiben az EMIR alapján lehetséges, akkor modell alapú árazás alapján megállapított érték), a Pozíció érték devizaneme, Pozíció érték számításának napja.
17. A Portfólióállomány egyeztetés érdekében az OTP Bank Nyrt. minősül Portfólióállomány adatot küldő félnek, míg az Ügyfél minősül Portfólióállomány adatot fogadó félnek, amelytől a Felek kölcsönön írásbeli megállapodással eltérhetnek. Ez alapján az OTP Bank Nyrt. a **Portfólióállomány egyeztetés napján** megküldi az Ügyfélnek a Portfólióállomány adatait a Felek között meghatározott kommunikációs csatorna igénybevételével.
18. Amennyiben az OTP Bank Nyrt.-vel a 17. pont szerinti tájékoztatás kiküldésétől számított, FC és NFC+ esetén 2 munkanapon belül, míg NFC- esetén 3 munkanapon belül a 22. bekezdés szerinti Értesítést az Ügyfél nem közöl, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult ezt úgy tekinteni, hogy a Felek között a Portfólióállomány egyeztetés sikeresen lezajlott és Vitára nem kerül sor.
19. A Portfólióállomány egyeztetés keretében az OTP Bank Nyrt. által az Ügyfélnek küldött kimutatások, értesítések, azok tartalma nem jelenti azt, hogy az OTP Bank Nyrt. az Ügyféllel fennálló szerződésben foglalt jogairól, követeléséről részben vagy egészben lemondana, illetve azok nem tekinthetők az OTP Bank Nyrt. részéről bármely kötelezettség, követelés vagy igény elismerésének, a fennálló szerződések módosításának, megszüntetésének vagy felbontásának. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Ügyfélhez címzett közléssel a 17. pont szerinti tájékoztatás kiküldését követően a 17. pont szerinti tájékoztatásban lévő hibát vagy hiányosságot javítani, ebben az esetben a módosított tájékoztatás kiküldését követően illeti meg az Ügyfelet a 18. pontban megjelölt Értesítés küldésének joga.
20. A Felek megállapodhatnak abban, hogy az Portfólióállomány egyeztetési eljárást közösen kijelölt harmadik személy közreműködésével hajtják végre, amely esetben az erre vonatkozó részletes feltételek a Felek közötti ilyen tárgyú szerződés és harmadik személy szerződéses feltételei tartalmazzák.

E. A Portfólióállomány egyeztetéssel kapcsolatos viták rendezése

21. A jelen E) fejezet célja, hogy meghatározza az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél között a Portfólióállományok összeegyeztetéséhez kapcsolódó, a felek közötti viták korai felismerésére és rendezésére vonatkozó megalapozott, rugalmas és auditálható formalizált eljárást.
22. Az Ügyfél – az EMIR-ből és egyéb jogszabályból fakadó kötelezettségei teljesítéseként – az OTP Bank Nyrt.-vel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről nyilvántartást vezet. Az Ügyfél e nyilvántartás adatait összeveti az OTP Bank Nyrt. által részére a D) fejezetnek megfelelően megküldött Portfólióállomány adatokkal, azokat ellenőrzi, különös tekintettel az OTP Bank Nyrt. által közölt, tőzsdén kívüli származtatott ügyletek értékelésére vonatkozó adatokra. Amennyiben az Ügyfél saját nyilvántartása és az OTP Bank Nyrt. által részére a D) fejezetnek megfelelően megküldött Portfólióállomány adatok között eltérést észlel (a jelen fejezetben „**Vita**”), akkor ezen eltérés felismerésétől számított, a 18. pontban meghatározott határidőn belül az eltérést az OTP Bank Nyrt. által a Portfólióállomány egyeztetésre vonatkozó értesítésben jelzett kommunikációs csatornán keresztül jogosult jelezni (a jelen fejezetben „**Értesítés**”) az OTP Bank Nyrt. felé, amellyel egyidejűleg a Portfólióállomány egyeztetésre vonatkozó vitarendezési eljárás kezdődik a Felek között.

23. Az OTP Bank Nyrt. a hozzá érkezett Értesítés közlésétől számított 2 munkanapon belül választ (a jelen fejezetben „**Válasz**”) küld az Ügyfél részére, amelyben az Értesítésben foglalt észrevétellel, adateltéréssel kapcsolatos eljárás eredményéről tájékoztatja az Ügyfelet. Abban az esetben, ha az Ügyfél a Válasz közlésétől számított 2 munkanapon belül további észrevételt, kifogást nem tesz, az OTP Bank Nyrt. a Vita rendezését lezárnak tekinti. Az Ügyfél a Választ jogosult megvizsgálni és amennyiben további kifogása van (a jelen fejezetben „**Kifogás**”), azt 2 munkanapon belül jogosult közölni az OTP Bank Nyrt.-vel.
24. Amennyiben a Felek a Vitát a 23. pontnak megfelelően lezárni nem tudják, akkor a Felek a Vitát a Kifogás közlésétől számított 5 munkanapon belül személyes egyeztetés (a jelen fejezetben: **Egyeztetés**) keretében próbálják meg rendezni. Az Egyeztetés során a Felek megvizsgálják az ügyletkötésre vonatkozó rögzített információkat, szerződéseket, összevetik nyilvántartásaik adatait, illetve megvizsgálják az adott tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre vonatkozó piaci információkat és szokványokat, továbbá figyelembe vehetnek minden olyan módszert és eszközt, ami a Vita rendezéséhez vezethet, és amelyet kölcsönösen elfogadtak. Amennyiben a Felek az Egyeztetés keretében a Vita vonatkozásában megegyezésre jutnak, akkor az OTP Bank Nyrt. a Vitát a megegyezés szerint lezárnak tekinti. Amennyiben a Felek az Egyeztetés keretében a Vitát nem tudják rendezni, akkor a Vitát a Felek által közösen kiválasztott szakértő, vagy szakértőkből álló bizottság elé terjeszthetik. Amennyiben az Értesítés közlésétől számított 15 munkanapon belül az Egyeztetés nem vezet eredményre, a szakértő, vagy szakértői bizottság kijelölésére nem kerül sor, vagy a Vitát a Felek közös megegyezéssel nem tudják lezárni, akkor bármelyik fél igénybe veheti a vonatkozó szerződés és jogszabályok szerinti vitarendezési fórumot (pl. rendes bíróság, az OTP Bank Nyrt. panaszkezelési eljárása).
25. Az OTP Bank Nyrt. a Vitáról, a Vita lezáratlanságának hosszáról, az Ügyfél személyéről és vitatott összeg nagyságáról nyilvántartást vezet. Az OTP Bank Nyrt. jelentést készít a Magyar Nemzeti Bank részére a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekkel, azok értékelésével vagy a biztosítékok cseréjével kapcsolatban a szerződő felek között felmerülő, EUR 15.000.000 összegre vagy értékre vonatkozó, legalább 15 munkanapja lezáratlan vitás kérdésekről.

F. A Portfóliótömörítés

26. Az OTP Bank Nyrt. évente kétszer megvizsgálja, - amennyiben az EMIR előírása alapján nem kötelező, akkor megvizsgálhatja - a partnerhitelkockázat csökkentését célzó portfóliótömörítés elvégzésének lehetőségét, és amennyiben azt helyénvalónak tartja, akkor az ilyen portfóliótömörítést – az Ügyféllel kötött erre vonatkozó megállapodás alapján – végrehajtja.
27. Az OTP Bank Nyrt. jogosult felkérni az Ügyfelet, hogy az ilyen portfóliótömörítésben vegyen részt, és az Ügyfél jóhiszeműen működjön együtt az OTP Bank Nyrt.-vel a portfóliótömörítés végrehajtásában. Amennyiben az EMIR előírása alapján az OTP Bank Nyrt. a Magyar Nemzeti Bank kérésére ésszerű és helytálló magyarázatot köteles adni arra vonatkozóan, hogy a Felek a portfóliótömörítést miért nem találták helyénvalónak, akkor az Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-vel jóhiszeműen együttműködik a magyarázat alátámasztására szolgáló információk átadásában és beszerzésében, egyben hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. ezeket az információkat a Magyar Nemzeti Bank részére átadja.

G. Jelentéstételi kötelezettség kereskedési adattár részére

28. Az EMIR 9. cikk (1) bekezdése alapján a szerződő felek és a központi szerződő felek kötelesek a Kereskedési Adattár felé teljesíteni a Bejelentési Kötelezettséget. Az FC és NFC kategóriába tartozó szerződő feleket a Bejelentési Kötelezettség közvetlenül terheli, a következő eltérésekkel:
2020. június 18-tól az NFC- Ügyféllel kötött, tőzsdén kívüli származtatott ügyletek adatainak mind a két szerződő fél nevében történő bejelentéséért, valamint a bejelentett adatok pontosságának biztosításáért kizárólag az OTP Bank Nyrt., mint pénzügyi szerződő fél felel és tartozik jogi felelősséggel az EMIR 9. cikk (1a) bekezdése alapján. Az EMIR ugyanezen bekezdése alapján és annak biztosítása érdekében, hogy az OTP Bank Nyrt., mint a pénzügyi szerződő fél rendelkezzen a jelentéstételi kötelezettség teljesítéséhez szükséges összes adattal, az NFC- Ügyfélnek meg kell adnia az OTP Bank Nyrt.-nek a köztük létrejött, tőzsdén kívüli származtatott ügyletek adatait, amelyekről ésszerűen nem feltételezhető,

hogyan az OTP Bank Nyrt. birtokában vannak. A NFC- Ügyfél felel ezen adatok pontosságának biztosításáért.

- b. Az előző ponttól eltérve, az EMIR 9. cikk (1a) bekezdése alapján azok az NFC- Ügyfelek, amelyek már beruháztak egy jelentéstételi rendszer létrehozásába, dönthetnek úgy, hogy maguk jelentik az OTP Bank Nyrt.-vel, mint pénzügyi szerződő féllel kötött, tőzsdén kívüli származtatott ügyleteik adatait valamely kereskedési adattárnak. Ebben az esetben az NFC- Ügyfél az említett adatok jelentését megelőzően köteles tájékoztatni döntéséről az OTP Bank Nyrt.-t. Az EMIR 9.cikk (1a) bekezdése alapján ebben a helyzetben az NFC- Ügyfelek felelnek és tartoznak jogi felelősséggel az említett adatokra vonatkozó jelentéstételért, valamint az adatok pontosságának biztosításáért.

Az NFC- Ügyfél előbbi döntését a Felek eltérő megállapodása hiányában a Keretszerződésben, vagy Nemzetközi keretszerződés (ISDA vagy GMRA) esetében Master Regulatory Reporting Agreement (MRR) *keretében rögzítik*. A további szabályokat az Üzletszabályzat tartalmazza.

29. Az OTP Bank Nyrt. a Bejelentési Kötelezettség alapján köteles jelenteni a vállalkozásnak nem minősülő természetes személy Ügyfeleivel kötött, Bejelentési Kötelezettség hatálya alá tartozó ügyleteket is, de ezen Ügyfelekre az EMIR hatálya nem terjed ki.
30. A Bejelentési Kötelezettség alapján a Kereskedési Adattár felé a Jelentendő Adatokat legkésőbb az ügylet megkötését, módosítását vagy lezárását követő munkanapon be kell jelenteni az EMIR 9. cikk (1) bekezdésével összhangban. A Bejelentési Kötelezettség azokra a származtatott ügyletekre vonatkozik az EMIR 9. cikk (1) bekezdése szerint, amelyek
 - a. megkötésére 2014. február 12. előtt kerül sor, és amelyek az említett időpontban még nem lezártak;
 - b. megkötésére 2014. február 12-én vagy azt követően kerül sor.A Bejelentési Kötelezettség a tőzsdei és a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre is kiterjed.
31. A szerződő felek, így az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél az ügylet lezárását követően legalább öt évig megőrzik nyilvántartásukban az általuk megkötött származtatott ügyleteket és azok módosításait az EMIR 9. cikk (2) bekezdése szerint.
32. Az EMIR 9. cikk (4) bekezdése szerint az OTP Bank Nyrt., amennyiben az EMIR alapján egy származtatott ügylet adatait jelenti egy Kereskedési adattárnak vagy az EÉPH-nak, akár az OTP Bank Nyrt.-re vonatkozó kötelezettség teljesítéseként, akár (erre vonatkozó megállapodás alapján) az Ügyfél nevében, akkor ezzel nem sérti meg az ügylet, illetve a törvényi, rendeleti vagy közigazgatási rendelkezések által előírt, információközlésre vonatkozó korlátozásokat (értékpapírtitokra, illetve banktitokra vonatkozó szabályozást). Az adatok EMIR szerinti bejelentése, közzététele semmiféle felelősséget nem keletkeztet az OTP Bank Nyrt.-re, annak vezető tisztségviselőire vagy munkavállalóira nézve.
33. A Bejelentési Kötelezettség hatálya alá tartozó szerződő felek átruházhatják a származtatott ügylet adatai bejelentésének kötelezettségét az EMIR 9. cikk (1f) bekezdése alapján. Az Ügyfél a Keretszerződésben bízhatja meg az OTP Bank Nyrt.-t, hogy működjön közre az Ügyfelet terhelő Bejelentési Kötelezettség teljesítésében. A további szabályokat az Üzletszabályzat tartalmazza.
34. Az OTP Bank Nyrt. a Bejelentési Kötelezettséget a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11., cégjegyzékszám: 01-10-042346, tevékenységi engedély száma: 33.001/1994.; KELER Zrt.) (mint Jelentésben Közreműködő Személy) közreműködésével a REGIS-TR S.A (Luxembourg) Kereskedési Adattár felé teljesíti. A Jelentendő Adatok Kereskedési Adattár által történt befogadásáról az Ügyfél – amennyiben a Jelentésben Közreműködő Személy nyújt ilyen szolgáltatást - a Jelentésben Közreműködő Személy által működtetett információs rendszer igénybevételel tájékozódhat az erre vonatkozó szerződések megkötése, illetve díjak és költségek megfizetését követően.
35. Az EMIR, A BIZOTTSÁG 2012. december 19-i 1247/2012/EU VÉGREHAJTÁSI RENDELETE a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek megfelelően a kereskedési adattáraknak benyújtandó kereskedési jelentések formátumára és gyakoriságára vonatkozó végrehajtási technikai standardok meghatározásáról, A BIZOTTSÁG 2012. december 19-i 148/2013/EU FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE a tőzsdén kívüli származtatott

ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kereskedési adattáraknak bejelentendő adatok minimális részleteit meghatározó szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről alapján a természetes személynek nem minősülő Ügyfeleket egy ún. jogalany azonosítóval (LEI kóddal) kell megjelölni a Bejelentési Kötelezettség teljesítése során. Az OTP Bank Nyrt. LEI kódja: 529900W3MOO00A18X956. A Bejelentési Kötelezettség szempontjából az OTP Bank Nyrt. csak olyan LEI kódot fogadhat el az Ügyféltől, amely:

- a. az érintett Ügyfélre vonatkozik,
- b. státusza megfelel a mindenkorai szabályozói elvárásoknak (jelenleg 'issued', 'pending transfer' vagy 'pending archival'),
- c. szerepel a jogalany-azonosítókkal foglalkozó szabályozási felügyeleti bizottság által kinevezett központi operatív egység (GLEIF) által fenntartott globális LEI adatbázisban.

36. Az Ügyfél által a Bejelentési Kötelezettség teljesítése érdekében az OTP Bank Nyrt rendelkezésére bocsátandó Partner Adatok köre:

- a. Partner azonosító (LEI kód)
- b. Partner országcód megállapítása érdekében a székhely szerinti ország
- c. Szektorkód
- d. Partner jellege (FC vagy NFC)
- e. Klíring küszöb felett/alatt (központi elszámolási kötelezettség alá tartozó szerződő félnek minősül-e, azaz + vagy -)

H. Elszámolási kötelezettség

37. Az elszámolási kötelezettség az jelenti, hogy a kötelező elszámolás alá tartozó tőzsdén kívüli származtatott ügyleteket olyan központi szerződő félnél (CCP; Central Counterparty) kell elszámolni, amelynek

- a. a kötelező elszámolás alá tartozó tőzsdén kívüli származtatott ügyleteket kategóriájának (pl. interest rate swap) elszámolására az EMIR alapján engedélye van („Elszámolására Engedélyezett KSZF”), vagy
- b. az EMIR alapján elismerték, és szerepel az Európai Értékpapírpiazi Felügyeleti Hatóság jegyzékben.

38. Az elszámolási kötelezettség céljából a szerződő félnek klíringtaggá vagy Ügyféllé kell válnia, vagy közvetett elszámolási megállapodásokat kell létesítenie egy klíringtaggal.

39. Az elszámolási kötelezettség az adott eszközkategóriára attól az időponttól vonatkozik, amely időpontot az EU Bizottság az elszámolási kötelezettséget megállapító szabályozás-technikai sztenderdjében megállapít. A csoporton belüli ügyletek tekintetében az illetékes hatóságoktól mentesség kérhető az elszámolási kötelezettségre.

40. Az elszámolási kötelezettség az „FC+” és az „NFC+” Ügyfeleket érinti, ez utóbbiakat vagy minden, vagy csak bizonyos, az elszámolási kötelezettséggel érintett eszközosztályban (attól függően, hogy elvégezték-e az EMIR 10. cikkében írt számítást).

41. Annak érdekében, hogy az OTP Bank Nyrt. az elszámolási kötelezettség alá tartozó eszközkategóriák tekintetében megállapíthassa, hogy az Ügyféllel kötött ügylete elszámolási kötelezettség alá tartozik-e, a Felek kölcsönösen tájékoztatják egymást az elszámolási kötelezettség szerinti státuszukról.

Az OTP Bank Nyrt. az elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozik. Az Ügyfél köteles az elszámolási kötelezettséggel kapcsolatos státuszáról, illetve annak változásáról az OTP Bank Nyrt.-t haladéktalanul értesíteni. Az ISDA 2019. június 7-én tette közzé az ISDA Master Regulatory Disclosure Letter-t, amely segíti az ISDA dokumentációt alkalmazó feleket, hogy a fenti EMIR szerint elszámolási kötelezettség kategóriájukat a velük szerződő felek részére igazolhassák. Az OTP Bank Nyrt. ennek alkalmazását, illetve a saját maga által alkalmazott EMIR elszámolási kötelezettség szerinti státusz értesítő levelet ajánlja.

Az Ügyfél elszámolási kötelezettséggel kapcsolatos státuszára vonatkozó bejelentés elmulasztásából, késedelméből, valótlanágából eredő minden következmény (így az OTP Bank Nyrt. számára okozott vagy nála keletkező bármintemű kár) az Ügyfelet terheli.

42. Amennyiben az adatszolgáltatás alapján a Felek között olyan ügylet jönne létre, amely elszámolási kötelezettség alá tartozik, akkor a Felek törekednek arra, hogy közöttük ISDA keretszerződés jöjjön létre az elszámolási kötelezettség teljesítéséhez szükséges kiegészítésekkel.

I. Biztosítékok cseréjére vonatkozó kötelezettség

43. Az EMIR a nem központi szerződő felek bevonásával elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre vonatkozó kockázatcsökkentő technikák tekintetében egyes esetekben előírja a biztosítékok kölcsönös cseréjére vonatkozó kötelezettséget.

44. Ez a kötelezettség azon tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre vonatkozik, amelyek nem központi szerződő felek bevonásával kerülnek elszámolásra.

45. Ez a kötelezettség „FC” és „NFC+” szerződő felek egymással kötött ügyleteire vonatkozik. Ha az EU-ban székhellyel rendelkező „FC” vagy „NFC+” olyan harmadik országbeli szerződő féllel köt tőzsdén kívüli származtatott ügyletet, amely, ha az EU-ban lenne a székhelye, akkor FC-nek, vagy NFC+-nak minősülne, akkor vonatkoznak ezen ügyletekre is e kötelezettség szabályai. A jelen F) fejezet alkalmazásában e személyek minősülnek érintett szerződő félnek.

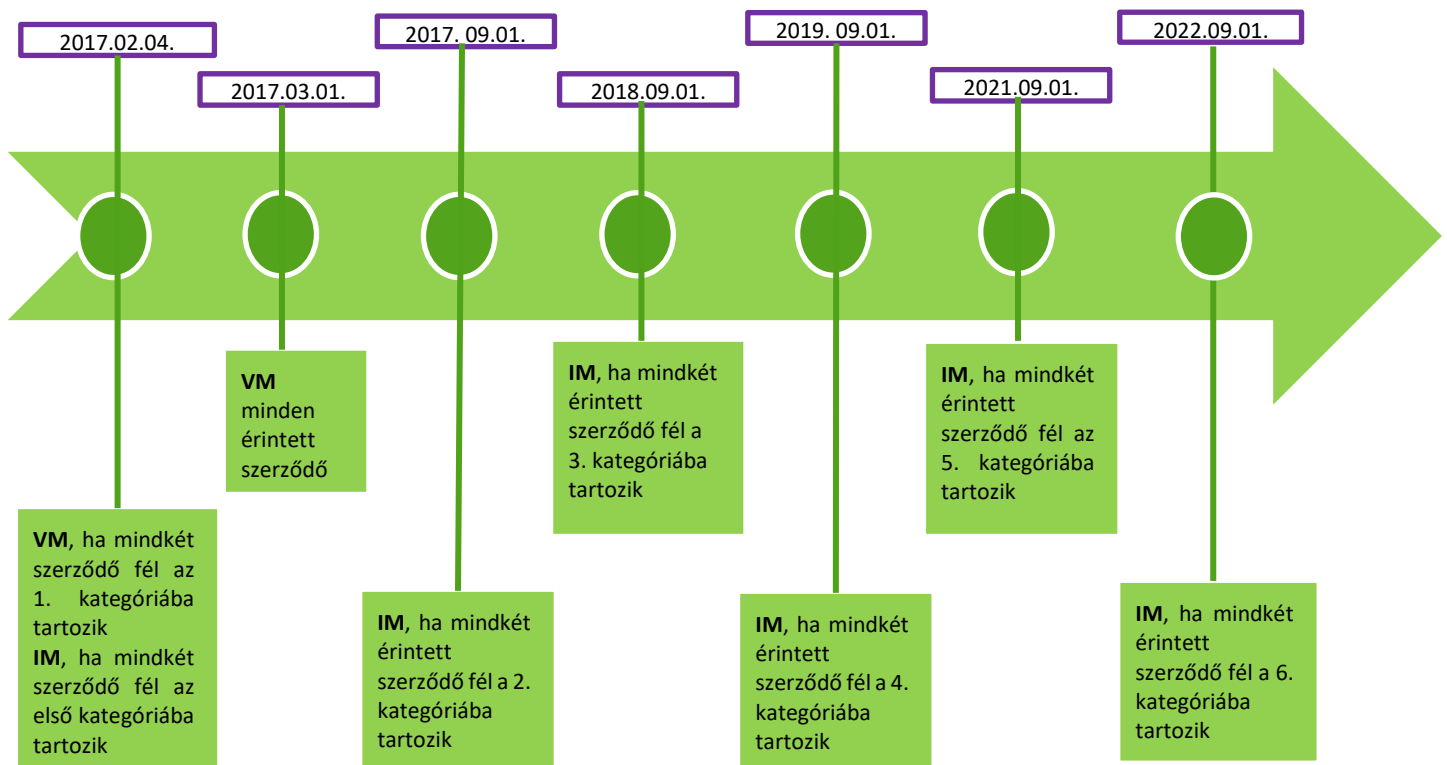
46. Ez a kötelezettség az alábbi kockázatcsökkentő technikák alkalmazását írja elő:

- a. az alapletét (IM; initial margin) cseréje az érintett szerződő felek között (meghatározott kivételekkel),
- b. változó letét (VM; variation margin) kérése a másik érintett szerződő féltől (meghatározott kivételekkel),
- c. meghatározza az elfogadható biztosítékok listáját, és ezek hitelminőségét,
- d. előírásokat tartalmaz a rossz irányú kockázat kezelésére; koncentrációs limiteket állít fel (IM esetén),
- e. előírásokat tartalmaz a biztosítékok értékelésére (haircut-ok),
- f. kockázatkezeléssel, dokumentációval szembeni elvárásokat fogalmaz meg, és
- g. előírja a biztosítékok elkülönítését (IM esetén).

47. A változó letét kérésére és alapletét cseréjére vonatkozó követelmények *több lépcsőben léptek hatályba* attól függően, hogy mennyi az érintett szerződő felek, illetve az érintett szerződő felek csoportjának a nem központi szerződő felek bevonásával elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre vonatkozó kockázatcsökkentő technikákról szóló 2016/2251 EU Bizottsági rendelet szerinti összesített hóvégi átlagos nominális értéke (EU AANA; EU aggregate month-end average notional amount) a számításba veendő tőzsdén kívüli származtatott ügyleteknek:

1. kategória	AANA > 3 trillió EUR
2. kategória	AANA > 2,25 trillió EUR
3. kategória	AANA > 1,5 trillió EUR
4. kategória	AANA > 0,75 trillió EUR
5. kategória	AANA > 50 milliárd EUR
6. kategória	AANA > 8 milliárd EUR

48. Az alábbi ábra mutatja az 2016/2251 EU Bizottsági rendelet szerinti hatálybalépési dátumokat:



Annak érdekében, hogy az OTP Bank a biztosítékok cseréjére vonatkozó kötelezettség tekintetében megállapíthassa, hogy az Ügyféllel kötött ügyletekre vonatkozik-e e kötelezettség, a Felek kölcsönösen tájékoztatják egymást a biztosítékok cseréjére vonatkozó kötelezettség szerinti státuszukról. Az OTP Bank Nyrt. e célból az ISDA által 2019. június 7. napján közzétett ISDA Master Regulatory Disclosure Lettert vagy a saját maga által alkalmazott EMIR elszámolási kötelezettség szerinti státusz értesítő levelet ajánlja.

49. Amennyiben az adatszolgáltatás alapján a Felek között olyan ügylet jönne létre, amely a biztosítékok cseréjére vonatkozó kötelezettség alá tartozik, akkor a Felek törekednek arra, hogy közöttük ISDA keretszerződés jöjjön létre a biztosítékok cseréjére vonatkozó kötelezettség teljesítéséhez szükséges kiegészítésekkel.

J. A biztosítékok összegével kapcsolatos viták rendezése

50. A jelen J) fejezet célja, hogy meghatározza az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél között az EMIR szerinti biztosítékok összegével kapcsolatos, a felek közötti viták korai felismerésére és rendezésére vonatkozó megalapozott, rugalmas és auditálható formalizált eljárást.

51. Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél – az EMIR-ből és egyéb jogszabályból fakadó kötelezettségei teljesítéseként – az egymással kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről és azok biztosítékigényéről nyilvántartást vezet. Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél a saját nyilvántartása adatait összeveti a másik Fél által részére banki munkanaponta megküldött, a szükséges biztosíték mértékéről szóló adatokkal, és azokat ellenőrzi. Amennyiben az Ügyfél saját nyilvántartásában és az OTP Bank Nyrt. nyilvántartásában szereplő adatok között bármelyik fél eltérést észlel (a jelen fejezetben „Vita”), akkor a tájékoztatás kézhezvételétől számított 1 banki munkanapon belül az eltérést a másik Fél által által a Portfólióállomány egyeztetésre vonatkozó értesítésben jelzett kommunikációs csatornán keresztül jogosult jelezni (a jelen fejezetben „Értesítés”) a másik Fél felé, amellyel egyidejűleg a szükséges biztosíték összegére vonatkozó vitarendezési eljárás kezdődik a Felek között.

52. Az Felek a hozzájuk érkezett Értesítés közzétételétől számított 2 munkanapon belül választ (a jelen fejezetben „Válasz”) küldenek az Értesítést küldő Fél részére, amelyben az Értesítésben foglalt észrevétellel, adateltéréssel kapcsolatos eljárás eredményéről tájékoztatják az Értesítést küldő Felet. Abban az esetben, ha az Értesítést küldő Fél a Válasz közzétételétől számított 2 munkanapon

belül további észrevételt, kifogást nem tesz, akkor a Felek a Vita rendezését lezárnak tekintik. Az Értesítést küldő Fél a Választ jogosult megvizsgálni és amennyiben további kifogása van (a jelen fejezetben „Kifogás”), azt 2 munkanapon belül jogosult közölni a Választ küldő Féllel.

53. Amennyiben a Felek a Vitát az 52. pontnak megfelelően lezárni nem tudják, akkor a Felek a Vitát a Kifogás közlésétől számított 5 munkanapon belül személyes egyeztetés (a jelen fejezetben: Egyeztetés) keretében próbálják meg rendezni. Az Egyeztetés során a Felek megvizsgálják a szükséges biztosíték mértékére vonatkozó rögzített információkat, szerződéseket, összevetik nyilvántartásaik adatait, illetve megvizsgálják az adott tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre vonatkozó piaci információkat és szokványokat, továbbá figyelembe vehetnek minden olyan módszert és eszközt, ami a Vita rendezéséhez vezethet, és amelyet kölcsönösen elfogadtak. Amennyiben a Felek az Egyeztetés keretében a Vita vonatkozásában megegyezésre jutnak, akkor a Felek a Vitát a megegyezés szerint lezárnak tekintik. Amennyiben Felek az Egyeztetés keretében a Vitát nem tudják rendezni, akkor a Vitát a Felek által közösen kiválasztott szakértő, vagy szakértőkből álló bizottság elé terjeszthetik. Amennyiben az Értesítés közlésétől számított 15 munkanapon belül az Egyeztetés nem vezet eredményre, a szakértő, vagy szakértői bizottság kijelölésére nem kerül sor, vagy a Vitát a Felek közös megegyezéssel nem tudják lezárni, akkor bármelyik fél igénybe veheti a vonatkozó szerződés és jogszabályok szerinti vitarendezési fórumot (pl. rendes bíróság, az OTP Bank Nyrt., illetve az Ügyfél panaszkezelési eljárása).
54. Az OTP Bank Nyrt. a Vitáról, a Vita lezáratlanságának hosszáról, az Ügyfél személyéről és vitatott összeg nagyságáról nyilvántartást vezet. Az OTP Bank Nyrt. a jelen pont alkalmazásában nem tekinti Vitának azokat az eseteket, amikor a két Fél nyilvántartásában szereplő adatok közötti eltérést a Felek az eltérés észlelésének a napján üzletzárásig feloldják, és a szükséges biztosíték összegében megállapodnak.
55. Az OTP Bank Nyrt. jelentést készít a Magyar Nemzeti Bank részére a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekkel, azok értékelésével vagy a biztosítékok cseréjével kapcsolatban a szerződő felek között felmerülő, EUR 15.000.000 összegre vagy értékre vonatkozó, legalább 15 munkanapja lezáratlan vitás kérdésekről.