Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat[1]

Hatályos: 2026. *október 31.* napjától

Közzétéve: 2026. *október 16.* napján

A Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat módosítását az alábbi változások tették szükségessé:

1. *a Global Markets Keretszerződés, valamint Portfóliókezelési Szerződés Ügyfél általi egyoldalú módosítására vonatkozó rendelkezések kiegészítése az Ügyfél levelezési, illetve értesítési címének módosítására vonatkozó ügyfél bejelentés vonatkozásában,*
2. *az Állandó Vételi Megbízási Szerződés megkötésekor érvényes vagy az érvényességi ideje alatt kitöltött új majd lejáró MiFID megfelelési teszt kezelésére vonatkozó szabályok rögzítése,*
3. *az OTP Private Banking VideóBank szolgáltatás keretében történő Összevont Értékpapírszámla szerződéskötés bevezetése[2],*
4. *a Bank által az ügyfél-átvilágítás és a befektetési jegy forgalmazás keretében felvett, bank- és értékpapírtitok körébe tartozó adatok, valamint ezzel összefüggésben kezelt személyes adatok kezelésére vonatkozó szabályok rögzítése,*
5. *értékpapír transzfer fogadására és indítására vonatkozó rendelkezések kiegészítése,*
6. *külföldi természetes személyek és belföldi vállalkozások és szervezetek esetén az Összevont Értékpapírszámla megnyitásának levélben történő kezdeményezésének a lehetősége törlésre került,*
7. *az előzetes tájékozódásra vonatkozó rendelkezéseket érintő apróbb módosítás,*
8. *az értelmező rendelkezéseket érintő apró pontosítások.*

A jelen Üzletszabályzat kiadására az Ügyfél számára egyes módosítási pontokban kedvezőtlen módon kerül sor a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A. I.5.4. f) pontja alapján a 6. pont és h) pontja alapján a 5. pont vonatkozásában.

Ha az Ügyfél a számára kedvezőtlennek minősülő módosítás közzétételétől számított 15 (tizenöt) naptári napon belül, illetve a számára kedvezőtlennek nem minősülő módosítások közzétételétől számított 5 (öt) naptári napon belül írásban észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, úgy az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni. Amennyiben az Ügyfél az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítása következtében a továbbiakban nem kívánja a Bank Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásait igénybe venni, úgy jogosult az adott szolgáltatásra vonatkozó, vagy az összes szolgáltatásra vonatkozó szerződést bármikor 15 (tizenöt) naptári napos vagy a Felek által egyeztetett rövidebb határidővel, így akár azonnali hatállyal is írásban felmondani.

OTP Bank Nyrt.
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585. cégjegyzékszámon
Központi postacím: 1876 Budapest
Honlap: https://www.otpbank.hu

[1] Jelen Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban a módosítások szürke háttérrel és dőlt betűvel kerültek feltüntetésre.

[2] *A szolgáltatás rendelkezésre állásáról a Bank, a jövőben közzétételre kerülő „Tájékoztató Hirdetmény az OTP Private Banking VideóBank Szolgáltatásról" című hirdetményben ad tájékoztatást.*

TARTALOMJEGYZÉK

A. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK 43

I. A SZOLGÁLTATÁS JOGSZABÁLYI ÉS EGYÉB SZABÁLYOZÁSI ALAPJA 43

1. Jogszabályi alapok 43
2. Engedélyek 43
3. A Bank és az Ügyfél közötti jogviszonyra irányadó szabályok 44
4. Az Üzletszabályzat elérhetősége 46
5. Az Üzletszabályzat hatálya, az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítása 47
6. Az Üzletszabályzat szerkezete és Mellékletei 51
7. A Kiegészítő Hirdetmény, az egyéb tájékoztató hirdetmények, az Egységes Előzetes Tájékoztató és az Árképzési Hirdetmény 53

II. A SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK 55

1. A befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások igénybevételének feltételei 55
2. Az Ügyfél azonosítása 56
3. Az Ügyfél képviselete 65
4. Kapcsolattartás az Ügyféllel 66
5. Az Ügyfél előzetes tájékoztatása 72
6. Az Ügyfél minősítése 79
7. Az Ügyféllel kapcsolatos, szerződéskötés előtti tájékozódási kötelezettség 85
8. Az Ügyfél ügylet végrehajtását követő utólagos tájékoztatása 92
9. Célpiac meghatározása 93
10. Lakossági befektetési csomagtermékekre vonatkozó tájékoztatás 95

III. A SZERZŐDÉSEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI 97

1. A szerződések típusai 97
2. A szerződések létrejötte 98
3. Írásbeli szerződés 99
4. Telefonon (szóban) kötött szerződés 100
5. Telefaxon kötött szerződés 101
6. Elektronikus úton kötött szerződés 101
7. Törölt 102
8. A szerződési ajánlatok visszavonása és módosítása 102
9. A szerződés közös megegyezéssel történő módosítása az Ügyfél kezdeményezésére 103
10. A szerződés megkötésének megtagadása 103
11. Fedezetek 104
12. Biztosítékok 107
13. Díjak, költségek 112
14. A szerződések nyilvántartása 114
15. A szerződések teljesítése, elszámolása 115
16. Közreműködő igénybevétele 121
17. Késedelem, nem-teljesítés 121
18. A szerződések felmondása és megszűnése 127
19. Felelős őrzés (Jogalap nélküli birtoklás) 129
20. Pozíciólezáró nettósítás 131

IV. FELELŐSSÉG 131
V. TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK 132
VI. AZ ÜGYFÉL PÉNZ- ÉS PÉNZÜGYI ESZKÖZEINEK MEGÓVÁSÁT BIZTOSÍTÓ INTÉZKEDÉSEK ÖSSZEFOGLALÁSA 132
VII. A BEFEKTETŐ-VÉDELEM 133

VIII. ADÓZÁS 133
IX. A TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLY FELFÜGGESZTÉSE, ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS, A GAZDÁLKODÁSI ADATOK NYILVÁNOSSÁGA 137
X. A SZEMÉLYES ADATOK VÉDELME ÉS A KHR-RE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÁS 137
1. A személyes adatok védelme 137
2. A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére történő adatszolgáltatás 137

B. AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK 139

I. A SZÁMLAVEZETÉSRE VONATKOZÓ KÖZÖS RENDELKEZÉSEK 139
***1.** Az Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés) 139*
***2.** Az Összevont Értékpapírszámla alszámlái 146*
***3.** Összevont Értékpapírszámla megnyitásának közös rendelkezései 147*
***4.** Belföldi természetes személyek számlanyitása 148*
***5.** Belföldi vállalkozások és szervezetek számlanyitása 148*
***6.** Külföldi természetes személyek számlanyitása 150*
***7.** Külföldi vállalkozások és szervezetek számlanyitása 151*
***8.** Nem teljesen cselekvőképes és Írni-olvasni nem tudó, és / vagy nem képes személyek számlanyitása 152*
*9. **ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA SZERZŐDÉS OTP InternetBank SZOLGÁLTATÁS KERETÉBEN TÖRTÉNŐ MEGKÖTÉSE** 153*
***10. ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA SZERZŐDÉS OTP PRIVATE BANKING VIDEÓBANK SZOLGÁLTATÁS KERETÉBEN TÖRTÉNŐ MEGKÖTÉSE** 154*
11. Számlastátuszok 155
***12.** Rendelkezés az Összevont Értékpapírszámla felett 160*
***13.** Felelősségi kérdések 162*
***14.** Az Összevont Értékpapírszámla áthelyezése 162*
15. Az Összevont Értékpapírszámla megszüntetése 163
***16.** Fizetési Számla 169*
***17.** Devizaszámla 169*
***18.** Adatszolgáltatás 170*
II. ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁRA VONATKOZÓ SZÁMLAVEZETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK (LETÉTKEZELÉS ÉS LETÉTI ŐRZÉS) 170
1. Általános rendelkezések 170
2. A nyilvántartás elvei 172
3. Nyilvántartási szolgáltatások 172
4. Értékpapír transzfer és átvezetés 177
5. Zárolás 180
6. Társasági eseményekkel kapcsolatos szolgáltatások 183
7. Esedékesség 187
8. Külföldön kibocsátott letéti igazolások (ADR, EDR, GDR) fedezetéül szolgáló, belföldön kibocsátott értékpapírok letétkezelése 188
9. Nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ) 188
10. Start számlák 190
11. Tartós Befektetési Összevont Értékpapír Számlák és Pénzszámlák 191
12. Stabilitás megtakarítási számlák (SMSZ) 194
13. OTP Custody Portál 195
III. MEGBÍZÁS FELVÉTELE ÉS TOVÁBBÍTÁSA, MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSA AZ ÜGYFÉL JAVÁRA 199
1. Általános szabályok 199

2. Tőzsdei megbízás 202
3. Szabványosított határidős ügyletek, szabványosított opciós ügyletek, nem szabványosított határidős deviza ügyletek 211
4. Külföldi értékpapírokra vonatkozó bizományosi megbízás 211
5. Az ÁKK aukciós megbízás 212
6. Egyéb, ÁKK aukciós megbízáson kívüli OTC aukciós megbízások (BÉT) 215
7. Befektetési alapok, kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek forgalmazása .. 215
8. Jegyzési megbízás 217
9. Strukturált note pénzügyi eszközök forgalmazása 218
IV. SAJÁTSZÁMLÁS KERESKEDÉS 218
1. Általános szabályok 218
2. Azonnali értékpapír adásvétel 219
3. Az állampapírok adásvételére vonatkozó speciális szabályok 220
4. Külföldi értékpapírok adás-vétele 220
5. Származékos ügyletek 221
V. PORTFÓLIÓKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG 224
VI. PÉNZÜGYI ESZKÖZ ELHELYEZÉSE AZ ESZKÖZ VÉTELÉRE VONTAKOZÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁS NÉLKÜL, PÉNZÜGYI ESZKÖZ ELHELYEZÉSE AZ ESZKÖZ (ÉRTÉKPAPÍR VAGY EGYÉB PÉNZÜGYI ESZKÖZ) VÉTELÉRE VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSSAL (JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁS), VALAMINT JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁS 224
VII. BEFEKTETÉSI HITEL NYÚJTÁSA, HALASZTOTT PÉNZÜGYI TELJESÍTÉS 226
1. Befektetési hitelezés 226
2. Halasztott pénzügyi teljesítés 227
VIII. TŐKESZERKEZETTEL, ÜZLETI STRATÉGIÁVAL ÉS EZEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ KÉRDÉSEKKEL, EGYESÜLÉSSEL, VALAMINT VÁLLALATFELVÁSÁRLÁSSAL KAPCSOLATOS TANÁCSADÁS ÉS SZOLGÁLTATÁS 228
IX. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS 229
X. BEFEKTETÉSI ELEMZÉS ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS 233
XI. ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS 235
XII. KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG 236
XIII. PÉNZÜGYI ESZKÖZRE VONATKOZÓ ADAT, INFORMÁCIÓ ÉRTÉKESÍTÉSI SZOLGÁLTATÁS 236
1. Az előfizetői szerződés létrejötte és célja 236
2. Az Ügyfél, mint előfizető 237
3. Az előfizetői szerződés hatályba lépése 238
4. Szolgáltatási díj 238
5. A felek jogai és kötelezettségei 238
6. Felelősség 239
7. A szolgáltatásra vonatkozó feltételek módosulása 241
8. Az előfizetői szerződés hatálya, megszűnésének speciális feltételei 241
A. MELLÉKLET: GLOBAL MARKETS SZOLGÁLTATÁSOK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI 243
A.1 MELLÉKLET: GLOBAL MARKETS SZOLGÁLTATÁSOK ÉS ELÉRHETŐ KERESKEDÉSI-KOMMUNIKÁCIÓS PLATFORMOK 243
B. MELLÉKLET: PORTFÓLIÓKEZELÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI 243
C. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY A BANK ÁLTAL ALKALMAZOTT FORMANYOMTATVÁNYOKRÓL, SZERZŐDÉSMINTÁKRÓL 243
D. MELLÉKLET: HIRDETMÉNYEK AZ OTP BANK NYRT. ÁLTAL ALKALMAZOTT DÍJTÉTELEK ÉS EGYÉB KONDÍCIÓK JEGYZÉKÉRŐL, AMELYEK TARTALMAZZÁK A SZERZŐDÉSKÖTÉSHEZ, VALAMINT – EGY KORÁBBAN MEGKÖTÖTT ÉS HATÁLYBAN LÉVŐ SZERZŐDÉS (KERETSZERZŐDÉS) ESETÉN – AZ EGYES ÜGYLETEKHEZ KAPCSOLÓDÓ, AZ ÜGYFELET TERHELŐ KÖLTSÉGEKET, DÍJAKAT, EZEN BELÜL: 243

D.1 MELLÉKLET: HIRDETMÉNY AZ OTP BANK NYRT. ÉRTÉKPAPÍR ÜZLETÁGI SZOLGÁLTATÁSAINAK DÍJTÉTELEIRŐL 243
D.2 MELLÉKLET: HIRDETMÉNY GLOBAL MARKETS SZOLGÁLTATÁSOK DÍJTÉTELEIRŐL 243
D.3 MELLÉKLET: HIRDETMÉNY A PORTFÓLIÓKEZELÉS KÖLTSÉGEIRŐL ÉS DÍJAIRÓL 243
E. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY AZ OTP BANK NYRT. ÁLTAL A BSZT. SZERINTI KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK KÖRÉRŐL, AZ ILYEN KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGET VÉGZŐK JEGYZÉKÉRŐL, VALAMINT AZ OTP BANK NYRT. ÁLTAL IGÉNYBE VETT KÖZVETÍTŐK JEGYZÉKÉRŐL 243
F. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY A BEFEKTETŐ-VÉDELEMRŐL, AZ ADATVÉDELEMRŐL ÉS AZ ÉRTÉKPAPÍRTITOK KEZELÉSÉNEK RENDJÉRŐL 243
G. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY AZ ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKÁRÓL 243
H. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY A VÉGREHAJTÁSI ÉS ALLOKÁCIÓS POLITIKÁRÓL 243
I. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGRE VONATKOZÓ KIEGÉSZÍTŐ ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓRÓL 243
J. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY A KERESKEDÉSI POLITIKÁRÓL 243
K. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY AZ ÜZLETI ÓRÁKRÓL 243
L. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY AZ OTP BANK NYRT. PÉNZÜGYI ESZKÖZRE VONATKOZÓ ADAT, INFORMÁCIÓ ÉRTÉKESÍTÉSI SZOLGÁLTATÁSÁHOZ 243

FOGALMAK

Amennyiben az Üzletszabályzat vagy a Felek között befektetési szolgáltatással vagy kiegészítő befektetési szolgáltatással kapcsolatban létrejött bármely szerződés vagy a Felek bármelyike által a másik Félhez intézett ilyen tárgyú jognyilatkozat eltérően nem rendelkezik, akkor az Üzletszabályzatban vagy az említett szerződésekben, illetve jognyilatkozatokban használt egyes fogalmak – függetlenül attól, hogy azokat nagy- vagy kis kezdőbetűvel, egyes- vagy többes számban használják a Felek – az itt meghatározott jelentéssel bírnak. Eltérő jelentés használata az adott fogalom vonatkozásában csak a Felek kölcsönösen kifejezett rendelkezésével, „a továbbiakban” vagy a „jelen szerződés alkalmazásában” kitétel alkalmazásával történhet. Az Üzletszabályzatban és a szerződésekben valuta- és devizanemekre való hivatkozás minden esetben a teljes névvel vagy az illető valuta vagy deviza ISO-kódjával (ISO 4217 sz. szabvány), a magyar forint esetében továbbá a „forint” kifejezés vagy “Ft” rövidítéssel történhet.

ABA: alternatív befektetési alap, azaz ÁÉKBV-nek nem minősülő, kollektív befektetési forma, a részalapokat is beleértve.

Adóazonosító jel: Az adóazonosító jel a Nemzeti Adó- és Vámhivatal által természetes személyek részére megállapított tíz számjegyű azonosító, amelyről hatósági igazolványt (adóigazolványt) állítanak ki. Az adóazonosító jel az adózással kapcsolatos nyilvántartásba vételre szolgál.

Adószám: Magyarországon az adóköteles tevékenységet folytatni kívánó adózót a bejelentkezése alapján a Nemzeti Adó- és Vámhivatal nyilvántartásba veszi, és adószámot állapít meg az adózó számára a bejelentkezés napjával, ill. késedelmes bejelentkezés esetén az adóköteles tevékenység megkezdésének napjával. Az adószám tizenegy számjegyből áll, és bejegyzésre kerül a cégjegyzékbe, a törzskönyvi- és bírósági nyilvántartásba. (A nem magyar (külföldi) illetőségű adózó(k) esetén az adóügyi illetőség szerinti állam - az adóhatóság útján - a nemzeti szabályok szerint állapít(hat) meg adóazonosító számot, ill. annak funkcionálisan megfelelő azonosító számot.)

Adójogszabály: az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylet eredményeként a természetes személy Ügyfél adóköteles jövedelmére vonatkozó mindenkor hatályos jogszabály.

Ajánlat: az Egyedi Ügylet ügyleti paramétereit (feltételeit) tartalmazó, Bank által az Ügyfélhez címzett jognyilatkozat, amelynek a felek között létrejött keretszerződésben meghatározott módon történő, Ügyfél általi, módosítás nélküli elfogadása esetén létrejön az Egyedi Szerződés.

Ajánlatkérő: Az Ügyfél által a GM Keretszerződésben megjelölt, ajánlatkérésre és ügyletkötésre vonatkozó, valamint a jelen Üzletszabályzatban megjelölt egyéb jogosultságokkal rendelkező nagykorú személy.

ÁÉKBV: a Kbftv.-ben: a) olyan nyilvános nyílt végű befektetési alap, amely megfelel a Kbftv.-ben felhatalmazása alapján kiadott, a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló kormányrendelet ÁÉKBV-kre vonatkozó előírásainak, vagy b) olyan nyilvános nyílt végű kollektív befektetési forma, amely az ÁÉKBV-irányelv szabályainak más EGT-állam jogrendszerébe történő átvétele alapján jött létre; UCITS alapok.

Alapcímlet (értékpapír névértéke): az értékpapírnak a kibocsátó által meghatározott azon legkisebb egysége, amely még önállóan megtestesíti az értékpapírban foglalt jogokat és kötelezettségeket.

Alapletét vagy **Alapbiztosíték:** kereskedési helyszínen teljesítésre kerülő Egyedi Ügylet esetén az Egyedi Ügylet biztosítéki igényeként - az adott Egyedi Ügylet elszámolását végző elszámolóház (ideértve a központi szerződő felet is) rendelkezései figyelembevételével – a Bank által meghatározott, és az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott biztosíték, míg kereskedési helyszínen kívüli Egyedi Ügylet esetén az Egyedi Ügyletből fakadó Bankot illető követelések mögé elfogadható biztosíték, amelynek fajtája, beszámítási értéke a Bank által kerül meghatározásra. A Bank Alapletétként (Alapbiztosítékként) főszabály szerint óvadékot fogad el.

Alkalmassági teszt: befektetési tanácsadás vagy portfólió-kezelési szolgáltatás nyújtása esetén a Bank által - az Ügyfél részére ajánlott vagy portfóliója terhére, illetve javára végrehajtásra kerülő ügylet, valamint az annak tárgyát képező pénzügyi eszköz alkalmasságának vonatkozásában előzetesen elvégzett vizsgálat és értékelés, amely az Ügyfél és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetben a képviselő által a Bank által rendszeresített formában megadott befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos ismereteire, tapasztalatára, végzettségére, kockázatviselő képességére, jövedelmi és vagyoni viszonyaira, valamint a befektetési célokra – ideértve a fenntarthatósági preferenciáik felmérésére vonatkozó – információkon alapul.

Alletétkezelő: A Bank értékpapírügyletei elszámolásának teljesítéséhez és a Bank Letétkezelési feladatainak ellátása érdekében bevont pénzintézet, Központi Értéktár, Elszámolóház, mellyel a Bank erre vonatkozó elkülönült szerződéssel rendelkezik.

Allokáció: a Tpt. szerint a jegyzés útján történő értékpapír forgalomba hozatal esetén a túljegyzés, aukció útján történő értékpapír forgalomba hozatal során az aukciós túlkereslet esetében a jegyzés, aukció lezárását követő azon eljárás, mely során az adott értékpapír kibocsátási dokumentumaiban meghatározott (így különösen tájékoztató, nyilvános ajánlattétel, információs összeállítás, rövidített tájékoztató, kezelési szabályzat) és az adott forgalomba hozatalra vonatkozó szabályok szerint meghirdetett elvek alapján a kibocsátó, forgalmazó dönt az egyes jegyzések, vagy aukciós ajánlatok elfogadásának rendjéről és mértékéről. Nem értendő ez alatt a Bszt. ill. a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete szerinti, a megbízások és saját számlás ügyletek allokációja.

Általános Szerződési Feltételek: jelentik a jelen Üzletszabályzat A. és B. mellékletét és annak elválaszthatatlan részét képező, GM Szolgáltatások igénybevétele esetén alkalmazandó Global Markets Szolgáltatások Általános Szerződési Feltételeit, valamint portfóliókezelési szolgáltatás igénybevétele esetén alkalmazandó Portfóliókezelés Általános Szerződési Feltételeit.

Apostille-záradék: a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendelet szabályai szerint kiállított tanúsítvány.

Árképzési Hirdetmény: a Magyarországon kibocsátott egyes kötvények lejárat előtti visszavásárlásának bizonyos feltételeiről, valamint az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt zártvégű befektetési jegyek tőzsdei árjegyzésének meghatározásáról szóló, a Bank által közzétett tájékoztató.

Áru Swap Ügylet vagy **commodity swap:** olyan Egyedi Ügylet, amely alapján az egyik fél (változó ár alapján számított összeget fizető Fél) időszakonként visszatérően, vagy a lejárat napján egy adott devizanemben, egy előre meghatározott áru vagy áruk csoportjának mennyisége alapulvételével kiszámított pénzösszeg (változó ár alapján számított összeg) megfizetésére, míg a másik fél (fix ár alapján számított összeget fizető fél) időszakonként visszatérően vagy a lejárat

napján, ugyanabban a devizanemben, egy előre meghatározott fix ár alapulvételével, ugyanazon áru mennyiségre kiszámított pénzösszeg (fix ár alapján számított összeg) megfizetésére köteles.
Azonnali Deviza Adásvétel: olyan Egyedi Ügylet, amely alapján az egyik fél adott mennyiségű devizát a másik félre átruház, egy másik devizában vagy forintban az ügyletkötéskor rögzített árfolyam alkalmazásával meghatározott pénzösszeg ellenében az ügyletkötés napján, de azonnali értéknapon (az ügyletkötést követő legkésőbb második banki munkanap) történő elszámolással.
Azonnali Deviza Adásvételre irányuló megbízás vagy **Deviza Order:** az Ügyfél által a Banknak adott megbízás, mely arra irányul, hogy amennyiben a Deviza Orderben megjelölt határidőn belül a Bank által jegyzett árfolyam eléri az Ügyfél által meghatározott árfolyamot, akkor a Bank kísérelje meg az egyedi Azonnali Deviza Adásvételt, az Ügyfél által adott Deviza Order rendelkezése szerint teljesíteni.
Azonnali értékpapír adásvételi ügylet vagy **Azonnali Értékpapír Adásvétel**: olyan Egyedi Ügylet, amelynek során az egyik fél, adott mennyiségű értékpapír tulajdonjogát a másik félre átruházza, meghatározott pénzösszeg ellenében, az ügyletkötés napján, de legkésőbb az ügyletkötést követő nyolcadik banki munkanapon történő elszámolással.
ÁKK: az Államadósság Kezelő Központ Zrt. és ennek állampapír kibocsátás, állampapír kibocsátásának szervezése, elsődleges forgalmazói rendszer tekintetében bármely jogutódja, vagy az általános jogutódja.
ÁKK aukciós megbízás: az ÁKK által meghirdetett aukción történő részvételre szóló, Ügyfél által a Bank részére adott ügyleti megbízás.
Állampapír: a magyar vagy külföldi állam, az MNB, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
Bank: az OTP Bank Nyrt. (adatai az Üzletszabályzat fedőlapján), amely hitelintézetként az Ügyfél részére az Üzletszabályzatban meghatározott feltételekkel befektetési szolgáltatási és befektetési szolgáltatást kiegészítő szolgáltatást, valamint egyéb szolgáltatásokat nyújt.
Banki munkanap: az a munkanap, amelyen a Bank a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző fiókjai szolgáltatás nyújtása céljából nyitva állnak az Ügyfelek számára.
Befektetési ajánlás: pénzügyi eszközre, tőzsdei termékre vagy annak kibocsátójára vonatkozó olyan elemzés, javaslat vagy más információ, amelynek nyilvánosságra hozatala vagy mások számára oly módon történő hozzáférhetővé tétele, amely alapján az nyilvánosságra kerülhet, befolyásolhatja, hogy a befektető saját vagy más pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásaitól tegye függővé.
Befektetési alap: a Kbftv.-ben meghatározott feltételekkel létrehozott kollektív befektetési forma.
Befektetési alapkezelő: befektetési alapkezelési tevékenység végzésére vonatkozó engedéllyel rendelkező, a Kbftv.-ben meghatározott ABAK, illetve ÁÉKBV-alapkezelő.
Befektetési alapkezelési tevékenység: a kollektív befektetési forma számára végzett befektetés kezelési tevékenység.
Befektetési Dosszié: Bank által kínált pénzügyi eszközökkel, befektetési szolgáltatási tevékenységekkel és kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos egyes dokumentumok gyűjteménye, melyek a szerződéskötést megelőzően részletes tájékoztatást nyújtanak az ügyfél részére nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban.

Befektetési elemzés: pénzügyi eszközre vagy annak kibocsátójára vonatkozó, a Tpt. szerinti befektetési ajánlás, ide nem értve a befektetési tanácsadást. Amennyiben az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, akkor befektetési elemzés alatt pénzügyi elemzést is érteni kell.
Befektetési hitel: az Ügyfél pénzügyi eszközének vásárlásához nyújtott a Bszt. rendelkezéseinek hatálya alá tartozó hitel, ha a Bank a befektetési szolgáltatás vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtása keretében részt vesz az ügylet lebonyolításában.
Befektetési jegy: a Kbftv.-ben meghatározott módon és alakszerűséggel a befektetési alap mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, a befektetési alappal szembeni, a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír.
Befektetési Stratégia: a pénz és tőkepiacok helyzete és kilátásai, valamint az Ügyfél specifikumai alapján, a portfólión belül az elsődleges eszközallokációs arányok meghatározása a különböző kockázatú eszközcsoportok között. Az egyes eszközcsoporton belül a portfólió elemeinek súlyozása, hozamoptimalizálás, adott kockázat mellett. A Befektetési Stratégia meghatározása az Ügyfél által választott portfóliókezelési stratégia és kockázati szint figyelembevételével kerül a választott portfóliók szintjén végrehajtásra.
Befektetési Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelés: jelenti a Bank bármely az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásból eredő követelését - beleértve bármely díj, költség, fedezet iránti követelését, valamint az adózásra vonatkozó jogszabályok által előírt kifizetői kötelezettségek Bank általi teljesítéséből fakadó követeléseket.
Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés: jelenti az Összevont Értékpapírszámla Szerződést.
Befektetési tanács: befektetési tanácsadás keretében az Ügyfélnek nyújtott, személyre szóló ajánlás.
Befektetési tanácsadás: egy vagy több ügylet tekintetében pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása az Ügyfélnek akár az Ügyfél kérésére, akár Bank kezdeményezésére.
Befektetési vállalkozás: az a jogi személy, amely harmadik személy részére ellenérték fejében rendszeres gazdasági tevékenysége keretében befektetési szolgáltatást nyújt, vagy befektetési tevékenységet végez, ide nem értve a Bszt. 3. §-ában meghatározottakat.
Befektető: Tpt. szerint az a személy, aki befektetési alapkezelővel vagy más befektetővel kötött szerződés alapján saját vagy más pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac, illetve a tőzsde hatásaitól teszi függővé, kockáztatja, ill. a Kbftv. szerint a kollektív befektetési értékpapír tulajdonosa.
Betétfeltörés: az Egyedi Betét ügylet lejárat előtti megszűntetése.
BÉT: Budapesti Értéktőzsde Zrt. (BÉT) vagy ennek bármely jogutódja.
BÉT Szabályzatok: a BÉT honlapján nyilvánosan közzétett tőzsdei szabályzatai, ideértve különösen a BÉT Általános Üzletszabályzat.
Biztosíték: az Ügyfél vagy harmadik személy által a Bank Befektetési Szolgáltatásból Származó Biztosított követelései, ideértve az Egyedi Ügyletből keletkező banki követeléseket, továbbá a Bank Pénzügyi Szolgáltatásból Származó Biztosított követelései biztosítása érdekében a Bank rendelkezésére bocsátott óvadék, vagy a Bank által elfogadott, a Bank megítélése szerint az adott helyzetben megfelelő egyéb biztosíték.
Biztosítéki Hirdetmény: a Global Markets Szolgáltatások vonatkozásában, a fedezetbe foglalható Biztosítékok listáját és azok befogadási értékét, az egyes a biztosított követelés

összegét, illetve alapbiztosítékának (alapletétjének), kiegészítő biztosítékának mértékét tartalmazó kiegészítő hirdetmény.
Biztosítéki kötelezettség: az Ügyfél folyamatos zárolt Biztosíték rendelkezésre bocsátási, fenntartási és kiegészítési (kicserélési) kötelezettsége.
Biztosított Követelés: a Befektetési Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelés és a Pénzügyi Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelés.
Biztosított Követelés Legmagasabb Összege: a Fogyasztói óvadéki szerződések esetén a százmillió forint (100.000.000 HUF), származtatott (derivatív) ügyletek, így különösen a GM ÁSZF-ben nevesített ügyletek esetén tízmilliárd forint (10.000.000.000 Ft).
Cégbíróság: Magyarországon bejegyzett cégek (gazdasági társaságok, egyéb cégbejegyzésre kötelezett gazdálkodó szervezetek) esetében az adott cég székhelye szerinti vármegyében működő törvényszék vagy a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága.
Cégkivonat: a Cégbíróság által kiállított, közokiratnak minősülő dokumentum, mely tartalmazza az adott cég, társaság összes a Cégbíróság által nyilvántartott hatályos adatát.
Célportfólió: az Ügyfél összevont értékpapírszámlájához kapcsolódóan, az Ügyfél megbízása alapján létrehozott értékpapír nyilvántartási csoport, ide nem értve az alap célportfóliót.
Clearstream-képes értékpapír: minden olyan értékpapír, amelyet a Clearstream nyilvántart és elszámol.
CSA: a Bank, valamint a Szakmai Ügyfél, ill. az Elfogadható Partner között létrejött Credit Support Annex megállapodás.
Cselekvőképesség: a természetes személy Ügyfél azon képessége, hogy saját jognyilatkozataival szerezzen jogokat és vállaljon kötelezettségeket. A cselekvőképesség lehet részlegesen korlátozott, korlátozott vagy teljes mértékben hiányozhat.
Cut-off time: az a banki munkanapon belül meghatározott záró időpont, ameddig az adott banki munkanapon felvett ügylet teljesítés szempontjából aznapi megbízásnak számít. Aznapinak minősülő megbízás esetében, a Bank köteles megkísérelni a megbízás felvételének napján történő teljesítését. Az egyes piacokon és egyes pénzügyi eszközök esetében alkalmazott, érvényes cut-off time információkat a Bank a honlapján jelenteti meg. A cut-off time időpontja eltérhet az Üzleti Órák időpontjától.
Day-trade ügylet: kizárólag a Tőzsdére vonatkozóan megadott tőzsdenapon belüli üzletkötés, azaz a T napon teljesült tőzsdei vételi megbízásban szereplő értékpapírok terhére T napi teljesüléssel történő eladás azonos mennyiségre vonatkozóan, illetve T napon teljesült tőzsdei eladási megbízásban szereplő pénz terhére T napi teljesüléssel történő értékpapír vétel, azonos értékpapírra és azonos mennyiségre vonatkozóan, amennyiben a vételi és eladási megbízás érvényességi ideje azonos. A vételi és eladási megbízások érvényességi ideje maximum egy nap lehet. Nem minősülnek day-trade ügyletnek az azonos mennyiségre, de több tételben megadott tőzsdei vételi és/vagy tőzsdei eladási megbízások.
DB: Deutsche Börse AG.
DB Szabályzatok: DB-n történő kereskedésre vonatkozó szabályzatok, melyek a DB honlapján nyilvánosan elérhetőek.
Dematerializált értékpapír: a Tpt.-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott, rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség.
Depository: a DR-t kibocsátó személy.

Deviza: a forinttól eltérő bármely más hivatalos fizetőeszköz.
Devizabelföldi: ilyen státuszúnak minősül

a) az a természetes személy, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa van, illetve azzal rendelkezhet,
b) a vállalkozás és a szervezet, ha a székhelye belföldön van, ideértve a külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozását (egyéni vállalkozót - ideértve az egyéni céget is - és az önfoglalkoztatót) is,
c) a b) pont szerinti vállalkozás vagy szervezet tulajdonosa, vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja és alkalmazottja e minőségében a vállalkozás és a szervezet nevében tett jogügyletei és cselekményei tekintetében, ha azok alapján a vállalkozás vagy a szervezet szerez valamilyen jogot, vagy azt terheli kötelezettség, akkor is devizabelföldinek tekintendő, ha egyébként devizakülföldi,
d) a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ide nem értve a vámszabadterületi társaságot,
e) a külföldön lévő külképviselet.

Devizakülföldi: ilyen státuszúnak minősül

a) a természetes személy, ha nincs az illetékes magyar hatóság által kiadott, érvényes személyazonosító igazolványa és azzal nem is rendelkezhet,
b) a vállalkozás és a szervezet - jogi formájától függetlenül - ha a székhelye külföldön van, a devizabelföldi vállalkozás és a szervezet külföldön működő fióktelepe,
c) a devizakülföldinek belföldön lévő képviselete,
d) a vámszabadterületi társaság,
e) a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ha a fióktelepet vámszabadterületen létesítették, vagy ott működik.

Deviza Csereügylet vagy FX swap: olyan együttes kötelezettségvállalást jelentő Egyedi Ügylet, amely alapján az egyik fél kötelezettséget vállal egy meghatározott összegű deviza, adott devizával szembeni azonnali vagy határidős vételére (eladására) (amely a Deviza Csereügylet közeli lába), és ezzel egyidejűleg ugyanezen fél kötelezettséget vállal ugyanabban a devizanemben, ugyanazzal a devizával szemben, adott mennyiségű (mely a Deviza Csereügylet közeli lábánál meghatározott mennyiségtől eltérő is lehet) devizának ügyletkötéskor meghatározott, a közeli láb értéknapját követő értéknapon és árfolyamon történő eladására (vételére) (amely a Deviza Csereügylet távoli lába), akként, hogy a két kötelezettségvállalásra, egymásra tekintettel kerül sor.
Deviza Opciós Ügylet: olyan Egyedi Ügylet, amely alapján az egyik fél (opció vevője) meghatározott pénzösszeg (opciós díj) megfizetése ellenében arra szerez jogot, hogy a Deviza Opciós Ügylet megkötésekor meghatározott lejárat napján (európai típusú opció), vagy lejárat napjáig (amerikai típusú opció), meghatározott árfolyam alkalmazásával, meghatározott mennyiségű devizát a másik féltől vagy részére (Opció Eladója) egy másik devizában vagy forintban meghatározott pénzösszeg ellenében vételi („call”) opció esetén megvásároljon, illetve eladási („put”) opció esetén eladjon.
Devizaszámla: az Ügyfél azon, a Banknál devizában vezetett, 117-tel kezdődő azonosítószámmal rendelkező fizetési számlája vagy korlátozott rendeltetésű fizetési számlája, amelyet a Tpt. 148. §-a alapján a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó, deviza pénzforgalom lebonyolítására meghatározott. E számla vezetésére, a számlán végezhető

műveletekre a Hpt. és a mindenkori hatályos pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok is vonatkoznak. A Biztosítékra és Biztosítéki kötelezettségre, Biztosított Követelésre vonatkozó rendelkezések tekintetében Devizaszámlának minősül a Bank által az Ügyfél részére vezetett valamennyi – szerződéskötéskor már megnyitott, vagy a jövőben megnyitandó – forinttól eltérő devizában vezetett Fizetési Számla, tekintet nélkül arra, hogy sor kerül-e azon befektetési szolgáltatásokból eredő pénzforgalom lebonyolítására.

Digitális Szolgáltatási Szerződés: ide értendő az OTP Bank Digitális Szolgáltatási szerződés, amely az „OTP Bank Digitális Szolgáltatás Üzletszabályzat"-ban meghatározott szolgáltatási szerződés, valamint az OTP Vállalati Digitális Szolgáltatási szerződés, amely az „OTP Vállalati Digitális Szolgáltatás Üzletszabályzat"-ban meghatározott szolgáltatási szerződés. A Digitális Szolgáltatási Szerződés része az OTP InternetBank és az OTP MobilBank szolgáltatás, valamint az OTP SingleMarket. A szolgáltatások keretében elérhető funkciók körét a Bank az „OTP Bank Digitális szolgáltatások Hirdetmény lakossági ügyfelek részére", illetve az „OTP Vállalati Digitális Szolgáltatás Hirdetmény" című hirdetményben teszi közzé.

Díjtételek: a Bank által az Ügyfélnek felszámítható díjak és költségek összegéről, mértékéről és számítási módjáról szóló, a jelen Üzletszabályzat D. mellékletét képező hirdetmények.

DR vagy **Depositary Receipt:** American Depositary Receipt (ADR), European Depositary Receipt (EDR), Global Depositary Receipt (GDR) vagy hasonló néven kiállított, már kibocsátott értékpapírra vonatkozó, külföldi letéti igazolás.

EÉPH vagy **ESMA:** Európai Értékpapír-piaci Hatóság.

Egydevizás Kamatcsere ügylet vagy **Kamatcsere ügylet** vagy **egydevizás kamat swap** vagy **Interest Rate Swap (IRS):** olyan Egyedi Ügylet amely alapján az egyik fél („A" kamatot fizető Fél) időszakonként visszatérően, egy adott devizanemben, egy előre meghatározott kamatláb („A" kamatláb) alapulvételével kiszámított pénzösszeg megfizetésére, míg a másik fél (a továbbiakban: „B" kamatot fizető fél) időszakonként visszatérően, ugyanabban a devizanemben, egy előre meghatározott – az egyes ügyletekre irányadó jegyzési napokon jegyzett – másik kamatláb („B" kamatláb) alapulvételével kiszámított pénzösszeg megfizetésére köteles.

Egyedi Betét Ügylet: a Hpt. 6. § 8. pontjában meghatározott, jelen Üzletszabályzatban és a GM ÁSZF-ben szabályozott olyan Egyedi Ügylet, melynek során a kamatláb mértékében és a futamidő hosszában, valamint az egyéb feltételekben a Bank és az Ügyfél egyedileg állapodik meg egymással.

Egyedi Megállapodás: a jelen Üzletszabályzat szerinti szolgáltatások tárgyában kötött vagy azzal összefüggő, a Bank által alkalmazott szerződésmintától eltérő, a felek által egyedileg megtárgyalt, egyedi feltételeket is tartalmazó megállapodás.

Egyedi Szerződés: a jelen Üzletszabályzat szerinti szolgáltatások körébe tartozó, kizárólag egy Egyedi Ügylet vagy egy meghatározott szolgáltatás vagy kiválasztott szolgáltatások nyújtása tárgyában, a Bank és az Ügyfél között, keretszerződés hiányában létrejött szerződés.

Egyedi Ügylet: a Bank Ügyféllel kötött keretszerződése vagy Egyedi Szerződése, vagy Egyedi Megállapodása alapján létrejött ügylet.

Egyéb Kereskedési Helyszín: a DB-n és a BÉT-en kívüli azon egyéb tőzsde vagy szabályozott piac, kereskedési platform, ahol a Bank az Ügyfél számára a kereskedési lehetőséget biztosítja.

Egyéb tartós adathordozó: a papír alapú dokumentumtól eltérő, más tartós adathordozó eszköz, így különösen az e-mail, az OTP InternetBank szolgáltatások elektronikus felülete, az OTP MobilBank, az *OTP Private Banking VideóBank csatornán keresztül rögzített hang és képfelvétel*,

az OTP Trader, az OTP SingleMarket, a Kereskedési-Kommunikációs Platform, továbbá a Bank Honlapjának azon felülete, amelyen az ott közzétett információkat a jövőben is hozzáférhető módon tárolja, oly módon, hogy az információ az Ügyfél számára, az információ céljának megfelelő hosszúságú ideig, változatlan formában elérhető és reprodukálható.

Egységes Előzetes Tájékoztató: a Bszt. és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete alapján a Bankot terhelő előzetes tájékoztatási kötelezettség teljesítését tartalmazó tájékoztató hirdetmény.

Eladási összekapcsolt ügyletek: azon összekapcsolt ügyletek, amelyeket kizárólag eladási Egyedi Ügyletek alkotnak.

Elektronikus formátum: a papírtól eltérő bármely tartós adathordozó.

Elektronikus kereskedési rendszer: a Bank által használt elektronikus kereskedési rendszer, amely az Ügyfelek által adott tőzsdei megbízásokat a kereskedési platformokhoz továbbítja, függetlenül attól, hogy az adott tőzsdei megbízást az Ügyfelek elektronikus úton nyújtották-e be.

Elfogadható Partner minősítéssel rendelkező Ügyfél vagy Elfogadható Partner: az az Ügyfél, akit a Bank nem kezel Lakossági Ügyfélként vagy Szakmai Ügyfélként, és jogállását tekintve az alábbi tulajdonságok valamelyikével rendelkezik:

a) Pénzügyi szervezet, vagy
b) Kiemelt vállalkozás, vagy
c) Kiemelt intézmény, vagy
d) vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam Elfogadható Partnernek ismer el,
e) helyi vállalkozás, amely
   ea) a Bszt. 6. § l) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó – a Bszt. 6. §-ban meghatározott - származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amely az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvényben meghatározott kötelezettségének teljesítése érdekében vagy azzal összefüggésben kereskedik e pénzügyi eszközre,
   eb) a Bszt. 6. § e)-g), valamint j) és k) pontjában meghatározott származtatott energiaügylet vonatkozásában azon személy, amely a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény, illetve a villamosenergiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény szerint földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez.

Elsődleges Fizetési Számla: az Ügyfél által ilyenként megjelölt, az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt Fizetési Számla vagy Devizaszámla, ennek hiányában alapértelmezetten az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt Fizetési Számla.

Elszámolás: a tőzsdén, tőzsdén kívül, vagy külön törvény által meghatározott szervezett piacon, egyensúlyozó platformon árura, illetve pénzügyi eszközre kötött ügyletek elszámolására vonatkozó megbízások feldolgozásának, egyeztetésének és megerősítésének a folyamata, a teljesítés alapjául szolgáló végső elszámolandó pozíció kialakítása a teljesítést megelőzően (bruttó vagy nettó elven), valamint annak biztosítása, hogy megfelelő eszközök álljanak rendelkezésre a teljesítéshez. Az Üzletszabályzat alkalmazásában az elszámolás egyúttal jelenti a Bank által végrehajtott Egyedi Ügyletek teljesítéseként az Ügyfelet megillető, illetve terhelő pénz, illetve pénzügyi eszköz jóváírását, illetve terhelését az Ügyfél számláin.

Elszámolóház: A Bank ügyleteinek elszámolását és pénzügyi teljesítését végző szervezet. A Bank az Elszámolóházzal közvetlen és az Alletétkezelőin keresztül közvetett kapcsolatban is állhat.

EMIR Hirdetmény: a Bank által közzétett hirdetmény az EMIR egyes előírásainak való megfelelésről.
EMIR szerinti bejelentési kötelezettség vagy **Bejelentési Kötelezettség:** az EMIR 9. cikk (1) bekezdésének megfelelően a származtatott ügyletek adatainak, illetve az ügyletek módosítása és lezárása adatainak a bejelentése a Kereskedési Adattár felé az ügylet megkötését, módosítását vagy lezárását követő munkanapon.
EMIR szerinti pénzügyi szerződő fél vagy FC: az EMIR 2. cikk 8. pontjában meghatározott jelentéssel bír.
EMIR szerinti jelentendő adatok vagy **Jelentendő Adatok:** jelentik a Partner Adatokat és az Ügylet Adatokat.
EMIR szerinti jelentendő ügyletek vagy Jelentendő Ügyletek: a Bank és az Ügyfél között létrejött Egyedi Ügyletek, amelyek az EMIR 9. cikke alapján Bejelentési Kötelezettség alá tartoznak és amelyek az EMIR szerinti esetben származtatott ügyletek, ill. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek.
EMIR szerinti jelentésben közreműködő Személy vagy **Jelentésben Közreműködő Személy:** a Bank által a Bejelentési Kötelezettség teljesítése érdekében igénybe vett harmadik személy. A Bank a Honlapján tájékoztatja az Ügyfeleket a Jelentésben Közreműködő Személyről.
EMIR szerinti Jelentésre Vonatkozó Szabályzatok vagy Jelentésre Vonatkozó Szabályzatok: a Kereskedési Adattár, illetve a Jelentésben Közreműködő Személy Bejelentési Kötelezettséggel kapcsolatos szolgáltatásra vonatkozó szabályzatai, szerződéses feltételei, leiratai és egyéb dokumentumai.
EMIR szerinti Kereskedési Adattár vagy **Kereskedési Adattár:** az EMIR 2. cikk 2. pontjában meghatározott jelentéssel bír. Amennyiben valamely Kereskedési Adattárnak nem áll módjában nyilvántartásba venni egy származtatott ügylet adatait, a szerződő feleknek és a központi szerződő feleknek gondoskodniuk kell ezen adatoknak az EÉPH számára való bejelentéséről. A Bank a Honlapján tájékoztatja az Ügyfeleket az általa igénybe vett Kereskedési Adattárról.
EMIR szerinti nem pénzügyi szerződő fél vagy **NFC:** az EMIR 2. cikk 9. pontjában meghatározott jelentéssel bír.
EMIR szerint NFC+ vagy **NFC+:** az EMIR 10. cikk (1) bekezdés második albekezdésében meghatározott feltételeket teljesítő nem pénzügyi szerződő fél.
EMIR szerinti NFC- vagy NFC-: az EMIR 10. cikk (1) bekezdés második albekezdésében meghatározott feltételeket nem teljesítő nem pénzügyi szerződő fél.
EMIR szerinti Partner Adatok vagy **Partner Adatok:** 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, valamint 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 mellékleteiben meghatározott ’A szerződő felek adatai’. Az Ügyfél által a Bank rendelkezésére bocsátandó Partner Adatok köre az EMIR Hirdetményben található.

EMIR szerinti Származtatott Ügylet vagy **Származtatott Ügylet:** az EMIR 2. cikk 5. pontban meghatározott jelentéssel bír.
EMIR szerinti Tőzsdén Kívüli Származtatott Ügylet vagy Tőzsdén Kívüli Származtatott Ügylet: az EMIR 2. cikk 7. pontjában meghatározott jelentéssel bír.
EMIR szerinti UTI vagy **UTI:** a Egyedi Ügylet azonosítására szolgáló egyedi ügyletazonosító kód, mely a Bejelentési Kötelezettség teljesítése során kerül alkalmazásra.
EMIR szerinti Ügylet Adatok vagy **Ügyleti Adatok:** 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 valamint 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 mellékleteiben meghatározott ’Általános Adatok’.
EMIR Ügyféltájékoztató: 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.) szerinti, a Bank és az Ügyfél egyes jogaira és kötelezettségére történő felhívást tartalmazó, tájékoztató hirdetmény.
Esedékesség: az értékpapírra vonatkozó kamat, hozam, törlesztés vagy osztalék.
Értéknap: bármely a Bank által lebonyolított befektetési és befektetési szolgáltatást kiegészítő szolgáltatási ügylet vonatkozásában az a nap, amelyen az ügyletből eredő teljes pénz- és értékpapír elszámolás ténylegesen megtörténik, az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláját, valamint Fizetési számláját, Devizaszámláját, Devizaszámláit a Bank jóváírja, megterheli.
Értékpapír: amennyiben az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, úgy a forgalomba hozatal helyének joga szerint értékpapírnak minősülő pénzügyi eszköz.
Értékpapír átvezetés: az Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok egészének vagy egy részének áthelyezése az Összevont Értékpapírszámla alszámlájára vagy a Banknál vezetett másik Összevont Értékpapírszámlára, továbbá az értékpapírok azonos Ügyfél célportfóliói közötti, illetve az alap célportfólióból célportfólióba való áthelyezése.
Értékpapír forgalomba hozatala: az értékpapír tulajdonjogának első ízben történő keletkeztetésére irányuló eljárás.
Értékpapír forgalomba hozatalának időpontja: ha a kibocsátás jegyzéssel történik, a jegyzés kezdőnapja, folyamatos forgalomba hozatal esetén az értékesítés időpontja, zárt körű forgalomba hozatal esetén a vásárlás időpontja, egyéb esetben az eladás napja vagy a kibocsátó által meghatározott nap.
Értékpapír-kiegyenlítési rendszer: a 98/26/EK irányelv 2. cikke a) pontjának első, második és harmadik francia bekezdése szerinti rendszer, amelyet nem olyan központi szerződő fél működtet, amely tevékenysége keretében transzfermegbízások teljesítésével foglalkozik.
Értékpapír-kód: az ISIN azonosító.
Értékpapír Kölcsön Ügylet: értékpapír-kölcsönzésre irányuló Egyedi Ügylet.
Értékpapír-kölcsönzés: értékpapír tulajdonjogának olyan átruházása, amelynek keretében az Ügyfél a Bank részére azzal a kötelezettséggel ruház át értékpapírt, hogy a Bank köteles azonos

darabszámú és azonos sorozatú értékpapírt egy, a szerződésben meghatározott jövőbeni időpontban visszaadni az Ügyfél vagy az általa megjelölt harmadik személy részére.
Értékpapír-óvadék: a Bank által vezetett értékpapírszámlán nyilvántartott, Biztosítékként szolgáló értékpapír.
Értékpapírról kiállított okirat: külföldön kibocsátott értékpapírról a kibocsátó saját joga vagy a kibocsátás helyének joga szerint arra feljogosított által kiállított okirat (pl. GDR, ADR).
Értékpapír-sorozat: az azonos előállítású, azonos jogokat megtestesítő értékpapír egy meghatározott időpontban forgalomba hozott teljes mennyisége, vagy az eltérő időpontban forgalomba hozott értékpapírok valamely későbbi időpontban azonos jogokat megtestesítő teljes mennyisége.
Értékpapír tételes letétkezelés: az a tevékenység, amely során a Bank a letevővel történt külön megállapodás alapján, a nyomdai úton előállított értékpapírt a megbízás időtartama alatt elkülönítetten megőrzi, a Banknál nyitott Összevont Értékpapírszámlán címlet, sorozat, darabszám, sorszám szerint tételesen nyilvántartja, megfelelő feltételek és megállapodás mellett vállalja a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedését, az értékpapírok zárolását, sorszám szerinti kiadását.
Értékpapír transzfer: az Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott szabad rendelkezésű értékpapírok egészének vagy egy részének áthelyezése más befektetési vállalkozás/hitelintézet/befektetési alapkezelő által vezetett értékpapírszámlára.
Fedezet: az Egyedi Ügylet teljesítésének és elszámolásának forrásaként szolgáló vagy annak közvetlen tárgyát képező pénz, pénzügyi eszköz.
Fedezettség: az Egyedi Ügyletek vonatkozásában a Bank által előírt Biztosítéki Kötelezettség teljesülése, illetve annak mértéke.
Felek: Az Ügyfél és a Bank együttesen.
Felelős őrzés: ilyennek minősül

a) a 2005. szeptember 5. előtt vezetett értékpapírszámla bármilyen okból történő megszűnése, megszüntetése esetében a megszűnés, megszüntetés időpontjáig az Ügyfél által el nem transzferáltatott értékpapírok számlaszerződéses jogviszony nélküli, a Bank mindenkor hatályos hirdetménye szerinti díj- és költség felszámítása ellenében történő nyilvántartása és amennyiben az így nyilvántartott értékpapírokra a Bank az értékpapírszámla megszűnése, megszüntetése előtt értékpapír-letétkezelést vállalt, úgy az ezen szolgáltatásban foglalt tevékenységeknek az Üzletszabályzat felelős őrzésre vonatkozó rendelkezéseinek korlátai közötti végzése,
b) a 2005. szeptember 5. után vezetett Összevont Értékpapírszámla bármilyen módon történő megszűnése, megszüntetése esetében a megszűnés, megszüntetés időpontjáig az Ügyfél által el nem transzferáltatott értékpapírok számlaszerződéses jogviszony nélküli, a Bank mindenkor hatályos hirdetménye szerinti díj- és költség felszámítása ellenében történő nyilvántartása és amennyiben az így nyilvántartott értékpapírokra a Bank az Összevont Értékpapírszámla megszűnése, megszüntetése előtt értékpapír-letétkezelést vállalt, úgy az ezen szolgáltatásban foglalt tevékenységek kifejtése,
c) a 2005. szeptember 5. előtt vezetett, a 2005. szeptember 5. napjával vagy korábban megszűnt, megszüntetett ügyfélszámlán nyilvántartott azon pénzeszközök szerződéses jogviszony nélküli, kamatfizetési kötelezettség nélküli, a Bank mindenkor hatályos hirdetménye szerinti díj- és költség felszámítása ellenében történő nyilvántartása, a teljes

nyilvántartott pénzösszegre vonatkozóan adott készpénzfelvételi vagy átutalási megbízás teljesítése, amely pénzeszközökről az Ügyfél legkésőbb 2005. szeptember 5. napjáig nem rendelkezett,

d) a bírósági vagy közigazgatási végrehajtási jogszabályokon alapuló értékesítési megbízás esetében a Bank által nyilvántartott azon értékpapírok kezelése, amelyekre a végrehajtó értékesítési megbízást (az A. III. 19. pontban foglaltak alkalmazása tekintetében a továbbiakban: végrehajtói intézkedés) adott a Banknak,
e) az a)-d) pontba nem tartozó, a 2014. március 14-ig hatályos Ptk. alapján felelős őrzésben lévő pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz őrzése, továbbá
f) 2014. március 15-től hatályos Ptk. szerint a Bank által jogalap nélkül birtokolt, a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz őrzése,

azzal, hogy a 2014. március 15-én már fennálló felelős őrzésre a 2014. március 14-ig hatályos Ptk. rendelkezéseit kell alkalmazni, míg a 2014. március 15-e után keletkezett jogalap nélküli birtoklásra a 2014. március 15-től hatályos Ptk. szabályait kell alkalmazni.

Felhasználói Útmutató: az OTP Custody Portál felhasználói leírása.

Felügyelet: az MNB, valamint annak bármely jogutódja és jogelődje (pl. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet). A Felügyelet székhelye: H-1013 Budapest, Krisztina krt. 55; a Felügyelet levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest; a Felügyelet honlapcíme: https://www.mnb.hu/felugyelet.

Külföldi felügyeleti hatóság: a külföldi hitelintézet, befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő, tőzsde, központi értéktár, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet tevékenységi felügyeletét, szabályozását és ellenőrzését ellátó külföldi szervezet.

Felülhitelesítés: a mindenkor hatályos jogszabályok szerint a külföldön kiállított okiratokon szereplő aláírás(ok) és bélyegzőlenyomat arra illetékes magyar külképviseleti hatóság általi igazolása.

Fenntartható befektetés: Az (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott fenntartható befektetés, azaz: valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyag-felhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

Fenntarthatósági preferencia: az Ügyfél arra vonatkozó döntése, hogy a következő pénzügyi eszközök közül egyet vagy többet belefoglal-e befektetésébe, és ha igen, milyen mértékben:

a) olyan pénzügyi eszköz, amelynek esetében az Ügyfél megállapítja, hogy egy minimális arányt a Taxonómia szerinti környezeti szempontból fenntartható befektetésekbe kell fektetni;
b) olyan pénzügyi eszköz, amelynek esetében az Ügyfél megállapítja, hogy egy minimális arányt Fenntartható befektetésekbe kell fektetni;
c) olyan pénzügyi eszköz, amely figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat, ahol az ezt a figyelembevételt igazoló minőségi vagy mennyiségi elemeket az Ügyfél határozza meg az alkalmassági tesztben.

Fenntarthatósági tényező: környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések.

Fiók vagy **Bankfiók:** a Bank bármely befektetési szolgáltatási tevékenységet és kiegészítő szolgáltatást folytató, ügyfélfogadási célra és személyes ügyintézésre az Ügyfelek rendelkezésére álló szervezeti egysége.

Fix Ügylet: olyan, a BÉT-en megkötésre kerülő, a BÉT Szabályzatokban meghatározott sajátosságokkal bíró Egyedi Ügylet, melyre irányuló megbízást a Bank az Ügyfél kifejezett kérésére ilyenként vesz fel és amelynek során a Bank az Ügyfél megbízása alapján az Ügyfél által megjelölt tőzsdetaggal a tőzsdei kereskedési rendszeren kívül, közvetlenül állapodik meg az Egyedi Ügylet Ügyfél által meghatározott részleteiről, és az Egyedi Ügyletet ezen megállapodás szerint kísérli meg végrehajtani.

Fizetési Számla: az Ügyfél azon Banknál forintban vezetett, 117-tel kezdődő azonosítószámmal rendelkező fizetési számlája vagy korlátozott rendeltetésű fizetési számlája, amelyet a Tpt. 148. §-a alapján a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó forint pénzforgalom lebonyolítására meghatározott. E számla vezetésére, a számlán végezhető műveletekre a Hpt. és a mindenkori hatályos pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok is vonatkoznak. A Biztosítékra, a Biztosítéki kötelezettségre, Biztosított Követelésre vonatkozó rendelkezések tekintetében Fizetési Számlának minősül a Bank által az Ügyfél részére vezetett valamennyi – szerződéskötéskor már megnyitott, vagy a jövőben megnyitandó - Fizetési Számla, tekintet nélkül arra, hogy sor kerül-e azon befektetési szolgáltatásokból eredő pénzforgalom lebonyolítására.

Folyamatos forgalmazás: a nyílt végű kollektív befektetési forma kollektív befektetési értékpapírjának folyamatos értékesítése és visszaváltása a kollektív befektetési forma futamideje alatt.

Fogyasztó: kötelezően alkalmazandó jogszabály vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.

Fogyasztói óvadéki szerződés: a Ptk. szerint jelenti azt az óvadéki szerződést, ahol az Ügyfél természetes személy, és az óvadék tárgya elsősorban az Ügyfél szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe nem tartozó célra használatos, továbbá az óvadékkal biztosított követelés nem az Ügyfél szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe tartozó jogviszonyból fakad.

Fogyasztói Zálogszerződés: jelenti a 2014. március 15-től kötött azon zálogszerződéseket, ahol a zálogkötelezett természetes személy, és a zálogtárgy elsősorban a zálogkötelezett szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe nem tartozó célra használatos, továbbá a

zálogjoggal biztosított követelés nem az Ügyfél szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe tartozó jogviszonyból fakad.

Forgalmazási dokumentáció: részvény nyilvános forgalomba hozatal esetében a tájékoztató (ide értve az egyszerűsített vagy minimum tájékoztatót is), befektetési alap esetén a tájékoztató és a kezelési szabályzat, illetve kibocsátási program keretében történő forgalomba hozatal esetén, az alaptájékoztató és az adott sorozatra (részsorozatra) vonatkozó végleges feltételek, valamint a vonatkozó, a jegyzés feltételeit tartalmazó hirdetmény, továbbá bármely egyéb, értékpapírok forgalomba hozatalához kapcsolódó, más elnevezésű az előzőekkel azonos célt szolgáló dokumentum vagy dokumentumok.

Forgalmazó: az értékpapír forgalomba hozatalában közreműködő befektetési vállalkozás, hitelintézet, a Kbftv.-ben meghatározott esetben befektetési alapkezelő.

Független pénzügyi szakértő: olyan könyvvizsgáló, befektetési tanácsadási tevékenység végzésére jogosult személy vagy forgalmazó, aki a vételi ajánlat közzétételének időpontját megelőző három éven belül nem állt megbízásos jogviszonyban sem az ajánlattevővel, sem a vételi ajánlattal érintett részvénytársasággal, sem az ebben, illetve az ajánlattevőben befolyással rendelkező személlyel.

Global Markets Általános szerződési Feltételek vagy **Global Markets ÁSZF** vagy **GM ÁSZF:** a Bank és Ügyfél között létrejött GM Keretszerződésre irányadó, további szerződéses feltételeket tartalmazó, jelen Üzletszabályzat „A" mellékletét, egyben elválaszthatatlan részét képező általános szerződési feltételek.

Global Markets Keretszerződés vagy **GM Keretszerződés**: a Bank és az Ügyfél között, standard, vagy egyedi tartalommal létrejött, Global Markets Szolgáltatások nyújtására vonatkozó írásbeli keretszerződés.

Global Markets Limit: azon, a Bank által nem természetes személy Ügyfélnek biztosított értékhatár-keret, ameddig az Egyedi Ügyletekből származó, a GM Keretszerződés és a GM ÁSZF számítási és értékelési szabályai szerint számított Biztosított Követelés tekintetében az Ügyfelet nem terheli Biztosítéki Kötelezettség.

Global Markets Szolgáltatások: a Bank által az Ügyfél részére, a GM Keretszerződés keretében nyújtott, GM ÁSZF-ben meghatározott egyes befektetési szolgáltatások, kiegészítő szolgáltatások, valamint Tpt. szerinti értékpapír-kölcsönzés, Bszt. szerinti közvetítői tevékenység, és a Hpt. szerinti betét gyűjtése és valutával, devizával sajátszámlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység, ide nem értve a pénzváltási tevékenységet.

GMRA: a Bank, valamint a Szakmai Ügyfél vagy az Elfogadható Partner között létrejött Global Master Repurchase Agreement.

Görgetés: devizára kötött Egyedi Ügylet lejárati időpontjának módosítására irányuló olyan ügylet, mely az Egyedi Ügylet alapján fennálló kötelezettség teljesítését nem érinti.

Gyanús ügyletekről szóló jelentés: a Tpt. 205. § (1) bekezdésében meghatározott olyan jelentés, amelyet a befektetési szolgáltatási, kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységet végző személy a bennfentes kereskedelemre, illetve piacbefolyásolásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a tudomásszerzést követően haladéktalanul megküld a Felügyelet részére.

Hagyatéki feltételes megbízás: Ügyfél (örökös) által a Bank részére, kizárólag bankfiókban adott olyan értékpapír értékesítésére irányuló ajánlat, amelynek hatályba lépése a hagyaték tárgyát képező értékpapírok Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján történő jóváírásától függ.

Hagyatéki Határozat: az örökhagyó személyét és halálának napját, a Banknál lévő hagyaték megnyíltát és tárgyát, valamint az örökös vagy hagyományos személyét tartalmazó, jogerős és végrehajtható hagyatékátadó végzés, arról a közjegyző által készített kivonat, öröklési bizonyítvány, jogerős bírósági ítélet vagy ezekkel egyenértékű külföldi okirat.
Harmadik országbeli központi értéktár: olyan, harmadik országban letelepedett bejegyzett szervezet, amely az európai parlament és a tanács 909/2014/EU rendelet melléklet A. szakaszának 3. pontjában említett alapvető szolgáltatáshoz hasonló szolgáltatást nyújt, és legalább egy másik, a melléklet A. szakaszában felsorolt alapvető szolgáltatást is nyújt.
Határidős Deviza Adásvétel: olyan Egyedi Ügylet, amely alapján az egyik fél adott mennyiségű devizát a másik félre átruház, egy másik devizában vagy forintban az ügyletkötéskor rögzített árfolyam alkalmazásával meghatározott pénzösszeg ellenében, az ügyletkötéskor meghatározott jövőbeli elszámolási napon, amely az ügyletkötést követő második banki munkanapon túli nap.
Határidős Nemesfém Adásvétel: olyan tőzsdén kívüli Egyedi Ügylet, amely alapján az egyik fél adott mennyiségű nemesfémet (arany és ezüst) a másik félre átruház, valamely devizában az ügyletkötéskor rögzített árfolyam alkalmazásával meghatározott pénzösszeg ellenében, az ügyletkötéskor meghatározott jövőbeli, az ügyletkötést követő második banki munkanap túli értéknapon. Az arany és ezüst a hatályos jogszabályi rendelkezések alapján árunak minősül, így az aranyra és ezüstre kötött határidős adásvételi ügylet áru-derivatíva.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: minden olyan értékpapír, amelyben a kibocsátó (adós) meghatározott pénzösszegnek a rendelkezésére bocsátását elismerve arra kötelezi magát, hogy a pénz (kölcsön) összegét, valamint kamatozó értékpapír esetén annak meghatározott módon számított kamatát vagy egyéb hozamát, illetőleg az általa vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetve teljesíti.
Honlap: a Bank honlapja, illetve annak bármelyik al-honlapja, amely a https://www.otpbank.hu webcím alatt érhető el.
Illetőségigazolás: a külföldi illetőség igazolására a külföldi adóhatóság - az adómentességre vonatkozó jogosultság igazolására a nemzetközi szervezet - által adóévenként kiállított okirat angol nyelvű példánya és magyar nyelvű szakfordítása együttesen, vagy ezek egyikéről készült hiteles másolat szolgál.
Inflációs Swap Ügylet: olyan Egyedi Ügylet, amely alapján az egyik fél (infláció alapján számított összeget fizető Fél) időszakonként visszatérően, vagy a lejárat napján egy adott devizanemben, egy előre meghatározott inflációs index alapulvételével kiszámított pénzösszeg (infláció alapján számított összeg) megfizetésére, míg a másik fél (kamatot fizető fél) időszakonként visszatérően vagy a lejárat napján, ugyanabban a devizanemben, egy előre meghatározott – az egyes ügyletekre irányadó jegyzési napokon jegyzett – kamatláb alapulvételével kiszámított pénzösszeg (kamat) megfizetésére köteles.
Intézményi befektető: ilyennek minősül

a) a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás, a befektetési vállalkozás, kollektív befektetési forma, a befektetési alapkezelő, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény, az egészségbiztosítási szerv és a Nyugdíjbiztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv,
b) mindazon devizakülföldi, amely a saját joga alapján ilyennek tekintendő.

ISDA: International Swaps and Derivatives Association, Inc.

ISDA MA: az ISDA által kidolgozott és rendszeresen közzétett és frissített tartalmú, Master Agreement elnevezésű keretszerződés-minta.
ISIN azonosító: a központi értéktár által kiadott, az azonos jogokat megtestesítő értékpapírok, illetőleg tőzsdei termékek azonosítására szolgáló betű vagy számjelek összessége, ezek kombinációja.
Jegyzés: az értékpapír forgalomba hozatala során az értékpapírt megvásárolni szándékozó befektetőnek az értékpapír megvásárlására irányuló, feltétlen és visszavonhatatlan nyilatkozata, amellyel az ajánlatot elfogadja és kötelezettséget vállal az ellenszolgáltatás teljesítésére.
Jegyzési garanciavállalás: ilyennek minősül

a) az értékpapír sajátszámlára történő lejegyzésére, illetve megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalás, vagy
b) a jegyzés vagy eladás meghiúsulásának elkerülése érdekében szerződésben vállalt mennyiségű értékpapír lejegyzésére, illetőleg megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalás.

Kamat Opciós Ügylet: olyan Egyedi Ügylet, mely alapján az egyik fél (kamat opció vevője) meghatározott pénzösszeg (kamat opciós díj) megfizetésére, míg a másik fél (kamat opció eladója) időszakonként visszatérően, ugyanabban a devizanemben, Kamat Cap ügylet esetében, amennyiben az előre meghatározott – az egyes ügyletekre irányadó jegyzési napokon jegyzett – változó kamatláb meghaladja az ügyletkötéskor meghatározott küszöb kamatlábat, a változó kamatláb és a küszöb kamatláb közötti különbség, míg Kamat Floor ügylet esetében, amennyiben az előre meghatározott – az egyes ügyletekre irányadó jegyzési napokon jegyzett – változó kamatláb nem éri el az ügyletkötéskor meghatározott küszöb kamatlábat, a küszöb kamatláb és a változó kamatláb közötti különbség alapulvételével meghatározott pénzösszeg megfizetésére köteles. A Kamat Opció eladója által fizetendő összeg alapját a felek által az ügyletkötéskor meghatározott, az adott fizetési időszakra vonatkozó kötési érték képezi.
KELER: KELER Központi Értéktár Zrt. és leányvállalata, a KELER Központi Szerződő Fél Zrt., amely társaságok a tőzsdei és tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásával, az ügyletek teljesítésének biztosításával, tőzsdeforgalmi- és letéti számlavezetéssel, értékpapír számlavezetéssel, a letétkezelők részére letéti szolgáltatások nyújtásával és részvénykönyv-vezetéssel foglalkozó szervezet(ek), elszámolóházi tevékenységgel foglalkozó személy(ek).
KELER-képes értékpapír: a KELER mindenkor hatályos értékpapír befogadási listáján meghatározott értékpapírok.
Kereskedési helyszín: Szabályozott piac, MTF és OTF.
Kereskedési-Kommunikációs Platform: az Üzletszabályzat A.1 mellékletében meghatározott, a Bank és az Ügyfél megállapodása alapján közöttük ügyletkötésre ill. kapcsolattartásra igénybe vehető, harmadik személy által üzemeltetett számítógépes rendszer, melyen keresztül az Ügyfél a Bank részére megbízást adhat, a Bank és az Ügyfél egymással Egyedi ügyletet köthet, továbbá Bank és az Ügyfél egymás részére elektronikus üzeneteket küldhet.
Kereskedési platform: Szabályozott piac vagy multilaterális kereskedési rendszer (MTF) vagy OTF.
KELER Szabályzatok: a KELER honlapján nyilvánosan közzétett szabályzatai, ideértve különösen a KELER Általános Üzletszabályzatát.
Kereskedési Szabályzatok: a BÉT Szabályzatok, a KELER Szabályzatok, a DB Szabályzatok, a Clearstream Banking *SG*, Clearstream International SA, a Citigroup Global Markets

Deutschland AG és az EUREX Frankfurt AG, és bármely Egyéb Kereskedési Helyszínre, adott elszámolóházra és központi szerződő félre vonatkozó (üzlet)szabályzat, leirat, határozat, rendelkezés vagy bármely egyéb formában, a fentiek által megjelentetett kereskedést szabályozó dokumentum, szabályzat.

Keretmegállapodás: jelenti a Bszt. 4. § (2) bek. 34f. pontjában meghatározott fogalmat. Keretmegállapodásnak minősül a keretszerződés, valamint a Portfóliókezelési Szerződés.

Keretszerződés: jelenti az Összevont Értékpapírszámla Szerződést (ideértve a NYESZ-R Összevont Értékpapírszámla Szerződést és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla Szerződést is) valamint a GM Keretszerződést.

Képviselő: az Ügyfél által a Banknál, a Bank által megkívánt módon bejelentett és a Bank által képviselőként nyilvántartásba vett azon nagykorú személy, aki az Ügyfél nevében eljárva, az Ügyfelet közvetlenül jogosító és kötelező jognyilatkozatot tehet, így

- aki az Ügyfél jogi formáját szabályozó jogszabály, valamint a jogi személynek minősülő Ügyfél létesítő okirata alapján az Ügyfél képviseletére egyedül vagy más képviselővel együttesen jogosult,
- aki egyebekben az Ügyfél törvényes képviselőjeként eljárni jogosult,
- aki a jogi személynek minősülő Ügyfél nevében aláírásra (cégjegyzésre) felhatalmazást kapott, és ezen jogosultságát a Bank felé hitelt érdemlően igazolja, vagy
- aki az Ügyfél írásbeli meghatalmazása alapján, az Ügyfél nevében jognyilatkozatot tehet.

Képviselőnek minősül különösen az ügyvezető, a vezérigazgató, az igazgatósági tag, az elnök, az elnökségi tag, a kuratóriumi tag, a felszámoló, a végelszámoló, az egyéb szervezeti képviselő, továbbá minden egyéb törvényes képviselő, a cégjegyzésre jogosult munkavállaló, a meghatalmazott, ideértve az Ajánlatkérőt és a számla felett rendelkezésre jogosultat is.

Késedelmi kamat: a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződésben, szerződéses rendelkezés hiányában a Díjtételekben, vagy ennek hiányában a mindenkor hatályos Ptk. szerinti késedelmi kamat, ideértve a jelen Üzletszabályzatban meghatározott mértékű késedelmi kötbért is.

Kétdevizás Kamatcsere Ügylet vagy **kétdevizás kamat swap** vagy **currency interest rate swap (CIRS):** olyan Egyedi Ügylet, amely alapján a felek kötelezettséget vállalnak egy meghatározott összegű deviza (Deviza1) adott másik devizával (Deviza2) szembeni azonnali cseréjére és ezzel egyidejűleg kötelezettséget vállalnak ugyanabban a devizanemben, ugyanazzal a devizával szemben, adott mennyiségű devizának az ügyletkötéskor meghatározott jövőbeli értéknapon azonos árfolyamon történő, ellentétes irányú cseréjére, továbbá az egyik fél (Deviza1 kamatot fizető fél) kötelezettséget vállal időszakonként visszatérően, az általa megszerzett deviza devizanemében, egy előre meghatározott kamatláb (Deviza1 kamatláb) alapulvételével kiszámított pénzösszeg megfizetésére, míg a másik fél (Deviza2 kamatot fizető Fél) időszakonként visszatérően, az általa megszerzett deviza devizanemében, egy előre meghatározott másik kamatláb (Deviza2 kamatláb) alapulvételével kiszámított pénzösszeg megfizetésére köteles. A Kétdevizás Kamatcsere Ügylet létrejöhet olyan módon is, hogy a deviza összegek tényleges cseréjére nem kerül sor, a deviza (tőke)összegek meghatározása kizárólag az elszámolás alapjául szolgál.

Kétdevizás Strukturált Befektetés DCFA: olyan Egyedi Ügylet, amely alapján az Ügyfél, a Bank által fizetett hozam ellenében, a Banknál meghatározott pénzösszeget helyez el egy bizonyos futamidőre, mellyel egyidejűleg kötelezettséget vállal a meghatározott pénzösszegnek egy, előre meghatározott, adott opciós árfolyamon történő konverziójára, amennyiben az Egyedi Ügyletben

rögzített feltétel bekövetkezik. A Bank - az opció jogosultjaként – az Egyedi Ügyletben meghatározott feltétel bekövetkezésekor automatikusan él konverziós jogával. A Kétdevizás Strukturált Befektetés DCFA Egyedi Ügyletet a Bank az Ügyféllel kötött Global Markets Keretszerződés szerint, a Global Markets ÁSZF-ben foglalt feltételekkel köt. A Global Markets ÁSZF alkalmazásában a Kétdevizás Strukturált Befektetés alatt a Kétdevizás Strukturált Befektetés DCFA értendő.

Kétdevizás Strukturált Befektetés DCI: olyan Egyedi Ügylet, amely alapján az Ügyfél, a Bank által fizetett hozam ellenében, a Banknál meghatározott pénzösszeget helyez el egy bizonyos futamidőre, mellyel egyidejűleg kötelezettséget vállal a meghatározott pénzösszegnek egy, előre meghatározott árfolyamon történő konverziójára, amennyiben az Egyedi Ügylet megkötésekor meghatározott átváltási feltétel teljesül.

Készletpárosítás: az értékpapírszámlán lévő értékpapírkészletek kivezetésére használatos, értékpapírok bekerülési sorrendjét figyelembe vevő módszerek összefoglaló elnevezése. A Bank az alábbi készletkivezetési módszereket alkalmazza a gyakorlatban:

a) FIFO – first in first out: a legelsőként bekerült, legrégebbi készlettételek kerülnek ki elsőként
b) LIFO – last in first out: a legutolsóként bekerült, legfrissebb készlettételek kerülnek ki elsőként
c) HIFO – highest in first out: a legmagasabb áron bekerült készlettételek kerülnek ki elsőként
d) LOFO – lowest in first out: a legalacsonyabb áron bekerült készlettételek kerülnek ki elsőként
e) Kézi: az Ügyfél rendelkezése szerinti sorrendben kerülnek a készlettételek kivezetésre.

A tranzakciók, a készletpárosítási módszerek és az értékesítési csatornák összefüggése a Kiegészítő Hirdetményben található.

Kibocsátó: az a személy, gazdasági társaság, amely az értékpapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállalja.

Kiegészítő Biztosíték: jelenti az Egyedi Ügylet Bank által történő, napi értékelése alapján, kereskedési helyszínen teljesítésre kerülő Egyedi Ügylet esetén, az Egyedi Ügyletre vonatkozó tőzsdei elszámolóár alapján számított változó letétet és egyéb kiegészítő biztosítékot, ill. kereskedési helyszínen kívüli Egyedi Ügylet esetében, a Bank által meghatározott változó letétet vagy egyéb kiegészítő biztosítékot, ideértve a Pótlólagos Biztosítéki Követelményt is. A Bank Kiegészítő Biztosítékként főszabály szerint óvadékot fogad el.

Kiegészítő Hirdetmény: a fedezeti követelményekről, termékcsoportokról, a pénzügyi eszközök és a strukturált betét kockázati besorolásáról, befektetési stratégiáról, komplex termékekről, értékpapírok elszámolási rendjéről, a forgalmazási időkorlátokról, a forgalmazás során alkalmazott minimum összegekről, az értékpapírszámlához kapcsolható számlakonstrukciókról, az értékpapírszámlán végezhető tranzakciókról, a befektetővédelemről, az értékpapír transzfer fogadásának feltételeiről, az érvénytelen értékpapírokról, a devizakonverzióról, az ügyletjelentési kötelezettséggel érintett pénzügyi eszközökről és ügyletekről, a LEI kódról és a természetes személyek azonosító megjelöléséről, a célpiacról, a díj és költségtranszparenciával kapcsolatos tájékoztatásról és egyéb szerződéses rendelkezésekről, ill. az általános értékpapír forgalmazási információkról és egyes ügyletek teljesítési rendjéről szóló, jelen Üzletszabályzathoz kapcsolódó hirdetmény.

Kiegyenlítés: értékpapírügylet teljesítése, amely ügyletet azzal a céllal kötöttek meg, hogy az ügyletben részt vevő felek kötelezettségei pénzeszköz-átutalás vagy értékpapír-transzfer vagy mindkettő révén kerüljenek kiegyenlítésre.
Kiegyenlítési időszak: a kereskedés időpontja és a kiegyenlítés tervezett időpontja közötti időszak.
Kiegyenlítési megbízás: Ügyfél értékpapírügylet teljesítésére irányuló utasítása a Bank felé, amely ügyletet azzal a céllal kötötték meg, hogy az ügyletben részt vevő felek kötelezettségei pénzeszköz-átutalás vagy értékpapír-transzfer vagy mindkettő révén kerüljenek kiegyenlítésre.
Kiegyenlítés meghiúsulása: értékpapírügylet kiegyenlítésének elmaradása vagy az értékpapírügylet részleges kiegyenlítése a kiegyenlítés tervezett időpontjában értékpapír- vagy pénzeszköz-hiány miatt, és a mögöttes okoktól függetlenül.
Kiegyenlítés tervezett időpontja: az a nap, amelyet a kiegyenlítés napjaként az értékpapír-kiegyenlítési rendszerbe bevezetnek, és amelyet az értékpapírügyletben részt vevő felek a kiegyenlítés napjaként közös megegyezéssel kitűznek.
Kiemelt befektetői információ: olyan a Kbftv. szerinti dokumentum, amely nyilvános nyílt végű befektetési alapok esetében a befektetési alap alapvető jellemzőit tartalmazza oly módon, hogy a befektetők megismerhessék a befektetési termék jellegét, kockázatait, elősegítve a megalapozott befektetési döntéseik meghozatalát.
Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum vagy **KID**: a Lakossági befektetési csomagtermékek fő jellemzőit és kockázatait tartalmazó, a 2014/1286/EU rendeletben és a 2017/653/EU rendeletben meghatározott dokumentum.
Kiemelt vállalkozás: A Bszt. (2007. évi CXXXVIII. tv.) 48. § (2) szerint ilyennek minősül az a vállalkozás, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított

a) mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
b) nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
c) saját tőkéje legalább kétmillió euró.

Kiemelt intézmény: A Bszt. (2007. évi CXXXVIII. tv.) 48. § (3) szerint ilyennek minősül

a) valamely EGT-állam kormánya,
b) valamely EGT-állam regionális kormánya,
c) az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
d) az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
e) a Világbank,
f) a Nemzetközi Valutaalap,
g) az Európai Beruházási Bank, és
h) minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény vagy államközi szerződés hozott létre.

Kockázati besorolás: a pénzügyi eszközök Bank által kockázati szempontok alapján meghatározott csoportja, amely eszközcsoportban az egyes eszközök kockázatának jellemzője (közel) azonos. A Bank a pénzügyi eszközök Kockázati besorolását a Kiegészítő Hirdetményben teszi közzé.

Kollektív befektetési forma: a Kbftv. alapján, minden olyan kollektív befektetés, amely több befektetőtől gyűjt tőkét abból a célból, hogy meghatározott befektetési politikának megfelelően befektesse a befektetők javára (ÁÉKBV, ABA).
Kollektív befektetési értékpapír: a kollektív befektetési forma által forgalomba hozott értékpapír, továbbá a kollektív befektetési forma által forgalomba hozott, a kollektív befektetési formában való részvételt tanúsító egyéb okirat.
Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügylet: a kötéstörlési eljárás kezdeményezéséről történt tudomásszerzést követően, a kötéstörlési eljárással érintett, a Bank által felfüggesztett ügylet/ügyletek felfüggesztésének időtartama alatt, az érintett tőzsdei ügyletből/tőzsdei ügyletekből származó jövőbeni ellenérték (pénzeszköz vagy értékpapír) fedezete mellett adott újabb megbízás vagy rendelkezés.
Közeli hozzátartozó: a Ptk.-ban meghatározott személy és az élettárs.
Központi értékpapír-számla: a központi értéktár által a dematerializált értékpapírról, sorozatonként és értékpapír-számlavezetőnként vezetett összesített nyilvántartás.
Központi értékpapír nyilvántartás: a központi értéktár által vezetett, a belföldön kibocsátott értékpapírok adatait visszakereshető módon tartalmazó nyilvántartás.
Központi értéktár: a KELER Zrt, valamint az értékpapírok keletkeztetését, az értékpapírok kódjának (ISIN azonosító) kiadását, a Központi értékpapír-számlákat vezető és a Központi értékpapír nyilvántartást végző egyéb szervezetek.
Központi Hitelinformációs Rendszer vagy **KHR:** a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben (KHR tv.) meghatározott hitelinformációs rendszer.
Központi szerződő fél: a tőzsdeügylet és tőzsdén kívüli tőkepiaci ügylet teljesítéséhez kapcsolódó kötelezettségvállalás végzésére jogosult gazdasági társaság.
Közvetlen befektetési ajánlás: olyan befektetési ajánlás, amely pénzügyi eszköz vagy tőzsdei termék vételére, eladására, tartására vagy ezekkel egyenértékű befektetői döntésre tesz kifejezett javaslatot.
KSH: Központi Statisztikai Hivatal.
Külföldi kiskorú: 18 évét be nem töltött olyan természetes személy, akinek személyes joga nem a magyar jog.
Külföldi tőzsde: a Deutsche Börse AG, a Frankfurti Értéktőzsde és a Xetra rendszer üzemeltetője, valamint minden olyan végrehajtási helyszínként működő külföldi tőzsde, ahova a Bank az Ügyfél megbízását a mindenkori Végrehajtási és Allokációs Politikája alapján továbbítani tudja.
Külső Infrastruktúra: a Bank működéséhez, üzemeltetéséhez és a jelen Üzletszabályzat szerinti szolgáltatások nyújtásához elengedhetetlenül szükséges, Bank által igénybevett alapvető külső szolgáltatások, így különösen a közüzemi szolgáltatások (a gáz, villamos energia, távhő, víz és csatorna szolgáltatása), a távközlési szolgáltatások, postai és futárszolgáltatások, valamint az értéklogisztikai és biztonságtechnikai, továbbá más hasonló szolgáltatások.
Lakossági Állampapír: az ÁKK által Prémium Magyar Állampapír, Bónusz Magyar Állampapír, Fix Magyar Állampapír, Euró Magyar Állampapír, Magyar Állampapír Plusz elnevezéssel kibocsátott állampapírok, továbbá minden olyan, a magyar állam által kibocsátásra kerülő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeket a Kibocsátó ezen kategóriába sorol.
Lakossági befektetési csomagtermék: a 2014/1286/EU rendeletben meghatározott olyan befektetés, amely esetében Lakossági Ügyfél részére visszafizetendő összeg - függetlenül a

befektetés jogi formájától - ingadozhat a bizonyos referenciaértékeknek vagy a Lakossági Ügyfél által nem közvetlenül megvett egy vagy több eszköz teljesítményének való kitettsége miatt.
Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél vagy **Lakossági Ügyfél:** azon Ügyfél, aki nem Szakmai Ügyfél és nem Elfogadható Partner minősítést kapott, illetve a Bank nem kezeli őt sem Szakmai Ügyfélként, sem pedig Elfogadható Partnerként.
LEI kód vagy LEI: Legal Entity Identifier, a természetes személynek nem minősülő Ügyfélnek a MiFIR és/vagy EMIR alapján, az elszámolás és a bejelentési kötelezettség teljesítése érdekében szükséges azonosító kódja.
Letétkezelés: pénzügyi eszköz őrzése, a Banknál nyitott Összevont Értékpapírszámlán történő nyilvántartása, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás nyújtása, ideértve az óvadék kezelésével összefüggő szolgáltatásokat.
Letéti őrzés: nyomdai úton előállított értékpapír megőrzésre történő átvétele, a tulajdonos megbízásából való, a Banknál nyitott Összevont Értékpapírszámlán történő címlet, sorozat, darabszám, sorszám szerinti tételes nyilvántartása és fizikailag történő kiadása.
Lezárás: azon eljárás, amelynek keretében, az Ügyfél kezdeményezésére, vagy Lezárási Esemény bekövetkezése esetén a Bank döntése alapján, a Bank az Egyedi Ügyletet megszünteti és a Felek az Egyedi Ügyletből eredő követelésekkel az Egyedi Ügyletre vonatkozó keretszerződésben meghatározott módon, kölcsönösen teljesítenek és elszámolnak egymással.
Lezárási Esemény: olyan a jelen Üzletszabályzatban, Általános Szerződési Feltételekben vagy keret(szerződésben) meghatározott esemény, amelynek bekövetkezése esetén az Egyedi Ügyletek egyoldalúan lezárásra kerülhetnek a Bank által.
Lényeges Árfolyameltérés: az Egyedi Ügylet megkötése során alkalmazott árfolyam és az üzletkötés időpontjában irányadó Referencia Árfolyam közötti, 10 (tíz) %-nál nagyobb eltérés.
Likvidálás vagy kényszerlikvidálás: jelenti a Bank által, az Egyedi Ügylet egyoldalú Lezárására irányuló eljárást.
Limitáras tőzsdei megbízás: olyan tőzsdei ajánlat megtételére vonatkozó megbízás, amely a tőzsdei kereskedés folyamán kizárólag a megadott áron (limitár) vagy attól kedvezőbb áron (vétel esetén alacsonyabb, eladás esetén magasabb áron) teljesülhet a Tőzsde szabályzataiban meghatározott feltételek szerint.
LIS waiver: A Fix Ügyletekre irányadó rendelkezések vonatkozásában a BÉT Általános Üzletszabályzatában ekként meghatározott fogalom.
Marketingközlemény: az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete szerinti, marketingközleménynek minősülő tájékoztatás.
Megbízás végrehajtása az Ügyfél javára: pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodás megkötésére irányuló tevékenység végzése az Ügyfél javára, amely magában foglalja a Bank által kibocsátott pénzügyi eszköz értékesítésére vonatkozó megállapodás megkötését a kibocsátás pillanatában.
Megfelelési teszt: az Ügyfél által végrehajtani kívánt ügylet, valamint az annak tárgyát képező pénzügyi eszköz megfelelésének Bank általi előzetes vizsgálata, értékelése, amely az Ügyfél által a Bank által rendszeresített formában megadott – befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos ismereteire, tapasztalatára, végzettségére, kockázatviselő képességére, befektetési céljára, illetve a képviselő befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos ismereteire, tapasztalatára és végzettségére vonatkozó - információkon alapul. Megfelelési tesztet a Bank akkor végzi el, ha

alkalmassági teszt elvégzése nem szükséges, és ha az ügylet nem minősül kizárólag végrehajtásra irányuló megbízásnak.
Meghatalmazott: a Bank Általános Üzletszabályzata, ill. a jelen Üzletszabályzat alapján, a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatások tekintetében, a Bankkal kötött szerződésben, keretszerződésben, vagy külön jognyilatkozatban, az Ügyfél által ekként megjelölt, az Ügyfél képviseletében teljes vagy korlátozott jogkörrel eljáró nagykorú személy.
MNB: a Magyar Nemzeti Bank.
MSCI Daily TR Net World index: Morgan Stanley Capital International Részvényindex.
MTF (multilaterális kereskedési rendszer): olyan kereskedési rendszer, amely harmadik felek pénzügyi eszközökre irányuló, vételi és eladási szándékát hozza össze megkülönböztetésmentes módon, szerződést eredményezve. Ilyen pl.: BÉTa Piac.
Modell Portfólió: Portfóliókezelés esetén az adott pillanatban, az adott portfóliókezelési Befektetési Stratégiához tartozó elméleti portfólió összetétel (azaz befektetési eszközök és a hozzájuk tartozó súlyok halmaza), amelyet a Befektetési Stratégiához tartozó egyes ügyfélportfóliók célösszetételeként a Bank előirányoz. Az adott Befektetési Stratégiához tartozó egyes ügyfélportfóliók eltérhetnek a modell portfóliótól. Ennek különböző okai lehetnek, így különösen az állomány ki- és bevonás, ügyféljellegből fakadó megkötések (pl.: vállalati ügyfelek portfóliójába nem kerülhet lakossági állampapír), fenntarthatósági, illetve célpiaci szempontok, felmondás/stratégiaváltás alatt álló portfólió, nagy darabárú papírok túlzott koncentrációs kockázat miatti kizárása az adott portfólióból, egész darabra kerekítés miatti eltérések, tranzakciós költségszempontok mérlegelése stb.
Negotiated waiver: A Fix Ügyletekre irányadó rendelkezések vonatkozásában a BÉT Általános Üzletszabályzatában ekként meghatározott fogalom.
Nemzeti ügyfél-azonosító: a Bizottság (EU) 2017/590 felhatalmazáson alapuló rendeletének 6. cikke és II. melléklete szerinti, a természetes személy Ügyfél tekintetében a vonatkozó uniós jogszabályi előírások alapján, az Egyedi Ügylet teljesítéséhez alkalmazandó azonosító kód.
Nettó eszközérték: a befektetési alap vagyonában szereplő eszközök értéke - ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat és a kölcsönbe adásból származó követeléseket is - csökkentve az azt terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is.
Nominee: jelen Üzletszabályzat alkalmazásában a Depository, vagy az általa meghatározott, ekként megjelölt más számlatulajdonos Ügyfél vagy fél.
NYESZ Összevont Értékpapírszámla: a mindenkori Nyugdíj-előtakarékossági jogszabály(ok) alapján megnyitott és vezetett Összevont Értékpapírszámla. A Bank az Ügyfél rendelkezése alapján, a számlán NYESZ-R megkülönböztető jelzést alkalmaz.
NYESZ Pénzszámla: a mindenkori Nyugdíj-előtakarékossági jogszabályok alapján megnyitott és vezetett, a Nyugdíj-előtakarékossági jogszabály(ok)nak megfelelően lebonyolított befektetési szolgáltatási ügyletek pénzforgalmának – beleértve a pénzügyi eszközök hozadékainak elszámolását is – elszámolására, az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági befizetései és a mindenkori Nyugdíj-előtakarékossági jogszabályoknak megfelelő állami támogatás fogadására szolgáló, Magyarország törvényes fizetőeszközében vezetett, 117-tel kezdődő azonosítószámú Fizetési Számla. A Bank az Ügyfél nyilatkozata alapján kizárólag NYESZ-R megkülönböztető jelzéssel ellátott nyugdíj-előtakarékossági számlát vezet. A NYESZ Pénzszámla részét képezi – az attól nyilvántartásában elkülönülő – azon analitikus nyilvántartás (NYESZ-Alszámla) amely a NYESZ Összevont Értékpapírszámlán bonyolított, már teljesített befektetési szolgáltatási ügyletekből

származó pénzeszközök nyilvántartására, továbbá a NYESZ Összevont Értékpapírszámlán lebonyolítandó ügyletek fedezetbiztosítására szolgál, tekintve, hogy a NYESZ Összevont Értékpapírszámlán végzett ügyleti megbízásból és a nyilvántartott értékpapírok hozadékából eredő pénzösszegek csak az Ügyfél kifejezett rendelkezése alapján kerülnek a NYESZ-Alszámláról a NYESZ Pénzszámlára átvezetésre. Egyazon értékpapírügylet együttes fedezetbiztosításaként a NYESZ Pénzszámla és a NYESZ Alszámla egyenlege kizárólag Ügyfél külön kérésére vehető igénybe. Amennyiben Ügyfél az együttes fedezetbiztosítási igényét az eljáró Fiók részére előzetesen jelzi, azt az Ügyfél igénye szerint a Bank az elvárható gondossággal megkísérli teljesíteni.

Nyilvános értékesítésre vonatkozó felajánlás: értékpapírra vonatkozó, egyedileg előre meg nem határozott befektetők részére közzétett értékesítési ajánlat, amely elegendő információt ad az ajánlat feltételeiről és az értékpapírról ahhoz, hogy lehetővé tegye a befektetőnek az értékpapír megvásárlására vonatkozó döntés meghozatalát.

Nyilvános forgalomba hozatal: az értékpapír nem zártkörű forgalomba hozatala.

Nyíltvégű befektetési alap: a Kbftv. szerinti befektetési alap, amelynek befektetési jegyeit a befektetők a folyamatos forgalmazás során az alap futamideje alatt megvásárolhatják, továbbá a befektetési jegyeket a befektetési alap kezelési szabályzatában foglalt szabályok szerint a futamidő alatt visszaválthatják.

Nyomdai úton előállított értékpapír: a vonatkozó jogszabályok alapján, az előírt módon és papíranyagra nyomtatottan, fizikai formában létező értékpapír, a Ptk. alkalmazásában okirati formában előállított értékpapír.

Nyrt. részvény: nyilvánosan működő részvénytársaság által kibocsátott dematerializált részvény.

Nyugdíj-előtakarékossági jogszabályok: jelentik a NYESZ Összevont Értékpapírszámlára és a NYESZ Pénzszámlára vonatkozó jogszabályokat, különösen a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvényt és a Szja tv.-t.

OJB jelzáloglevél: az OTP Jelzálogbank Zrt. által mindenkor kibocsátott jelzáloglevelek.

OTC: olyan, értékpapír bármilyen formában történő adásvételére irányuló szerződés, amelynek megkötésére a Tőzsde, a külföldi tőzsde, más szabályozott piac, MTF és OTF által erre a célra üzemeltetett rendszeren kívül kerül sor, és amelyre a Tőzsde, a külföldi tőzsde, valamint más szabályozott piac, MTF és OTF szabályzatai nem vonatkoznak.

OTC aukciós megbízás: a BÉT által működtetett OTC aukciós rendszerben (jelenleg MMTS1 Kereskedési Rendszer) lebonyolításra kerülő aukciók során az aukciós ellenajánlat tételére irányuló megbízás, ideértve többek között az ÁKK aukciós megbízást.

OTC Azonnali Értékpapír Megbízás: olyan Egyedi Ügylet, melynek keretében a Bank az Ügyfél elfogadott megbízása alapján, az Ügyfél javára/terhére adásvételi szerződést köt az Ügyfél által meghatározott személlyel, és azt kereskedési helyszínen kívül hajtja végre, beleértve a jegyzési nyilatkozat felvételét is. Nem minősül OTC Azonnali Értékpapír Megbízásnak a Tőzsdei Azonnali Ügylet még akkor sem, ha az Ügyfél tőzsdei megbízását a Bank Végrehajtási Partnerhez továbbítja, aki azt sajátszámlára hajtja végre.

OTF (**szervezett kereskedési rendszer):** olyan multilaterális rendszer, amely nem szabályozott piac vagy MTF, és amelyben több, harmadik féltől származó, kötvények, strukturált pénzügyi eszközök, kibocsátási egységek és származtatott termékek vételi és eladási szándéka hozható össze a rendszeren belül, oly módon, hogy az szerződést eredményez.

OTP Custody Portál: a Bank letétkezelési szolgáltatást igénybe vevő intézményi Ügyfelei számára – külön megállapodás alapján - a megkötött értékpapír ügyletek, kapcsolódó dokumentumok, riportok internet alapú elektronikus hálózaton keresztüli továbbítására szolgáló, a Bank által ezen Ügyfelei, illetve ezen Ügyfelek által megbízott vagyonkezelők vagy befektetési alapkezelők részére, kizárólag ilyen célú használatra rendelkezésre bocsátott számítástechnikai rendszer.
OTP Digitális Szolgáltatások: ide értendő az OTP InternetBank szolgáltatás, az OTP MobilBank szolgáltatás, az OTP Digitális üzenetek szolgáltatás, valamint az OTP SingleMarket.
A jelen Üzletszabályzatban említett egyes OTPdirekt szolgáltatásokra vonatkozó rendelkezések külön említés nélkül is kiterjednek a Digitális Szolgáltatási Szerződés keretében elérhető azonos szolgáltatásokra is, így különösen az OTP InternetBank és OTP MobilBank szolgáltatásra, illetve az OTP SingleMarketre, amennyiben a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott OTPdirekt szolgáltatás és/vagy annak részeként hivatkozott funkció elérhető az OTP Digitális Szolgáltatások keretében.
OTPdirekt szolgáltatások: ide értendő az OTPdirekt telefonos ügyintézői és az OTPdirekt internetes és OTPdirekt mobiltelefonos szolgáltatások összessége. Az OTPdirekt szolgáltatáson keresztül elérhető értékpapír tranzakciók körét a hatályos, „Hirdetmény a lakossági ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról” című hirdetmény tartalmazza.
OTP InternetBank szolgáltatás: A Bank internetes honlapján elérhető digitális bankszolgáltatás, amely többek között megbízások adására, banki (pl. számla-, betét-) információk lekérdezésére, egyes szerződések megkötésére, illetve a Bankkal történő kapcsolattartásra szolgál a Digitális Szolgáltatási Szerződés keretében a Bank az „OTP Bank Digitális szolgáltatások Hirdetmény lakossági ügyfelek részére” illetve az „OTP Vállalati Digitális Szolgáltatás Hirdetmény” című hirdetményében rögzített funkciók szerint.
OTP MobilBank szolgáltatás: A Bank digitális bankszolgáltatása, amely az „OTP Bank Digitális szolgáltatások Hirdetmény lakossági ügyfelek részére” illetve az „OTP Vállalati Digitális Szolgáltatás Hirdetmény” című hirdetményében közzétett funkcionalitással és a Bank honlapján közzétett technikai feltételek teljesülése esetén, a Digitális Szolgáltatási Szerződés keretében vehető igénybe.
OTP Private Banking VideóBank Szolgáltatás[2]*: A Banknak az Egységes OTP Private Banking Üzletszabályzatban meghatározott szolgáltatása, amelyet a „Tájékoztató Hirdetmény az OTP Private Banking VideóBank Szolgáltatásról” című hirdetményben közzétett funkcionalitással az OTP Private Banking csatornán keresztül nyújt.*
OTP SingleMarket vagy SingleMarket: a Bank által az Ügyfél számára, az OTP Digitális Szolgáltatások keretében, Egyedi Ügylet megkötésére, ajánlatkérésre, szerződéskötésre, megbízás adására és kapcsolattartásra biztosított elektronikus kommunikációs platform, melynek keretében a Bank és az Ügyfél elektronikus úton tart kapcsolatot, továbbá a Bank az OTP SingleMarketen tesz eleget az Ügyfél felé fennálló egyes tájékoztatási kötelezettségeinek. Az Ügyfél által az OTP SingleMarketen adott megbízás alapján a Bank és az Ügyfél között létrejött Egyedi Szerződés - az alkalmazandó üzletszabályzatok alapján – elektronikus úton, írásban kötött szerződésnek, az OTP SingleMarket pedig egyéb tartós adathordozónak, egyéb Kereskedési Csatornának minősül. Az OTP SingleMarketen keresztül elérhető, Bank által nyújtott befektetési szolgáltatások, kiegészítő szolgáltatások, pénzügyi és egyéb szolgáltatások körét a Bank az „OTP

Bank Digitális szolgáltatások Hirdetmény lakossági ügyfelek részére", valamint az „OTP Vállalati Digitális Szolgáltatás Hirdetmény" keretében teszi közzé.

OTP Tőzsdei Határidős Ügylet: OTP által kibocsátott egyedi részvényre vonatkozó tőzsdei határidős ügylet.

OTP Trader: az Ügyfelek részére Azonnali Deviza Adásvételi, és Határidős Deviza Adásvételi Egyedi Ügyletek interneten keresztüli megkötésére szolgáló, a Bank által az Ügyfél részére kizárólag ilyen célból használatra és rendelkezésre bocsátott számítástechnikai rendszer.

OTP Trader Egyedi Ügylet: az OTP Trader számítástechnikai rendszeren kötött Egyedi Ügylet.

OTP Trader Felhasználói Leírás vagy **Felhasználói Leírás:** az OTP Trader igénybevételének és működésének általános feltételeit tartalmazó használati útmutató.

Összekapcsolt ügyletek: Olyan egyidejűleg és egymásra tekintettel kötött Egyedi Ügyletek összessége, amelyeket az Ügyfél kifejezetten „összekapcsolt ügyletek"-ként köt meg a Bankkal, vagy amelyeket a Bank több eladási megbízás egyidejű megadására tekintettel „összekapcsolt ügyletek"-ként kezel, és amelyek létrehozására, fedezetképzésére, hatályba lépésére, teljesítésére, elszámolására és egyéb jellemzőire a Kiegészítő Hirdetmény vonatkozó rendelkezéseiben foglaltak is irányadók.

Összevont Értékpapírszámla: a Bankkal szerződő Ügyfél tulajdonában lévő, a Banknál letéti őrzésben/letétkezelésben lévő vagy egyéb befektetési vagy kiegészítő szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódóan a Bank rendelkezésére bocsátott értékpapírok (függetlenül az értékpapírok előállítási formájától) és egyéb pénzügyi eszközök nyilvántartására és kezelésére szolgáló számla, beleértve az esetleges alszámlákat is.

Összevont Értékpapírszámla Szerződés: jelenti az Összevont Értékpapírszámla vezetésére, valamint a jelen Üzletszabályzat szerinti egyes befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások nyújtására irányuló, a Bank és az Ügyfél között ilyen elnevezéssel létrejött keretszerződést.

Összevont Teljesítési Igazolás: a Bank által a vele szerződéses jogviszonyban álló Ügyfél részére végzett üzletszerű gazdasági tevékenységgel (szerződésszerű szolgáltatásnyújtással) összefüggésben, az Ügyfél különböző megbízásai teljesítésének ugyanazon a napon (az adott napon) történő pénzügyi elszámolására vonatkozóan kiállításra kerülő számviteli bizonylat. A Bank által kiállítandó Összevont Teljesítési Igazolás abban az esetben minősül egyben adóügyi igazolásnak (bizonylatnak), ha az a magánszemély ügyfél megbízásai teljesítésének pénzügyi elszámolására vonatkozóan oly módon kerül kiállításra, hogy tartalmazza a Bank, mint kifizető adókötelezettségével, annak szabályszerű teljesítésével kapcsolatos adózási információkat is. Az ettől eltérő adattartalommal a Bank által kiállítandó Összevont Teljesítési Igazolás nem számít adóügyi igazolásnak (bizonylatnak).

Pénzóvadék: a Bank által vezetett Fizetési Számlán vagy Devizaszámlán vagy Ügyfélszámlán nyilvántartott, Biztosítékként szolgáló számlakövetelés.

Pénzügyi eszköz: ilyennek minősül

a) az átruházható értékpapír,
b) a pénzpiaci eszköz,
c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
d) az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz, kibocsátáskereskedelmi egységhez vagy más származtatott eszközhöz, pénzügyi indexhez vagy pénzügyi intézkedéshez kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli

határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,

e) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős ügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejárta vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető,

f) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve, hogy azzal szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszerben vagy szervezett kereskedési rendszerben kereskednek, azon szervezett kereskedési rendszerben kereskedett nagykereskedelmi energiatermék kivételével, amelyet a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 5. cikkében meghatározottaknak megfelelően természetben kell kiegyenlíteni (ténylegesen le kell szállítani),

g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározottaknak megfelelően nem kereskedelmi célt szolgál,

h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,

i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,

j) az éghajlati, időjárási változóhoz, fuvardíjhoz, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni, vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejárta vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető,

k) egyéb, az a)-j) pontban nem említett eszközhöz, joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 8. cikkében meghatározott származtatott ügylet.

Amennyiben az Üzletszabályzat pénzügyi eszközt említ azon az itt felsoroltak közül csak az Üzletszabályzat A.I.2.2. pontjában meghatározott pénzügyi eszközt kell érteni.

Pénzügyi eszköz elhelyezése: a pénzügyi eszköz Tpt. szerinti forgalomba hozatala és nyilvános értékesítésre történő felajánlása.

Pénzügyi eszközre vonatkozó adat, információ értékesítési szolgáltatások: a Bank és Ügyfél között, valós idejű (real time, RT) tőzsdei árfolyamok OTP SingleMarketen történő megjelenítése tárgyában létrejött egyedi előfizetői szerződésben meghatározott szolgáltatások. A Bank által nyújtott szolgáltatási tevékenység részleteit jelen Üzletszabályzat B. XIII. fejezete tartalmazza. A szolgáltatáshoz kapcsolódó kiegészítő információkat jelen Üzletszabályzat „L” mellékletét, egyben elválaszthatatlan részét képező Hirdetmény tartalmazza.

Pénzügyi szervezet: ilyennek minősül a/az

a) befektetési vállalkozás,

b) árutőzsdei szolgáltató,
c) hitelintézet,
d) pénzügyi vállalkozás,
e) biztosító,
f) befektetési alap,
g) befektetési alapkezelő,
h) kollektív befektetési társaság,
i) kockázati tőkealap,
j) kockázati tőkealap-kezelő,
k) magánnyugdíjpénztár,
önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
l) központi értéktár,
m) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
n) tőzsde,
o) központi szerződő fél.

Pénzügyi Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelés: jelenti az Összevont Értékpapírszámlához hozzárendelt Fizetési Számla vagy Devizaszámla tekintetében, a Banknak bármely, a Fizetési Számla-szerződésből vagy Fizetési Számlához kötődő hitelkeret szerződésből eredő követelését, továbbá a Bank által az Ügyfélnek nyújtott Private Banking Szolgáltatásokból eredő követelését – beleértve bármely díj, költség, fedezet iránti követelését.

Piaci áras megbízás: konkrét árfolyam megjelölése nélküli megbízás egy pénzügyi eszköz azonnali vételére vagy eladására, az adott piacon elérhető legjobb áron. Piaci áras típusú ajánlatot az Ügyfél a Tőzsde vonatkozásában háromféle ajánlat típus keretében adhat: Piaci áras, MOST MIND kötési feltétellel adott Piaci áras és MOST RÉSZ kötési feltétellel adott Piaci áras megbízás.

Private Banking Szolgáltatási Szerződés vagy PB szerződés (korábban Private Banking Alapszerződés): a Bank és az Ügyfél között, a Private Banking Üzletszabályzatban meghatározott tartalmú Privát Banki, Kiemelt Privát Banki, valamint Digitális Privát Banki szolgáltatáscsomag nyújtására irányuló szerződés.

Private Banking Szolgáltatás: a Private Banking Üzletszabályzat és a Private Banking Szolgáltatási Szerződés keretében, az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatáscsomag.

Private Banking Ügyfél vagy Privát Banki Ügyfél, vagy PB Ügyfél: a Bankkal PB szerződést kötött Ügyfél.

Private Banking Üzletszabályzat vagy PB Üzletszabályzat: a Private Banking Szolgáltatási Szerződésben meghatározott egyedi és kényelmi szolgáltatások nyújtásának, valamint egyedi kedvezmények biztosításának általános feltételeit tartalmazó, Egységes OTP Private Banking Üzletszabályzat elnevezésű dokumentum, azzal, hogy amennyiben az Ügyfél az Egységes OTP Private Banking Üzletszabályzat elfogadásáról a Bank felé nem nyilatkozott, úgy ezen elfogadó nyilatkozata megtételéig a Private Banking Üzletszabályzat alatt a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződésben megjelölt Direkt Privát Banki/Privát Banki/Kiemelt Privát Banki Üzletszabályzat értendő.

Portfólió vagy Befektetési Állomány: a Portfóliókezelési ÁSZF alkalmazásában a Bank számára portfóliókezelési szerződés alapján átadott pénzügyi eszközök és pénzeszközök, illetőleg ezen pénzügyi eszközökből és pénzeszközökből a Bank által összeállított, többféle pénzügyi eszközt tartalmazó pénzügyi eszközök összessége.

Portfóliókezelés: az a tevékenység, amelynek során az Ügyfél eszközei előre meghatározott feltételek mellett, az Ügyfél által adott megbízás alapján, az Ügyfél javára pénzügyi eszközökbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az Ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli. Nem tartozik a portfóliókezelés hatálya alá, azaz a portfóliókezelési szolgáltatásnak nem elválaszthatatlan része a Bszt. 5. § (2) bekezdés szerinti letéti őrzési és számlavezetési, ügyfélszámla-vezetési szolgáltatás, valamint a Bszt. 5. § (1) bekezdés szerinti megbízás felvétele és továbbítása, végrehajtása, valamint a sajátszámlás kereskedés szolgáltatás.

Portfóliókezelési ÁSZF vagy Portfóliókezelés Általános Szerződési Feltételei: a Bank és Ügyfél között létrejött portfóliókezelési szerződésre irányadó, további szerződéses feltételek tartalmazó, jelen Üzletszabályzat „B" mellékletét, egyben elválaszthatatlan részét képező általános szerződési feltételek.

Portfóliókezelési szerződés: a Bank és az Ügyfél között, a Portfóliókezelési ÁSZF szerint, portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása tárgyában létrejött, Megbízási Szerződés Portfóliókezelésre**.**

Pótlólagos Biztosítéki Követelmény: a természetes személy Ügyfelet terhelő, az Ügyfél által megkötött tőzsdén kívüli származtatott Egyedi Ügyletek összessége Alapbiztosíték igényének forintban (HUF) kifejezett értéke alapján meghatározott, Alapletéten és Változó Letéten túli, további biztosíték, melynek rendelkezésre bocsátása akkor válik szükségessé, ha az előbbi Alapbiztosíték igény forintban (HUF) kifejezett értéke az Ügyfél által kezdeményezett, illetve kötendő tőzsdén kívüli származtatott Egyedi Ügylet következtében a vonatkozó Hirdetményben meghatározott küszöbérték(ek) fölé emelkedne.

Referencia Árfolyam: a Bank által meghatározott irányadó piacon, az ügyletkötés időpontjában irányadó árfolyamok számtani átlaga.

Referencia kamat: változó kamatozású Egyedi Betét Ügylet esetén a felek által ekként meghatározott, irányadó kamatláb.

Referencia piac: a Referencia Tőzsde, továbbá az a kereskedési helyszín, ahol a referencia árat jegyzik.

Referencia Szabályzatok: az Áru Swap Ügyletben meghatározott Referencia Tőzsde, az ehhez kapcsolódó elszámolóház, továbbá központi szerződő fél szabályzatai, leiratai, határozatai, rendelkezései vagy bármely egyéb formában megjelentetett dokumentumai.

Referencia Tőzsde: az Áru Swap Ügyletben meghatározott tőzsde vagy szabályozott piac.

Releváns Kommunikáció: a jelen Üzletszabályban ekként meghatározott, a Bank és az Ügyfél közötti egyes szóbeli közlések, telefonbeszélgetések, elektronikus üzenetváltások.

Rendelkezésre jogosult: a számlatulajdonos Ügyfél képviseletében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, valamint az Összevont Értékpapírszámla feletti rendelkezésre általa feljogosított más személy.

Rendkívüli Piaci Helyzet: olyan, a Bank által kellő gondossággal előre nem látható, váratlan esemény vagy körülmény által okozott állapot vagy átmeneti piaci zavar, amelynek során bármely pénzügyi eszköznek vagy devizának, a pénz- és tőkepiacokon jegyzett piaci árfolyama, likviditása a szokásostól eltérő módon, hektikusan és számottevő mértékben megváltozik, vagy a Bank által megalapozottan előre látható piaci folyamatok vagy várható körülmények alapján, rövid időn belül, a szokásostól eltérő módon, hektikusan és számottevő mértékben megváltozhat.

Rezidens és nem rezidens: statisztikailag Magyarországon rezidensnek minősül minden természetes és nem természetes személy, akinek, vagy amelynek közvetlen gazdasági érdeke (állandó lakhelye, telephelye, termelése) elsődlegesen Magyarország gazdasági területéhez kapcsolódik. Alapvetően a huzamos, legalább egy éves magyarországi tartózkodás, illetve annak szándéka a meghatározó. Az előzőek nem vonatkoznak az itt működő külföldi diplomáciai és konzuli képviseletek, valamint nemzetközi szervezetek nem magyar állampolgárságú tagjaira, alkalmazottjaira és azok családtagjaira, továbbá a külföldi diákokra és a gyógyászati kezelés céljából itt tartózkodó, illetve ide érkező személyekre, akik a tartózkodás időtartamától függetlenül nem-rezidensnek tekintendők. Általában a devizabelföldiek tekinthetők rezidensnek, kivételt képeznek a következő társaságok, melyek devizakülföldiek, de rezidensek: vámszabadterületi társaság, külföldön tevékenységet végzők, devizakülföldi társaságok belföldön lévő képviselete. Természetes személyek esetében a rezidensi besorolást az alábbi körülmények figyelembevételével kell eldönteni: banknál vezetett számla jellege, magyarországi állandó lakhely vagy levelezési cím feltüntetése, magyarországi közüzemi díjak fizetése, az Ügyfél banknál történő megjelenésének gyakorisága. A nem természetes személyek esetében a döntő elhatárolási ismérv, hogy az adott gazdálkodó szervezet rendelkezik-e – a cégjegyzékben is megjelenő – KSH által adott egységes azonosító jellel (törzsszámmal), vagy sem, tekintettel arra, hogy a Magyarországon bejegyzett cégek, illetve a Magyarországon nyilvántartásba vett szervezetek (pártok, alapítványok, egyházak, egyesületek) minősülnek rezidensnek. Amennyiben a fentiekben leírtak nem teljesülnek, a természetes és nem természetes személyt nem-rezidens státuszúnak kell besorolni.

RMAX: az RMAX a rövid (minimum 91, maximum 365 nap hátralévő futamidejű) lejáratú állampapírok átlagos piaci árfolyamváltozását jelző index.

Sajátszámlás kereskedés: pénzügyi eszköz saját számlán lévő saját eszköz terhére történő adásvétele, cseréje.

Sorozatban kibocsátott értékpapír: ha jogszabály másként nem rendelkezik, az alapjául szolgáló jogviszonyból eredő jogokat és kötelezettségeket több azonos, egymással egyenértékű részre (névérték) osztva megtestesítő értékpapír.

Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámla: A mindenkori Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény, valamint a részletes szabályokról szóló 62/2013. (XII. 17.) NGM rendelet alapján megnyitott és vezetett Összevont Értékpapírszámla.

Stabilitás Megtakarítási Pénzszámla: A mindenkori Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény, valamint a részletes szabályokról szóló 62/2013. (XII. 17.) NGM rendelet alapján megnyitott és vezetett, kizárólag az ennek megfelelően lebonyolított befektetési szolgáltatási ügyletek pénzforgalmának – beleértve a pénzügyi eszközök hozadékainak elszámolását is – elszámolására szolgáló, forintban vezetett, 117-tel kezdődő azonosítószámú pénzszámla. A Stabilitás Megtakarítási Pénzszámlán nem lehetséges betéti megbízás adása, és betéti ügylet nyilvántartása.

Stabilitás Megtakarítási Számla vagy **SMSZ:** jelenti a Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámlát és a Stabilitás Megtakarítási Pénzszámlát együttesen**.**

Start Betétszámla: a mindenkori fiatalok életkezdési támogatásáról szóló (babakötvény) jogszabály(ok) rendelkezéseinek megfelelően megnyitott és Magyarország törvényes fizetőeszközében vezetett, 117-tel kezdődő azonosítószámú Fizetési Számla, amelyen a Bank a vonatkozó üzletszabályzata és hirdetménye alapján az Ügyfél babakötvény jogszabály(ok)

szerinti szülőjének befizetéseit, a jogszabály szerinti állami és önkormányzati támogatásokat betétként kezeli, valamint amelyen az Ügyfél babakötvény jogszabály(ok) szerinti, a Start Összevont Értékpapírszámlán keresztül lebonyolított befektetési szolgáltatási ügyleteinek pénzforgalma lebonyolódik, beleértve a pénzügyi eszközök hozadékainak elszámolását is.

Start Értékpapírszámla: a mindenkori fiatalok életkezdési támogatásáról szóló (babakötvény) jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően megnyitott és vezetett Összevont Értékpapírszámla.

Stop (aktiválási áras) limit megbízás: olyan megbízás, mely akkor aktiválódik, ha az adott pénzügyi eszköz árfolyama eléri a megbízásban meghatározott aktiválási árat. Ehhez az Ügyfélnek aktiválási árat és limitárat kell megadnia. Ilyen típusú megbízás vétel és eladás esetén is rögzíthető feltételes ajánlatként, mely megbízások csak akkor kerülnek be a Tőzsde ajánlati könyvébe, ha az ajánlatban megadott aktiválási áron vagy annál a Tőzsde szabályzata szerinti jobb áron a piacon – a Tőzsde szabályzatában meghatározott kivételekkel – ügylet jön létre. A kötés pillanatában az addig az ajánlati könyvben nem szereplő Stop limit ajánlat limit áras ajánlatként automatikusan bekerül az ajánlati könyvbe és a megbízás a továbbiakban a Tőzsde szabályzata szerinti limit áras ajánlatként viselkedik. Stop limit vételi megbízás legfeljebb az ajánlatban megadott limitáron, Stop limit eladási megbízás legalább az ajánlatban megadott limitáron teljesülhet.

Stop (aktiválási áras) piaci megbízás: olyan megbízás, mely akkor aktiválódik, ha az adott pénzügyi eszköz árfolyama eléri a megbízásban meghatározott aktiválási árat, mely esetben piaci áras megbízásként teljesül. Ehhez az Ügyfélnek az aktiválási árat kell megadnia. Ilyen típusú megbízás vétel és eladás esetén is rögzíthető feltételes ajánlatként, mely megbízások csak akkor kerülnek be a Tőzsde ajánlati könyvébe, ha az ajánlatban megadott aktiválási áron vagy annál a Tőzsde szabályzata szerinti jobb áron a piacon – a Tőzsde szabályzatában meghatározott kivételekkel – ügylet jön létre. A kötés pillanatában az addig az ajánlati könyvben nem szereplő Stop piaci ajánlat Piaci áras ajánlatként, automatikusan bekerül az ajánlati könyvbe és a megbízás a továbbiakban a Tőzsde szabályzata szerinti Piaci áras ajánlatként (Folyamatos kereskedés nyitó és záró aukcióval modellben Most Rész kötési feltétellel, Többaukciós és Folyamatos aukció modellben kötési feltétel nélkül) viselkedik.

Strukturált note: olyan, a Bankkal szerződéses jogviszonyban álló szolgáltató által, nem magyar jog alatt kibocsátott értékpapír, melynek árfolyama valamely mögöttes termék vagy index árfolyamát követi le. A strukturált note hozama a mögöttes termék árfolyamának alakulásától függ, melynek értéke előre rögzített számítási módszertan alapján, a kibocsátó által kerül meghatározásra. A strukturált note-ok között megkülönböztetünk külföldi szabályozott piacra bevezetett, illetve külföldi szabályozott piacra be nem vezetett strukturált note-ot.

Szabályozott piac: az Európai Unió tagállamának tőzsdéje és minden más olyan piaca, amely megfelel a következő feltételeknek:

a) piacműködtető által működtetett, illetve irányított multilaterális rendszer,
b) megkülönböztetés mentesen, szabályaival összhangban összehozza több harmadik fél pénzügyi eszközökben lévő vételi és eladási szándékát, vagy elősegíti ezt oly módon, hogy az szerződést eredményez a szabályai alapján kereskedésre bevezetett pénzügyi eszköz tekintetében,
c) a székhely szerinti tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának engedélyével rendelkezik,
d) rendszeres időszakonként, meghatározott időben működik,

e) szerepel az Európai Bizottság honlapján közzétett, a szabályozott piacokról készített jegyzékben.

Szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél vagy **Szakmai Ügyfél**: A Bszt. (2007. évi CXXXVIII. tv.) 4. § (2) bek. 60. pont szerint az az Ügyfél, aki megfelel a 49 §-ban foglalt feltételeknek, illetve a 48. § szerint ilyennek minősül.

Szankció: valamely Szankciós Hatóság által kiszabott, alkalmazott, nyilvánosan kihirdetett vagy végrehajtott, gazdasági, kereskedelmi vagy pénzügyi törvények, rendeletek, utasítások, embargó vagy egyéb korlátozó intézkedések.

Szankciós Hatóság: az Egyesült Nemzetek Szervezetének Biztonsági Tanácsa, az Európai Unió Tanácsa, az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának Külföldi Vagyonellenőrzési Hivatala (OFAC), az Egyesült Államok Külügyminisztériuma, az Egyesült Királyság Őfelsége Kincstárának Pénzügyi Szankciók Végrehajtási Hivatala (OFSI) vagy bármely más, a Felekre nézve hatáskörrel rendelkező hatóság.

Szankcionált Személy: minden olyan természetes vagy jogi személy, szervezet vagy szerv, aki:

a) bármely Szankciós Hatóság által szerkesztett, kezelt, végrehajtott, közzétett vagy időről időre frissített, a Szankciókkal sújtott személyeket tartalmazó listán szerepel, vagy közvetlenül vagy közvetve legalább ötven százalékban (50%) egy vagy több, ilyen listán szereplő személy(ek) tulajdonában, vagy annak ellenőrzése alatt áll, illetve nevében vagy irányítása szerint jár el;
b) valamely Szankcionált Területen rendelkezik lakóhellyel, ott található, vagy ott került bejegyzésre vagy annak joga alatt működik, vagy közvetlenül vagy közvetve olyan személy többségi tulajdonában vagy ellenőrzése alatt áll, aki valamely Szankcionált Területen rendelkezik lakóhellyel, ott található, vagy ott került bejegyzésre vagy annak joga alatt működik;
c) egyébként bármely Szankciós Hatóság által elrendelt Szankció tárgya.

Szankcionált Terület: olyan ország vagy terület, amely bármely Szankciós Hatóság által végrehajtott átfogó, országos vagy területi szintű Szankciók tárgya vagy célpontja (korlátozás nélkül ideértve Kubát, Iránt, Észak-Koreát, Szíriát, a Krímet, Szevasztopolt és Ukrajna nem ukrán kormányzati ellenőrzés alatt álló területeit a donecki, a herszoni, a luhanszki és a zaporizzsjai régióban (oblaszty), az idővel bekövetkező változások figyelembevételével.

Számla feletti korlátlan rendelkezési jog: magában foglalja különösen az Összevont Értékpapírszámla terhére adott átvezetési, transzfer megbízás, zárolási megbízás adására, továbbá az Összevont Értékpapírszámla terhére és javára adott ügyleti megbízás adására vonatkozó jogosultságot.

Számlaszerződés vagy számlaszerződések: jelentik az Összevont Értékpapírszámla Szerződést, NYESZ-R Összevont Értékpapírszámla Szerződést, START Összevont Értékpapírszámla Szerződést, Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla Szerződést és Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámla Szerződést, amennyiben az adott jogviszonyra vonatkozóan ilyen létrejött, és a Fizetési Számla, a Devizaszámla, az Ügyfélszámla, a NYESZ Pénzszámla, Start Betétszámla, Tartós Befektetési Pénzszámla, és Stabilitás Megtakarítási Pénzszámla szabályait tartalmazó számlaszerződéseket.

Számlavezető Fiók: azon Bankfiók, ahol a Bank az Ügyfél részére, az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláját vezeti.

Személyi azonosító okmány: illetékes magyar hatóság által kiadott, érvényes személyi azonosító okmány.
SWIFT: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication - nemzetközi fizetések adatátviteli rendszere.
Tagsági jogokat megtestesítő értékpapír: minden olyan értékpapír, amelyben a kibocsátó meghatározott pénzösszeg, illetve pénzben meghatározott nem pénzbeli vagyoni érték tulajdonába vételét elismerve kötelezi magát, hogy az értékpapír birtokosának meghatározott szavazati, vagyoni és egyéb jogokat biztosít.
Tartós adathordozó: a Bszt. szerinti olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak, az adat céljának megfelelő ideig történő, tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.
Tartós Befektetési Számla vagy **TBSZ**: jelenti a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlát és a Tartós Befektetési Pénzszámlát.
Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla vagy **TBÉSZ:** a mindenkori tartós befektetési szerződésre vonatkozó (adó)jogszabály(ok) alapján megnyitott és vezetett Összevont Értékpapírszámla.
Tartós Befektetési Pénzszámla: a mindenkori tartós befektetési szerződésre vonatkozó (adó)jogszabály(ok) alapján megnyitott és vezetett, kizárólag az ennek megfelelően lebonyolított befektetési szolgáltatási ügyletek pénzforgalmának – beleértve a pénzügyi eszközök hozadékainak elszámolását is – elszámolására szolgáló, forintban vagy devizában vezetett, 117-tel kezdődő azonosítószámú Fizetési Számla. A Tartós Befektetési Pénzszámlán nem lehetséges a mindenkori tartós befektetési szerződésre vonatkozó (adó)jogszabály(ok)nak megfelelő betéti megbízás adása, és betéti ügylet nyilvántartása.
Taxonómia szerinti környezeti szempontból fenntartható befektetés: A Taxonómia Rendelet alapján környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő, egy vagy több gazdasági tevékenységbe történő befektetés.
Társasági esemény: mindazon alkalom, amikor az értékpapír tulajdonosnak a kibocsátóval szemben fennálló tulajdonosi joga gyakorlására kerülhet sor, továbbá minden olyan időpont, amelyet elszámolóház bármely szabályzata, hirdetménye, közleménye ennek minősít.
Távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződés: a Távértékesítési Törvény alapján és a jelen Üzletszabályzat hatálya alatt nyújtott szolgáltatások tekintetében befektetési szolgáltatásokra vagy kiegészítő szolgáltatásokra irányuló szerződés, amelyet a Bank és a fogyasztónak minősülő Ügyfél köt egymással szervezett távértékesítés keretében oly módon, hogy a szerződés megkötése érdekében a Bank kizárólag távközlő eszközt használ.
Távközlő eszköz: a Távértékesítési Törvény alapján bármely eszköz, amely alkalmas a Felek távollétében – szerződés megkötése érdekében – szerződési nyilatkozat megtételére. Felek ilyen távközlési eszköznek minősítik a telefont, a telefaxot és az e-mailt, az OTP InternetBankot, *OTP* MobilBankot, *OTP Private Banking VideóBankot*, valamint a Bank és az Ügyfél közötti megállapodás esetén, a Kereskedési-Kommunikációs Platformokat és egyéb Ügyletkötési Csatornákat.
Távoli Szakértő: az Ügyfélhez képest fizikailag más helyen lévő, a Bank alkalmazásában álló ügyintéző, aki az ügyfélkiszolgálás során a befektetési szolgáltatási tevékenységhez tartozó üzletági műveleteket az Ügyfél kérése szerint jelen Üzletszabályzat hatálya alapján elvégzi.

TBSZ T+3 FORWARD Ügylet vagy TBSZ T+3 FWD Ügylet: TBSZ számlán kötött, teljes fedezettségű T+3 napos deviza határidős ügylet, azaz olyan a Tartós Befektetési Számlán elhelyezett 100%-os fedezet terhére kötött és Tartós Befektetési Számlán elszámolásra kerülő Egyedi Ügylet, amely alapján az egyik fél adott mennyiségű devizát a másik félre átruház, egy másik devizában vagy forintban az ügyletkötéskor rögzített határidős árfolyam alkalmazásával meghatározott pénzösszeg ellenében, az ügyletkötést követő harmadik banki munkanapon, mint elszámolási napon.

Technikai Devizaszámla: felelős őrzés és hagyatéki státusz esetén az Ügyfél deviza pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, az Ügyfél rendelkezése hiányában a Bank által megnyitott devizaszámla.

Technikai Számla: felelős őrzés és hagyatéki státusz esetén, az Ügyfél forint pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, az Ügyfél rendelkezése hiányában a Bank által megnyitott számla.

Technikai Ügyfél: ismeretlen, bizonytalan vagy a Bankkal szerződéses kapcsolatban nem álló, a Banknál értékpapírszámlával nem rendelkező személy tulajdonában álló pénzügyi eszközök nyilvántartását szolgáló azonosító jel.

Teljesítés-igazolás: a Bank által a vele szerződéses jogviszonyban álló Ügyfél részére végzett üzletszerű gazdasági tevékenységgel (szerződésszerű szolgáltatásnyújtással) összefüggésben, az Ügyfél megbízása teljesítésének pénzügyi elszámolására vonatkozóan kiállításra kerülő számviteli bizonylat. A Bank által kiállítandó Teljesítés-igazolás abban az esetben minősül egyben adóügyi igazolásnak (bizonylatnak), ha az a magánszemély ügyfél megbízása teljesítésének pénzügyi elszámolására vonatkozóan oly módon kerül kiállításra, hogy tartalmazza a Bank, mint kifizető adókötelezettségével, annak szabályszerű teljesítésével kapcsolatos adózási információkat is. Az ettől eltérő adattartalommal a Bank által kiállítandó Teljesítés-igazolás nem számít adóügyi igazolásnak (bizonylatnak).

Terméktájékoztató: a jelen Üzletszabályzat keretében kínált egyes termékek részletes leírását, kockázatait tartalmazó, annak sajátosságait példa útján is bemutató hirdetmény.

Törvényes képviselő: kiskorú esetében a szülő, gyám vagy eseti gyám; gondnokolt esetében a gondnok vagy eseti gondnok; jogi személy esetében a vezető tisztségviselő(k).

Törzsadat: a Bank által az Ügyfélről a befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások nyújtásához Összevont Értékpapírszámlánként és az összes Összevont Értékpapírszámla vonatkozásában kért, felvett és bármilyen módon nyilvántartott – az adatkezelés céljának megvalósulásához szükséges – valamennyi adat, így különösen a mindenkor hatályos pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályok alapján kötelezően felvett azonosító adatok és az Ügyfél összes elérhetőségi adata.

Tőzsde: a BÉT.

Tőzsdei Azonnali Ügylet: pénzeszközre vagy pénzügyi eszköznek minősülő tőzsdei termékre vonatkozó olyan Egyedi Ügylet, amelyben a Felek az ügylet tárgyának tényleges átadására a Kereskedési Szabályzatokban az azonnali ügyletek teljesítésére megállapított határidőn belül vállalnak kötelezettséget, a Kereskedési Szabályzatokban meghatározott módon és feltételekkel.

Tőzsdei Határidős Ügylet: olyan Egyedi Ügylet, melynek a Felek arra vállalnak kötelezettséget, hogy egy – a Bank által elfogadott – szabályozott piac és elszámolóház szabályai szerint az Egyedi Ügylet tárgyát képező pénzeszköz vagy pénzügyi eszköz átruházására, vagy elszámolására vonatkozó kötelezettségeiket egy – az azonnali ügyletek teljesítésére megállapított határidőt követő – későbbi időpontban teljesítik.

Tőzsdei Opciós Ügylet: olyan, szabályozott piac és elszámolóház szabályai szerint létrejött Egyedi Ügylet, mely megkötésével az Ügyfél meghatározott pénzösszeg (opciós díj) megfizetése (opció vevője) vagy kézhez kapása (opció eladója) ellenében arra szerez jogot (opció vevője) vagy arra köteles (opció eladója), hogy az opciós ügylet megkötésekor meghatározott lejárat napján (európai típusú opció), vagy lejárat napjáig (amerikai típusú opció), meghatározott árfolyam alkalmazásával, egy meghatározott mennyiségű alapterméket, egy meghatározott pénzösszeg ellenében, vételi („call") opció esetén megvásároljon, illetve eladási („put") opció esetén eladjon.
Tőzsdére bevezetett értékpapír: az az értékpapír, amely tőzsdei értékpapír listán szerepel.
Tőzsdei termék: a Tőzsdén vagy Külföldi Tőzsdén forgalmazott pénzügyi eszköz.
Ügyfél vagy **Üzletfél:** az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet, akinek/amelynek a Bank befektetési szolgáltatást, kiegészítő szolgáltatást, ill. a jelen Üzletszabályzat által szabályozott egyéb szolgáltatást nyújt. Ügyfélnek minősül az Üzletszabályzatnak, a keretszerződésnek és a szerződésnek az Ügyfelek tájékoztatására, minősítésére és a szerződéskötés előtti tájékozódási kötelezettségre vonatkozó részei tekintetében az a személy is, aki/amely a Bank befektetési szolgáltatását, illetve kiegészítő szolgáltatását igénybe kívánja venni. A befektetési elemzést és a pénzügyi elemzést felhasználó személyre, az Ügyfélre vonatkozó szabályokat akkor kell alkalmazni, ha az Üzletszabályzat kifejezetten így rendelkezik.
Ügyfélszámla: a Tpt. és Bszt. szabályai alapján, az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódóan vezetett, korlátozott rendeltetésű számla, amely kizárólag a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás, illetve árutőzsdei szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál. Amennyiben az Üzletszabályzat Fizetési Számlát említ, akkor eltérő rendelkezés hiányában, azon a forintban vezetett Ügyfélszámlát, míg, ha az Üzletszabályzat Devizaszámlát említ, akkor azon devizában vezetett Ügyfélszámlát is érteni kell azzal, hogy az Ügyfélszámlára a Hpt. és a mindenkori hatályos pénzforgalomi jogszabályok nem vonatkoznak, továbbá azon kizárólag a jogszabály által megengedett pénzeszköz tartható nyilván és tranzakció bonyolítható. A jelen fogalom az Ügyfélszámla pénzügyi tranzakciós illetékre vonatkozó jogszabályok szerinti minősítését és kezelését nem érinti.
Ügyleti megbízás: az Ügyfél által pénzügyi eszköz vásárlására, eladására – akár adásvételi, akár bizományosi konstrukcióban – adott megbízás.
Ügyletkötési Csatornák: Global Markets Szolgáltatásokra vonatkozó Egyedi Ügylethez kapcsolódó ajánlatkérésre, megbízás adására és ahhoz kapcsolódó kapcsolattartásra szolgáló kommunikációs rendszerek.
Üzleti Órák: a banki munkanapokon belül meghatározott azon időtartam, amely időtartam alatt a Bank fiókjai, egyéb szervezeti egységei ügyfélfogadás céljából rendelkezésre állnak (nyitva tartanak). Az egyes fiókok Üzleti Óráinak azon banki napon belül meghatározott időtartam tekintendő, amely az adott fiók ajtaján, hirdetőtábláján nyitvatartási időként meghatározott. Személyes ügyintézést nem végző szervezeti egységek esetében az Egyedi Szerződésben, keretszerződésben, Üzletszabályzatban meghatározott banki napon belüli időtartam minősül ilyennek. A cut-off time időpontja eltérhet az Üzleti Órák időpontjától. Az Üzleti Órák meghatározását a jelen Üzletszabályzat „K" melléklete tartalmazza.

Üzletszabályzat: a Bank jelen Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata, annak valamennyi hatályos módosítással egységes szerkezetbe foglalt verziója és mellékletei.
Választható társasági esemény: Azon társasági események, amelyek az értékpapír tulajdonos nyilatkozatának tartalma függvényében vagy nyilatkozattétele hiánya esetén különböző jogkövetkezménnyel járnak az értékpapír tulajdonosára nézve.
Változó Letét vagy Változó Biztosíték: jelenti az Egyedi Ügylet Bank által történő, napi értékelése alapján, kereskedési helyszínen teljesítésre kerülő Egyedi Ügylet esetén, az Egyedi Ügyletre vonatkozó tőzsdei elszámolóár alapján számított kiegészítő biztosítékot, ill. kereskedési helyszínen kívüli Egyedi Ügylet esetében, a Bank által meghatározott kiegészítő biztosítékot.
Végrehajtási és Allokációs Politika: a Bank által meghatározott, az Ügyfél megbízásának legkedvezőbb végrehajtást biztosító, valamint az Ügyfél megbízásainak más megbízásokkal történő összevont teljesítése, de részbeni teljesülése során alkalmazandó eljárásrend.
Végrehajtási helyszín: azon szabályozott piac, multilaterális kereskedési rendszer, rendszeres internalizáló, árjegyző, vagy egyéb más, a likviditás biztosítására létrejött személy vagy szervezet, illetve ezekhez hasonló funkciót ellátó harmadik országbeli személy vagy szervezet, amelyekhez az Ügyfél megbízása továbbítható, beleértve a Végrehajtási és Allokációs Politikában Végrehajtási Partnerként meghatározott személyt is.
Végrehajtási Partner: az olyan helyszínen közvetlen vagy közvetett kerekedési joggal rendelkező, az ott kereskedett pénzügyi eszközre vonatkozó, a Bank által számára végrehajtás céljából továbbított, ügyfélmegbízást teljesítő személy, ahol a Bank önálló kereskedési joggal nem rendelkezik. A Végrehajtási Partnerek felsorolását a Végrehajtási és Allokációs Politika tartalmazza.
Vételi összekapcsolt ügyletek: azon összekapcsolt ügyletek, amelyeket kizárólag vételi Egyedi Ügyletek alkotnak.
Vegyes összekapcsolt ügyletek: azon összekapcsolt ügyletek, amelyek vételi Egyedi Ügyletek mellett legalább egy eladási Egyedi Ügyletet is tartalmaznak.
Vis Major: a Bank működését érintő, a Bank kellő gondossága mellett előre nem látható és általa elháríthatatlan esemény, így különösen általános hatósági korlátozás, háború, forradalom, lázadás és egyéb zavargás, terrorcselekmény, természeti katasztrófa, tűzvész, súlyos járvány, sztrájk, a közlekedés súlyos akadályoztatása, a telekommunikációs hálózat leállása, az energiaszolgáltatás általános és tartós kimaradása vagy más hasonló körülmény.
Xetra: a Deutsche Börse AG elektronikus kereskedési piaca.
Zártkörű forgalomba hozatal: ilyennek minősül a forgalomba hozatal, ha az megfelel a Tpt.-ben meghatározott zártkörű forgalomba hozatali feltételeknek.
Zártvégű befektetési alap: olyan a Kbftv. szerinti befektetési alap, amelynek befektetési jegyei az alap futamideje alatt a befektetők kezdeményezésére nem válthatók vissza, kivéve a Kbftv.-ben biztosított rendkívüli eseteket, és az alapkezelő jogosult a befektetőknek az alap futamideje alatt is eseti jelleggel visszaváltási lehetőséget biztosítani, továbbá - amennyiben az alap kezelési szabályzata ezt lehetővé teszi - jogosult a kezelési szabályzatában eredetileg meghatározott feltételek szerint a befektetési jegyek bevonására.
ZMAX: az ÁKK által közzétett Rövid Futamidejű Zérókupon Állampapír Index, amelyben olyan belföldön és forintban kibocsátott Magyar Államkötvények és Diszkont kincstárjegyek szerepelnek, amelyek lejáratig hátralévő futamideje legalább 14 nap, de kevesebb, mint 182 nap.
Zrt. részvény: zártkörűen működő részvénytársaság által kibocsátott dematerializált részvény.

Jelen Üzletszabályzat vonatkozásában, az alábbi rövidítések a következő jogszabályokat jelölik:

Are tv.: a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény.

Art.: az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény.

Bszt.: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény.

CSDR: az Európai Parlament és a Tanács 909/2014/EU rendelete (2014. július 23.) az Európai Unión belüli értékpapír-kiegyenlítés javításáról és a központi értéktárakról, valamint 98/26/EK és a 2014/65/EU irányelv, valamint a 236/2012/EU rendelet módosításáról.

EMIR: 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.)

Hpt.: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

Info tv.: az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény.

Kbftv.: a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény.

MAR Rendelet: az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a piaci visszaélésekről, valamint a 2003/6/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2003/124/EK, a 2003/125/EK és a 2004/72/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2014. április 16-i 596/2014/EU rendelete.

MiFIR: az Európai Parlament és Tanács a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 600/2014/EU Rendelete (2014. május 15.).

Pmtv.: a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. LIII. tv.

Pp.: a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény és a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (amely 2017. december 31-ig volt hatályban).

Prospektus Rendelet: az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2017. június 14-i (EU) 2017/1129 európai parlamenti és tanácsi rendelet.

Ptk.: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény azzal, hogy amennyiben a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatálybalépésével összefüggő átmeneti és felhatalmazó rendelkezésekről szóló 2013. évi CLXXVII. törvény úgy rendelkezik, akkor a Bank és az Ügyfél közötti, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó, 2014. március 15-ét megelőzően keletkezett tényekre és jogviszonyokra, illetve megtett jognyilatkozatokra a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény rendelkezéseit kell alkalmazni.

SDR vagy **Settlement Discipline Regime:** A Bizottság (EU) 2018/1229 felhatalmazáson alapuló rendelete (2018. május 25.) a 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kiegyenlítési fegyelemre vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről.

Short Selling Rendelet: az Európai Parlament és a Tanács 236/2012/EU rendelete (2012. március 14.) a short ügyletekről és a hitel-nemteljesítési csereügyletekkel kapcsolatos egyes szempontokról.

SRDII szabályozás: az Európai Parlament és Tanács (EU) 2017/828 (2017. május 17.) irányelvéhez kapcsolódó a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény, valamint a Bizottság (EU) 2018/1212 végrehajtási rendelete (2018. szeptember 3.) a 2007/36/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a részvényesek azonosítására, az információk továbbítására és a részvényesi jogok gyakorlásának megkönnyítésére vonatkozó rendelkezések tekintetében történő végrehajtására vonatkozó minimumkövetelmények megállapításáról.
SRDII szabályozás hatálya alá tartozó kibocsátó: olyan társaság, amelynek létesítő okirat szerinti székhelye valamely Európai Uniós tagállamban található, és amelynek részvényeit bevezették egy tagállamban található vagy működő szabályozott piacra, vagy egy olyan harmadik személy, amelyet egy ilyen társaság az SRDII szabályozásban meghatározott feladatok ellátására kijelöl.
Szja tv.: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény.
Szocho tv.: a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény.
Taxonómia Rendelet: Az Európai Parlament és a Tanács 2020. június 18-i (EU) 2020/852 Rendelete a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról.
Távértékesítési Törvény: a 2005. évi XXV. törvény a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről. A Távértékesítési Törvény hatálya a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekre terjed ki.
Tpt.: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.

A. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

I. A SZOLGÁLTATÁS JOGSZABÁLYI ÉS EGYÉB SZABÁLYOZÁSI ALAPJA

1. Jogszabályi alapok

1.1. A Bank befektetési szolgáltatási és befektetési szolgáltatást kiegészítő tevékenysége (továbbiakban: kiegészítő tevékenység) vonatkozásában a Bszt. hatálya alá tartozó befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységet folytató hitelintézet.

1.2. A Bank a befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységét a Bszt., a Tpt., a Hpt., továbbá az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai szerint végzi. A Bank a Fizetési Számla és a Devizaszámla tekintetében a pénzügyi szolgáltatást a mindenkor hatályos pénzforgalomra vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint nyújtja.

2. Engedélyek

2.1. Engedélyezett tevékenység a Bszt. alapján

2.1.1. A Bank a Felügyelet 1998. január 29. napján kelt 41003/1998. számú határozata, 2001. április 27-én kelt III/41.003-18/2001. számú határozata, 2002. február 19. napján kelt III/41.003-21/2002. számú határozata, 2002. december 20-án kelt III/41.003-22/2002. számú határozata, 2008. május 13-án kelt E-III/456/2008. számú határozata szerint – tekintettel a Felügyelet honlapján közzétett megfeleltetési táblázatra is – alábbi befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységekre vonatkozóan rendelkezik engedéllyel:

Befektetési szolgáltatási tevékenységek:

a) megbízás felvétele és továbbítása,
b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
c) sajátszámlás kereskedés,
d) portfóliókezelés,
e) befektetési tanácsadás
f) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás)
g) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül

Kiegészítő szolgáltatások:

h) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
i) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,
j) befektetési hitel nyújtása,

k) tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint egyesüléssel és vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás
l) befektetési elemzés és pénzügyi elemzés,
m) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás.

2.1.2. A jelen Üzletszabályzat hatálya alatt a Bank az A.I.2.1.1. pontban foglaltakon kívül az alábbi szolgáltatásokat nyújthatja, ezen szolgáltatásokra kifejezetten vonatkozó keretszerződés vagy Egyedi Szerződés alapján.
a) Tpt. szerinti értékpapír-kölcsönzés,
b) Bszt. szerinti közvetítői tevékenység,
c) Egyedi Betét Ügylet, mint a Hpt. szerinti betét gyűjtése,
d) Azonnali Deviza Adásvételi Ügylet, mint Hpt. szerinti devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet – sajátszámlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
e) pénzügyi eszközre vonatkozó adat, információ értékesítés.

2.1.3. A Bank a Hpt., illetve a Bszt. hatálya alatt jogosult az Európai Gazdasági Térség azon másik tagállamában az Üzletszabályzat szerinti szolgáltatásokat – határon átnyúló szolgáltatásként – nyújtani, amelyek vonatkozásában a Felügyelet felé a jogszabályok által előírt bejelentést megtette és az egyéb jogszabályi feltételeket teljesítette. Amennyiben a Felek eltérően nem rendelkeznek a határon átnyúló szolgáltatásokra is az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni.

2.1.4. A Bank Ügyfelei részére a Tpt. szerinti ügyfélszámlát erre vonatkozó külön írásbeli szerződés alapján vezeti.

2.2. Engedélyezett pénzügyi eszközök

A Bank befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységét az Üzletszabályzat és az Ügyfelekkel kötött szerződések feltételei szerint az összes pénzügyi eszköz vonatkozásában jogosult végezni, azzal, hogy a Bank jogosult meghatározni, hogy konkrétan mely pénzügyi eszköz vonatkozásában köt szerződést az Ügyféllel.

2.3. Az Üzletszabályzat és az A.I.3.1. pontban foglalt dokumentumok hatálya a Tpt.-ben meghatározott értékpapír-kölcsönzésre és a Bszt. szerinti közvetítői tevékenységre vonatkozó, a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződéssel alapított jogviszonyra is kiterjed.

3. A Bank és az Ügyfél közötti jogviszonyra irányadó szabályok

3.1. A Bank és az Ügyfél közötti, Üzletszabályzat tárgyát képező jogviszony tartalmát az adott jogviszonyra vonatkozó
a) Egyedi Szerződés (ideértve a Biztosíték nyújtása tárgyában létrejött szerződéseket),
b) keretszerződés,

c) a Bank és az Ügyfél között létrejött ISDA MA, GMRA, abban az esetben, ha a jelen Üzletszabályzat hatálya a felek kifejezett megállapodása alapján kiterjed az ISDA MA-ra, illetve GMRA-ra,
d) Összevont Értékpapírszámla Szerződés, NYESZ-R Összevont Értékpapírszámla Szerződés, START Összevont Értékpapírszámla Szerződés, Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla Szerződés és Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámla Szerződés, amennyiben az adott jogviszonyra vonatkozóan ilyen létrejött, és
e) Fizetési Számla, a Devizaszámla, az Ügyfélszámla, a NYESZ Pénzszámla, Start Betétszámla, Tartós Befektetési Pénzszámla, és Stabilitás Megtakarítási Pénzszámla szabályait tartalmazó számlaszerződések és az azokhoz kapcsolódó üzletszabályzatok, hirdetmények, amennyiben számlaszerződés az adott jogviszony vonatkozásában létrejött, és
f) OTPdirekt szolgáltatásokra, illetve egyéb telefonos- vagy internetes szolgáltatásra vonatkozó szerződések és az azokhoz kapcsolódó üzletszabályzatok, hirdetmények, díjtételek, amennyiben ilyen szerződés az adott jogviszony vonatkozásában létrejött, és
g) az A.I.6.2. és az A.I.7.1 pontban meghatározott hirdetmények, és
h) az Egyedi Szerződésre, ill. keretszerződésre irányadó Portfóliókezelési Általános Szerződési Feltételek ill. Global Markets Általános Szerződési Feltételek, valamint
i) az Üzletszabályzat egyéb rendelkezései és a hirdetmények, amennyiben az adott jogviszonyra vonatkozóan keretszerződés létrejött, és
j) a Bank Általános Üzletszabályzata, ideértve a hatálya alá tartozó szerződések esetén a Bank 2014. március 15-e előtt megkötött szerződésekre vonatkozó Általános Üzletszabályzatát is

rendelkezései alapján kell megállapítani.

A jogviszony tartalmának megállapítása során ezen felsorolás egyben értelmezési sorrendet is jelent azzal, hogy az Üzletszabályzat mellékletét, egyben elválaszthatatlan részét képező Általános Szerződési Feltételek értelmezési sorrendben megelőzik az Üzletszabályzat egyéb rendelkezéseit, továbbá az Üzletszabályzat Különös Rendelkezések részének rendelkezései az értelmezési sorrendben megelőzik az Üzletszabályzat Általános Rendelkezések részben lévő rendelkezéseit.

3.2. Amennyiben az Egyedi Szerződés, a keretszerződés vagy a számlaszerződés rendelkezései ellentétben állnak az Üzletszabályzat rendelkezéseivel, akkor az Egyedi Szerződés, keretszerződés és a számlaszerződés rendelkezései alkalmazandók.

3.3. Amennyiben valamely az adott jogviszony részét képező kérdésre az Egyedi Szerződés, keretszerződés, számlaszerződés nem tartalmaz rendelkezést, úgy az Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezése alkalmazandó.

3.4. Az Üzletszabályzat és az A.I.3.1.f) alpontban meghatározott hirdetmények rendelkezései Bank és az Ügyfél közötti bármely befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési

szolgáltatási jogviszonyban, illetve értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó és közvetítői jogviszonyban alkalmazandók.

3.5. A Bank és az Ügyfél megállapodása alapján Egyedi Szerződésben, keretszerződésben vagy a számlaszerződésben az Üzletszabályzat bármely rendelkezésétől el lehet térni.

3.6. A Bank és az Ügyfél közötti jogviszonyban az A.I.3.1. pontban meghatározott dokumentumokban nem szabályozott kérdésekben

a) a Tőzsde, a külföldi tőzsde, más kereskedési helyszín, a KELER, a Clearstream, bármely egyéb elszámolóház vagy a Xetra szabályzatai,
b) a befektetési és kiegészítő szolgáltatásra, a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre, a közvetítői tevékenységre és az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó mindenkor hatályos magyar jogszabályok, így különösen a Bszt., a Tpt., a Hpt., a Fizetési Számla és Devizaszámla vonatkozásában a pénzforgalomra vonatkozó magyar jogszabályok,
c) a magyar Ptk. és egyéb magyar jogszabályok,
d) az Európai Unió befektetési és kiegészítő szolgáltatásokra, - meghatározott - pénzügyi eszközökre, hitelintézetekre vonatkozó közvetlenül alkalmazandó aktusai

irányadók.

A jogviszony tartalmának megállapítása során – amennyiben jogszabály vagy az Európai Unió aktusa kógens rendelkezése eltérően nem rendelkezik – ezen felsorolás egyben értelmezési sorrendet is jelent.
Amennyiben az A.I.3.1. pontban meghatározott dokumentumok rendelkezései ellentétben állnak jogszabály nem kógens rendelkezéseivel, akkor az A.I.3.1. pontban meghatározott dokumentumok rendelkezései alkalmazandók.

A Felek a jogviszonyukra irányadó jog vonatkozásában kifejezetten kizárják a magyar jog nemzetközi magánjogi kollíziós normáinak alkalmazását. Amennyiben a Felek jogviszonyára egyébként alkalmazható lenne, akkor a Felek kifejezetten kizárják jogviszonyukban az Egyesült Nemzeteknek az áruk nemzetközi adásvételi szerződéseiről szóló, Bécsben, az 1980. évi április hó 11. napján kelt Egyezményének alkalmazását.

4. Az Üzletszabályzat elérhetősége

4.1. Az Üzletszabályzat nyilvános, megtekinthető a fiókban és a honlapon. A hatályos Üzletszabályzatot, annak mellékleteivel együtt, a Bank a módosításaival egységes szerkezetben teszi közzé, a korábban hatályban volt szöveg a fiókban, írásban igényelhető, illetve a korábban hatályos Üzletszabályzatok 5 évre visszamenőleg megtalálhatóak a honlapon.

4.2. A hatályos Üzletszabályzat egy példányát a Bank Ügyfelei részére a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszony létrejöttekor és a jogviszony fennállása alatt igény esetén papíralapon, díjmentesen rendelkezésre bocsátja.

4.3. A Bank az Üzletszabályzat elfogadásának, valamint módosításának tényét a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra mindenkor hatályos jogszabályok közzétételre vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően teszi közzé.

5. Az Üzletszabályzat hatálya, az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítása

5.1. Az Üzletszabályzat személyi hatálya a Bankra és az Ügyfélre terjed ki. Az Ügyfél az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szerződés megkötésekor eljárhat a Ptk. szerinti fogyasztói minőségben, vagy szakmai, illetve gazdasági tevékenységének keretein belül. A fogyasztónak minősülő Ügyféllel szemben a Bank a mindenkor hatályos fogyasztóvédelmi jogszabályoknak megfelelően jár el, az ezzel ellentétes bármely rendelkezés ezen jogviszonyokban nem képezi az általános szerződési feltételek részét. Fogyasztónak minősülő Ügyfél esetén, ahol a Bank a felelősségét korlátozza vagy kizárja, az nem jelenti a fogyasztó jogszabályon alapuló jogainak korlátozását vagy kizárását Bank szerződésszegése esetén.

5.2. Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya az A.I.2. fejezetben meghatározott szolgáltatásokra és pénzügyi eszközökre terjed ki.

5.3. Az Üzletszabályzat adott szövege a Bank által meghatározott és közzétett időponttól kezdődően lép hatályba és a következő módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt verzió hatálybalépéséig van hatályban. Amennyiben az Üzletszabályzatot és a szerződés egyéb feltételét érintően eltérést nem engedő (kógens) jogszabályváltozás lép hatályba, akkor az adott rendelkezés helyébe külön módosítás nélkül a jogszabály szövege lép. Ebben az esetben az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltétele a jogszabály módosítás hatálybalépésének napján, amennyiben a változás alkalmazására a jogszabály későbbi időpontot jelöl meg, úgy azzal a nappal módosul. A Bank jogosult az ilyen jogszabály rendelkezés következtében szükségessé vált módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzat közzétételére.

5.4. A Bank jogosult az Üzletszabályzatot és a szerződés egyéb feltételét az Ügyfél számára kedvezőtlenül egyoldalúan módosítani, ha

a) a Felek Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletekre vagy pénzügyi eszközökre vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, közjogi szervezetszabályozó eszköz, állami irányítás egyéb jogi eszköze, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági, békéltető testületi vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági

értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése, vagy

b) a bankközi hitel- és betéti kamatok, a jegybanki alapkamat, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, az állampapírok elsődleges és másodlagos piaci hozamszintjének, az OTC állampapír piacon a vételi és eladás hozamok/árfolyamok különbségének, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek, egyéb pénzügyi eszközök kockázati tényezőinek, a Bank forrásköltségeinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a Banknál felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek, kamatok, hozamok igazolt változása, a Külső Infrastruktúra költségeinek jelentős emelkedése vagy
c) jelentős számú Ügyfél tekintetében, a Bank rendkívüli intézkedését igénylő és ezáltal a Bank adminisztratív költségeinek növekedésével járó, egymással megegyező vagy egymáshoz hasonló esetek vagy események rendszeres előfordulása, vagy
d) az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatások, új termékek, pénzügyi eszközök, ügyletek bevezetése vagy meglévő szolgáltatások, termékek, pénzügyi eszközök, ügyletek fejlesztése, Ügyfelek részére történő elérhetővé tétele, vagy
e) az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatások minőségének javítása, az Ügyfél számára elérhető kényelmi szolgáltatások bevezetése, az Ügyletkötési Csatornák új funkciókkal történő bővítése, vagy
f) az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely szolgáltatás megszűnése vagy Ügyfél részére történő elérhetetlenné válása, vagy
g) az Ügyfélnek nyújtott, a szolgáltatáshoz kapcsolódó új közreműködő (pl. közvetítő, kiszervezett tevékenységet végző) igénybevétele, korábbi közreműködő igénybevételének megszűnése, vagy
h) az Ügyfélnek nyújtott a szolgáltatás, termék, ügylet, pénzügyi eszköz, végrehajtási helyszín feltételeinek a teljesítésében közreműködő személy (pl. Tőzsde, egyéb szabályozott piac, KELER, külföldi tőzsde, elszámolóház, rendszeres internalizáló, multilaterális kereskedési rendszer, OTF, központi szerződő fél, kibocsátó, letétkezelő, alapkezelő) általi megváltoztatása, vagy
i) a Díjtételekben meghatározott és a Bank által nyújtott szolgáltatással megegyező szolgáltatást nyújtó hitelintézetek, befektetési vállalkozások által alkalmazott, és általuk nyilvánosan közzétett díjak között kialakuló lényeges eltérés, vagy
j) az országkockázati felár vagy Magyarország hitelbesorolásának változása, vagy
k) Rendkívüli Piaci Helyzet, vagy
l) Vis Major, vagy
m) az a körülmény, mely szerint a portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása során a Bank által alkalmazott, portfólió-eszközérték kiszámítására vonatkozó értékelési szabály további alkalmazása a valós piaci áraktól eltérő értékelési árat eredményezne,

az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítását indokolja.

Módosításnak minősül az Üzletszabályzat, ideértve annak elválaszthatatlan mellékleteit is, és a szerződés bármely rendelkezésének módosítása, az Üzletszabályzat és a szerződés új rendelkezésekkel történő kiegészítése, egyes rendelkezések hatályon kívül

helyezése vagy az Üzletszabályzat teljes egészének hatályon kívül helyezése és új Üzletszabályzat bevezetése.

Egyedi Betét Ügylet, valamint Azonnali Deviza Adásvételi Ügylet tárgyában kötött szerződés vagy az Üzletszabályzat (ideértve annak elválaszthatatlan mellékleteit is) Egyedi Betét Ügyletre, valamint Azonnali Deviza Adásvételi Ügyletre vonatozó rendelkezése nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek Egyedi Betét Ügylet, valamint Azonnali Deviza Adásvételi Ügylet tárgyában kötött szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, és fokozottan ajánlja, hogy az Ügyfél kísérje folyamatosan figyelemmel az Üzletszabályzat és a szerződés módosításait és hatályos szövegét. Az Ügyfél írásban előterjesztett kérésére a Bank igazolja, hogy az itt meghatározott feltétel bekövetkezése az Üzletszabályzat módosítását indokolja.

Az Ügyfél számára kedvezően bármikor jogosult a Bank az Üzletszabályzatot és a szerződés egyéb feltételét egyoldalúan módosítani.

5.5. Az Üzletszabályzat és/vagy a szerződés egyéb feltétele automatikus módosulásának esetei:

a) az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján felszámított díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjakat, valamint a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is – minden naptári évben a KSH által közzétett inflációs ráta mértékével módosulnak a közzétételt követő hónap utolsó napját követő naptól; és

b) az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása (ideértve különösen a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletekre vagy pénzügyi eszközökre vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi A.I.5.4.a) pontban meghatározott szabályozó következtében a Bankra harmadik személy által áthárított díjat vagy költséget, levonásokat és visszatartásokat) esetén módosulnak a Bank által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltségek), a változás időpontjától.

Az Üzletszabályzat és/vagy a szerződés egyéb feltétele automatikus módosulásának esetére nem vonatkozik az Ügyfelek 15 (tizenöt) napos előzetes értesítésére vonatkozó szabály, a Bank az automatikus módosulásról legkésőbb annak bekövetkezése napján, hirdetménnyel vagy a vonatkozó hirdetménye módosításának közzétételével, vagy amennyiben a módosítás csak egy meghatározott Ügyfelet érint, akkor a részére küldött értesítéssel tájékoztatja az Ügyfeleket.
A Bank jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj- és költségváltozástól eltérően az Ügyfél számára kedvezőbb díj- és költségtételeket alkalmazni.
A Bank jogosult arra is, hogy ha egy évben, vagy egymás után több évben az automatikus díj- és költségváltozást nem érvényesítette az Ügyfél felé, akkor ezt a nem érvényesített

automatikus díj- és költségváltozást egy ezt követő évben (az éppen aktuális automatikus díj- és költségváltozással kumuláltan) alkalmazza, automatikusan, az Ügyféllel fennálló jogviszonyokban.

5.6. Az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének – Ügyfél számára kedvezőtlennek minősülő – módosításáról a Bank a módosítás hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) naptári nappal megelőzően, a fiókokban és a honlapon történő közzététel útján értesíti az Ügyfeleket. Az Ügyfél számára kedvezőtlennek nem minősülő módosítások (pl. szolgáltatás díjának csökkentése, stb.) esetén a Bank az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosításáról rövidebb határidővel is értesítheti, a fiókokban és a honlapon történő közzététel útján az Ügyfeleket, azzal, hogy ha az Ügyfél számára kedvezőtlennek nem minősülő módosítás oka új termék(ek) vagy szolgáltatás(ok) bevezetése, akkor a Bank jogosult a módosítás hatálybalépésének napján értesíteni az Ügyfeleket a jelen A.I.5.6. alpontban meghatározott formában, az Üzletszabályzat és egyéb szerződéses feltételek módosításáról.
A Bank a közzétett, de hatályba nem lépett Üzletszabályzatot és a szerződés egyéb feltételét érintő módosítást jogosult erre vonatkozó hirdetmény közzététele mellett a hatálybalépést megelőzően visszavonni, amely esetben a visszavont Üzletszabályzat módosítás nem, vagy későbbi időpontban lép hatályba. A Bank jogosult az Ügyfelet az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb szerződéses feltételek módosításáról, annak visszavonásáról postai úton vagy – amennyiben az Ügyfél a kapcsolattartás ilyen módját választotta – elektronikus úton értesíteni.

5.7. Ha az Ügyfél a számára kedvezőtlennek minősülő módosítás közzétételétől számított 15 (tizenöt) naptári napon belül, illetve a számára kedvezőtlennek nem minősülő módosítások közzétételétől számított 5 naptári napon belül, de legfeljebb a módosítások hatálybalépését megelőző napig írásban észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, úgy az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni. Amennyiben az Ügyfél az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítása következtében, a továbbiakban már nem kívánja a Bank Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásait igénybe venni, úgy jogosult az adott szolgáltatásra vonatkozó, vagy az összes szolgáltatásra vonatkozó szerződést bármikor 15 (tizenöt) naptári napos vagy a Felek által egyeztetett rövidebb határidővel, így akár azonnali hatállyal is írásban felmondani.

5.8. Eljárás Rendkívüli Piaci Helyzet vagy Vis Major esetén

5.8.1. Rendkívüli Piaci Helyzet vagy Vis Major bekövetkezéséről, a Bank által erre tekintettel gyakorolható és a Bank által ténylegesen már gyakorolt jogosultságokról, intézkedésekről, továbbá a Bank rendelkezésre álló információk alapján, a Rendkívüli Piaci Helyzet vagy Vis Major esetleges további következményeiről, annak a Bank az Ügyfeleket a Honlapon történő tájékoztatás útján értesíti. Amennyiben Vis Major következményeként, a Honlapon történő tájékoztatás nem lehetséges, úgy a Bank az Ügyfeleket a rendelkezésére álló bármely tájékoztatási módon jogosult értesíteni. Az

értesítés elmaradása, a Rendkívüli Piaci Helyzet és Vis Major esetén a Bankot megillető jogosultságokat nem érinti, azokat a Bank a Rendkívüli Piaci Helyzet vagy Vis Major esetén, bármikor jogosult gyakorolni.

5.8.2. Rendkívüli Piaci Helyzetben vagy Vis Major esetén a Bank jogosult

a) akár azonnali hatállyal felfüggeszteni vagy korlátozni egyes, a jelen Üzletszabályzat alapján végzett befektetési szolgáltatásainak, kiegészítő szolgáltatásainak és pénzügyi szolgáltatásainak nyújtását,
b) akár azonnali hatállyal felfüggeszteni vagy korlátozni az Ügyféllel megkötött Egyedi Ügylet vagy Egyedi Szerződés teljesítését,
c) az Üzletszabályzatban és/vagy az Ügyféllel kötött Keretszerződésben meghatározott időtartamnál rövidebb időtartamon belül, akár haladéktalanul, az Ügyféltől az ott meghatározott fedezeti mértéktől eltérő mértékű Biztosíték rendelkezésre bocsátását kérni,
d) bármely Egyedi Ügyletet lezárni,
e) bármely Egyedi Ügylet elszámolását, legfeljebb a Rendkívüli Piaci Helyzet vagy Vis Major időtartamára, felfüggeszteni,
f) az Üzletszabályzatot és a szerződés bármely rendelkezését az Ügyfél számára kedvezőtlen módon módosítani.

5.8.3. Rendkívüli Piaci Helyzetben vagy Vis Major esetén a Bank az A.I.5.8.2. pontban biztosított jogosultságait a Rendkívüli Piaci Helyzet vagy Vis Major által okozott vagy várható kockázatokkal arányos mértékben, együttesen vagy külön-külön is jogosult gyakorolni.

6. Az Üzletszabályzat szerkezete és Mellékletei

6.1. Az Üzletszabályzat szerkezete

6.1.1 Az Üzletszabályzat részekre (A és B rész), címekre (pl. A.I. cím), fejezetekre (pl. A.I.1. fejezet), pontokra (pl. A.I.1.2. pontok) és alpontokra tagolódik. Az egyes tagolási egységek megnevezése (pl. A.I.4. Az Üzletszabályzat elérhetősége) kizárólag a tájékoztatás és az áttekinthetőség célját szolgálja, így erre az Üzletszabályzat értelmezésénél hivatkozni nem lehet.

6.1.2 Az Üzletszabályzaton az Üzletszabályzat mellékleteit is érteni kell, ideértve különösen az Általános Szerződési Feltételeket. Amennyiben az Üzletszabályzat valamely tagolási egységre vagy mellékletre kifejezetten hivatkozik, akkor azon – ellenkező rendelkezés hiányában – az Üzletszabályzat hivatkozásban megjelölt tagolási egységét vagy mellékletét kell érteni.

6.1.3. Az Üzletszabályzat a korábban hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat, Global Markets Igazgatóság Értékesítési Üzletszabályzat, valamint a Portfóliókezelési Tevékenység Üzletszabályzat egységes szerkezetbe foglalt, átfogó

módosításának is minősül. 2023.08.01. napjától a Global Markets Igazgatóság Értékesítési Üzletszabályzatra vagy a Portfóliókezelési Tevékenység Üzletszabályzatra, illetve ezekben foglalt rendelkezésekre történő hivatkozásokat a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatra, illetve rendelkezéseire történő hivatkozásként kell értelmezni a Bank honlapján elérhető hivatkozási segédletben foglalt táblázatnak is megfelelően.

6.2. Az Üzletszabályzat mellékletei

6.2.1 A Bank Üzletszabályzatának mellékletét képezik a következő dokumentumok:

A. melléklet: Global Markets Szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei
A.1 melléklet: Global Markets Szolgáltatások és elérhető Kereskedési-Kommunikációs Platformok
B. melléklet: Portfóliókezelés Általános Szerződési Feltételei
C. melléklet: Hirdetmény a Bank által alkalmazott formanyomtatványokról, szerződésmintákról
D. melléklet: Hirdetmények az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott díjtételek és egyéb kondíciók jegyzékéről, amelyek tartalmazzák a szerződéskötéshez, valamint – egy korábban megkötött és hatályban lévő szerződés (keretszerződés) esetén – az egyes ügyletekhez kapcsolódó, az ügyfelet terhelő költségeket, díjakat, ezen belül:
D.1 melléklet: Hirdetmény az OTP Bank Nyrt értékpapír üzletági szolgáltatásainak díjtételeiről
D.2 melléklet: Hirdetmény Global Markets Szolgáltatások díjtételeiről
D.3 melléklet: Hirdetmény a portfóliókezelés költségeiről és díjairól
E. melléklet: Hirdetmény az OTP Bank Nyrt. által a Bszt. szerinti kiszervezett tevékenységek köréről, az ilyen kiszervezett tevékenységet végzők jegyzékéről, valamint az OTP Bank Nyrt. által igénybe vett közvetítők jegyzékéről
F. melléklet: Hirdetmény a Befektető-védelemről, az adatvédelemről és az értékpapírtitok kezelésének rendjéről
G. melléklet: Hirdetmény az összeférhetetlenségi politikáról
H. melléklet: Hirdetmény a végrehajtási és allokációs politikáról
I. melléklet: Hirdetmény a befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó kiegészítő adatkezelési tájékoztatóról
J. melléklet: Hirdetmény a kereskedési politikáról
K. melléklet: Hirdetmény az üzleti órákról
L. melléklet: Hirdetmény az OTP Bank Nyrt. pénzügyi eszközre vonatkozó adat, információ értékesítési szolgáltatásához

A Bank egységes panaszkezelési szabályzatát az Általános Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

6.2.2 Az A.I.6.2.1. pontban hivatkozott mellékletek elérhetőségére, hatályára és módosítására, az Ügyfelet ezzel kapcsolatban megillető jogokra és kötelezettségekre az

Üzletszabályzat elérhetőségére, hatályára és módosítására vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

7. A Kiegészítő Hirdetmény, az egyéb tájékoztató hirdetmények, az Egységes Előzetes Tájékoztató és az Árképzési Hirdetmény

7.1. A Kiegészítő Hirdetmények

7.1.1 A Bank Kiegészítő Hirdetményt bocsát ki a fedezeti követelményekről, termékcsoportokról, a pénzügyi eszközök és a strukturált betét kockázati besorolásáról, befektetési stratégiáról, komplex termékekről, értékpapírok elszámolási rendjéről, a forgalmazási időkorlátokról, a forgalmazás során alkalmazott minimum összegekről, az értékpapírszámlához kapcsolható számlakonstrukciókról, a befektetővédelemről, az értékpapír transzfer fogadásának feltételeiről, az érvénytelen értékpapírokról, a devizakonverzióról, az ügyletjelentési kötelezettséggel érintett pénzügyi eszközökről és ügyletekről, a LEI kódról és a természetes személyek azonosító megjelöléséről, a célpiacról, a díj és költségtranszparenciával kapcsolatos tájékoztatásról és egyéb szerződéses rendelkezésekről (Kiegészítő Hirdetmény az általános értékpapír forgalmazási információkról és egyes ügyletek teljesítési rendjéről a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzathoz), amely a Felek közötti szerződéses jogviszony részét képezi.

7.1.2. A közvetlen és közvetett elszámolási szolgáltatások szabályait „Az EMIR 39 (7) cikke, a MiFID RTS 6 27 (2) cikke, az EMIR 149/2013 RTS és a Közvetett Elszámolási RTS szerinti hirdetmény – közvetlen és közvetett elszámolási szolgáltatások” elnevezésű hirdetmény tartalmazza. A Bank „Az EMIR 39 (7) cikke, a MiFID RTS 6 27 (2) cikke, az EMIR 149/2013 RTS és a Közvetett Elszámolási RTS szerinti hirdetmény – közvetlen és közvetett elszámolási szolgáltatások” elnevezésű hirdetménnyel tesz eleget a közvetett elszámolási szolgáltatásokra vonatkozó általános feltételek nyilvánosságra hozatalára vonatkozó kötelezettségének.

7.1.3. Kiegészítő Hirdetmények tartalmazzák a Global Markets Szolgáltatások Egyedi Ügyleteihez kapcsolódó Alap-, és Kiegészítő Biztosítéki igényének, ideértve a Pótlólagos Biztosítéki Követelmények meghatározását is.

7.1.4. A Kiegészítő Hirdetmények elérhetőségére, hatályára és módosítására az Üzletszabályzatra vonatkozó szabályokat kell megfelelően alkalmazni azzal, hogy a Kiegészítő Hirdetmény nem minősül az Üzletszabályzat Mellékletének.

7.2. Egyéb tájékoztató hirdetmények

7.2.1. Egyéb tájékoztató hirdetmények, különösen – az Üzletszabályzat tárgyával kapcsolatos – tájékoztató hirdetmények, az Árképzési Hirdetmény, Egységes Előzetes Tájékoztató és a Terméktájékoztatók.

7.2.2. Egyéb tájékoztató hirdetménynek minősül A.I.6.2.1. pontban meghatározott F. mellékletként csatolt hirdetmény. Egyéb tájékoztató hirdetménynek minősül az A.I.6.2.1. pontban hivatkozott, I. mellékletként csatolt hirdetmény is, amely módosítására az A.I.7.2.2. pontban írtak az irányadóak.

7.2.3. A Bank a befektetési és kiegészítő szolgáltatások teljesítésével kapcsolatosan bármely nem szabályozott kérdésről, bármikor hirdetményben – elsősorban tájékoztató jelleggel – értesítheti az Ügyfelet. Ezen hirdetményt a Bank a Fiókban és honlapján teszi közzé. A hirdetmény közzétételének napja a hirdetményen feltüntetett időpont. A tájékoztató hirdetményeket Bank bármikor, feltétel nélkül jogosult módosítani. A tájékoztató hirdetmények nem minősülnek az Üzletszabályzat mellékletének.

7.2.4. A Bank az őt a Bszt. és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete alapján terhelő előzetes tájékoztatási kötelezettségnek egységes előzetes tájékoztató hirdetmény (Egységes Előzetes Tájékoztató) közzétételével, illetve Ügyfél részére történő átadásával tesz eleget azzal, hogy az Egységes Előzetes Tájékoztató nem képezi a Felek közötti jogviszony részét, az kizárólag a tájékoztatás célját szolgálja. Az Egységes Előzetes Tájékoztatót és módosítását a Bank az Üzletszabályzatra vonatkozó szabályok szerint teszi elérhetővé. Az Egységes Előzetes Tájékoztatót a Bank bármikor, feltétel nélkül jogosult módosítani.

7.2.5. A Bank által Magyarországon kibocsátott egyes kötvények lejárat előtti megvásárlásának bizonyos feltételeiről a Bank az Ügyfél részére az Árképzési Hirdetményben nyújthat tájékoztatást. Az Árképzési Hirdetményt és módosítását a Bank az Üzletszabályzatra vonatkozó szabályok szerint teszi elérhetővé. Az Árképzési Hirdetményt a Bank bármikor, feltétel nélkül jogosult módosítani. Az Árképzési Hirdetmény közzététele nem jelent kötelezettségvállalást a Bank részéről az ott meghatározott értékpapírok megvásárlására, illetve a Bank ilyen tevékenysége bármikor, indokolás nélkül felfüggeszthető vagy megszüntethető.

7.2.6. Egyéb tájékoztató hirdetménynek minősül az „Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötése OTP InternetBanki szolgáltatás keretében” c. hirdetmény. A hirdetmény a Távértékesítési Törvény és a Ptk. elektronikus úton történő szerződéskötésre vonatkozó szabályai által előírt tájékoztatás célját szolgálja. A hirdetményre az A.I.7.2.3. pontban írtak az irányadóak azzal, hogy a hirdetményt a Bank az Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBank szolgáltatás keretében történő megkötése során az Ügyfél szerződéskötésre irányuló jognyilatkozatát megelőzően, tartós adathordozón az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Ezen hirdetményt a Bank a fiókban és honlapján is közzéteszi.

*7.2.7. Egyéb tájékoztató hirdetménynek minősül a „**Tájékoztató Hirdetmény az OTP Private Banking VideóBank Szolgáltatásról”,** amely rögzíti a távollévők között kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekre vonatkozó, mindenkor hatályos jogszabály szerinti*

*általános előzetes tájékoztatás elérhetőségét, megismerésének és elfogadásának módját, valamint a dokumentumok letöltésének/mentésének lehetőségét. A hirdetményre az A.I.7.2.3. pontban írtak az irányadóak azzal, hogy a hirdetményt a Bank az Összevont Értékpapírszámla szerződés **OTP Private Banking VideóBank** szolgáltatás keretében történő megkötése során az Ügyfél szerződéskötésre irányuló jognyilatkozatát megelőzően, tartós adathordozón az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Ezen hirdetményt a Bank a honlapján is közzéteszi.*

II. A SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások igénybevételének feltételei

1.1. Számlaszerződés

1.1.1. Az Ügyfél abban az esetben veheti igénybe a Bank befektetési és kiegészítő szolgáltatásait, ha a Bankkal Összevont Értékpapírszámla szerződést kötött és az Összevont Értékpapírszámla szerződésben megjelöli a befektetési és kiegészítő szolgáltatással kapcsolatos pénzforgalom elszámolására szolgáló – a Banknál vezetett – Fizetési Számláját. Amennyiben devizában elszámolt pénzügyi eszközökre vonatkozóan is kíván ügyleteket kötni és azok ellenértékét devizában elszámolni (megkapni), úgy a Fizetési Számla mellett megjelölheti a - szintén a Banknál vezetett - Devizaszámláját/Devizaszámláit is.

1.1.2. Az Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötése és/vagy Fizetési Számla megjelölése nélkül - a Felek eltérő megállapodása hiányában - a Bank befektetési és kiegészítő szolgáltatásai nem vehetők igénybe.

1.1.3. A Bank az Ügyféllel kötött Egyedi Szerződés alapján az Ügyfél részére a Tpt. és a vonatkozó egyéb jogszabályok szerint az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt Ügyfélszámlát vezet, és az Ügyfélszámlán tartja nyilván az Összevont Értékpapírszámlán bonyolított befektetési szolgáltatási tevékenységből, illetve kiegészítő szolgáltatásból származó bevételt, továbbá az Ügyfélszámláról teljesíti az Ügyfelet terhelő kifizetést. A Bank az Ügyfélszámlán elkülönítetten tartja nyilván az azonnali, illetőleg az opciós és határidős ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket (amennyiben az Ügyfél ilyenekkel rendelkezik). Az Ügyfélszámla részletes feltételeit Egyedi Szerződés tartalmazza.

1.2. Díj, költség, fedezet

A Bank bármely befektetési és kiegészítő tevékenység nyújtását kötheti előzetes díj, költség megfizetéséhez, fedezet teljesítéséhez.

1.3. Személyi feltételek

A Bank bizonyos szolgáltatások nyújtását függővé teheti az Ügyfél személyétől, életkorától, bizonyos személyi körre vonatkozóan a szolgáltatások nyújtásához kapcsolódóan többletfeltételeket, vagy a Bank által nyújtott további szolgáltatások igénybevételének kötelezettségét írhatja elő, vagy bizonyos személyi kört a szolgáltatások nyújtásából kizárhat. A Bank ilyen korlátozásokat kizárólag a mindenkor hatályos jogszabályokkal összhangban állapíthat meg, így különösen nem állapíthat meg diszkriminatív jellegű korlátozásokat.

1.4. Okiratok

Amennyiben az Üzletszabályzat kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor az okiratokra az Általános Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni.

2. Az Ügyfél azonosítása

2.1. A Bank az Ügyféllel történő szerződéses kapcsolat létesítésekor, így különösen az Összevont Értékpapírszámla megnyitásakor, a mindenkor hatályos pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályoknak és a Bank ügyfél-azonosítási rendjéről szóló Hirdetményének megfelelően, az azokban meghatározott okmányok alapján azonosítja az Ügyfelet. Az azonosítás során a Bank jogosult továbbá ellenőrzés céljából az Ügyféltől bármely törzsadatára rákérdezni és a választ a Bank által nyilvántartott törzsadatokkal összevetni, eltérés esetén az Ügyfél bármely nyilatkozatának, rendelkezésének, megbízásának teljesítését megtagadni.

2.2. Az Ügyfél köteles bármely, a Bank nyilvántartásában szereplő törzsadatának, így különösen nevének, lakcímének (ill. székhelyének, telephelyének), levelezési címének, bármely egyéb, kapcsolattartás céljára szolgáló elérhetőségének, hatósági igazolványának, hatósági bizonyítványának, képviselőjének, adószámának megváltozásáról a Bankot öt munkanapon belül értesíteni. A Bank jogosult az Ügyféltől az értesítésben megjelölt változást hitelt érdemlően igazoló okiratok bemutatását kérni és a Bank nyilvántartásában szereplő törzsadat módosítását, kizárólag az igazoló okirat bemutatását követően végrehajtani. Az Ügyfél, a Bank nyilvántartásában szereplő törzsadatának módosulására vonatkozó, jelen pont szerinti bejelentése egyúttal a bejelentéssel érintett, abban megjelölt az Összevont Értékpapírszámla szerződés(ek) a *Global Markets Keretszerződés, valamint Portfóliókezelési Szerződés* Ügyfél általi egyoldalú módosításának is minősül, *azzal, hogy a Global Markets Keretszerződés és a Portfóliókezelési Szerződés jelen rendelkezés szerinti módosítása kizárólag az Ügyfél levelezési címét érintheti a szerződésben szereplő törzsadatok közül. A módosítás* akkor lép hatályba, amikor a Bank a bejelentés alapján a bejelentéssel érintett törzsadatot a nyilvántartásban a bejelentésnek megfelelően módosította.

2.3. A Bank jogosult az Összevont Értékpapírszámla megnyitásakor és azt követően bármikor az Ügyféltől aláírásmintát kérni, és azzal az Ügyfél bármely nyilatkozatának,

rendelkezésének teljesítése előtt a nyilatkozaton, rendelkezésen szereplő aláírást összevetni. Aláírásminta csak személyesen, közjegyző által hitelesített okiraton (aláírási címpéldány) vagy, ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos által ellenjegyzett aláírás-mintával adható. Amennyiben az aláírásminta és a nyilatkozaton, rendelkezésen szereplő aláírás között a Bank feltételezése alapján eltérés van, úgy a nyilatkozat, rendelkezés teljesítése megtagadható.

2.4. Az Ügyfél felelőssége, hogy bármely írásbeli nyilatkozatán, rendelkezésén szereplő aláírása megfeleljen a mindenkori, Bank által nyilvántartott aláírásmintájának. Aláírásának az aláírásmintához képest történt időközbeni megváltozása esetén az Ügyfél köteles haladéktalanul újabb aláírásminta felvételét kérni Banktól.

2.5. Az Ügyfél köteles azonnal értesíteni a Bankot, ha bármely, a Bank által személyazonosításra használt, vagy jogszabály szerint személyazonosításra használható okirata megsemmisül, azt elveszíti vagy ellopják.

2.5.1. Lopás esetében az Ügyfél köteles a lopás miatt késedelem nélkül feljelentést tenni az illetékes rendőrhatóságnál és a feljelentés eredeti példányát a Bank valamelyik Fiókjában késedelem nélkül bemutatni.

2.5.2. Lopás esetében - amennyiben a személyazonosító okirat felhasználásával az Ügyfél a Banknál tartott értékpapírjainak, pénzének terhére károkozás történik - az Ügyfél köteles a Bankot, annak kérésére, a büntetőeljárásról, az eljárási cselekményekről folyamatosan értesíteni, a keletkezett - az Ügyfél vagy jogi képviselője birtokában lévő - teljes iratanyagba betekintést engedni.

2.6. A Bank az Ügyfelet a számlanyitást követően törzsadatai és saját vagy képviselői aláírás-mintája alapján azonosítja attól függően, hogy az Ügyfél személyesen, vagy képviselője útján jár-e el.

2.7. Az A.II.2.4-2.6. pontokban meghatározottak elmulasztásából vagy nem megfelelő teljesítéséből eredő teljes kár az Ügyfelet terheli. A Bank egyáltalán nem vállal felelősséget az Ügyfél személyazonosító okiratának illetéktelen felhasználásából eredő károkért, kivéve, ha az jogerős bírói ítéletben megállapítottan a Bank dolgozójának bűncselekményével áll ok-okozati összefüggésben, vagy jogszabály kötelezővé teszi.

2.8. LEI kód

2.8.1. Abban az esetben, ha a természetes személynek nem minősülő Ügyfél által a Banktól igénybe vett befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás tárgya olyan pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet végrehajtása, amely tekintetében a 600/2014/EU rendelet és a 2017/590/EU rendelet alapján a Bankot ügyletjelentési kötelezettség terheli a Felügyelet irányába, az ügyletjelentés kötelező tartalma az Ügyfél LEI kódja (Legal Entity Identifier, jogalany-azonosító). Az Ügyfél LEI kódja hiányában a Bank nem jogosult olyan

befektetési szolgáltatást, kiegészítő szolgáltatást nyújtani, ami ügyletjelentési kötelezettséget eredményez. Az EMIR szerinti jelentési kötelezettség teljesítése szempontjából aktív státuszúnak minősülő LEI kódokat az EMIR Hirdetmény, míg a MiFIR szerinti jelentési kötelezettség teljesítése szempontjából aktív státuszúnak minősülő LEI kódokat a Kiegészítő Hirdetmény tartalmazza.

2.8.2. A Bank a Kiegészítő Hirdetményben meghatározott státuszú és feltételeknek megfelelő LEI-kódot fogadja el.

2.8.3. Az Ügyfél a szolgáltatás igénybevételére attól az időponttól jogosult, hogy a Bankkal írásban közölte a szolgáltatás igénybevételéhez és elszámolásához szükséges LEI kódját vagy az a Bank rendelkezésére áll. A Bank jogosult megtagadni azon ügyletek megkötését, illetve végrehajtását, amelyek az A.II.2.8.1. alpontban meghatározott ügyletjelentési kötelezettség alá esnek, azonban az Ügyfél A.II.2.8.2. alpontban meghatározott LEI kódja nem áll rendelkezésre.

2.8.4. A LEI kód beszerzése és a LEI kód folyamatos fenntartásának biztosítása az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége.

2.8.5. Az Ügyfél köteles a LEI kódját a Bank felhívására a Bankkal közölni.

2.8.5.1. A LEI kód megadására az Ügyfél írásban köteles bármelyik Fiókban.

2.8.5.2. Az Ügyfél az A.II.2.8.1. alpontban meghatározott befektetési szolgáltatás, kiegészítési szolgáltatás igénybevételére attól az időponttól jogosult, amikor a jelen A.II.2.8.5. alpontnak megfelelően közölte a Bankkal a LEI kódját, vagy az a Bank rendelkezésére áll.

2.8.6. Az Ügyfél köteles a LEI kódban bekövetkezett bármely változás esetén azt haladéktalanul az A.II.2.8.5. alpontban leírtak szerint közölni a Bankkal.

2.8.7. Amennyiben az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott LEI kód nem érvényes és az Egyedi Ügyletkötésre egyebekben sor kerülhet, különösen akkor, amennyiben az Egyedi Ügylet nem tartozik az EMIR hatálya alá, az érvénytelen LEI-kód biztosításából eredő következményekért – beleértve a Bank által teljesítendő adatszolgáltatásból eredő esetleges következményeket is – az Ügyfél teljes körű felelősséggel és helytállási kötelezettséggel tartozik a Bank felé.

2.9. Természetes személyeket azonosító megjelölése - Nemzeti ügyfél-azonosító

2.9.1. Abban az esetben, ha a természetes személynek minősülő Ügyfél által a Banktól igénybe vett befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás tárgya olyan pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet végrehajtása, amely tekintetében a 600/2014/EU rendelet és a 2017/590/EU rendelet alapján Bankot ügyletjelentési kötelezettség terheli a Felügyelet

irányába, az ügyletjelentés kötelező tartalma az Ügyfél természetes személyeket azonosító megjelölése, a nemzeti ügyfél-azonosító. Az Ügyfél nemzeti ügyfél-azonosítója hiányában a Bank jogosult az olyan befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás nyújtását megtagadni, ami ügyletjelentési kötelezettséget eredményez. Az ügyletjelentési kötelezettségről, az érintett pénzügyi eszközök köréről és a nemzeti ügyfél-azonosítóról szóló tájékoztatást a Kiegészítő Hirdetmény tartalmazza.

2.9.2. Az Ügyfél a nemzeti ügyfél-azonosító Bank általi megképzéséhez a Kiegészítő Hirdetményben meghatározott adatokat köteles a Kiegészítő Hirdetményben rögzített módon a Bankkal közölni.

2.9.3. A Bank megtagadhatja azon ügyletek megkötését, illetve végrehajtását, amelyek az A.II.2.9.1. alpontban meghatározott ügyletjelentési kötelezettség alá esnek, azonban az Ügyfél A.II.2.9.2. alpontban hivatkozott adatai nem állnak rendelkezésre.

2.9.4. Az Ügyfél az A.II.2.9.2. alpontban meghatározott adatokat az alábbiak szerint köteles a Bankkal közölni.

2.9.5. Az adatok megadására az Ügyfél írásban köteles bármelyik Fiókban.

2.9.6. Az Ügyfél az A.II.2.9.1. alpontban meghatározott befektetési szolgáltatás, kiegészítési szolgáltatás igénybevételére attól az időponttól jogosult, amikor a jelen A.II.2.9.4. alpontnak megfelelően közölte a Bankkal az A.II.2.9.2. alpontban hivatkozott adatokat.

2.9.7. A természetes személy Ügyfél köteles az A.II.2.9.2. alpontban hivatkozott adatokban bekövetkezett bármely változás esetén azokat haladéktalanul az A.II.2.9.4. alpontban leírtak szerint közölni a Bankkal.

2.9.8. A Bank nem köteles vizsgálni a nemzeti ügyfél-azonosító képzéséhez szükséges adatok folyamatos helytállóságát, érvényességét. Így amennyiben az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott, a nemzeti ügyfél-azonosító képzéséhez szükséges adat nem érvényes és az Egyedi Ügyletkötésre egyebekben sor kerülhet, az érvénytelen nemzeti ügyfél-azonosító biztosításából eredő következményekért – beleértve a Bank által teljesítendő adatszolgáltatásból eredő esetleges következményeket is – az Ügyfél teljes körű felelősséggel és helytállási kötelezettséggel tartozik a Bank felé.

2.10. Az EMIR ügyletjelentési kötelezettség teljesítésével összefüggésben Bank által nyújtott szolgáltatás, továbbá a Bank kötelezettségei NFC- Ügyfelek esetén

2.10.1. Közös szabályok

2.10.1.1. Amennyiben a Bank, az NFC- Ügyféllel 2020. november 16. napját megelőzően kötött keretszerződést, illetve külön megállapodást az EMIR alapján a Bejelentési Kötelezettség NFC- Ügyfél által a Bankra történő átruházása tárgyában, akkor 2020.

november 16. napjától – az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – tekintettel arra, hogy 2020. június 18-tól az EMIR alapján az NFC- Ügyfelekkel kötött, tőzsdén kívüli származtatott ügyletek adatainak mind a két szerződő fél nevében történő bejelentéséért, valamint a bejelentett adatok pontosságának biztosításáért kizárólag a Bank felel és tartozik felelősséggel – a Bank Bejelentési Kötelezettségére az A.II.2.10.1 pontban írt közös szabályok és az A.II.2.10.3. pont az irányadó. Mivel az előbbieknek megfelelően a Bank teljesíti az NFC- Ügyfél esetén a Jelentendő Ügyletnek minősülő tőzsdén kívüli származtatott ügyletek esetén a Bejelentési Kötelezettséget, a Bank az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a tőzsdén kívülinek nem minősülő azon Egyedi Ügyletek vonatkozásában, melyek Jelentendő Ügyletek és amelyek tekintetében a Bejelentési Kötelezettség az Ügyfelet terheli, 2020. november 16. napjától kezdve továbbra is közreműködik a Bejelentési Kötelezettség teljesítésében az A.II.2.10.1. és az A.II.2.10.2. pontjainak megfelelően.

2.10.1.2. Az EMIR alapján a szerződő felek és a központi szerződő felek kötelesek a Kereskedési Adattár felé teljesíteni a Bejelentési Kötelezettséget.

2.10.1.3. Az EMIR alapján a Bejelentési Kötelezettség hatálya alá tartozó szerződő felek átruházhatják a származtatott ügylet adatai bejelentésének feladatát. Amennyiben az Ügyfél és a Bank megállapodnak abban, hogy a Bank közreműködik az Ügyfelet terhelő ezen Bejelentési Kötelezettség teljesítésében, úgy arra az A.II.2.10.1 pontban írt közös szabályok és az A.II.2.10.2. pontban írtak irányadóak.

2.10.1.4. Az EMIR alapján az NFC- Ügyfelekkel kötött, tőzsdén kívüli származtatott ügyletek adatainak mind a két szerződő fél nevében történő bejelentéséért, valamint a bejelentett adatok pontosságának biztosításáért kizárólag a Bank felel és tartozik felelősséggel. A Bank Bejelentési Kötelezettségére az A.II.2.10.1 pontban írt közös szabályok és az A.II. 2.10.3. pont az irányadó.

2.10.1.5. A Bankot terhelő Bejelentési Kötelezettség teljesítése során a Bank az NFC-nek minősülő Ügyféllel megkötött származtatott ügyletet – az Ügyfél ellenkező tartalmú értesítésének kézhezvételéig – úgy tekinti, hogy az az Ügyfél kereskedelmi tevékenységeihez és vállalkozás-finanszírozási tevékenységeihez közvetlenül kapcsolódik.

2.10.1.6. Az Ügyfél köteles a Partner Adatokat elsősorban a Bank és az Ügyfél között fennálló keretszerződés szabályainak megfelelően megadni a Bank részére. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bejelentési Kötelezettség teljesítésekor a Bank keretszerződés szabályainak megfelelően rögzített Partner Adatokat továbbítja. A Bejelentési Kötelezettség vonatkozásában a Partner Adatok megváltoztatása a keretszerződés szabályainak megfelelően történhet. A megváltoztatás keretszerződés szabályainak megfelelően, ennek hiányában akkor lép hatályba, ha annak kézhezvételét a Bank visszaigazolja. Az Ügyfél köteles a Partner Adatok változásáról a Bankot keretszerződés szabályainak megfelelően, ennek hiányában haladéktalanul értesíteni. Az Ügyfél

tudomásul veszi, hogy Bank a Bejelentési Kötelezettség teljesítése során semmilyen más formában, semmilyen más elérhetőségre megküldött olyan értesítést nem vizsgál, amely a Partner Adatokat érinti, és nem vizsgál a Bank egyéb rendelkezésre álló nyilvántartásokat (pl. cégnyilvántartás) sem. Az Ügyfél köteles megtéríteni a Banknak a Partner Adatok, vagy azok megváltozásának nem, vagy nem megfelelő bejelentéséből eredő, a Bejelentési Kötelezettséggel kapcsolatosan keletkező minden kárát és költségét.

2.10.1.7. Az Egyedi Ügylet azonosítására szolgáló egyedi ügyletazonosítót (UTI) a Bank hozza létre, és a Bejelentési Kötelezettség teljesítése során ez kerül alkalmazásra.

2.10.1.8. Abban az esetben, ha az Ügyfél nem tájékoztatja a Bankot az érvényes és aktív státuszú LEI kódról, vagy nem biztosítja a LEI kód folyamatos fenntartását és aktív státuszát, úgy a Bank nem továbbítja az Ügyfél tekintetében a Jelentendő Adatokat a Kereskedési Adattárnak vagy a Jelentésben Közreműködő Személynek mindaddig, amíg Ügyfél a keretszerződés szerint megfelelő módon nem tájékoztatja a Bankot az alkalmazandó érvényes és aktív státuszú LEI kódról. Amennyiben az Ügyfél nem biztosítja a LEI kódjának érvényes és aktív státuszát, úgy a Bank jogosult megtagadni az Egyedi Ügylet megkötését, illetve amennyiben az Egyedi Ügylet megkötésének napján a LEI kód érvényes és aktív státuszú volt, de a Bejelentési Kötelezettség teljesítésének időpontjában a LEI kód már nem érvényes és aktív státuszú, úgy a Bank mindaddig nem teljesíti a Bejelentési Kötelezettséget az Ügyfél tekintetében, amíg a LEI kód megújításra nem kerül. A Bank a nem megfelelő LEI kód miatt meghiúsult Bejelentési Kötelezettség teljesítését mindaddig napi rendszerességgel megkísérli, amíg az Egyedi Ügylet lejáratára vagy lezárására sor nem kerül.

2.10.1.9. A Bank a Jelentendő Adatok Kereskedési Adattár felé történő továbbítását követően, a Kereskedési Adattár és/vagy a Jelentésben Közreműködő Személy által a Jelentendő Adatokkal kapcsolatban jelzett hibáról haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet és felhívja a hiba kijavítására, amennyiben a hiba az Ügyfél által szolgáltatott adatokat érinti.

2.10.1.10. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz és felhatalmazza a Bankot, hogy a Bejelentési Kötelezettség teljesítéséhez szükséges, az Ügyfelet és a Jelentendő Ügyletet érintő, tudomására jutott értékpapír- és / vagy banktitok tárgyát képező tényt, információt, megoldást, vagy adatot a Bank, a Kereskedési Adattár és a Jelentésben Közreműködő Személy(ek) részére a Bejelentési Kötelezettség teljesítéséhez szükséges mértékben átadja, valamint e célokkal összefüggésben a Felek közötti szerződéses jogviszony fennállása alatt, illetve addig, amíg a Banknak az Ügyféllel szemben követelése áll fenn, gyűjtse, rögzítse, tárolja, kezelje. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a Bejelentési Kötelezettség teljesítése során megvalósuló adattovábbítás következtében a továbbított adatok olyan személy birtokába is kerülhetnek, amely személy székhelye szerinti jogszabályok esetleg nem biztosítanak a magyar joggal azonos szintű védelmet a továbbított adatoknak. Az Ügyfél szavatolja, hogy amennyiben a Bejelentési Kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatok között olyan adatok szerepelnek,

amelyek harmadik személyre vonatkoznak, akkor az Ügyfél rendelkezik e személyek ahhoz szükséges hozzájárulásával, hogy e személyekre vonatkozó adatokat a Bank részére továbbíthassa, illetve a Bank azokat kezelhesse, és a Bejelentési Kötelezettség teljesítése érdekében továbbíthassa.

2.10.1.11. A Bank a Bejelentési Kötelezettség teljesítésén kívüli célokra a Jelentendő Adatokat a vonatkozó jogszabályok és az Ügyféllel fennálló szerződésben foglalt rendelkezések betartásával használja fel. A Jelentésben Közreműködő Személy és a Kereskedési Adattár általi adatkezelésre a Jelentésben Közreműködő Személy és a Kereskedési Adattár szerződéses feltételei és a rájuk vonatkozó jogszabályok az irányadók.

2.10.1.12. Az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni, amennyiben EMIR szerinti ügyfélstátusza tekintetében változás következett be. Amennyiben az Ügyfél státusza oly módon változik, hogy az NFC- Ügyfél NFC+ státuszt kap, vagy az NFC+ Ügyfél NFC- státuszt kap, akkor a Bank és az Ügyfél módosítják a keretszerződést és az Ügyfél új státuszának megfelelően állapodnak meg, illetve rögzítik a Bejelentési Kötelezettség teljesítésének szabályait.

2.10.2. Bejelentési Kötelezettség átruházása a Bankra

2.10.2.1. Az FC, illetve NFC+ Ügyfél a Bankkal kötött keretszerződésben bízhatja meg a Bankot, hogy működjön közre az Ügyfelet terhelő Bejelentési Kötelezettség teljesítésében a Jelentendő Ügyletek tekintetében. A Bank kizárólag abban az esetben és azt követően működik közre az Ügyfelet a Jelentendő Ügyletek vonatkozásában terhelő Bejelentési Kötelezettség teljesítésében, amennyiben e közreműködés tekintetben az Ügyféllel kifejezetten megállapodott. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az EMIR és annak szabályozói értelmezése szerint – függetlenül a származtatott ügylet adatai bejelentésének feladata átruházására vonatkozó megállapodástól – kizárólag az Ügyfél felel a Bejelentési Kötelezettség teljesítésért.

2.10.2.2. Amennyiben az A.II.2.10.3. pontnak megfelelően a Bank teljesíti az NFC- Ügyfél esetén a Jelentendő Ügyletnek minősülő tőzsdén kívüli származtatott ügyletek esetén a Bejelentési Kötelezettséget, akkor a Bank az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a tőzsdén kívülinek nem minősülő azon Egyedi Ügyletek vonatkozásában, melyek Jelentendő Ügyletek és amelyek tekintetében a Bejelentési Kötelezettség az Ügyfelet terheli, a jelen pontnak megfelelően az Ügyfél keretszerződésben adott megbízása alapján közreműködik a Bejelentési Kötelezettség teljesítésében.

2.10.2.3. Amennyiben az A.II.2.10.3. pontnak megfelelően nem a Bank teljesíti az NFC- Ügyfél esetén a Jelentendő Ügyletnek minősülő tőzsdén kívüli származtatott ügyletek esetén a Bejelentési Kötelezettséget, akkor a Bank a tőzsdén kívülinek nem minősülő azon Egyedi Ügyletek vonatkozásában, melyek Jelentendő Ügyletek és amelyek tekintetében a Bejelentési Kötelezettség az Ügyfelet terheli, nem működik közre a Bejelentési Kötelezettség teljesítésében.

2.10.2.4. A Bank a Bejelentési Kötelezettség teljesítése érdekében egy vagy több Kereskedési Adattárral, illetve Jelentésben Közreműködő Személlyel szerződést köt, amely(ek)en keresztül teljesíteni tudja a Bejelentési Kötelezettséget. A Bank jogosult a Kereskedési Adattár és a Jelentésben Közreműködő Személy kiválasztására, illetve módosítására.

2.10.2.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az Ügyfelet terhelő Bejelentési Kötelezettség teljesítésével összefüggő szolgáltatást a Jelentésre Vonatkozó Szabályzatok szerint végzi. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Jelentésre Vonatkozó Szabályzatokat teljeskörűen ismeri, azokat elfogadja és a Bank joggal bízhat abban, hogy az Ügyfél a jogcselekményeit a Jelentésre Vonatkozó Szabályzatok ismeretében teszi meg. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy folyamatosan figyelemmel követi a Jelentésre Vonatkozó Szabályzatok és az EMIR és a Bejelentési Kötelezettségre vonatkozó további jogszabályi előírások változásait.

2.10.2.6. A Bank a Kereskedési Adattár, illetve a Jelentésben Közreműködő Személy teljesítéséért annyiban és olyan korlátozásokkal vállal felelősséget az Ügyfél felé, amennyiben és amilyen mértékben a Jelentésben Közreműködő Személy, illetve a Kereskedési Adattár felelősséget vállal a Bank felé saját teljesítéséért.

2.10.2.7. Amennyiben akár a Kereskedési Adattár, akár a Jelentésben Közreműködő Személy, vagy bármely harmadik személy az Ügyfelet terhelő Bejelentési Kötelezettség Bank általi teljesítésével összefüggésben igényt érvényesít a Bankkal szemben, akkor az Ügyfél a Bank felhívására haladéktalanul köteles a Bankot mentesíteni ezen igények alól, amennyiben ezek az igények az Ügyfél érdekkörében bekövetkező okból merültek fel (pl. az Ügyfél adatszolgáltatásának elmaradása, vagy nem megfelelő teljesítése miatt).

2.10.2.8. A Bank vállalja, hogy

a) a Jelentendő Ügyletekre vonatkozó Jelentendő Adatokból létrehoz egy olyan jelentést, amely alkalmas a Bejelentési Kötelezettség teljesítésére,
b) továbbítja a jelentést a Kereskedési Adattár és/vagy a Jelentésben Közreműködő Személy részére az Ügyfél nevében a Bejelentési Kötelezettség teljesítése érdekében.

2.10.2.9. Amennyiben a Jelentésben Közreműködő Személy vagy a Kereskedési Adattár érdekkörében felmerülő okból (pl. az általa üzemeltetett informatikai rendszer hibája vagy leállása miatt) a Jelentendő Adatok továbbítása nem biztosított, akkor a Bank a Jelentendő Adatok a Jelentésben Közreműködő Személy, illetve a Kereskedési Adattár által biztosított alternatív módszer segítségével továbbítja, amelyet az Ügyfél teljesítésként elfogad.

2.10.2.10. Az Ügylet Adatokat a Bank a Felek között létrejött Egyedi Ügylet adatai alapján állapítja meg és továbbítja. Amennyiben a Bank által az Ügyfél részére megküldött egyedi ügyletre vonatkozó értesítés (pl. visszaigazolás) eltérő adatokat tartalmaz attól, mint

amelyeknek megfelelően a Felek között az Egyedi Ügylet létrejött, akkor az Ügyfél erről a Bankot keretszerződés, illetve a vonatkozó jogszabályok szerint, a Bank a keretszerződésben rögzített elérhetőségére történő megküldésével haladéktalanul köteles értesíteni annak érdekében, hogy a Bejelentési Kötelezettséget a Bank megfelelően teljesíthesse. Ezen értesítési kötelezettség elmulasztása esetén a Bejelentési Kötelezettség nem megfelelő teljesítéséből fakadó minden kár és költség az Ügyfelet terheli.

2.10.2.11. Az Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy amennyiben nem biztosítja a LEI kódjának érvényes és aktív státuszát, úgy a Bank jogosult olyan módon eljárni, mintha az Ügyfél nem bízta volna meg azzal, hogy nevében a Bejelentési Kötelezettség teljesítése érdekében a Jelentendő Adatokat továbbítsa. Így a Bank jogosult az Ügyfél és a Bank között kötött Jelentendő Ügyletek vonatkozásában – a Bankra alkalmazandó jogszabályok alapján – a Bank által a saját nevében kötelezően teljesítendő bejelentési kötelezettségeket a Kereskedési Adattárnak, vagy a Jelentésben Közreműködő Személynek oly módon teljesíteni, hogy a Bank a jelentésben nem tünteti fel az Ügyfél Bejelentési Kötelezettségével kapcsolatos adatot/adatokat.

2.10.2.12. Az Ügyfél az alábbi kötelezettségeket és a Bank eljárására, valamint felelősségére vonatkozó rendelkezéseket elfogadja és tudomásul veszi:

a) az Ügyfél érvényes és aktív státuszú LEI kódjának hiányában az Ügyfél Bejelentési Kötelezettsége nem teljesül, mely esetben előfordulhat, hogy a Bank által a saját nevében beküldött jelentéssel(jelentésekkel) érintett ügyletek a Kereskedési Adattár által nem kerülnek összeegyeztetésre (ún. rekonsziliáció);
b) az Ügyfél érvényes és aktív státuszú LEI kódjának hiányában a Bank által az Ügyfél nevében le nem jelentett ügyletek tekintetében az Ügyfél érvényes és aktív státuszú LEI kódra vonatkozó értesítését követően a Bank visszamenőleg, utólagosan nem jelenti a Jelentendő Adatokat;
c) a Bank nem felel az Ügyfél vonatkozásában alkalmazandó érvényes és aktív státuszú LEI kód hiányában az Ügyfélnél a fenti a) és b) pontokkal összefüggésben, vagy ezzel kapcsolatban felmerült semmilyen kárért, illetve következményért.

2.10.2.13. Az Ügyfelet terhelő Bejelentési Kötelezettség teljesítésében a Bank általi közreműködés mindaddig díj- és költségmentes, amíg a Bank az ennek visszavonásáról szóló döntését és a szolgáltatáshoz kapcsolódó díjakat, költségeket a Díjtételekben közzé nem teszi. Az Ügyfél tudomásul veszi és kifejezetten elfogadja, hogy amennyiben a Bank a vonatkozó hirdetményben az általa nyújtott ezen szolgáltatással kapcsolatban díj- vagy költség megfizetésének kötelezettségéről rendelkezik, úgy azt az Ügyfél a szolgáltatás igénybevételekor köteles megfizetni. Amennyiben a Bank az Ügyfelet terhelő Bejelentési Kötelezettség teljesítésében való közreműködéséért díj, vagy költség felszámításának bevezetéséről, vagy a bevezetett díj, vagy költség emeléséről dönt, úgy az ilyen szolgáltatás igénybevételére vonatkozó érvényes megállapodással rendelkező Ügyfél jogosult a Bank ezen szolgáltatásának igénybevételről lemondani, e tekintetben a keretszerződés módosítását kezdeményezni.

2.10.2.14. Az Ügyfelet terhelő Bejelentési Kötelezettség teljesítésében a Bank általi közreműködésre vonatkozó megállapodást a Felek a keretszerződés megfelelő módosításával szüntethetik meg. Amennyiben megszűnik az Ügyfél és a Bank közötti, az Ügyfelet terhelő Bejelentési Kötelezettség teljesítésében a Bank általi közreműködésre vonatkozó megállapodás, úgy a szerződésmódosítás hatályba lépését követő naptól kezdődően az Ügyfél maga köteles a Bankkal kötött, Jelentendő Ügyletek vonatkozásában a Bejelentési Kötelezettséget teljesíteni.

2.10.3. Bejelentési Kötelezettség kötelező teljesítése a Bank által NFC(-) Ügyfelek esetén

2.10.3.1. A Jelentendő Ügyletnek minősülő tőzsdén kívüli származtatott ügyletek esetén az NFC-Ügyfél dönthet akként, hogy a Bejelentési Kötelezettséget a Bank helyett a saját maga nevében maga vállalja és teljesíti, mely döntéséről a Bankot a keretszerződésben tájékoztatja. Az EMIR-nek megfelelően az ilyen döntést hozó NFC- Ügyfél felel és tartozik felelősséggel a tőzsdén kívüli származtatott ügyletek tekintetében a bejelentési kötelezettség teljesítéséért és az adatok pontosságának biztosításáért.

2.10.3.2. A keretszerződés módosítása szükséges, amennyiben az NFC- Ügyfél az A.II.2.10.3.1. pontban foglalt korábbi döntését megváltoztatja, vagy keretszerződésben rögzítettektől eltérően úgy dönt, hogy a Bank az A.II.2.10.3.1. pontnak megfelelően járjon el.

2.10.3.3. Amennyiben az Ügyfél nem bocsátja a Bank rendelkezésére az A.II.2.10.1.1.12. pontban meghatározott Partner Adatokat, úgy a Bank, összhangban az EMIR szabályozói értelmezésével, akkor nyújtja be a Jelentendő Adatokat a Kereskedési Adattár felé, amikor az Ügyfél a Partner Adatokat a rendelkezésére bocsátotta. Az EMIR-nek megfelelően az Ügyfél felel az A.II.2.10.1.1.12. pontban meghatározott Partner Adatok megfelelőségéért.

2.10.3.4. Az NFC- Ügyfelekkel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyleteknek minősülő Jelentendő Ügyletek vonatkozásában a Bankot terheli a Bejelentési Kötelezettség, ennek megfelelően a Bejelentési Kötelezettség Bank általi teljesítése díj- és költségmentes.

3. Az Ügyfél képviselete

3.1. A jelen pontban írt rendelkezések kiegészítik az Általános Üzletszabályzatban a képviseletre vonatkozóan írt rendelkezéseket, amelyek az Üzletszabályzat hatálya alatt is alkalmazandók. Az Ügyfél képviseletében eljáró személyek által végezhető tranzakciókról a Kiegészítő Hirdetmény tartalmaz részletes tájékoztatást.

3.2. Állandó meghatalmazás kizárólag a jelen pont szerinti, és másra ki nem terjedő korlátozással, kizárólag – a Bank önálló mérlegelési jogkörében meghozott eltérő döntés hiányában – a Bank által rendszeresített nyomtatványon adható. Állandó meghatalmazás nem terjed ki az Összevont Értékpapírszámla megszüntetésére.

3.3. Amennyiben a meghatalmazásban az Ügyfél Összevont Értékpapírszámlájának, Fizetési Számlájának, Devizaszámlájának száma szerepel egyéb korlátozás nélkül, úgy a meghatalmazás az adott számlára vonatkozó állandó, összeghatár nélküli rendelkezésre jogosító meghatalmazásnak minősül. Kifejezett, ellenkező kikötés hiányában a meghatalmazás kiterjed az Összevont Értékpapírszámla bármely olyan alszámlájára is, amelyek felett az Ügyfél közvetlenül rendelkezhet.

3.4. A szülői felügyelet, gyámság vagy a gondokság alatt álló korlátozottan cselekvőképes, illetve cselekvőképességében részlegesen korlátozott Ügyfél kizárólag törvényes képviselője (szülője, gyámja vagy gondnoka) hozzájárulásával és személyes jelenlétében, személyes ügyintézés során

a) nyithat Összevont Értékpapírszámlát,
b) jelölhet meg a befektetési és kiegészítő szolgáltatással kapcsolatos pénzforgalom elszámolására szolgáló Fizetési Számlát, Devizaszámlát, Devizaszámlákat,
c) módosíthatja az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódóan megadott bármely hatósági bizonyítvánnyal, hatósági igazolvánnyal vagy bármely más írásbeli dokumentummal igazolható adatát és a megjelölt Fizetési Számlát, Devizaszámlát, Devizaszámlákat,
d) adhat, módosíthat és vonhat vissza bármely Banktól igénybe vett befektetési, kiegészítő befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó állandó vagy eseti meghatalmazást,
e) rendelkezhet az Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott eszközei megterheléséről, óvadékba adásáról, zárolásáról,
f) szüntetheti meg az Összevont Értékpapírszámlát,
g) kérheti minősítésének megváltoztatását, alkalmassági és megfelelési teszt kitöltését, köthet ilyen tartalmú megállapodást a Bankkal, illetve tehet meg minden ezzel kapcsolatos jognyilatkozatot.

3.5. LEI kód és nemzeti ügyfél-azonosító képviselő esetén

3.5.1. Amennyiben az A.II.2.8.1, illetve A.II.2.9.1. alpontokban hivatkozott befektetési szolgáltatások, kiegészítő szolgáltatások igénybevétele során az Ügyfél képviseletében képviselő jár el, akkor nem természetes személy képviselő esetén az A.II.2.8. pontban meghatározottak, míg természetes személy képviselő esetén az A.II.2.9. pontban meghatározottak irányadóak.

3.5.2. Az A.II.3.5.1. alpontban írtak kizárólag a Kiegészítő Hirdetményben meghatározott képviselők esetén irányadók.

4. Kapcsolattartás az Ügyféllel

4.1. A Bank az Üzletszabályzat, a keretszerződés(ek) és az Egyedi Szerződés(ek) rendelkezéseinek megfelelően, az ott meghatározott feltételekkel, alábbi módokon tarthat kapcsolatot az Ügyféllel:

a) levélben,
b) telefaxon,
c) elektronikus úton: e-mailben, OTPdirekt szolgáltatás igénybevételére irányuló, ill. Digitális Szolgáltatási Szerződés esetében, a mindenkori ilyen szerződésekre vonatkozó értesítési szabályok szerint, Kereskedési-Kommunikációs Platformon, OTP Traderen, OTP Custody Portálon,
d) telefonon (szóban),
e) hirdetmény útján.

4.2. Jogszabály kötelező rendelkezése esetén a Bank az A.II.4.1.b)-e) pontjai szerinti kapcsolattartás esetében is minden, a jogszabályban meghatározott értesítést (tájékoztatást) postai úton is megküld az Ügyfélnek. A Bank jogosult bármely értesítést postai úton is megküldeni az Ügyfélnek akkor is, ha a kapcsolattartás módjaként a Felek az A.II.4.1.b)-e) pontjaiban meghatározottak valamelyikében állapodnak meg. A Bank szintén jogosult arra, hogy az az A.II.4.1.b)-e) pontjai szerinti kapcsolattartás esetében bármely értesítést postai úton is megküldjön az Ügyfélnek, amennyiben azt a Bank működésében bekövetkező rendkívüli ok indokolja.

4.3. A Bank az A.II.4.1.b)-d) pontjaiban meghatározott módon - a Kereskedési-Kommunikációs Platform, az OTP Trader és az OTP Custody Portal kivételével - kizárólag kifejezetten ilyen tartalmú írásbeli megállapodás esetén tart kapcsolatot és csak az írásbeli megállapodásban meghatározott feltételekkel és terjedelemben. Távoli szakértő kiszolgálás igénybevétele esetén a kapcsolattartás részben egy erre kijelölt bankfiókban, részben a Bank által biztosított elektronikus kiszolgálási felületen, részben postai úton valósul meg az igénybevételre vonatkozó nyilatkozat, továbbá az Egyedi Szerződés, keretszerződés és a számlaszerződés rendelkezései alapján. Amennyiben a jogszabály nem ír elő írásbeli hozzájárulást az Ügyfél részéről, úgy a Bank által meghatározott egyéb módon is lehetőség nyílik az adott hozzájárulás Ügyfél részéről történő megadására.

4.4. Az Ügyfél a Bankkal csak kifejezetten ilyen tartalmú írásbeli megállapodás esetén tarthat kapcsolatot a postai úttól eltérő módon azzal, hogy a panaszok bejelentésére a Bank panaszkezelési szabályzata az irányadó.

4.5. Levélben történő kapcsolattartás

4.5.1. A Bank az Ügyféllel levélben, postai úton tartja a kapcsolatot. A Banknak lehetősége van arra is, hogy az Ügyfélnek szóló bármely levelet közvetlenül, futár útján vagy a Fiókban személyes kézbesítéssel adjon át az Ügyfélnek.

4.5.2. A Bank az Ügyfélnek szóló összes levelet az Összevont Értékpapírszámla szerződésben (Befektetési szolgáltatási keretszerződésben) megadott – az Ügyfél törzsadataiban nyilvántartott levelezési címére küldi meg. Ha a megadott levelezési címre küldött bármely levelet bármikor, bármilyen megjelöléssel a Banknak kézbesítetlenül visszaküldték, úgy a Bank nem köteles azt ismételten megküldeni és ettől az időponttól kezdve – annak érdekében, hogy az Ügyfél adatainak illetéktelen megszerzését elkerülje – az Ügyfélnek a jelen Üzletszabályzat hatálya alatt küldendő értesítéseket tartalmazó leveleket nem küldi meg az Ügyfél törzsadataiban megadott levelezési címére mindaddig, amíg az Ügyfél a Fiókban levelezési címét meg nem erősíti. Ameddig az Ügyfél a Fiókban nem ad meg olyan levelezési címet, amelyen a küldemények átvétele biztosított, a Bank nem köteles azokat sem az Ügyfél állandó lakcímére, sem tartózkodási helyére, sem bármely általa ismert egyéb címére megküldeni. A Bank nem köteles az Ügyfél levelezési címe, állandó lakóhelye vagy tartózkodási helye felől hivatalból tájékozódni a hatóságoknál.
Amennyiben a Bank az Ügyfél részére a sikertelen kézbesítés miatt meg nem küldött értesítéseket az Ügyfél javára visszatartja, akkor azok kiadását az Ügyfél a Fiókban nyitvatartási időben kérelmezheti. A visszatartott értesítések kiadására – az erre irányuló kérelem kézhezvételét követően – a Bank által meghatározott észszerű időpontban kerül sor.
A Bank jogszabály eltérő rendelkezése hiányában nem köteles semmilyen levelet ajánlott küldeményként, tértivevényesen vagy bármilyen más emelt szintű szolgáltatással (pl. prioritaire) feladni.

4.5.3. A postai küldemények megérkezésének időpontja a küldemény Ügyfél általi kézhezvételének napja. A nem postai úton küldött küldemény kézhezvételének időpontja a küldemény Ügyfél általi kézhezvételének napja. Az itt nem szabályozott kérdésekben a Bank Általános Üzletszabályzata az irányadó, különös tekintettel a kézbesítési vélelemre vonatkozó rendelkezésekre.

4.5.4. Amennyiben a Bank bármilyen levelet futár útján küld meg az Ügyfélnek vagy a Fiókban személyesen ad át az Ügyfélnek, úgy a kézbesítés napja az átvétel napja.

4.5.5. A Bank által az Ügyfélnek küldött bármilyen postai levél a Bank által történt feladásának tényét a Bank postakönyvével, feladójegyzékével vagy a postára adásban közreműködő személy nyilatkozatával bizonyíthatja. A Bank a futár útján küldött vagy a Fiókban személyesen átadott levél kézbesítését az Ügyfél által az átvétel vonatkozásában tett írásbeli jognyilatkozattal igazolhatja.

4.5.6. A Bankot a postai kézbesítés bármilyen késedelméért, hibájáért, elmaradásáért semmilyen felelősség nem terheli, az ilyen eseményekből eredő minden hátrányos jogkövetkezmény, költség, kár az Ügyfelet terheli.

4.6. Telefaxon történő kapcsolattartás

A Bank telefaxon történő kapcsolattartás esetében telefax üzenet a Bank általi elküldésének tényét az Ügyfél faxszámára történt üzenetküldésről szóló „OK” jelzésű visszaigazolással vagy egyéb módon igazolhatja.

4.7. E-mailben történő kapcsolattartás

4.7.1. Az Ügyfél részére a Bank által küldött e-mail elküldésének tényét a Bank bármely informatikai eszközén nyilvántartott elküldést igazoló adattal vagy visszaigazolással bizonyíthatja.

4.7.2. Az Ügyfél teljes felelőssége, hogy bármely e-mailben kapott értesítés valós feladójáról maradéktalanul meggyőződjön, szükség esetén a Banktól az értesítés küldésének megerősítését kérje. A Bank semmilyen felelősséget nem vállal az e-mailben történt jogosulatlan harmadik személyek általi értesítésből eredő károkért.

4.7.3. A Bank jogosult a vonatkozó jogszabályok alapján valamennyi, legalább fokozott biztonságúnak minősített elektronikus aláírással ellátott dokumentumot írásbeli dokumentumnak tekinteni.

4.8. Kapcsolattartás OTPdirekt szolgáltatás igénybevétele, ill. Digitális Szolgáltatási Szerződés esetében

A kapcsolattartásra és a levelezés kézbesítésére az Ügyfél által tett nyilatkozatban, a Kiegészítő Hirdetményben és – amennyiben a Felek között ilyen hatályban van, akkor – a mindenkori OTPdirekt szolgáltatás igénybevételére irányuló, ill. Digitális Szolgáltatási Szerződésekben, valamint a Bank mindenkor hatályos, ilyen tárgyú üzletszabályzataiban foglaltak az irányadók. A Bank és az ügyfél közötti kapcsolattartás során a Bank jogosult az Ügyfélnek szóló értesítéseit az OTPdirekt internetes, az OTP InternetBank, az OTP MobilBank, az OTP Trader, az OTP SingleMarket, valamint egyéb, a Digitális Szolgáltatási Szerződés hatálya alá tartozó szolgáltatásokon keresztül megküldeni az ügyfél részére (pl. a digitális fiókba történő feltöltéssel). Az Ügyfél a Banknak szóló értesítéseit akkor jogosult e szolgáltatásokon keresztül megküldeni a Bank részére, ha a vonatkozó szolgáltatás elektronikus felülete ezt kifejezetten lehetővé teszi.

4.9. Telefonon történő kapcsolattartás

A kapcsolattartásra és az egyes nyilatkozatok, rendelkezések közlésére az A.III.4. pontjában meghatározottak az irányadók.

4.10. Kapcsolattartás hirdetmény útján

4.10.1. A Bank jogszabályban meghatározott esetekben köteles, egyéb esetekben nagyszámú ügyfelet érintő tárgykörben jogosult az Ügyfelekkel hirdetmény útján kapcsolatot tartani. A hirdetmény útján történő kapcsolattartás megvalósulhat sajtótermékben, a Bank

Fiókjaiban kifüggesztéssel vagy elektronikus terminálon keresztül, vagy honlapján történő közzététellel. Ellenkező jelölés vagy írásbeli megállapodás hiányában hirdetménynek minősülnek a Bank honlapján közzétett információk.

4.10.2. A jogszabályi rendelkezés alapján közzétett hirdetményhez fűződő jogkövetkezményekre vonatkozóan a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések az irányadók.

4.10.3 A Bank fokozottan ajánlja, hogy az Ügyfél kísérje figyelemmel a közzétett hirdetményeket, tájékoztatásokat és azok módosításait. Az Üzletszabályzat vagy a hirdetmény eltérő rendelkezése hiányában a hirdetmény, annak közzététele napján, az Ügyféllel közöltnek minősül. A Bank a jogszabályok kógens rendelkezései által megengedett körben nem felel az Ügyfél olyan magatartásáért, amely szerint a közzétett hirdetményt nem olvassa el, nem ismeri meg, nem veszi át, illetve a számára nem egyértelmű hirdetményi rendelkezés vonatkozásában felvilágosítást nem kér.

4.11. A kapcsolattartás nyelve

4.11.1. Az Ügyfél és a Bank közötti kapcsolattartás nyelve a magyar.
A Bank jogszabályi kötelezettségeinek, így különösen az előzetes tájékoztatási és előzetes tájékozódási kötelezettségének, valamint a megbízás végrehajtását követő tájékoztatási kötelezettségének, továbbá nyilvántartási kötelezettségeinek, értesítéseknek, magyar nyelven tesz eleget – ide nem értve az A.II.4.11.3. pontban meghatározott esetet.

4.11.2. Amennyiben a Bank valamely értesítést idegen nyelven (is) megküld az Ügyfél részére, az értesítés magyar nyelvű és idegen nyelvű verziója közötti bármely értelmezési eltérés esetén a magyar nyelvű verzió az irányadó. Az idegen nyelvű értesítésben használt fogalmak jelentését az Üzletszabályzattal és a magyar jogszabályokkal összhangban kell meghatározni.

4.11.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy egyes dokumentumok, illetve egyes pénzügyi eszközökkel kapcsolatos bizonyos tájékoztatások a magyar nyelvtől eltérő nyelven érhetők csak el (pl. külföldi kibocsátású. előállítású eszközök esetében elérhető információ).

4.11.4. A magyar nyelvet nem ismerő Ügyfél köteles biztosítani, hogy folyamatosan rendelkezésére álljon olyan személy közreműködése vagy egyéb megoldás, amely révén a Bank által az Ügyfél számára megküldött, közzétett vagy megjelölt dokumentumokat, vagy a Felek között szóban elhangzottakat érteni, értelmezni és ellenőrizni tudja.

4.12. Telefonbeszélgetések rögzítése, Ügyfél általi elérhetősége, tartalma

A Bank a rögzített telefonbeszélgetéseket a jogszabályokban meghatározott ideig és feltételek szerint tárolja és a vonatkozó üzletszabályzati rendelkezések szerint bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

4.13. Releváns kommunikáció

4.13.1. A jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonnyal kapcsolatban releváns kommunikációnak minősülnek azok a beszélgetések, üzenetváltások, amelyek
a) a Bank által a beszélgetés elhangzásakor beazonosított Ügyféllel vagy képviselőjével kerül lefolytatásra; és
b) a B.IV. címben meghatározott sajátszámlás kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a B.III. címben meghatározott a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik, ideértve azokat is, amelyek célja ügyletek kötése sajátszámlás kereskedés keretében, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása, még az olyan beszélgetések és üzenetváltások esetében is, amelyek nem vezetnek a szóban forgó Egyedi Ügyletek megkötéséhez vagy ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához.

4.13.2. Az Ügyfél és a Bank között folytatott azon beszélgetések, üzenetváltások minősülnek releváns kommunikációnak, amely a Bank által a beszélgetés elhangzásakor beazonosított Ügyféllel vagy képviselőjével kerül lefolytatásra. A Banknak jogszabályi kötelezettsége a releváns kommunikációnak minősülő telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások rögzítése. A Bank az Üzletszabályzat szerinti bármely kapcsolattartási módon közölheti az Ügyféllel az ügyletkötéssel és a szolgáltatásnyújtással kapcsolatos valamennyi releváns információt, amelyek az Üzletszabályzatban, hirdetményekben és az Ügyfél részére egyéb nyomtatott vagy elektronikus formában rendelkezésre bocsátott dokumentumban, egyéb anyagban nem érhetőek el.

4.13.3. A Banknak jogszabályi kötelezettsége a releváns kommunikációnak minősülő, Ügyféllel, illetve annak képviselőjével folytatott személyes megbeszélések tekintetében az alábbi információk rögzítése (releváns információ):
a) a megbeszélés napja és időpontja;
b) a megbeszélés helyszíne;
c) a résztvevők személye;
d) a megbeszélés kezdeményezője; továbbá
e) az ügyfélmegbízás fontos adatai, ideértve az árat, a volument, a megbízás típusát, valamint az átadás vagy a végrehajtás előírt időpontját.

4.14. Személyes megbeszélés esetében a Bank a releváns információkat a szerződésben vagy ügyletkötési dokumentumon rögzíti.

4.15. Személyes megbeszélés esetében a Bank a szerződés megkötése hiányában a releváns kommunikáció során elhangzott információkat tartós adathordozón rögzíti.

4.16. A Bank releváns kommunikációt tartalmazó adatokat a Bszt. 55. § (10) bekezdése figyelembevételével 5 (öt) évig - illetve amennyiben azt a Felügyelet előírja, legfeljebb 7 (hét) évig jogszabály eltérő rendelkezésének hiányában – az Ügyféllel kötött szerződés megszűnésétől számított 8 (nyolc) évig - megőrzi, és a megőrzött felvételeket az érintett Ügyfeleknek, kérésre átadja.

5. Az Ügyfél előzetes tájékoztatása

5.1. Általános rendelkezések

5.1.1. A Bank a mindenkori jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, a birtokában lévő, felhasználási jog alapján harmadik személyeknek korlátozás nélkül átadható, adatvédelmi vagy titokvédelmi előírások hatálya alá nem tartozó adatok, információk alapján tájékoztatja az Ügyfelet a mindenkori jogszabályi rendelkezésekben meghatározott részletességgel.

5.1.2. Az Ügyfélnek kötelezettsége bármely szerződés megkötése előtt az adott szerződés tárgyát képező pénzügyi eszköz és ügylet közgazdasági, jogi tartalmáról - így különösen hozamáról, hozamszámításának módjáról, hozamalakulásának alapvető összefüggéseiről, az adott pénzügyi eszközre, ügyletre vonatkozó elszámolási szabályokról - és a befektetés kockázatáról magának is tájékozódnia.

5.1.3. Az előzetes tájékoztatást, illetve annak bármely elemét a Bank – amennyiben annak jelen pontban meghatározott feltételei fennállnak, vagy a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik – jogosult az Ügyfél részére
a) papír alapon,
b) honlapján,
c) egyéb tartós adathordozó útján, illetve segítségével
közzétett értesítés formájában megadni.

A Bank jogosult a tájékoztatás elemeit az itt meghatározott különböző formában megadni az Ügyfél részére.

5.1.4. A tájékoztatás az A.II.5.1.3.a) pont alapján megadottnak minősül, ha a Bank a tájékoztatást tartalmazó nyomtatott dokumentumot a hirdetményre vonatkozó szabályok szerint nyomtatásban közzéteszi, vagy azt az Ügyfélnek kérése esetén, papír alapon átadja, aki ennek tényét akár az átadott dokumentum, akár külön nyomtatvány, akár szerződés aláírásával elismeri.

5.1.5. A Bank az A.II.5.1.3.c) pont alapján egyéb tartós adathordozón tájékoztatást Ügyfeleinek kizárólag az általa meghatározott tartós adathordozón keresztül ad, az Ügyfél a

tájékoztatás ezen formája vonatkozásában más tartós adathordozót – a jelen Üzletszabályzat vagy a Felek kifejezett eltérő rendelkezése hiányában – nem választhat.

A Bank az előzetes tájékoztatást az A.II.5.1.3.b) és c) pontja szerint meghatározott formátumban, azaz elektronikus formátumban (ideértve a honlapon közzétett előzetes tájékoztatást is) nyújtja, kivéve akkor, ha a lakossági minősítésű ügyfél papír alapú tájékoztatást kért.

Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBank szolgáltatás igénybevételével történő megkötése során az Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötéséhez kapcsolódóan az előzetes tájékoztatást a Bank jogosult az OTP InternetBank felületen, mint tartós adathordozón teljesíteni.

Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP Private Banking VideóBank szolgáltatás keretében történő megkötése esetén az előzetes tájékoztatást a Bank a honlapon mint tartós adathordozón teljesíti.

5.1.6. A Bank az A.II.5.1.3. b) pont szerinti tájékoztatást akkor jogosult az Ügyfél részére honlapján közzétett értesítés formájában teljesíteni, ha

a) az Ügyfél nyilatkozata szerint rendszeres Internet hozzáféréssel rendelkezik, ideértve azt is, ha a Bankkal való kapcsolattartás módjaként az elektronikus levelezést választotta, és
b) az Ügyfél kifejezetten hozzájárulását adja a tájékoztatás ezen formájához és
c) az Ügyfél elektronikus úton megkapta a Bank értesítését a honlap címéről, és ebben az értesítésben megjelölte, hogy az információ pontosan a honlap mely részén érhető el.

Amennyiben az Ügyfél a Bankkal - az Összevont Értékpapírszámlára kiterjedő hatállyal – OTPdirekt internetes szolgáltatásra vonatkozó OTPdirekt internetes, OTP InternetBank, OTP MobilBank, OTP SingleMarket vagy egyéb internetes, telefonos vagy faxos szerződést köt, illetve a Felek között ilyen szerződés hatályban van, akkor az Ügyfél a honlapon keresztüli tájékoztatásra vonatkozó nyilatkozatot köteles megtenni és a Bank az ilyen szerződés tényénél fogva, az Ügyfelet úgy tekinti, mint aki részére az előzetes tájékoztatás honlapon közzétett értesítés formájában teljesíthető.

5.1.7. A Bank gondoskodik arról, hogy a honlapon elérhető információ aktuális, és az adott információ a honlapon folyamatosan elérhető legyen mindaddig, amíg az Ügyfél számára annak ismerete szükséges lehet. Ez a kötelezettség nem terjed ki a honlaptól eltérő elérési címen (weblapon) található információkra még akkor sem, ha azokra a honlap hivatkozik. Amennyiben az Ügyfél a honlaptól eltérő elérési címen (weblapon) található információk aktualitásának megerősítését kéri a Banktól, akkor ezt köteles a szerződés megkötését, illetve a megbízás megadását megelőzően a Bank részére olyan időben jelezni, hogy a Bank számára elegendő idő álljon rendelkezésére az információ forrás ellenőrzésére. Az ebből fakadó késedelemért a Bank a felelősségét a jogszabályok

kógens rendelkezései által lehetővé tett körben kizárja azzal, hogy a honlaptól eltérő elérési címen (weblapon) található információk közzétételéért felelős személy semmilyen körülmények között nem minősül a Bank közreműködőjének (alvállalkozójának).

5.1.8. A Bank a – a jogszabály által megengedett körben - az Ügyfél (Lakossági Ügyfél, Szakmai Ügyfél vagy Elfogadható Partner) minősítésétől függően jogosult különböző tartalmú tájékoztatást adni az Ügyfeleknek. A Bank – a jogszabály által megengedett körben - a tájékoztatást jogosult az Ügyfél minősítésétől (Lakossági Ügyfél, Szakmai Ügyfél vagy Elfogadható Partner) függően különböző időpontokban vagy egy időben egyszerre megadni. A Bank a tájékoztatást jogosult egységesített formában, valamennyi Ügyfél részére, azonos tartalommal megadni. A Bank a Bszt.-ben és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében foglaltak közül csak azon információkat köteles az Ügyfél rendelkezésére bocsátani, amely a Felek között létrehozni kívánt szerződéssel közvetlen összefüggésben állnak, ami azonban nem zárja ki, hogy a Bank a létrehozni kívánt szerződéssel közvetlen összefüggésben nem álló információkat is az Ügyfél tudomására hozzon.

5.1.9. A Bank a tájékoztatást
a) Egységes Előzetes Tájékoztató,
b) az Üzletszabályzat, ideértve annak mellékleteit is,
c) a Bank Általános Üzletszabályzata, hirdetmények és szerződések, a Fizetési Számlavezetésre vonatkozó üzletszabályzatok, hirdetmények és szerződések, az OTPdirektre vagy egyéb elektronikus szolgáltatásra vonatkozó üzletszabályzatok, hirdetmények és szerződések,
d) az Üzletszabályzathoz kapcsolódó hirdetmények, amelyek az Üzletszabályzatnak nem mellékletei,
e) pénzügyi elemzések és befektetési elemzések
f) az A.II.5.1.9. a) – e) alpontokban megjelölt dokumentumokban hivatkozott elérési helyeken található információk

átadásával, közzétételével vagy elérhetővé tételével nyújthatja az Ügyfél részére.

5.1.10. Felek a Bank által adott tájékoztatást megfelelő időpontban megadottnak tekintik, ha a közlés ideje megfelel a Bszt.-ben és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott követelményeknek (pl. szerződéskötést megelőzően feltétel teljesült) és az Ügyfél az adott pénzügyi eszközre, illetve az ügyletre vonatkozó szerződést a Bankkal megköti, illetve a megbízást megadja. A Bank a jogszabályok kógens rendelkezései által megengedett körben nem felel az Ügyfél olyan magatartásáért, amely szerint a tájékoztatást nem olvassa el, nem hallgatja meg, nem veszi át, illetve a számára nem egyértelmű tájékoztatás vonatkozásában felvilágosítást – a szerződés megkötése előtt – nem kér.

5.1.11. Amennyiben a Bank valamely pénzügyi eszköz vagy valamely ügylet vonatkozásában a tájékoztatást az Ügyfél részére már megadta, akkor ezt a tájékoztatást mindaddig hatályosnak és elégségesnek kell tekinteni, amíg a Bank az adott tájékoztatás

tartalmának változásáról az Ügyfelet az adott dokumentumra vonatkozó szabályok szerint értesíti.

5.1.12. Az Ügyfél köteles a Bank részére a szerződés megkötése, illetve a megbízás megadása előtt észszerű időben megküldött értesítésben jelezni, amennyiben valamely információ vonatkozásában a tájékoztatás kiegészítését, ismétlését kéri, pontosan megjelölve a kért információkat. Az Ügyfelet terheli annak bizonyítása, hogy
a) írásban pontosan mire hívta fel a Bankot és az is, hogy
b) esetlegesen nem kapta meg a kívánt tájékoztatást azzal, hogy
a Bank felé intézett felhívás esetleges pontatlanságából, félreérthetőségéből eredő károk az Ügyfelet terhelik. Előzőek nem jelentik azonban az Ügyfél jogszabályon alapuló jogainak kizárását vagy korlátozását, amennyiben a kárt a Bank szerződésszegése okozta. A Bank a tájékoztatás kiegészítését észszerű időn belül és az A.II.5.1.1. alpontban foglalt körben biztosítja az Ügyfél részére. Amennyiben az Ügyfél a tájékoztatást megadását követően az adott pénzügyi eszközre, illetve az ügyletre vonatkozó szerződést a Bankkal megköti, illetve megbízást megadja, akkor a Bank ezt jogosult úgy tekinteni, hogy a tájékoztatás teljeskörűen megadásra került az Ügyfél részére.

5.1.13. Az Bank jogosult a tájékoztatást más dokumentumokra való utalással megadni, amennyiben azok elérhetőségi helyét is megadja feltéve, hogy ezen dokumentumok elérése nem jár az Ügyfél számára észszerűtlen költségekkel és idővel. Az Ügyfél köteles a szerződés megkötése vagy a megbízás megadása előtt észszerű időben a Bank részére megküldött értesítésben jelezni, amennyiben az utalásban megjelölt helyen a tájékoztatást nem lelte fel, illetve, ha a tájékoztatás elérése számára észszerűtlen költségekkel vagy idővel jár. Ezekben az esetekben a Bank észszerű időn belül az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az utalással érintett információt, illetve – az ok megjelölésével – tájékoztatja az Ügyfelet, ha a tájékoztatás megadása nem áll módjában. Az ebből fakadó késedelemért, az információ tartalmáért, annak helyességéért és aktualitásáért a Bank felelősségét - a jogszabályok kógens rendelkezései által lehetővé tett körben - kizárja azzal, hogy a más dokumentumokban fellelhető információk közzétételéért felelős személy semmilyen körülmények között nem minősül a Bank közreműködőjének (alvállalkozójának).

5.2. A Lakossági Ügyfél és Szakmai Ügyfél tájékoztatása

5.2.1. A Lakossági Ügyfelet és Szakmai Ügyfelet a Bank jogosult a Bszt.-ben külön meghatározott adatokról közvetlenül a szerződés megkötését követően, illetve közvetlenül a szolgáltatás teljesítésének megkezdését követően tájékoztatni, ha az Ügyfél kifejezett kérésére a Felek a szerződést olyan távközlő eszköz útján kötik, amely nem teszi lehetővé az előzetes tájékoztatást. Felek ilyen távközlési eszköznek minősítik a telefont, a telefaxot és az e-mailt, valamint a Bank és az Ügyfél közötti megállapodás esetén, a Kereskedési-Kommunikációs Platformokat és egyéb Ügyletkötési Csatornákat. Az Ügyfél ilyen kifejezett kérésének minősül, ha a szerződés megkötését ő

kezdeményezi telefonon vagy telefaxon vagy e-mailen, amennyiben erre a Felek közötti külön megállapodás lehetőséget ad.

5.2.2. Az A.II.5.2.1. alpontban szabályozott eset kivételével, a szerződés megkötésével illetve a megbízás megadásával a Lakossági Ügyfél és a Szakmai Ügyfél elismeri, hogy a számára világos, egyértelmű, kiegyensúlyozott, pontos és nem félrevezető tájékoztatást olyan időben kapta meg, hogy – a helyzet sürgősségére és a válaszintézkedéshez szükséges időre, valamint a szerződés tárgyát képező ügylet összetettségére tekintettel – kellő ideje állt rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez, és a megalapozott döntéshez.

5.2.3. Az A.II.5.2.1. alpontban szabályozott esetben, amennyiben a szerződés megkötését, a megbízás megadását, a szolgáltatás teljesítésének megkezdését követően addig az időpontig, amíg az adott megbízás az Üzletszabályzat rendelkezései szerint visszavonható vagy módosítható, a Lakossági Ügyfél ennek ellenkezőjét a Bank részére nem jelzi, akkor a Bank ezt jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél számára világos, egyértelmű, kiegyensúlyozott és pontos tájékoztatást olyan időben adta meg, hogy – a helyzet sürgősségére és a válaszintézkedéshez szükséges időre, valamint a szerződés tárgyát képező ügylet összetettségére tekintettel – kellő ideje állt rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.

5.3. Az Elfogadható Partner és Szakmai Ügyfél tájékoztatása

5.3.1. Az Elfogadható Partnernek a Bank az Ügyfél részére nyújtott megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, sajátszámlás kereskedés és ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatása vonatkozásában a Lakossági Ügyfélre vonatkozó részletes előzetes tájékoztatási kötelezettség nem terheli.

5.3.2. Amennyiben jogszabály alapján az Elfogadható Partner vonatkozásában is szükséges tájékoztatást adni, úgy a Bank az Elfogadható Partnernek részére a Szakmai Ügyfelekre vonatkozó szabályok szerint ad tájékoztatást.

5.3.3. A Bank Szakmai Ügyféllel és Elfogadható Partnerrel külön megállapodhat az egyes üzletkötés előtti és utáni tájékoztatással kapcsolatosan azon korlátozásokról, amelyek alkalmazására a jogszabályi előírások értelmében csak ez alapján kerülhet sor. Ebben az esetben a Bank megkeresheti az Ügyfelet, amely, ha a megadott határidőn belül nem emel kifogást a tervezett eljárással kapcsolatban, úgy az a Felek között elfogadottnak tekintendő.

5.4. Ügyfél előzetes tájékoztatása költségekről és kapcsolódó díjakról

5.4.1. A Bank 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
b) 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

5.4.2. E tájékoztatás keretében bemutatásra kerül tájékoztató jelleggel a költségek hozamra vetített hatása (százalékosan kimutatva a befektetett összeg alapul vételével) is egy meghatározott időintervallumra és eszközméretre vetítve.

5.4.3. A Bank a költségek és díjak előzetes számításakor a várható költség- és díjmértékek meghatározásához az adott ügyletkötés, megbízás során ténylegesen felmerült költségeket használ fel, amennyiben a ténylegesen felmerült költségek nem elérhetőek, Bank észszerű becsléssel állapítja meg ezeknek a mértékét. A Bank a rendelkezésére álló adatok alapján felülvizsgálja az előzetes költség- és díjmértékeket, és amennyiben szükséges elvégzi ezek módosítását.
Ennek megfelelően az előzetesen meghatározott költség- és díjmértékek eltérhetnek a ténylegesen felmerülő költség-, és díj összegétől.

5.4.4. A Bank a tájékoztatását jogosult az adott pénzügyi eszköz kategóriára jellemző költségtételek figyelembevételével egységesített formában is teljesíteni (beleértve több pénzügyi eszköz kategóriára vonatkozó egységes tájékoztatást is). E tájékoztató anyagai elérhetőek a Bank Honlapján vagy az Ügyfél kérésre, egyéb módon is a rendelkezésre áll.

5.4.5. A Bank az A.II.5.4. pontban foglaltakról szóló tájékoztatását az A.II.5.1.5. alpontban foglalt feltételekkel jogosult egyéb tartós adathordozón teljesíteni.

5.4.6. A Bank az A.II.5.4. pont szerinti tájékoztatást az A.II.5.1.6. alpontban foglalt feltételekkel jogosult honlapján közzétett értesítés formájában teljesíteni.

5.4.7. Az Ügyfél a konkrét egyedi ügylet vonatkozásában felmerülő költségek, díjak tekintetében az egyedi ügyletre vonatkozó szerződés megkötését megelőzően további tájékoztatást kérhet Bank munkatársaitól. Az Ügyfél számára szükséges további tájékoztatást a Bank az Ügyfél kérésére teljesíti, különös tekintettel az Ügyfél ügyletkötéssel és pénzügyi eszköz tartásával kapcsolatos egyedi körülményekre.

5.5. Ügyfél utólagos tájékoztatása költségekről és kapcsolódó díjakról

5.5.1. A Bank a folyamatosan fennálló jogviszony keretében nyújtott befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás esetében éves szinten utólag tájékoztatja az Ügyfelet az adott időszakban ténylegesen felmerült díjakról és költségekről is. A Bank jogosult ezt a tájékoztatását más értesítésekkel, kimutatásokkal együtt az Ügyfél rendelkezésére bocsátani.

5.6. Eltérő megállapodás lehetősége a díjakról és költségekről szóló tájékoztatás vonatkozásában

5.6.1. A Bank jogosult arra, hogy a Szakmai Ügyfelekkel megállapodjon az A.II.5.4. pontban foglaltak korlátozott alkalmazásáról. A jelen alpontban foglaltak nem vonatkoznak:
a) a Szakmai Ügyfél részére befektetési tanácsadás nyújtására, illetve portfóliókezelési szolgáltatás nyújtására, vagy
b) arra az esetre, ha a Szakmai Ügyfél részére nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás tárgya származékos elemet tartalmazó pénzügyi eszköz.

5.6.2. A Bank jogosult arra, hogy Elfogadható Partnerekkel megállapodjon az A.II.5.4. pontban foglaltak korlátozott alkalmazásáról. A jelen alpontban foglaltak nem vonatkoznak arra az esetre, ha:
a) az Elfogadható Partner részére nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás tárgya származékos elemet tartalmazó pénzügyi eszköz, és
b) az Elfogadható Partner az a) alpontban meghatározott pénzügyi eszközt ügyfeleinek kívánja felkínálni.
A b) alpont tekintetében a Bank jogosult arra, hogy az Ügyfél nyilatkozatára és az általa rendelkezésre bocsátott információkra támaszkodjon.

5.7. Ösztönzők

5.7.1. A Bank a befektetési szolgáltatás vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtása keretében pénzügyi vagy nem pénzügyi juttatásokat fogadhat el harmadik féltől, amelyekről az Ügyfelet a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tájékoztatja. A tájékoztatás összefoglaló formájában is megadható.

5.7.2. Azon juttatásokat, amelyek ösztönzőnek minősülnek, és amelyek esetében alkalmazni kell az ösztönzőkre vonatkozó előírásokat, azokról a Bank belső szabályai szerint nyilvántartást vezet és az ott meghatározottak szerint az általa nyújtott befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások minőségének javítására fordítja.

5.7.3. Az ösztönzés elfogadása a Bank tevékenysége vagy az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás javítása érdekében történhet, és nem befolyásolhatja hátrányosan a Banknak a megfelelő és az Ügyfél érdekével összhangban történő eljárását, valamint az Ügyfél legjobb érdekében történő eljárást.

5.7.4. A Bank a portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása során nem fogad el és nem tart vissza semmilyen díjat, jutalékot vagy olyan pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatást, amelyet valamely harmadik fél vagy egy harmadik fél nevében eljáró személy fizet vagy biztosít az Ügyfeleknek nyújtott szolgáltatással összefüggésben. Az olyan kisebb, nem pénzbeli juttatásokat, amelyek javíthatják az Ügyfélnek nyújtott portfóliókezelési szolgáltatás színvonalát, és nagyságrendjüknél vagy jellegüknél fogva nem tekinthetők úgy, hogy veszélyeztetnék a Bank azon kötelezettségének teljesítését, hogy az Ügyfél érdekének leginkább megfelelő módon járjon el, világosan közölni kell, és azok nem tartoznak e bekezdés hatálya alá.

6. Az Ügyfél minősítése

6.1. Általános szabályok

6.1.1. A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatása keretében, a szerződéskötést megelőzően minősíti az Ügyfelet, és a szerződés hatályba lépését követően az Ügyfelet e minősítésnek megfelelően kezeli kivéve, ha az Üzletszabályzat, a keretszerződés vagy az Egyedi Szerződés eltérően rendelkezik.

6.1.2. A Bank a szerződéskötést megelőzően nem köteles a minősítést elvégezni, ha
a) a szerződés egy hatályban lévő keretszerződés alapján jön létre és a szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában a minősítésre már sor került, vagy
b) az Ügyfél a szerződéskötést követően a szerződés tárgyát képező ügylet vonatkozásában elfogadható partnernek minősülne.

6.1.3. Amennyiben a Bank az Ügyfelet azért nem képes a jogszabályoknak megfelelően minősíteni, mert az Ügyfél a Bank részére hamis vagy nem aktuális adatokat szolgáltatott, akkor az ebből adódó minden kár és költség kizárólag az Ügyfelet terheli kivéve, ha jogszabály rendelkezése alapján a Banknak a nem megfelelő adatszolgáltatást fel kellett volna ismernie.

6.1.4. Az Ügyfél köteles haladéktalanul minden olyan információt a Bank rendelkezésére bocsátani, amely minősítését érintheti.

6.1.5. Az Ügyfél a Bank kérésére a minősítés elvégzése érdekében köteles mindazon okiratokat és adatokat a Bank rendelkezésére bocsátani, amely ahhoz szükséges, hogy a Bank a minősítést a jogszabályban meghatározott határidőben el tudja végezni. Ügyfél tudomásul veszi, hogy amíg az Ügyfél minősítéséhez szükséges információk nem állnak a Bank rendelkezésére, addig a Bank – választása szerint – jogosult az adott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet teljesítését megtagadni vagy az ügyfelet Lakossági Ügyfél minősítésnek megfelelően kezelni. Az adatszolgáltatás késedelméből eredő minden kár és költség kizárólag az Ügyfelet terheli.

6.1.6. Az Ügyfelet a Bank a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően
a) Lakossági Ügyfélnek vagy
b) Szakmai Ügyfélnek vagy
c) Elfogadható Partnernek
minősíti.

A Bank tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a minősítés jelentősége a jogszabályok befektetővédelmi előírásainak eltérő mértékű alkalmazásában áll. Ez alapján a Lakossági Ügyfél a Bank befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében szélesebb körű tájékoztatás kérési és egyéb befektetővédelmi jogok illetik, mint a Szakmai Ügyfeleket, illetve az Elfogadható Partnereket. A Bankot a Lakossági Ügyfél esetén részletesebb tájékozódási, tájékoztatási, végrehajtási és egyéb kötelezettségek terhelik.

6.1.7. Az Ügyfél minősítése a Bank befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében igénybe vehető valamennyi pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozásában egységes kivéve, ha az Üzletszabályzat, a keretszerződés, az Egyedi Szerződés vagy az Ügyfél Bank által jóváhagyott kérelme eltérően rendelkezik.

6.1.8. Az Ügyfél a hatályos jogszabályok szerinti esetekben, és feltételeknek való megfelelés esetén jogosult minősítése megváltoztatását kezdeményezni.

6.1.9. A Bank abban az esetben is az Ügyfél, és nem képviselője tulajdonságai (tranzakciói stb.) alapján határozza meg az Ügyfél minősítését, amennyiben az Ügyfél személyes eljárását jogszabály, hatósági vagy bírósági határozat korlátozza, vagy kizárja (pl. korlátozottan cselekvőképes Ügyfél).

6.1.10. Az Ügyfél az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó első jogviszony létrejöttekor, a minősítéséhez szükséges adatokat, személyesen vagy képviselője útján adhatja meg.

6.1.11. A Bank papír alapon vagy egyéb tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet:
a) a minősítéséről,
b) a minősítésében bekövetkezett bármilyen változásról,
c) arról a tényről, hogy kérheti Üzletszabályzat A.II.6.1.8. pontjában foglaltak szerint e minősítése megváltoztatását, és az ilyen kérés esetén az Ügyfelet megillető jogok megváltoztatásában jelentkező következményekről.

6.1.12. Az értesítés papír alapon megadottnak minősül, ha a Bank az Ügyfélnek papír alapon átadja, vagy postai úton megküldi. A Bank az értesítési kötelezettségét más tartós adathordozó útján is teljesítheti.
A Bank a minősítést a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében szabad megítélése szerint bármikor megváltoztathatja, és ennek következtében köteles a minősítésről új értesítést küldeni az Ügyfélnek. A Bank az új értesítés átadásától, illetve megküldésétől jogosult az Ügyfelet a megváltoztatott minősítésnek megfelelően kezelni,

függetlenül a korábbi értesítésben, vagy Egyedi Szerződésben, vagy keretszerződésben foglalt minősítéstől.

6.1.13. Törölve

6.2. Szakmai Ügyfelek

6.2.1. Szakmai Ügyfélként veszi figyelembe a Bank azon egyébként Lakossági Ügyfél vagy Elfogadható Partner minősítéssel rendelkező Ügyfelet, akinek az Üzletszabályzat jelen pontja szerint a befektetési szolgáltatások vagy a kiegészítő szolgáltatások bizonyos köre, a pénzügyi eszközök bizonyos köre vagy az ügyletek bizonyos köre vonatkozásában a Bank az Ügyfél írásbeli kérelmére, Szakmai Ügyfélként való kezelést biztosít.

6.3. Elfogadható Partnerek

6.3.1. Az Elfogadható Partner esetében a Bank az Ügyfél részére nyújtott megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, sajátszámlás kereskedés és ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatása esetében a jogszabályoknak és az Üzletszabályzatnak

a) az ügyfelek tájékoztatására, és
b) a szerződéskötés előtti tájékozódásra, az ügyfél minősítésére, és
c) a szerződések és megbízások nyilvántartására, és
d) a megbízás ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtására és
e) az ügyfél megbízásainak kezelésére és az allokációra, és
f) az ügyfél tulajdonában lévő, az ügyfelet megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről szóló tájékoztatásra

vonatkozó szabályokat nem alkalmazza kivéve, ha a Bszt. és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében foglaltak alapján az Üzletszabályzat eltérően rendelkezik.

6.4. Lakossági Ügyfelek

6.4.1. Lakossági Ügyfélként veszi figyelembe a Bank azon, egyébként Szakmai Ügyfélnek vagy Elfogadható Partnernek minősülő Ügyfelet, akinek az Üzletszabályzat szerint a befektetési szolgáltatások vagy a kiegészítő szolgáltatások bizonyos köre, a pénzügyi eszközök bizonyos köre vagy az ügyletek bizonyos köre vonatkozásában a Bank az Ügyfél írásbeli kérelmére Lakossági Ügyfélként való kezelést biztosít.

6.5. Szakmai Ügyfél minősítés biztosítása eredetileg Lakossági Ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél részére, a minősítés visszaállítása

6.5.1. A Lakossági Ügyfél kérelemmel fordulhat a Bankhoz, hogy az biztosítson a részére Szakmai Ügyfél minősítést. A kérelem kizárólag a Bank által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott formanyomtatványon, írásban terjeszthető elő. A Szakmai Ügyfél minősítést a Bank külön íven megfogalmazott, kifejezetten ilyen tartalmú nyilatkozata alapján adja meg az Ügyfél számára, így a Szakmai Ügyfél minősítés a Bank elfogadó nyilatkozatában meghatározott hatállyal illeti meg az Ügyfelet.

6.5.2 A Bank kizárólag azon Lakossági Ügyfélnek biztosíthat Szakmai Ügyfél minősítést, aki az alábbi feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

a) a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű, vagy az adott év során összesen négyszázezer euró értékű ügyletet bonyolított le,
b) pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,
c) legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik, és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be pénzügyi szervezetnél, ideértve az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetet is, amely a Bank és az Ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

Az Ügyfél kérelmén köteles egyértelműen megjelölni, hogy melyik két feltételnek felel meg, és az azokat igazoló adatokat és okiratok – ideértve különösen, de nem kizárólag a tranzakció igazolásokat, számlakivonatokat vagy munkáltatói igazolásokat – a Bank részére kérés esetén átadni. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank nem köteles vizsgálni a kérelemben foglaltak valódiságát és nem köteles az azokat igazoló iratokat Ügyféltől bekérni, így a Bank a Szakmai Ügyfélkénti minősítés biztosítására irányuló eljárásban jogosult kizárólag az Ügyfél által a megadott adatokra támaszkodni. A Bank – a jogszabályok kógens rendelkezései által lehetővé tett körben – minden felelősséget kizár a hiányos, valótlan, megtévesztő adatok közlése következtében esetlegesen felmerülő károkért, ilyen esetben a Bankkal szemben az Ügyfél semmiféle követeléssel nem léphet fel.

Amennyiben a Lakossági Ügyfél nem természetes személy, akkor Szakmai Ügyfélként történő minősítés kizárólag akkor biztosítható számára, ha jelen pont a) és b) pontjában foglalt feltételek közül mindkettőnek megfelel, ilyen estben a c) pontban megjelölt körülmény nem kerül vizsgálatra.

6.5.3. A kérelem átvétele előtt a Bank írásban tájékoztatja az Ügyfelet minősítés megváltozása miatt, az Ügyfelet megillető jogok megváltozásában jelentkező következményekről. Az Ügyfél a tájékoztatást köteles megismerni és – a kérelem, valamint az erre vonatkozó külön nyilatkozat – aláírásával igazolni, hogy a tájékoztatóban foglaltakat megértette. A

Bank a kérelmet csak azt követően veszi át az Ügyféltől, hogy az Ügyfél a tájékoztató tudomásulvételére vonatkozó nyilatkozatát a Banknak átadta.

6.5.4. A Bank a kérelem és a tájékoztatás tudomásulvételére vonatkozó nyilatkozat hiánytalan kézhezvételét követően dönt az Ügyfél minősítésének megváltoztatásáról. Amennyiben a Bank az Ügyfél részére Szakmai Ügyfél minősítést biztosít, akkor az erre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
A Szakmai Ügyfélként történő kezelés az Ügyfél által a Bank nyilatkozatának keltét követően adott megbízásokra, megkötött szerződésekre terjed ki, így az azt megelőzően adott és a folyamatban lévő megbízások végrehajtását, megkötött Egyedi Szerződések teljesítését nem érinti.

6.5.5. A Bank visszavonja a korábban Lakossági Ügyfél kérésére megállapított Szakmai Ügyfél minősítést, ha
a) az Ügyfél kérelmezi Lakossági Ügyfél minősítése visszaállítását, vagy
b) az Ügyfél olyan változásról értesíti, amely következtében már nem állnak fenn a Szakmai Ügyfél minősítés fenntartásának feltételei, vagy
c) hivatalos forrásból olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a Szakmai Ügyfél minősítés fenntartásának feltételei.

Hivatalos forrásnak tekinthető a jelen pont alkalmazásában különösen az, ha a Bank jogerős és végrehajtható bírósági vagy hatósági határozat kézhezvételével értesül a változásról.

Azon Ügyfél esetében, amelynek Szakmai Ügyfél minősítését a Bank visszavonta, továbbiakban a Lakossági Ügyfél minősítésre vonatkozó szabályokat alkalmazza.

6.5.6. A Szakmai Ügyfélként kezelt, korábban Lakossági Ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél kérelemmel fordulhat Bankhoz, hogy az a Lakossági Ügyfél minősítését állítsa vissza. A kérelem kizárólag a Bank által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott formanyomtatványon, írásban terjeszthető elő. A Lakossági Ügyfél minősítést a Bank külön íven megfogalmazott, kifejezetten ilyen tartalmú nyilatkozata alapján állítja vissza az Ügyfél számára, a Lakossági Ügyfél minősítés a Bank elfogadó nyilatkozatában meghatározott hatállyal illeti meg az Ügyfelet.

6.6. Szakmai Ügyfél Lakossági Ügyfélkénti minősítésére vonatkozó megállapodás megkötése és annak megszüntetése

6.6.1. Szakmai Ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél bármikor, feltétel nélkül jogosult a Banknál Lakossági Ügyfélként történő minősítés biztosítására vonatkozó megállapodás megkötését kezdeményezni.

6.6.2. A Bank jogosult a Szakmai Ügyfélhez intézett értesítéssel kezdeményezni, hogy az Ügyfél és a Bank között jöjjön létre Lakossági Ügyfélkénti minősítés biztosítására vonatkozó megállapodás.

6.6.3. A Bank a Szakmai Ügyfél számára, annak kifejezett kérésére vagy – ha a Szakmai Ügyfélként való minősítést a Bank kezdeményezi – kifejezett egyetértése következtében létrejött megállapodás alapján a Lakossági Ügyféllel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása során.

6.6.4. A megállapodást írásba kell foglalni, amely tartalmazza
a) annak rögzítését, hogy az Ügyfél Szakmai Ügyfélnek minősül, és a Lakossági Ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor, és
b) azt a tényt, hogy a Lakossági Ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközökre vagy ügyletre terjed ki, és
c) a Lakossági Ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására milyen hatállyal kerül sor az Ügyfél vonatkozásában.

6.6.5. Felek a megállapodást közös megegyezéssel, írásban, részben vagy egészben megszüntethetik, amely tartalmazza
a) annak rögzítését, hogy az Ügyfél vonatkozásában a Lakossági Ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására már nem kerül sor, és
b) azt a tényt, hogy a Lakossági Ügyfelekre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki, és
c) a Lakossági Ügyfélre irányadó szabályok alkalmazásának megszüntetésére milyen hatállyal kerül sor az Ügyfél vonatkozásában.

6.7. Elfogadható Partner Szakmai Ügyfélként történő kezelése, illetve az erre vonatkozó megállapodás és annak megszüntetése

6.7.1. Azon Elfogadható Partner esetében, amely a Bszt. 48. § /2/ vagy /3/ bekezdése szerint kiemelt vállalkozás vagy kiemelt intézmény a Bank az Ügyfél kérésére (akár egyes ügyletek vonatkozásában, akár általános jelleggel) létrejött megállapodás alapján a Szakmai Ügyfél tekintetében alkalmazandó szabályok szerint jár el.

6.7.2. A Bank az Elfogadható Partner minősítéssel rendelkező kiemelt vállalkozás és az ilyennek minősülő kiemelt intézmény Ügyfél számára, annak kifejezett kérése alapján a Felek között létrejött megállapodásnak megfelelően biztosítja az előző pontban meghatározott elbánást.

6.7.3. A megállapodást írásba kell foglalni, amely tartalmazza
a) annak rögzítését, hogy az Ügyfél vonatkozásában Szakmai Ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására az Ügyfél saját kérésére kerül sor, és
b) a Szakmai Ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására milyen hatállyal kerül sor az Ügyfél vonatkozásában.

6.7.4. Felek a megállapodást közös megegyezéssel, írásban, részben vagy egészben megszüntethetik, amely tartalmazza
a) annak rögzítését, hogy az Ügyfél vonatkozásában a Szakmai Ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására már nem kerül sor, és
b) a Szakmai Ügyfélre irányadó szabályok alkalmazásának megszüntetésére milyen hatállyal kerül sor az Ügyfél vonatkozásában.

6.8. Elfogadható Partner Lakossági Ügyfélként kezelése, valamint az erre vonatkozó megállapodás és annak megszüntetése

6.8.1. Az Elfogadható Partner számára megállapodás alapján a Bank megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása és saját számlás kereskedés, valamint az ezekhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatás nyújtása során a Lakossági Ügyfélre vonatkozó feltételeket biztosítja.

6.8.2. A megállapodás megkötésére és megszüntetésére a Szakmai Ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfélre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

7. Az Ügyféllel kapcsolatos, szerződéskötés előtti tájékozódási kötelezettség

7.1. Általános szabályok

7.1.1. A Bank – ha az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik – a szerződés megkötését megelőzően, és keretszerződés esetén a megbízás végrehajtását megelőzően az Ügyfél befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos ismereteit, tapasztalatait, kockázatviselési képességét, pénzügyi helyzetét, illetve befektetési céljait jogosult felmérni és ennek érdekében az Ügyféltől nyilatkozatot kérhet. A nyilatkozatban szereplő kérdésekre adott válaszok alapján a Bank – amennyiben szükséges – kiértékeli az alkalmassági tesztet vagy a megfelelési tesztet.

A Bank jogosult a nyilatkozatot az alkalmassági teszt és a megfelelési teszt vonatkozásában, egységes formátumban megkérni az Ügyféltől. A Bank az alkalmassági teszt és a megfelelési teszt alapjául szolgáló nyilatkozatot jogosult egyéb kérdéseket vagy jognyilatkozatokat tartalmazó nyilatkozat részeként megkérni az Ügyféltől ill. képviselőjétől.

A Bank jogosult a megfelelési teszt és alkalmassági teszt kitöltését követően az Ügyféltől pótlólagos információt kérni az ismeretei és tapasztalatai ellenőrzése érdekében, amelyek alapján a Bank a teszt eredményét megváltoztathatja.

Az alkalmassági teszt és megfelelési teszt kitöltésére az Ügyfél képviseletében az Ügyfél törvényes képviselője, továbbá jogi személyek esetén a cégjegyzésre jogosultak, illetve

a szervezeti képviselők, valamint az erre eseti meghatalmazásban vagy valamely jogviszony alapján kifejezetten feljogosított képviselők jogosultak.

Az alkalmassági teszt, illetve a megfelelési teszt kiértékelése a Bank által alkalmazott általános értékelési rendszer alapján kerül elvégzésre, amely rendszer főbb szabályairól a Bank kérésre – a teszt kiértékelését követően – kizárólag a teszt eredményének értelmezése céljából az Ügyfél részére a Bank által meghatározott körben és tartalommal összefoglaló tájékoztatást ad annak figyelembe vételével, hogy az alkalmassági és a megfelelési teszt kiértékelési algoritmusa a Bank üzleti titkát képezi.

7.1.2. A Bank javasolja, hogy az Ügyfél működjön együtt az alkalmassági teszt és a megfelelési teszt alapjául szolgáló nyilatkozat megtételében.
Amennyiben az Ügyfél a tesztek kitöltése mellett dönt, akkor az Ügyfél köteles az alkalmassági teszt és a megfelelési teszt elvégzése érdekében a Bankkal együttműködni, az általa igényelt információkat megadni. Amennyiben az Ügyfél ezen kötelezettségének nem tesz eleget, akkor ennek következményeit az alkalmassági teszt esetén a A.II.7.2.5. pont, míg a megfelelési teszt esetén A.II.7.3.5. alpont tartalmazza.

7.1.3. Az Ügyfél által, az alkalmassági teszt vagy a megfelelési teszt elvégzése érdekében megadott nyilatkozatban tett nem teljes körű, nem aktuális vagy a valósággal nem egyező adatszolgáltatásért a felelősség kizárólag az Ügyfelet terheli. Az Ügyfelet teljes felelősség terheli a kockázatviselő képességét érintően a Banknak tett bármilyen nyilatkozat megtévesztő tartalmáért. A felelősség a mindenkori jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a polgári jogi felelősségen túl büntetőjogi is lehet.

7.1.4. A Bank az alkalmassági, illetve a megfelelési teszt eredményéről – beleértve annak Bank általi felülvizsgálatának eredményét is – az Ügyfelet tájékoztatja. Az Ügyfél a tájékoztatást köteles tudomásul venni. Tudomásul vételnek minősül az is, ha a tájékoztatás megadása után az Ügyfél a Bankkal a teszt tárgyát képező pénzügyi eszközre vagy ügyletre szerződést köt vagy megbízást ad.

7.1.5. Amennyiben a tájékoztatás megadása után az Ügyfél a Bankkal a szerződést megköti, illetve a megbízást megadja, akkor ezt követően az adott pénzügyi eszközzel vagy a konkrét ügylettel kapcsolatban a pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelésére vagy nem alkalmasságára, a tájékoztatás elmaradására, a szerződés, illetve a megbízás teljesítése alól való mentesülése érdekében nem hivatkozhat. Amennyiben az Ügyfél az a Bankkal érvényes szerződést kötött, úgy később nem hivatkozhat kockázatviselő képességének hiányára vagy hiányosságára az adott pénzügyi eszközzel vagy a konkrét ügylettel kapcsolatban.

7.1.6. Az alkalmassági teszt értékelése során, az Ügyfél nevében eljáró képviselő eljárása esetén – tekintettel arra, hogy az Ügyfél nevében és javára jár el - a Bank a következő eljárást követi:

A Bank az Ügyfél képviselője esetében megfelelési vizsgálatot végez és azt az Ügyfél nyilatkozataival együtt értékeli, az alábbiak szerint:

a) az eljáró képviselő esetében az ismeretekre, tapasztalatokra vonatkozó információkat veszi figyelembe, míg
b) a képviselő által képviselt Ügyfél tekintetében a kockázatviselő képességre, kockázatvállaló hajlandóságra, pénzügyi helyzetre és befektetési célokra vonatkozó információkat, továbbá az ismeretekre és tapasztalatokra vonatkozó információkat veszi figyelembe (alkalmassági teszt).

7.1.7. A fentiek alapján, a Bank akkor tekint alkalmasnak valamely pénzügyi eszközt vagy ügyletet, ha az, az A.II. 7.1.6. a) és b) pontban foglaltaknak is megfelel. Az Ügyfél kizárólagos felelőssége, hogy a megfelelési tesztben és az alkalmassági tesztben az ismeretekre és tapasztalatra vonatkozó nyilatkozatának megfelelő személyek közreműködését vegye igénybe a Bank befektetési és kiegészítő szolgáltatásainak igénybevételekor.

7.1.8. Ügyfél és az A.II.7.1.6. pontban foglalt esetben a képviselő köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot, amennyiben bármely, a nyilatkozatban szolgáltatott információ esetében bekövetkezett változás miatt nyilatkozata nem tükrözi a valóságot, vagy az adott információ nem helytálló vagy nem teljes körű. A Bankot ezen értesítés elmaradásából eredő következményekért felelősség nem terheli. Ügyfél elfogadja, hogy ellenkező esetben a Bank alappal feltételezheti, hogy a nyilatkozatokban megadott információk valósak, helytállóak és teljes körűek. E bejelentés azonban a folyamatban lévő és megkötött ügyletek érvényességét és az Ügyfél teljesítési kötelezettségét nem érinti.

7.1.9. A Bank jogosult egyoldalúan átértékelni az alkalmassági és a megfelelési teszt eredményét, amennyiben hivatalos forrásból arról értesül, hogy bármely az Ügyfél nyilatkozatában megadott információ nem tükrözi a valóságot, nem helytálló vagy a nyilatkozat nem teljes körű. Az Ügyfelet a Bank az átértékelésről értesíti. Az Ügyfél az átértékelés ellen tiltakozhat.
Hivatalos forrásnak tekinthető különösen a jelen pont alkalmazásában az, ha Bank jogerős és végrehajtható bírósági vagy hatósági határozat kézhezvételével értesül a változásról.

7.1.10. A Bank jogosult az Ügyfelet és a képviselőjét a megfelelési és/vagy alkalmassági teszt kitöltését követően bármikor, így különösen annak kitöltésétől számított 913 napot követően, az érintett teszt aktualizálására felhívni. Amennyiben a legutóbbi megfelelési és /vagy alkalmassági teszt kitöltési dátumától 3 év eltelt és az Ügyfél és képviselője nem rendelkezik aktualizált megfelelési és/vagy alkalmassági teszttel, a Bank által nyújtott befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás során – ide nem értve a portfóliókezelést - az Ügyfél korábbi teszteredményei nem kerülnek figyelembevételre, és a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél nem rendelkezik érvényes MiFID nyilatkozattal és megfelelési és/vagy alkalmassági teszt eredménnyel.

7.1.11. Amennyiben a portfóliókezelési szerződés fennállása alatt az Ügyfél alkalmassági tesztjének kitöltési dátumától számítva 3 (három) év eltelt, és az Ügyfél a Bank alkalmassági teszt aktualizálására vonatkozó felhívásának a megjelölt határidőben nem tett eleget, úgy a Felek között fennálló, a portfóliókezelési szolgáltatás nyújtására irányuló tartós jogviszonyra tekintettel, a Bank a jelen Üzletszabályzatban meghatározott jogkövetkezmények helyett, belátása szerint jogosult az Ügyfél alkalmassági tesztjének eredményét változatlanul aktuálisnak tekinteni, és azt 3 (három) éven túli is, határozatlan ideig figyelembe venni.

7.1.12. Az Ügyfél az alkalmassági tesztet és a megfelelési tesztet, valamint a megfelelési teszt kitöltésének elutasítására vonatkozó nyilatkozatot

a) papíralapon a Fiókban vagy
b) amennyiben ilyen szolgáltatás nyújtására a Bankkal hatályos szerződéssel rendelkezik – természetes személyek, *valamint vállalati ügyfelek esetén önálló cégjegyzési joggal rendelkező természetes személy felhasználók* esetén elektronikusan az OTP InternetBank, *OTP MobilBank* szolgáltatás igénybevétele útján töltheti ki vagy teheti meg.

A Bank lehetővé teheti, hogy az Ügyfél az alkalmassági tesztet és a megfelelési tesztet, valamint a megfelelési teszt kitöltésének elutasítására vonatkozó nyilatkozatot a Fiókon kívüli helyszínen a Bank képviselője, alkalmazottja vagy közvetítője jelenlétében, vagy rögzített telefonbeszélgetés során vagy egyéb tartós adathordozón keresztül töltse ki, illetve tegye meg.

7.2. Az alkalmassági teszt

7.2.1. A Bank befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása keretében – amennyiben az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik – alkalmassági tesztet végez, amelyben

a) meggyőződik arról, hogy az Ügyfél ismeretei és a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon az A.II.7.1.6. pontban foglaltak figyelembevételével, és
b) a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait.

7.2.2. Nem köteles a Bank alkalmassági tesztet végezni, ha

a) az Ügyfélnek az adott ügylet vonatkozásában nem nyújt befektetési tanácsadást vagy portfóliókezelési szolgáltatást,
b) az Ügyfél vonatkozásában az adott pénzügyi eszközt és ügyletet az elvégzett alkalmassági teszt alapján már alkalmasnak minősítette és az Ügyfél ezen alkalmasságot érintő olyan információt nem hozott a Bank tudomására, amely miatt az adott pénzügyi eszközt és ügyletet az Ügyfél vonatkozásában alkalmatlannak kell tekinteni, kivéve, amennyiben az A.II.7.1.6. pontban foglaltakat alkalmazni szükséges.

7.2.3. Az Ügyfél által a nyilatkozatban adott információk alapján a Bank értékeli, hogy a befektetési tanácsadási tevékenysége vagy portfóliókezelési tevékenysége keretében a
a) kínált szolgáltatás alkalmas-e az Ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására, ideértve az Ügyfél kockázattűrését, esetleges fenntarthatósági preferenciáit, és
b) a kínált szolgáltatás kapcsán felmerülő, az Ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az Ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, és
c) a kínált szolgáltatás természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez az Ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e, ideértve a portfóliókezelési tevékenység kapcsán az e tevékenységből adódó kockázatokat is.

Amennyiben a befektetési tanácsadás vagy portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása során az Ügyfél nevében és helyett az Ügyfél képviselője jár el, úgy ebben az esetben az Ügyfél számára ajánlható vagy portfóliókezelés keretében befektethető pénzügyi eszközök meghatározása vonatkozásában az A.II.7.1.6. pontban foglaltak is irányadóak.

7.2.4. Amennyiben a Bank Szakmai Ügyfélnek vagy Elfogadható Partnernek nyújt befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési szolgáltatást, akkor az A.II.7.2.3. c) pontja alkalmazása során feltételezi, hogy az Ügyfél a kínált szolgáltatás természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik. Amennyiben a Bank olyan, eredetileg Lakossági Ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél részére nyújt befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési szolgáltatást, akinek kérése alapján Szakmai Ügyfél minősítést biztosított, az előző mondatban foglalt rendelkezés kizárólag azon pénzügyi eszközökre és ügyletekre alkalmazható, amelyekre a Szakmai Ügyfél minősítés kiterjed.
Amennyiben a Bank Szakmai Ügyfélnek vagy Elfogadható Partnernek nyújt befektetési tanácsadási szolgáltatást, akkor az A.II.7.2.3. b) pontja alkalmazása során feltételezi, hogy az Ügyfél a kínált szolgáltatás kapcsán felmerülő, az Ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel az Ügyfél pénzügyi teherviselő képességének.

7.2.5. A Bank a befektetési tanácsadás és portfóliókezelés keretében történő szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha
a) az alkalmassági teszthez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy
b) az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.

Ebben az esetben a Bank jogosult az Ügyfelet és/vagy képviselőjét a nyilatkozat (ismételt) megtételére vagy annak kiegészítésére felhívni.

7.3. A megfelelési teszt

7.3.1. Amennyiben a Bank az Ügyfél részére befektetési tanácsadáson és portfóliókezelésen kívül egyéb befektetési szolgáltatást nyújt, akkor ennek keretében – amennyiben az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik – nyilatkozatot kérhet az Ügyféltől megfelelési teszt formájában, annak érdekében, hogy

a) a szerződésben foglalt ügylet és
b) az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és
c) különösen ezek kockázataival

kapcsolatos ismereteit és tapasztalatait meg tudja ítélni, hogy az Ügyfél a számára megfelelő ügyletet vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást veszi-e igénybe.

7.3.2. Nem köteles a Bank megfelelési tesztet végezni, ha

a) Elfogadható Partnernek nyújt az A.II.7.3.1. pontban szabályozott körben befektetési szolgáltatást,
b) Szakmai Ügyfélnek nyújt az A.II.7.3.1. pontban szabályozott körben befektetési szolgáltatást,
c) olyan, eredetileg Lakossági Ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél részére nyújt befektetési szolgáltatást, akinek kérése alapján Szakmai Ügyfél minősítést biztosított, de kizárólag azon pénzügyi eszközök és ügyletek esetén, amelyekre a Szakmai Ügyfél minősítés kiterjed,
d) az Ügyfél vonatkozásában, az adott pénzügyi eszközre és ügyletre a megfelelési tesztet már elvégezte, illetve annak vonatkozásában az Ügyfél részére a tájékoztatást megadta, függetlenül a teszt eredményétől,
e) az Ügyfél által adott megbízás vagy a szerződés tárgya A.II.7.4. pontban meghatározott, ún. kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügylet, vagy
f) az Ügyfél tulajdonában lévő pénzügyi eszköz elidegenítésére kerül sor.

7.3.3 Az Ügyfél által a nyilatkozatban adott információk alapján a Bank

a) feltárja az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket, és
b) vizsgálja az Ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg, és
c) vizsgálja az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását, vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.

7.3.4. Amennyiben a Bank a megfelelési teszt alapján úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő az Ügyfél számára, erre felhívja az Ügyfél figyelmét.

7.3.5. Ha az Ügyfél nem adja meg a megfelelési teszt elvégzéséhez szükséges nyilatkozatban foglalt információt vagy a megadott információt a Bank elégtelennek tartja, felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelőségét megállapítani. A Bank jogosult az Ügyfelet

felhívni a megfelelési teszt elvégzéséhez szükséges információk megadására akkor is, ha az Ügyfél korábban elutasította az információk megadását.

7.3.6. Amennyiben az Ügyfél az A.II.7.3.4. és az A.II.7.3.5. alpontokban foglalt tájékoztatást követően a Bankkal az adott pénzügyi eszközre vonatkozó szerződést megköti, illetve a megbízást megadja, akkor ezt a Bank jogosult úgy tekinteni, hogy a tájékoztatást és annak következményeit megértette, valamint, hogy ennek tudomásulvételével is vállalja a szerződésből, illetve megbízásból fakadó összes kötelezettsége teljesítését.

7.4. Kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügylet

7.4.1. A Bank akkor sem köteles az Ügyféltől nyilatkozatot kérni és a megfelelési tesztet elvégezni, ha az ügylet tárgya kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügylet, azaz

a) a szerződés tárgya megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára (ideértve a nyílt végű befektetési jegy folyamatos forgalmazás keretében történő értékesítését is), és
b) az ügylet a következő pénzügyi eszközök valamelyikére vonatkozik:
   ba) az ügylet tárgya olyan részvény, amelyet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli piacra, illetve multilaterális kereskedési rendszerre bevezettek, ide nem értve a Kbftv. szerinti ABA által részvény formában kibocsátott kollektív befektetési értékpapírt, valamint a származtatott eszközben foglalt részvényt vagy
   bb) az ügylet tárgya olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy más értékpapírosított követelés, amelyet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli piacra, illetve multilaterális kereskedési rendszerre bevezettek, ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott eszközöket foglalnak magukban, vagy amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy
   bc) az ügylet tárgya pénzpiaci eszköz, ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott eszközöket foglalnak magukban, vagy amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy
   bd) az ügylet tárgya ÁÉKBV által kibocsátott kollektív befektetési értékpapír, ide nem értve az 583/2010/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének második albekezdése szerinti strukturált ÁÉKBV-ket vagy
   be) az ügylet tárgya strukturált betét, ide nem értve azokat, amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy a termék lejárat előtti eladásának költségeit vagy
   bf) az ügylet tárgya az A.II.7.4.1. ba) - be) pontokban fel nem sorolt - a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 57. cikkében meghatározott feltételeknek megfelelő - nem összetett (nem komplex) pénzügyi eszköz
c) az ügyletre vonatkozó megállapodást az Ügyfél kezdeményezi az A.II.7.4.3. pont szerint, és
d) az A.II.7.4.4. pontban foglalt feltétel az ügylet vonatkozásában teljesül, és
e) az A.II.7.4.5. pontban foglalt feltétel az ügylet vonatkozásában teljesül.

7.4.2. A Bank a felsorolt pénzügyi eszközökről, amelyekre vonatkozóan befektetési szolgáltatásai keretében kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügylet köthető, az Ügyfél kérésére a Fiókban tájékoztatást ad.

7.4.3. Felek azt a tényt, hogy a szerződés megkötését az Ügyfél kezdeményezte a szerződésben vagy az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumban rögzítik.
Felek minden olyan ügyletet, amelyet az Ügyfél nem befektetési tanácsadásra vagy portfóliókezelés tárgyában létrejött szerződés keretében vesz igénybe, olyannak tekintenek, amelyre vonatkozóan a szerződés megkötését az Ügyfél kezdeményezte. A Bank kizárólag akkor kezdeményezi a megállapodás megkötését, amennyiben az Ügyfél részére – erre vonatkozó szerződés alapján – befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési szolgáltatást nyújt.
Amennyiben a Felek között befektetési tanácsadásra, illetve portfóliókezelésre vonatkozó szerződés van érvényben, akkor az Ügyfél rendelkezhet úgy, hogy egy általa kezdeményezett szerződés (megbízás) ne tartozzon a befektetési tanácsadásra, illetve a portfóliókezelésre vonatkozó szerződés hatálya alá. Ez esetben a Bank a szerződéssel kapcsolatban befektetési tanácsadási szolgáltatást az Ügyfél részére nem nyújt, míg portfóliókezelési szerződés esetén a Bank a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszközt és az arra vonatkozó ügyletet az Ügyfél részére nem ajánlja. Ilyen szerződés tárgyát képező pénzügyi eszközt és ügyletet a portfóliókezelési szerződésben foglalt általános felhatalmazás alapján az Ügyfél befektetési-állományára (portfóliójára) vonatkozóan a Bank nem alkalmaz. A szerződés ez esetben kizárólag az Ügyfél kezdeményezésére jön létre és a Bank a szerződést (megbízást) kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügyletként kezeli.

7.4.4. A Bank a kizárólag végrehajtásra irányuló ügyletre vonatkozó szerződésben, vagy ezen szerződés megkötése, illetve teljesítése előtt az Ügyfél tudomására hozza, hogy ebben az esetben nem vizsgálja a szerződésben szereplő pénzügyi eszköz befektetési célok megvalósítására való megfelelőségét, azaz nem alkalmaz megfelelési tesztet, így ennek jelen fejezetben meghatározott következményei az Ügyfél számára nem érvényesülnek.

7.4.5. A Bank folyamatosan biztosítja, hogy tevékenysége során megfeleljen a Bszt.-ben meghatározott összeférhetetlenségi szabályoknak és összeférhetetlenségi politikájának, amelyekről az Ügyfelet az Üzletszabályzat A.II.5. pontja szerint tájékoztatja.

8. Az Ügyfél ügylet végrehajtását követő utólagos tájékoztatása

8.1. Utólagos tájékoztatás Egyedi Ügylet végrehajtásáról

8.1.1. Az Ügyfél végrehajtást követő utólagos tájékoztatására vonatkozó szabályokat az egyedi ügyletekkel kapcsolatban a vonatkozó Egyedi Szerződések, keretszerződések,

számlaszerződések, továbbá az Üzletszabályzat B. részének az adott ügyletre vonatkozó rendelkezései tartalmazzák.

8.1.2 Amennyiben az A.II.8.1.1. pontban foglaltak eltérően nem rendelkeznek, akkor a Bank az Egyedi Ügylet teljesítését, részteljesítését követően a jelen Üzletszabályzatban meghatározott módon, a vonatkozó jogszabályban meghatározott határidőn belül – ennek hiányában legkésőbb az ügylet végrehajtásának napját követő 5 banki munkanapon belül – összevont teljesítés igazolást (elszámolást) küld az Ügyfél részére.

8.1.3. Felek erre irányuló megállapodása alapján az utólagos tájékoztatás egyéb tartós adathordozón keresztül is megadható.

8.1.4. Az összevont teljesítés igazolás (elszámolás) elvesztése, utólagos pótlása esetén amennyiben az Ügyfél kéri és a mindenkor hatályos díjtételt megfizeti, a hiányzó teljesítés igazolást (elszámolást) a Bank észszerű időn belül juttatja el az Ügyfél által megjelölt bankfiókba vagy küldi ki postai úton vagy fax útján az Ügyfél részére. A vonatkozó díjakról az Ügyfél a Bank Díjtételekre vonatkozó hirdetményből tájékozódhat.

8.1.5. Összekapcsolt ügyletek esetén a teljesítési igazolás Egyedi Ügyletenként áll elő.

8.2. Rendszeres utólagos tájékoztatás

8.2.1 Az Ügyfél végrehajtást követő utólagos tájékoztatására vonatkozó szabályokat a rendszeres tájékoztatással kapcsolatban a vonatkozó számlaszerződések, azok esetleges kiegészítései (pl. tartós adathordozó vonatkozásában), a keretszerződések, továbbá – az Összevont Értékpapírszámla vonatkozásában – a B.I.1. pont vonatkozó rendelkezései tartalmazzák.

8.3. Utólagos tájékoztatás portfóliókezelés esetén

8.3.1 Az Ügyfél végrehajtást követő utólagos tájékoztatására vonatkozó szabályokat portfóliókezelés szolgáltatás vonatkozásában a vonatkozó szerződés és a Portfóliókezelés Általános Szerződési Feltételei tartalmazzák.

8.4. Az utólagos tájékoztatás tartalma

8.4.1 A Bank az utólagos tájékoztatás dokumentumaiban feltünteti a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kötelező információkat, illetve azokon – a Bank választása szerint – feltüntetésre kerülhetnek további jogszabály által lehetővé tett adatok is.

9. Célpiac meghatározása

9.1. A Bank pénzügyi eszközök értékesítése, ajánlása, kínálása esetére meghatározza a pénzügyi eszközök célpiacát. A célpiac meghatározása esetén a Bank azt vizsgálja, hogy az adott pénzügyi eszköz milyen körülmények fennállása esetén felelhet meg az Ügyfél ismert jellemzőinek, céljainak, ideértve esetlegesen a fenntarthatósági célkitűzéseket/tényezőket (pozitív célpiac) és melyek azok a körülmények, amelyek fennállása vagy fenn nem állása esetén az adott pénzügyi eszköz csak erre történő felhívás esetében értékesíthető vagy ajánlható az Ügyfél számára (pozitív célpiacon kívüli, illetve negatív célpiacon történő értékesítés). Fenntarthatósági célkitűzések/tényezők vonatkozásában negatív célpiac nem kerül meghatározásra. Mivel a pénzügyi eszköz vonatkozásában a célpiacot mind annak kibocsátója/előállítója, mind pedig annak forgalmazója, értékesítője meghatározhatja, így a Bank fenntartja a jogot arra, hogy a kibocsátó/előállító által meghatározott célpiaci meghatározástól eltérjen.

9.2. A Bank a célpiac meghatározásakor az alkalmassági/megfelelési vizsgálat során megismert információkon, valamint az ügyfélminősítés során alkalmazott ügyfél kategóriákon túl más, a pénzügyi eszköz szempontjából releváns körülményeket is meghatározhat.

9.3. A Bank törekszik arra, hogy a kizárólag megbízás végrehajtáson (execution only) kívüli értékesítés esetében az Ügyfél tekintetében elvégezze azt a vizsgálatot, amely alapján meg tudja állapítani, hogy az adott pénzügyi eszköz megfelel az Ügyfélnek az adott pénzügyi eszköz célpiaci besorolása alapján. Amennyiben az Ügyfél tekintetében a számára értékesítésre kerülő pénzügyi eszköz vonatkozásában a Bank nem tudja elvégezni a célpiaci vizsgálatot, úgy arról a Bank előzetesen értesíti az Ügyfelet. A Bank ezen értesítést jogosult egységesített formában is megadni.

9.4. Az Ügyfél a megbízásokat az alábbiak figyelembevételével adja a Bank részére:

a) a Bank a nem befektetési tanácsadás vagy portfóliókezelés keretében történő értékesítés során csak abban az esetben tudja elvégezni az Ügyfél tekintetében a megvásárlásra/megnyitásra kerülő pénzügyi eszköz célpiaci megfelelőségét, amennyiben az Ügyfél a Bank részére előzetesen nyilatkozott befektetési céljairól, pénzügyi helyzetéről és kockázatvállaló hajlandóságáról, adott esetben fenntarthatósági célkitűzéseiről.
b) célpiaci vizsgálatra kizárólag vételi megbízások vagy pozíció nyitási megbízások esetében kerül sor.

9.5. Amennyiben a Bank rendelkezésére állnak az Ügyfélről azok az információk, amelyek alapján megállapítható, hogy az Ügyfél az adott pénzügyi eszköz célpiacába tartozik-e, úgy a Bank a célpiaci vizsgálatot elvégzi. Amennyiben az Ügyfél esetében nem állapítható meg, hogy az adott pénzügyi eszköz célpiacába tartozik-e – beleértve azt az esetet is, ha a pénzügyi eszköz vonatkozásában meghatározott ún. negatív célpiac alkalmazandó az Ügyfélre – úgy a Bank pénzügyi eszközre befektetési tanácsadást csak az erre történő figyelemfelhívást követően nyújt és csak e figyelemfelhívást követően

értékesít. A Bank a célpiaci vizsgálatot minden esetben az Ügyfél vonatkozásában végzi el, akkor is, ha az Ügyfél képviselőjén keresztül jár el.

9.6. Amennyiben a Bank befektetési tanácsadást nyújt és a befektetési tanácsadás során portfólió szemléletet alkalmaz vagy egy pénzügyi eszközhöz kapcsolódó fedezeti ügylet az értékesítés tárgya, akkor pozitív célpiacon kívüli értékesítésre akkor is lehetőség van, ha az diverzifikációs vagy fedezeti célt szolgál.

10. Lakossági befektetési csomagtermékekre vonatkozó tájékoztatás

10.1. A Bank köteles a lakossági befektetési csomagtermék értékesítése esetén kellő időben a Lakossági Ügyfél rendelkezésére bocsátani a KID-et azt megelőzően, hogy az adott Lakossági Ügyfelet a lakossági befektetési csomagtermékre vonatkozó bármely szerződés vagy ajánlat kötné, kivéve, amennyiben eltérő eljárásra a jelen Üzletszabályzat vagy jogszabály lehetőséget biztosít.

10.2. A KID-et a Bank– amennyiben annak a jelen pontban meghatározott feltételei fennállnak – jogosult:
a) papíron
b) egyéb tartós adathordozón
c) a honlapján
a Lakossági Ügyfél rendelkezésére bocsátani.

10.3. A KID-et a Bank papíron bocsátja a Lakossági Ügyfél rendelkezésére, ha a lakossági befektetési csomagterméket személyesen kínálják, és amennyiben a Lakossági Ügyfél a papír alapú tájékoztatást választotta, illetve amennyiben nem papír alapú tájékoztatást választott, de a KID-et papír alapon kéri.

10.4. A Bank a KID-et egyéb tartós adathordozón, Lakossági Ügyfélnek kizárólag az általa meghatározott és a Lakossági Ügyfél által elfogadott tartós adathordozón keresztül bocsátja rendelkezésre, a Lakossági Ügyfél más tartós adathordozót – a Felek kifejezett eltérő rendelkezése hiányában – nem választhat.
A Bank a KID-et akkor jogosult az Ügyfél részére egyéb tartós adathordozó útján közzé tett értesítés formájában teljesíteni, ha
a) az adott KID egyéb tartós adathordozón történő átadása összhangban van a Bank és az Ügyfél között meglévő vagy kialakítandó üzletvitellel, és
b) az Ügyfél kifejezetten e formát választja.

10.5. A Bank akkor jogosult a KID-et honlapján keresztül biztosítani, ha
a) az Ügyfél nyilatkozata szerint rendszeres Internet hozzáféréssel rendelkezik, ideértve azt is, ha a Bankkal való kapcsolattartás módjaként az elektronikus levelezést választotta, és
b) az Ügyfél kifejezetten hozzájárulását adja a KID-ek honlapon keresztüli biztosításához, és

c) az Ügyfél elektronikus úton vagy írásban megkapta a Bank értesítését a honlap címéről, és ebben az értesítésben megjelölte, hogy az információ pontosan a honlap mely részén érhető el.

Amennyiben az Ügyfél a Bankkal - az Összevont Értékpapírszámlára kiterjedő hatállyal – OTPdirekt internetes szolgáltatásra vonatkozó, vagy Digitális Szolgáltatási, OTP SingleMarket vagy egyéb internetes, telefonos vagy faxos szerződést köt, illetve a Felek között ilyen szerződés hatályban van, akkor az Ügyfél a KID honlapon keresztüli biztosítására vonatkozó nyilatkozatot köteles megtenni és ez esetben a Bank az ilyen szerződés tényénél fogva az Ügyfelet úgy tekinti, mint aki részére a KID rendelkezésre bocsátása honlapon keresztül teljesíthető. Ez esetben a Bank a jelen pont c) alpontjában foglalt feltételt akként teljesíti, hogy az Ügyfél részére a honlapon rendelkezésre bocsátott tárhelyre vagy a Bank által teljesített egyéb módon az elektronikus vagy írásbeli értesítést megküldi.

10.6. A Bank az egyes KID-eket jogosult a lakossági befektetési csomagtermék előállítója vagy a KID-ek elérését biztosító más elektronikus oldalra történő hivatkozással is biztosítani [a KID honlapon történő rendelkezésre bocsátása esetén].

10.7. A KID-eket a Bank térítésmentesen bocsátja a Lakossági Ügyfél rendelkezésére. Ha a KID-et a Bank egyéb tartós adathordozón vagy a honlapján bocsátja a Lakossági Ügyfél rendelkezésére, akkor az Ügyfél jogosult kérni, hogy a Bank azt papír alapon is bocsássa a rendelkezésére.

10.8. A Bank a KID-et jogosult az ügylet megkötését követően – indokolatlan késedelem nélkül – a Lakossági Ügyfél rendelkezésére bocsátani, amennyiben a következő feltételek mindegyike teljesül:

a) a Lakossági Ügyfél saját elhatározásából úgy dönt, hogy távközlési eszköz útján veszi fel a kapcsolatot a Bankkal és köti meg az ügyletet, és
b) a KID-nek az A.II.10.1. pont szerinti rendelkezésre bocsátása nem lehetséges, és
c) a Bank arról tájékoztatta a Lakossági Ügyfelet, hogy a KID rendelkezésre bocsátása nem lehetséges, és egyértelműen a tudomására hozta, hogy a Lakossági Ügyfél késleltetheti az ügyletet annak érdekében, hogy még az ügylet megkötése előtt kézhez kaphassa és elolvashassa a KID-et;
d) a Lakossági Ügyfél hozzájárul, hogy a KID-et az ügylet megkötését követően indokolatlan késedelem nélkül kapja meg, ahelyett, hogy késleltetné az ügyletet annak érdekében, hogy a dokumentumot előbb megkaphassa.

A Bank tájékoztatja a Lakossági Ügyfelet, hogy a KID előzetes rendelkezésre bocsátása távközlési eszköz útján történő szerződéskötés esetén nem lehetséges, és a Lakossági Ügyfél késleltetheti az ügyletet annak érdekében, hogy még az ügylet megkötése előtt kézhez kaphassa és elolvashassa a KID-et.

10.9. Az A.II.10.8. alpontban szabályozott eset kivételével, a szerződés megkötésével illetve a megbízás megadásával a Lakossági Ügyfél elismeri, hogy a KID rendelkezésre bocsátásával, a lakossági befektetési csomagtermékkel, vagy hasonló jellegű, az adott lakossági befektetési csomagtermékből eredő kockázathoz hasonló kockázatú lakossági befektetési csomagtermékkel összefüggésben szerzett ismeretei és tapasztalatai, a lakossági befektetési csomagtermék összetettsége, a szerződés megkötésének sürgőssége figyelembe vételével, kellő ideje állt rendelkezésre a KID-ben foglaltak megfontolásához.

10.10. Amikor ugyanazon lakossági befektetési csomagtermékre vonatkozóan egymást követő ügyleteket hajtanak végre a Lakossági Ügyfél nevében, az általa a Banknak az első ügyletet megelőzően adott utasítások alapján, a KID rendelkezésre bocsátására vonatkozó kötelezettség csak az első ügyletre és a KID-nek a módosítását követő első ügyletre vonatkozik.

10.11. Amennyiben az Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötésére OTP InternetBank szolgáltatás keretében kerül sor, úgy a Bank – az Üzletszabályzat ettől eltérő rendelkezése hiányában - jogosult az Ügyfél részére a KID-eket az OTP InternetBank szolgáltatás felületén biztosítani.

III. A SZERZŐDÉSEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

1. A szerződések típusai

1.1. A Bank az Ügyféllel egyedi vagy keretszerződést köt. Keretszerződés megkötése esetén az egyedi ügyletkötések egyszerűsített formában, módon történnek a keretszerződésben meghatározott feltételek alapján.

1.2. A Bank egyes befektetési és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozóan előírhatja keretszerződés megkötését.

1.3. A Bank befektetési és kiegészítő szolgáltatásaira vonatkozóan köthet szolgáltatási típusonként külön szerződést és több szolgáltatásra vonatkozóan egységes szerződést is.

1.4. A Bank által az Üzletszabályzat C. mellékletében meghatározott mintaszerződések (formanyomtatványok) szövege csupán tájékoztató jellegű, az egyes szerződéskötések sajátosságaiból eredően a szövegezés eltérhet az Üzletszabályzat mellékletében szereplőtől. A Bank és az Ügyfél megállapodása alapján a Felek bármely mintaszerződési rendelkezéstől eltérhetnek, kivéve a jogszabály által meghatározott kógens rendelkezéseket. Az Üzletszabályzat C. melléklete csupán az adott ügyletre vonatkozó sajátosságokat figyelembe véve formalizálható, a Bank által nagyobb számban kötött ügyletekre irányadó mintaszerződéseket tartalmazza, nem foglalja

magában teljeskörűen a Bank által befektetési és kiegészítő tevékenysége gyakorlása során kötött szerződéseket és alkalmazott formanyomtatványokat. Eltérő megállapodás hiányában az Üzletszabályzat C. mellékletében meghatározott mintaszerződésekben szereplő Egyedi Ügyletre vonatkozó szerződési feltételek és nyilatkozatok a Bank és az Ügyfél között bármely csatornán, így különösen telefonon, interneten (pl. OTP InternetBank szolgáltatás keretében), Kereskedési-Kommunikációs Platformon, Ügyletkötési Csatornán létrehozott Egyedi Ügyletek részévé válnak a megfelelő mintaszerződésben meghatározott tartalommal, az ügyletkötés során tett kifejezett kikötés hiányában is.

2. A szerződések létrejötte

2.1. A Bank az alábbi formában köthet szerződést az Ügyféllel:
a) papír alapon,
b) telefonon (szóban),
c) telefaxon,
d) elektronikus úton (ideértve különösen az OTP Digitális Szolgáltatásokon keresztül vagy Kereskedési-Kommunikációs Platformon keresztül kötött szerződéseket),
e) OTP Private Banking VideóBank csatornán (rögzített hang és kép).

2.2. A Bank telefonon (szóban), telefaxon, elektronikus úton kizárólag az Ügyféllel írásban megkötött külön (keret)szerződés alapján köt szerződést.

2.3. A Bank– Egyedi Szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – kizárólag Fiókjaiban, a jelen Üzletszabályzat mellékletében meghatározott Üzleti Órái alatt köt szerződést és fogad el megbízásokat.

2.4. A Bank bármely szolgáltatásának igénybevételére meghatározhatja az adott szolgáltatást nyújtó Fiók(oka)t, szervezeti egységet. Ilyen esetben az adott szolgáltatásra vonatkozó megbízás kizárólag a meghatározott Fiók(ok)ban, szervezeti egységnél, az adott Fiók, szervezeti egység üzleti órái alatt adható, illetve szerződés is csak így köthető.

2.5. A nem megfelelő Fiókban, szervezeti egységnél, vagy nem az üzleti órák alatt Bankhoz érkezett megbízások és szerződéses ajánlatokat a Bank nem köteles hatályosnak tekinteni, és az ilyen megbízások teljesítésére a Bank jogosult, de nem köteles.

2.6. Az Üzletszabályzat különös részében meghatározott szerződések értelmezése során a vétel és az eladás fogalma mindig az Ügyfél szempontjából értendő.

2.7. Ügyfél hozzájárulása

2.7.1. Az Ügyfél részére a jelen Üzletszabályzat alapján nyújtott befektetési szolgáltatásokkal és kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatban a Bank meghatározott eljárásához az Ügyfél hozzájárulása szükséges.

2.7.2. Az Ügyfél a hozzájárulását megadhatja az A.I.3.1. a) - c) pontokban hivatkozott, Bankkal kötött szerződésekben, vagy külön jognyilatkozat formájában. Amennyiben az Ügyfél külön jognyilatkozat formájában rendelkezik, úgy ezen nyilatkozatokat papír alapú formán kívül OTPdirekt telefonos ügyintézői és OTPdirekt internetes szolgáltatás igénybevételével is megteheti.

2.7.3. A Bank jogosult arra, hogy az Ügyfél hozzájárulását igénylő, jelen Üzletszabályzatban meghatározott egyes kérdésekben akár általános jelleggel, akár a konkrét Egyedi Szerződés tekintetében a jelen Üzletszabályzatban foglaltaktól olyan eltérő módon, illetve csatornán kérje az Ügyfél hozzájárulását, amely biztosítja a nyilatkozat megtételének utólagos igazolását és visszakereshetőségét.

3. Írásbeli szerződés

3.1. Írásbeli keretszerződést a Bank bármely – a szerződéskötés feltételeit teljesítő – Ügyféllel köt, ez azonban nem jelent szerződéskötési- illetve szolgáltatási kötelezettséget a Bank részéről. A keretmegállapodást a Bank írásba foglalja. A keretmegállapodásnak nem minősülő szerződést (pl. Egyedi Ügylet) a Bank jogosult, de nem köteles írásba foglalni.

3.2. Az írásbeli keretmegállapodás a Bank és az Ügyfél vagy az Ügyfél képviselőjének kölcsönös aláírásával, papír alapon jön érvényesen létre, továbbá írásbeli keretmegállapodásnak minősül az OTP InternetBankban, *OTP MobilBankban, OTP Private Banking VideóBankban* kötött keretmegállapodás is. A Bank és az Ügyfél, vagy az Ügyfél képviselője jogosult egymással a Bank által meghatározott körben - aláírópadon rögzített, vagy más fokozott biztonságú elektronikus aláírással és időbélyeggel ellátott elektronikus okirat útján szerződést kötni, jognyilatkozatot tenni. Írásba foglaltnak kell tekinteni a Felek jognyilatkozatát akkor is, ha annak közlésére az Ügyletkötési Csatornák bármelyikének igénybevételével vagy az OTP InternetBank szolgáltatás, valamint az OTP SingleMarket útján, vagy bármely Kereskedési-Kommunikációs Platformon keresztül kerül sor, tekintettel arra, hogy e csatornák – a pénzmosásról szóló jogszabály és az Ügyfél tulajdonát képező eszközök védelmére vonatkozó előírásoknak is megfelelve – biztosítják a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan visszaidézését, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítását.

3.3. Az írásbeli szerződés a szerződésben meghatározott napon, ennek hiányában keltének szerződésben megjelölt napján lép hatályba azzal, hogy ezt kell az aláírás napjának is tekinteni.

3.4. Az írásbeli szerződés a szerződésben meghatározottak szerinti időpont(ok)ban teljesítendő.

4. Telefonon (szóban) kötött szerződés

4.1. A Bank - az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – kizárólag az Ügyféllel kötött keretszerződésben vagy egyéb megállapodásban (pl. Private Banking Szolgáltatási Szerződésben) meghatározott módon, az ott meghatározott feltételekkel és eljárási rendelkezések betartásával köt telefonon szerződést. A Bank OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatásán keresztül kötött szerződésekre az erre a szolgáltatásra vonatkozó, mindenkor hatályos szerződés(ek), üzletszabályzatok és hirdetmények (Díjtételek) rendelkezései is irányadók.

4.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy telefonon csak a Bank által erre a célra megadott, hangrögzítéssel rendelkező telefonszámokon kezdeményezhet bármilyen ügyleti megbízást, tehet bármilyen nyilatkozatot, rendelkezhet bármely, a Banknál tartott pénzügyi eszköze felett.

4.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy semmilyen körülmények között nem kezdeményezhet ügyleti megbízást, nem tehet nyilatkozatot, nem rendelkezhet a Banknál tartott pénzügyi eszköze felett a Bank által erre a célra nem megadott és nem rögzített telefonon folytatott beszélgetés útján.

4.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az Ügyféllel kötött keretszerződés vagy egyéb megállapodás hatálya alá tartozó, a Bank keretszerződésben vagy egyéb megállapodásban meghatározott telefonvonalain folytatott telefonbeszélgetéseket rögzíti. A Bank fenntartja a jogot arra, hogy egyéb telefonvonalain keresztül folytatott beszélgetéseit is rögzítse, amelyről az Ügyfelet előzetesen tájékoztatja. E tájékoztatás hirdetményben is megadható. A Bank az Ügyféllel folytatott beszélgetéseit a tartós adathordozóra vonatkozó előírásoknak megfelelő adathordozón rögzíti és legalább 5 évig, de a Felügyelet kérésére hosszabb ideig is tárolja.

4.5. Az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetés tartalmát a Bank az általa rögzített tartalommal, akár hangfelvétel, akár a hangfelvétel alapján készült feljegyzés formájában bizonyíthatja. A Bank által rögzített beszélgetések a Felek közötti jogviszonyban teljes bizonyító erővel rendelkeznek.

4.6. A Bank a hangfelvételeket az értékpapír-titok szabályai szerint kezeli, és azokhoz hozzáférést kizárólag az értékpapír-titok szabályainak megtartásával biztosít. Az Ügyfél kérésére a Bank biztosítja a hangfelvételek Ügyfél általi visszahallgatásának lehetőségét, a Bank képviselőjének jelenlétében.

4.7. Az Ügyfél telefonon tett nyilatkozata, az Ügyfél részéről a Bank szerződéskötési ajánlatának elfogadása alapján a szóbeli megállapodás szerint érvényes szerződés jön létre.

4.8. A Bank telefonon tett nyilatkozata, az Ügyfél telefonon tett ajánlatának Bank általi elfogadása alapján a szóbeli megállapodás szerint érvényes szerződés jön létre.

4.9. A Bank az Ügyfél telefonon tett nyilatkozatát, rendelkezését, a telefonon kötött szerződést az Üzletszabályzat, keretszerződés vagy Egyedi Szerződés eltérő rendelkezése hiányában, szöveges formában rögzíti, oly módon, hogy az Ügyfél részére a keretszerződés szerint megküldi az Ügyfél rendelkezésének, megbízásának alapadatait tartalmazó visszaigazolást, melyet az Ügyfél aláírásával ellátva vagy a Bank által elfogadott más módon köteles az Egyedi Szerződésben, keretszerződésben meghatározott határidőben, ennek hiányában a kézhezvételtől számított egy munkanapon belül a Bank részére visszaküldeni, postára adni.

4.10. Ügyféllel kötött keretszerződés vagy egyéb, az Ügyfél számára telefonon történő nyilatkozattételt vagy rendelkezés lehetőségét biztosító, a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződés hiányában, az Ügyfél által telefonon tett nyilatkozatot, rendelkezést a Bank nem fogadja el, annak alapján szóbeli szerződést nem köt.

5. Telefaxon kötött szerződés

5.1. A Bank - az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - kizárólag keretszerződésben vagy kifejezetten erre vonatkozó egyedi szerződében meghatározott módon, az ott meghatározott feltételekkel és eljárási rendelkezések betartásával köt telefaxon szerződést. Jogszabály által írásbeli formához kötött vagy minősített elektronikus aláírással megtehető nyilatkozatot, adható megbízást a Bank telefaxon egyáltalán nem fogad el.

5.2. A telefaxon történő ügyletkötés 2018. szeptember 30-tól kizárólag a Private Banking Szolgáltatási Szerződéssel rendelkező természetes személy, és nem természetes személy Ügyfelek számára elérhető szolgáltatás, azzal, hogy új megállapodás ezen Ügyfelekkel sem köthető. A módosítás nem érinti a 2018. szeptember 30-át megelőzően megkötött, a telefaxon történő szerződéskötést lehetővé tevő keretszerződéssel vagy a kifejezetten erre vonatkozó Egyedi Szerződéssel rendelkező Ügyfeleket.

5.3. A kézbesítésre az Egyedi Szerződés, a keretszerződés és az A.II.4.6. pont rendelkezései az irányadók.

5.4. A vonatkozó keretszerződés és Egyedi Szerződés irányadó a telefaxon kötött szerződés létrejötte és a Bszt. szerinti írásba foglalási elvárás tekintetében.

6. Elektronikus úton kötött szerződés

Az ilyen szerződésekre Bank adott (internetes) szolgáltatására vonatkozóan mindenkor hatályos szerződéseiben, üzletszabályzataiban és hirdetményeiben (díjtételeiben) foglalt - így különösen az OTP InternetBank szolgáltatásra vonatkozó - rendelkezések az

irányadók azzal, hogy különösen a Kereskedési-Kommunikációs Platformokra vonatkozóan az Egyedi Szerződés, keretszerződés, a vonatkozó általános szerződési feltételek és a Kereskedési-Kommunikációs Platform üzemeltetőjének szabályai is megfelelően irányadók.

7. Törölt

8. A szerződési ajánlatok visszavonása és módosítása

8.1. Az Ügyfél szerződési ajánlatát – az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése vagy a felek közötti szerződés, keretszerződés eltérő kikötése hiányában - a szerződés megkötéséig vonhatja vissza. A visszavonó nyilatkozat a Bank részére történő késedelem nélküli eljuttatásáért az Ügyfél felelős.

8.2. A visszavonási nyilatkozat - eltérő rendelkezés hiányában - az adott szerződésre irányadó szabályok szerint és formában tehető meg érvényesen.

8.3. A Bank a visszavonásra az egyes ügyletek esetében eltérő határidőt is megállapíthat.

8.4. A visszavonásból eredő összes költség, kár az Ügyfelet terheli.

8.5. A Bank a szerződési ajánlat visszavonása folytán felmerült költségét, kárát az Ügyfélre terhelheti. A Bank a szerződési ajánlat visszavonását díjhoz kötheti. Vegyes összekapcsolt ügyletek esetén az Ügyfél a szerződéses ajánlatát kizárólag az összes ügylet vonatkozásában vonhatja vissza, Egyedi Ügyletenként történő visszavonásra nincs lehetőség.

8.6. Az Ügyfél a szerződési ajánlatát a szerződés megkötéséig egyoldalúan módosíthatja. A szerződés megkötésének időpontjára vonatkozóan a Bank nyilvántartása az irányadó. A módosító nyilatkozat a Bank részére történő késedelem nélküli eljuttatásáért az Ügyfél felelős.

8.7. A Bank a szerződési ajánlat módosítására az egyes ügyletek esetében eltérő határidőt is megállapíthat.

8.8. A szerződési ajánlatot módosító nyilatkozat - eltérő rendelkezés hiányában - az adott szerződésre irányadó szabályok szerint és formában tehető meg érvényesen.

8.9. A szerződési ajánlat Ügyfél kezdeményezésére történő módosításából eredő összes költség, kár az Ügyfelet terheli. A Bank a módosítást díjhoz kötheti.

8.10. Összekapcsolt ügyletek tárgyában adott szerződési ajánlat módosítása nem lehetséges.

8.11. A Bank a szerződés teljesítéséig egyoldalúan visszavonhatja, módosíthatja az olyan szerződéskötési ajánlatát, amelyet nyilvánvalóan téves árfolyamon tett meg, vagy a Bank megítélése szerint a szerződéskötési árfolyam tekintetében Lényeges Árfolyameltérés tapasztalható. Ilyen esetben a Bank - kivéve, ha az árfolyam tévessége az Ügyfél által felismerhető volt - köteles megtéríteni az Ügyfél visszavonásból, módosításból eredő közvetlen kárát és visszatéríteni az ügylet Banknak járó díjait, költségeit.

8.12. Eltérő megállapodás hiányában téves árfolyamnak minősül az Ügyfél által az adott pénzügyi eszközre a szerződésben kikötött ár, amennyiben annak mértéke a Tőzsde Szabályzatában szereplő bázisártól az ott felsorolt korlátozásokkal megegyező mértékben eltér.

8.13. A hagyatéki feltételes megbízás az Ügyfél által tett ajánlatnak minősül. A Bank fenntartja a jogot az ügyfél hagyatéki feltételes megbízásra vonatkozó ajánlatának indoklás nélküli visszautasítására. A szerződés a Bank ajánlatot elfogadó nyilatkozatának Ügyfél részére történő megküldésével jön létre. Az Ügyfél ajánlatához az ajánlat Bank általi elfogadásáig nincs kötve, és azt annak Bank általi elfogadásáig bármikor, írásban visszavonhatja, az ajánlat módosítására az Ügyfélnek nincs lehetősége.

9. A szerződés közös megegyezéssel történő módosítása az Ügyfél kezdeményezésére

9.1. Az Ügyfél a megkötött szerződés módosítását – ellenkező megállapodás hiányában - csak teljesítése megkezdéséig kezdeményezheti és a módosításra kizárólag a Bank hozzájárulásával kerülhet sor. Ügyfél szerződésmódosításra irányuló kezdeményezésének elfogadásáról a Bank saját hatáskörben dönt, és a kezdeményezés elutasítását nem köteles megindokolni. A szerződés teljesítése megkezdésének időpontjára vonatkozóan a Bank nyilvántartása az irányadó.

9.2. A módosításból eredő teljes kár és költség az Ügyfelet terheli.

10. A szerződés megkötésének megtagadása

10.1. A Bank a szerződés megkötését köteles megtagadni, ha
a) a megbízás bennfentes kereskedésre szól, vagy tisztességtelen árfolyam-befolyásolást valósít meg,
b) az jogszabályba vagy a Tőzsde, külföldi tőzsde, a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
c) a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint, ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt, vagy
d) az alkalmassági teszthez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy

e) az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az ügyfél számára.

10.2. A megtagadási kötelezettség az A.III.10.1.a) pontjában foglalt esetben akkor áll fenn, ha a Banknak tudomása van arról - vagy a megbízás körülményeit összességében értékelve alappal feltételezhető - hogy a megbízás teljesítése bennfentes kereskedést vagy tisztességtelen árfolyam-befolyásolást eredményezne.

10.3. A szerződés megkötésének A.III.10.1.a) pontja szerinti megtagadását a Bank haladéktalanul, de legkésőbb kettő banki napon belül köteles a Felügyeletnek bejelenteni.

10.4. A Bank a szerződéskötést bárkivel szemben, bármikor megtagadhatja. A Bankot szerződéskötési kötelezettség nem terheli, továbbá szerződéskötési kötelezettség a Bank részéről Egyedi Ügyletek megkötésére abban az esetben sem áll fenn, ha adott Egyedi Ügylet vonatkozásában a Bank és az Ügyfél között keretszerződés megkötésére került sor. A Bank fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyféllel abban az esetben kössön Egyedi Ügyletekre szerződést, amennyiben az Ügyfél megtette a Bank által megjelölt nyilatkozatokat és hozzájárulásokat, amelyekről a Bank előzetesen tájékoztatta az Ügyfelet, továbbá az Üzletszabályzat szerinti, Bankkal szemben fennálló A.II.2.2. pont szerinti adatszolgáltatási kötelezettségeinek, így különösen adatváltozását érintő bejelentési kötelezettségeinek eleget tett.

11. Fedezetek

11.1. A Bank bármely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylet esetében előírhatja az Ügyfél Egyedi Ügylet megkötése előtti fedezetnyújtási kötelezettségét. A Bank ügylettípusonként meghatározhatja az adott ügylettípus esetében elfogadható fedezettípust. Bármely fedezet - az Üzletszabályzat, keretszerződés, Egyedi Szerződés eltérő rendelkezése hiányában - az értékpapír számlavezetési rendszer nyitvatartási idejében (melynek részletes szabályzását a Kiegészítő Hirdetmény tartalmazza) a megbízás adásával egyidejűleg esedékes, azt a megbízás adásával egy időben köteles az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátani. Az üzemidőn, azaz az értékpapír számlavezetési rendszer nyitvatartási idején kívül, az OTP InternetBank, *OTP* MobilBank, OTPdirekt telefonos szolgáltatáson és OTP SingleMarketen keresztül adott megbízások esetében is, a fedezetnek a megbízás rögzítésének megkezdésekor kell a szükséges számlán rendelkezésre állnia. Az Ügyfél az Egyedi Ügylet megkötéséhez szükséges fedezetet az Egyedi Ügylet tárgyát képező pénzügyi eszköz devizanemétől eltérő devizanemben – az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt Fizetési Számlán vagy Devizaszámlán – is biztosíthatja akkor, ha megbízását a Fiókban vagy OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás igénybevételével adja. A Bank az Ügyfél Összevont Értékpapírszámlájához kapcsolt Fizetési Számláján, vagy Devizaszámláján az ügylet tárgyát képező pénzügyi eszköz elszámolási devizanemében foglal fedezetet. Amennyiben az ügylet tárgyát képező pénzügyi eszköz devizanemében a

Devizaszámlán rendelkezése álló pénzfedezet nem elegendő vagy nem áll rendelkezésre, akkor az ügyletkötést megelőzően az Ügyfél által adott Deviza konverziós megbízás alapján a forint vagy deviza pénzfedezet a Bank által a pénzügyi eszköz elszámolási devizanemére átváltásra kerül. A Bank a konverzióhoz az ügylet felvételének időpontjában érvényes, az ügylet irányának megfelelő OTP deviza vételi vagy eladási árfolyamot alkalmazza, amely megismerhető a Bank honlapján és a Fiókhálózatban. A Bank a jelen üzletszabályzat szerint, saját döntése alapján jogosult jövőbeni értéknapon esedékes pénzkövetelés vagy jövőbeni értéknapos értékpapír-követelés fedezetként történő elfogadására is.

11.2. A fedezetnyújtási kötelezettség hiánymentes teljesítéséig a Bank az Ügyfél megbízásának teljesítését jogosult, de nem köteles megkezdeni. Összekapcsolt ügyletekre vonatkozó ügyfélmegbízás rögzítésekor a fedezet ellenőrzés a teljes mennyiségre történik, részteljesítés nem megengedett. Amennyiben a Bank a megbízás teljesítését a fedezetnyújtási kötelezettség hiányos teljesítése ellenére megkezdte, úgy az adott ügyletből eredő, az Ügyfélnek járó bármely pénz- és/vagy értékpapír eszközt visszatarthatja a megbízás teljes fedezetének utólagos teljesítéséig, vagy döntése alapján a nem-teljesítésre vonatkozó rendelkezéseknek az óvadéki jogra vonatkozó szabályai szerint - kielégítheti a fedezethiányt és a fedezethiány finanszírozási költségét az adott ügyletből az Ügyfélnek járó bármely pénz- és/vagy pénzügyi eszközből. A finanszírozási költséget a Bank a késedelmi kamat mértékének megfelelően, vagy választása szerint a bankközi piacon az ügylet elszámolási devizájára vonatkozóan a fedezethiány finanszírozásakori szokásos mértékben jogosult megállapítani. A jelen pontban foglaltak megfelelően irányadóak akkor is, ha a fedezet tárgya jövőbeni értéknapon esedékes pénzkövetelés vagy jövőbeni értéknapos értékpapír-követelés, és a fedezetként figyelembe vett követelés tárgyát képező pénzeszköz vagy értékpapír nem, vagy késedelmesen kerül jóváírásra az Ügyfél Fizetési Számláján, Devizaszámláján, ill. az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján. Utóbbi esetben, a fedezetnyújtási kötelezettség teljesítése, illetve a Bank által, harmadik személy felé fennálló helytállási kötelezettség biztosítása érdekében, a Bank jogosult a követelés tárgyát képező értékpapír beszerzése iránt intézkedni és az ebből eredő összes költséget a Bank jogosult az Ügyfélre hárítani.

11.3. A fedezetnyújtási kötelezettség mindenkori, az egyes ügylettípusok szerinti módjáról, továbbá feltételeiről és mértékéről a Bank hirdetményben (Kiegészítő Hirdetmény) tájékoztatja az Ügyfelet. Felek keretszerződésben vagy Egyedi Szerződésben is meghatározhatják az adott jogviszony(ok) vonatkozásában elfogadott fedezettípusokat és azok mértékét.

11.4. Elszámolóházon keresztül elszámolásra kerülő ügylet esetében a Bank a fedezet mértékét meghatározhatja az adott elszámolóház fedezeti előírásaira való hivatkozással, az elszámolóház által megkívánt fedezetnél magasabb összegben is. Ilyen esetben az Ügyfél kérésére a Bank tájékoztatást ad az adott elszámolóház fedezeti előírásairól, vagy felvilágosítja az Ügyfelet azok elérhetőségéről.

11.5. A Bank fedezetként (pótfedezetként) - saját döntése alapján - elfogadhat:

a) az Ügyfél Fizetési Számláján rendelkezésre bocsátott pénzt,
b) az Ügyfél Devizaszámláján, Devizaszámláin rendelkezésre bocsátott devizát, devizákat,
c) az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott KELER-képes vagy Clearstream-képes, likvid értékpapírt,
d) az értéknap bekövetkezte előtt teljesített és ezáltal ismert összegű, de még el nem számolt és jóvá nem írt, az értéknapon az Ügyfél Fizetési Számláján, Devizaszámláján, Devizaszámláin várhatóan jóváírandó forint és/vagy deviza pénzkövetelés(eke)t (jövőbeni értéknapon esedékes pénzkövetelés, pl. tőzsdei eladásból származó jövőbeni pénzkövetelés),
e) az értéknap bekövetkezte előtt teljesített és ezáltal ismert mennyiségű, de még el nem számolt és jóvá nem írt, de az értéknapon az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján várhatóan jóváírandó értékpapírt (jövőbeni értéknapos értékpapír-követelés).
f) hagyatéki feltételes megbízások tárgyát képező, az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján várhatóan jóváírandó értékpapírt.

11.6. A Bank fedezetként csak olyan akadályoktól és korlátozásoktól mentes értékpapírokat fogad el, amelyek per-, teher-, igény- és hiánymentessége – szavatolt. A szavatossági kötelezettség fennáll, ha az Ügyfél vagy a fedezetet nyújtó harmadik személy szerződéskötéskor kifejezetten nem nyilatkozott eltérően.

11.7. A Bank az Egyedi Szerződés, keretszerződés, Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően jogosult az Ügyféltől pótfedezetet kérni. A pótfedezet rendelkezésre bocsátásának időpontja Bank által meghatározott időpont.

11.8. Értékpapír fedezet terhére adott értékpapír vételi megbízások esetében Bank a fedezeti értékpapírokat FIFO elv szerinti sorrendben foglalja fedezetbe.

11.9. Összekapcsolt ügyleteket magába foglaló szerződés esetén, ha az adott fedezetül szolgáló pénzügyi eszköz célportfólión kívül található, akkor az Ügyfélnek átvezetési megbízást kell adnia az adott pénzügyi eszköz célportfólióba vonására, ide nem értve azt az esetet, amikor az Ügyfél nem határoz meg célportfóliót.

11.10. A fedezetfoglaláson és zárolás felszabadításon kívül célportfóliók közötti átvezetést az Ügyfélnek kell kezdeményeznie.

11.11. Összekapcsolt ügyletekre vonatkozó ügyfélmegbízás esetén, a nem egyszerre teljesülő értékpapír eladásokból keletkező, a még nem teljesült Egyedi Ügyletek fedezetét képező pénzösszegek, illetve ezen felül a fedezetbe foglalt egyéb (nem a megbízás eladási irányú tranzakcióiból származó) pénzösszegek felett az Ügyfél szabadon nem rendelkezhet mindaddig, amíg az összekapcsolt ügyletek tárgyában kötött szerződésben foglalt, valamennyi Egyedi Ügylet elszámolása meg nem történik. Ügyfél tudomásul

veszi, hogy ez napon túli időtartamra is fennállhat, ezen fedezetek más megbízás fedezeteként jogi készletként nem vehetőek figyelembe.

11.12. Az eladás irányú tranzakciók értékpapír vagy pénzügyi eszköz fedezetigénye az eladás tranzakciókban az Ügyfél által előre megadott mennyiség vagy az Ügyfél által megadott tranzakcióértékből számolt mennyiség. A vétel tranzakciók fedezetét az eladás tranzakciókból származó bevétel, illetve az összekapcsolt ügyletek fedezeteként kijelölt devizák jelentik. Mivel az eladás tranzakciókból származó bevétel előre nem feltétlenül meghatározható, a vételi tranzakciók fedezet igényét az eladási tranzakciók elszámolása után újrakalkulálja.

11.13. Amennyiben az Ügyfél fedezetnyújtási kötelezettségét jövőbeni értéknapon esedékes pénzkövetelés vagy jövőbeni értéknapos értékpapír-követelés fedezetként történő biztosításával teljesíti, úgy a pénzeszköz vagy értékpapír értéknapon történő jóváírásának késedelméből vagy a jóváírás elmaradásából eredő jogkövetkezményeket, így különösen a pénzeszköz finanszírozási költségét ill. az értékpapír kényszerbeszerzésének költségét és a Bank harmadik személlyel szemben fennálló helytállási kötelezettségének többletköltségét a Bank az Ügyféllel szemben érvényesíti, az ilyen felmerült többletköltségekkel az Ügyfél Fizetési Számláját, Devizaszámláját megterheli, és jelen Üzletszabályzat nem-teljesítésre vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően jár el.

11.14. Amennyiben az Ügyfél a fedezetnyújtási kötelezettségét jövőbeni értéknapon esedékes értékpapír-követelés fedezetként történő biztosításával kívánja teljesíteni és a fedezetként figyelembe vett értékpapír társasági eseményből (így különösen az értékpapír cseréje, címletcseréje, az értékpapír átalakítása, stb) eredő okból nem áll a megbízás megadásával egyidejűleg rendelkezésre az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján, úgy a Bank az értékpapír kényszerbeszerzéséről nem köteles gondoskodni, továbbá a társasági eseményekből eredő késedelmes jóváírásért vagy késedelmes elszámolásért a Bank az Ügyfél felé felelősséggel nem tartozik. A Bank ilyen esetben jogosult a megbízás teljesítését megtagadni vagy a megbízás teljesítését, a szükséges értékpapír fedezetnek az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján történő tényleges jóváírásának napjáig felfüggeszteni.

12. Biztosítékok

12.1. A jelen A.III.12.2. – A.III.12.5. pontok és alpontjaik hatályára és az A.III.17.3.5. pont hatályára – kötelezően alkalmazandó jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - az alábbi különös rendelkezések az irányadóak

12.1.1. A következő pontokban a Ptk. szabályai szerint fizetési számlának minősülő Fizetési Számlák és Devizaszámlák tekintetében kerül sor óvadék alapítására, illetve törvényes zálogjogról rendelkezésre: A.III.12.2.2. és A.III.12.3. pontok.

12.1.2. Az óvadék a Befektetési Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelések biztosítására az A.III.12.2.2. pontban kiterjed az Ügyfélszámlákra is, ideértve valamennyi, a jelen Üzletszabályzatban meghatározott ügyfélszámlának minősülő számlát is.

12.1.3. Az óvadék a Pénzügyi Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelések biztosítására az A.III.12.2.2 pontban nem terjed ki az értékpapírnak nem minősülő pénzügyi eszközökre.

12.1.4. A jelen A.III.12 fejezetben foglaltak alapján nem kerül sor óvadék alapítására olyan Összevont Értékpapírszámla tekintetében, amelyen jogszabályi előírás alapján nem lehet óvadékot alapítani (pl. a NYESZ Összevont Értékpapírszáma).

12.1.5. Az A.III.12.2.1. alpontban foglaltak a 2014. március 15-e előtt kötött óvadéki szerződéssel alapított óvadékra az irányadóak. Az óvadékra, annak érvényesítésére és az elszámolási kötelezettségekre a jelen Üzletszabályzat szabályai, a keretszerződés, Egyedi Szerződés, óvadéki szerződés és más kapcsolódó dokumentumok rendelkezései és a 2014. március 15-e előtt hatályos Ptk. és más jogszabályok óvadékra vonatkozó szabályai az irányadók.

12.1.6. Az A.III.12.2.2. alpontban foglaltak a 2014. március 15-től kötött óvadéki szerződéssel alapított óvadékra az irányadóak. Az óvadékra, annak érvényesítésére és az elszámolási kötelezettségekre a jelen Üzletszabályzat szabályai, a keretszerződés, Egyedi Szerződés, óvadéki szerződés rendelkezései és a 2014. március 15-től hatályos Bszt, Ptk. és más jogszabályok óvadékra vonatkozó szabályai az irányadók.

12.1.7. Az A.III.12.3.1 és A.III.12.3.2. pontban foglaltak a 2014. március 15-től kötött Összevont Értékpapírszámlák, Fizetési Számlák, Devizaszámlák tekintetében az irányadóak, mely törvényes zálogjogra a 2014. március 15-től hatályos Ptk. és a kapcsolódó jogszabályok szabályai és a kötelezően alkalmazandó jogszabályok által megengedett körben a jelen Üzletszabályzat és a kapcsolódó dokumentumok rendelkezései megfelelően irányadóak.

12.1.8. Az A.III.12.3.3. és az A.III.12.3.4. pontban hivatkozott törvényes zálogjogok esetén, ha a törvényes zálogjog 2014. március 15-e előtt keletkezett, akkor a 2014. március 15-e előtt hatályos Ptk. szabályait, ha 2014. március 15-től keletkezett, akkor a 2014. március 15-től hatályos Ptk. szabályait kell alkalmazni, illetve megfelelően irányadóak a kapcsolódó jogszabályok és a kötelezően alkalmazandó jogszabályok által megengedett körben a jelen Üzletszabályzat és a kapcsolódó dokumentumok rendelkezései.

12.1.9. Az A.III.12.2. pont szerinti óvadék és az A.III.12.3. pont szerinti törvényes zálogjog nem terjed ki a Lakossági Állampapírokra. A Lakossági Állampapírra korábban létrejött, az A.III.12.2. pont szerinti óvadékról Bank egyoldalúan lemond, az Ügyféllel szemben az A.III.12.2. pont szerinti óvadékot Lakossági Állampapírra nem érvényesít.

12.1.10. A Lakossági Állampapírokra vonatkozó, az A.III.12.3. pont szerinti törvényes zálogjogáról Bank egyoldalúan lemond, az Ügyféllel szemben az A.III.12.3. pont szerinti törvényes zálogjogot Lakossági Állampapírra nem érvényesít.

12.1.11. Az A.III.12.1.12. és az A.III.12.1.13. pont rendelkezései kizárólag Banknak az A.III.12.2. pont szerint alapított óvadékra és az A.III.12.3. pont szerint fennálló törvényes zálogjogára vonatkoznak.

12.2. Óvadék alapítása

12.2.1. 2014. március 15-e előtt

12.2.1.1. A Bankot bármely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásból eredő követelése - beleértve bármely díj, költség, fedezet, Alapletét és Változó Letét iránti követelését, valamint az adózásra vonatkozó jogszabályok által előírt kifizetői kötelezettségek Bank általi teljesítéséből fakadó követeléseket - biztosítására óvadékként szolgál az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott összes, szabad rendelkezésű pénzügyi eszköz, - jogszabály ellenkező tartalmú kógens rendelkezése hiányában – az Ügyfél Fizetési Számlájának, Devizaszámláinak mindenkori teljes szabad rendelkezésű egyenlege. Az Összevont Értékpapírszámlához a B.I.16.1. pont, illetve a B.I.17.1. pont szerint hozzárendelt Fizetési Számla vagy Devizaszámla tekintetében Bankot bármely, a Fizetési Számlaszerződésből vagy folyószámla-hitelkeret szerződésből eredő követelése – beleértve bármely díj, költség, fedezet iránti követelését – biztosítására is óvadékként szolgál az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott összes, szabad rendelkezésű pénzügyi eszköz, - jogszabály ellenkező tartalmú kógens rendelkezése hiányában – az Ügyfél Fizetési Számlájának, Devizaszámlájának, Devizaszámláinak mindenkori teljes szabad rendelkezésű egyenlege.

12.2.1.2. Amennyiben az Összevont Értékpapírszámlához a B.I.*16*.1. pont, illetve a B.I.17.1. pont szerint hozzárendelt Fizetési Számla vagy Devizaszámla több Összevont Értékpapírszámlához került egyidejűleg hozzárendelésre, úgy a közös számlatulajdonosok az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásból eredő kötelezettségeiket is egyetemlegesen kötelesek teljesíteni. Ennek megfelelően a Bank jogosult az A.III.12 és A.III.17.3. pont szerinti eljárása során az adott Fizetési Számlához vagy Devizaszámlához kapcsolt bármely értékpapírszámlán lévő pénzügyi eszközökből a követelését kielégíteni.

12.2.2. 2014. március 15-e után

12.2.2.1. Nem fogyasztói óvadéki szerződések

12.2.2.1.1. A Befektetési Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelések biztosítására óvadékként szolgál az Ügyfél bármely Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott

mindenkori összes, szabad rendelkezésű pénzügyi eszköz, az Ügyfél valamennyi Fizetési Számlájának, Devizaszámlájának - ideértve az Összevont Értékpapírszámlához nem hozzárendelt Fizetési Számlákat és Devizaszámlákat is - mindenkori teljes szabad rendelkezésű egyenlege, ideértve az Ügyfélszámlákat is, mely óvadékot az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával megalapítja a Bank javára.

12.2.2.1.2. A Pénzügyi Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelések biztosítására óvadékként szolgál az Ügyfél bármely Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott mindenkori összes, szabad rendelkezésű értékpapír, az Ügyfél Fizetési Számlájának, Devizaszámlájának - ideértve az Összevont Értékpapírszámlához nem hozzárendelt Fizetési Számlákat és Devizaszámlákat is - mindenkori teljes szabad rendelkezésű egyenlege, mely óvadékot az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával megalapítja a Bank javára.

12.2.2.2. Fogyasztói és nem fogyasztói óvadéki szerződések – közös szabályok

12.2.2.2.1. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy bármely, a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó, írásban létrejövő keretszerződés és szerződés megkötésével egyidejűleg – amennyiben azt a Bank kéri - óvadéki szerződést köt a Bankkal és óvadékot alapít az a Bank javára a Biztosított Követelések biztosítására az A.III.12.2.2.1 alpontban meghatározott óvadéki tárgyakon. Felek rögzítik, hogy az óvadék megalapítása szempontjából írásba foglaltnak kell tekinteni a Felek jognyilatkozatát akkor is, ha annak közlésére az A.III.2. pontban meghatározott alakszerűségek bármelyikének igénybevételével kerül sor, tekintettel arra, hogy az A.III.2. – A.III.7. pontban meghatározott alakszerűségek – a pénzmosásáról szóló jogszabály és az ügyfél tulajdonát képező eszközök védelmére vonatkozó előírásoknak is megfelelve – biztosítják a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan visszaidézését, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítását. A Bank és az Ügyfél között létrejövő Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés és GM keretszerződés, vagy külön szerződés, továbbá az Egyedi Ügyletekre vonatkozó megállapodások, amelyekre jelen Üzletszabályzat hatálya kiterjed, egyúttal óvadéki (zálog)szerződésnek minősülnek a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint.

12.2.2.2.2. Amennyiben az Összevont Értékpapírszámlához a B.I.16.1. pont, illetve a B.I.17.1. pont szerint hozzárendelt Fizetési Számla vagy Devizaszámla több Összevont Értékpapírszámlához került egyidejűleg hozzárendelésre, úgy a közös számlatulajdonosok az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásból eredő kötelezettségeiket is egyetemlegesen kötelesek teljesíteni. Ennek megfelelően a Bank jogosult az A.III.12 és A.III.17.3 pont szerinti eljárása során az adott Fizetési Számlához vagy Devizaszámlához kapcsolt bármely értékpapírszámlán lévő, Befektetési Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelés esetén pénzügyi eszközből, Pénzügyi Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelés esetén értékpapírból a követelését kielégíteni.

12.2.2.2.3. Az Üzletszabályzat A.III.12.2.2.1 illetve A.III.12.2.2.3 pontjában alapított, illetve az A.III.12.2.2.2.1. alpontjában hivatkozott óvadék első ranghelyi óvadékot biztosít a Bank javára. Amennyiben az óvadék tárgyát az óvadék alapítását megelőzően másik óvadék terheli, akkor az Üzletszabályzat A.III.12.2.2.1 illetve A.III.12.2.2.3 pontjában alapított, illetve az A.III.12.2.2.2.1 pontjában hivatkozott óvadék soron következő ranghelyű óvadékot biztosít a Bank javára.

12.2.2.3. Fogyasztói óvadéki szerződések

12.2.2.3.1. Fogyasztói óvadéki szerződések esetén a Ptk. szerinti biztosított követelés megegyezik a Bank Ügyféllel szembeni mindenkori Biztosított Követelésével, melynek legmagasabb összege a keretszerződésben, Egyedi Szerződésben, biztosítéki szerződésben meghatározott összeg, ennek hiányában a Biztosított Követelés Legmagasabb Összege. A fogyasztói óvadéki szerződés hatálya az A.III.12.2.2.3.3. pontban foglaltak kivételével kiterjed az Ügyfél bármely Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott összes pénzügyi eszközre, Fizetési Számláinak, Devizaszámláinak - ideértve az Összevont Értékpapírszámlához nem hozzárendelt Fizetési Számlákat és Devizaszámlákat is - mindenkori teljes szabad rendelkezésű egyenlegére, ideértve az Ügyfélszámlákat is, mely óvadékot az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával megalapítja a Bank javára.

12.2.2.3.2. A Befektetési Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelések biztosítására óvadékként szolgál az Ügyfél bármely Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott mindenkori, összes, szabad rendelkezésű Fizetési Számlájának, Devizaszámlájának - ideértve az Összevont Értékpapírszámlához nem hozzárendelt Fizetési Számlákat és Devizaszámlákat is - mindenkori teljes szabad rendelkezésű egyenlege, ideértve az Ügyfélszámlákat is, mely óvadékot az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával megalapítja a Bank javára.

12.2.2.3.3. A Pénzügyi Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelések biztosítására óvadékként szolgál az Ügyfél fogyasztói óvadéki szerződés megkötésekor tulajdonában álló Összevont Értékpapírszámláin nyilvántartott szabad rendelkezésű értékpapír, a Fizetési Számlájának, Devizaszámlájának, ideértve az Összevont Értékpapírszámlához nem hozzárendelt Fizetési Számlákat és Devizaszámlákat is, a fogyasztói óvadéki szerződés megkötésekor fennálló teljes szabad rendelkezésű egyenlege, mely óvadékot az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával megalapítja a Bank javára.

12.2.3. A 2018. szeptember 30-tól kötött óvadéki szerződések esetén a Pénzügyi Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelések biztosítására az A.III.12.2.2.1.2. és az A.III.12.2.2.3.3. alpontok tekintetében Fizetési Számla és Devizaszámla alatt az Ügyfélszámlát is érteni kell.

12.3. Törvényes zálogjog

12.3.1. Összevont Értékpapírszámla

A Bankot a Ptk. alapján az Összevont Értékpapírszámla-vezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követelései biztosítékául törvényes zálogjog illeti meg az Ügyfél Összevont Értékpapírszámlára vonatkozó számlakövetelése felett. A zálogjog az Bank és az Ügyfél között az Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötésével jön létre.

12.3.2. Fizetési Számla, Devizaszámla

A Bankot a Ptk. alapján a Fizetési Számla-, Devizaszámla-vezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követelései biztosítékául – jogszabály ellenkező tartalmú kógens rendelkezése hiányában – törvényes zálogjog illeti meg az Ügyfél fizetési számlára vonatkozó számlakövetelése felett. A zálogjog Bank és az Ügyfél között a Bankszámla-, Devizaszámla-szerződés megkötésével jön létre.

12.3.3. Megbízottat / bizományost megillető zálogjog

Megbízási szerződés esetén a Ptk. alapján Bankot, mint megbízottat a megbízási díj és költségek biztosítására zálogjog, illetve meg az Ügyfélnek, mint megbízónak azokon a vagyontárgyain, amelyek a megbízás következtében kerültek a birtokába. Ezek a szabályok bizományi szerződés esetén is megfelelően alkalmazandóak.

12.3.4. Letéteményest megillető zálogjog

Letéti szerződés esetén a Ptk. alapján Bankot, mint letéteményest, a díja és költségei biztosítására zálogjog illeti meg az Ügyfélnek, mint letevőnek azokon a vagyontárgyain, amelyek a letét következtében kerültek a birtokába.

12.4. A jelen A.III.12 pontban alapított óvadékok által biztosított követelések mindenkori összege tekintetében – a bizonyítási teher fogyasztóval szembeni megfordítása nélkül - Bank nyilvántartásai az irányadóak.

12.5. A Bank saját döntése alapján bármely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó követelés biztosítására az A.III.12.2. alpontban meghatározottakon kívüli egyéb biztosítékot is elfogadhat.

13. Díjak, költségek

13.1. A Bank – a számára kötelezően teljesítendő díjmentes tájékoztatási kötelezettség kivételével – jogosult bármely befektetési és kiegészítő szolgáltatás nyújtásáért - szolgáltatásonként külön-külön, vagy több szolgáltatásra vonatkozóan összesítve - díjat megállapítani és felszámolni, az Ügyfél pedig köteles az(oka)t megfizetni. A Bank jogosult bármely típusú díjat saját döntése szerinti számlatípusonként,

ügyfélcsoportonként eltérő mértékben megállapítani. A Bank jogosult bármely szolgáltatásra vonatkozóan nyilvántartott eszköz állománytól, ügyletértéktől, időszaktól független minimum és maximum díjat meghatározni.

13.2. A Bank – a jogszabályok szerinti díjmentes tájékoztatási kötelezettséggel kapcsolatos, az Ügyfelekre át nem hárítható költségek kivételével – jogosult bármely befektetési és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódóan felmerülő költségeket, ideértve a teljesítéssel járó költségeket is, az Ügyfélre áthárítani, az Ügyfél pedig köteles azokat megfizetni. A Bank nem köteles költségek előlegezésére.

13.3. Felelős Őrzés esetében - mivel érvényes jogviszony nélkül köteles az Ügyfél eszközeit nyilvántartani és kezelni - a Bank jogosult az őrzéssel kapcsolatos költségei fedezésére külön díjat felszámolni.

13.4. A Bank a befektetési és kiegészítő szolgáltatások díjait és a kapcsolódó költségeket az Üzletszabályzat D. mellékletét képező hirdetményekben teszi közzé.

13.5. A Bank az egyes díjakat
a) időszakonként,
b) a megbízással egy időben,
c) a teljesítést követően,
d) az Összevont Értékpapírszámla vagy a Bank és az Ügyfél között létrejött egyéb keretszerződés megszűnése esetén azonnal
állapítja meg.

13.5.1. Időszakos díjak

A Bank a folyamatos szolgáltatásokért (pl. letétkezelés, számlavezetés) időszakos díjat számít fel. Az időszakos díjak megállapítására és terhelésére vonatkozó szabályokat a Díjtételek tartalmazza. Az időszakos díjak terheléséről a Bank az Üzletszabályzat D mellékletét képező Díjtételek elnevezésű Hirdetményekben meghatározott gyakorisággal értékpapír számlakivonat útján tájékoztatja az Ügyfeleket.

13.5.2. Megbízással egy időben esedékes díjak

A Bank az Ügyfél által adott megbízás alapján, a megbízás elfogadásának feltételeként jogosult díjat megállapítani és felszámítani. Az egyes megbízások, ügyletek díja a megbízás adásakor esedékes, kivéve az állandó értékpapír vételére irányuló megbízás esetében és akkor, ha a Felek a díj más időpontban történő teljesítésében állapodnak meg.

13.5.3. Teljesítést követően elszámolt díjak

A Bank egyes ügyletek esetében – állandó értékpapír vételére irányuló megbízás esetében is - az adott ügyletre megállapított díjat a teljesítést követően számolja el az Ügyfélnek járó követelés terhére (pl. tőzsdei eladási megbízás).

13.5.4. Az Összevont Értékpapírszámla megszüntetésekor felszámított díjak

A Bank az Összevont Értékpapírszámla megszüntetésekor az összes időszakos díjat azonnal, a megszűnés időpontjáig időarányosan állapítja meg és számolja el, kivéve a minimumdíjakat, amelyek teljes mértékben felszámolásra kerülnek.

13.5.5. A Bank az Ügyfél részére teljesített nettó kifizetések terhére jogosult a mindenkori Fizetési Számla és Devizaszámla hirdetmények alapján pénzforgalmi jutalékot (készpénzfelvétel vagy átutalás díja) felszámítani.

13.5.6. A Bank jogosult bármely, az Ügyféllel szemben fennálló követelését, az Ügyfél részére esedékes bármely követelésbe és/vagy az Ügyfél bármely, a Banknál nyilvántartott pénzeszközébe beszámítani, jogosult továbbá az Ügyféllel szemben fennálló bármely követelését, az Ügyfél Banknál nyilvántartott bármely pénzügyi eszköze terhére, az Üzletszabályzat nem-teljesítésre irányadó szabályai szerint érvényesíteni.

13.5.7. A Bank minden díjat elsősorban az Ügyfél értéknapos pénzkövetelései, Fizetési Számlája, Devizaszámlája/Devizaszámlái terhelésével próbál meg érvényesíteni. Az Ügyfél köteles a Bank által Egyedi Szerződésben, keretszerződésben, Üzletszabályzatban vagy az Ügyfélnek küldött értesítésben meghatározott díjterhelési időpontig a Fizetési Számláján, vagy az esedékes díj devizanemének megfelelő Devizaszámláján/Devizaszámláin – ennek hiányában az Elsődleges Fizetési Számlán – a mindenkor esedékes díjak összegének megfelelő összegű, szabad rendelkezésű pénzeszközt biztosítani. A Bank az esedékes díjtételekkel az Ügyfél Fizetési Számláját megterheli.

13.5.8. A Bank a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény 26. § (2) alapján a magáncsőddel érintett Ügyfeleknél a befektetési szolgáltatással összefüggő számlavezetési és tranzakciós díjakat, valamint ügyfél által kezdeményezett felmondáshoz kapcsolódó díjakat, költségeket (a pénzforgalmi szolgáltatások díjainak kivételével) nem számolja fel, nem terheli az eljárás ideje alatt, az ebből eredő, jogos díjköveteléstől a Bank eltekint. Azon magáncsőddel érintett Ügyfeleknél, akik esetében az adósságrendezési eljárás lezárult, vagy a bíróság Ügyfél adósságrendezési kérelmét elutasítja, a Bank a fentebb említett díjakat a Díjtételek alapján számítja fel.

14. A szerződések nyilvántartása

14.1. A Bank egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet az általa nyújtott összes szolgáltatásról és az általa végzett összes tevékenységről, ügyletről a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének megfelelően, mely biztosítja a

sajátszámlás és az ügyfél javára végzett tevékenységhez kapcsolódó nyilvántartások elkülönítését.

14.2. A Bank a Bszt. hatálya alá tartozó tevékenységhez tartozó nyilvántartásait - ha jogszabály eltérően nem rendelkezik - a jelen Üzletszabályzat befektető-védelemről, az adatvédelemről és az értékpapírtitok kezelésének rendjéről szóló mellékletében meghatározott ideig köteles megőrizni.

15. A szerződések teljesítése, elszámolása

15.1. Teljesítés

15.1.1. A Bank és az Ügyfél közötti szerződéses kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye - Egyedi Szerződés, keretszerződés, vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - a Bank székhelye.

15.1.2. Az Ügyfél a megbízást olyan időben köteles a Bankhoz eljuttatni, hogy a teljesítéséhez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon. A Bank a Kiegészítő Hirdetményben meghatározott cut-off time időpontjáig, kizárólag tárgynapi (a megbízás adásának napjával megegyező) teljesítésre fogad el adott napra vonatkozóan megbízást, amely esetben a megbízások teljesítését – az adott megbízás teljesítési piacának szabályai nyújtotta lehetőség szerint – a Bank a tárgynapon megkísérli megkezdeni. Az egyes ügyletek esetében a Bank jogosult a Kiegészítő Hirdetményben foglaltaktól eltérő cut-off time-ot meghatározni, továbbá a Tőzsde, KELER, Xetra, Clearstream vagy bármely más elszámolóház vagy végrehajtási helyszín szabályzata, rendelkezése, illetve gyakorlata esetében pedig ezen szervezetek által meghatározott cut-off time-ot veszi figyelembe, amelyekről az Ügyfél kérésére felvilágosítást ad.

Bank a hagyatéki feltételes megbízásokat a Végrehajtási és Allokációs Politikájával összhangban hajtja végre.
A Bank jogosult:
a) az értékesítést időben elosztani vagy együttesen végrehajtani,
b) több végrehajtási helyszínt igénybe venni,
c) az értékesítés módját és időzítését a piaci körülmények és cut-off-ok figyelembevételével meghatározni.

15.1.3. Amennyiben az Ügyfél megbízása teljesítését - a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései között - meghatározott belföldi vagy külföldi kereskedési helyszínen kívánja, úgy erre köteles külön, kifejezetten hivatkozni és ennek a szerződésben történő feltüntetését kérni, kivéve a hagyatéki feltételes megbízások esetét. Amennyiben a teljesítési piacot a szerződés nem tartalmazza, úgy az a Bank Végrehajtási és Allokációs Politikájának keretei között megválaszthatja, hogy melyik piacon történő teljesítést választja.

15.1.4. Amennyiben az Ügyfél egy adott értékpapírra vonatkozó megbízását az értékpapírra kiállított okiratra vonatkozóan kívánja megadni, úgy köteles erre külön, kifejezetten hivatkozni és ennek a szerződésben történő feltüntetését kérni. Amennyiben a szerződésben nincs külön feltüntetve, úgy a Bank egy adott értékpapírra vonatkozó megbízást mindig az értékpapírra és nem az értékpapírról kiállított okiratra vonatkozóan teljesíti, kivéve, ha a szerződésben meghatározott teljesítési piacon kizárólag az adott értékpapírra vonatkozó okiratra köthető ügylet.

15.1.5. Az Ügyfél köteles megismerni az egyes fizetési módok sajátosságait, azok teljesítési időtartamát. A fizetési mód megválasztásából eredő késedelemért az Ügyfelet terheli a felelősség.

15.1.6. Az Egyedi Szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában a Bank bármely szerződés teljesítése során alkalmazhat részteljesítést.

15.1.7. A Bank az Ügyfél bármely pénzben, értékpapírban vagy más pénzügyi eszközben teljesítendő kötelezettségének határidejét meghatározhatja egy adott napban vagy napokban és az adott napon, napokon belüli konkrét időpont(ok)ban is (határidő). Az Ügyfél köteles minden kötelezettségét úgy teljesíteni, hogy a pénz, értékpapír, más pénzügyi eszköz megfelelő számlán történő jóváírása határidőben megtörténjen.

15.1.8. Értékpapír és más pénzügyi eszköz Ügyfél általi elidegenítése esetében – amennyiben az Ügyfél ettől eltérően nem rendelkezik – a Bank az eladást FIFO elven teljesíti.

15.2. Elszámolás pénzben

15.2.1. Az Ügyfél forintban történő pénzfizetésre vonatkozó kötelezettségének az adott pénzösszegnek a Fizetési Számlára történő átutalásával, valamint pénztári befizetésével tehet eleget. Amennyiben Ügyfél a forintban történő pénzfizetésre vonatkozó kötelezettségének eltérő devizanemben biztosított ellenérték befizetésével / átutalásával tesz eleget, abban az esetben a Bank az Ügyfél megbízása alapján, Bankfiókban vagy OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatási csatornán Deviza konverziós ügyletet hajt végre az A.III.11.1. pontban foglaltak szerint. A Bank az Ügyfél erre irányuló megbízása hiányában is jogosult a Deviza konverziós ügyletet végrehajtani, amennyiben az Ügyfél pénzfizetésre vonatkozó kötelezettsége esedékessé vált és az elszámolás devizanemében fedezet nem áll rendelkezésre. Bármely fizetési mód esetében a teljesítés időpontja az a nap, amelyen a Bank a Fizetési Számlát jóváírja, kivéve, ha jogszabály eltérően rendelkezik.

15.2.2. Az Ügyfél Devizában történő pénzfizetésre vonatkozó kötelezettségének az adott pénzösszegnek a megfelelő devizanemben vezetett Devizaszámlára történő átutalásával, valamint pénztári befizetésével tehet eleget. Amennyiben Ügyfél a Devizában történő pénzfizetésre vonatkozó kötelezettségének eltérő devizanemben biztosított ellenérték befizetésével / átutalásával tesz eleget, abban az esetben a Bank

az Ügyfél megbízása alapján Bankfiókban vagy OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatási csatornán Deviza konverziós ügyletet hajt végre az A.III.11.1. pontban foglaltak szerint. A Bank az Ügyfél erre irányuló megbízása hiányában is jogosult a Deviza konverziós ügyletet végrehajtani, amennyiben az Ügyfél pénzfizetésre vonatkozó kötelezettsége esedékessé vált. Bármely fizetési mód esetében a teljesítés időpontja az a nap és napon belüli időpont, amelyen a Bank a Devizaszámlát jóváírja, kivéve, ha jogszabály eltérően rendelkezik.

15.2.3. Egyedi Szerződés, keretszerződés, az Üzletszabályzat rendelkezése vagy a Bank fizetési felszólítása alapján az Ügyfél forintban vagy devizában történő pénzfizetésre vonatkozó kötelezettségét az adott pénzösszegnek az Egyedi Szerződésben, keretszerződésben, Üzletszabályzatban, fizetési felszólításban meghatározott számlára történő átutalással, pénztári befizetéssel köteles eleget tenni. Bármely fizetési mód esetében a teljesítés időpontja az a nap és napon belüli időpont, amelyen az adott számlát jóváírták, kivéve, ha jogszabály eltérően rendelkezik.

15.2.4. Az Ügyfél köteles Fizetési Számláján, Devizaszámláján, Devizaszámláin a Bank mindenkor várható díjainak, jutalékának, Ügyfélre áthárított költségeinek várható mindenkori esedékessége időpontjában megfelelő összegű pénzt tartani.

15.2.5. A Bank minden, az Ügyfélnek fizetendő forint összeget a Fizetési Számlán történő jóváírással teljesíti abban az időpontban, amikor az Ügyfelet megillető pénzösszeg rendelkezésére áll. A Bank a jóváírást beszámítási jogának figyelembevételével teljesítheti.

15.2.6. A Bank - Egyedi Szerződés, keretszerződés vagy az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában - minden az Ügyfélnek fizetendő, deviza összeget az adott devizanemnek megfelelő Devizaszámlán – adott devizanemben vezetett Devizaszámla hiányában az Elsődleges Fizetési Számlán – történő jóváírással teljesíti abban az időpontban, amikor az Ügyfelet megillető pénzösszeg rendelkezésére áll. Amennyiben a teljesítés – megfelelő devizanemben vezetett Devizaszámla hiányában – az Elsődleges Fizetési Számla javára történik, akkor a Bank a teljesítésnek megfelelő deviza összegét automatikusan az ügylet irányának megfelelő utolsó érvényes OTP deviza vételi vagy eladási árfolyam alkalmazásával az Elsődleges Fizetési Számla javára konvertálja, amely árfolyam megismerhető a Bank Honlapján és a fiókhálózatban. Az Ügyfelet hátrányosan érintő, devizaárfolyam változásából adódó károk bekövetkezéséért a szerződésnek megfelelően eljáró Bankot nem terheli felelősség.

15.2.7. A Fizetési Számlára, Devizaszámlára és az ezekkel kapcsolatos pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó egyéb szabályokat a Bank „Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról” című üzletszabályzata és a külön üzletági üzletszabályzatok tartalmazzák.

15.3. Elszámolás értékpapírban, más pénzügyi eszközben

15.3.1. Az Ügyfél értékpapírra vagy más pénzügyi eszközre vonatkozóan teljesítési kötelezettségét az adott mennyiségű értékpapír, más pénzügyi eszköz Összevont Értékpapírszámlájára történő transzferálásával teljesítheti. A teljesítés időpontja az a nap és napon belüli időpont, amelyen a Bank az Összevont Értékpapírszámlát jóváírja, kivéve, ha jogszabály eltérően rendelkezik.

15.3.2. Egyedi Szerződés, keretszerződés, az Üzletszabályzat rendelkezése vagy a Bank felszólítása alapján az Ügyfél értékpapír, más pénzügyi eszköz teljesítésére vonatkozó kötelezettségét az adott mennyiségű értékpapírnak, más pénzügyi eszköznek az Egyedi Szerződésben, keretszerződésben, Üzletszabályzatban, felszólításban meghatározott számlára történő transzferálásával köteles eleget tenni. A teljesítés időpontja az a nap és napon belüli időpont, amelyen az adott számlát jóváírták, kivéve, ha jogszabály eltérően rendelkezik.

15.3.3. A Bank - Egyedi Szerződés, keretszerződés vagy az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában - minden az Ügyfélnek járó értékpapírt, más pénzügyi eszközt az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján ír jóvá abban az időpontban, amikor az Ügyfelet illető értékpapír, más pénzügyi eszköz rendelkezésére áll.

15.3.4. Az Ügyfél nyomdai úton előállított értékpapír átvételére vonatkozó megbízására az Üzletszabályzat letéti szolgáltatásokra vonatkozó rendelkezései az irányadók.

15.4. A legkedvezőbb végrehajtás kötelezettsége

15.4.1. A Bank jogszabályon alapuló kötelezettsége, hogy az Ügyfél megbízását az Ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtsa végre.
A “legkedvezőbb végrehajtás elve” (best execution) biztosítása érdekében a Bank a pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyfélmegbízások végrehajtása során arra törekszik, hogy minden észszerű intézkedést megtegyen annak érdekében, hogy konzisztens módon a legkedvezőbb végrehajtást kiválassza és így a lehető legjobb eredményt érje el az Ügyfél számára.

15.4.2. A Bank a megbízás teljesítését meghatározó és befolyásoló tényezők súlyozása alapján állapítja meg az Ügyfelek számára a mindenkori legkedvezőbb végrehajtási helyszíneket. A Bank által mérlegelt tényezők közül az ár az elsődleges befolyásoló tényező.

15.4.3. A Bank a legkedvezőbb végrehajtást biztosító eljárását, mint végrehajtási politikát, a Végrehajtási és Allokációs Politikában határozza meg. A Végrehajtási és Allokációs Politika és a végrehajtási helyszínek ismertetését a jelen Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

15.4.4. Végrehajtási és Allokációs Politika érvényesülése

15.4.4.1. A Végrehajtási és Allokációs Politika a Lakossági Ügyfelek és Szakmai Ügyfelek megbízásaira vonatkozik, az Elfogadható Partnerek megbízásaira – eltérő megállapodás hiányában – a Végrehajtási és Allokációs Politika nem alkalmazandó.

15.4.4.2. A Végrehajtási és Allokációs Politika rendelkezései irányadóak a Bank valamennyi befektetési szolgáltatást és kiegészítő szolgáltatást nyújtó üzleti területe számára, így különösen a Bank Fiókhálózatában elérhető pénzügyi eszközök vonatkozásában, a Private Banking Szolgáltatásokra, a portfóliókezelési szolgáltatásokra, és a Global Markets Szolgáltatásokra is. Az egyes szolgáltatások igénybevételekor a Végrehajtási és Allokációs Politika mellett, az adott szerződéses jogviszonyra vonatkozó üzletszabályzatok, az Általános Szerződési Feltételek és szerződések rendelkezései is irányadóak.

15.4.4.3. Az ügyfélmegbízások során a lehető legjobb eredmény elérésére vonatkozó kötelezettség a pénzügyi eszközök minden típusára vonatkozik. Figyelemmel az eltérő piaci struktúrákra és az eltérő pénzügyi eszközökre, a Bank a legjobb végrehajtással kapcsolatos kötelezettségek teljesítését az egyes pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízások végrehajtásával összefüggő különböző körülmények értékelésével biztosítja.

15.4.4.4. A Bank jogosult az olyan megbízások visszautasítására, melyek olyan egyedi ügyletre, termékre vonatkoznak, mely piacához, végrehajtási helyszínéhez az a Bank nem rendelkezik hozzáféréssel.

15.4.4.5. A Bank egyes érintett üzleti területeinek szabályozása rendelkezik olyan, a jelen Üzletszabályzatban meghatározott allokációs szabályokkal (allokációs politika), amelyek részletesen szabályozzák a megbízások és ügyletek összevont végrehajtásának szabályait, ideértve azt is, hogy a részleges végrehajtás esetében a Bszt. szerinti allokáció milyen szabályok szerint történik.

15.4.4.6. A Végrehajtási és Allokációs Politikában foglaltakon túl, az alábbi rendkívüli esetekben Bank jogosult a Végrehajtási és Allokációs Politikától eltérően eljárni:

a) Amennyiben az Ügyfél közvetlenül, elektronikus csatornán keresztül éri el az egyedi ügylet teljesítését biztosító helyszínt, piacot, ebben az esetben Ügyfél felelős annak megítéléséért, hogy számára adott végrehajtás minősül a legkedvezőbb eredményt biztosító teljesítésnek.
b) Az Ügyfél kifejezett kérése alapján a Bank által biztosított eladási vagy vételi ár jegyzése (árjegyzésen alapuló kereskedés)
c) Ügyfél megbízás teljesítésére adott konkrét utasítása szerint végrehajtott egyedi megbízások.
d) Az Ügyfél egyedi igényei alapján kialakított, adott speciális instrukciók alapján teljesített ügyletek esetében a legkedvezőbb teljesítés követelménye az Ügyfél és a Bank egyedi tranzakció feltételeire vonatkozó megállapodása alapján megvalósul.

e) Rendkívüli Piaci Helyzet, Vis Major, jelentős (hektikus) piaci ármozgások, továbbá kereskedési felületeket, kommunikációs csatornákat érintő külső/belső hiba esetén előfordulhat, hogy a Bank Végrehajtási és Allokációs Politika szerinti végrehajtási kötelezettségét nem tudja érvényesíteni. Ilyen körülmények között elsődleges szempont az ügyfélérdek alapján a megbízások tényleges végrehajtása, azonban a Bank az ilyen jellegű körülmények felmerülésekor is törekszik arra, hogy a megbízásokat az adott körülmények által lehetővé tett legkedvezőbb feltételek szerint hajtsa végre.

f) Abban az esetben, ha a Bank az Ügyfél egyedi ügyletét egyoldalúan kell lezárnia (például szerződésszegésnek, felmondási eseménynek, lezárási eseménynek minősülő esemény, magatartás, mulasztás miatt), akkor nem szükséges a legkedvezőbb végrehajtás szabályait alkalmazni. A Bank azonban ebben az esetben is törekszik a végrehajtás során a legkedvezőbb végrehajtás elvének figyelembevételére.

15.5. Az allokációs politika alapelvei

15.5.1. A Bank biztosítja az Ügyfél megbízásainak, egyedi ügyleteinek haladéktalan és pontos rögzítését és teljesítését. A Bank a megbízások végrehajtása, Egyedi Ügyletek teljesítése során, így részleges végrehajtás esetén is érvényesíti az Ügyfelekkel szembeni egyenlő eljárás és bánásmód követelményét.

15.5.2. Az azonos pénzügyi eszközre vonatkozó, azonos irányú és árfolyamú megbízások összevontan is teljesíthetőek. A Bank az eltérő egyedi feltételű megbízásokat a megbízások beérkezésének sorrendjében teljesíti.

15.5.3. A Bank az összehasonlítható ügyfélmegbízásokat sorrendben és azonnal végrehajtja, kivéve, ha a megbízás jellege vagy az érvényes piaci feltételek miatt ez nem kivitelezhető vagy az Ügyfél érdekei másképp kívánják.

15.5.4. A Bank a piaci áras megbízásokat – a piaci körülmények megfelelő mérlegelése után – azonnal végrehajtja, feltéve, hogy az Ügyfél eltérően nem rendelkezik.

15.5.5. A Bank akkor jogosult a megbízás végrehajtását késleltetni, ha az aktuális piaci feltételek között az Egyedi Ügyletet nem lehet végrehajtani, valamint, ha a késleltetés hiányában az Ügyfél érdekei sérülnének.

15.5.6. A Bank az Ügyfél rendelkezése, ennek hiányában az adott megbízás nagyságrendje és ára alapján, az ügylet természetére tekintettel és a piaci körülmények figyelembevételével, megbízásonként dönt a Bszt. szerinti allokáció és a megbízás részletekben történő teljesítése felől.

15.5.7. A jogszabályi rendelkezések értelmében a Bank csak abban az esetben hajthat végre összevontan ügyfélmegbízást vagy a sajátszámlára történő ügyletet más ügyfélmegbízással összevontan, ha a következő feltételek teljesülnek:

a) a megbízások és ügyletek összevonása összességében valószínűleg nem fog azon Ügyfelek hátrányával járni, akiknek megbízásait össze kívánják vonni,

b) a Bank minden ilyen Ügyfelet tájékoztatott arról, hogy az összevonás egyes megbízások tekintetében hátránnyal járhat,

c) hatékonyan végrehajtja az ilyen megbízások és ügyletek tisztességes Bszt. szerinti allokációjára szolgáló, pontosan megfogalmazott megbízás-allokációs politikát, amelyben szerepel, hogy a megbízások nagyságrendje és ára miként határozza meg az allokációkat és a részleges végrehajtások kezelését.

d) Abban az esetben, ha a Bank a sajátszámlás ügyleteket egy vagy több ügyfélmegbízással von össze, az érintett ügyleteket nem allokálhatja az ügyfeleket károsító módon. Ha a Bank az ügyfélmegbízást összevonja sajátszámlás ügyletével, és az összevont megbízás csak részben teljesül, az érintett forgalmat elsősorban az Ügyfél számára kell allokálnia. A Bank Bszt. szerinti allokáció során az Ügyfél megbízása alapján létrejött ügyletet részesíti előnyben.

15.5.8. Amennyiben a Bank alapos okokkal alátámasztja, hogy az összevonás nélkül nem tudta volna ilyen kedvező feltételekkel – vagy egyáltalán – végrehajtani a megbízást, a jelen A.III.15.5. pont szerinti megbízás-allokációs politikájának megfelelően, a sajátszámlás ügylet arányosan is allokálható.

16. Közreműködő igénybevétele

16.1. A Bank az Ügyfél bármely megbízásának teljesítése érdekében jogosult - az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül, jogszabály, Egyedi Szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - harmadik személy közreműködését igénybe venni. A Bank különösen jogosult a KELER-t a Tőzsdét, a Xetrát vagy bármely más kereskedési helyszínt működtető szervezetet, elszámolóházat közreműködőként igénybe venni.

16.2. A Bank a közreműködő igénybevétele esetén, annak tevékenységéért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Amennyiben a közreműködő felelősségét jogszabály, a Tőzsde, a KELER, a Clearstream, elszámolóház, vagy a Xetra, vagy bármely Egyéb Kereskedési Helyszínt működtető szervezet szabályzata korlátozza vagy kizárja, úgy – a fogyasztói szerződések kivételével – a Bank felelőssége is ehhez igazodik.

17. Késedelem, nem-teljesítés

17.1. Az Ügyfél késedelme

17.1.1. Amennyiben az Ügyfél meghatározott kötelezettségét az Egyedi Szerződésben, keretszerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott határidőben nem, vagy hiányosan teljesíti, késedelembe esik.

17.1.2. Az Ügyfél a késedelemmel érintett pénzösszeg után a késedelem napjaira, naponta késedelmi kamatfizetési kötelezettséggel tartozik.

17.1.3. Az Ügyfél a bármely okból késedelemmel érintett értékpapír és más pénzügyi eszköz után a késedelem napjaira a mindenkori Díjtételekben megjelölt, ennek hiányában naponta, az adott értékpapír, más pénzügyi eszköz késedelembe esés napján érvényes piaci értékére, mint kamatszámítási alapra vetítve, a késedelmi kamat összegével megegyező összegű késedelmi kötbérfizetési kötelezettséggel tartozik, melyet a Bank jogosult az Ügyféllel szemben érvényesíteni.

17.2. A Bank késedelme

17.2.1. Amennyiben a Bank meghatározott fizetési, értékpapír, más pénzügyi eszköz jóváírási kötelezettségét az Egyedi Szerződésben, keretszerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott határidőben nem, vagy hiányosan teljesíti, késedelembe esik.

17.2.2. A Bank a késedelemmel érintett pénzösszeg után a késedelem napjaira, naponta késedelmi kamatfizetési kötelezettséggel tartozik.

17.2.3. A Bank a késedelemmel érintett értékpapír és más pénzügyi eszköz után, a késedelem napjaira naponta, az adott értékpapír, más pénzügyi eszköz névértékére, mint kamatszámítási alapra vetítve, a késedelmi kamat összegével megegyező összegű késedelmi kötbérfizetési kötelezettséggel tartozik.

17.3. Nem-teljesítés

17.3.1. Amennyiben az Ügyfél bármilyen fizetési, díjfizetési, értékpapír, más pénzügyi eszköz transzferálási kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, úgy az adott kötelezettség a késedelmen túl nem-teljesítettnek minősül.

17.3.2. Az Ügyfél a szükséges fedezet, bármely biztosíték, Alapletét vagy Változó Letét, vagy valamely elszámolóházon, elszámolási rendszeren keresztüli (így különösen KELER, Clearstream) bizományosi megbízás fedezetének teljesítésére vonatkozó kötelezettsége, az Egyedi Szerződésben, keretszerződésben, Üzletszabályzatban vagy a Bank felszólításában meghatározott határidőben történő teljesítésének elmaradása, vagy hiányos teljesítése automatikusan, további felszólítás és póthatáridő nélkül nem-teljesítésnek minősül. Nem-teljesítésnek minősül az is, ha a fedezetként elfogadott jövőbeni értéknapon esedékes pénzkövetelés vagy jövőbeni értéknapos értékpapír-követelés tárgyát képező pénz vagy értékpapír határidőben, bármely okból nem kerül

elszámolásra (jóváírásra) az Ügyfél Fizetési Számláján, Devizaszámláján, ill. az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján.

17.3.3. Nem-teljesítés esetében a Bank választása szerint, külön-külön, vagy együttesen az alábbi intézkedéseket alkalmazhatja az Ügyféllel szemben:

a) a nem-teljesített vagy hiányosan teljesített kötelezettség hiánytalan teljesítéséig az Ügyfél megbízásának teljesítését felfüggesztheti,
b) a nem-teljesített vagy hiányosan teljesített kötelezettség hiánytalan teljesítéséig az Ügyfelet illető bármely forint vagy deviza pénzösszeget, értékpapírt, más pénzügyi eszközt visszatarthat, azok jóváírását felfüggesztheti,
c) intézkedhet a jövőbeni értéknapos értékpapír-követelés tárgyát képező értékpapír beszerzése iránt, amelynek költségét jogosult az Ügyfélre hárítani,
d) a nem-teljesített vagy hiányosan teljesített kötelezettség hiánytalan teljesítéséig felfüggesztheti az Ügyfél és képviselői szabad rendelkezési jogát az Összevont Értékpapírszámla felett és / vagy az Ügyfél és képviselői Összevont Értékpapírszámla feletti rendelkezési jogát jogosult akként korlátozni, hogy csak meghatározott (A.III.2. pont szerinti) formában köthetnek szerződést, illetve meghatározott (A.III.2. pont szerinti) formá(k)ban nem köthetnek szerződést, illetve csak az A.III.3. pont szerinti írásbeli formában, Fiókban köthetnek szerződést. A Bank jogosult továbbá a rendelkezési jog visszaállítását feltételekhez kötni,
e) érvényesítheti az A.III.12. pont szerinti óvadéki jogát,
f) határidős, opciós és csere ügylet esetében az Egyedi Ügyletet lezárhatja (kényszer-likvidálhatja),
g) az Egyedi Szerződés, keretszerződés, Üzletszabályzat és a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései szerint, az Ügyféllel kötött bármely vagy valamennyi szerződést felmondhatja.

17.3.4. A nem-teljesített kötelezettségen felül, a Bank jogosult az Ügyféllel szemben késedelmi kamatot érvényesíteni. Az óvadéki jog gyakorlása, a lezárás (kényszerlikvidálás) és a felmondás költségei az Ügyfelet terhelik, azokat a Bank az A.III.17.3.5. pont szerint érvényesítheti.

17.3.5. Az óvadéki jog gyakorlása

17.3.5.1 Az A.III.17.3.5.2. – A.III.17.3.5.4 alpont hatályára – kötelezően alkalmazandó jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - az alábbi rendelkezések az irányadóak:

17.3.5.1.1. Az A.III.17.3.5.2. alpontban foglaltak a 2014. március 15-e előtt kötött óvadéki szerződéssel alapított óvadékra az irányadóak.

17.3.5.1.2. Az A.III.17.3.5.3. alpontban foglaltak a 2014. március 15-től követően kötött óvadéki szerződéssel alapított óvadékra az irányadóak.

17.3.5.1.3. Az A.III.17.3.5.4.1. és A.III.17.3.5.4.2. alpontban foglaltak a 2014. március 15-ét követően kötött Összevont Értékpapírszámlák, Fizetési Számlák, Devizaszámlák tekintetében az irányadóak.

17.3.5.2. 2014. március 15. előtt kötött óvadéki szerződéssel alapított óvadék érvényesítésére irányadó szabályok

17.3.5.2.1. A Bank az A.III.17.3. pont szerinti nem-teljesítés beállta esetén automatikusan, külön rendelkezés nélkül az A.III.12. pont szerint óvadéki zárlatba veheti az Ügyfél Összevont Értékpapírszámlájának teljes, szabad rendelkezésű egyenlegét.

17.3.5.2.2. A Bank jogosult az óvadékból, illetve az óvadékolt értékpapírok bármely esedékességéből (tőke lejárat, kamat- vagy hozamfizetés stb.) bármely lejárt követelését külön felszólítás nélkül, az Üzletszabályzat nem-teljesítésre vonatkozó rendelkezései szerint kielégíteni. Lejárt követelés - az Egyedi Szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat - eltérő rendelkezés hiányában bármely az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatás igénybevételekor, a megbízás adásával egyidőben, vagy más határozott időpontban, így különösen az értéknapon bármely okból nem teljesített fedezet, biztosíték, Alapletét, Változó Letét, díj, költség, egyéb fizetési kötelezettség.

17.3.5.2.3. A Bank a nem-teljesített összeget, értékpapírt, pénzügyi eszközt elsősorban az értéknapos pénzkövetelések, a Fizetési Számla, Devizaszámla, Devizaszámlák egyenlegének terhére érvényesíti.

17.3.5.2.4. Devizaösszeg Fizetési Számla terhére történő érvényesítése esetében a Bank az adott devizaösszeget az óvadéki jog érvényesítése napján az adott devizára érvényes OTP vételi árfolyamon számolja át forintra. A Bank forint összeg Devizaszámla terhére történő érvényesítése esetében az adott forint összeget az óvadéki jog érvényesítése napján az adott devizára érvényes OTP eladási árfolyamon számolja át devizára.

17.3.5.2.5. Amennyiben a nem-teljesített pénzösszeg olyan devizában áll fent, amelyben az Ügyfélnek egyenlege nincsen, és az Ügyfélnek forint egyenlege sincsen, úgy amennyiben az Ügyfélnek más devizában van egyenlege, akkor a Bank a nem-teljesített devizaösszeget előbb az A.III.17.3.5.2.4. pont szerinti árfolyamon átszámolja forintra, majd ezt a forint összeget az A.III.17.3.5.2.4. pont szerinti árfolyamon átszámolja arra a devizára vonatkozóan, amelyben az Ügyfélnek van egyenlege (kettős konverzió).

17.3.5.2.6. Az Ügyfél által nem teljesített forint pénzösszegnek, értékpapír vagy más pénzügyi eszköz terhére történő érvényesítése esetében, a Bank, amennyiben az adott értékpapír, más pénzügyi eszköz a Tőzsdén, Xetrán vagy más szervezett piacon forgalmazott, úgy jogosult a nem-teljesített összegnek megfelelő értékben az értékpapírt, más pénzügyi eszközt, az óvadék érvényesítése napján, vagy amennyiben az értékesítés egy napnál hosszabb időtartamot vesz igénybe, úgy az értékesítési időtartam alatt bármely napon elérhető bármely áron a Tőzsdén, Xetrán vagy más szervezett piacon eladni.

Amennyiben az adott értékpapírt, más pénzügyi eszközt a Tőzsdén és a Xetrán, a Tőzsdén és más szervezett piacon, a Xetrán és más szervezett piacon, vagy több más szervezett piacon is forgalmazzák, úgy a Bank a választása szerinti helyen jogosult ezek közül az eladást lebonyolítani, az adott piacon az eladás napján elérhető bármely áron. Nyílt végű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy esetében azt a Bank az adott befektetési jegyre az óvadéki jog érvényesítésének napján érvényes nettó eszközérték alapján visszaváltja. Szervezett piacon nem forgalmazott vagy egyébként nyilvános árjegyzéssel nem rendelkező, vagy zártkörben kibocsátott értékpapírokra vonatkozó óvadéki jog érvényesítésekor a Bank jogosult az értékpapírt bármely elérhető áron eladni.

17.3.5.2.7. Deviza pénzösszeg értékpapír vagy más pénzügyi eszköz terhére történő érvényesítése esetében a Bank az A.III.17.3.5.2.4., A.III.17.3.5.2.5.és A.III.17.3.5.2.6. pontjai szerint jár el.

17.3.5.2.8. Amennyiben értékpapírra vagy más pénzügyi eszközre vonatkozóan állt be a nem-teljesítés, úgy a nem-teljesített kötelezettség összege - amennyiben az adott értékpapírt, pénzügyi eszközt az Ügyfél helyett teljesítette – megegyezik az adott értékpapír Bank általi beszerzési árával, megnövelve a beszerzés összes költségével. Erre az értékre vonatkozóan a Bank forint összeg esetében az A.III.17.3.5.2.3. és A.III.17.3.5.26. pontok szerint, deviza összeg esetében az A.III.17.3.5.2.3., A.III.17.3.5.2.4., A.III.17.3.5.2.5. és A.III.17.3.5.2.7. pontok szerint jár el.

17.3.5.2.9. A Bank olyan értékpapír és más pénzügyi eszköz esetében, amelyre vonatkozóan maga is jegyez árfolyamot, jogosult választása szerint az adott értékpapírt, más pénzügyi eszközt az óvadéki jog gyakorlásának napján jegyzett OTP árfolyamon számítva, az Ügyfél tartozása fejében, saját számlára átvenni.

17.3.5.2.10. Az óvadéki jog gyakorlása során eladott értékpapírnak, más pénzügyi eszköznek a nem-teljesített kötelezettséget meghaladó részét a Bank jóváírja az Ügyfél Fizetési Számláján (forint összeg esetében) vagy Devizaszámláján (deviza összeg esetében).

17.3.5.3. 2014. március 15-től kötött óvadéki szerződéssel alapított óvadék érvényesítésére irányadó szabályok

17.3.5.3.1. A Bank az A.III.17.3. pont szerinti nem-teljesítés beállta esetén automatikusan, külön rendelkezés nélkül zárolhatja az óvadék tárgyát.

17.3.5.3.2. A Bank óvadékból történő kielégítési joga megnyílik jogszabályban, a jelen Üzletszabályzatban, a keretszerződésben és az Egyedi Szerződésekben meghatározott esetekben. Így többek között a Bank jogosult az óvadékból, illetve az óvadékolt értékpapírok bármely esedékességéből (tőke lejárat, kamat- vagy hozamfizetés stb.) bármely esedékes, de teljesíteni elmulasztott követelését – Egyedi Szerződés, keretszerződés, Üzletszabályzat, jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - külön

felszólítás nélkül, az Üzletszabályzat nem-teljesítésre vonatkozó rendelkezései szerint kielégíteni. Esedékes, de teljesíteni elmulasztott követelés - az Egyedi Szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat - eltérő rendelkezés hiányában bármely az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatás igénybevételekor a megbízás adásával egy időben, vagy más határozott időpontban nem teljesített fedezet, biztosíték, Alapletét, Változó Letét, díj, költség, egyéb fizetési kötelezettség.

17.3.5.3.3. A Bank a nem-teljesített összeget, értékpapírt, pénzügyi eszközt elsősorban az értéknapos pénzkövetelések, a Fizetési Számla, Devizaszámla, Devizaszámlák egyenlegének terhére érvényesíti.

17.3.5.3.4. Devizaösszeg Fizetési Számla terhére történő érvényesítése esetében a Bank az adott devizaösszeget az óvadéki jog érvényesítése napján az adott devizára érvényes OTP vételi árfolyamon számolja át forintra. A Bank a forint összeg Devizaszámla terhére történő érvényesítése esetében, az adott forint összeget az óvadéki jog érvényesítése napján, az adott devizára érvényes OTP eladási árfolyamon számolja át devizára.

17.3.5.3.5. Amennyiben a nem-teljesített pénzösszeg olyan devizában áll fent, amelyben az Ügyfélnek egyenlege nincsen, és az Ügyfélnek forint egyenlege sincsen, úgy amennyiben az Ügyfélnek más devizában van egyenlege, akkor a Bank a nem-teljesített devizaösszeget előbb az A.III.17.3.5.3.4. pont szerinti árfolyamon átszámolja forintra, majd ezt a forint összeget az A.III.17.3.5.3.4. pont szerinti árfolyamon átszámolja arra a devizára vonatkozóan, amelyben az Ügyfélnek van egyenlege (kettős konverzió).

17.3.5.3.6. Az óvadékból történő, 2014. március 15-től hatályos Ptk., illetve a Bszt. és a kapcsolódó jogszabályok szerinti érvényesítése és közvetlen kielégítés és az elszámolás során, a pénzügyi eszközök tekintetében a Bank a Kiegészítő Hirdetményben meghatározottak szerint jár el.

17.3.5.3.7. A Bank a jelen Üzletszabályzatban tájékoztatja az Ügyfelet, hogy kielégítési jogának megnyíltával – amennyiben nem a Bszt.-ben, illetve a Ptk.-ban meghatározott, illetve a Kiegészítő Hirdetményben hivatkozott egyéb eljárásokat indítja meg - közvetlen kielégítési jogot kíván gyakorolni az óvadék tekintetében.

17.3.5.4. Törvényes zálogjog

17.3.5.4.1. A Bank az őt a Ptk. alapján az A.III.12.3.1. pontban hivatkozott módon megillető törvényes zálogjog alapján, jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követelései összegével csökkenteni az Összevont Értékpapírszámla egyenlegét.

17.3.5.4.2. A Bank az őt a Ptk. alapján az A.III.12.3.2. pontban hivatkozott módon megillető törvényes zálogjog alapján, jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követelései összegével csökkenteni a Fizetési Számla, Devizaszámla egyenlegét.

17.3.5.4.3. Az A.III.17.3.5.4. pont szerinti törvényes zálogjog 2015. március 15-től hatályos Ptk. és a kapcsolódó jogszabályok szerinti érvényesítése és az elszámolás során az értékpapírok tekintetében a Kiegészítő Hirdetményben meghatározott nyilvános forgalmi érték, illetve a felektől független érték az irányadó.

17.4. Értékpapír kiegyenlítési rezsim (CSDR és SDR)

17.4.1. A CSDR célja az értékpapír kiegyenlítés során jelentkező nehézségek felszámolása, az értékpapírkiegyenlítések időzítésének harmonizálása. A CSDR és SDR azt hivatott biztosítani, hogy az értékpapír-kereskedés során az ügyletben résztvevő szereplők a megbízási szerződéseknek megfelelő rögzített határidőben teljesítsék elszámolási kötelezettségüket.

17.4.2. A CSDR és SDR hatálya alá tartozó eszközöket, az értékpapír-ügyletek kiegyenlítési meghiúsulásainak megelőzésére és kezelésére szolgáló intézkedéseket a CSDR 38. cikke szerinti Tájékoztató, az Értékpapír-kiegyenlítés javításáról és a központi értéktárakról (CSDR), valamint a Kiegyenlítési fegyelmi rendszerről (SDR) szóló Hirdetmény, valamint a kapcsolódó magyar és uniós jogszabályok (CSDR és az SDR) tartalmazzák.

18. A szerződések felmondása *és megszűnése*

18.1. Az Üzletszabályzatban meghatározott szolgáltatásokra vonatkozó szerződések - az Egyedi Szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - az Ügyfél részéről azonnali hatállyal, a Bank részéről 30 (harminc) napos felmondási idővel mondhatók fel (rendes felmondás).

18.2. Amennyiben a Bank valamely szolgáltatását megszünteti, úgy az ezen szolgáltatásra az Ügyféllel kötött szerződést - a szerződés eltérő rendelkezése hiányában - 30 (harminc) napos felmondási idővel jogosult megszüntetni.

18.3. A Bank azonnali és - indokolt esetben - a folyamatban lévő ügyletekre is kiterjedő hatállyal jogosult a szerződést felmondani, ha az Ügyfél súlyos szerződésszegést követett el, vagy egyébként a körülményeiben olyan változások következtek be, amelyek hátrányosan érinthetik azt a képességét, hogy eleget tudjon tenni a szerződésből és az annak alapján kötött ügyletekből eredő kötelezettségeinek, vagy egyebekben a Bankot az azonnali hatályú felmondás joga a jelen Üzletszabályzat alapján egyéb okból megilleti (rendkívüli felmondás). A Bank köteles megjelölni a felmondás okait, ha a felmondás joga több okból is megilleti.

18.4. Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen
a) az Ügyfél 30 (harminc) napot meghaladó késedelme,
b) az Ügyfél részéről nem-teljesítés beállta,

c) ha az Ügyfél által a Bank részére átadott információk, megtett nyilatkozatok alkalmasak arra, hogy az ügyletek megkötésekor valamely lényeges körülmény, így különösen az Ügyfél pénzügyi tapasztalata, végzettsége, befektetési célja, vagyoni és jövedelmi helyzete tekintetében a Bankot megtévessze,
d) Az Elsődleges Fizetési Számlára vonatkozó szerződés bármely okból megszűnik, vagy annak megszüntetését a Bank bármely okból kezdeményezte,
e) bármely olyan a szerződés megkötését követően felmerült ok, amely alapján a Banknak az Üzletszabályzat alapján a szerződés megkötésekor megtagadási kötelezettsége, vagy megtagadási lehetősége lett volna,
f) ha az Ügyfél az alkalmassági tesztjét és/vagy megfelelési tesztjét érintő, jelen Üzletszabályzat szerinti aktualizálására vonatkozó kötelezettségének, a Bank felhívására, a Bank által meghatározott póthatáridőben sem tesz eleget,
g) a jelen Üzletszabályzat által, az egyes befektetési szolgáltatási tevékenységekre vonatkozó rendelkezések körében ekként nevesített esetkör,
h) az Ügyfél által a Bank számára adott olyan megbízás, amely a Bank felé történő megadásának időpontjában, a megbízásra alkalmazandó Szankciós korlátozásokat, tilalmakat vagy követelményeket sérti.

18.5. A Bank jogosult az Ügyféllel kötött szerződést rendkívüli felmondással felmondani, ha
a) az Ügyfél ellen olyan bírósági, hatósági, vagy más eljárás indul, amelynek ténye alkalmas arra, hogy sértse vagy veszélyeztesse a Bank érdekeit, ideértve különösen, de nem kizárólagosan a Bank jó üzleti hírnevét,
b) az Ügyfél tevékenységével, magatartásával, jognyilatkozataival, vagy más módon sérti vagy veszélyezteti a Bank jó üzleti hírnevéhez, reputációhoz fűződő jogait,
c) az Ügyfél a Bankkal, a Bank bármely leányvállalatával szemben, bármely jogviszonyból eredően szerződésszegést követ el, a Banknak, a Bank bármely leányvállalatának, bármely módon kárt okoz,
d) az Ügyfél Szankcionált Személy, vagy azzá válik.

18.6. Keretszerződés esetében a felmondás megszünteti az Ügyfélnek azt a jogát és a Banknak azt a kötelezettségét, hogy a keretszerződés alapján Egyedi Ügyletet kössön. A keretszerződés rendes felmondás útján történt megszüntetése - ellenkező megállapodás hiányában - nem érinti a folyamatban lévő Egyedi Ügyletek hatályát.

18.7. Rendkívüli felmondás esetén, a felmondás hatálya kiterjed a folyamatban lévő Egyedi Ügyletekre, és a felmondás következtében minden a folyamatban lévő, Egyedi Ügyletekből eredő kötelezettség azonnal esedékessé válik.

18.8. Keretszerződés esetében a keretszerződés és valamennyi annak alapján kötött egyedi Ügylet külön értesítés nélkül, azonnal megszűnik abban az esetben, ha valamelyik fél fizetésképtelenné válik. E rendelkezés tekintetében fizetésképtelenség akkor következik be, ha az adott fél maga ellen csődeljárást kezdeményez, vagy felszámolását elsőfokon elrendelik, önkormányzat esetén adósságrendezési eljárást kezdeményeznek ellene.

19. Felelős őrzés (Jogalap nélküli birtoklás)

19.1. A Bank az Ügyfél minden olyan értékpapírját és más pénzügyi eszközét, valamint a helyükbe lépett pénzeszközöket felelős őrzésbe veszi, amelyre vonatkozóan az Ügyféllel nincs érvényes vagy hatályos számlaszerződéses jogviszonya. Felelős őrzésbe kerülnek az ismeretlen személynek (ide nem értve a még ismeretlen örököst, mely esetben az Üzletszabályzat hagyatéki státuszra vonatkozó, B.I.11.4. pontjának rendelkezései kerülnek alkalmazásra) a Banknál nyilvántartott értékpapírjai és más pénzügyi eszközei is azzal, hogy a jelen pont szempontjából, ezen ismeretlen személy is Ügyfélnek minősül. Felelős őrzésbe veszi a Bank azokat az értékpapírokat, amelyeket a kibocsátó KELER-nek adott megbízása alapján a KELER, a Banknak a KELER-nél vezetett, megbízói értékpapírszámláján ír jóvá, de a Bank az értékpapírok tulajdonosai részére nem vezet Összevont Értékpapírszámlát vagy az értékpapírok tulajdonosai a Bank által nem azonosíthatók, amely esetekben a felelős őrzés díja a kibocsátót és az értékpapír tulajdonosát egyetemlegesen terheli.

19.2. A felelős őrzés esetében a Bank az Ügyfél értékpapírjait és más pénzügyi eszközeit felelős őrzési státuszú Összevont Értékpapírszámlán, forint pénzeszközeit Technikai Számlán, és deviza pénzeszközeit Technikai Devizaszámlá(ko)n tartja nyilván. A 2005. szeptember 5. előtt vezetett ügyfélszámlán nyilvántartott pénzeszközök is Technikai Számlán, illetve Deviza Technikai Devizaszámlá(ko)n vannak nyilvántartva. A Technikai Számla, valamint a Technikai Devizaszámla egyenlege után a Bank nem fizet kamatot.

19.3. A Bank, felelős őrzés esetén, költségei megtérítésére a mindenkor hatályos hirdetmény szerinti felelős őrzési díjat jogosult felszámítani, és azt a Ptk. szabályai szerint automatikusan, külön rendelkezés, értesítés nélkül érvényesíteni. A Bank a Technikai Számláról és a Technikai Devizaszámláról történő kifizetés, átutalás esetén a mindenkori Díjtételek szerint jogosult díjat, pénzforgalmi jutalékot felszámítani.

19.4. A felelős őrzésben lévő értékpapírok nyilvántartásához kapcsolódóan, a Bank által beszedett, valamint az adott értékpapírra vonatkozóan érkező minden pénzeszköz és pénzügyi eszköz, valamint a felelős őrzésben lévő zárolt értékpapírok helyébe lépő pénzösszeg automatikusan, külön rendelkezés nélkül felelős őrzésbe kerül.

19.5. A felelős őrzésbe vett pénzügyi eszköz tekintetében az Ügyfél csak a Banknál kezelt teljes egyenlegről rendelkezhet, más befektetési vállalkozáshoz vagy hitelintézethez történő transzfer formájában, de a zárolt értékpapírra, valamint a zárolt értékpapírhoz kapcsolódóan a Bank által beszedett, valamint az adott értékpapírra vonatkozóan érkező pénzeszközre, illetve pénzügyi eszközre, továbbá a zárolt értékpapír helyébe lépett pénzügyi eszközre, illetve pénzeszközre a zárolás alapjául szolgáló okirat(ok)ban rögzítettek alapján adható megbízás. Az Üzletszabályzat rendelkezéseinek mindenben megfelelő megbízást a Bank csak akkor köteles teljesíteni, ha az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló összes tartozását kiegyenlítette.

19.6. A Technikai Számlára és a Technikai Devizaszámlá(k)ra vonatkozóan a Bank kizárólag a fennálló tartozás rendezése céljából pénztári befizetést és átutalást elfogad.

19.7. A Technikai Számla és a Technikai Devizaszámla vonatkozásában az Ügyfél csak azok teljes egyenlegéről rendelkezhet, pénztári kifizetés vagy átutalás formájában. A megbízást a Bank csak akkor köteles teljesíteni, ha az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló összes tartozását kiegyenlítette, és a felelős őrzési státuszú Összevont Értékpapírszámlán már nincs nyilvántartva értékpapír.

19.8. A felelős őrzési státuszú Összevont Értékpapírszámlára az Ügyfél csak olyan eladási megbízást adhat, amelynek célja a Bankkal szemben fennálló tartozásának kiegyenlítése, kivéve a zárolt értékpapírok eladását, amelyekre nem adható megbízás.

19.9. Az A.III.19.2. pontban meghatározott számlák megszűnnek, ha
a) az Ügyfél a rajtuk nyilvántartott összes eszközt eltranszferáltatta, felvette, átutaltatta, illetve végrehajtói intézkedés miatt az összes eszköz átutalásra/eltranszferálásra került,
b) a rajtuk nyilvántartott összes eszköz az A.III.19.3. pont alkalmazása miatt elfogyott.

19.10. Törölve

19.11. Amennyiben az Összevont Értékpapírszámlát a Bank az Üzletszabályzat B.I.1*5*. pontban meghatározott módon, az Ügyfél fizetési kötelezettségének elmulasztása miatt mondja fel, és az Ügyfél nem jelöl meg új számlavezetőt, úgy a Bank az Összevont Értékpapírszámlát megszünteti, és jogosult annak egyenlegét felelős őrzésbe venni, az általa vezetett gyűjtőszámlán saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon nyilvántartani, az Ügyfél költségére és veszélyére. A gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában a Bankot kizárólag őrzési kötelezettség terheli az új számlavezető bejelentéséig. Új számlavezető bejelentéséig a Bank által gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában, a Banknak a kibocsátó kérelme vagy MNB határozata alapján elrendelt tulajdonosi megfeleltetési kötelezettsége, a jogosult adatainak átadása tekintetében szünetel, valamint tulajdonosi igazolás kiállítására a Bank nem kötelezhető.

19.12. Amennyiben az Összevont Értékpapírszámlát a Bank az Üzletszabályzat B.I.*15*. pontban meghatározott módon azért mondja fel, mert tevékenységével felhagy és az Ügyfél ismételt felhívás ellenére nem gondoskodik új számlavezető kijelöléséről, úgy a Bank gondoskodik új számlavezető kijelöléséről az Ügyfél költségére.

19.13. Amennyiben az Ügyfél pénz- és pénzügyi eszközeinek kezelése végrehajtói intézkedésen alapul, akkor a Bank a jelent pontban foglalt rendelkezések értelemszerű alkalmazásával jár el, azzal, hogy ez esetben az Ügyfél nem rendelkezhet a felelős őrzésbe vett pénzeszközök és pénzügyi eszközök felett. Amennyiben a végrehajtói intézkedés alapján zárolt értékpapír helyébe bármilyen okból (pl. az értékpapír lejárata miatt) pénzeszköz lép, akkor ezen pénzeszköz után a Bank nem fizet kamatot.

20. Pozíciólezáró nettósítás

20.1. Az Egyedi Szerződés vagy a keretszerződés megkötésével, vagy az ügyleti megbízás Ügyfél általi megadásával és az a Bank általi elfogadásával a Felek között pozíciólezáró nettósításra irányuló megállapodás jön létre.

20.2. A pozíciólezáró nettósításra irányuló megállapodás alapján a szerződés, a keretszerződés illetve az ügyleti megbízás nem-teljesítésekor vagy egyéb felmondási esemény bekövetkeztekor, az azonnali deviza- és értékpapírügyletből, származtatott ügyletből, repó-, vagy fordított repóügyletből, értékpapír-kölcsönzésre irányuló megállapodásból, óvadéki, illetve biztosítéki célt szolgáló egyéb szerződésből, vagy más hasonló pénzügyi ügyletből eredő tartozásokat és követeléseket a Bank az Üzletszabályzat A.III.11-13. pontjai, A.III.15. pontja és az A.III.17-18. pontjai alkalmazásával, egyetlen nettó tartozássá vagy követeléssé alakíthatja át, amelynek eredményeként a tartozás vagy a követelés kizárólag az ekként megállapított nettó összegre korlátozódik.

20.3. Az egyetlen nettó tartozássá vagy követeléssé alakítás a szerződés, illetve keretszerződés felmondásától számított 15 (tizenöt) napon belül történik azzal, hogy ha valamely fél ellen felszámolási eljárást rendelnek el, akkor ennek az átalakításnak az időpontja legkésőbb a hitelezői igények bejelentésére a jogszabály által meghatározott határidő lejárta előtti utolsó nap.

IV. FELELŐSSÉG

1. A Bank nem felel a Vis Majorból, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésekből, vagy a Bank működésének akadályoztatásából származó károkért, továbbá az értékpapírok (egyéb pénzügyi eszközök) kibocsátóinak hitel- és fizetőképességéért. A Bank kizárja a felelősségét a Vis Majornak nem minősülő, de az ügyfélforgalmat akadályozó eseményekért (például: áramszünet, csőtörés, bombariadó, a tőzsdei kereskedési rendszer, a tőzsdei vonalak, számítástechnikai rendszerek működésének hibái és más hasonló hatású események). A Bank nem felelős az érdekkörébe nem tartozó adatátviteli hálózat, telefonközpontok hibájából vagy külső szolgáltató mulasztásából eredő károkért, sem az Ügyfél által igénybe vett telefonkészülék, adatátviteli hálózat és számítógép használatából eredő károkért, és nem vállal felelősséget a telefonkészülék, illetve az adatátviteli vonalak illetéktelen személyek általi lehallgatása, áthallása, téves vagy hibás adatátvitele során megszerzett információk felhasználásával okozott károkért sem.

2. A Bank a jogszabályban meghatározott esetek és az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével, a szerződések teljesítéséért való felelősségét nem korlátozhatja, és nem zárhatja ki.

3. A Bank a hitelintézettől elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság, a törvényes képviseleti jogosultság vagy a meghatalmazás igazolására bemutatott okmányokat. Ezek valódiságáért, illetőleg hamis vagy hamisított voltának gondos vizsgálata melletti fel nem ismerhetőségéért nem vállal felelősséget.

V. TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK

1. A Bszt. felek jogviszonyára irányadó fontosabb titokvédelmi rendelkezéseit az Üzletszabályzat F. melléklete tartalmazza.

VI. AZ ÜGYFÉL PÉNZ- ÉS PÉNZÜGYI ESZKÖZEINEK MEGÓVÁSÁT BIZTOSÍTÓ INTÉZKEDÉSEK ÖSSZEFOGLALÁSA

1. A Bank az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletek során nyilvántartásába kerülő, de az Ügyfél tulajdonát képező pénz- és pénzügyi eszközöket a saját eszközeitől elkülönítetten kezeli és tartja nyilván.

2. A Bank az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel.

3. A Bank az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt nem használhatja kivéve, ha a pénzügyi eszköz használatához – ideértve a használat pontos célját is – az Ügyfél előzetesen írásban hozzájárult.

4. A Bank a kezelésében lévő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközzel és pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, és biztosítja, hogy az Ügyfél ugyanezen pénzügyi eszközről és pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjon. A Bank az Üzletszabályzatban meghatározott esetekben jogosult az Ügyfél rendelkezési jogát korlátozni.

5. Az A.VI.1-4. fejezetekben foglalt rendelkezések biztosítása érdekében a Bank a nyilvántartásait és a számlákat úgy vezeti, hogy
   a) azok pontosak legyenek és az Ügyfelek pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak, és
   b) azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz, valamint Bank saját pénzügyi eszköze és pénzeszköze elkülönített kimutatása.
   c) azokból megállapíthatók legyenek
      i) azon Ügyfelek adatai, amelyek rendelkezése alapján a pénzügyi eszköz a Bank által felhasználásra került, és

ii) az egyes, hozzájárulásukat adó Ügyfelek tulajdonában lévő, a Bank által felhasznált pénzügyi eszközök száma, annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek viselése pontosan meghatározható legyen.

6. A Bank, mint hitelintézet, a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében megkötött szerződés alapján átvett vagy az Ügyfél megbízásának teljesítését követően kezelésébe kerülő, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzeszközt, az átvételt követően, a Fizetési Számlán vagy a Devizaszámlán helyezi el. A Bank ezeket a pénzeszközöket a központi banknál, magyarországi székhelyű hitelintézetnél, harmadik országban hitelintézeti tevékenység végzésére jogosító tevékenységi engedéllyel rendelkező hitelintézetnél vagy a Bszt.-ben meghatározott, minősített pénzpiaci alapnál is elhelyezheti. Minősített pénzpiaci alapban a Bank az Ügyfél pénzeszközét akkor helyezheti el, ha ehhez az Ügyfél kifejezetten, írásban hozzájárulását adta.

7. Ha a Bank az Ügyfél pénzeszközét nem a Fizetési Számlán vagy a Devizaszámlán, illetve nem központi bankban helyezi el, akkor az A.VI.6. fejezetben meghatározott egyéb intézményt a tőle elvárható gondossággal választja ki és rendszeresen, de legalább évente felülvizsgálja a pénzeszköz kezelésével megbízott intézménynél a pénzeszközök kezelésére vonatkozó előírások betartását. A Bank az Ügyfél pénzeszközének kezelésére azzal az intézménnyel köt megállapodást, amely szakértelemmel és jó üzleti hírnévvel rendelkezik, és megfelel a Bszt. 57. § (1)–(3) bekezdésében foglaltaknak.

8. A Bank az Ügyfél pénzügyi eszközeinek letéti őrzésére a tőle elvárható gondossággal kiválasztott harmadik személlyel megállapodást köthet a Bszt. vonatkozó szabályainak betartásával.

VII. A BEFEKTETŐ-VÉDELEM

1. A befektető-védelemre vonatkozó fontosabb Tpt. és Hpt. rendelkezéseket az Üzletszabályzat F. melléklete tartalmazza.

VIII. ADÓZÁS

1. Amennyiben valamely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylet eredményeként a természetes személy Ügyfélnek adóköteles jövedelme keletkezik, úgy a Bank eleget tesz a mindenkor hatályos adójogszabályokban meghatározott, kifizetőkre vonatkozó kötelezettségeinek, ellátja az előírt pénzügyi elszámolási, nyilvántartási, adatszolgáltatási feladatokat. A természetes személy Ügyfelekre vonatkozóan az alapvető adózási szabályokat az Szja tv., az Szocho tv. és az Art. tartalmazza.
A Bank felhívja a figyelmet arra, hogy a Fiókhálózatában és a Honlapján elérhető, „Adózási tudnivalók a Bank befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban” című tájékoztató

dokumentum a vonatkozó jogszabályi előírások általános és nem teljes körű ismertetését tartalmazza.
A Bank ugyancsak felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy az Üzletszabályzatban vagy az A.I. pontban foglalt bármely más, a Bank által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott dokumentumban foglalt adóügyi elszámolásra vagy adóügyi következményre vonatkozó tájékoztatás csak az Ügyfél egyedi körülményei alapján ítélhető meg és a jövőben bármikor változhat.

2. A Bank a természetes személy Ügyfél esetén a jövedelem és az az utáni adó megállapítását az adójogszabályban előírt módon a megszerzésre fordított érték és a járulékos költségek figyelembevételével végzi, különös figyelemmel arra, hogy ugyanazon költség többszörösen csökkentő tételként nem érvényesíthető a jövedelem számítása során.
A Bank járulékos költség címén igazolt közvetlen és/vagy közvetett járulékos költséget vehet figyelembe.
A figyelembe vehető igazolt közvetlen járulékos költség az adott értékpapír instrumentummal elvégzett ügylethez kapcsolódó díjakat, költségeket jelenti, ideértve az illetékköteles szerzést követően megfizetett, a Bank felé igazolt illetékkötelezettséget is.
A figyelembe vehető igazolt közvetett járulékos költséget a Bank az egyes értékpapír instrumentumok és egyéb pénzügyi eszközök adójogi minőségének figyelembevételével gyűjtőelven gyűjti. Ez a költség – különösen az értékpapír megszerzésével, tartásával, átruházásával összefüggő, a magánszemélyt terhelő igazolt kiadás – a felmerülését követő első értékpapír kikerülésekor csökkenti az értékpapír kikerülése révén szerzett jövedelmet – ideértve a nyereséget és a veszteséget is –, de legfeljebb a jövedelem abszolút értékéig.

3. A Bank, mint kifizető, a természetes személy Ügyfél adóköteles jövedelmét terhelő adót – amennyiben azt adójogszabály előírja – megállapítja és levonja, valamint a levont adót az adóhatóság részére - az adójogszabályban meghatározott módon és időben – bevallja és megfizeti.

4. A Bank adókötelezettség alá eső jövedelem juttatása során olyan bizonylatot köteles kiállítani, és a természetes személy Ügyfél részére a kifizetéskor átadni vagy részére eljuttatni, amelyből kitűnik a bevétel teljes összege és jogcíme, az adó alapjául szolgáló összeg és a levont adó összege.

5. A Bank az Ügyfél részére jogszabály szerint kötelezően kiállítandó igazolásokat a mindenkori jogszabályban meghatározott határidőben adja ki az Ügyfélnek.

6. A Bank az Ügyfélnek kifizetett összegekről, a megállapított és levont adóról a könyvvezetésre vonatkozó szabályok szerint nyilvántartást köteles vezetni.

7. Ha nemzetközi adóegyezmény a magyar adójogszabályoktól eltérő, az Ügyfélre nézve kedvezőbb adózási szabályokat tartalmaz, akkor a Bank a nemzetközi

adóegyezményben foglalt előírásokat alkalmazza a magyar adójogszabályok helyett, feltéve, hogy a természetes személy Ügyfél külföldi adóügyi illetősége az adómegállapítást, adólevonást megalapozó ügylet elszámolása előtt egyértelműen megállapításra kerül egyrészt a DAC2/CRS megállapodásban résztvevő államban illetőséggel rendelkező Ügyfél esetén az Ügyfél adóügyi nyilatkozata, illetve ennek hiányában a Bank elektronikus adatbázisában rendelkezésre álló meghatározott adatok (indikátorok), illetve szükség szerint illetőségigazolás alapján, másrészt a DAC2/CRS megállapodásban részt nem vevő államban illetőséggel rendelkező Ügyfél esetén, a külföldi adóhatóság által kiállított illetőségigazolás (okirat) angol nyelvű példánya, magyar nyelvű szakfordítása, vagy ezek egyikéről készült másolat illetőségigazolás alapján. Amennyiben a nemzetközi adóegyezmény a kedvezőbb adózási szabály érvényesítését haszonhúzói minőséghez köti – az ügylet elszámolását megelőzően – az Ügyfélnek haszonhúzói nyilatkozatot is szükséges tennie.

Ha a nemzetközi adóegyezmény alkalmazásához szükséges okiratok (DAC2/CRS nyilatkozat, illetve illetőségigazolás, és szükség szerint haszonhúzói nyilatkozat) nem állnak rendelkezésre a Bank bármely nemzetközi adóegyezmény rendelkezésétől függetlenül a magyar adójogszabályok szerint állapítja meg és vonja le az adót. E körben a további részletes szabályokat a Bank fiókhálózatában és honlapján elérhető, „Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban” című tájékoztató dokumentum tartalmazza.

8. A Bank a természetes személy Ügyfél terhére teljesített kifizetői adókötelezettség – adó megállapítás és levonás – során kizárólag olyan az Ügyfélre vonatkozó jogszabályi előírás alapján jár el, amelynek igénybevételére az Ügyfél az adómegállapítást, levonást megalapozó ügylet elszámolása előtt kifejezetten utasítást ad, továbbá az ügylet elszámolását megelőzően a jogszabályi előírás érvényesítéséhez szükséges összes bizonylatot, dokumentumot a Banknak bemutatja.

9. Az ügylet elszámolása során a természetes személy Ügyfél tekintetében a Bank által teljesített adókötelezettség után az Ügyfélre vonatkozó jogszabályi előírásból adódóan kedvezőbb adókötelezettség érvényesítése iránt felmerülő igényt a Bank jogosult érdemi vizsgálat nélkül elutasítani akkor, amennyiben az Ügyfél az elszámolást követően bocsátja rendelkezésre az adókötelezettség kedvezőbb érvényesítéséhez szükséges bizonylatot, dokumentumot. Az igény elutasításakor az Ügyfél indokolt kérésére a Bank minden olyan bizonylatot átad az Ügyfélnek, amely az Ügyfél szerint részére az adókötelezettség teljesítéséhez indokoltan szükséges. A bizonylatokat a Bank azok elkészülte után – a mindenkor hatályos hirdetmény szerint ingyenesen vagy díjazás ellenében – adja át az Ügyfélnek.

10. A természetes személy Ügyfél az adóazonosító jelét közli a Bankkal, mint kifizetővel, ha olyan kifizetés kerül teljesítésre, amelynek alapján a természetes személy Ügyfélnek adófizetési kötelezettsége keletkezik, vagy azzal összefüggésben jogszabály adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő. Ha a természetes személy Ügyfél az

adóazonosító jelét nem közli, akkor a kifizető a kifizetést, az adókedvezmény (adómentesség) igénybevételére jogosító igazolás kiállítója az igazolás kiadását – az adóazonosító jel közléséig – megtagadja. Adóazonosító jel hiányában is teljesíthető az Szja tv. szerinti kamatjövedelem, valamint a külföldi adóügyi illetőségű természetes személy Ügyfél részére történő osztalékjövedelem kifizetése, jóváírása.

11. Külföldön teljesített befektetések esetén – Egyedi Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Bank szerződött elszámolóházai, a Bank Ügyfelei részére gyűjtőelvű számlavezetést biztosítanak és nincs mód az Ügyfelek adatainak továbbítására (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az Ügyfél adóügyi illetőségére, illetve a haszonhúzói nyilatkozatára vonatkozó adatokat), így ebben az eljárásban a külföldi kifizető adóügyi illetősége szerinti ország és az Ügyfél adóügyi illetősége szerinti ország között hatályban lévő kettős adóztatás elkerüléséről szóló nemzetközi egyezményben előírt kedvezményes adómérték alkalmazásához szükséges feltételek nem teljesülnek.

12. A Bank – Egyedi Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a külföldi kibocsátó által kibocsátott pénzügyi eszközzel rendelkező Ügyfél részére, a külföldi kifizető által levont forrásadó (az Ügyfél adóügyi illetősége szerinti ország és a külföldi kifizető adóügyi illetősége szerinti ország között hatályban lévő kettős adóztatás elkerüléséről szóló nemzetközi egyezményben előírt) kedvezményes adómértékének érvényesítését biztosító folyamatban (kedvezményes adólevonás) vagy a külföldi adóhatóságnál kezdeményezett adó-visszatérítés eljárásban nem vesz részt, ilyen szolgáltatást (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a nyomtatványok kitöltését, továbbítását) az a Bank az Ügyfél részére nem nyújt.

13. A Bank és az Ügyfél között pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására létrejött jogviszony során ugyancsak irányadóak a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között, a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény, továbbá az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló a 2013. évi XXXVII. törvény rendelkezései is.

14. Az Ügyfél felelőssége az adókötelezettségről való tájékozódás, valamint ehhez kapcsolódóan a jogszabályi keretek között meghatározott döntés meghozatala. A vonatkozó adójogszabályokról az Ügyfél a Bank „Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban” c. dokumentumából tájékozódhat.

15. A Bank az Ügyfelei részére adótanácsadás szolgáltatást nem nyújt. A Bank az Ügyfelei részére határokon átnyúló adótervezési konstrukció(k) megtervezésében és kidolgozásában nem vesz részt, illetve ilyen konstrukció(k) megvalósításában aktívan nem közreműködik, valamint a megvalósításához támogatást vagy segítségnyújtást nem vállal, illetve tanácsadást nem végez. A Bank az Ügyfelei részére egyáltalán nem alakít ki olyan határokon átnyúló konstrukciót, amely a pénzügyi számlainformációk

adóhatóságok közötti automatikus információcseréjére vonatkozó szabályok megsértésére, vagy azok kijátszására irányulna. Ilyen konstrukció megvalósításában a Bank nem közreműködik, ahhoz támogatást vagy segítségnyújtást nem vállal, illetve tanácsadást nem végez.

IX. A TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLY FELFÜGGESZTÉSE, ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS, A GAZDÁLKODÁSI ADATOK NYILVÁNOSSÁGA

1. A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenységet és kiegészítő szolgáltatását vagy annak egy részét a Felügyelet engedélyével felfüggesztheti, vagy megszüntetheti. A Bank az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységek végzésére jogosító engedélyének részleges vagy teljes visszavonásáról, felfüggesztéséről vagy korlátozásáról haladéktalanul értesíti az Ügyfelet. A Bank az értesítésben
   a) tájékoztatja az Ügyfelet az Összevont Értékpapírszámlája egyenlegéről,
   b) az Ügyfél rendelkezését kéri arra nézve, hogy mely más befektetési vállalkozás szolgáltatásait kívánja a jövőben igénybe venni,
   c) tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy amennyiben az Ügyfél az értesítés közlésétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendelkezik az általa választott más befektetési vállalkozás személyéről, úgy a Bank az általa az értesítésben megnevezett ajánlott befektetési vállalkozást fogja az Ügyfél választott befektetési vállalkozásának tekinteni.

2. A Bank a Felügyelet engedélyével ügyfél-állományának egészét, vagy annak egy részét átruházhatja. Az állomány átruházásához az Ügyfél hozzájárulása nem szükséges.

3. A Bank az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységének a tőzsde vagy a Felügyelet részéről történő korlátozása, felfüggesztése, a KELER-nek az Ügyfél ügyletét érintő intézkedése az ügylet teljesítését akadályozó Vis Major-nak minősül, amiért az a Bankot nem terheli felelősség.

X. A SZEMÉLYES ADATOK VÉDELME ÉS A KHR-RE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÁS

1. A személyes adatok védelme

1.1 A személyes adatok védelmére vonatkozó tájékoztatást a Bank Általános Üzletszabályzata és az Üzletszabályzat I. melléklete, a „Befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó kiegészítő adatkezelési tájékoztató” tartalmazza.

2. A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére történő adatszolgáltatás

2.1 A KHR részére történő adatszolgáltatás szabályait a Bank Általános Üzletszabályzata és az Üzletszabályzat I. melléklete, a „Befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó kiegészítő adatkezelési tájékoztató” tartalmazza.

B. AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

I. A SZÁMLAVEZETÉSRE VONATKOZÓ KÖZÖS RENDELKEZÉSEK

1. Az Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés)

1.1. Az Összevont Értékpapírszámla szerződés alapján a Bank az Ügyfél részére az Ügyfél által teljesítendő ellenszolgáltatás (díjazás) ellenében a jelen Üzletszabályzat B.I.1.2 és B.I.1.3 pontjaiban meghatározott befektetési szolgáltatásokat és kiegészítő szolgáltatásokat nyújtja.

1.2. Összevont Értékpapírszámla vezetésére vonatkozó szolgáltatások

1.2.1. Az Összevont Értékpapírszámla szerződéssel az Ügyfél, mint számlatulajdonos megbízza a Bankot, mint számlavezetőt, hogy számára Összevont Értékpapírszámlát nyisson és vezessen.

1.2.2. Az Összevont Értékpapírszámla vezetésére vonatkozó szolgáltatások feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit a jelen Üzletszabályzat, különösen annak B.I. (A Számlavezetésre Vonatkozó Közös Rendelkezések) és B.II. (Összevont Értékpapírszámlára Vonatkozó Számlavezetési Szolgáltatások) címe és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák.

1.2.3. Az Ügyfél az Összevont Értékpapírszámla szerződéssel kifejezetten megbízza a Bankot, hogy a befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás igénybevételéhez, illetve az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódó pénzforgalmát az Összevont Értékpapírszámla szerződésben meghatározott, forintban vezetett Fizetési Számláján (Fizetési Számláin), és - amennyiben devizában elszámolt pénzügyi eszközökre vonatkozóan is kíván ügyleteket kötni és azok ellenértékét devizában elszámolni (megkapni), úgy - az Összevont Értékpapírszámla szerződésben meghatározott Devizaszámláján (Devizaszámláin) bonyolítsa le. Összevont Értékpapírszámlán pénz átutalás nem írható jóvá.

1.3. További befektetési és kiegészítő szolgáltatások

1.3.1. Az Összevont Értékpapírszámla szerződés alapján az Ügyfélnek lehetősége van arra, hogy a jelen Üzletszabályzatban meghatározott befektetési szolgáltatásokat és kiegészítő szolgáltatásokat, további külön keretszerződés megkötése, illetve a Bank külön döntése és mérlegelése alapján kötött külön szerződés megkötése nélkül igénybe vegye, és a befektetési és kiegészítő szolgáltatások igénybevétele, valamint az egyedi ügyletkötések egyszerűsített formában történjenek.

1.3.2. Az B.I.1.3.1. alpontban meghatározott befektetési és kiegészítő szolgáltatások az alábbiak:

1.3.2.1. megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, amely befektetési szolgáltatások feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit a jelen Üzletszabályzat különösen annak B.III. (Megbízás Felvétele és Továbbítása, Megbízás Végrehajtása az Ügyfél Javára) címe és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák;

1.3.2.2. sajátszámlás kereskedés, amely befektetési szolgáltatás feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit a jelen Üzletszabályzat, különösen annak B.IV. (Sajátszámlás Kereskedés) címe és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák;

1.3.2.3. befektetési elemzés és pénzügyi elemzés, amely kiegészítő szolgáltatás feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit az Üzletszabályzat, különösen annak B.XI. (Befektetési Elemzés és Pénzügyi Elemzés) címe és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák.

1.3.3. Az B.I.1.3.2. alpontban meghatározott befektetési és kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatban nem minden pénzügyi eszköz érhető el minden Ügyfél számára és minden szerződéskötési csatornán, ezzel kapcsolatban a jelen Üzletszabályzat és az abban hivatkozott további dokumentumok az irányadóak.

1.4. A B.I.1.2. pontban és a B.I.1.3. pontban nem hivatkozott befektetési és kiegészítő szolgáltatások feltételeit a jelen Üzletszabályzat és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák.

1.5. Az Összevont Értékpapírszámla szerződés határozatlan időre jön létre.

1.6. A Bank az Összevont Értékpapírszámla szerződés alapján, az Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartja az Ügyfél tulajdonában lévő értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközöket, azok előállítási módjától függetlenül. Amennyiben az Ügyfél egynél több Összevont Értékpapírszámlával rendelkezik, úgy vételi megbízás esetén a Bank a megvásárolt értékpapírokat, egyéb pénzügyi eszközöket az Ügyfél azon Összevont Értékpapírszámláján írja jóvá, amelyet az Ügyfél a megbízási szerződésben megjelölt. Eladási megbízás esetében a Bank az Ügyfél azon Összevont Értékpapírszámlájáról vezeti ki az eladott mennyiségű értékpapírt, egyéb pénzügyi eszközt, amely Összevont Értékpapírszámlán azokat nyilvántartotta.

1.7. Az Összevont Értékpapírszámlához jogszabály, az Üzletszabályzat, keretszerződés vagy Egyedi Szerződés esetében kötelezően alszámlák kapcsolódhatnak.

1.8. Az Összevont Értékpapírszámla csak egy néven nyitható, társtulajdonosa nem lehet. Összevont Értékpapírszámlára elhalálozási rendelkezés nem adható, kedvezményezett nem jelölhető meg.

1.9. A számlatulajdonos Ügyfél megnevezéseként nem alkalmazható szám, számcsoport, jelige, vagy bármely más, az Ügyfél személyének elfedésére alkalmas utalás.

1.10. Az Összevont Értékpapírszámlára a Bank Általános Üzletszabályzata, valamint a jelen Üzletszabályzat meghatalmazásra vonatkozó rendelkezései szerint, állandó vagy eseti meghatalmazás adható.

1.11. A Bank kizárólag azon pénzügyi eszközök Összevont Értékpapírszámlán történő nyilvántartását vállalja, amelyek szerepelnek a Bank központi értékpapír törzsadat nyilvántartásában. Ezen pénzügyi eszközökre vonatkozóan a Bank az Ügyfél kifejezett kérésére felvilágosítást ad.

1.12. A Bank nyomdai úton (okirati formában) előállított értékpapírok nyilvántartását kizárólag saját döntése alapján vállalja.

1.13. Az egyes értékpapírok nyilvántartása – az Üzletszabályzat ettől eltérő rendelkezésének hiányában - denominációjuk (névértékük, pénzegységük meghatározása) szerinti devizanemben történik.

1.14. A Bank a számlavezetés és bármely számlavezetési szolgáltatás keretében, az Ügyfél bármilyen külön értesítése nélkül igénybe veheti közreműködőként a KELER-t vagy bármely más központi értéktárat, letétkezelőt, elszámolóházat. Ehhez az Ügyfél számlaszerződés aláírásával hozzájárul.

1.15. A Bank a központi értéktárnál, vagy gyűjtőszámlás elkülönítés (egyetlen értékpapírszámlán tartja a különböző ügyfeleihez tartozó értékpapírokat) vagy egyéni ügyfél elkülönítés (amennyiben és amilyen módon valamely Ügyfél ezt kéri, az adott Ügyfél értékpapírjainak elkülönítése) keretében tartja az Ügyfelek értékpapírjait. A Bank ennek megfelelően köteles biztosítani az Ügyfelek részére annak lehetőségét, hogy az Ügyfél kérelme esetén az Ügyfél értékpapírjait a központi értéktár egyéni alszámláján elkülönítse. Ezen egyéni alszámla a Bank által bejelentett, az Ügyfél tulajdonában lévő értékpapírok nyilvántartására szolgál, amely számla felett azonban az Ügyfélnek rendelkezési jogosultsága nincs, az csak tájékoztató jellegű, befektető védelmi szempontú célokat szolgál. Az Ügyfél az egyéni elkülönítésre vonatkozó nyilatkozatát a Bank által rendelkezésre bocsátott formanyomtatvány kitöltése és aláírása útján tudja megtenni. Amennyiben az Ügyfél az egyéni alszámlán történő elkülönítés lehetőségét választja, a kapcsolódó költségekről és kockázatokról a Díjtételekből tájékozódhat. A Bank tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az Ügyfél egyéni alszámlán történő elkülönítésre vonatkozó nyilatkozata hiányában az Ügyfél értékpapírjait a központi értéktárnál gyűjtőszámlás elkülönítés keretében tartja.

1.16. A Bank a Díjtételekben meghatározott kivételek figyelembevételével – az Ügyfelet Összevont Értékpapírszámlája egyenlegéről és forgalmáról, valamint az értékpapírszámlán terhelt díjakról, jutalékokról és adókról a Díjtételekben meghatározott

gyakorisággal utólag, a Díjtételekben meghatározott időszakot követően értékpapír számlánként elkészített számlakivonattal értesíti, mely magában foglalja minden értékpapír számlához tartozó alszámlára vonatkozó információt is. A Bank a számlakivonatot a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő tartalommal készíti el.

1.17. A számlakivonatok és az egyéb értesítések a végrehajtott tranzakciókról Ügyfél számára az alábbiak szerint kerülnek előállításra, átadásra.

a) Elektronikus úton, amennyiben Ügyfél az Összevont Értékpapírszámla szerződés mellé OTPdirekt internetes szolgáltatásra vonatkozó, illetve Digitális Szolgáltatási Szerződést kötött, akkor az OTPdirekt internetes szolgáltatás, illetve a Digitális Szolgáltatási Szerződés keretein belül lekérdezhető, nyomtatható (papír alapon nem kerül előállításra, és postai úton nem kerül kiküldésre);
b) Postai úton (papír alapon), amennyiben a Lakossági Ügyfélnek minősülő Ügyfél
   ba) OTPdirekt internetes szolgáltatásra vonatkozó, illetve Digitális Szolgáltatási Szerződéssel nem rendelkezik, és kifejezetten kéri a számlakivonatok és a tranzakciók végrehajtására vonatkozó értesítések papír alapú előállítását és postai levelezési címre történő megküldését, illetve a Bank felhívása ellenére a papír alapú tájékoztatásról nem nyilatkozik, vagy
   bb) OTPdirekt internetes szolgáltatásra vonatkozó, illetve Digitális Szolgáltatási Szerződéssel rendelkezik, azonban az Ügyfél külön nyilatkozatban (OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás útján, vagy bankfiókban) kifejezetten kéri a számlakivonat és az egyéb értesítések papír alapú előállítását és postai levelezési címre történő megküldését.

Amennyiben az Ügyfél több Összevont Értékpapírszámlával rendelkezik, ezen nyilatkozatát Összevont Értékpapírszámlánként, külön-külön kell megtennie.

1.17.1. A hatályos Bszt. alapján a Bank a számlakivonatokat és egyéb értesítéseket a végrehajtott tranzakciókról az Ügyfél számára - alapértelmezett módon - elektronikus úton biztosítja.

1.17.2. Lakossági Ügyfél külön rendelkezés alapján postai úton is kérheti a számlakivonatokat, és a tranzakciók végrehajtására vonatkozó egyéb értesítéseket. Amennyiben az Ügyfél Szakmai Ügyfél vagy Elfogadható Partner, akkor nincsen lehetősége a számlakivonatokat, és a tranzakciók végrehajtására vonatkozó egyéb értesítéseket postai úton kérni.

1.17.3. Törölve

1.17.4. Törölve

1.18. A számlakivonatok és az egyéb értesítések Digitális Szolgáltatási Szerződés keretén belül, illetve OTPdirekt internetes szolgáltatás útján történő rendelkezésre bocsátása.

1.18.1. A számlakivonatok és az egyéb értesítések B.I.1.17. a) pontja szerinti rendelkezésre bocsátása esetén az Összevont Értékpapírszámla szerződés vagy az OTPdirekt internetes szolgáltatásra, Digitális Szolgáltatási Szerződés (amelyik későbbi) aláírásával az Ügyfél

1.18.1.1. kijelenti, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik;

1.18.1.2. kijelenti, hogy a papíron vagy az egyéb tartós adathordozón keresztül történő tájékoztatás lehetősége közül az egyéb tartós adathordozót választja, és a számlakivonatokat és egyéb értesítéseket az OTPdirekt internetes szolgáltatás igénybevételével, illetve a Digitális Szolgáltatási Szerződés keretén belül kívánja lekérdezni;

1.18.1.3. a számlakivonatok és egyéb értesítések OTPdirekt internetes szolgáltatás igénybevételével, illetve a Digitális Szolgáltatási Szerződés keretén belül történő lekérdezését a Bszt. és a 2017/565 (EU) rendelet szerinti utólagos tájékoztatás szempontjából tartós adathordozón történő tájékoztatásnak elfogadja;

1.18.1.4. elfogadja, hogy az OTPdirekt internetes szolgáltatás, illetve a Digitális Szolgáltatási Szerződés keretében nyújtott szolgáltatás olyan tartós adathordozónak minősülő online rendszer, amelyben az Ügyfél könnyen elérheti pénzügyi eszközeinek naprakész kimutatásait; és

1.18.1.5. elfogadja, hogy a Bank a számlakivonatokat és egyéb értesítéseket papír alapon nem köteles az Ügyfél rendelkezésére bocsátani.

1.18.2. A számlakivonatok és az egyéb értesítések B.I.1.17. a) pontja szerinti rendelkezésre bocsátása nem vonatkozik az Összevont Értékpapírszámlán lebonyolított tranzakciókról Bank által előállított azon igazolásokra (pl. adóigazolások), amelyek – jogszabályi előírás következtében – minden esetben papír alapon, postai úton kerülnek megküldésre az Ügyfél részére, az Ügyfél Bank által ismert elérhetőségére.

1.18.3. A számlakivonatok és az egyéb értesítések B.I.1.17. a) pontja szerinti rendelkezésre bocsátása nem korlátozza Bank arra vonatkozó jogát, hogy bizonyos tájékoztatásokat továbbra is postai úton, hirdetmény útján vagy egyéb, a jelen Üzletszabályzatban meghatározott módon hozzon az Ügyfél tudomására, továbbá nem jelenti azt, hogy amennyiben a jelen Üzletszabályzat valamely szerződés vagy egyoldalú jognyilatkozat formájára vagy megkötésére a B.I.1.17. a) pontban foglaltaktól eltérő rendelkezést ír elő (pl. személyes megjelenés a Fiókban vagy a Felek által kölcsönös aláírással ellátott okirat, stb.), akkor az Ügyfélnek ezeknek ne kellene eleget tennie.

1.18.4. A Bank a számlakivonatokat és az egyéb értesítéseket a továbbiakban nem vagy nem a B.I.1.17. a) pontja szerint bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, amennyiben

1.18.4.1. az Ügyfél OTPdirekt internetes szolgáltatásra, OTP Digitális Szolgáltatásokra vonatkozó szerződése bármely okból megszűnik, vagy

1.18.4.2. az Ügyfél a B.I.1.17 bb) alpont szerint külön nyilatkozatban kifejezetten kéri a számlakivonatok és az egyéb értesítések papír alapú előállítását és postai levelezési címre történő megküldését, vagy

1.18.4.3. az Összevont Értékpapírszámla szerződés és a Bank abból fakadó, a számlakivonatok és az egyéb értesítések rendelkezésre bocsátására vonatkozó kötelezettsége megszűnik.

A fenti B.I.1.18.4.1. és B.I.1.18.4.2. alpontokban meghatározott feltétel bekövetkezését követően a Bank a számlakivonatokat és az egyéb értesítéseket papír alapon, illetve a jelen Üzletszabályzatban meghatározott módon küldi meg az Ügyfél részére, az Ügyfél Bank által ismert elérhetőségére.

1.19. A számlakivonatok és az egyéb értesítések Fiókban történő rendelkezésre bocsátása (visszatartott levelezés)

1.19.1. A Bankkal a számlakivonatok és az egyéb értesítések Fiókban történő rendelkezésre bocsátására (visszatartott levelezés) vonatkozó szerződés-kiegészítés 2022.02.28-tól már nem köthető. A korábban erre a rendelkezési módra nyilatkozatot tevő Ügyfelek a Bank felhívására nyilatkozhatnak, hogy a továbbiakban postai, vagy az elektronikus értesítési mód kerüljön beállításra a részükre. A Bank a visszatartott levelezés beállítással rendelkező Ügyfelek számlakivonatait és egyéb értesítéseit a Fiókban addig tárolja, amíg azokat az Ügyfél személyesen át nem veszi.

1.19.2. A számlakivonatok és az egyéb értesítések B.I.1.19.1. pontja szerinti rendelkezésre bocsátására vonatkozó szerződés-kiegészítéssel már rendelkező Ügyfelek az aláírással tudomásul veszik, hogy

1.19.2.1. a számlakivonatok és egyéb értesítések vele közöltnek tekintendők abban az időpontban, amikor azokat a Bank a szerződés-kiegészítésben meghatározott Fiókban személyes átvételre elérhetővé teszi, függetlenül attól, hogy azok mikor kerülnek az Ügyfél részéről átvételre, és

1.19.2.2. a Bank jogosult a számlakivonatokat és az egyéb értesítéseket az Ügyfél által történő személyes átvételig elektronikus úton tárolni, és nem köteles azokat papír alapon, postai úton kézbesíteni a szerződés-kiegészítésben megjelölt Fiókba.

1.19.3. A számlakivonatok és az egyéb értesítések B.I.1.19. pontja szerinti rendelkezésre bocsátására vonatkozó szerződés-kiegészítés nem vonatkozik az Összevont Értékpapírszámlán lebonyolított tranzakciókról a Bank által előállított azon igazolásokra (pl. adóigazolások), amelyek – jogszabályi előírás következtében – minden esetben papír alapon, postai úton kerülnek megküldésre az Ügyfél részére, az Ügyfél a Bank által ismert elérhetőségére.

1.19.4. A számlakivonatok és az egyéb értesítések B.I.1.19. pontja szerinti rendelkezésre bocsátására vonatkozó szerződés-kiegészítés Felek általi aláírása nem korlátozza az a Bank arra vonatkozó jogát, hogy bizonyos tájékoztatásokat továbbra is postai úton, hirdetmény útján vagy egyéb, a jelen Üzletszabályzatban meghatározott módon hozzon az Ügyfél tudomására, továbbá nem jelenti azt, hogy amennyiben a jelen Üzletszabályzat valamely szerződés vagy egyoldalú jognyilatkozat formájára vagy megkötésére a

B.I.1.19. pontban foglaltaktól eltérő rendelkezést ír elő (pl. személyes megjelenés a Fiókban vagy a Felek által kölcsönös aláírással ellátott okirat, stb.), akkor az Ügyfélnek ezeknek ne kellene eleget tennie.

1.19.5. A számlakivonatok és az egyéb értesítések B.I.1.19. pontja szerinti rendelkezésre bocsátására vonatkozó szerződés-kiegészítés minden külön jogcselekmény nélkül megszűnik, amennyiben az Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés) és a Bank abból fakadó, a számlakivonatok és az egyéb értesítések rendelkezésre bocsátására vonatkozó kötelezettsége megszűnik.

1.19.6. A számlakivonatok és az egyéb értesítések B.I.1.19. pont szerinti rendelkezésre bocsátásából eredő minden jogkövetkezmény az Ügyfelet terheli.

1.19.7. A számlakivonatok és az egyéb értesítések B.I.1.19. pont szerinti rendelkezésre bocsátásáért, a számlakivonatok és az egyéb értesítések tárolásáért a Bank jutalékot, díjat, költséget számíthat fel.

1.19.8. Az Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBank szolgáltatás keretében történő megkötése során a B.I.1.19. pontban foglalt értesítési mód nem választható.

1.20. Az Ügyfél – az előállítás és kézbesítés módjától függetlenül – köteles a számlakivonatot és az értékpapírszámlához kapcsolódó értesítést kézhez venni, majd ezt követően haladéktalanul megvizsgálni. Az Ügyfél a kivonat és az értesítés kézhezvételétől, illetve megismerésétől számított 15 (tizenöt) naptári napon belül a Banknál, a kivonat tartalmára vonatkozóan személyesen, a Fiókban vagy írásban észrevételt tehet. Amennyiben az észrevételezési határidő eredménytelenül eltelik, úgy az a kivonat tartalma Ügyfél általi elfogadásának minősül.

1.21. Amennyiben a Bank tudomása szerint a kivonat és az értesítés kézbesíthetetlen, úgy annak újbóli kézbesítésére vagy az Ügyfél elérhetőségének felkutatására a Bank nem köteles. Az Ügyfél köteles jelezni a Bank felé, ha az értesítési mód postai, és a kimutatást nem kapta meg.

1.22. Az Összevont Értékpapírszámla számlakivonata az Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.

1.23. Az Ügyfél a Fiók(ok)ban külön díjazás ellenében bármikor, személyesen vagy írásban kérhet a B.I.1.16-17. pont szerinti bármely korábbi kivonatáról, valamint adott tranzakcióhoz kapcsolódó értesítéséről másolatot, melyet a Bank központilag készít el. Az Ügyfél a másolatot személyesen a mindenkor hatályos Díjtételekben meghatározott díj megfizetését követően, a Fiók(ok)ban átveheti vagy részére a Bank a másolatot megküldi. Az írásbeli kivonat és értesítés másolat igénylésnek pontosan tartalmaznia kell

azt, hogy az Ügyfél mely időszak és mely Összevont Értékpapírszámla kivonatról, valamint mely tranzakciójának értesítéséről kér másolatot, ellenkező esetben a Bank nem tudja teljesíteni a kérelmet.

1.24. Az Ügyfél külön díjazás ellenében bármikor, személyesen vagy írásban, illetve képviselője által a Fiókban kérhet Összevont Értékpapírszámlája egyenlegéről, forgalmáról, vagy az Összevont Értékpapírszámla bármely alszámlájának egyenlegéről, forgalmáról forgalmi kimutatást. A forgalmi kimutatás elkészítését a Bank az Ügyfél személyes megjelenésekor – a kért adatok mennyiségének függvényében lehetőség szerint - azonnal megkezdi és annak elkészültekor, az Ügyfélnek vagy képviselőjének átadja.

1.25. Az Ügyfél forgalmi kimutatás elkészítésére és kiadására irányuló írásbeli kérelmének pontosan tartalmaznia kell az Összevont Értékpapírszámla-számát, és alszámlára irányuló kérelem esetében pontosan tartalmaznia kell a kívánt alszámla megjelölését, valamint a forgalmi kimutatás időszakát a kezdő és a záró időpont pontos (év, hónap, nap) megjelölésével. Amennyiben a kérelem nem tartalmaz pontos kezdő és záró időpontot, úgy a Bank a forgalmi kimutatás iránti kérelmet nem tudja teljesíteni. A kizárólag az Összevont Értékpapírszámla számát tartalmazó kérelem esetében a Bank az alszámlákról nem köteles forgalmi kimutatást készíteni és kiadni.

1.26. Értékpapír kibocsátása esetén, a kibocsátó kizárólag akkor jelölheti meg a Bank KELER-nél vezetett megbízói központi értékpapírszámláját az értékpapírok keletkeztetéséül szolgáló számlaként a KELER-nek adott megbízásban, amennyiben az értékpapírok tulajdonosai részére a Bank az értékpapírok nyilvántartására Összevont Értékpapírszámlát vezet. A Bank kérésre erről az értékpapír tulajdonosok részére igazolást állít ki, amelyet azok a kibocsátó rendelkezésére bocsáthatnak. A kibocsátó felelőssége, hogy a KELER-nek adott megbízás előtt az igazolásokat ellenőrizze. Amennyiben a kibocsátó ezt elmulasztja, akkor felelősséggel tartozik a Bank felé a Bank által felelős őrzésbe vett, illetve jogalap nélküli birtoklás keretében őrzött értékpapírokkal kapcsolatban felmerült díjak megfizetéséért.

2. Az Összevont Értékpapírszámla alszámlái

2.1. A Bank bármely szolgáltatása esetén a szolgáltatáshoz kapcsolódóan nyithat alszámlát, melyen az adott szolgáltatásból eredő értékpapírokat, egyéb pénzügyi eszközöket tartja nyilván.

2.2. Az Ügyfél az egyes alszámlák felett közvetlenül kizárólag Egyedi Szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat szerint rendelkezhet.

2.3. A Bank zárolt alszámlára vezeti át mindazon értékpapírokat, amelyeket jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján a Bankot vagy harmadik személyt illető jog terhel. Az Ügyfél ellen vezetett bírósági végrehajtás esetén a Bank a zárolt

alszámlát a végrehajtó intézkedése alapján nyitja meg. Az Ügyfél a zárolt alszámlán nyilvántartott értékpapírokra megbízást nem adhat, azok a továbbiakban nem terhelhetők meg, ezen értékpapírokra vonatkozóan a Bank kizárólag a végrehajtó intézkedését hajtja végre. Amennyiben a végrehajtó a lefoglalt értékpapírok értékesítésével a Bankot bízza meg, a Bank az értékpapírokat elkülönített értékpapírszámlán az értékesítés céljából díjmentesen felelős őrzésbe veszi és értékesíti, majd a befolyt vételárat a bizományosi díj levonása után haladéktalanul átutalja a végrehajtó által megjelölt letéti számlára. A zárolt alszámláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt, és erről az arra jogosult nyilatkozik. Ez esetben a Bank az értékpapírt haladéktalanul visszavezeti az értékpapírszámlára, a végrehajtó intézkedése alapján megnyitott zárolt alszámlát pedig a Bank díjmentesen megszünteti.

3. Összevont Értékpapírszámla megnyitásának közös rendelkezései

3.1. Az Ügyfél
a) a Fiókokban, azok üzleti órái alatt, vagy
b) a Bank által elfogadott más helyszínen és időpontban
köthet Összevont Értékpapírszámla szerződést. A megkötött számlaszerződés alapján, a Bank által meghatározott időpontban nyílik meg az Összevont Értékpapírszámla.

3.2. A Bank Összevont Értékpapírszámlát – az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – az Ügyfél személyes jelenlétében nyit.

3.3. A Banknál kizárólag az az Ügyfél nyithat Összevont Értékpapírszámlát, akit a Bank a mindenkor hatályos pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályok szerint azonosított. Az azonosítási kötelezettség a számla felett rendelkezni jogosult állandó és eseti meghatalmazottakra is vonatkozik.

3.4. Az Ügyfél köteles az összes a mindenkor hatályos pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályok szerint az Ügyfél azonosításához előírt nyilatkozatot az előírt formában megtenni.

3.5. A Bank külföldön – nem Magyarország területén – kiállított okiratot kizárólag a Bank Általános Üzletszabályzatának, a külföldi okiratok elfogadására vonatkozó rendelkezései szerint fogad el.

3.6. Az Ügyfél a számlanyitáshoz jogszabály vagy a Bank rendelkezése alapján szükséges összes dokumentumot eredeti példányban vagy közjegyző által hitelesített másolatban köteles a Banknak átadni, vagy bemutatni.

3.7. A számlanyitás során bemutatásra kerülő, meghatározott tény vagy adatnak, érvényességi időn belül történő tanúsítására szolgáló okiratok – ide nem értve a személyazonosságot igazoló okiratokat - kizárólag abban az esetben fogadhatók el a Bank által, ha azok kiállítására 30 (harminc) naptári napnál nem régebben került sor,

tehát az okiratok (meghatalmazás, hatósági okiratok) kiállításának időpontja a számlanyitást megelőző 30 (harminc) naptári napon belüli dátum.

3.8. A számlaszerződés megkötésének nem feltétele az, hogy az Ügyfél számlanyitáskor rendelkezzen értékpapírral. Az Összevont Értékpapírszámla megnyitásának feltétele, hogy az Ügyfél érvényes megfelelési teszttel, vagy ennek hiányában a teszt kitöltésének elutasítására vonatkozó érvényes nyilatkozattal rendelkezzen. Kivételt képez ez alól a hatósági intézkedés során megnyitott Összevont Értékpapírszámla, vagy zárolt alszámla.

3.9. A Bankkal szembeni díjfizetési kötelezettség az Összevont Értékpapírszámla megnyitásának napjától áll fenn.

4. Belföldi természetes személyek számlanyitása

4.1. A számla megnyitását belföldi természetes személyek személyesen, ill. törvényes vagy meghatalmazott képviselőjük személyes megjelenése által kezdeményezhetik a fiókban. Meghatalmazott útján akkor nyitható számla, ha az Ügyfél korábban a mindenkor hatályos pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályok szerint azonosításra került, aláírásmintája a Bank rendelkezésére áll, és a meghatalmazás közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt (ide nem értve a saját kézzel írt és aláírt formában adott meghatalmazást).

4.2. A Bank belföldi természetes személynek tekinti azt a természetes személyt, akinek személyi azonosító okmánya van vagy azzal jogszabály alapján rendelkezni köteles. A számla megnyitása a személyi azonosító okmány alapján, annak birtokában történik.

4.3. A számlanyitás alkalmával az Ügyfél az e célra rendszeresített nyomtatványon vagy a Bank által meghatározott egyéb módon köteles aláírás mintáját rendelkezésre bocsátani a Számlavezető Fiókban.

4.4. A számlanyitáshoz kapcsolódó okmányokban a számlatulajdonos Ügyfél neve és az aláírás használata a személyi azonosító okmányban szereplő névviselés szerint kerülhet rögzítésre.

4.5. Az egyéni vállalkozónak minősülő Ügyfél, valamint a külön jogszabályok alapján vállalkozási tevékenységet végző természetes személyek (pl. mezőgazdasági őstermelők) részére a Bank új Összevont Értékpapírszámlát - a vonatkozó adójogszabályokra tekintettel az Ügyfél érdekeinek védelmében - kizárólag természetes személy néven nyit.

5. Belföldi vállalkozások és szervezetek számlanyitása

5.1. Számlanyitást a belföldi vállalkozások és szervezetek képviselőjük által személyesen kezdeményezhetnek a Bank bármely fiókjában.

5.2. A számlanyitáskor a gazdálkodó szervezet vagy egyéb szervezet képviseletére feljogosított személy(ek) az erre a célra rendszeresített nyomtatványon, a Bank rendelkezésére bocsátja a számla feletti rendelkezésre feljogosított személy(ek) nevét és aláírás mintáját. Cégbejegyzésre kötelezett Ügyfél aláírásának bejelentésekor, a képviselő személy köteles rendelkezésre bocsátani a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányát vagy az ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta eredeti példányát.

5.3. Papír alapú okiratok esetén, a cégek számlanyitásának előfeltétele, hogy a számlatulajdonos eredeti okmányokkal igazolja a cégalapítást és a cégbejegyzést: közjegyző, ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos által ellenjegyzett alapító okirat, alapszabály (vagy ennek megfelelő dokumentum), és 30 (harminc) napnál nem régebbi hiteles cégkivonat csatolásával. Hiteles cégkivonatként a Cégbíróság vagy a Céginformációs és az Elektronikus Cégeljárásban Közreműködő Szolgálat által kibocsátott okmány vagy közjegyző által hitelesített cégkivonat másolat fogadható el. A számlanyitáshoz az Ügyfélnek be kell mutatnia a KSH egységes statisztikai számjelről és az adószámáról szóló külön igazolást, amennyiben azt a cégkivonat nem tartalmazza. Az Ügyfél által az elektronikus cégeljárásra vonatkozó jogszabályi előírások alapján kezdeményezett cégbejegyzés esetén, a benyújtandó okiratok körét, tartalmát és formáját, valamint a benyújtás módját a Banknak, "Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásokról" című Üzletszabályzatában, a cégek vonatkozásában részletezett szabályai tartalmazzák.

5.4. Még be nem jegyzett gazdasági társaságok esetében be kell mutatni, illetve a B.I.1.5.3. pont szerint a Bankhoz el kell juttatni a Cégbíróság által kiadott tanúsítványt, mely okmánnyal a számlatulajdonos Ügyfél igazolja, hogy a cégbírósági bejegyzés iránti kérelmet benyújtották. A számlatulajdonos Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a cégbírósági bejegyzésről szóló jogerős végzést a Számlavezető Fióknak haladéktalanul bemutatja. Amennyiben az Ügyfél cégbejegyzési kérelmét a Cégbíróság vagy az elutasító határozatot felülvizsgáló bíróság jogerősen elutasítja, úgy az Összevont Értékpapírszámla szerződés a jogerős elutasítás napjával, külön rendelkezés nélkül megszűnik, a számlán lévő eszközöket a Bank felelős őrzésbe veszi. A még nem jogerős elutasításról, annak megtámadásáról és az elutasítás jogerőssé válásáról az Ügyfél köteles a számlavezető fiókját késedelem nélkül értesíteni.

5.5. A különböző szervezetek számlanyitásának előfeltétele, hogy az Ügyfél által az aktuális létesítő okirat eredeti példánya bemutatásra kerüljön, amely tartalmazza a képviselő nevét és címét. A cégbírósági bejegyzésre vagy egyéb nyilvántartásba vételre kötelezett szervezetek esetében be kell mutatni a nyilvántartásba vétel megtörténtét és az Ügyfél hatályos adatait igazoló 30 (harminc) napnál nem régebbi okiratot. Az önkormányzatok és költségvetési szerveik számlanyitása esetén az illetékes hatóság által történt

nyilvántartásba vételt igazoló okiratnak a Magyar Államkincstár Területi Igazgatósága által kibocsátott, a törzsszámot is tartalmazó igazolás minősül.

5.6. A nem cégbírósági, hanem egyéb nyilvántartásba vételre kötelezett jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet Ügyfél részére a nyilvántartásba vételt dokumentáló okirat bemutatása, az adószám és a statisztikai számjel rendelkezésre állása után nyitható csak számla.

5.7. Társasházak esetében a számlanyitás feltétele, hogy a Társasház képviseletére jogosult személy (pl. közös képviselő) teljes körű közgyűlési felhatalmazással rendelkezzen, mely lehetővé teszi a számla megnyitását, a számla feletti rendelkezést, ügyleti megbízások kezdeményezését és elszámolását.

5.8. *Törölve*.

5.9. Amennyiben a belföldi vállalkozás/szervezet Ügyfél a Banknál a mindenkori pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályoknak megfelelően már teljeskörűen azonosított, és az azonosítás óta a fenti 5.2.-5.8. pontok szerinti okiratokban változás nem következett be, úgy a Bank saját döntése alapján csak az Ügyfél 30 (harminc) napnál nem régebbi keltezésű cégkivonatát kéri be a számlanyitáshoz. Az Ügyfél megnyitandó számla felett rendelkezésre jogosult képviselőit a Bank ebben az esetben is a mindenkori pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályoknak megfelelően, teljeskörűen azonosítja, beleértve a képviseletre jogosultak hatályos aláírási címpéldányának bekérését és aláírás mintájuk felvételét.

6. Külföldi természetes személyek számlanyitása

6.1. A Bank külföldinek tekinti azt a természetes személyt, aki nem rendelkezik a magyar illetékes hatóság által kiadott érvényes személyi azonosító okmánnyal, illetőleg személyi lappal, vagy ha azzal jogszabály értelmében nem köteles rendelkezni.

6.2. Külföldi kiskorú nevére számla nem nyitható kivéve, ha az örökhagyó Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott örökség külföldi kiskorú részére történő átadása miatt ez szükségessé válik. Ebben az esetben az Üzletszabályzat és az Általános Üzletszabályzat hagyatéki státuszra, gyámi státuszra, a képviseletre, a külföldi okiratokra és egyéb vonatkozó szabályainak alkalmazása mellett, a hagyaték átadásánál eljáró személy köteles a Bank által elfogadható módon igazolni az öröklés tényét, a kiskorú családjogi státuszát, a kiskorú képviseletére jogosult személy felhatalmazottságát, az ilyen személy képviseleti jogának korlátozására vagy korlátlanságára vonatkozó előírásokat, és a Bank által szükségesnek tartott egyéb körülményeket, ideértve a külföldi jog alkalmazandó rendelkezéseit is. Ennek keretében a Bank észszerű keretek között jogosult előírni, hogy a hagyaték átadásánál eljáró személy a Bank által elfogadható személy nyilatkozatát csatolja a fenti körülmények igazolására, amelynek költségei a hagyaték átadásánál eljáró személyt terhelik.

6.3. Külföldi természetes személy a számla megnyitását személyesen *vagy* törvényes vagy meghatalmazott képviselője személyes megjelenése által kezdeményezheti a Bankfiókban.

6.4. Devizakülföldi természetes személy Ügyfél személyes megjelenése esetén a számla megnyitása az érvényes úti okmány alapján történik, a bemutatott úti okmányban feltüntetett személy nevén és az abban szereplő azonosító adatok alapján. Érvényes útiokmánynak az útlevél tekintendő, kivéve az EU tagállamainak állampolgárai esetében, akik az adott állam által kibocsátott érvényes személyi igazolvánnyal is beutazhatnak Magyarország területére. Nem az EU tagállamainak állampolgárai esetében, amennyiben nemzetközi szerződés alapján személyi igazolvánnyal utazhatnak be Magyarország területére, úgy a számlanyitáskor erre kifejezetten hivatkozniuk kell, mert a nemzetközi szerződés fennállását és tartalmát a Bank hivatalból nem vizsgálja.

6.5. A személyesen kezdeményezett számlanyitáskor az Ügyfél az e célra rendszeresített nyomtatványon köteles személyi adatait és aláírás mintáját rendelkezésre bocsátani a Számlavezető Fiókban.

6.6. Meghatalmazott útján történő számlanyitás esetén a számla megnyitása csak az erre vonatkozó szerződés Ügyfél vagy meghatalmazottja általi aláírásával és a rendelkezésre jogosult(ak) meghatalmazásának, az Üzletszabályzat Általános Részének és az Általános Üzletszabályzatnak, a külföldi okiratok elfogadására vonatkozó rendelkezése szerinti formájú példányának a Bank részére történő átadását követően történik meg.

7. Külföldi vállalkozások és szervezetek számlanyitása

7.1. A Bank külföldinek tekinti a vállalkozást vagy szervezetet (jogi formájától függetlenül), ha külföldön van a székhelye, továbbá a mindenkor hatályos devizajogszabályokban devizakülföldiként meghatározott egyéb vállalkozásokat és szervezeteket.

7.2. A számla megnyitását külföldi vállalkozás vagy szervezet képviselője vagy annak meghatalmazottja útján személyesen, továbbá levélben kezdeményezheti a Bankfiókban.

7.3. A devizakülföldi vállalkozásnak, szervezetnek számlanyitáshoz az alábbi okmányokat kell bemutatnia:

a) devizakülföldi vállalkozásnak:
   aa) 30 (harminc) napnál nem régebbi cégkivonatot, ennek hiányában olyan egyéb okmányt, amellyel hitelt érdemlően igazolja, hogy a székhelye szerinti országban, az ottani jog szerint nyilvántartásba vették,
   ab) a vállalkozást képviselő személy(ek) aláírási címpéldányát,
b) devizakülföldi szervezetek:
   ba) alapító okmányt,

bb) a szervezetet képviselő személyek aláírási címpéldányát.

7.4. A bemutatott cégokmánynak, illetve alapító cégokmánynak tartalmaznia kell a vállalkozást/szervezetet képviselő személyt azonosító adatokat.

7.5. A vállalkozás/szervezet képviselőjének, illetve a képviselő meghatalmazottjának természetes személyként, személyi okmányával (devizabelföldi esetén) vagy úti okmányával (devizakülföldi esetén) kell igazolnia a cégkivonatban, alapító okmányban megnevezett képviselővel, illetve ezen képviselő által a meghatalmazásban megjelölt meghatalmazottal való személyazonosságát.

7.6. A rezidens devizakülföldi vállalkozásoknak és szervezeteknek, amennyiben a magyar jogszabályok szerint adóalanyok, igazolniuk kell adószámukat és a KSH-tól kapott egységes statisztikai számjelüket, vagy nyilatkozniuk kell arról, hogy nem adóalanyok Magyarországon.

7.7. Meghatalmazott útján történő számlanyitáskor a bemutatott meghatalmazásnak tartalmaznia kell:

a) a vállalkozást, illetve szervezetet képviselő meghatalmazó személyi azonosító adatait, aláírását, és
b) a meghatalmazott személy azonosító adatait.

Meghatalmazott útján történő számlanyitás esetén a Bank kizárólag az Általános Üzletszabályzat külföldi okiratok elfogadására vonatkozó rendelkezése szerinti formájú okiratokat fogad el.
A meghatalmazásnak meg kell felelnie az Általános Üzletszabályzatban meghatározott tartalmi követelményeknek.

Az Ügyfél a számlanyitást levélben is kezdeményezheti. A Bank ilyen esetben az összes benyújtandó okiratot kizárólag az Általános Üzletszabályzatnak a külföldi okiratok elfogadására vonatkozó rendelkezései szerinti formában fogadja el.

7.8. A számla megnyitása csak a számlaszerződés Ügyfél hivatalos, ill. törvényes képviselője, vagy annak meghatalmazottja általi aláírásával, a szükséges okmányok és a rendelkezésre jogosult(ak) eredeti, az Általános Üzletszabályzatnak a külföldi okiratok elfogadására vonatkozó rendelkezései szerinti formájú példányának benyújtása esetén lehetséges

8. Nem teljesen cselekvőképes és Írni-olvasni nem tudó, és / vagy nem képes személyek számlanyitása

A nem teljesen cselekvőképes és Írni-olvasni nem tudó, és / vagy nem képes személyek számlanyitására vonatkozó eltérő rendelkezéseket az Általános Üzletszabályzat tartalmazza.

9. ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA SZERZŐDÉS OTP InternetBank SZOLGÁLTATÁS KERETÉBEN TÖRTÉNŐ MEGKÖTÉSE

9.1. Belföldi természetes személyek számlanyitása

9.1.1. A B.I.9.1.9. alpont hatálya a fogyasztónak minősülő ügyféllel távértékesítés keretében kötött Összevont Értékpapírszámla szerződésekre terjed ki. Az OTP Bank Nyrt. távértékesítés keretében a B.I.9.1.2. alpontban hivatkozott mindenkor hatályos tájékoztató Hirdetmény szerinti számlatípusok szerződésének megkötését biztosítja.

9.1.2. Összevont Értékpapírszámla szerződést OTP InternetBank szolgáltatás keretében nagykorú, cselekvőképes, belföldi természetes személy köthet, az „Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötése OTP InternetBanki szolgáltatás keretében” című, mindenkor hatályos tájékoztató Hirdetmény rendelkezéseit is figyelembe véve. A belföldi természetes személy személyesen köteles eljárni.

9.1.3. A Banknál kizárólag az az Ügyfél köthet Összevont Értékpapírszámla szerződést OTP InternetBank szolgáltatás keretében, akit a Bank a mindenkor hatályos pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályok szerint korábban azonosított. Az Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBank szolgáltatás keretében történő megkötésének további feltételei az alábbiak:

a) az Ügyfél természetes személyként saját nevében jár el, és

b) az Ügyfél nem kiemelt közszereplő, sem kiemelt közszereplő hozzátartozója, sem kiemelt közszereplőhöz közel álló személy.

9.1.4. Az Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBank szolgáltatás keretében történő megkötésének feltétele, hogy az Ügyfél B.I.4.3. pontban meghatározott aláírás mintája a Bank rendelkezésére álljon.

9.1.5. Az Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBank szolgáltatás keretében történő megkötésének feltétele, hogy az Ügyfél adósként és/vagy adóstársként ne álljon a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény alapján adósságrendezési eljárás hatálya alatt.

9.1.6. Az Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBank szolgáltatás keretében történő megkötésének további feltétele, hogy az Ügyfél rendelkezzen érvényes adóügyi nyilatkozattal.

9.1.7. A jelen B.I.9. fejezetben meghatározott feltételek Ügyfél általi teljesítése nem jelent szerződéskötési kötelezettséget a Bank részéről az Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBank szolgáltatás keretében, az Ügyféllel történő megkötésére.

9.1.8. Az Ügyfél Összevont Értékpapírszámla megkötésére irányuló ajánlata akkor válik hatályossá, amikor az a Bank számára az OTP InternetBank szolgáltatás keretében hozzáférhetővé válik. A Bank a Ptk. szabályainak megfelelően késedelem nélkül visszaigazolást küld az Ügyfélnek az OTP InternetBank szolgáltatás keretében, ha az Összevont Értékpapírszámla megkötésére irányuló ajánlata a Bankhoz megérkezett. Az Ügyfél által tett ajánlat a Bank általi elfogadásának az minősül, amikor az Összevont Értékpapírszámla szerződés az Ügyfél részére az OTP InternetBank szolgáltatás keretében hozzáférhetővé válik.

9.1.9. Az OTP InternetBank szolgáltatás keretében megkötött Összevont Értékpapírszámla szerződés teljesítését a Bank a szerződés megkötésétől számított 14 napos határidő lejárta előtt csak Ügyfél erre irányuló kifejezett hozzájárulása esetén kezdi meg. Ha az Ügyfél a 14 napos határidő idő lejárta előtt nem adja hozzájárulását az Összevont Értékpapírszámla szerződés tekintetében a teljesítés megkezdéséhez, és ezen határidőn belül nem áll el az Összevont Értékpapírszámla szerződéstől az B.I.15.4.2. pontban meghatározott módon, akkor a Bank a 14 napos határidő lejártát követően kezdi meg az Összevont Értékpapírszámla szerződés teljesítését.

10. ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA SZERZŐDÉS OTP PRIVATE BANKING VIDEÓBANK SZOLGÁLTATÁS KERETÉBEN TÖRTÉNŐ MEGKÖTÉSE[2]

10.1. Belföldi természetes személyek számlanyitása

10.1.1. A B.I.10.1.8. alpont hatálya a fogyasztónak minősülő ügyféllel távértékesítés keretében kötött Összevont Értékpapírszámla szerződésekre terjed ki. Az OTP Bank Nyrt. távértékesítés keretében a B.I.10.1.2. alpontban hivatkozott mindenkor hatályos Tájékoztató Hirdetmény szerinti számlatípusok szerződésének megkötését biztosítja.

10.1.2. Összevont Értékpapírszámla szerződést OTP Private Banking VideóBank szolgáltatás keretében nagykorú, cselekvőképes, belföldi természetes személy köthet, a jövőben közzétételre kerülő „Tájékoztató Hirdetmény az OTP Private Banking VideóBank Szolgáltatásról” című, mindenkor hatályos tájékoztató Hirdetmény rendelkezéseit is figyelembe véve. A szolgáltatás igénybevétele során a belföldi természetes személy személyesen köteles eljárni.

10.1.3. A Banknál kizárólag az az Ügyfél köthet Összevont Értékpapírszámla szerződést OTP Private Banking VideóBank szolgáltatás keretében, akit a Bank a mindenkor hatályos pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályok szerint korábban azonosított. Az Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP Private Banking VideóBank szolgáltatás keretében történő megkötésének további feltételei az alábbiak:

a) az Ügyfél természetes személyként saját nevében jár el, és

b) az Ügyfél nem kiemelt közszereplő, sem kiemelt közszereplő hozzátartozója, sem kiemelt közszereplőhöz közel álló személy, és az erről szóló nyilatkozata a Banknál rendelkezésre áll.

10.1.4. Az Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP Private Banking VideóBank szolgáltatás keretében történő megkötésének feltétele, hogy az Ügyfél adósként és/vagy adóstársként ne álljon a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény alapján adósságrendezési eljárás hatálya alatt.

10.1.5. Az Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP Private Banking VideóBank szolgáltatás keretében történő megkötésének további feltétele, hogy a Banknál rendelkezésre áll az Ügyfél érvényes magyar adóügyi illetőséget igazoló nyilatkozata.

10.1.6. A jelen fejezetben meghatározott feltételek Ügyfél általi teljesítése nem jelent szerződéskötési kötelezettséget az Ügyféllel a Bank részéről az Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP Private Banking VideóBank szolgáltatás keretében.

10.1.7. Az Ügyfél Összevont Értékpapírszámla megkötésére irányuló ajánlata akkor válik hatályossá, amikor azt az OTP Private VideóBank szolgáltatás során megteszi. Az Ügyfél által tett ajánlat a Bank általi elfogadásának az minősül, amikor az Összevont Értékpapírszámla szerződés az Ügyfél részére az OTP InternetBank szolgáltatás keretében hozzáférhetővé válik.

10.1.8. Az OTP Private Banking VideóBank szolgáltatás keretében megkötött Összevont Értékpapírszámla szerződés teljesítését a Bank a szerződéskötés visszaigazolásának napján megkezdi az Ügyfél videóhívásban történő, erre irányuló kifejezett hozzájárulása esetén. Ha az Ügyfél a szerződés teljesítésének haladéktalan megkezdéséhez nem járul hozzá, akkor a 14 napos elállási jog időtartama alatt az Értékpapírszámláját az erről szóló értesítés után is teljeskörűen használhatja, amennyiben ezen a határidőn belül nem áll el az Összevont Értékpapírszámla szerződéstől az B.I.15.5. pontban meghatározott módon.

11. Számlastátuszok

11.1. A Bank az Összevont Értékpapírszámla jogi helyzetét az alábbi számlastátuszokkal jelöli, melyekhez az alábbiakban meghatározott jogkövetkezmények fűződnek:

a) aktív státusz
b) óvadéki zárolt státusz
c) hagyatéki státusz
d) felelős őrzési státusz
e) gyámi státusz
f) letiltott státusz.

11.2. Aktív státusz

11.2.1. Az aktív státuszú számlára külön rendelkezések nem vonatkoznak.

11.3. Óvadéki zárolt státusz

11.3.1. Az óvadéki zárolt státuszba valamely számla, az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló tartozásának nem-teljesítése miatt kerülhet, a Bank Üzletszabályzatban meghatározott óvadéki jogának további biztosítására, a nem-teljesítésről szóló rendelkezések szerint.

11.3.2. Az óvadéki zárolt státuszú számla felett az Ügyfél rendelkezési joga korlátozott mindaddig, amíg az óvadéki zárlat oka meg nem szűnik, azaz az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló tartozását nem rendezi.

11.3.3. Az Ügyfél Bankkal szembeni tartozásának maradéktalan megfizetése után, a Bank a számla státuszát aktívra állítja vissza.

11.4. Hagyatéki státusz

11.4.1. A Bank az Összevont Értékpapírszámlát hagyatéki státuszúra állítja, ha az alábbiak szerint tudomására jut a számlatulajdonos Ügyfél elhalálozása. A Bank hivatalból nem köteles vizsgálni az Ügyfél életben létét vagy halálát. A Bank halotti anyakönyvi kivonat, holtnak nyilvánító jogerős bírósági végzés, halál tényét megállapító jogerős bírósági végzés eredeti példányának bemutatása és fénymásolatának csatolása esetén, közjegyző által hagyatéki eljárás lefolytatása keretében küldött megkeresés, nem jogerős végzés kézhezvételekor, az adott okirat Banknak történő átadása napjával állítja az Összevont Értékpapírszámla státuszát hagyatékira.

11.4.2. A B.I.11.4.1. pontban meghatározott okiratok valamelyikének hiányában a Bank az Összevont Értékpapírszámla státuszát abban az esetben állítja hagyatékira, amennyiben a számlatulajdonos Ügyfél halálát a bejelentő személy írásban hozza a Bank tudomására. A bejelentést tevő személy kötelessége, hogy a halál bekövetkezésének tényéről kiállított hivatalos okiratokat haladéktalanul mutassa be a Bankfiókban. A bejelentés valótlanságából és/vagy a hivatalos okiratok bemutatásának elmaradásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.

11.4.3. Az Összevont Értékpapírszámla hagyatéki státuszra történő állításának napjával az összes, a számlára vonatkozóan korábban adott meghatalmazás hatályát veszti, illetve a meghatalmazás megszűnésének jogkövetkezményei, a Bankkal szemben, az Összevont Értékpapírszámla hagyatéki státuszra történő állításának napjával érvényesülnek. Az Összevont Értékpapírszámla hagyatéki státuszúra állítását megelőzően, de az Ügyfél halálát követően, a meghatalmazott által az Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízások teljesítéséből fakadó minden kár és költség, illetve egyéb jogkövetkezmény az örökösöket, illetve a meghatalmazott személyt terheli, azért a Bank felelősséget nem vállal. Az Összevont Értékpapírszámla hagyatéki státuszra történő állításának napjától az azon nyilvántartott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos pénzösszegek – az örökösök jogainak és törvényes érdekeinek védelme miatt – Technikai Fizetési Számlára, illetve Technikai Devizaszámlára kerülnek átvezetésre az örökösök rendelkezéséig. A

Technikai Fizetési Számla és Technikai Devizaszámla kamatot nem fizet, továbbá a Bank költséget nem számít fel utána.

11.4.4. 2014. március 15-ét megelőzően megnyílt hagyaték esetén, az akkor hatályos Ptk. 598. §-a, 338/B. §-ának (8) bekezdése, illetve ezen kívüli esetben, a Ptk. 7:87. §-a és mindkét esetben a Tpt. 138. §-a (1) bekezdésének szabályai alapján, a dematerializált értékpapír tulajdonjogának öröklése következtében, a törvény erejénél fogva előálló átszállása, az örökhagyó értékpapírszámláján történő terheléssel és az örökös értékpapírszámláján történő jóváírással valósul meg.

A hagyatéki státuszú Összevont Értékpapírszámla felett kizárólag Hagyatéki Határozatban meghatározott örökösök, vagy képviselőjük rendelkezhet(nek), kizárólag az Összevont Értékpapírszámla őt illető, teljes egyenlegére vonatkozóan és kizárólag a Banknál az örökös nevére vezetett Összevont Értékpapírszámlára történő átvezetés vagy az örökös nevére egy másik befektetési vállalkozásnál/hitelintézetnél vezetett értékpapírszámlára történő transzfer megbízás formájában. Az örökös kizárólagos felelőssége az, hogy a hagyaték tárgyát képező pénzügyi eszköz másik befektetési vállalkozásnál/hitelintézetnél vezetett értékpapírszámlán való nyilvántartása lehetőségéről, és így a transzfer megbízás teljesíthetőségéről, költségeiről előzetesen tájékozódjon.

Az örökhagyó Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott hagyaték örökös általi megszerzésének napja, az örökhagyó halálának igazolt napja, így az örökös számlájára történő átvezetés, illetve a transzfer nyilvántartási dátuma is a számlatulajdonos Ügyfél (örökhagyó) halálának napja, amelyet az örökös a Bank felé igazolni köteles. Amennyiben a Hagyatéki Határozatban a túlélő házastárs a Ptk. szerinti házassági vagyonközösségi igényét állapítják meg, akkor a vagyonközösségi igénnyel érintett pénzügyi eszközök megszerzésének napja az adott pénzügyi eszköz elhunyt Ügyfél általi szerzésének igazolt napja, így az átvezetés, illetve a transzfer nyilvántartási időpontja is az a dátum, amelyet a vagyonközösségi igénnyel érintett, adott pénzügyi eszköz bekerülési (megszerzési) időpontjaként a Bank számára igazoltak, ennek hiányában pedig az az időpont, amikor az adott pénzügyi eszköz az örökhagyó Összevont Értékpapírszámláján jóváírásra került.

Több örökös a számla egyenlege felett külön-külön is jogosult rendelkezni, kivéve a közös tulajdonba kerülő pénzügyi eszközök vonatkozásában, amely felett az örökösök csak együttesen rendelkezhetnek. Ez utóbbi esetben az együttes rendelkezés történhet több, külön okiratba foglalt egybehangzó jognyilatkozattal is azzal, hogy a nyilatkozatok nyilvánvaló eltérése, illetve ellentmondása esetén a Bank jogosult visszautasítani a tulajdonosok közös rendelkezését.

A Hagyatéki Határozatban foglaltak teljesítése kizárólag az örökhagyó hagyatéki státuszú Összevont Értékpapírszámláját vezető Számlavezető Fiókban kezdeményezhető és hajtható végre. Amennyiben az átvezetés és/vagy transzfer megbízáson túl az örökös bármilyen ügyleti megbízást kíván adni (pl. befektetési jegy visszaváltása, tőzsdei eladási megbízás), az örökös rendelkezését a Bank csak az örökös Összevont Értékpapírszámla nyitása esetén, az örökrész örökös nevére nyitott és vezetett Összevont Értékpapírszámlára történő átvezetése után fogadja el és teljesíti.

Hagyatéki feltételes megbízás kizárólag olyan, cselekvőképes természetes személy Ügyfél vagy képviselője által adható, aki jogerős Hagyatéki Határozat alapján az adott pénzügyi eszköz vonatkozásában örökösi jogállással rendelkezik és a megbízásadáson túl a Bank befektetési és kiegészítő szolgáltatásait nem kívánja igénybe venni. A Bank a hagyatéki feltételes megbízást kizárólag olyan értékpapírok tekintetében fogadja el, amelyek szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszerben vagy egyéb likvid piacon értékesíthetők.

A Bank a megbízásra vonatkozó ajánlat elfogadásáról a hagyatékból származó eszközök az örökös Összevont Értékpapírszámláján jóváírását követően dönt. A hagyatéki feltételes megbízásra vonatkozó ajánlat részbeni elfogadása esetén a Bank részteljesítésre jogosult. A hatályossá vált hagyatéki feltételes megbízás végrehajtását az adott értékpapírra vonatkozó ajánlat elfogadását követő első banki munkanapon megkezdi a megbízások végrehajtására irányadó jogszabályi és szerződéses rendelkezések szerint.

Amennyiben a számlára vonatkozóan bármely díjat, költséget, jutalékot a számlatulajdonos Ügyfél nem, vagy csak részben fizetett meg, bármely fedezetet nem teljesített vagy részben teljesített, úgy a rendelkezéssel egyidejűleg az örökösök kötelesek a tartozást teljes egészében megfizetni.

11.4.5. A hagyatéki státuszú Összevont Értékpapírszámla az örökös(ök) általi, a teljes egyenlegre vonatkozó rendelkezéssel megszűnik.

11.4.6. A Bank a hagyatéki számla feletti rendelkezés esetében, elsősorban a Hagyatéki Határozatban meghatározottak szerint jár el. Amennyiben a Hagyatéki Határozat a Bank megítélése szerint teljesíthetetlen rendelkezést tartalmaz (pl. páratlan számú értékpapírt rendel megosztani páros számú örökösök között) vagy az örökösök rendelkezési jogát korlátozza (pl. haszonélvezeti joggal), úgy a Bank az örökösök közötti írásbeli megállapodás megtörténtéig, illetve a haszonélvezőnek a Bankhoz intézett egyoldalú nyilatkozata kézhezvételéig, és ezeknek az Általános Üzletszabályzat szerinti teljes bizonyító erejű magánokirati, vagy – amennyiben a jognyilatkozatot tevő, illetve szerződést kötő fél a nyilatkozatot nem a Bank előtt teszi meg, akkor – (tartalmában és záradékában is) közokirati formában, eredeti vagy hiteles másolati példányban történő átadásáig jogosult megtagadni a rendelkezés végrehajtását. A Bankot a Hagyatéki Határozat végrehajthatatlanságából és a rendelkezés végrehajtásának megtagadásából eredően semmilyen felelősség nem terheli.

11.4.7. A hagyatéki státuszú számla kizárólag az elhunytnak hitt számlatulajdonos Ügyfél személyes megjelenése és kétséget kizáró azonosítása esetén állítható vissza aktív státuszúvá.

11.5. Felelős Őrzés státusz

11.5.1. Az Összevont Értékpapírszámla státusza a felelős őrzési, illetve a Ptk. szerinti jogalap nélküli birtoklási helyzet bekövetkezésének jogszabályban és az Üzletszabályzatban meghatározott eseteiben állítható Felelős Őrzés státuszúra.

11.5.2. A Felelős Őrzés státuszú számla felett kizárólag az Üzletszabályzat Általános Részének Felelős Őrzésre vonatkozó szabályai szerint lehet rendelkezni.

11.5.3. A Felelős Őrzés státuszú számla kizárólag az Üzletszabályzat Általános Részének Felelős Őrzésre vonatkozó rendelkezései szerint szűnhet meg.

11.6. Gyámi státusz

11.6.1. A kiskorú nevére nyitott értékpapírszámla felett a törvényes képviselő/szülő(k) vagyonkezelőként rendelkeznek. Az ilyen aktív státuszú Összevont Értékpapírszámlához a törvényes képviselőt/szülőt minden esetben meghatalmazottként kell kapcsolni.
A törvényes képviselők/szülők a kiskorú gyermek vagyonát biztosíték- és számadás kötelezettsége nélkül kezelik, amelynek során a rendes vagyonkezelés szabályai szerint, ugyanazzal a gondossággal kötelesek eljárni, mint saját ügyeikben. Ha ezt a kötelezettségüket a törvényes képviselők/szülők szándékosan vagy súlyos gondatlanságból megszegik, az ezzel okozott károkat kötelesek megtéríteni. A kiskorú vagyonának a gyámhatóság részére történő átadására szankciós jelleggel, akkor kerülhet sor, ha a szülők gyermekük vagyonának kezelésére vonatkozó kötelezettségüket - a gyermek érdekeit súlyosan sértő módon - nem teljesítik.

11.6.2. A kiskorú gyámhatóságnak át nem adott vagyonáról való rendelkezést érintő törvényes képviselői/szülői jognyilatkozathoz abban az esetben kell csak a gyámhivatali jóváhagyás, ha a rendelkezéssel érintett vagyon értéke meghaladja a szociális vetítési alap összegének hatvanszorosát (jelen Üzletszabályzat közzétételének napján ennek értékhatára 28.500 x 60 = 1.710.000,- forint). A gyámhatósági jóváhagyás szükségessége valamennyi rendelkezésre vonatkozik, függetlenül attól, hogy az a vagyon növekedését vagy csökkenését eredményezi. A rendelkezéssel érintett vagyon mindenkori összegét – és további információkat – az a Bank. a „A gyámhatóságokról, valamint a gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról szóló 149/1997. (IX.10.) számú Kormányrendelet alapján a kiskorú vagyonának terhére adott, jogszabályban meghatározott összeghatár feletti megbízások teljesítésének feltételeiről” című, a honlapon és a Fiókhálózatban elérhető Tájékoztatójában teszi közzé.

11.6.3. A Bank jogosult a gyámi státuszú Összevont Értékpapírszámlára vonatkozó bármilyen ügyleti megbízást megtagadni, ha annak végrehajtásához - tudomása szerint - hatósági engedély, hozzájárulás, határozat szükséges, mindaddig, ameddig a megfelelő engedély, hozzájárulás, határozat eredeti vagy hiteles másolati példányát az Ügyfél gyámja, gondnoka, törvényes képviselője a Bank rendelkezésére nem bocsátja. A Bank

az ügyleti megbízást ebben az esetben is kizárólag a hatósági engedélynek, hozzájárulásnak, határozatnak megfelelően hajtja végre.

11.6.4. A Bank azonban nem köteles hivatalból vizsgálni, hogy szükséges-e a törvényes képviselő/szülő jognyilatkozatához a gyámhivatal 10.6.2. pontban nevesített jóváhagyásának a megléte, az minden esetben a törvényes képviselő, szülő felelőssége és kötelessége. A Bank a gyámhatósági jóváhagyás rendelkezésre állását feltételezve fogadja be és hajtja végre a törvényes képviselő/szülő megbízását, összeghatártól függetlenül. A Bank ezért felhívja a törvényes képviselők/szülők figyelmét arra, hogy fokozottan vizsgálják ezen rendelkezés betartását.

11.7. Letiltott státusz

11.7.1. Az Ügyfél bármikor jogosult írásbeli nyilatkozattal letiltani Összevont Értékpapírszámláját.

11.7.2. Ebben az esetben a Bank az Ügyfélnek a letiltást megszüntető írásbeli nyilatkozatának kézhezvételéig és a letiltott Összevont Értékpapírszámla aktív státuszba történő visszaállításáig nem teljesít semmilyen, a letiltott Összevont Értékpapírszámlára vonatkozóan adott rendelkezést.

12. Rendelkezés az Összevont Értékpapírszámla felett

12.1. Az Összevont Értékpapírszámla felett a számlatulajdonos Ügyfél, vagy arra jogosult képviselője rendelkezhet. A számlatulajdonos Ügyfél rendelkezési joga a mindenkor hatályos jogszabályok és az Üzletszabályzat ellenkező rendelkezése hiányában korlátlan, a képviselő rendelkezési joga a képviseletet keletkeztető okiratban meghatározottak szerinti terjedelmű.

Bármely ügyleti megbízás egyben az Összevont Értékpapírszámla feletti rendelkezést is jelent azzal, hogy az Ajánlatkérők számla feletti rendelkezési jog hiányában is jogosultak Egyedi Ügyletkötésére a GM ÁSZF-ben foglaltak szerint.

12.2. Rendelkezés - az Üzletszabályzat Általános Részében meghatározott korlátozások figyelembevételével - adható:

a) személyesen,
b) rögzített telefonon
   ba) az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül,
   bb) Egyedi Szerződés vagy keretszerződés alapján,
c) interneten, mobil eszközön, egyéb elektronikus úton keresztül
   ca) Egyedi Szerződés vagy keretszerződés, illetve nyilatkozat alapján,
   cb) Kereskedési-Kommunikációs Platformokon keresztül, erre vonatkozó keretszerződés alapján,
   cc) OTP Custody Portálon keresztül, erre vonatkozó külön szerződés alapján,

cd) OTP Digitális Szolgáltatáson keresztül,

d) írásban

da) postai úton,

db) telefaxon,

e) SWIFT üzenet formájában.

12.3. A B.I.12.2.a) pontja szerinti rendelkezés esetében mind a számlatulajdonos Ügyfél, mind képviselője köteles személyazonosságát hitelt érdemlően igazolni. A személyazonosság igazolása a mindenkori pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályokban meghatározott okiratok alapján és az Üzletszabályzat azonosításra vonatkozó rendelkezései szerint történik. A rendelkezés teljesítésének megtagadása esetén az Üzletszabályzat megbízások megtagadására és megtagadhatóságára vonatkozó rendelkezései az irányadók.

12.4. A számlatulajdonos Ügyfél képviselője kizárólag a B.*I.12.*2.a) és d) pontok szerint rendelkezhet az Összevont Értékpapírszámla felett, kivéve, ha a képviseletet keletkeztető okirat a B.I.12.2.d) pontja szerinti rendelkezést kizárja, vagy korlátozza.

12.5. A számlatulajdonos Ügyfél képviselőjének a B.I.*12.*2.a) pont szerinti rendelkezési joga csak a képviseleti jogosultság megszüntetésével zárható ki.

12.6. A számlatulajdonos Ügyfél viseli a képviselőjének rendelkezéséből, a rendelkezési jognak a képviseletet keletkeztető okiratban történt nem megfelelő szabályozásából, a képviselő rendelkezési jogának túllépéséből eredő összes, teljes kárt.

12.7. Az B.I.*12.*2.ba) pontja szerinti rendelkezés kizárólag külön szerződés megkötése esetén, az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatási szerződés, és az erre a szolgáltatásra vonatkozó Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően gyakorolható. Az B.I.12.2.bb) pontja szerinti rendelkezés kizárólag ilyen tartalmú Egyedi Szerződés vagy keretszerződés megkötése esetén, az Egyedi Szerződésben, keretszerződésben és az Üzletszabályzatnak a telefonos kapcsolattartásra, megbízás adásra vonatkozó rendelkezései szerint gyakorolható.

12.8. A B.I.12.2.c) pont szerinti rendelkezés kizárólag külön szerződés megkötése esetén, az erre a szolgáltatásra vonatkozó üzletszabályzatok rendelkezéseinek megfelelően gyakorolható. A B.I.12.2.ca) pontja és B.I.12.2.cb) szerinti rendelkezés kizárólag az ilyen tartalmú Egyedi Szerződés vagy keretszerződés megkötése esetén, az Egyedi Szerződés, keretszerződés rendelkezései szerint gyakorolható.

12.9. A B.I.12.2.da) pont szerinti rendelkezési jog kizárólag az erre vonatkozó külön megállapodás alapján, a Számlavezető Fióknak címzett levélben gyakorolható. A Bankot nem terheli semmilyen felelősség a címzés hiányosságából, hibájából, a postai kézbesítés időtartamából, a postai küldemény elveszéséből eredő bármilyen késedelemért, kárért.

12.10. A B.I.12.2.db) pontja szerinti rendelkezési jog kizárólag a Bankkal létrejött, erre vonatkozó szerződés kiegészítés aláírása esetén, a Számlavezető Fiók faxszámára küldött faxüzenet formájában gyakorolható, amely az erre vonatkozó külön szerződésben megjelölésre került azzal, hogy az Ügyfél minden ilyen fiókkal külön szerződés megkötésére köteles. A Bankot nem terheli semmilyen felelősség a faxüzenet hibás faxszámra történő elküldéséből, a telefonkapcsolat hibájából, kimaradásából, a faxkészülék bármilyen hibájából eredő késedelemért, kárért.

12.11. A B.I.12.2.db) pont szerinti rendelkezés esetén az Ügyfél vagy ilyen rendelkezésre jogosult képviselője köteles a faxüzenet megérkezéséről telefonon megerősítést és faxos visszaigazolást kérni a címzett fióktól még abban az esetben is, ha az elküldést „OK" visszajelzés igazolja.

12.12. A B.I.12.2.e) pont szerinti rendelkezést a Bank kizárólag SWIFT tagoktól és kizárólag ilyen tartalmú előzetes megállapodás alapján fogadja el.

12.13. A Bank az Összevont Értékpapírszámlára vonatkozó terhelési megbízást banki napokon, az Üzleti Órák alatt fogad el, amelyeket a Bank mindenkor hatályos hirdetményében meghatározottak szerint teljesít. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a rendelkezés szerinti ellenszámla jóváírása Magyarországi értékpapírszámla esetében a KELER és a számlavezető befektetési vállalkozás/hitelintézet külföldi értékpapírszámla esetében az adott számlára elszámolást végző elszámolóház és a szolgáltató szabályainak megfelelően történik. A mindenkori Üzleti Órákat a Bank a honlapon és hirdetményben teszi közzé.

13. Felelősségi kérdések

13.1. A megbízások Ügyfél általi helytelen megadása miatt az Összevont Értékpapírszámlán téves könyvelésből, vagy a megbízás megtagadásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.

13.2. A Bank a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén jogosult a tévedést az Ügyfél rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről a Bank köteles az ok megjelölésével az Ügyfelet értesíteni.

13.3. Bármelyik, Összevont Értékpapírszámla feletti rendelkezési mód elérhetetlensége/igénybevehetetlensége esetén az Ügyfél felelőssége, hogy a megbízást a Bankkal kötött szerződésben biztosított más rendelkezési csatornán is megpróbálja megadni. Az ennek elmulasztásából eredő felelősség kizárólag Ügyfelet terheli.

14. Az Összevont Értékpapírszámla áthelyezése

14.1. Az Ügyfél jogosult Összevont Értékpapírszámlája áthelyezését kérni a Bankon belül másik Számlavezető Fiókba Áthelyezési megbízás az eredeti vagy a választott új Számlavezető Fiókban adható.

14.2. Az Összevont Értékpapírszámla áthelyezésével az adott számlához tartozó valamennyi alszámla áthelyezésre kerül.

14.3. Abban az esetben, ha az Összevont Értékpapírszámlán csak letétőrzési alszámla található, az Ügyfél számla-áthelyezési megbízást nem adhat.

14.4. A Bank az Ügyfelek legalább 30 (harminc) napos előzetes tájékoztatása mellett jogosult az Összevont Értékpapírszámlák áthelyezésére a Számlavezető Fiók megszűnése vagy befektetési szolgáltatási tevékenységének megszűnése miatt. Az Ügyfelek ebben az esetben jogosultak az Összevont Értékpapírszámla szerződést 15 (tizenöt) napos hatállyal vagy az áthelyezést megelőző napi hatállyal felmondani. A Bankon belüli számlaáthelyezés költségeit ebben az esetben a Bank viseli.

15. Az Összevont Értékpapírszámla megszüntetése

15.1. Az Összevont Értékpapírszámla megszüntetése az Ügyfél kérésére

15.1.1. Az Összevont Értékpapírszámla megszüntetését az Ügyfél írásban, személyesen, törvényes képviselője vagy – az A.II.3. pontban foglaltaknak megfelelően – eseti meghatalmazottja útján a Számlavezető Fiókban kezdeményezheti és ennek során az Összevont Értékpapírszámlát bármikor, határidő nélkül felmondhatja.
Az Ügyfél a hagyatéki feltételes megbízás megadásakor írásban rendelkezik az Összevont Értékpapírszámla megszüntetéséről azzal a feltétellel, hogy az Összevont Értékpapírszámla megszűnésére vonatkozó nyilatkozat joghatása azon a napon áll be, amikor a nyilvántartott utolsó, hagyatéki feltételes megbízásban foglalt értékpapír értékesítésre került és az ügylet elszámolása megtörtént, külön megszüntető nyilatkozat nélkül.

15.1.2. Belföldi természetes személyek csak személyesen, törvényes képviselőjük vagy meghatalmazottjuk személyes megjelenése által kezdeményezhetik az Összevont Értékpapírszámla megszüntetését. Belföldi vállalkozások és szervezetek, valamint a külföldiek az Összevont Értékpapírszámla megszüntetését levelezés útján is kérhetik.

15.1.3. Az Összevont Értékpapírszámla megszüntetésére irányuló írásbeli rendelkezés csak abban az esetben áll be, ha a számla valamennyi alszámlája nulla egyenlegű, vagy ha az Ügyfél egyidejűleg más számlavezetőt jelölt meg. Abban az esetben, ha az Összevont Értékpapírszámla szerződés Ügyfél általi megszüntetése pillanatában az Összevont Értékpapírszámla szerződés alapján kötött, még folyamatban lévő ügylet van, annak visszavonásáról, lezárásáról az Összevont Értékpapírszámla szerződés megszüntetését megelőzően az Ügyfélnek rendelkeznie kell.

15.1.4. Az Összevont Értékpapírszámla megszüntetésének további feltétele, hogy az Ügyfél valamennyi, a megszűnésig felmerült költséget, díjat, jutalékot a Bank részére megfizesse.

15.1.5. Meghatalmazott útján történő Összevont Értékpapírszámla megszüntetésnél, a meghatalmazásnak kifejezetten az Összevont Értékpapírszámla megszüntetésére kell vonatkoznia, valamint, ha a számlán van még nyilvántartott értékpapír, tartalmaznia kell az arra vonatkozó rendelkezést is. Kikérési megbízás esetén szükséges, hogy az Ügyfél az értékpapírok fizikai átvételére szóló felhatalmazást is megadja.

15.2. Az Összevont Értékpapírszámla megszüntetése a Bank kezdeményezésére

15.2.1. A Bank jogosult az Ügyfél írásbeli értesítése mellett az Összevont Értékpapírszámla szerződést

a) 30 (harminc) napos határidővel felmondani, ha az Ügyfél a Bankkal szembeni, a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti, vagy
b) 30 (harminc) napos határidővel felmondani, ha a Bank a tevékenységével felhagy, továbbá
c) 60 (hatvan) napos határidővel indokolás nélkül felmondani.

A Bank jogosult, illetve köteles továbbá az Összevont Értékpapírszámla szerződést felmondani, ha azt jogszabály lehetővé, illetve kötelezővé teszi.

15.2.2. A Bank jogosult az Összevont Értékpapírszámla szerződést az A.III.18.3. és A.III.18.4. pontokban meghatározottakon túl, az alábbi súlyos szerződésszegésnek minősülő esetekben azonnali és – indokolt esetben – a folyamatban lévő ügyletekre is kiterjedő hatállyal felmondani (rendkívüli felmondás):

a) az Ügyfél részéről a B.I.15.2.1. a) pontjában meghatározott eseten kívüli nem-teljesítés beállta;
b) ha az Ügyfél által a Bank részére átadott információk, megtett nyilatkozatok alkalmasak arra, hogy az ügyletek megkötésekor valamely lényeges körülmény, így különösen az Ügyfél pénzügyi tapasztalata, végzettsége, befektetési célja, vagyoni és jövedelmi helyzete tekintetében a Bankot megtévessze,
c) a Fizetési Számlára vagy a Devizaszámlára vonatkozó szerződés bármely okból megszűnik, vagy annak megszüntetését a Bank bármely okból kezdeményezte,
d) bármely olyan a szerződés megkötését követően felmerült ok, amely alapján a Banknak az Üzletszabályzat alapján, a szerződés megkötésekor megtagadási kötelezettsége lett volna
e) amennyiben az Ügyfél ellen a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárás indul.

15.2.3. A Bank jogosult azt az Összevont Értékpapírszámlát az Ügyfél, illetve örököse rendelkezése és tájékoztatása nélkül megszüntetni, amely
a) hagyatéki státuszú,
b) a számla és valamennyi alszámlája a hagyaték megnyílásakor vagy a Hagyatéki Határozat a Bank általi kézhezvételekor nulla egyenlegű, és
c) a Bank rendelkezésére áll az Összevont Értékpapírszámla (vagy alszámlái) vonatkozásában a Hagyatéki Határozat, amely az értékpapírszámlára vonatkozóan rendelkezést nem tartalmaz.

15.2.4. A felmondási idő lejártával az Összevont Értékpapírszámla megszűnik, és az azon nyilvántartott pénzügyi eszközökre, az Üzletszabályzat Felelős Őrzésről szóló rendelkezései az irányadóak.

15.3. Az Összevont Értékpapírszámla szerződést (Befektetési szolgáltatási keretszerződést) és az annak alapján vezetett Összevont Értékpapírszámlát nem szünteti meg az a körülmény, ha az Összevont Értékpapírszámlán értékpapírok nyilvántartására nem kerül sor.

15.4. Az Összevont Értékpapírszámla elállással és felmondással történő megszűntetésére vonatkozó különös rendelkezések az Összevont Értékpapírszámla OTP InternetBank szolgáltatás keretében történő megkötése esetén

15.4.1. A jelen B.I.15.4. pont hatálya a B.I.9. pontnak megfelelően OTP InternetBank szolgáltatás keretében, fogyasztónak minősülő ügyfelekkel megkötött Összevont Értékpapírszámla szerződésekre és távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekre terjed ki.

15.4.2. Az Ügyfél elállási joga az Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBank szolgáltatás keretében történő megkötése esetén

15.4.2.1. Az Ügyfél az OTP InternetBank szolgáltatás keretében kötött Összevont Értékpapírszámla szerződéstől – amennyiben nem adta a B.I.9.1.9. pontban meghatározottak szerint a kifejezett hozzájárulását az Összevont Értékpapírszámla szerződés teljesítésének megkezdéséhez - a szerződéskötés napjától számított 14 napon belül indokolás nélkül elállhat. Nem illeti meg az Ügyfelet az elállási (felmondási) jog a Bszt. szerinti pénzügyi eszközök vonatkozásában. Ez azt jelenti, hogy ha Ügyfél a megnyitott Összevont Értékpapírszámla javára, illetve terhére megbízást adott, akkor az e megbízásból fakadó valamennyi kötelezettség terheli az ügyfelet, ezekre vonatkozóan elállási (felmondási) jog nem illeti meg.

15.4.2.2. Az Ügyfél elállási jogára a B.I.15.1. ponttól eltérően a jelen B.I.15.4.2. alpontban meghatározott rendelkezések az irányadóak.

15.4.2.3. Az elállás gyakorlása az Összevont Értékpapírszámla szerződést a szerződés megkötésének napjára visszamenő hatállyal megszünteti.

15.4.2.4. Az Ügyfél az elállási jogát az OTP InternetBank szolgáltatás keretében, elektronikus úton gyakorolhatja.

15.4.2.5. Az Ügyfél eseti meghatalmazottja az elállási jogát az „Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötése OTP InternetBanki szolgáltatás keretében" c. tájékoztató hirdetményben foglalt módon személyesen, fiókhálózat útján gyakorolhatja.

15.4.2.6. Az elállási jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha az Ügyfél az erre vonatkozó nyilatkozatát a B.I.15.4.2.1. alpontban meghatározott határidő lejárta előtt postára adta vagy az OTP InternetBank szolgáltatás keretében, elektronikus úton a Banknak elküldi.

15.4.2.7. Ha az Ügyfél a jelen B.I.15.4.2. alpontban meghatározott elállási jogát gyakorolja, a Felek közti elszámolásra a jelen Üzletszabályzat D.1 mellékletét képező mindenkor hatályos Díjtételekről szóló Hirdetmény szerinti rendelkezések az irányadóak.

15.5. Az Ügyfél elállási joga az Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP Private Banking VideóBank szolgáltatás keretében történő megkötése esetén

15.5.1. A jelen B.I.15.5. pont hatálya a B.I.10. pontnak megfelelően OTP Private Banking VideóBank szolgáltatás keretében, fogyasztónak minősülő ügyfelekkel megkötött Összevont Értékpapírszámla szerződésekre és távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekre terjed ki.

15.5.2. Az Ügyfél elállási joga az Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP Private Banking VideóBank szolgáltatás keretében történő megkötése esetén

15.5.2.1. Az Ügyfél az OTP Private Banking VideóBank szolgáltatás keretében kötött Összevont Értékpapírszámla szerződéstől – amennyiben nem adta a B.I.10.1.8. pontban meghatározottak szerint a kifejezett hozzájárulását az Összevont Értékpapírszámla szerződés teljesítésének a szerződés visszaigazolásának napján történő haladéktalan megkezdéséhez - a szerződéskötés napjától számított 14 napon belül indokolás nélkül elállhat. Nem illeti meg az Ügyfelet az elállási (felmondási) jog a Bszt. szerinti pénzügyi eszközök vonatkozásában. Ez azt jelenti, hogy ha Ügyfél a megnyitott Összevont Értékpapírszámla javára, illetve terhére megbízást adott, akkor az e megbízásból fakadó valamennyi kötelezettség terheli az ügyfelet, ezekre vonatkozóan elállási (felmondási) jog nem illeti meg.

15.5.2.2. Az Ügyfél elállási jogára a B.I.15.1. ponttól eltérően a jelen B.I.15.5.2. alpontban meghatározott rendelkezések az irányadóak.

15.5.2.3. Az elállás gyakorlása az Összevont Értékpapírszámla szerződést a szerződés megkötésének napjára visszamenő hatállyal megszünteti.

15.5.2.4. Az Ügyfél az elállási jogát figyelemmel arra, hogy a szerződéskötés nem tisztán online interfészen keresztül történik, hanem a Bank és az Ügyfél közötti valós idejű, közvetlen kommunikációt biztosító VideóBank-csatornán – a Tájékoztató Hirdetmény az OTP Private Banking VideóBank szolgáltatásról című hirdetményben rögzített módon gyakorolhatja. Az elállási nyilatkozatnak alkalmasnak kell lennie az érintett szerződés egyértelmű azonosítására.

15.5.2.5. Az elállási nyilatkozat azon a napon válik hatályossá, amikor azt a Bank átvette. Az elállási jog határidőben történő gyakorlásának minősül, ha az Ügyfél az elállási nyilatkozatot a jogszabályban meghatározott határidőn belül elküldi. A Bank az elállási nyilatkozat kézhezvételét követően indokolatlan késedelem nélkül visszaigazolja annak beérkezését az Ügyfél részére.

15.5.2.6. A szerződéskötés visszaigazolásától számított 14 nap elteltével – amennyiben az Ügyfél nem jelezte elállási szándékát – az OTP Bank az esetleges számlaforgalom korlátozást feloldja és a szerződés(ek) teljesítését megkezdi.

15.5.2.7. Az Ügyfél a jelen B.I.15.5.2. alpontban meghatározott elállási jogát díjmentesen gyakorolhatja.

15.5.3. Az Ügyfél felmondási joga az Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBank szolgáltatás keretében történő megkötése esetén

15.5.3.1. Az Ügyfél az OTP InternetBank szolgáltatás keretében kötött Összevont Értékpapírszámla szerződést – amennyiben a B.I.9.1.9. pontban meghatározottak szerint a kifejezett hozzájárulását adta az Összevont Értékpapírszámla szerződés teljesítésének megkezdéséhez - a szerződéskötés napjától számított 14 napon belül indokolás nélkül felmondhatja.

15.5.3.2. A felmondási jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha az Ügyfél erre vonatkozó nyilatkozatát a B.I.15.5.3.1. pontban meghatározott határidő lejárta előtt a B.I.15.5.3.1. pontnak megfelelően gyakorolja, azzal, hogy a B.I.15.5.3.1. pontban meghatározott határidő lejárta után az Ügyfelet a felmondási jog a B.I.15.5.3.1. pontnak megfelelően továbbra is megilleti.

15.5.3.3. Ha az Ügyfél a jelen B.I.15.5.3. alpontban meghatározott felmondási jogát gyakorolja, a Felek közti elszámolás során a Bank a felmondásáig eltelt napokra a számlavezetési díjat arányosan számítja fel. Abban az esetben, ha az Összevont Értékpapírszámlán a felmondás hatályosulásáig értékpapírok kerültek elhelyezésre, az Ügyfélnek azok eladásának, transzferálásának a Díjtételek szerinti költségét kell megfizetnie.

15.5.4. Az Ügyfél felmondási joga az Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP Private Banking VideóBank szolgáltatás keretében történő megkötése esetén

15.5.4.1. Az Ügyfél az OTP Private Banking VideóBank szolgáltatás keretében kötött Összevont Értékpapírszámla szerződést – amennyiben a B.I.10.1.8. pontban meghatározottak szerint a kifejezett hozzájárulását adta az Összevont Értékpapírszámla szerződés teljesítésének haladéktalan megkezdéséhez - a szerződéskötés napjától számított 14 napon belül indokolás nélkül felmondhatja.

15.5.4.2. A felmondási jogot határidőben érvényesítettnek kell tekinteni, ha az Ügyfél erre vonatkozó nyilatkozatát a B.I.15.5.4.1. pontban meghatározott határidő lejárta előtt a B.I.15.5.4.1. pontnak megfelelően gyakorolja, azzal, hogy a B.I.15.5.4.1. pontban meghatározott határidő lejárta után az Ügyfelet a felmondási jog a B.I.15.5.4.1. pontnak megfelelően továbbra is megilleti.

15.5.4.3. Ha az Ügyfél a jelen B.I.15.5.4. alpontban meghatározott felmondási jogát gyakorolja, a Felek közti elszámolás során a Bank a felmondásáig eltelt napokra a számlavezetési díjat arányosan számítja fel. Abban az esetben, ha az Összevont Értékpapírszámlán a felmondás hatályosulásáig értékpapírok kerültek elhelyezésre, az Ügyfélnek azok eladásának, transzferálásának a Díjtételek szerinti költségét kell megfizetnie.

15.5.5. Az elállási (felmondási) határidő meghosszabbodása

15.5.5.1. A jelen B.I.15.5.5. alpontban meghatározott esetekben a B.I.15.4.2.1. és B.I.15.5.2.1. B.I.15.5.3.1. és B.I.15.5.4.1. alpontokban meghatározott elállási (felmondási) határidő a Távértékesítési Törvénynek megfelelően meghosszabbodik.

15.5.5.2. Ha a Bank a Távértékesítési Törvényben meghatározott kötelezettsége ellenére az Ügyfélnek semmiféle tájékoztatást nem nyújt, az Ügyfél az elállási (felmondási) jogát az Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötésének napjától kezdődően, a tájékoztatás kézhezvételétől számított 14 napon belül, de legfeljebb a szerződéskötés napjától számított 1 éves jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.

15.5.5.3. Ha a Bank a Távértékesítési Törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem megfelelő tartalommal tesz eleget, az Ügyfél az elállási (felmondási) jogát az Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötésének napjától kezdődően, a Távértékesítési Törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított 14 napon belül, de legfeljebb a szerződéskötés napjától számított 3 hónapos jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.

15.5.5.4. Ha a Bank az Ügyfelet a Távértékesítési Törvénynek megfelelően az elállási (felmondási) jogáról nem tájékoztatta, az Ügyfél az elállási (felmondási) jogát az Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötésének napjától kezdődően a Távértékesítési Törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított 14 napon

belül, de legfeljebb a szerződéskötés napjától számított 1 éves jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.

16. Fizetési Számla

16.1. Az Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötéséhez szükséges Fizetési Számla megnyitása, vagy meglévő Fizetési Számlának az Összevont Értékpapírszámlához történő hozzárendelése.

16.2. A Bank az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó összes szolgáltatásból eredő forint összeget, legkésőbb napzáráskor, a Fizetési Számlán írja jóvá, kivéve a NYESZ-R Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódó forint összegek, valamint, ha Egyedi Szerződés, keretszerződés eltérően nem rendelkezik. Az Ügyfél - Egyedi Szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - az összes, Banknak járó, forintban esedékes követelést (fedezet, díj, költség, jutalék stb.) a Fizetési Számlán vagy a Fizetési Számláról köteles a Bank rendelkezésére bocsátani.

16.3. A Fizetési Számlára - beleértve a rendelkezési jogot és annak gyakorlását is - egyebekben a Bank Általános Üzletszabályzata, a Bank, "Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásokról" című üzletszabályzata, a Pénzszámla üzletszabályzat és a forintban vezetett Fizetési Számlákra vonatkozó üzletági üzletszabályzatai, hirdetményei és szerződései az irányadóak.

16.4. A Fizetési Számlára - ide nem értve az Ügyfélszámlát - a vonatkozó jogszabályok szerint adott elhalálozási rendelkezés, kedvezményezett megjelölés hatálya nem terjedhet ki az Összevont Értékpapírszámlára.

17. Devizaszámla

17.1. Amennyiben az Ügyfélnek az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylete (az annak tárgyát képező pénzügyi eszköz) deviza elszámolású, úgy az ügylet teljesítéséhez szükséges fedezet az ügylet elszámolásának devizanemében vezetett, Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt Devizaszámlával, illetve az Ügyfél rendelkezése értelmében megjelölt Fizetési Számlával, Devizaszámlával szemben kerül elszámolásra.

17.2. Amennyiben az Ügyfélnek a megbízás devizanemében nem került Devizaszámla megnyitásra és az Összevont Értékpapírszámlához hozzárendelésre, vagy megnyitásra került a megbízás devizanemében a Devizaszámla, de nem került az Összevont Értékpapírszámlához hozzárendelésre, akkor – amennyiben az Ügyfél ettől eltérően nem rendelkezik – a megbízása automatikusan az ügylet irányának megfelelő utolsó ismert deviza váltási árfolyam alkalmazásával, az Elsődleges Fizetési Számlával szemben kerül elszámolásra.

17.3. A Devizaszámlára egyebekben - beleértve a rendelkezési jogot és annak gyakorlását is - a Bank Általános Üzletszabályzata, a Bank, "Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról" című üzletszabályzata, és a devizaszámlákra vonatkozó üzletági üzletszabályzatai, hirdetményei és szerződései az irányadóak.

17.4. A Bank az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó összes szolgáltatásból eredő és Ügyfélnek járó deviza összeget elsősorban az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt megegyező devizanemű Fizetési Számlán, Devizaszámlán – ennek hiányában az Elsődleges Fizetési Számlán – írja jóvá.

Az Ügyfél - Egyedi Szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - az összes Banknak járó devizában esedékes követelést (fedezet, díj, költség, jutalék stb.) a Devizaszámlán vagy a Devizaszámláról, megfelelő devizanemben vezetett Devizaszámla hiányában az Elsődleges Fizetési Számlán vagy Fizetési Számláról köteles a Bank rendelkezésére bocsátani.

18. Adatszolgáltatás

18.1. A Bank adatszolgáltatási kötelezettséggel tartozik a Felügyelet felé, melynek következtében külön jogszabályban (az Üzletszabályzat közzétételének napján a 36/2015. (IX. 24.) MNB rendeletben) meghatározott módon belépési azonosítót és havonta új jelszót köteles képezni a Felügyelet által megadott módszertan szerint az Ügyfelek számára, amelyhez hozzárendeli az Ügyfelek értékpapírszámláján lévő értékpapírokra és ügyfélszámla adataira vonatkozó egyenleget és adatokat. Ezen adatszolgáltatási kötelezettség célja, hogy biztosítsa az Ügyfelek részére annak lehetőségét, hogy a Felügyelet honlapján azok használatával tájékozódjon az értékpapírszámlájának és ügyfélszámlájának aktuális helyzetéről, az előző hónap utolsó napjára vonatkozóan.

18.2. A Bank az értékpapírszámlához és ügyfélszámlához kapcsolódóan képzett belépési azonosítót és jelszót az Üzletszabályzat A.II.4. pontja szerint meghatározott módon átadja az Ügyfélnek.

II. ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁRA VONATKOZÓ SZÁMLAVEZETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK (LETÉTKEZELÉS ÉS LETÉTI ŐRZÉS)

1. Általános rendelkezések

1.1. Az Ügyféllel kötött szerződés alapján a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél tulajdonát képező pénzügyi eszközöket az Ügyfél rendelkezése szerint az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartja.

1.2. A Bank lehetőséget biztosít arra, hogy a Kiegészítő Hirdetményben meghatározott szegmensbe tartozó Ügyfél, az Összevont Értékpapírszámlájához kapcsolódóan célportfóliókat (értékpapír nyilvántartási csoportokat) hozzon létre, amelyek csoportosíthatóvá teszik az értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokat. A célportfólió nem jelent külön értékpapír-alszámlát, vagy számlazárolást, az Ügyfél szabadon rendelkezhet bármely célportfólióba sorolt értékpapír felett. Amennyiben az Ügyfél nem határoz meg célportfóliókat, akkor a Bank automatikusan az alap célportfólióba sorolja az értékpapírszámlán nyilvántartott teljes állományt; az alap célportfóliót a Bank külön nem jelöli meg az értékpapírszámla állományán belül. Az egyes célportfóliókban található értékpapírok bármikor átvezethetőek a célportfóliók között, és a célportfóliók az alap célportfólió kivételével bármikor törölhetőek, az Ügyfél által adott megbízással, amennyiben az értékpapír nincs a célportfólióhoz rendelve. Az Összevont Értékpapírszámla javára adott vételi megbízás esetén, az Ügyfél köteles megjelölni, hogy a jóváírásra kerülő értékpapír melyik célportfólióba kerüljön, amennyiben pedig az Ügyfél rendelkezést nem ad meg, a Bank az értékpapírt az alap célportfólióban tartja nyilván. Az Összevont Értékpapírszámla javára adott eladási megbízás esetén az Ügyfél köteles megjelölni, hogy az értékpapír melyik célportfólióban kerüljön terhelésre, amennyiben alap célportfólión kívül más célportfóliót is létrehozott.

1.3. A célportfólió nyitásának és zárásának tárgyában kötött szerződést a Bank jogosult hangrögzített telefonon (szóban) megkötni. A hangrögzített telefonon keresztül kötött szerződést a Bank utólag megküldi az Ügyfélnek, amely esetben a szerződés Ügyfél általi aláírást nem igényel.

1.4. Az Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokat Bank letétként őrzi, vagy őrizteti és/vagy kezeli, az azokról, mint értékpapír számlakövetelésekről szóló nyilvántartást az elvárható legnagyobb gondossággal, a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően vezeti, a szerződésben megszabott feladatokat ellátja, és a számlatulajdonos Ügyfél szabályszerű rendelkezéseit teljesíti. A központi értékpapírszámlán történt forgalmat követően Bank az Összevont Értékpapírszámlán az értékpapírt a B.II.4.1. pontban foglaltak szerint jóváírja, terheli.

1.5. Az Összevont Értékpapírszámlákon nyilvántartott értékpapírok vonatkozásában érvényesek az Ügyfelek tulajdonának elkülönített kezeléséről és védelméről szóló rendelkezések, de ez nem korlátozza Banknak, mint letéteményesnek a felszámított díjak és költségek erejéig a nyilvántartott értékpapírokra és pénzeszközökre vonatkozó óvadéki jogát.

1.6. Az Összevont Értékpapírszámla vezetéséért, a nyilvántartott értékpapírokkal végzett tranzakciókért és az azokhoz kapcsolódó szolgáltatásokért a Bank jutalékot, költséget, díjakat számít fel.

1.7. Az Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszköz bekerülési (megszerzési) értékének, bekerülési (megszerzési) időpontjának és egyéb adatainak a

pénzügyi eszköz Összevont Értékpapírszámlán történő jóváírásával egyidejű, megfelelő dokumentumokkal történő igazolása az Ügyfél felelőssége és kötelezettsége. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy ezen adatok alapján kerülhet sor az egyes pénzügyi eszközökkel kapcsolatos adózási kötelezettségek meghatározására. Az igazolási kötelezettség elmulasztása esetén Bank a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően rögzíti és tartja nyilván ezen adatokat. Az igazolási kötelezettség elmulasztásából vagy késedelméből fakadó minden kár és költség kizárólag az Ügyfelet terheli.

2. A nyilvántartás elvei

2.1. Az Összevont Értékpapírszámlán az értékpapírokat Bank gyűjtőelven vagy tételesen tartja nyilván.

2.2. Gyűjtőelvű nyilvántartás esetében az értékpapírokat Bank alapcímletben kifejezett darabszám vagy össznévérték szerint tartja nyilván.

2.3. Tételes nyilvántartás esetében az értékpapírokat a Bank címlet, darabszám és sorszám szerint tartja nyilván.

2.4. Nyomdai úton (okirati formában) előállított értékpapírok közül gyűjtőelvű nyilvántartásra a KELER értékpapírtörzsében szereplő (KELER-képes) értékpapírok fogadhatók be. A Bank dematerializált értékpapírokat kizárólag gyűjtőelven tart nyilván.

2.5. Tételes nyilvántartás kizárólag nyomdai úton előállított értékpapírokra, kifejezett ezirányú megállapodás alapján kérhető.

2.6. Az értékpapírok nyilvántartása a denomináció (névérték) devizanemétől függően forint vagy deviza alapon történik.

3. Nyilvántartási szolgáltatások

3.1. Letéti őrzés

3.1.1. Letéti őrzést a Bank kizárólag a B.II.2.5. pont szerint tételesen, nyomdai úton (okirati formában) előállított értékpapírokra vonatkozóan végez, az Ügyfél által adott Letétkezelési, -őrzési megbízás alapján.

3.1.2. Letéti őrzés esetében a Bank kizárólag a letéti őrzésbe adott értékpapírok megőrzését és fizikai kiadását vállalja, egyéb szolgáltatásra a nyilvántartás tekintetében nem köteles.

3.1.3. Letéti őrzésre vonatkozó megbízásadás lehetőségével kapcsolatban az Ügyfél bármely Fiókban kérhet felvilágosítást.

3.1.4. A tételesen őrzött értékpapírokat a Bank az Összevont Értékpapírszámlán belül, tételes letétőrzési alszámlán tartja nyilván.

3.1.5. A tételes letéti őrzésre átvett értékpapírokat a Bank címlet, darabszám, sorszám szerint - átadás-átvételi bizonylat kiállítása mellett - veszi át, és a letéti őrzés ideje alatt saját értéktárában őrzi. A letéti őrzésre átvett értékpapírokról a Bank az Ügyfél külön kérésére letéti igazolást vagy számlakivonatot ad át.

3.1.6. A Bank - a tudomása szerinti - per-, teher- és igénymentes értékpapírok letéti őrzését vállalja, az Ügyfél a letéti őrzés céljából átadott értékpapírok per-, teher- és igénymentességért kifejezett szavatosságot vállal.

3.1.7. Az értékpapírok átvételekor a Bank vizsgálja azok valódiságát, épségét, szelvényhelyességét, és lehetőség szerint elvégzi azok érvényességére vagy érvénytelenítésére vonatkozó ellenőrzést. A Bankot nem terheli felelősség az érvényességre vonatkozó ellenőrzés tekintetében.

3.1.8. Sérült, hiányos, szelvényhiányos, vagy a Bank tudomása szerint érvénytelenített értékpapírokat a Bank nem vesz át letéti őrzésre.

3.1.9. A Bank többletszelvényt tartalmazó értékpapírt letéti őrzésre kizárólag úgy vesz át, ha az átadás átvételi bizonylaton ennek ténye rögzítésre kerül.

3.1.10. Hamisnak látszó értékpapírt a Bank letéti őrzésre nem vesz át, e körben a Bank belátása szerint dönt.

3.1.11. Névre szóló értékpapírok esetén a Bank ellenőrzi, hogy a forgatmányok sorozata a számlatulajdonos Ügyfél tulajdonjogát igazolja-e. Teljes forgatmány esetében a Bank kizárólag a letétbe helyező Ügyfél nevére forgatott értékpapírt vesz át letéti őrzésre.

3.1.12. A letéti őrzésbe helyezés az értékpapírok átvételével tekinthető teljesítettnek, annak értéknapja az átadás-átvételi bizonylaton feltüntetett nappal azonos.

3.1.13. A letétőrzési alszámlán nyilvántartott értékpapírokat a Bank a számlatulajdonos Ügyfél vagy megbízottja által adott kikérési megbízás alapján szolgáltatja ki.

3.1.14. Letéti őrzésre átvett értékpapírokra vonatkozó kikérési megbízást az Ügyfél kizárólag abban a fiókban jogosult adni, ahol a letéti őrzésre vonatkozó megbízását adta és az értékpapírokat átvették, az értékpapírok kikérés során történő átvétele is csak ebben a fiókban lehetséges.

3.1.15. A letétőrzési alszámláról, az Ügyfél, az általa tételes letétbe helyezett, konkrét értékpapírokat (címlet, darabszám, sorszám szerint) jogosult részben vagy egészben kikérni.

3.1.16. A Bank a nyomdai úton előállított értékpapírok kiadásáért a mindenkor hatályos hirdetményben feltüntetett mértékű kiszolgáltatási díjat jogosult felszámítani, amelyet az Ügyfél a kikérési megbízás megadásával egyidejűleg köteles megfizetni.

3.2. Letétkezelés

3.2.1. Általános rendelkezések

3.2.1.1. Letétkezelést a Bank Egyedi Szerződés eltérő rendelkezése hiányában, kizárólag gyűjtőelven, Egyedi Szerződés rendelkezése alapján pedig tételesen is végez.

3.2.1.2. A letétkezelés keretében a Bank a letétkezelésre irányuló szerződés, illetve jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint nyilvántartja az értékpapírokat, beszedi az értékpapírok esedékességét, valamint amennyiben a letétkezelt értékpapírok nyomdai úton előállítottak kiadja az értékpapírokat.

3.2.1.3. A dematerializált értékpapírok automatikusan, külön rendelkezés nélkül, Összevont Értékpapírszámlán történő jóváírásukkal letétkezelésbe kerülnek.

3.2.1.4. A nyomdai úton előállított értékpapírokat a Bank kizárólag az Ügyféllel kötött egyedi letétkezelési szerződés (Bank által elfogadott letétkezelési megbízás) alapján fogadja be letétkezelésre.

3.2.1.5. Az Ügyfél nyomdai úton előállított értékpapírokra vonatkozóan a Fiókokban adhatja meg letétkezelési megbízását, és - átadás-átvételi bizonylat ellenében - átadhatja az értékpapírokat letétkezelésre.

3.2.1.6. Nyomdai úton előállított, névre szóló értékpapírok átvételének előfeltétele, hogy az értékpapíron üres forgatmány szerepeljen, kivéve a tételes letétkezelés esetét, ahol elfogadható a letevő Ügyfél nevére történő teljes forgatmány is.

3.2.1.7. A Bank – amennyiben tudomása van róla – nem vesz át letétkezelésre tagsági jogviszonyt megtestesítő értékpapírt, Zrt. részvényt a kibocsátó közgyűlését megelőző tizedik munkanaptól annak napjáig, továbbá hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt vagy egyéb pénzkövetelést megtestesítő értékpapírt, az értékpapír alapján, a kibocsátót vagy annak jogutódját terhelő, bármely jogcímen fennálló fizetési kötelezettség esedékességét megelőző tizedik munkanaptól az esedékesség tárgynapjáig.

3.2.1.8. Azon külföldi értékpapírok esetében, melyek esedékes hozamának beszedését a Bank vállalja, az adott külföldi értékpapír hozamfizetési szabályai szerint, a hozamfizetési napot megelőző időponttól a hozamfizetés napjáig, az adott értékpapír forgalmazása szünetel.

3.2.2. Gyűjtőelvű letétkezelés

3.2.2.1. Gyűjtőelvű letétkezelést a Bank dematerializált és nem teljes forgatmánnyal ellátott nyomdai úton (okirati formában) előállított értékpapírokra vonatkozóan végez.

3.2.2.2. A Bank az átadott nyomdai úton előállított értékpapírokat tételesen, címlet, darabszám, sorszám szerint veszi át, de a későbbiekben pedig gyűjtőelvű alszámlán tartja nyilván. Az Ügyfél az értékpapírjaira alapcímlet darabszám, illetve össznévérték szerint tarthat igényt.

3.2.2.3. A Bank az átvett nyomdai úton előállított értékpapírokat központi értéktárában vagy alletéteményesnél (pl. KELER) letétkezelteti.

3.2.2.4. A letétkezelésben lévő, nyomdai úton előállított értékpapírokat a Bank a számlatulajdonos Ügyfél vagy annak megbízottja által adott kikérési megbízás alapján szolgáltatja ki.

3.2.2.5. Az Ügyfél kikérési megbízást bármelyik Számlavezető Fiókban jogosult adni.

3.2.2.6. Az értékpapírok átvétele kizárólag abban a Fiókban lehetséges, ahol a kikérési megbízást az Ügyfél megadta.

3.2.2.7. A Bank a kikérési megbízás átvételekor az abban szereplő értékpapír mennyiséget az Ügyfél megfelelő alszámláján a tényleges kiszolgáltatásig zárolja, a kiszolgáltatáskor pedig a számlát megterheli a kikért értékpapírok névértékével, vagy darabszámával.

3.2.2.8. A Bank az Ügyfél által kikért össznévértéknek/darabszámnak megfelelő értékű/mennyiségű értékpapírt bármilyen címletezésben jogosult kiadni, de megkísérli az Ügyfél által megadott címletigény szerinti teljesítést, amennyiben az adott értékpapírból a megfelelő címletek rendelkezésre állnak.

3.2.2.9. A Bank az értékpapírok kiadásáért az értékpapírok szállításának költségét is magában foglaló kiszolgáltatási díjat jogosult felszámítani, melynek mértékét a mindenkor hatályos Díjtételek tartalmazza.

3.2.2.10. A Bank a kikérési megbízást a KELER-nél letétkezelt értékpapírok esetében a KELER által teljesített határidő plusz 5 (öt) banki munkanap alatt teljesíti.

3.2.2.11. A Bank a kikérési megbízást az értékpapírok Ügyfél számára történő rendelkezésre állásával (a kikérést lebonyolító Fiókhoz történő megérkezésével) tekinti teljesítettnek.

3.2.2.12. A kikérést lebonyolító Fiók levélben tájékoztatja az Ügyfelet az értékpapírok Fiókba történő megérkezéséről. Az Ügyfélnek az értesítéstől számított 90 (kilencven) nap áll rendelkezésére, hogy a lebonyolító Fiókban átvegye a nyomdai úton előállított

értékpapírokat. Az eredménytelenül eltelt 90 (kilencven) nap után a Fiók visszaküldi az értékpapírokat a Bank központi értéktárába, ahonnan - amennyiben az értékpapírokat a Bank nem maga őrzi - beszállítják azokat a KELER-be. Az Ügyfél ezt követően csak egy újabb kikérési megbízás elindításával juthat hozzá a nyomdai úton előállított értékpapírokhoz a kikérési és kiszállítási díj újbóli megfizetése mellett.

3.2.2.13. A Bank a nyomdai úton előállított értékpapírokat szelvényhelyesen szolgáltatja ki, vagyis az értékpapír az időben következő esedékes szelvény(eke)t tartalmazza.

3.2.2.14. A Bank – fogyasztói szerződés kivételével – kizárja felelősségét a kikérési megbízás teljesítése során igénybe vett bármely közreműködő vagy az értékpapírok őrzését ténylegesen végző intézmény, vagy ezen intézmény megbízásából eljáró harmadik személy késedelme vagy nem megfelelő eljárása által az Ügyfélnek okozott bárminemű kár vonatkozásában.

3.2.3. Tételes letétkezelés

3.2.3.1. Tételes letétkezelést a Bank kizárólag olyan nyomdai úton (okirati formában) előállított értékpapírokra vonatkozóan végez, melyek üres vagy a letétbe helyező nevére szóló teljes forgatmánnyal rendelkeznek.

3.2.3.2. A Bank a tételes letétkezelésre átadott értékpapírokat címlet, darabszám, sorszám szerint veszi át, és így tartja nyilván. A letétkezelésbe vételkori címlet, darabszám, sorszám vonatkozásában a Bank nyilvántartása az irányadó. Az Ügyfél a letétkezelésbe adott értékpapírokra címlet, darabszám és sorszám szerint tarthat igényt.

3.2.3.3. Az átvett értékpapírokat a Bank központi értéktárában őrzi.

3.2.3.4. A tételes letétkezelésben lévő, nyomdai úton (okirati formában) előállított értékpapírokat a Bank a számlatulajdonos Ügyfél vagy annak megbízottja által adott kikérési megbízás alapján szolgáltatja ki.

3.2.3.5. A kikérési megbízás teljesítésére a B.II.3.2.2.5-B.II.3.2.2.14. pontok az irányadóak azzal az eltéréssel, hogy a tételes letétkezelésben lévő értékpapírokat a Bank az átadott darabszám, címlet, sorszám szerint szolgáltatja ki.

3.3. KELER alszámla

3.3.1. A Bank a KELER-rel együttműködve a Tpt. 336. § (2) bekezdésben rögzített KELER alszámla szolgáltatási lehetőséget minden, aktív státuszú Összevont Értékpapírszámlával, NYESZ-R számlával, TBÉSZ értékpapírszámlával rendelkező Ügyfele számára lehetővé teszi.

3.3.2. Az Ügyfél egy KELER alszámlával rendelkezhet, tehát az Ügyfél Összevont Értékpapírszámlá(i)nak, a NYESZ-R számlájának, a TBÉSZ számlá(i)nak értékpapír egyenlegei az alszámlán összevontan, gyűjtőelven kerülnek kimutatásra.

3.3.3. A KELER alszámla kizárólag értékpapír egyenleg kimutatására alkalmas (pénzeszköz, illetve esedékességből, lejáratból származó ellenérték kimutatására nem).

3.3.4. A KELER alszámla szolgáltatás igénybevétele legkorábban az erre vonatkozó szerződés Ügyfél általi aláírását követő banki munkanapon lehetséges.

3.3.5. A Bank a GM Keretszerződés, valamint a portfóliókezelési szerződés alapján – az Ügyfél egyéb pénzeszközeitől elkülönítetten – kezelt értékpapír-portfólió vonatkozásában, a KELER alszámla vezetési szolgáltatást nem teszi elérhetővé.

3.3.6. A KELER alszámla megszüntetése
a) Ügyfél nyilatkozata, vagy
b) a Bank kezdeményezése alapján történik meg, amennyiben Ügyfél a Banknál vezetett értékpapírszámlájának státusza nem felel meg a B.II.3.3.1. pontban foglalt feltételnek (pl. hagyatéki státuszúvá változik).

4. Értékpapír transzfer és átvezetés

4.1. A transzfer általános szabályai

4.1.1. A transzfer megbízás alapján a Bank az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírok egy részét vagy egészét másik befektetési vállalkozáshoz, illetve hitelintézethez helyezi át az Ügyfél vagy az Ügyféltől eltérő számlatulajdonos javára. A transzfer megbízásra, az annak alapjául szolgáló ügyletre az Ügyféllel fennálló befektetési tanácsadásra vonatkozó szerződés hatálya nem terjed ki, annak vonatkozásában a Bank az Ügyfél számára semmilyen körülmények között nem ad befektetési tanácsot.

4.1.2. A számlatulajdonos, törvényes képviselője vagy meghatalmazottja által, az Ügyféltől eltérő számlatulajdonos más hitelintézetnél vagy befektetési vállalkozásnál vezetett értékpapírszámlája javára adott transzfer megbízást a Bank csak a Bank által az Ügyfél, törvényes képviselője, illetve a meghatalmazott által aláírt, – a bekerülési időpontra, megszerzésre fordított értékre és a járulékos költségekre vonatkozó – transzfer megbízásról szóló megbízási szerződés alapján teljesíti. A Bank a transzfer megbízásról szóló megbízási szerződésben megadott adatok valóságát, a transzfer megbízás alapjául szolgáló szerződés tartalmát, formáját, hatályát, illetve érvényességét nem vizsgálja. A más számlatulajdonos értékpapírszámlája javára adott transzfer megbízást a Bank a transzfer megbízásról szóló hiánytalan adattartalmú megbízási szerződés Ügyfél általi aláírásának, illetve megadásának napján teljesíti (a kettő közül a későbbi időpontban).

4.1.3. A transzfer megbízás tartalmazza az áthelyezendő értékpapír nevét, típusát, alapcímletét, névértékét, a transzfert fogadó befektetési vállalkozás, hitelintézet nevét és a transzfert fogadó értékpapírszámlájának KELER kódját, valamint tartalmazhat további megjegyzéseket a kedvezményezettel, illetve az ügylettel kapcsolatban.

4.1.4. A Bank a transzfer megbízás átvételekor az abban szereplő értékpapír mennyiségét, az Ügyfél megfelelő alszámlájáról, tárgynapon eltranszferálja, egyben terheli az áthelyezett értékpapírok névértékével, illetve darabszámával az Ügyfél értékpapírszámláját. *Amennyiben az értékpapír kibocsátási dokumentációjában, vagy az adott tőzsde, központi értéktár vagy központi szerződő fél szabályzatában meghatározott minimum elszámolási, kereskedési vagy transzferálható mennyiséget a transzfer megbízásban szereplő értékpapír mennyiség nem éri el, a Bank nem köteles a megbízást befogadni, illetve a megbízás teljesítését megtagadhatja*.

4.1.5. A Bank – fogyasztói szerződés kivételével – kizárja felelősségét a megbízás teljesítése során igénybe vett bármely közreműködő szerződésszegéséért. A Bank nem felel a kedvezményezett számla vezetőjének késedelme vagy nem megfelelő eljárása által az Ügyfélnek okozott bárminemű kár vonatkozásában, mert ezen személy nem minősül az a Bank közreműködőjének.

4.1.6. Nyomdai úton (okirati formában) előállított értékpapírok közül csak a gyűjtőelven nyilvántartott, KELER-képes értékpapírok transzferálhatók.

4.1.7. Külföldre történő transzfer megbízást a Bank egyedi elbírálás alapján fogad be és teljesít.

4.2. Értékpapír transzfer fogadás más befektetési vállalkozástól, hitelintézettől

4.2.1. A Bankhoz érkezett értékpapír transzfert a Bank az Ügyfél részére központilag jóváírja abban az esetben, ha az Ügyfél nevét és Összevont Értékpapírszámlájának számát, és az Ügyfél egyértelmű azonosítására alkalmas adatot (pl. lakcím és személyi azonosító okmány száma) a transzferben megadták, és az Ügyfél rendelkezik a Banknál aktív státuszú Összevont Értékpapírszámlával. Aktív státuszú Összevont Értékpapírszámlával nem rendelkező Ügyfél esetén vagy hibás adatokat tartalmazó, vagy adathiányos transzfert a Bank visszafordítja a küldő befektetési vállalkozás vagy hitelintézet részére. *A Bank az értékpapír transzfert visszautasíthatja, ha a transzferálni kívánt értékpapírok mennyisége az értékpapír kibocsátási dokumentációjában, vagy az adott tőzsde, központi értéktár vagy központi szerződő fél szabályzatában meghatározott minimum elszámolási, kereskedési vagy transzferálható mennyiséget nem éri el.*

4.2.2. A Bank – amennyiben ilyen adat rendelkezésére áll – a küldő befektetési vállalkozás vagy hitelintézet által a rendelkezésére bocsátott bekerülési árral, bekerülési értéknappal és járulékos költséggel veszi nyilvántartásba az Ügyfél értékpapírjait a transzfer érkezésének értéknapjával. A bekerülési adatok valódiságát és helyességét a Bank nem

vizsgálja, illetve nem köteles az adatközlés végett a küldő befektetési vállalkozást vagy hitelintézetet bármilyen formában megkeresni. Egyebekben a B.II.1.5. pont szabályai az irányadók.

4.2.3. Külföldről érkező transzfer megbízást a Bank egyedi elbírálás alapján fogad és teljesít.

4.3 Az átvezetés általános szabályai

4.3.1. Az átvezetési megbízás alapján a Bank az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírok egy részét vagy egészét,

a) a nála vezetett másik Összevont Értékpapírszámlára vagy alszámlára helyezheti át az Ügyfél vagy az Ügyféltől eltérő számlatulajdonos javára, illetve
b) az Ügyfél ugyanazon Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott célportfóliók között, vagy az Ügyfél alap célportfóliójából az Ügyfél megbízása alapján kialakított célportfólióba helyezheti át.

Az átvezetési megbízásra, az annak alapjául szolgáló ügyletre az Ügyféllel fennálló befektetési tanácsadásra vonatkozó szerződés hatálya nem terjed ki, annak vonatkozásában a Bank az Ügyfél számára semmilyen körülmények között nem ad befektetési tanácsot.
A számlatulajdonos, törvényes képviselője vagy meghatalmazottja által, az Ügyféltől eltérő számlatulajdonos Banknál vezetett Összevont Értékpapírszámlája javára adott átvezetési megbízást a Bank az Ügyfél, törvényes képviselője, illetve meghatalmazottja rendelkezése alapján teljesíti, amely rendelkezésnek tartalmaznia kell az átvezetés jogcímére, a bekerülési időpontra, megszerzésre fordított értékre és a járulékos költségekre vonatkozó minden adatot. A Bank a formanyomtatványban megadott adatok valóságát, az átvezetés megbízás alapjául szolgáló jogcím (szerződés) tartalmát, formáját, hatályát, illetve érvényességét nem vizsgálja. A más számlatulajdonos Összevont Értékpapírszámlája javára adott átvezetési megbízást a Bank a hiánytalan adattartalmú formanyomtatvány Ügyfél, törvényes képviselője, illetve meghatalmazottja általi aláírása, illetve megadása napján teljesíti (a kettő közül a későbbi időpontban).

4.3.2. Nem adható átvezetési megbízás a fedezeti-, a zárolt, a letéti őrzési és a tételes letétkezelési alszámláról történő átvezetésre.

4.3.3. Az alszámlák közötti átvezetési megbízást a Bank a megbízás kézhezvételének napján teljesíti. Az átvezetési tranzakció értéknapja mind a terhelendő, mind a jóváírandó Összevont Értékpapírszámla/alszámla szempontjából ugyanaz a nap.

4.4. A transzfer és átvezetés közös szabályai

4.4.1. Nem a számlatulajdonos Ügyfél és nem a törvényes képviselője vagy meghatalmazottja által, az Ügyféltől eltérő számlatulajdonos más hitelintézetnél vagy befektetési vállalkozásnál vezetett értékpapírszámlája javára adott transzfer megbízást vagy az

Ügyféltől eltérő számlatulajdonos Banknál vezetett értékpapírszámlája javára adott átvezetés megbízást (pl. jogutód nélküli megszűnéssel szerzés, bírósági vagy hatósági határozat alapján történő szerzés) a Bank kizárólag az erre vonatkozó jogerős és végrehajtható bírósági vagy hatósági határozat alapján, ennek kézhezvételét követően teljesítheti, az abban foglalt adatok alapján. A rendelkezésére bocsátott a bírósági vagy hatósági határozat tartalmát és formáját a Bank az általában elvárható gondossággal vizsgálja. Nem egyértelmű tartalmú vagy formájú határozat esetén, a határozat által legitimált személy köteles együttműködni a Bankkal és a helyzet tisztázásához szükséges valamennyi lehetséges eljárást köteles megfelelő határidőben igénybe venni.

Örökléssel történő szerzéssel kapcsolatos transzfer és átvezetés megbízásra a jelen pont rendelkezései akkor alkalmazandók, ha az Összevont Értékpapírszámla hagyatéki státuszára vonatkozó rendelkezések eltérően nem rendelkeznek.

4.4.2. A transzfer megbízás és az átvezetési megbízás teljesítéséért a Bank érintett alszámlánként és értékpapíronként jogosult felszámítani a Díjtételekben közzétett díjat.

4.4.3. A transzfer megbízás és az átvezetési megbízás a teljesítést követően nem vonható vissza és nem módosítható.

4.4.4. Amennyiben a transzfer vagy átvezetési megbízást az Ügyfél, törvényes képviselője vagy meghatalmazottja adja, akkor a Bank nem vizsgálja a transzfer vagy átvezetési megbízás alapul szolgáló jogviszonyra vonatkozó ügyletet, annak feltételeit. A Bank kizárólag a vonatkozó megbízásban foglaltak és az Üzletszabályzat rendelkezései szerint jár el. A transzfer ill. átvezetés alapjául szolgáló jogviszonyban foglaltak és megbízásban foglaltak közötti eltéréseket a Bank nem vizsgálja és azokért nem felelős.

4.4.5. A transzfer vagy átvezetési megbízás teljesítéséből fakadó, bármilyen jogcímen fennálló igényt a jóváírandó értékpapírszámla (Összevont Értékpapírszámla) tulajdonosa kizárólag a megbízást adó személlyel, illetve az Ügyféllel szemben érvényesíthet.

5. Zárolás

5.1. Általános szabályok

5.1.1. Az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján/számláin nyilvántartott értékpapírokat a Bank különösen az alábbi jogcímeken zárolhatja:

a) jogszabályi rendelkezés,
b) szerződés,
c) hatósági, bírósági intézkedés (határozat),
d) az Ügyfél megbízása,
e) fedezet/biztosíték/letét foglalás,
f) nem-teljesítés.

5.1.2. A zárolt értékpapírokat a Bank - a zárolás jogcímének megjelölésével - zárolt alszámlára vezeti át, és azokat akkor szabadítja fel, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt.

5.1.3. A zárolás ideje alatt – a Felek eltérő megállapodása hiányában – a zárlat alá vont értékpapírokkal tranzakciók nem hajthatók végre.

5.1.4. A zárolt alszámlán nyilvántartott értékpapírok a Bank által beszedett esedékessége automatikusan, külön rendelkezés nélkül zárolásra kerül.

5.2. Zárolási megbízás

5.2.1. Zárolási megbízást az Ügyfél bármely fiókban adhat. A zárolás feloldása ugyanabban a Fiókban történhet, amelyben a zárolási megbízást az Ügyfél megadta. A zárolási megbízás az Üzletszabályzat szerinti kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügylet, arra az Ügyféllel fennálló befektetési tanácsadásra vonatkozó szerződés hatálya nem terjed ki, annak vonatkozásában a Bank az Ügyfél számára semmilyen körülmények között nem ad befektetési tanácsot.

5.2.2. A zárolást a Bank a zárolási megbízás kézhezvételének napján teljesíti, a zárolás értéknapja (ez) a teljesítési nap.

5.2.3. A zárolást a Bank – a zárolási megbízás szabályaitól függően – a kedvezményezett vagy a kedvezményezett és az Ügyfél együttes írásbeli értesítése alapján oldja fel az értesítésben meghatározott időpontban és mértékben.

5.2.4. A zárolási megbízás teljesítéséért a Bank az Ügyfél terhére jogosult felszámítani a hirdetményben közzétett zárolási díjat.

5.2.5. Az Ügyfél a zárolási megbízás aláírásával egyidejűleg nyilatkozik arról, hogy a megbízás aláírásának időpontjában a Bankkal szemben esedékes tartozása nem áll fenn.

5.2.6 A zárolási megbízás aláírásával az Ügyfél tudomásul veszi, hogy:

(i) a zárolási megbízás aláírásának napjától a zárolás felszabadításának napjáig a zárolt értékpapírok feletti rendelkezési joga megszűnik;

(ii) a zárolási megbízás aláírásának napjától a zárolás felszabadításának napjáig a zárolt értékpapírok felett a kedvezményezett kizárólagosan jogosult rendelkezni;

(iii) amennyiben a kedvezményezett érvényesíti rendelkezési jogát, úgy a rendelkezéssel érintett zárolt értékpapírok tekintetében fennálló tulajdonjoga az Ügyfélnek megszűnhet;

(iv) a Bank a kedvezményezett rendelkezési jogát elfogadja, ha a kedvezményezett teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közjegyzői okiratba foglalt nyilatkozatot ad a Bank számára arról, hogy a zárolt értékpapírok tulajdonjogát megszerezte;

(v) a Bank nem vizsgálja a kedvezményezett rendelkezéseinek jogalapját, ezért a kedvezményezett jelen Üzletszabályzatnak megfelelő, szabályszerű rendelkezéseit – ideértve az értékesítésre vonatkozó megbízást is – teljesíti;

(vi) a Bank nem vizsgálja a zárolási megbízásban megjelölt, alapul szolgáló jogviszonyra vonatkozó feltételeket sem. A zárolás, valamint a zárolás megszüntetése tekintetében a Bank a zárolási megbízásban foglaltak és az Üzletszabályzat rendelkezései szerint jár el. Az alapul szolgáló jogviszonyban foglaltak és a zárolási megbízásban foglaltak közötti eltéréseket a Bank nem vizsgálja és azokért nem felelős

(vii) a zárolt értékpapírok cseréje, névértékének változása, bevonása és minden egyéb, a zárolt értékpapírok érvénytelenítésével, felajánlásával kapcsolatos vagy ezekhez hasonló egyéb eljárás esetében a zárolt értékpapírok helyébe lépő értékpapír zárolásra kerül a kedvezményezett javára a jelen nyilatkozat feltételei szerint az Ügyfél további nyilatkozata nélkül. A zárolt értékpapírok benyújtásához, felajánlásához vagy egyéb ehhez hasonló eljáráshoz a kedvezményezett hozzájárulása szükséges az egyéb, az adott eljárásban szükséges tulajdonosi rendelkezéseken felül. Az ilyen eljárással kapcsolatosan közzétett tájékoztatásokról a Bank nem köteles sem az Ügyfelet, sem pedig a kedvezményezettet értesíteni.

5.2.7. Az Ügyfél a zárolási megbízás aláírásával felhatalmazza a kedvezményezettet, hogy a zárolt értékpapírok felett azok értékesítésére, azok más értékpapírszámlára való átvezetésére és transzferálására vonatkozó rendelkezési jogot gyakoroljon a zárolási megbízás aláírásának napjától a zárolás felszabadításának napjáig.

5.2.8. Az Ügyfél a zárolási megbízás aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy a zárolt értékpapírokkal, azok lejáratával kapcsolatos valamennyi értékpapírtitoknak, banktitoknak, illetve adótitoknak minősülő információt a Bank a kedvezményezett részére átadjon.

5.2.9. Az Ügyfél a Banknál vezetett Összevont Értékpapírszámláját a zárolás hatálya alatt – a zárolási megbízásban foglalt rendelkezési jogának önkorlátozására való tekintettel - nem szüntetheti meg.

5.2.10. A zárolási megbízás alapján a kedvezményezett zárolt értékpapírok feletti bármely rendelkezési jogát azt követően gyakorolhatja, hogy a kedvezményezett beazonosítására az Üzletszabályzat számlanyitásra vonatkozó szabályai, valamint a vonatkozó hirdetményében foglaltak szerint a megfelelő nyomtatványok kitöltésével, okiratok bemutatásával és átadásával sor került. Az Ügyfél felel azért, hogy erről a kedvezményezettet tájékoztassa.

5.2.11. A zárolási megbízással, továbbá a zárolással kapcsolatos bárminemű rendelkezéssel kapcsolatos díjat és költséget az Ügyfél visel.

5.2.12. Amennyiben a zárolás jogcíme harmadik személy részére alapított zálogjog (óvadék) és annak megalapításához a Ptk. szerinti háromoldalú megállapodás szükséges, akkor az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank e háromoldalú megállapodás megkötését az itt meghatározott, zárolási megbízásra vonatkozó rendelkezések Felek és a jogosult általi elfogadásához kötheti. A Bank ezen kívül jogosult saját döntés alapján egyéb feltételeket is támasztani a háromoldalú megállapodással szemben. Az Ügyfél elfogadja, hogy a Bankot semmilyen felelősség nem terheli a háromoldalú megállapodás esetleges meghiúsulásával kapcsolatban, amennyiben akár az Ügyfél, akár a harmadik személy jogosult ezeket a feltételeket maradéktalanul nem fogadja el.

6. Társasági eseményekkel kapcsolatos szolgáltatások

6.1. Általános szabályok

6.1.1. A Bank a részvényesi jogok gyakorlásának elősegítése érdekében, az SRDII szabályozás szerint elérhetővé teszi az Ügyfél számára az Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott részvény vonatkozásában, az SRDII szabályozás hatálya alá tartozó kibocsátó által – közvetítőn vagy közvetítői láncolaton keresztül - a Bank részére, az SRDII szabályozás szerint ténylegesen megküldött társasági eseményekről szóló értesítéseket.

6.1.2. A Bank az SRDII szabályozás hatálya alá nem tartozó értékpapírok és kibocsátók esetén, a Bank tudomására jutott társasági eseményekről szóló társasági értesítések Ügyfél részére történő továbbítására nem köteles. A Bank az SRD II szabályozás hatálya alá nem tartozó értékpapírokra vonatkozó választható társasági események esetén nem köteles az Ügyfél választásának továbbítására vagy annak megkísérlésére és a választható társasági események esetén nem vállal felelősséget azért, hogy az Ügyfél esetleges választása a kibocsátóval ténylegesen közlésre kerül. A Bank – a társasági eseményről szóló értesítés tartalmának megfelelően - megjelölheti, hogy a felkínált választható társasági események közül melyiket tekinti az Ügyfél választásának.

6.1.3. A Bank nem vállal felelősséget azért, hogy bármely kibocsátó valamennyi társasági eseményét követni tudja és arról az Ügyfelet értesíti, továbbá nem vállal felelősséget az Ügyfél részére továbbított információk teljeskörűségéért és valódiságáért sem. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a kibocsátói hirdetmények (rendszeres és rendkívüli tájékoztatások) figyelemmel kísérése az Ügyfél feladata és felelőssége.

6.1.4. Társasági események különösen, de nem kizárólag a következők:
a) közgyűlés és egyéb részvényesi határozathozatal,
b) osztalék/hozamfizetés,
c) értékpapír csere,
d) címletcsere,
e) értékpapír átalakítás,
f) értékpapír érvénytelenítés.

Nem tekinthető társasági eseménynek a Bank által letétkezelt vagy letéti őrzésre átvett értékpapírral kapcsolatos bármely hatóság vagy bíróság vagy egyéb szervezet közreműködésével folyó jog- illetve követelés érvényesítési eljárás (peres- vagy nem peres eljárás; közigazgatási eljárás, békéltetési vagy arbitrációs eljárás, választott bírósági eljárás), vagy ezeket megelőző bármely jog- illetve követelés érvényesítési cselekmény (pl. fizetési felszólítás küldése a kibocsátónak, stb.), amelyeknek vonatkozásában a Bank semmilyen vonatkozásban nem kötelezhető és nem is köteles az Ügyfél képviseletére.

6.1.5. A Bank közgyűlési képviseletet kizárólag az Ügyféllel kötött Egyedi Szerződés kifejezett rendelkezése és az Ügyfél külön meghatalmazása alapján vállal.

6.1.6. A Bank az SRD II szabályozás szerint a társaságok társasági eseményeiről szóló értesítést az Ügyfél számára elsődlegesen a honlapján teszi elérhetővé. Az Ügyfél köteles a társasági eseményeket folyamatosan figyelemmel kísérni. A társasági eseményekkel kapcsolatosan, a Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a társasági eseményekről történő tájékoztatás a kibocsátó, elszámolóház, alletétkezelő vagy egyéb közvetítő által a Bankhoz eljuttatott információkon alapul. Ennek megfelelően a Bank nem vállal felelősséget az információk teljes körűségéért és valódiságáért. A Bank nem köteles az Ügyfél részére továbbított, a társasági eseményekhez kapcsolódó információk magyar, illetve az Ügyfél által választott tájékoztatási, értesítési nyelvre történő fordítására, értelmezésére, értékelésére, így például az azokhoz kapcsolódó esetleges jogi kockázatokra történő figyelemfelhívásra, befektetési- vagy adótanácsadásra sem.

6.1.7. A Bank a társasági eseményekkel kapcsolatos, az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatásiért a mindenkori Díjtételekben meghatározott díjakat számíthatja fel.

6.2. Dematerializált értékpapírokkal kapcsolatos szabályok

6.2.1. A Bank az általa nyilvántartott dematerializált értékpapírokkal, azok kibocsátójával kapcsolatos társasági eseményekkel kapcsolatban elvégzi a KELER, a Clearstream, ill. az alletétkezelők szabályzatában foglaltak, valamint az SRD II szabályozás szerint rá háruló feladatokat azzal, hogy ezen kötelezettsége nem érinti a B.II.6.1.4. pontban foglaltakat.

6.2.2. A tulajdonosi megfeleltetés KELER-en keresztül

A Bank a társasági események fordulónapjára a KELER, illetve a kibocsátó által elrendelt tulajdonosi megfeleltetéshez az adott értékpapír tulajdonosait nevesíti annak érdekében, hogy az Ügyfelek a tulajdonukban lévő értékpapírok által megtestesített jogaikat érvényesíthessék, kivéve, ha az értékpapír tulajdonosa a Bankhoz intézett írásbeli jognyilatkozatban a részvénykönyvbe történő bejegyzés megtiltásáról vagy az onnan való törlésről értesíti a Bankot, legkésőbb a társasági esemény fordulónapját megelőző

3. banki napon belül. A Bank a tulajdonosi megfeleltetést csak azon Ügyfelek esetén tudja elvégezni, akiknek a tulajdonosi megfeleltetéshez az értékpapír kibocsátó vagy elszámolóház által előírt összes szükséges adata hiánytalanul a Bank rendelkezésére áll. A Bank nem köteles, de jogosult az Ügyfelet a szükséges adatok közlésére felhívni. Az adatok hiányából, hiányosságából és ebből kifolyólag, a tulajdonosi megfeleltetés meghiúsulásából fakadó minden költség és kár kizárólag az Ügyfelet terheli.

6.2.3. A részvénykönyv vezetőjének értesítése Nyrt. részvény jóváírásáról, illetve terheléséről

Amennyiben az Ügyfél írásban, kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor a Nyrt. részvénynek az Ügyfél értékpapírszámláján történő jóváírása esetén, a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél nem kívánja, hogy a Bank a részvényszerzéssel és az Ügyféllel kapcsolatos, Ptk.-ban meghatározott adatokat a részvénykönyv vezetőjének bejelentse. A Bank az adatokat – az erre irányuló kifejezett és egyértelmű rendelkezést tartalmazó írásbeli nyilatkozat birtokában – az Nyrt. részvényeknek az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján történő jóváírását és az erre vonatkozó nyilatkozat kézhezvételét követő két munkanapon belül jelenti be a részvénykönyv vezetőjének. A határidő a kettő esemény közül a későbbi időpontban bekövetkező esemény időpontjától számítandó.
Ha az Ügyfél Nyrt. részvényre vonatkozó tulajdonjoga az Összevont Értékpapírszámlán történő terheléssel megszűnt, a Bank e tényt a részvénykönyv vezetőjének a változástól számított két munkanapon belül bejelenti az előző bekezdésben foglalt szabályok alkalmazásával.
A jelen bekezdésben foglaltak nem érintik a tulajdonosi megfeleltetésre vonatkozó, B.II.6.2.2. pontban foglalt rendelkezéseket.

6.2.4. A részvénykönyv vezetőjének értesítése Zrt. részvény jóváírásáról, illetve terheléséről

A Zrt. részvény Ügyfél értékpapírszámláján történő jóváírása esetén a Bank a részvényszerzéssel és az Ügyféllel kapcsolatos, Ptk.-ban meghatározott adatokat a részvénykönyv vezetőjének bejelenti a jóváírástól számított két munkanapon belül, amennyiben a Bank az Ügyféltől az értesítés tartalmát képező értékpapírtitok részvénykönyv vezető részére történő átadására, a Bszt. rendelkezéseinek megfelelő felhatalmazó nyilatkozattal rendelkezik. A bejelentési határidő a kettő esemény közül a későbbi időpontban bekövetkező esemény időpontjától számítandó. A felhatalmazó nyilatkozat hiányában, annak kézhezvételéig a részvényes értékpapírtitka védelme és a Bszt. vonatkozó rendelkezéseinek betartása érdekében, a Bank a részvénykönyv vezető tájékoztatását felfüggeszti és erről az Ügyfelet tájékoztatja. A tájékoztatás felfüggesztéséből fakadó károkért a Bankot felelősség nem terheli.
Ha az Ügyfél részvényre vonatkozó tulajdonjoga az Összevont Értékpapírszámlán történő terheléssel megszűnt, a Bank e tényt a részvénykönyv vezetőjének a változástól számított két munkanapon belül bejelenti, az előző bekezdésben foglalt szabályok alkalmazásával.

6.2.5. Az Ügyfelek értékpapírszámláján nyilvántartott, gyűjtőelven kezelt, külföldön kibocsátott értékpapírok számát érintő társasági események kezelése

Amennyiben olyan társasági esemény következik be (pl. értékpapírok jóváírása, értékpapír csere, címletcsere, értékpapír átalakítás), mely az Ügyfelek értékpapírszámláján nyilvántartott olyan külföldön kibocsátott értékpapírok darabszámát érinti, mely értékpapírokat a Bank alletétkezelőjénél gyűjtőelven kezel, és az alletétkezelői gyűjtőszámlán az értékpapírokat érintő jóváírás történik, a Bank az alábbiak szerint jár el.

A Bank kizárólag egész darabszámú értékpapírt tart nyilván. A Bank a társasági esemény kapcsán a kibocsátótól, az elszámolóháztól, alletétkezelőtől vagy egyéb közvetítőtől kapott instrukciók (továbbiakban: kibocsátói instrukciók) szerint az alletétkezelői gyűjtőszámlán jóváírt, Ügyfeleket megillető értékpapírokat az Ügyfelek közt a kibocsátói instrukciók szerint felosztja, azzal, hogy az Ügyfeleknek a felosztás során minden esetben kizárólag egész darabszámú értékpapírt ír jóvá. Az ezt követően fennmaradó, Ügyfeleket megillető tört darabszámú értékpapírok tekintetében a Bank az értékpapírok ellenértékével számol el és azt írja jóvá az Ügyfelek Fizetési számláján vagy Devizaszámláján az értékpapírok kibocsátói instrukciókban meghatározott árának alapulvételével. Amennyiben a kibocsátói instrukciók nem határozzák meg a társasági eseménnyel érintett értékpapírok árát, úgy a Bank az elszámolás során tört darabszámú értékpapírok ellenértékeként az értékpapírok elszámolást megelőző utolsó ismert árát (pl. záró ár vagy utolsó ismert egy jegyre jutó nettó eszközérték) veszi alapul.

6.3. A nyomdai úton (okirati formában) előállított értékpapírokra vonatkozó szabályok

6.3.1. Nyomdai úton előállított értékpapírok esetében a Bank kizárólag az Ügyfél kifejezett, írásos kérésére, de saját döntése alapján kíséri figyelemmel az értékpapírokkal, azok kibocsátójával kapcsolatos társasági eseményeket – ideértve a az esedékességre vonatkozó eseményeket -, és ebben az esetben sem vállal semmilyen felelősséget ezen szolgáltatás teljesítéséért, így különösen nem vállal felelősséget azért, hogy a társasági eseményeket teljeskörűen követni tudja, vagy hogy az esedékességek az Ügyfél részére kifizetésre kerülnek. A nyomdai úton előállított értékpapírok letétkezelésbe vétele esetén, az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul, írásban – az esemény jellegének és részleteinek megjelölésével – értesíteni minden tudomására jutott társasági eseményről. A Bank bármely nyomdai úton előállított értékpapír esetében jogosult a társasági események követésére vonatkozó megbízást a döntése szerinti korlátozott terjedelemben elfogadni, vagy jogosult annak elfogadását megtagadni.

6.3.2. A Bank által letétkezelésre átvett, zártkörűen működő részvénytársaság által kibocsátott nyomdai úton előállított részvény jóváírásáról, illetve terheléséről a Bank a B.II.6.2.4. pont szerint értesíti a részvénykönyv vezetőjét.

6.4. A zártkörűen forgalomba hozott értékpapírokra vonatkozó szabályok

A zártkörűen – ideértve a Prospektus Rendelet szerint tájékoztató közzétételére vonatkozó kötelezettség nélkül - forgalomba hozott értékpapírokra a B.II.6.3.1. pontban foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni azzal, hogy ahol a B.II.6.3.1. pont nyomdai úton előállított értékpapírt említ azon e pont alkalmazásában zártkörűen forgalomba hozott értékpapírt kell érteni.

7. Esedékesség

7.1. Általános szabályok

7.2. Az Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott letétkezelt értékpapírok esedékes kamat, osztalék, hozam és tőketörlesztés beszedését Bank abban az esetben végzi el, ha erre vonatkozóan elszámolóháztól, alletétkezelőtől értesítést kap. Nem felel a Bank ezen esedékességek beszedéséért, ha a beszedés a Bank érdekkörén kívül eső ok, így különösen, a kibocsátó magatartása vagy mulasztása, a kibocsátó működésével összefüggő ok akadályozza.

7.3. A B.II.7.2. bekezdésben leírtakat a Bank a nyomdai úton előállított értékpapírok, illetve a zártkörűen kibocsátott értékpapírok esetében csak a B.II.6.3.-B.II.6.4. bekezdésben foglaltakat figyelembe véve teljesíti.

7.4. Törölve

7.5. Az esedékes összegek beszedésekor a Bank az Ügyfél nevében és javára jár el.

7.6. A Bank az esedékesség napjához kapcsolódóan jogosult egy fordulónapot meghatározni, amely minden esetben azonos az elszámolóház, ill. az alletétkezelő által meghatározott fordulónappal. Az Ügyfélnek a fordulónap zárásakor járó esedékes összeget a Bank a Fizetési Számláján/Devizaszámláján írja jóvá.

7.7. A Bank kizárja felelősségét abban az esetben, ha a névre szóló értékpapírok tulajdonosa törvényi-, alapszabályi, vagy egyéb vonatkozó szabályzat szerinti korlátozás miatt nem jogosult az esedékes összegek felvételére.

7.8. Az esedékesség beszedésének feltétele adóköteles jövedelem esetében, belföldi természetes személyek esetében az adóazonosító jel Bank részére történő megadása, külföldi természetes személyek esetében az adóazonosító jel - amennyiben rendelkeznek ilyennel - megadása vagy az adóügyi illetőség igazolása az Üzletszabályzat adózásra vonatkozó rendelkezései szerint, valamint bármely más, az esedékesség beszedéséhez (a tulajdonosi megfeleltetéshez) a kibocsátó, alletétkezelő vagy az elszámolóház által előírt adat, dokumentum Bank rendelkezésére bocsátása. A Bank kizárja a felelősségét arra az esetre, ha az Ügyfél a jelen pontban foglalt kötelezettségét nem vagy nem határidőben, vagy hiányosan teljesíti.

7.9. Ügyfél tudomásul veszi, hogy egyazon letétkezelt értékpapír eltérő tőkejövedelmeket is fizethet, amelyeknek az adózása is eltérhet.

8. Külföldön kibocsátott letéti igazolások (ADR, EDR, GDR) fedezetéül szolgáló, belföldön kibocsátott értékpapírok letétkezelése

8.1. A Bank a DR-t kibocsátó Depository-val kötött Egyedi Szerződés alapján vállalja a DR-ok fedezetéül szolgáló, belföldön kibocsátott értékpapírok letétkezelését.

9. Nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ)

9.1. A NYESZ Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés) alapján a Bank az Ügyfél részére az Ügyfél által teljesítendő ellenszolgáltatás (díjazás) ellenében a jelen Üzletszabályzat B.II.9.2. és B.II.9.3. pontjaiban meghatározott befektetési szolgáltatásokat és kiegészítő szolgáltatásokat nyújtja.

9.2. NYESZ Összevont Értékpapírszámla vezetésére vonatkozó szolgáltatások

9.2.1. A NYESZ Összevont Értékpapírszámla szerződéssel az Ügyfél, mint számlatulajdonos megbízza a Bankot, mint számlavezetőt, hogy számára a Nyugdíj-előtakarékossági jogszabály(ok) alapján NYESZ Összevont Értékpapírszámlát nyisson és vezessen.

9.2.2. A NYESZ Összevont Értékpapírszámla vezetésére vonatkozó szolgáltatások feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit a jelen Üzletszabályzat, különösen annak B.I. (A Számlavezetésre Vonatkozó Közös Rendelkezések) és B.II. (Összevont Értékpapírszámlára Vonatkozó Számlavezetési Szolgáltatások) címe azon belül a B.II.9. pont és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák, amely rendelkezések a Nyugdíj-előtakarékossági jogszabály(ok)ban meghatározott eltérésekkel alkalmazandóak.

9.2.3. Az Ügyfél a NYESZ Összevont Értékpapírszámla szerződéssel kifejezetten megbízza a Bankot, hogy a befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás igénybevételéhez, illetve a NYESZ Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódó, a Nyugdíj-előtakarékossági jogszabályokban meghatározott pénznemben keletkező pénzforgalmát a NYESZ Összevont Értékpapírszámla szerződésben meghatározott NYESZ Pénzszámláján bonyolítsa le. A Nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök hozamát, lejárati összegét, illetve az értékesítésükből származó ellenértéket, amely devizában keletkezik, a nyugdíj-előtakarékossági számlákra irányadó jogszabállyal összhangban a Bank a jóváírás napján ellenkező megállapodás hiányában a napvégi A.III.15.2.6. pontban meghatározott árfolyamával forintosítja, és forintban írja jóvá.

9.3. További befektetési és kiegészítő szolgáltatások

9.3.1. A NYESZ Összevont Értékpapírszámla szerződés alapján az Ügyfélnek lehetősége van arra, hogy a jelen Üzletszabályzatban meghatározott befektetési szolgáltatásokat és kiegészítő szolgáltatásokat további külön keretszerződés megkötése, illetve a Bank külön döntése és mérlegelése alapján kötött külön szerződés megkötése nélkül igénybe vegye, és a befektetési és kiegészítő szolgáltatások igénybevétele, valamint az egyedi ügyletkötések egyszerűsített formában történjenek.

9.3.2 A B.II.9.3.1. pontban meghatározott befektetési és kiegészítő szolgáltatások az alábbiak:

9.3.2.1. megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, amely befektetési szolgáltatások feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit a jelen Üzletszabályzat és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák;

9.3.2.2. sajátszámlás kereskedés, amely befektetési szolgáltatás feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit a jelen Üzletszabályzat és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák;

9.3.2.3. befektetési elemzés és pénzügyi elemzés, amely kiegészítő szolgáltatás feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit az Üzletszabályzat és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák.

9.3.3. A B.II.9.3.2. pontban meghatározott befektetési és kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatban nem minden pénzügyi eszköz érhető el minden Ügyfél számára, és minden szerződéskötési csatornán, ezzel kapcsolatban a jelen Üzletszabályzat és az abban hivatkozott további dokumentumok az irányadóak.

9.4. A NYESZ Összevont Értékpapírszámla jellegére tekintettel az Ügyfél a B.II.9.2. és a B.II.9.3. pontokban meghatározott befektetési és kiegészítő szolgáltatásokat a Nyugdíj-előtakarékossági jogszabály(ok)ban meghatározott eltérésekkel és korlátozásokkal veheti igénybe, és a jelen Üzletszabályzat és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott dokumentumokban meghatározott rendelkezések, ideértve az Üzletszabályzatban meghatározott további befektetési szolgáltatásokat és kiegészítő szolgáltatásokat és azok igénybevételét is, a Nyugdíj-előtakarékossági jogszabály(ok)ban meghatározott eltérésekkel alkalmazandók.

9.5. A NYESZ Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés) határozatlan időre jön létre.

9.6. A NYESZ Összevont Értékpapírszámla és a NYESZ Pénzszámla kizárólag együttesen – a Nyugdíj-előtakarékossági jogszabályokban meghatározott minimum összeg befizetésével – nyitható. A Bank az Ügyfél által nyitott NYESZ számlát az Ügyfél írásos rendelkezése alapján NYESZ-R megjelöléssel látja el. Egy Ügyfél csak egy NYESZ-R számlával rendelkezhet, amelyhez a mindenkor hatályos Szja tv.-ben meghatározott kedvezmények kapcsolódnak.

9.7. A Bank a NYESZ Összevont Értékpapírszámla és a NYESZ Pénzszámla vezetéséért, valamint az ezen számlák javára, terhére adott megbízások után a mindenkor hatályos Nyugdíj-előtakarékossági jogszabályoknak megfelelően, a mindenkor hatályos Díjtételekben meghatározott módon és mértékben számít fel díjat.

9.8. A NYESZ Összevont Értékpapírszámla és a NYESZ Pénzszámla javára, terhére kizárólag a Bank által, a Honlapon közzétett mindenkori tájékoztatóban meghatározott pénzügyi eszközökre vonatkozóan adható ügyleti megbízás.

9.9. A NYESZ Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

9.10. A NYESZ Összevont Értékpapírszámla és a NYESZ Pénzszámla kizárólag együttesen, a mindenkor hatályos Nyugdíj-előtakarékossági jogszabályokban meghatározott módon és eljárással szüntethető meg.

9.11. Amennyiben Ügyfél a NYESZ Összevont Értékpapírszámláról – a mindenkor hatályos Szja. tv-ben meghatározott – adómentesnek nem minősülő kifizetés teljesítéséről rendelkezik, akkor szja és egészségügyi hozzájárulási fizetési – valamint az igénybe vett, Szja tv-ben meghatározott kedvezményekre vonatkozó visszafizetési – kötelezettsége keletkezik a megtakarítás vonatkozásában, amelyet önadózás keretében kell teljesítenie az adóhatóság felé.

9.12. A számlavezetés részletes szabályait, adózással, kedvezményekkel, számla feletti rendelkezéssel, örökléssel kapcsolatos tudnivalókat az OTP Bank Nyrt. fiókhálózatában és a Bank honlapján elérhető „Tájékoztató a Nyugdíj-előtakarékossági (NYESZ-R) számláról”, valamint az „Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban” c. mindenkor hatályos tájékoztató dokumentum tartalmazza.

10. Start számlák

10.1. A Bank a mindenkor hatályos, a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló jogszabályokban meghatározott jogosult Ügyfelek részére, a jogszabályokban meghatározott képviselők rendelkezése alapján, Start Összevont Értékpapírszámlát vezet.

10.2. Új Start Összevont Értékpapírszámla 2012. október 1-jétől kizárólag a Magyar Államkincstárnál nyitható. A Bank a meglévő – 2012. október 1-jét megelőzően nyitott – Start Összevont Értékpapírszámlákat változatlan feltételekkel kezeli és tartja nyilván.

10.3. A Bank a Start Összevont Értékpapírszámla vezetéséért, valamint az ezen számlák javára, terhére adott megbízások után a mindenkor hatályos jogszabályoknak

megfelelően, a mindenkor hatályos Díjtételekben meghatározott módon és mértékben számít fel díjat.

10.4. A Start Összevont Értékpapírszámla vezetésére és szolgáltatásaira az ezen Üzletszabályzatban és a Bank más üzletszabályzataiban meghatározott rendelkezések a mindenkor hatályos fiatalok életkezdési támogatásáról szóló (babakötvény) jogszabályokban meghatározott eltérésekkel alkalmazandók.

10.5. A Start Összevont Értékpapírszámla javára, terhére kizárólag a Bank által a Honlapon közzétett mindenkori tájékoztatóban meghatározott pénzügyi eszközökre vonatkozóan adható ügyleti megbízás.

10.6. A Start Összevont Értékpapírszámla kizárólag a mindenkor hatályos fiatalok életkezdési támogatásáról szóló (babakötvény) jogszabályokban meghatározott módon és eljárással szüntethető meg.

10.7. Amennyiben a Start-számlákra való befizetések veszélyhelyzeti szabályairól szóló 22/2024. (II. 12.) Korm. rendeletben, vagy más vonatkozó jogszabályban megállapított befizetési korlát túllépését követően, a túlfizetett összeg terhére az Ügyfél értékpapírt vásárol, akkor a Bank a megbízás végrehajtását megtagadja, illetőleg a teljesített megbízást az Üzletszabályzat B.I.*13.*2. pontja alapján törli, az eredeti állapot helyreállítása mellett. Az eredeti állapot helyreállításából eredő esetleges árfolyamkülönbözet miatti veszteséget az Ügyfél viseli. A Bank a túlfizetett összeg vonatkozásában a mindenkor hatályos OTP Start Betétszámláról szóló Hirdetmény rendelkezései szerint jár el.

11. Tartós Befektetési Összevont Értékpapír Számlák és Pénzszámlák

11.1. A Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés) alapján a Bank az Ügyfél részére az Ügyfél által teljesítendő ellenszolgáltatás (díjazás) ellenében a jelen Üzletszabályzat B.II.11.2. és B.II.11.3. alpontjaiban meghatározott befektetési szolgáltatásokat és kiegészítő szolgáltatásokat nyújtja.

11.2. Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla vezetésére vonatkozó szolgáltatások

11.2.1. A Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződéssel az Ügyfél, mint számlatulajdonos megbízza a Bankot, mint számlavezetőt, hogy számára a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó jogszabály(ok) alapján Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlát nyisson és vezessen.

11.2.2. A Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla vezetésére vonatkozó szolgáltatások feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit a jelen Üzletszabályzat, különösen annak B.I. (A Számlavezetésre Vonatkozó Közös Rendelkezések) és B.II. (Összevont

Értékpapírszámlára Vonatkozó Számlavezetési Szolgáltatások) címe azon belül a B.II.11. pont és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák, amely rendelkezések a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó jogszabály(ok)ban meghatározott eltérésekkel alkalmazandóak.

11.2.3. Az Ügyfél a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződéssel kifejezetten megbízza a Bankot, hogy a befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás igénybevételéhez, illetve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódó, a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó jogszabályokban meghatározott pénznemben keletkező pénzforgalmát a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződésben meghatározott Tartós Befektetési Pénzszámláján bonyolítsa le.

11.3. További befektetési és kiegészítő szolgáltatások

11.3.1. A Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés alapján az Ügyfélnek lehetősége van arra, hogy a jelen Üzletszabályzatban meghatározott befektetési szolgáltatásokat és kiegészítő szolgáltatásokat további külön keretszerződés megkötése, illetve a Bank külön döntése és mérlegelése alapján kötött külön szerződés megkötése nélkül igénybe vegye, és a befektetési és kiegészítő szolgáltatások igénybevétele, valamint az egyedi ügyletkötések egyszerűsített formában történjenek.

11.3.2 A B.II.11.3.1. pontban meghatározott befektetési és kiegészítő szolgáltatások az alábbiak:

11.3.2.1. megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, amely befektetési szolgáltatások feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit a jelen Üzletszabályzat és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák;

11.3.2.2. sajátszámlás kereskedés, amely befektetési szolgáltatás feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit a jelen Üzletszabályzat és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák;

11.3.2.3. befektetési elemzés és pénzügyi elemzés, amely kiegészítő szolgáltatás feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit az Üzletszabályzat és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák.

11.3.3. A B.II.11.3.2. pontban meghatározott befektetési és kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatban nem minden pénzügyi eszköz érhető el minden Ügyfél számára és minden szerződéskötési csatornán, ezzel kapcsolatban a jelen Üzletszabályzat és az abban hivatkozott további dokumentumok az irányadóak.

11.4. A Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla jellegére tekintettel az Ügyfél a B.II.11.2. és a B.II.11.3. pontokban meghatározott befektetési és kiegészítő szolgáltatásokat a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó

jogszabály(ok)ban meghatározott eltérésekkel és korlátozásokkal veheti igénybe, és a jelen Üzletszabályzat és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott dokumentumokban meghatározott rendelkezések, ideértve az Üzletszabályzatban meghatározott további befektetési szolgáltatásokat és kiegészítő szolgáltatásokat és azok igénybevételét is, a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó jogszabály(ok)ban meghatározott eltérésekkel alkalmazandók.

11.5. A Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Pénzszámla kizárólag együttesen – a jogszabályban meghatározott minimum összeg befizetésével – nyitható, és szüntethető meg. Egy Ügyfél a Banknál adóévente csak egy Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlával rendelkezhet, még abban az esetben is, ha az Ügyfél előző adóévben megkötött szerződést újraköt, vagy részlegesen újraköt (így az újrakötött, vagy részlegesen újrakötött számlák egyenlegei összevezetésre kerülnek a normál módon nyitott számláéval).

11.6. A Bank a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Pénzszámla vezetéséért, valamint az ezen számlák javára, terhére adott megbízások után a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően, a mindenkor hatályos hirdetményben meghatározott módon és mértékben számít fel díjat.

11.7. A Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Pénzszámla javára, terhére kizárólag a Bank által a Honlapon közzétett mindenkori tájékoztatóban meghatározott pénzügyi eszközökre vonatkozóan adható ügyleti megbízás.

11.8. A Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlához a mindenkor hatályos Szja tv.-ben meghatározott kedvezmények kapcsolódnak, és a mindenkor hatályos Szja tv.-ben meghatározott rendelkezések (pl. részkifizetés, újrakötés, részmeghosszabbítás stb.) adhatóak rá. A Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámláról történt kifizetést követően, ide nem értve a részkivétet, azonban ideértve különösen, de nem kizárólag a végrehajtás esetét – Ügyfél együttműködésével – a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla megszüntetése válik szükségessé a B.II.11.11. alpontban foglalt tájékoztatók mindenkor hatályos tartalmának figyelembevételével.

11.9. Amennyiben az Ügyfél kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla megszűnésekor – a tartós befektetésből származó jövedelem megállapítását követően – a megszűnő Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokat a Bank átvezeti az Ügyfél Összevont Értékpapírszámlájára. Az átvezetett értékpapírok felett az Ügyfél a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla megszűnésének napját követő munkanaptól kezdődően rendelkezhet.

Ha az Ügyfél az átvezetés időpontjában egynél több Összevont Értékpapírszámlával rendelkezik, akkor az Ügyfél rendelkezésének hiányában a Bank az értékpapírokat az Ügyfél legrégebben megnyitott Összevont Értékpapírszámlájára vezeti át.

Az átvezetett értékpapírok kezelése azon Összevont Értékpapírszámla jogi helyzetének megfelelő státusz szerint történik, amelyre átvezetésre kerültek, és ezen értékpapírokra vonatkozóan a számlavezetési szolgáltatásokat a Bank az Üzletszabályzat B.II.1-7. pontjaiban foglaltaknak megfelelően nyújtja.

11.10. Az Szja tv. 67/B. §-a szerinti, a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés és a hozzá kapcsolódó Tartós Befektetési Pénzszámla szerződés újrakötésére vonatkozó nyilatkozat „a lakossági ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról" szóló Hirdetmény alapján az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül is megtehető, mely nyilatkozat egyben új szerződéses dokumentumnak minősül.

11.11. A számlavezetés részletes szabályait, adózással, kedvezményekkel, számla feletti rendelkezéssel, örökléssel, lejárattal kapcsolatos tudnivalókat a Bank Fiókhálózatában és a Bank honlapján elérhető a „Tájékoztató a Tartós Befektetési Értékpapírszámláról (TBÉSZ)" és –az „Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban" c. mindenkor hatályos tájékoztató dokumentum tartalmazza.

12. Stabilitás megtakarítási számlák (SMSZ)

12.1. A Bank a Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámlára vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések szerint az arra jogosult Ügyfélnek, a jogszabályi rendelkezések szerint Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámlát és – erre vonatkozó külön szerződés és üzletszabályzat szerint – ehhez kapcsolódó Stabilitás Megtakarítási Pénzszámlát nyit és vezet. A jogszabályi rendelkezések alapján 2017. január 17. után új Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámla nem nyitható.

12.2. A Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámla és Stabilitás Megtakarítási Pénzszámla vezetése Banknál Private Banking Szolgáltatási Szerződéssel rendelkező Ügyfelek számára elérhető szolgáltatás. A Private Banking Szolgáltatási Szerződés megszűnése a vonatkozó hirdetmény rendelkezéseinek megfelelően a Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámla és Stabilitás Megtakarítási Pénzszámla vezetése feltételeinek és kondícióinak megváltoztatásával járhat.

12.3. A Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámla és a Stabilitás Megtakarítási Pénzszámla kizárólag együttesen – a jogszabályban meghatározott minimum összeg és a mindenkor hatályos vonatkozó hirdetményben meghatározott díjak befizetésével – nyitható, és szüntethető meg. Egy Ügyfél Banknál adóévente tetszőleges számú SMSZ számlával rendelkezhet.

12.4 A Bank a Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámla és a Stabilitás Megtakarítási Pénzszámla vezetéséért, valamint az ezen számlák javára, terhére adott

megbízások után a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően, a mindenkor hatályos hirdetményben meghatározott módon és mértékben számít fel díjat.

12.5. A Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámla és a Stabilitás Megtakarítási Pénzszámla vezetésére és szolgáltatásaira a jelen Üzletszabályzatban és a Bank más üzletszabályzataiban meghatározott rendelkezések, a mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározott eltérésekkel alkalmazandók.

12.6. A Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámla és a Stabilitás Megtakarítási Pénzszámla javára, terhére kizárólag a Bank által a Honlapon közzétett mindenkori tájékoztatóban meghatározott pénzügyi eszközökre vonatkozóan adható ügyleti megbízás.

12.7. A Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámlához a mindenkor hatályos, a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvényben meghatározott adókedvezmény kapcsolódhat.

12.8. A számlavezetés részletes szabályait, adózással, kedvezményekkel, számla feletti rendelkezéssel, örökléssel kapcsolatos tudnivalókat a Bank Fiókhálózatában elérhető a „Tájékoztató a Stabilitás Megtakarítási Számláról (SMSZ)” és – a https://www.otpbank.hu honlapon is elérhető - az „Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban” c. mindenkor hatályos tájékoztató tartalmazza.

13. OTP Custody Portál

13.1. Az Üzletszabályzat jelen fejezete meghatározza a Bank és az Ügyfél közötti internet alapú elektronikus hálózaton, a Felhasználói Útmutatóban meghatározottaknak megfelelően, az OTP Custody Portál igénybevételének, működésének általános feltételeit, ezáltal lehetővé téve azt, hogy

a) az Ügyfél, beleértve, az Ügyfél által megbízott vagyonkezelőt vagy alapkezelőt, az OTP Custody Portál által használt autentikációs és autorizációs folyamatoknak megfelelve ellenőrizhesse az Ügyfélhez tartozó értékpapírszámla egyenlegeket;
b) az Ügyfél az OTP Custody Portálon keresztül, a Bank és az Ügyfél között fennálló letétkezelési szerződés alapján, internet alapú elektronikus hálózaton értékpapír kiegyenlítési megbízásokat és visszavonási kérelmeket továbbítson a Bank felé;
c) az Ügyfél figyelemmel kísérhesse az OTP Custody Portál adatbázisában az általa a Bank felé beküldött értékpapír kiegyenlítési megbízások státuszát és életciklusát;
d) az Ügyfél figyelemmel kísérhesse a társasági eseményekkel kapcsolatban a Bank által az OTP Custody Portálon megjelentetett információkat és az esemény jellegétől függően instrukciókat adjon be;
e) az Ügyfél portfólió és kiegyenlítési megbízás riportokat generálhasson és tölthessen le az OTP Custody Portál adatbázisából;
f) az Ügyfél és a Bank az OTP Custody Portál használatával egymásnak a letétkezelési szolgáltatással kapcsolatos dokumentumokat küldhessen illetve fogadhasson. A

dokumentumok kezelése tekintetében az Ügyfél és Bank közötti letétkezelési szerződésben leírtak az irányadók.

13.2. Az OTP Custody Portál használata

13.2.1. Az Ügyfél, beleértve, az Ügyfél által megbízott vagyonkezelőt vagy alapkezelőt, a Bank által átadott Felhasználói Útmutatónak megfelelően köteles az OTP Custody Portált használni. Az első bejelentkezés alkalmával az Ügyfél - a Bank által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott leírás szerint - az egyedi azonosítóhoz tartozó saját jelszó megadásával léphet be.

13.2.2. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a jelszó 90 naponta automatikusan lejár, mely megújítást igényel. Ennek elmaradásából eredő esetleges károk kizárólag az Ügyfelet terhelik. A jelszókezeléssel szembeni elvárásokat a Felhasználói Útmutató tartalmazza.

13.2.3. Az Ügyfél az azonosítására szolgáló adatokat (azonosító és jelszó) köteles megőrizni és biztosítani, hogy azokról illetéktelen személyek tudomást ne szerezhessenek. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a Bank felé bejelenteni, ha az azonosítására vonatkozó adatok harmadik személy tudomására jutottak, illetőleg juthattak. A bejelentés a Bankkal szemben akkor hatályosul, ha a Bank a bejelentés tudomásulvételét visszaigazolta a letétkezelési szerződésben leírtak szerint. Az Ügyfél köteles a biztonságos azonosításához szükséges előírásokat maradéktalanul betartani és elvégezni. Amennyiben a Bank megítélése szerint, az OTP Custody Portállal kapcsolatosan visszaélés gyanúja merül fel, a Bank az Ügyfél értesítése mellett jogosult – de nem köteles – az Ügyfél OTP Custody Portálhoz történő hozzáférésének letiltását kezdeményezni. A letiltás feloldása ez esetben kizárólag az Ügyféllel folytatott egyeztetést követően, az Ügyfél legalább teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt írásbeli hozzájárulása mellett végezhető el. Az adott azonosítóhoz kapcsolódóan az OTP Custody Portálhoz történő hozzáférés letiltásából eredő, az Ügyfelet ért esetleges károkért a Bank felelősséget nem vállal.

13.2.4. Az előző pontban meghatározott bejelentés megtételét és annak visszaigazolását megelőzően bekövetkezett kárért az Ügyfél tartozik helyt állni. A bejelentést követően keletkezett esetleges kárért a Bank felel azzal, hogy a Bank mentesül felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a kár az Ügyfél szándékos vagy súlyos gondatlan magatartása folytán következett be, és bizonyítja, hogy a bejelentést követően a szolgáltatás további használatának megakadályozása érdekében minden, a Banktól elvárható intézkedést megtett. A Bank az Ügyfél szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásának tekinti az Ügyfél olyan tevőleges magatartását vagy mulasztását, amely az OTP Custody Portál, illetőleg az azonosítók biztonságos kezelésével kapcsolatos kötelezettsége teljesítésével ellentétes, és amelynek eredményeként az Ügyfélnek vagy a Banknak kára keletkezik vagy ilyen kár keletkezésének a lehetősége bekövetkezik.

13.2.5. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy az OTP Custody Portál, mint internet platformon keresztül működő telekommunikációs csatorna meghibásodásából, illetőleg mint telekommunikációs csatorna sajátosságaiból eredően az OTP Custody Portál rendszeren keresztül küldött adatok illetéktelen harmadik személyek részére hozzáférhetővé válhatnak a Bank felróhatóságának hiányában is, ezért az ebből eredő bármilyen kárért a Bankot nem terheli semmilyen felelősség.

13.2.6. A Bank jogosult az OTP Custody Portál használatát azonnali hatállyal az Ügyfél egyidejű értesítésével megszüntetni vagy azt határozatlan időre felfüggeszteni, amennyiben az Ügyfél olyan magatartást vagy mulasztást követ el, amely a Bank megítélése szerint veszélyezteti az OTP Custody Portál üzemeltetését vagy más Ügyfél általi használatát, különösen, ha az Ügyfél az OTP Custody Portált nem rendeltetésszerűen vagy nem a jelen fejezetben foglaltaknak vagy nem a Felhasználói Útmutatóban foglaltaknak megfelelően használja.

13.3. Jogosultságkezelés

13.3.1. Az Ügyfél által az OTP Custody Portálon keresztül adott rendelkezés esetleges illetéktelen vagy jogosulatlan voltából eredő, az Ügyfélnél és/vagy érdekkörében felmerült károk megtérítéséért való felelősséget a Bank kizárja. Bank és Ügyfél rögzítik, hogy a Bank jogosult az Ügyfél képviselőjének tekinteni azt a személyt, aki az OTP Custody Portálba, mint felhasználó, az Ügyfél részéről bejelentkezett, illetve aki a beállított jogosultságoknak megfelelően az OTP Custody Portálban különböző tevékenységeket hajt végre.

13.4. Tranzakciókezelés

13.4.1. Kiegyenlítési megbízás rögzítésre csak ügyféloldali, megfelelő jogosultságokkal rendelkező OTP Custody Portál felhasználó jogosult. A kiegyenlítési megbízásokat csak az aláírási joggal rendelkező felhasználó tudja a Bank részére beküldeni. Aláírási jogosultságot kizárólag banki ’superadmin’ joggal rendelkező felhasználó tud biztosítani az ügyféloldali aláírási kartonok alapján.

13.4.2. Az Ügyfél által az OTP Custody Portálon beadott kiegyenlítési megbízások közül a Bank jogosult visszautasítani azokat, melyek nem feleltek meg a kötelező formai vagy tartalmi követelményeknek. A visszautasítás tényéről a Bank értesíti az Ügyfelet.

13.4.3. Az Ügyfél által hitelesített és a Bank felé beküldött kiegyenlítési megbízások módosítása nem lehetséges. Az esetleg tévesen vagy hibás tartalommal beadott kiegyenlítési megbízások visszavonása az OTP Custody Portálon hitelesített és a Bank felé beküldött visszavonási kérelemmel kezdeményezhető. A Bank jogosult a visszavonási kérelmet visszautasítani, ha az, a kiegyenlítési megbízásra előírt befogadási határidők után történik, illetve, ha a hivatkozott kiegyenlítési megbízás életciklusa a visszavonást már nem teszi lehetővé.

13.5. Társasági események és dokumentumkezelés

13.5.1. A OTP Custody Portálon megtekinthetőek, valamint kezelhetőek az Ügyfelet befektetőként érintő, releváns társasági események. A társasági események kezelése tekintetében az Ügyfél és Bank közötti letétkezelési szerződésben leírtak az irányadók.

13.5.2. A dokumentumkezelési funkció által az Ügyfél hozzáférhet a Bank által feltöltött digitalizált dokumentumokhoz (pl.: aláírt szerződés), valamint lehetősége van a Banknak szóló egyedi (pl.: adózási) dokumentum beküldésére.

13.5.3. A Bank jogosult az OTP Custody Portálba feltöltött, majd Bank felé beküldött dokumentumokat elutasítani, amennyiben azok téves vagy hibás adatokat tartalmaznak, illetve az Ügyfél nem volt illetékes az adott dokumentum beküldésére, illetve az Ügyfél szándékos vagy súlyos gondatlan magatartása következtében a dokumentum kárt okozna a Bank rendszereiben. Elutasítás esetén a Bank üzenetben értesíti az Ügyfelet az elutasítás tényéről. A befogadásra váró/elutasított dokumentumokat az OTP Custody Portál a saját adatbázisában tárolja, a feltöltéstől számított legfeljebb 1(egy) évig.

13.6. Megtekintés Ügyfél nevében funkció

13.6.1. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a „megtekintés ügyfél nevében” jogosultsággal rendelkező banki oldali felhasználóknak lehetőségük lesz belépni az OTP Custody Portálba oly módon, amely modellezi az ügyféloldali felhasználó számára elérhető tartalmakat és funkciókat. Ez a funkció kizárólagosan olvasási jogosultságot jelent, az esetlegesen felmerülő help desk jellegű vagy OTP Custody Portált érintő vitás ügyeket hivatott tisztázni. A funkció az Ügyfél által ki- és bekapcsolható, erre kizárólag az ügyfélhez tartozó felhasználók jogosultak, banki oldali felhasználó nem.

13.7. Az OTP Custody Portál rendelkezésre állása

13.7.1. Az OTP Custody Portál - a karbantartási idő és bármilyen előre nem látott technikai leállás - kivételével mindig elérhető. Esetlegesen felmerülő technikai hibák munkanapokon 8:00-18:00 óra közötti üzleti órákban kerülnek kezelésre. Hétvégén és munkaszüneti napokon jelentkező hibákat a következő munkanap reggel tudja a Bank felmérni és a megfelelő megoldást kidolgozni.

13.7.2. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy karbantartási idő alatt az OTP Custody Portál nem érhető el. A Bank a tervezett karbantartásról 1 (egy) munkanappal megelőzőleg előzetesen informálja az Ügyfelet, míg hirtelen fellépő, működésbeli probléma miatti hibajavítás esetén, az adott probléma súlyossága határozza meg az előzetes informálás idejét. A karbantartási idő alatt az OTP Custody Portál login képernyőn figyelmeztető üzenet látszik a rendszerben zajló karbantartási folyamatra és a leállási időintervallumra vonatkozóan.

13.7.3. A Bank bármikor jogosult az OTP Custody Portált az Ügyfél külön értesítése nélkül leállítani. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy az OTP Custody Portál leállása és karbantartása esetén a Bank és az Ügyfél közötti kommunikációt a letétkezelési szerződés mellékletét képező eljárási rendben szabályozott egyéb kommunikációs csatornák vehetők igénybe.

13.8. Az OTP Custody Portál rendszer leállása

13.8.1. Az OTP Custody Portál hibaüzenetet jelenít meg az Ügyfél számára, amennyiben a rendszer (bármely okból történő) leállásának következtében aktuálisan nem tud kiegyenlítési megbízást beküldeni a Bank rendszerei felé. Ebben az esetben a már beküldött kiegyenlítési megbízások státusz lekérdezése, az értékpapír pozíciók listázása, illetve egyéb funkciók sem elérhetők. Az OTP Custody Portál leállása esetén minden esetben, az Ügyfél és Bank közötti letétkezelési szerződésben, illetve annak mellékletét képező eljárási rendben szabályozott folyamatok lépnek életbe. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy az OTP Custody Portál leállása esetén egyéb kommunikációs csatornákon beküldött kiegyenlítési megbízások státusza nem fog megjelenni az OTP Custody Portálban. Ezen kiegyenlítési megbízások státusza a Letétkezelési szerződésben, illetve annak mellékletét képező Eljárási rendben meghatározott formában és módon lesz elérhető az Ügyfél részére.

III. MEGBÍZÁS FELVÉTELE ÉS TOVÁBBÍTÁSA, MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSA AZ ÜGYFÉL JAVÁRA

1. Általános szabályok

1.1. A megbízás végrehajtása az ügyfél javára tevékenység keretében a Bank az Ügyféllel bizományosi szerződést köt. A Bank bizományosként eljárva, a saját nevében – az Ügyfél elfogadott bizományosi megbízása alapján – az Ügyfél javára adásvételi szerződést köt. Ahol az Üzletszabályzat bizományosi szerződést említ, azon megbízás végrehajtása az ügyfél javára tevékenység keretében kötött szerződést is érteni kell.

1.2. A megbízás végrehajtása az ügyfél javára tevékenységet a Bank az Ügyféllel kötött bizományosi szerződés alapján végzi.

1.3. A jelen Üzletszabályzat hatálya alatt bizományosi szerződés tárgya lehet:
a) a Tőzsdére bevezetett pénzügyi eszköz vétele, eladása,
b) a Külföldi tőzsdére, elismert (szabályozott) piacra bevezetett, ott forgalmazott pénzügyi eszköz vétele, eladása,
c) az a) és b) pontokban nem említett kereskedési helyszínekre bevezetett, ott forgalmazott pénzügyi eszköz vétele, eladása,
d) kereskedési helyszínen kívüli pénzügyi eszköz vétele, eladása.

1.4. Egy megbízás csak egynemű, azonos pénzügyi eszközre vonatkozhat, a különböző pénzügyi eszközre vonatkozó, illetve különböző tartalmú megbízások külön bizományosi szerződést képeznek, ide nem értve az összekapcsolt ügyletekre vonatkozó megbízást, valamint az átadás alatt lévő örökrész értékesítésére vonatkozó feltételes hagyatéki megbízásra vonatkozó ajánlatot.

1.5. Összekapcsolt ügyletekre vonatkozó megbízást Private Banking Szolgáltatási Szerződéssel rendelkező Ügyfél adhat személyes megjelenéssel vagy hangrögzített telefonhíváson keresztül. A megbízás megadható a befektetendő teljes összegre és vételi ügyletek esetében százalékos bontásban a tranzakciókra vonatkozóan, illetve konkrétan megjelölt fedezetre és vételi ügyletek esetén százalékos bontásban tranzakciókra vonatkozó megbízásként. Vételi összekapcsolt ügyletekre Private Banking Szolgáltatási Szerződéssel nem rendelkező Ügyfél személyes megjelenéssel, befektetési tanácsadás nélkül vagy befektetési tanácsadás keretében megbízást adhat, megjelölve az egyes vételi megbízások konkrét összegét, azzal, hogy a Bank a vételi összekapcsolt ügyletet csak akkor hajtja végre, ha az Ügyfél a szükséges teljes fedezetet az adott tranzakció devizanemében biztosítja.

1.6. Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy vegyes összekapcsolt ügyletekre vonatkozó megbízás esetén az eladási tranzakciók teljesítése időben megelőzi a vételi tranzakciók teljesítésétét. A vételi tranzakciók teljesítése azt követően történik meg, hogy valamennyi eladási tranzakció elszámolásra került. Ügyfél tudomásul veszi, hogy az ezen idő alatt történő árfolyam elmozdulásból eredő árfolyamkockázat az Ügyfelet terheli.

1.7. Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy vegyes összekapcsolt ügyletekre vonatkozó megbízás esetén, a vételi Egyedi Ügyletekben foglalt értékpapírok pontos mennyisége a szerződés megkötésekor nem ismert, azok a tényleges eladási ár függvényében az Ügyfél által a megbízási szerződésben meghatározott arányban kerülnek a teljesítés során meghatározásra. Ebben az esetben a szerződésben az Ügyfél a vételi Egyedi Ügyletek vételárát a teljes eladási ár arányában határozta meg, és tudomásul veszi, hogy a szerződésben meghatározott ügyletek elszámolását követően fennmaradó pénzösszeg a kapcsolt fizetési/deviza számlán jóvárásra kerül. Teljes eladási ár alatt az egyes pénzügyi eszközök eladási ügyleteiből befolyó, jutalékkal és viselendő minden költséggel, - ideértve bármilyen díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönként és ügyleteként) - és hozzájárulással, valamint adófizetési kötelezettséggel csökkentett összeget értjük.

1.8. A Private Banking Szolgáltatási Szerződéssel rendelkező Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az összekapcsolt ügyleteket alkotó vételi Egyedi Ügyletekhez az adott tranzakció devizanemében szükséges fedezetet nem biztosítja, abban az esetben a Bank deviza konverziós ügyletet hajt végre, a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint. A vételi tranzakciók fedezetigényének kiszámítása után a szükséges deviza konverziók mennyisége és iránya is meghatározásra kerül. A konverziós árfolyamok a vételi tranzakciók végrehajtása során már nem változnak. A konverziók sorrendjét a Bank állapítja meg, a Kiegészítő Hirdetményben rögzített módon.

1.9. Vegyes összekapcsolt ügyletek tárgyában kötött szerződés esetén, Ügyfél tudomásul veszi, hogy a vételi Egyedi Ügyletek elszámolását követően, az Ügyfél kapcsolt Fizetési/Devizaszámláján jóváírt pénzösszeg devizaneme eltérhet a szerződésen megjelölt vételi tranzakciók fedezeteként az Ügyfél által a szerződéskötés időpontjában rendelkezésre bocsájtott pénzösszegek devizanemétől, ezért deviza konverzióra kerülhet sor, amelynek részletes szabályait a Kiegészítő Hirdetmény tartalmazza.

1.10. Amennyiben a szerződésben foglalt vételi Egyedi Ügyletek valamelyike nem teljesül, akkor az utolsó vételi Egyedi ügylet teljesülését követően, a fedezetéül szolgáló pénzösszeg az Ügyfél kapcsolt fizetési/deviza számlán jóváírásra kerül a Kiegészítő Hirdetmény vonatkozó rendelkezései szerint.

1.11. A Bank nem felel azért, ha a piaci ármozgások, illetve a tőzsdei forgalom nem teszi lehetővé az Ügyfél megbízásainak teljesítését (vétel, eladás, pozíció nyitás, zárás stb.). A megbízásból eredő valamennyi kockázat az Ügyfelet terheli.

1.12. A Bankot elállási jog illeti meg azon szerződések esetében, amelyet nyilvánvalóan téves árfolyamon kötött meg, vagy a Bank megítélése szerint a szerződéskötési árfolyam tekintetében Lényeges Árfolyameltérés tapasztalható. Ebben az esetben a szerződés annak létrejöttére visszamenő hatállyal megszűnik, az ilyen szerződés teljesítéséért a Bankot semmilyen felelősség nem terheli.

1.13. Megbízás felvétele és továbbítása tevékenység keretében az Ügyfél megbízását a Bank felveszi és azt teljesítés végett a megbízásban meghatározott végrehajtási helyszínre továbbítja. A megbízás felvétele és továbbítása tevékenységet a Bank az Ügyféllel kötött erre irányuló külön szerződés alapján végzi. Amennyiben az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, akkor ahol az Üzletszabályzat bizományosi szerződést említ, azon megbízás felvétele és továbbítása tevékenység keretében kötött szerződést is érteni kell.

1.14. Az értékpapír adásvételi/bizományosi ügyletek jelentős kockázattal járnak, a Bank szabályszerű eljárása mellett az Ügyfélnél keletkező esetleges árfolyam-veszteség (ideértve külföldi értékpapírok esetében a devizaárfolyam kedvezőtlen változásából eredő veszteséget is) az ilyen jellegű ügyletek természetes következménye, annak bekövetkezéséért a szerződésnek megfelelően és a tőle elvárható gondossággal eljáró Bankot nem terheli felelősség.

1.15. Az Ügyfél tulajdonát képező pénzügyi eszközök elkülönített kezelésére vonatkozó kógens jogszabályi rendelkezések betartása érdekében, vételi bizomány esetén a Bank, mint bizományos, nem szerez tulajdonjogot a bizományi szerződés teljesítése során birtokába került pénzügyi eszközökön, hanem azok az elszámolással közvetlenül Ügyfél tulajdonába kerülnek.

1.16. Miután a végrehajtási helyszínre irányadó, általa a Bankkal szemben alkalmazott jogszabályok, hatósági vagy bírósági rendelkezések, szerződések, szabályzatok és szokványok minden esetben a bizományosi szerződés részét képezik, így nem minősül a bizományosi szerződéstől való eltérésnek, ha a Felek közötti bizományosi szerződés teljesítésére ezek betartásával kerül sor, még akkor sem, ha a teljesítési feltételek eltérnek a bizományosi szerződés szövegében vagy az Üzletszabályzatban (ideértve annak mellékleteit és az egyéb hirdetményeket is) rögzített feltételektől. Az Ügyfél köteles tájékozódni a végrehajtási helyszínre irányadó jogszabályok, hatósági vagy bírósági rendelkezések, szerződések, szabályzatok és szokványok tartalma felől és kérésre a Bank azokról az Ügyfelet tájékoztatja.

1.17. Amennyiben jogszabály kötelező erejű (kógens) rendelkezése vagy a végrehajtási helyszínre irányadó hatósági vagy bírósági rendelkezések, szerződések, szabályzatok és szokványok ezt nem zárják ki, akkor a Bank nem áll helyt az Ügyféllel szemben a bizományosi szerződés alapján megkötött adásvételi szerződés alapján létrejött mindazoknak a kötelezettségeknek a teljesítéséért, amelyek a vele szerződő felet a szerződés folytán terhelik.

1.18. A bizományosi szerződésbe a Bank akkor is beléphet, ha a pénzügyi eszköz forgalmi értéke nyilvánosan egyértelműen nem érhető el, de ekkor is köteles a kereskedelmi észszerűség szabályai szerint elszámolni az Ügyféllel.

1.19. A Bank kizárólag olyan megbízások teljesítését vállalja, melyek üzletpolitikájával, illetve a Bank honlapján kivonatolt formában közzétett Compliance politikájával, és a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban állnak. A Bank fenntartja a jogot arra, hogy az előzőekben felsoroltak bármelyikével össze nem egyeztethető megbízás végrehajtását elutasítsa.

2. Tőzsdei megbízás

2.1. Általános rendelkezések

2.1.1. A tőzsdére, külföldi tőzsdére bevezetett pénzügyi eszközre vonatkozó bizományosi szerződések teljesítésekor az Üzletszabályzat előírásain túl mindig alkalmazandók a Fogalomtár szerint BÉT Szabályzatokban, a külföldi tőzsde szabályzataiban, és a KELER Szabályzatokban, valamint az egyéb külföldi elszámolóház szabályzataiban meghatározottak, különös tekintettel a Tőzsde által előírt kötésegységekre, árakra meghatározottak. A BÉT Szabályzatokban, a külföldi tőzsde szabályzataiban, és a KELER Szabályzatokban, valamint a külföldi elszámolóház szabályzataiban meghatározottakkal ellentétes megbízást az Ügyfél nem adhat. A Bank felhívja a figyelmet, és fokozottan ajánlja az Ügyfél részére, hogy tájékozódjon a fenti szabályzatokban írottakról. A BÉT Szabályzatok a https://www.bet.hu oldalon, míg a KELER Szabályzatok a https://www.keler.hu oldalon érhetők el. A külföldi tőzsde és az elszámolóházak szabályzatai az adott tőzsde ill. elszámolóház honlapján érhetőek el.

2.1.2. A Bank olyan intézkedéseket és eljárásokat alkalmazhat, amelyek révén biztosítani tudja, hogy az Ügyfelek által folytatott kereskedés összhangban legyen azon kereskedési helyszínek szabályaival és eljárásaival, ahová az Ügyfelek megbízásaikat továbbítják, és amelyek lehetővé teszik, hogy a Bank teljesítse a nemzeti és a vonatkozó uniós jogszabályokban előírt kötelezettségeit. A Banknak lehetősége van arra, hogy a kereskedési platformok felé, az elektronikus kereskedési rendszerén keresztül kizárólag olyan megbízásokat küldjön tovább, melyek keresztülmentek az ügyletkötés előtti ellenőrzéseken. A Banknak jogában áll, hogy azonnal felfüggessze az Ügyfelek közvetlen piaci elérésre vonatkozó kereskedését, és bizonyos paramétereken kívül eső megbízásokat elutasítson.

2.1.3. A Bank blokkolhatja vagy törölheti azokat a megbízásokat, amelyek nem felelnek meg a BÉT vagy a külföldi tőzsde ármeghatározásra vagy kötési mennyiségre vonatkozóan meghatározott paramétereknek.

2.1.4. A Bank rendelkezhet arra vonatkozó eljárással, hogy a közvetlen piaci elérési szolgáltatást igénybe vevő Ügyfeleknek, az adott ügyfelek jellegéből, kereskedési tevékenységük mértékéből és összetettségéből, valamint a nyújtott szolgáltatásból adódó kockázatokat megfelelően átvilágítsa. Az átvilágítás kiterjedhet arra, hogy a megbízást adó Ügyfél milyen képzettséggel és kompetenciával rendelkezik, és milyen mintákat követett az Ügyfél eddigi kereskedési gyakorlata során és milyen volt eddigi kereskedési tevékenysége.

2.1.5. A Bank nyomon követheti az Ügyfelek kereskedési tevékenységét, különös tekintettel a megadott, módosított és a törölt megbízásokra, valamint a végrehajtott ügyletekre. A Banknak haladéktalanul tájékoztatnia kell a Felügyeletet minden olyan kockázatról, amely negatív hatással lehet a tisztességes és rendezett kereskedésre, és ezek vonatkozásában a gyanús ügyletekről jelentést kell benyújtania a Felügyelet felé.

2.1.6. Törölve

2.1.7. Törölve

2.1.8. Az Ügyféllel kötött keretszerződés vagy Egyedi Szerződés alapján a Bank az Ügyféltől bizományosi megbízást rögzített telefonon – ide nem értve az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatást -, ill. elektronikus úton fogad el.

2.1.9 A bizományosi szerződés telefonon történő megkötését, egyéb nyilatkozat elfogadását a Bank megtagadja, ha az Ügyfél a keretszerződés vagy Egyedi Szerződés rendelkezései szerint az ott meghatározott jelszót a nyilatkozat megtételekor kérésre nem, vagy nem helyesen adja meg az azonosítási folyamat során.

2.1.10. Elektronikus úton kizárólag olyan számítástechnikai, vagy telekommunikációs eszköz igénybevételével lehet megbízást adni, egyéb nyilatkozatot tenni, amely eszközön keresztül az Ügyfél egyértelműen azonosítható.

2.1.11. Az ügyfél azonosító kód és jelszó, és/vagy az elektronikus kereskedési eszköz, valamint a Mobil aláírás illetéktelen felhasználásával megtett nyilatkozatokért a Bank kizárja felelősségét.

2.1.12. Az Ügyfél által adott és a Bank által elfogadott megbízásokat a Bank számítógépes nyilvántartásba veszi, és a megbízások adásának időrendjének megfelelően folyamatosan növekvő egyedi sorszámmal látja el. A nyilvántartásból az Ügyfél személye, a megbízás tartalma, beérkezésének és teljesítésének (megszűnésének) időpontja megállapítható és ellenőrizhető.

2.1.13. A Bank által utólagosan írásba foglalt megbízás legalább az alábbi adatokat tartalmazza:
a) az Ügyfél/képviselője nevét, a Banknál vezetett Összevont Értékpapírszámla számát,
b) a Fizetési Számla számát,
c) a megbízás sorszámát,
d) a megbízás irányát: vétel vagy eladás,
e) a megbízás fajtáját, mely azonnali adásvétel lehet,
f) a pénzügyi eszköz megjelölését,
g) mennyiséget (névérték, darabszám),
h) az ár, árfolyam meghatározását,
i) a megbízás típusát (PIACI vagy LIMIT, STOP (Aktiválási áras) PIACI vagy STOP (Aktiválási áras) LIMIT),
j) STOP (Aktiválási áras) LIMIT és STOP (Aktiválási áras) PIACI típusú ajánlat esetén az Aktiválási ár megjelölése, valamint a PIACI típusú ajánlat esetében a kötési feltétel (Most Mind, Most Rész, Normál);
k) a megbízás időtartamát/lejáratát,
l) az ügylet után a Bankot megillető díj, jutalék és költségtérítés megjelölését,
m) keltezést,
n) aláírásokat.

2.1.14. Egyedi Szerződés vagy keretszerződés ellenkező rendelkezése hiányában a Bank kizárólag LIMIT és PIACI típusú tőzsdei megbízások teljesítését vállalja.

2.1.15. Az Ügyfél köteles továbbá valamennyi olyan adatot megadni, amelyet a tőzsdei megbízással összefüggésben a Banknak az adott kereskedési helyszín felé szolgáltatnia szükséges.

2.1.16. A day-trade ügyletek és a vonatkozó megbízás pontos kritériumait jelen Üzletszabályzat Fogalmak című fejezete és a Kiegészítő Hirdetmény, díjtételeit a Díjtételek tartalmazzák.

2.1.17. A Bank Fix Ügyletre irányuló megbízást is elfogadhat, amennyiben az a mindenkor hatályos BÉT Szabályzatokban foglalt feltételeknek megfelel.

2.2. Fedezetek

2.2.1. Az Ügyfél a megbízás fedezetét az Általános Rész fedezetekről szóló rendelkezései szerint, a megbízás adásakor köteles a Bank rendelkezésére bocsátani.

2.2.2. Vételi megbízás esetén az elfogadott fedezetek körét, feltételeit a Kiegészítő Hirdetmény tartalmazza.

2.2.3. Eladási megbízás fedezete kizárólag az eladni kívánt és a megbízásnak megfelelő mennyiségű értékpapír lehet. A Bank saját döntése alapján elfogadhat jövőbeni, még jóvá nem írt, de ismert mennyiségű értékpapírt (jövőbeni értéknapos értékpapír-követelés) is tőzsdei eladási megbízás fedezeteként, feltéve, hogy releváns elszámolóház szabályzatai szerinti értékpapír teljesítés napjáig a jövőbeni értékpapír várhatóan jóváírásra kerül az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján.

2.2.4. Vételi megbízás esetén, a Bank saját döntése alapján elfogadhat jövőbeni, az Ügyfél Fizetési Számláján még jóvá nem írt, de azon egy jövőbeni értéknapon esedékes és várhatóan jóváírásra kerülő, értékpapír eladásából származó pénzkövetelést (jövőbeni értéknapos pénzkövetelés) is tőzsdei vételi megbízás fedezeteként, feltéve, hogy releváns elszámolóház szabályzatai szerinti értékpapír vételárának teljesítési napjáig a pénzkövetelés várhatóan jóváírásra kerül majd az Ügyfél Fizetési Számláján.

2.2.5. A pénzfedezetet az Ügyfél köteles a Fizetési Számláján, Devizaszámláján, míg az értékpapír-fedezetet az Összevont Értékpapírszámláján rendelkezésre bocsátani.

2.3. A megbízás módosítása, visszavonása

2.3.1. Az OTP SingleMarketen keresztül a tőzsdei megbízás módosítására kizárólag a Bank mindenkor hatályos Kiegészítő Hirdetménye szerint van lehetőség. Az Ügyfél a tőzsdei megbízását a megbízás adására vonatkozó szabályok szerint jogosult visszavonni legkésőbb a megbízás lejártának napjáig, vagy a megbízás teljesüléséig. A megbízás visszavonására – amennyiben az Egyedi Szerződés lehetővé teszi – kizárólag azon a csatornán keresztül kerülhet sor, amelyen az eredeti megbízást adta az Ügyfél.

2.3.2. A Bank a visszavonást kizárólag a még nem teljesült, vagy részteljesült érvényben levő megbízásokra vonatkozóan fogad el.

2.3.3. Részteljesítés esetén kizárólag a még nem teljesült mennyiségre vonatkozóan adható visszavonás.

2.3.4. A tőzsdei megbízásra annak teljesüléséig adott visszavonást a Bank a nyilatkozat megtételének napján végrehajtja, az Ügyfél megbízását törli a Tőzsde ajánlati könyvéből, feltéve, hogy a visszavonás a tőzsdei kereskedés olyan szakaszában érkezik meg az a Bankhoz, hogy az még a tárgynapon bevihető a Tőzsde rendszerébe. Amennyiben a visszavonó nyilatkozat ezt követően érkezik meg a Bankhoz, akkor visszavonásra a Kiegészítő Hirdetményben írtak az irányadók.

2.3.5. A visszavonás megadásától a végrehajtásáig tartó köztes időszakban a megbízás teljesülhet, ezért a Bankot semmilyen felelősség nem terheli.

2.3.6. A visszavonás következtében az Ügyfélnek visszajáró értékpapírt vagy pénzt a Bank a visszavonás Tőzsde általi elfogadását és visszaigazolását követően az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

2.3.7. Abban az esetben, ha a Bank a visszavonási kérelmet teljesítés miatt nem fogadta el, az Ügyféllel történő elszámoláskor az előre befizetett visszavonási díj visszafizetésre kerül.

2.3.8. Törölve

2.4. Teljesítés

2.4.1. A Bank a tőzsdei megbízásokat a Hirdetményben meghatározott időben és módon teljesíti.

2.4.2. Az azonos tartalmú ügyletek esetén, a Bank a sajátszámlás ügyleteivel szemben az Ügyfél ügyleteit részesíti előnyben. Az előnyben részesítés során a Bank arra vállal kötelezettséget, hogy az Ügyfelet a bizományosi szerződésben meghatározott feltételekhez képest hátrány ne érje.

2.4.3. A Bank jogosult a bizományosi megbízásban megjelölt mennyiség részletekben történő teljesítésre. Részteljesítéskor a teljesítéshez kapcsolódó minimum díj az első részteljesítés elszámolása során kerül felszámolásra. A részteljesítésekről az Ügyfél teljesítési igazolást kap.

2.4.4. A Bank az Ügyfelet a megbízás létrejöttéről és teljesítéséről a jelen Üzletszabályzat szerint értesíti.

2.4.5. Vételi bizományosi megbízás esetén a megbízás teljesítése a pénzügyi eszköznek az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján való jóváírással történik.

2.4.6. Eladási bizományosi megbízás esetén a megbízás teljesítése a pénzösszegnek az Ügyfél Fizetési Számláján való jóváírással történik.

2.5. Kötéstörlés

2.5.1. Kötéstörlésre vonatkozó általános szabályok

2.5.1.1. A jogszabályi rendelkezések és az adott kereskedési helyszín feltételei függvényében, az adott piacon már megkötött tőzsdei ügylet törlésére kerülhet sor, az ott meghatározott feltételek bekövetkezése esetén. Ebben az esetben a Bank a kötéstörlési eljárás kezdeményezéséről történt tudomásszerzést követően, a kereskedési helyszín értesítésének megfelelően jár el és a kötéstörlés kezdeményezésének tényéről értesíti az Ügyfelet.

2.5.1.2. Az Ügyfél köteles a kötéstörlés esetében a szükséges intézkedéseket megtenni annak érdekében, hogy az eredeti állapot helyreálljon. Ennek elmaradása esetén a Bank jogosult kényszerbeszerzés keretében eljárni vagy pénztartozásra vonatkozó szabályokat alkalmazni. Az ezen intézkedésekkel kapcsolatos költségek az Ügyfelet terhelik.

2.5.1.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank kizárja a felelősségét a kötéstörléssel kapcsolatban az Ügyfél számára beálló következményekért, azzal, hogy a Bank a szerződésszegésért és/vagy a károkozásért való felelősségének kizárása vagy korlátozása nem jelenti a szándékosan okozott szerződésszegésért, illetve károkozásért való felelősség kizárását.

2.5.1.4. A kötéstörlésre az érintett kereskedési helyszín szabályai az irányadóak (pl. BÉT esetében a BÉT Általános Üzletszabályzata).

2.5.2. BÉT Általános Üzletszabályzata szerinti strukturált termékekre vonatkozó szabályok

2.5.2.1. A BÉT Általános Üzletszabályzata szerint a strukturált termékek, különösen a certifikátok és warrantok vonatkozásában, a tőzsdei ügylet törlésére kerülhet sor akkor is, ha annak ára legalább 50%-kal eltér az adott strukturált termék árjegyzője által meghatározott elméleti ártól.

2.5.3. Kötéstörlésre vonatkozó különös rendelkezések

2.5.3.1. A Bank a kötéstörlési eljárás kezdeményezéséről történt tudomásszerzést követően jogosult a kötéstörlési eljárással érintett tőzsdei ügyletet/tőzsdei ügyleteket felfüggeszteni. A Bank az Ügyfélnek a felfüggesztés tartama alatt, a Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügyletre vonatkozó megbízásait nem fogadja be. A felfüggesztés a BÉT kötéstörlési eljárás eredményére vonatkozó határozatának a Bank részére történő kézbesítéséig áll fenn. Az Ügyfél Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügyletre vonatkozó megbízást a BÉT kötéstörlési eljárás eredményére vonatkozó határozatról történő értesítést követően adhat, amennyiben a BÉT határozatában a tőzsdei ügylet törlését elutasítja.

2.5.3.2. Abban az esetben, ha az Ügyfél a kötéstörlési eljárás kezdeményezéséről szóló értesítést megelőzően már Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügyletre megbízást adott vagy rendelkezett, a Bank jogosult felfüggeszteni a Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügyletet is. Az Ügyfél a felfüggesztés tartama alatt az érintett ügyletből/ ügyletekből származó jövőbeni ellenérték (pénzeszköz vagy értékpapír) fedezete mellett újabb Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügyletre vonatkozó megbízást vagy rendelkezést nem adhat a Bank részére, a Bank a felfüggesztés tartama alatt az Ügyfél erre vonatkozó megbízásait, rendelkezéseit nem fogadja be. A felfüggesztés a BÉT kötéstörlési eljárás eredményére vonatozó határozatának a Bank részére történő kézbesítéséig, illetve a tőzsdei ügylet törlése esetében a törölt tőzsdei ügyletből eredő pénzügyi teljesítés, elszámolás időpontjáig áll fenn. Az Ügyfél Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügyletre vonatkozó megbízást, rendelkezést a BÉT kötéstörlési eljárás eredményére vonatkozó határozatról történő értesítést követően adhat, amennyiben a BÉT határozatában a tőzsdei ügylet törlését elutasítja.

2.5.3.3. A Bank az Ügyfelet a kötéstörlési eljárás kezdeményezésének tényéről, és az érintett ügyletek felfüggesztéséről, továbbá a felfüggesztés megszüntetéséről e-mail-ben vagy Digitális Szolgáltatási Szerződés esetében a mindenkori ilyen szerződésekre vonatkozó értesítési szabályok szerint értesíti. Abban az esetben, ha az adott szolgáltatás körében a Bank és az Ügyfél között a kapcsolattartás módjaként a telefonon (szóban) történő kapcsolattartás megjelölésre került, a Bank megkísérli az Ügyfél telefonon (szóban) történő értesítését. Amennyiben a BÉT határozata alapján a tőzsdei ügylet/ügyletek törlésére kerül sor, erről a tényről a Bank az Ügyfelet e-mail-ben vagy Digitális Szolgáltatási Szerződés esetében, a mindenkori ilyen szerződésekre vonatkozó értesítési szabályok szerint tájékoztatja, továbbá a megbízás megadásánál alkalmazott csatornán keresztül továbbítja az ügylet törlésére vonatkozó igazolást.

2.5.3.4. A Bank a kötéstörléssel érintett tőzsdei ügylet/ek, továbbá a kötéstörlési eljárás kezdeményezéséről történő értesítést megelőzően kötött Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügylet vonatkozásában az Ügyfelet felhívja az érintett ügyletek teljesítése és elszámolása érdekében a szükséges pénzügyi fedezetek, ellenérték biztosítására.

2.5.3.5. Az Ügyfél köteles a kötéstörléssel érintett tőzsdei ügylet/ek és Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügylet teljesítése és elszámolása érdekében, a Bankkal együttműködni, és a köteles úgy eljárni, ahogy az adott helyzetben általában elvárható.

2.5.3.6. Az Ügyfél kötelezettségeinek, így különösen a fedezet, pótfedezet biztosításának, az Egyedi Szerződésben, keretszerződésben, Üzletszabályzatban vagy a Bank értesítésében meghatározott határidőben történő teljesítésének elmaradása vagy hiányos teljesítése automatikusan, további felszólítás és póthatáridő nélkül nem-teljesítésnek minősül.

2.5.3.7. A Bank a BÉT és a KELER Szabályzataira, ill. a releváns elszámolóházi szabályzatokra figyelemmel, a kötéstörlési eljárással érintett tőzsdei ügylet/ügyletek és az

Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügylet vonatkozásában a teljesítés, elszámolás érdekében az Ügyfél helyett helytállhat. Ebben az esetben a Bank nem vállal kötelezettséget arra, hogy a kötéstörléssel érintett tőzsdei ügylet/ügyletek és Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügylet az Ügyfél befektetési szándékának megfelelő eredménnyel zárulnak.

2.5.3.8. A Bank követelheti az Ügyféltől a Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügylet, -ügyletek teljesítése, elszámolása során felmerült költségek, díjak, és az elvégzett munkája ellenértékének megtérítését. A Bank az Ügyféllel szemben Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügylet, ill. Láncügyletek esetében a díjak között kényszerbeszerzési díjat is érvényesít, amennyiben a Bank köteles helytállni a központi szerződő fél (pl. elszámolóház) felé a Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügylet, il. Láncügyletek teljesítése, elszámolása érdekében és ezért az érintett értékpapír, pénzügyi eszköz beszerzése válik szükségessé.

2.5.3.9. Az Ügyfél a Banknál vezetett Összevont Értékpapírszámláját, Befektetési Szolgáltatási Keretszerződését, továbbá az ehhez kapcsolódó Fizetési Számláját nem szüntetheti meg, amíg a kötéstörléssel érintett ügylet/ügyletek és az ezzel összefüggésben álló további ügylet/ügyletek (ideértve Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügyleteket) pénzügyi rendezése, teljesítése és elszámolása nem történt meg.

2.6. Árlépésköz módosítása

2.6.1. Abban az esetben, ha az adott kereskedési helyszín módosítja az egyes pénzügyi eszközök tekintetében alkalmazandó árlépésközöket és ez a módosítás érinti az Ügyfél megadott, de még nem teljesült megbízását, úgy a Bank az érintett megbízást, amennyiben még az adott kereskedési helyszín rendszerében nem teljesült, mint a kereskedési helyszín ajánlati könyvében rögzített ajánlatot törli és ebben az esetben az Ügyfél megbízására az elállás szabályai az irányadóak.

2.6.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a kereskedési helyszín által alkalmazott árlépésköz módosításával kapcsolatban az Ügyfél tekintetében felmerülő következményekért a Bank kizárja a felelősségét azzal, hogy a Bank a szerződésszegésért és/vagy a károkozásért való felelősségének kizárása vagy korlátozása nem jelenti a szándékosan okozott szerződésszegésért, illetve károkozásért való felelősség kizárását.

2.7. BÉT Fix Ügyletekre vonatkozó eltérő rendelkezések

2.7.1 A Bank az Ügyféltől a BÉT Általános Üzletszabályzata szerint, az ott meghatározott feltételekkel fogadhat el Fix Ügylet megkötésére vonatkozó megbízást.
Az Ügyfél kizárólagos felelőssége, hogy a Fix Ügyletre adott megbízás paraméterei, továbbá az Ügyfél megfeleljen az adott Fix Ügylet típusára vonatkozóan a BÉT Általános Üzletszabályzatában meghatározott feltételeknek, a Bank e feltételeknek történő megfelelést nem köteles vizsgálni.

A Fix Ügyletre a tőzsdei megbízásra vonatkozó általános szabályokat, a jelen 2.7. pontban, valamint a BÉT Általános Üzletszabályzatában foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

2.7.2. Fix Ügylet a BÉT azonnali piacon valamennyi tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírra, valamint a MiFIR alapján meghatározott likvid piaccal nem rendelkező, nem tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokra köthető, azzal, hogy a Bankot Fix Ügylet esetén sem köti szerződéskötési kötelezettség az Egyedi Ügylet tekintetében.

2.7.3. A Bank Fix Ügylet megkötésére vonatkozó megbízást az Ügyféllel kötött keretszerződése szerint, rögzített telefonon és Kereskedési-Kommunikációs Platformon is elfogadhat.

2.7.4. Fix Ügylet esetén a Bank által rögzített megbízásnak az alábbi adatokat tartalmaznia kell:
a) az értékpapír megnevezését,
b) a megbízás irányát: vétel vagy eladás,
c) mennyiséget,
d) az ár meghatározását,
e) a Fix Ügylet ellenoldalán álló tőzsdetag és üzletkötőjének nevét (amennyiben a Fix Ügyletet a Bank más tőzsdetaggal köti meg),
f) az elszámolás napjának megjelölését,
g) Fix ügylet típusát (Negotiated waiver-en vagy LIS waiver-en alapul) Negotiated waiver-en alapuló megbízás esetén továbbá az árra vonatkozóan meg kell jelölni a BÉT Általános Üzletszabályzatának is megfelelően a Bizottság (EU) 2017/587 számú felhatalmazáson alapuló rendeletének 6. cikkében meghatározott esetek valamelyikét, kivéve, ha az árképzés eleget tesz a jelen Üzletszabályzat B.III.2.7.5. pontjában foglaltaknak.

2.7.5. Negotiated waiver-en alapuló tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírra vonatkozó megbízás esetén a megbízást az ügyfél köteles az aktuális, mennyiséggel súlyozott átlagos vételi-eladási ajánlati árrésen belül vagy annak szélén megadni az ajánlati könyv vagy a Tőzsdén árjegyzői rendszert működtető árjegyzők jegyzései alapján. Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírra, Fix Ügyletre irányuló megbízás nem adható, ha mennyiséggel súlyozott átlagos vételi-eladási ajánlati árrés nem áll rendelkezésre.

2.7.6. A Fix Ügyletre, így különösen az annak tárgyát képező értékpapír árára, valamint a Fix Ügylet minimális árfolyamértékére, továbbá a teljesítésre és elszámolási határidőre a BÉT Általános Üzletszabályzata sajátos rendelkezéseket tartalmaz, a Bank kizárólag az ott rögzített feltételekkel fogad el az Ügyféltől Fix Ügyletre vonatkozó megbízást.

2.7.7. A Bank tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a BÉT jogosult utólag is megvizsgálni, hogy a Fix Ügylet megkötése megfelelt-e a BÉT Általános Üzletszabályzatában foglaltaknak, mely vizsgálat eredményétől függően a Bank jogosult a Fix Ügyletet akár megkötésére visszamenőleges hatállyal is törölni és az ebből eredő kár kizárólag az Ügyfelet terheli.

Felhívja továbbá a Bank az ügyfél figyelmét, hogy a Bankot a Fix Ügyletek tekintetében sem terheli szerződéskötési kötelezettség, a Bank az Ügyfél Fix Ügylet kötésére vonatkozó megbízásának felvételét indokolás nélkül jogosult megtagadni.

3. Szabványosított határidős ügyletek, szabványosított opciós ügyletek, nem szabványosított határidős deviza ügyletek

3.1. A Bank szabványosított határidős ügyletet, szabványosított opciós ügyletet, továbbá nem szabványosított határidős deviza ügyletet kizárólag az erre külön Global Markets Keretszerződést kötött Ügyféllel köt. Az ilyen ügyletekre vonatkozó részletes rendelkezéseket a Global Markets Keretszerződés, a Global Markets ÁSZF, a Tőzsde és a KELER, továbbá a külföldi tőzsde és a releváns elszámolóházak mindenkor hatályos szabályzatai határozzák meg.

4. Külföldi értékpapírokra vonatkozó bizományosi megbízás

4.1. Külföldi részvények és befektetési jegyek bizományosi vétele

4.1.1. A Bank kizárólag a Banknál
a) az erre vonatkozó külön szerződéssel, vagy GM Keretszerződéssel, vagy Private Banking Szolgáltatási Szerződéssel, és
b) Fizetési Számlával rendelkező Ügyfelek megbízásából vesz fel külföldi részvények és befektetési jegyek bizományosi adásvételére vonatkozó megbízást. A külföldi értékpapírok forgalmazására vonatkozó egyes rendelkezéseket a Bank hirdetményben teszi közzé.

A megbízás kereskedési helyszínen kívüli végrehajtásához szükséges továbbá az Ügyfél azon előzetes kifejezett hozzájárulása, miszerint hozzájárul a megbízás kereskedési helyszínen kívüli végrehajtásához.

4.1.2. A Bank az egyes konstrukciók során jogosult meghatározni az egy Ügyfél által vásárolható legkisebb értékpapír mennyiséget.

4.1.3. Azon külföldi értékpapírokat, melyeket az Ügyfél nem a Bankkal kötött szerződés alapján vásárolt, hanem más számlavezetőnél vezetett értékpapír-számlájáról transzferált a Banknál vezetett Összevont Értékpapírszámlájára, a Bank az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján abban a devizanemben tartja nyilván, amely devizanemben az Ügyfél, a más számlavezető által a Bank rendelkezésére bocsátott adatok alapján, az értékpapír ellenértékét megfizette.

4.1.4. Az Ügyfél jogosult a megbízását a vásárolni kívánt külföldi befektetési jegy darabszámában, illetve a vásárlásra szánt összegben is megadni. Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy amennyiben a befektetési jegy vételi megbízását a vásárlásra szánt összeg meghatározásával adja meg, akkor a Bank a megbízás megadásával egyidejűleg zárolja a szükséges Fedezetet, majd az elszámolás napján, az Ügyfél által megvásárolt

befektetési jegy ellenértékével az Ügyfélnek a szerződésben megjelölt számláját megterhelje és az értékpapír(oka)t a jóváírás napján az Ügyfélnek a szerződésben megjelölt jóváírandó értékpapírszámláján jóváírja. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a megvásárolt befektetési jegyek darabszáma egész darabszám lehet, a darabszám kiszámítása során a Bank minden esetben lefelé kerekít, a vételár-különbözetet pedig az Ügyfél Devizaszámláján vagy Elsődleges Fizetési Számláján írja jóvá. Darabszámra adott megbízás esetén a devizaárfolyam, illetve a befektetési jegy árfolyamváltozásából eredő kockázatot az Ügyfél viseli.

4.2. Külföldi részvények és befektetési jegyek bizományosi eladása

4.2.1. A Bank kizárólag olyan általa forgalmazott külföldi értékpapírokat értékesít az Ügyfél megbízásából, amelyek a Banknál vezetett Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartottak.

4.2.2. Az eladási megbízás létrejöttének előfeltétele, hogy az Összevont Értékpapírszámlán a megfelelő mennyiségű értékpapír fedezet szabadon rendelkezésre álljon.

4.2.3. A Bank jogosult meghatározni az egy megbízás ügylet során az egy Ügyfél által eladható legkisebb értékpapír mennyiséget.

4.2.4. A külföldi értékpapírokat a Bank az üzletkötés napján érvényes tőzsdei árfolyamon, vagy a megbízás napján érvényes nettó eszközértéken, kizárólag devizáért értékesítheti az Ügyfél javára.

4.2.5. A Bank az Ügyféllel devizában számol el. Külföldi értékpapírok esetében, az eladáskor kapott ellenértéket jóváírja az Ügyfél Devizaszámláján vagy Elsődleges Fizetési Számláján, az Üzletszabályzat B.I.16. pontjában foglaltak szerint.

4.3. Külföldi értékpapírokra vonatkozó bizományosi megbízásra vonatkozó egyéb rendelkezések

4.3.1. Külföldi kereskedési helyszínre, elismert, illetve szabályozott piacra bevezetett pénzügyi eszközre vonatkozó bizományosi szerződések teljesítésekor az Üzletszabályzat előírásain túl mindig alkalmazandók az adott piac, az ott működő elszámolóház és a központi szerződő fél szabályzataiban meghatározottak azzal, hogy az Ügyfél ezekkel ellentétes megbízást nem adhat.

5. Az ÁKK aukciós megbízás

5.1. Általános szabályok

5.1.1. ÁKK aukciós megbízást a Bank az ÁKK által meghirdetett értékpapírok aukciós forgalomba hozatalára vesz fel, kizárólag olyan Ügyfelektől, akikkel a Bank Global Markets Keretszerződést és/vagy Kiemelt Privát Banki Alapszerződést kötött.

5.1.2. Az ÁKK által közzétett nyilvános ajánlattétel tartalmazza az aukción értékesítésre kerülő állampapír kódját és ISIN azonosítóját, az aukció időpontját, az aukciós értékesítésre meghirdetett mennyiséget, a pénzügyi teljesítés napját, a lejárat dátumát, a kamatfizetés és törlesztés feltételeit.

5.1.3. Az aukciós megbízás vonatkozásában az Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben az ÁKK által meghirdetett üzleti feltételek az irányadók. Az aukciós forgalmazás üzleti feltételeit a Bank az Ügyfél kérésére köteles betekintésre átadni.

5.1.4. Az aukciós megbízások jelentős kockázattal járnak, és az ügyletek következményeként esetlegesen árfolyam-veszteség is bekövetkezhet. A Bank szerződésszerű eljárása és a pénzügyi intézménytől elvárt szakmai gondosság tanúsítása mellett esetlegesen bekövetkező árfolyamveszteséget, a befektetés kockázatát az ügyfél viseli, a Bankot nem terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, az ügyfél által kitűzött cél eléréséért.

5.2. Megbízásadás

5.2.1. ÁKK Aukciós megbízás a Fiókban adható. Telefaxon és az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül ÁKK aukciós megbízás nem adható.

5.2.2. Az Ügyfél a megbízás megadásakor jogosult az általa megvásárolni kívánt értékpapír bruttó árfolyamát vagy hozamát meghatározni. Az árfolyam- illetve hozammegjelölésnek összhangban kell lennie az ÁKK által az adott aukcióra közzétett határértékekkel.

5.2.3. Egy megbízáson belül kizárólag egy árfolyam- illetve hozamelvárás jelölhető meg.

5.2.4. Egy megbízás csak egynemű, azonos értékpapírokra vonatkozhat, a különböző értékpapírokra vonatkozó megbízások külön szerződést képeznek.

5.3. A megbízás fedezetének biztosítása

5.3.1. A megbízás megadásakor az Ügyfél köteles az aukciós vétel pénzügyi fedezetét a megbízási díj összegével növelten a Bank rendelkezésére bocsátani.

5.3.2. A megbízás teljesítéséhez szükséges teljes pénzügyi fedezetet az Ügyfél a Fizetési Számláján vagy az aukció lebonyolítását követő pénzügyi teljesítés napjáig lejáró állampapírral biztosíthatja.

5.3.3. A fedezet biztosítása megosztva történhet pénzben és a Bank által meghatározott lejáró értékpapírban.

5.3.4. A Bank a felajánlott értékpapír fedezet meglétét az Ügyfél Bank által vezetett Összevont Értékpapírszámláján ellenőrzi, és azokat a megbízás felvételekor zárolja.

5.4. Az ÁKK aukciós megbízás módosítása

5.4.1. Módosítani kizárólag a megbízásban szereplő névértéket, árfolyam- vagy hozammegjelölést lehet.

5.4.2. A megbízás módosítása új megbízásnak tekintendő. A megbízás módosításáért az Ügyfél a mindenkori Díjtételekben meghatározott módosítási díjat köteles megfizetni.

5.4.3. A módosítás miatti pótlólagos értékpapír vagy pénzügyi fedezetet (beleértve a módosítás díját is) az Ügyfél a módosítás beadásával egyidejűleg köteles biztosítani.

5.5. Az ÁKK aukciós megbízás visszavonása

5.5.1. A megbízás visszavonásáért az Ügyfél a mindenkor hatályos Díjtételekben feltüntetett visszavonási díjat köteles megfizetni.

5.6. Az ÁKK aukciós megbízások elszámolása

5.6.1. Sikertelen megbízások esetén a Bank az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott összeget az aukció napján jóváírja az Ügyfél Fizetési Számláján. Lejáró értékpapír fedezet esetén a lejáratkor esedékes összeget a Bank az Ügyfél Fizetési Számláján jóváírja.

5.6.2. Amennyiben a megbízás módosításból eredően az Ügyfél által biztosítandó pénzügyi fedezet kevesebb, mint az általa az eredeti megbízás megadásakor fizetett összeg, a Bank a különbözetet a módosítás elfogadásakor téríti vissza a Fizetési Számlán történő jóváírással.

5.6.3. Teljesített vagy részben teljesített megbízások esetében a Bank az aukció pénzügyi teljesítésének napján végzi az Ügyféllel a teljesítések elszámolását. Az Ügyfél részére esetlegesen visszajáró összeget az Ügyfél Fizetési Számláján jóváírja.

5.6.4. A Bank az aukció eredményeként az Ügyfél tulajdonába került állampapírokat az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján, legkésőbb az aukció értéknapján írja jóvá, és - eltérő megállapodás hiányában - az Ügyfél részére a számlakivonatot, vagy a teljesítési igazolást átadja, vagy postai úton megküldi.

5.7. Az ÁKK aukciós visszavásárlási megbízás

Az ÁKK aukciós visszavásárlási megbízásra az ÁKK által mindenkor meghirdetett feltételek vonatkoznak.

6. Egyéb, ÁKK aukciós megbízáson kívüli OTC aukciós megbízások (BÉT)

6.1. A Bank egyéb OTC aukciós megbízás ügyletet kizárólag az erre külön szerződést vagy keretszerződést kötött Ügyféllel köt. Az egyéb OTC aukciós megbízás ügyletekre vonatkozó részletes rendelkezéseket a külön szerződés vagy keretszerződés, a tőzsdei aukciós ajánlat dokumentumai (például az aukcióhoz kapcsolódó hirdetmény), a BÉT és a KELER mindenkor hatályos szabályzatai, határozzák meg.

6.2. Az OTC aukciós megbízás kizárólag a BÉT Szabályzataiban meghatározott pénzügyi eszközökre tehető.

6.3. OTC aukciós megbízás az aukciós ajánlattevő nyilatkozatának megfelelően mind vételre, mind eladásra irányulhat.

6.4. Az OTC aukciós megbízásnak legalább az alábbi alapadatokat kell tartalmaznia:
a) ajánlattevő neve;
b) pénzügyi eszköz neve;
c) OTC aukciós megbízás irányának (vétel, eladás) megjelölése;
d) ügyletkötési algoritmus (BÉT Szabályzatokban meghatározottak szerint többáras- vagy egyensúlyi áras ügyletkötési algoritmus);
e) többáras ügyletkötési algoritmus esetén: allokációs eljárás, és ajánlatgyűjtési szakaszok száma;
f) pénzügyi eszköz mennyisége vagy értéke, amelyre a tőzsdei aukciós megbízás szól.

6.5. Az OTC aukciós megbízás sikertelennek minősül, ha Ügyfél által megadott ajánlatában szereplő pénzügyi eszköz kereskedése fel van függesztve vagy szünetel, kivéve az árelmozdulás miatti szüneteltetést.

6.6. Az OTC aukciós megbízások jelentős kockázattal járnak, és az ügyletek következményeként esetlegesen árfolyam-veszteség is bekövetkezhet. A Bank szerződésszerű eljárása és a pénzügyi intézménytől elvárt szakmai gondosság tanúsítása mellett esetlegesen bekövetkező árfolyamveszteséget, a befektetés kockázatát az Ügyfél viseli, a Bankot nem terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, az ügyfél által kitűzött cél eléréséért.

7. Befektetési alapok, kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek forgalmazása

7.1. A nyílt végű befektetési alapok befektetési jegyeinek értékesítését folyamatos forgalmazás keretében a Bank az alapkezelőkkel kötött szerződés és az egyes alapok kezelési szabályzatában és – nyilvános befektetési alap esetén – tájékoztatójában foglaltak alapján, az ott meghatározott részletes szabályok szerint forgalmazóként végzi.

A Bank zártkörű befektetési alapok esetén a kezelési szabályzatot, míg nyilvános befektetési alapok esetén a tájékoztatót és a kezelési szabályzatot, továbbá – nyilvános, nyílt végű befektetési alapok esetén – a kiemelt befektetői információt az Ügyfél részére elérhetővé teszi.

7.2. Az Ügyfél a Bank által meghatározott egyes nyílt végű befektetési jegyek vásárlására állandó vételi megbízás megadásával is rendelkezhet. Az állandó vételi megbízás megadásának feltétele, hogy az Ügyfél érvényes megfelelési teszttel, vagy ennek hiányában a teszt kitöltésének elutasítására vonatkozó érvényes nyilatkozattal rendelkezzen. *A Bank az Ügyfél állandó vételi megbízási szerződése megkötésekor érvényes MiFID megfelelési tesztjét vagy az állandó vételi megbízás érvényességi ideje alatt kitöltött új, majd lejáró MiFID megfelelési tesztjét (ennek hiányában a megfelelési teszt kitöltését megtagadó nyilatkozatot) az állandó vételi megbízási szerződés hatálya alatt mindvégig érvényesnek tekintheti.*
Az állandó vételi megbízás alapján a Bank az Ügyfél számára meghatározott időközönként rendszeresen a megbízásban megjelölt nyílt végű befektetési jegyre vonatkozó vételi megbízást teljesít, amennyiben erre Ügyfél számláján elegendő fedezet áll rendelkezésre. Az állandó vételi megbízás megadását követően a Bank az egyes vételi megbízások végrehajtását követő tájékoztatásokban tünteti fel a végrehajtott tranzakció megfelelőségi vizsgálatának eredményét. Állandó vételi megbízás esetén részteljesítés nem lehetséges. Az állandó vételi megbízás fedezete kizárólag az állandó vételi megbízásban az Ügyfél által megjelölt Fizetési Számlán vagy Devizaszámlán rendelkezésre álló szabadon felhasználható összeg lehet. Az állandó vételi megbízással kapcsolatos további rendelkezéseket a Kiegészítő Hirdetmény tartalmazza.

7.3. A befektetési jegy vételénél és visszaváltásánál az alapkezelő a befektetési alap nevében jár el. A Bank forgalmazóként az alapkezelő megbízásából jár el az Ügyfél által adott vételi és a visszaváltási megbízások teljesítésénél. A befektetési jegy vétele, visszaváltása, valamint a felosztott hozam kifizetése a Bank, mint forgalmazó feladata, az értékesítésért a Bank, mint forgalmazó – a jelen Üzletszabályzatban foglalt korlátozások figyelembevételével – felel.

7.4. A befektetési jegyek forgalmazása az alapkezelők döntése alapján a vonatkozó jogszabályban meghatározott feltételek szerint felfüggeszthető vagy megszüntethető.

7.5. A befektetési jegy vétele és visszaváltása nettó eszközértéken történik.

7.6. Az Ügyfél vételkor/visszaváltáskor az előre meghatározott vételi vagy visszaváltási jutalékot köteles megfizetni, amelyet a Bank a befektetési jegyek ellenértékének meghatározásakor számít fel, vételkor az Ügyfél által fizetendő vételárat növeli, visszaváltáskor a visszaváltási jutalékkal csökkenti az Ügyfélnek járó összeget.

7.7. A Bank a nem Magyarországon bejegyzett kollektív befektetési forma (ideértve különösen az ÁÉKBV-t is) által kibocsátott külföldi befektetési jegyek magyarországi

forgalmazását a forgalmazókkal kötött szerződés alapján végzi. A Bank az általa az Ügyfél részére megszerzett és nála nyilvántartott külföldi befektetési jegyek vonatkozásában a külföldi befektetési jegyre vonatkozó tájékoztatóban (egyéb vonatkozó dokumentációban) foglaltaknak megfelelően jár el. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a nem Magyarországon bejegyzett kollektív befektetési forma (ÁÉKBV) létrehozására, kezelésére, illetve a külföldi befektetési jegyek kibocsátására forgalmazására, nemcsak a magyar, hanem elsődlegesen a külföldi jog szabályai az irányadók, ezen külföldi befektetési jegyekbe történő befektetés a szokásostól eltérő kockázatúnak minősül. A külföldi befektetési jegyekkel kapcsolatos kockázatok és részletes feltételek megtalálhatók a nem Magyarországon bejegyzett kollektív befektetési forma (ÁÉKBV) tájékoztatójában, egyszerűsített tájékoztatójában, kezelési szabályzatában, társasági okirataiban (alapító okirat, menedzsment ügyrend, stb.) féléves és éves jelentésében, amelyek igényelhetők a Bank értékpapír forgalmazással foglalkozó Fiókjaiban, és a nem Magyarországon bejegyzett kollektív befektetési formától (ÁÉKBV), továbbá elérhetők annak honlapján.

7.8. *Az Ügyfél a befektetés jegyre adott megbízással felhatalmazást ad a Banknak, hogy az általa az ügyfél-átvilágítás és a befektetési jegy forgalmazás keretében felvett, bank- és értékpapírtitok körébe tartozó adatokat, valamint ezzel összefüggésben kezelt személyes adatokat (többek között: természetes személy azonosító adatok, okmányadatok) a befektetési alapkezelő mint önálló adatkezelő részére, annak ilyen irányú esetleges kérelmére, ügyfél-átvilágítási kötelezettség elősegítése érdekében átadja. Az OTP Banknak mint adatkezelőnek a befektetési szolgáltatásokkal összefüggő adatkezelés lényeges feltételeiről (többek között: adatkezelés, adattovábbítás célja, jogalapja, kezelt adatok köre, megőrzési idő) a BSZÜSZ I. mellékletét képező, „Hirdetmény a befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó kiegészítő adatkezelési tájékoztatóról” című” kiegészítő adatkezelési tájékoztató nyújt részletes tájékoztatást. A banki adatkezelésekkel kapcsolatos általános adatkezelési információkat az OTP Bank Általános Üzletszabályzatának 5. számú mellékletét képező Általános Adatkezelési Tájékoztató tartalmazza. A tájékoztatók elérhetők a bankfiókokban és az alábbi linken: https://www.otpbank.hu/portal/hu/adatvedelem*

8. Jegyzési megbízás

8.1. A jegyzés feltételeit a forgalmazási dokumentáció (például kezelési szabályzat, kibocsátási tájékoztató, alaptájékoztató, végleges feltételek tartalmazza).

8.2. A Bank a jegyzések lebonyolítását a forgalmazási dokumentációban közzétett feltételeknek megfelelően végzi.

8.3. Az Ügyfél jegyzési megbízást a Banknak a jelen Üzletszabályzat szerinti feltételekkel, elsődlegesen írásban, - a forgalmazási dokumentáció ellenkező rendelkezése hiányában - bármely forgalmazási csatornán adhat.

8.4. Az értékpapír jegyzésére irányuló ügyletek jelentős kockázattal járnak, a Bank szabályszerű eljárása mellett az Ügyfélnél keletkező esetleges árfolyam-veszteség az ilyen jellegű ügyletek természetes következménye, annak bekövetkezéséért a szerződésnek megfelelően és a tőle elvárható gondossággal eljáró Bankot nem terheli felelősség.

9. Strukturált note pénzügyi eszközök forgalmazása

9.1. A strukturált note pénzügyi eszközök a Bankkal szerződéses jogviszonyban álló szolgáltató által kibocsátott, a magyar jog hatálya alá nem tartozó értékpapírok. A Bank azon strukturált note pénzügyi eszközöket teszi az Ügyfél számára elérhetővé, amelyek kibocsátójával – forgalmazásra irányuló – megállapodással rendelkezik.

9.2. Törölve

9.3. A Bank az egyes konstrukciók során jogosult meghatározni az egy Ügyfél által vásárolható vagy eladható legkisebb értékpapír mennyiséget.

9.4. A strukturált note pénzügyi eszközök Ügyfél által történő megvételére jegyzési eljárás (újonnan kibocsátott termék esetében) vagy másodpiaci forgalmazás keretében (már forgalomban lévő termék esetében) van mód. Az Ügyfél által már megvásárolt termék eladására másodpiaci forgalmazás útján van lehetőség.

IV. SAJÁTSZÁMLÁS KERESKEDÉS

1. Általános szabályok

1.1. Ezen tevékenység keretében a Bank az Ügyféllel megkötött egyedi vagy keretszerződés alapján, saját nevében és saját számlájára pénzügyi eszközökre köt adásvételi vagy csereszerződéseket.

Az ügylet kereskedési helyszínen kívüli végrehajtásához szükséges az Ügyfél azon előzetes kifejezett hozzájárulása, miszerint hozzájárul az ügylet kereskedési helyszínen kívüli végrehajtásához.

1.2. A szerződések tárgya lehet:
a) Tőzsdére vagy más kereskedési helyszínre bevezetett/kereskedett pénzügyi eszköz,
b) kereskedési helyszínen nem kereskedett pénzügyi eszköz.

1.3. Az adásvételi és csereszerződések fajtái a következők lehetnek:
a) azonnali adásvétel,
b) határidős adásvétel,
c) opciós ügylet,

d) csereügyletek (swap),
e) egyéb származtatott eszközökre kötött ügylet.

1.4. Az ügylet tárgyát képező konkrét pénzügyi eszközök körét a Bank saját döntése alapján határozza meg a hatályos jogszabályok és a felügyeleti engedélyek figyelembevételével és az Ügyfél kérésére arról felvilágosítást ad.

1.5. A Bank jogosult nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírra vételi és eladási árfolyamot közölni székhelyén, fiókhálózatában kifüggesztéssel, és/vagy az írott és az elektronikus médiában. A nyilvános közlésben meg kell jelölni az ajánlat legnagyobb és legkisebb mennyiségét, érvényességi időtartamát. Amennyiben a vételi vagy eladási kötelezettségvállalás időtartamát nem közli, úgy az visszavonásig vagy megváltoztatásáig érvényes.

1.6. Nagyobb volumenű ügyletkötések esetében, az Ügyfél kérésére - az ügyletben szereplő értékpapírok összértékének figyelembevételével - a Bank a napi listában közölt árfolyamtól eltérő egyedi árfolyam alkalmazásában is megállapodhat az Ügyféllel.

1.7. A sajátszámlás értékpapír adásvételi ügyletek jelentős kockázattal járnak, a Bank szabályszerű eljárása mellett az Ügyfélnél keletkező esetleges árfolyam-veszteség az ilyen jellegű ügyletek természetes következménye, annak bekövetkezéséért a szerződésnek megfelelően és a tőle elvárható gondossággal eljáró Bankot nem terheli felelősség.

1.8. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Bankot elállási jog illeti meg azon sajátszámlás adásvételi és csereszerződések esetében, amelyet nyilvánvalóan téves árfolyamon kötött meg, vagy a Bank megítélése szerint a szerződéskötési árfolyam tekintetében Lényeges Árfolyameltérés tapasztalható. Ebben az esetben a szerződés annak létrejöttére visszamenő hatállyal megszűnik, az ilyen szerződés teljesítéséért a Bankot semmilyen felelősség nem terheli.

2. Azonnali értékpapír adásvétel

2.1. A Bank kizárólag azoknak az értékpapíroknak az eladására, megvételére vállal kötelezettséget a mindenkori készlet erejéig, amelyek az aznapi árfolyam-listában szerepelnek, és azon az adott értékpapírra eladási, illetve vételi árfolyam szerepel. Az ilyen Egyedi Ügylet végrehajtásához szükséges az Ügyfél azon előzetes, kifejezett hozzájárulása, miszerint hozzájárul annak kereskedési helyszínen kívüli végrehajtásához.

2.2. Azonnali értékpapír adásvételi ügyletekben a Bank és az Ügyfél között meghatározott értékpapírok meghatározott áron, az ügyletkötés napjától számított legfeljebb ötödik banki munkanapra (spot) történő eladására, illetve vételére kerül sor, ideértve azt az esetet is, ha az Ügyfél az értékpapír felett jogszerű rendelkezési joggal bír, de annak

Összevont Értékpapírszámlán történő jóváírása megállapodás alapján vagy technikai okból az ügyletkötést követően történik meg (különösen átadás alatt lévő örökrész esetén). Azonnali adásvételi ügyleteket a cut-off time-ig, az adott napi árfolyamon lehet kötni, ide értve a Bank által elfogadott hagyatéki feltételes megbízás tárgyát képező azonnali adásvételi ügyleteket is.

2.3. A Bank egyoldalúan jogosult meghatározni és - az Ügyfél előzetes értesítése nélkül is - módosítani azoknak az értékpapíroknak a körét, amelyek az egyedi ügyletek tárgyát képezhetik, ez a módosítás azonban a már megkötött egyedi ügyleteket nem érintheti.

3. Az állampapírok adásvételére vonatkozó speciális szabályok

3.1. A Bank az ÁKK-val kötött szerződése(i) alapján "elsődleges forgalmazóként" kereskedik az ebbe a kereskedési rendszerbe bevont állampapírokkal.

3.2. A Bank kizárólag azoknak az állampapíroknak az eladására, megvételére vállal kötelezettséget a mindenkori készlet erejéig, amelyek az aznapi árfolyam-listában szerepelnek, és azon az adott állampapírra eladási, illetve vételi árfolyam szerepel.

3.3. Az ÁKK-val kötött szerződése(i) kikötéseit a Bank az Ügyfeleivel való szerződéskötés során figyelembe veszi.

3.4. A Bank az állampapírok másodpiaci forgalmazása keretében meghatározott állampapírokra folyamatos kétoldali árat adhat meg (jegyezhet) és sajátszámlás ügyleteket köthet. Az árjegyzés azonnali vételi, illetve eladási kötelezettséget jelent a Bank számára. A Bank jogosult az árjegyzést felfüggeszteni abban az esetben, ha az ÁKK az árjegyzését felfüggesztette.

3.5. A Bank Ügyfelei felé fennálló árjegyzési kötelezettsége kizárólag a Banknál vezetett Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokra vonatkozik.

4. Külföldi értékpapírok adás-vétele

4.1. Az Ügyfél külföldi értékpapír vételére Devizaszámlán vagy Fizetési Számlán biztosíthat fedezetet. A külföldi értékpapírokra vonatkozó pénzügyi elszámolás forintban vagy devizában, az Üzletszabályzat B.I.16. pontjában foglaltak szerint történik.

4.2. A Bank az egyes konstrukciók során jogosult meghatározni az egy Ügyfél által vásárolható vagy eladható legkisebb értékpapír mennyiséget.

4.3. Az Ügyfél tulajdonába kerülő értékpapírokat a Bank az ellenérték teljes kiegyenlítését követően írja jóvá az Összevont Értékpapírszámlán.

4.4. Az Ügyfél tulajdonába került értékpapírokról a Bank teljesítési igazolást állít ki, melyet az értékpapírok jóváírása után küld meg az Ügyfél részére.

4.5. Mivel a Bank az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott külföldi értékpapírokat külföldi letétkezelőknél és alletétkezelőnél tartja letétben, így ezek fizikai kikérése nem lehetséges még akkor sem, ha azok nyomdai úton előállítottak.

4.6. Az Ügyfél nevére kiállított, B.IV.4.4. pont szerinti teljesítési igazoláson meghatározott értékpapír-mennyiség fedezetéül a külföldi letétkezelő és alletétkezelő által a Bank nevére kiállított igazolás szolgál.

4.7. A külföldi értékpapírokat a Bank kizárólag gyűjtőelven tartja nyilván.

4.8. A külföldi értékpapírokat a Bank az Ügyfél számláján a forgalmazási devizanemben tartja nyilván.

4.9. A Bank az általa értékesített, egyes hirdetményben meghatározott külföldi értékpapírokra, azok lejáratáig folyamatos vételi ajánlatot tart fenn, a meghirdetett napi vételi árfolyamon.

4.10. A Bank kizárólag olyan általa forgalmazott külföldi értékpapírokat vásárol meg az Ügyféltől, amelyek az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartottak.

4.11. A Bank jogosult meghatározni az egy adás-vételi ügylet során egy Ügyféltől megvásárolható legkisebb értékpapír mennyiséget, amely minden esetben minimum az adott értékpapír alapcímlete.

4.12. Az Összevont Értékpapírszámla terhelése az adás-vételi szerződés megkötésének napjával történik.

5. Származékos ügyletek

5.1. A Bank az alábbi típusú származékos ügyletekre vonatkozóan fogadhat el megbízást:

a) Határidős Deviza Adásvételi Ügyletek
b) Határidős kamatláb megállapodások (FRA)
c) Deviza swap ügyletek
d) Kamat swap ügyletek
e) Deviza opciós ügyletek
f) Kamatláb opciós ügyletek (cap, floor)
g) Áru swap ügyletek
h) Határidős nemesfém (arany és ezüst) adásvételi ügyletek
i) Egyéb a származékos ügyletnek minősülő pénzügyi eszközre vonatkozó ügyletek.

5.2. A Bank – a TBSZ T+3 FWD Ügylet és a Kétdevizás Strukturált Befektetés DCI kivételével - származékos ügyleteket kizárólag az Ügyféllel kötött Global Markets Keretszerződés szerint, a Global Markets ÁSZF-ben foglalt feltételekkel köt. Tartós Befektetési Számlán elhelyezett fedezet terhére a származékos ügyletek közül, kizárólag TBSZ T+3 FWD Ügylet és Kétdevizás Strukturált Befektetés DCI köthető és számolható el.

5.3. A TBSZ T+3 FWD Ügylet

5.3.1. A TBSZ T+3 FWD Ügylet megkötésére vonatkozó speciális szabályok

5.3.1.1. TBSZ T+3 FWD Ügylet kizárólag Tartós Befektetési Számlán elhelyezett fedezet terhére köthető és számolható el.

5.3.1.2. Törölve

5.3.2. A TBSZ T+3 FWD Ügylet feltételei

5.3.2.1. TBSZ T+3 FWD Ügylet kötésére kizárólag azon Ügyfél jogosult, aki a Bankkal Global Markets Keretszerződést és/vagy Privát Banking Alapszerződést kötött, valamint Tartós Befektetési Számlával rendelkezik.

5.3.2.2. A TBSZ T+3 FWD Ügylet fedezeteként az Ügyfél az Egyedi Ügylet megkötésével egyidejűleg, a konvertálandó mennyiségű devizát teljes mértékben köteles biztosítani a Tartós Befektetési Számlán, azaz TBSZ T+3 FWD Ügylet kizárólag teljes fedezettség mellett köthető.

5.3.2.3. A TBSZ T+3 FWD Ügylet létrejöttéhez a feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodniuk:

a) Határidős Árfolyam
c) A TBSZ T+3 FWD ügylet keretében megvásárolt/eladott deviza neme, összege (névérték), a deviza párok és azok iránya.
d) Az Ügyfél Tartós Befektetési Számlája, amelye(ke)n az elszámolás az elszámolási napon megtörténik.

5.3.2.4. A TBSZ T+3 FWD Ügylet elszámolási napja minden esetben az Egyedi Ügylet megkötését követő harmadik banki munkanap.

5.3.3. A TBSZ T+3 FWD Ügylet teljesítése

5.3.3.1. A TBSZ T+3 FWD Ügylet esetén, az adott Egyedi Ügylet tárgyát képező, az egyes felek által fizetendő összegek bruttó módon elszámolásra és könyvelésre (terhelésre, jóváírásra) kerülnek a megfelelő Tartós Befektetési Számlákon, az alábbiak szerint:

a) A Bank az adott TBSZ T+3 FWD Ügyletből eredő fizetési kötelezettségét a TBSZ T+3 FWD Ügylet elszámolási napján a megfelelő Tartós Befektetési Számlán való jóváírással teljesíti.
b) Az Ügyfél az adott TBSZ T+3 FWD Ügyletből eredő fizetési kötelezettségét az ügyletkötési napon a megfelelő devizanemben vezetett Tartós Befektetési Számláján történt fedezet biztosításával teljesíti, az Egyedi Ügyletet a Bank az elszámolási napon az összeg terhelésével számolja el.

5.3.4. A TBSZ T+3 FWD Ügylet zárása

5.3.4.1. A TBSZ T+3 FWD Ügylet zárása olyan, új TBSZ T+3 FWD Ügylettel, vagy T+1, T+2 elszámolási napra kötött devizakonverziós ügylet megkötésével történik, amelynek lejárata/elszámolási napja, névértéke (összege) és a devizapár megegyezik egy korábban az Ügyfél által kötött TBSZ T+3 FWD Ügylettel, de az iránya (eladás/vétel) ellentétes a korábban kötött Egyedi Ügylettel.

5.3.4.2. Amennyiben a záró ügylet névértéke (összege) alacsonyabb, mint a zárni kívánt TBSZ T+3 FWD Ügylet névértéke (összege), úgy részzárás is lehetséges TBSZ T+3 FWD Ügylet zárása esetén az elszámolás a lezárt TBSZ T+3 FWD Ügylet elszámolási napján történik.

5.3.4.3. A TBSZ T+3 FWD Ügylet az elszámolási napon nem zárható.

5.3.4.4. A záró ügyletre megfelelően irányadók a TBSZ T+3 FWD Ügyletre vonatkozó rendelkezések.

5.4. Kétdevizás Strukturált Befektetés DCI

5.4.1. A Kétdevizás Strukturált Befektetés DCI megkötésére vonatkozó speciális szabályok

5.4.1.1. Kétdevizás Strukturált Befektetés DCI megkötésére kizárólag az az Ügyfél jogosult, aki a Bankkal Global Markets Keretszerződést és/vagy Private Banking Szolgáltatási Szerződést kötött. A Kétdevizás Strukturált Befektetés DCI Ügyletre a Global Markets Általános szerződési Feltételek Kétdevizás Strukturált Befektetés DCFA ügyletre vonatkozó rendelkezései nem alkalmazandók.

5.4.1.2. A Kétdevizás Strukturált Befektetés DCI megkötésével egyidejűleg az Ügyfél köteles a befektetett összeget a Bank rendelkezésére bocsátani az Egyedi Ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott Fizetési Számlán, illetve Devizaszámlán.

5.4.1.3. A Kétdevizás Strukturált Befektetés DCI Ügylet létrejöttéhez a feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodniuk:
a) a tőke összege, amelyet az induló devizanemben kell a Bank rendelkezésére bocsátani;
b) a futamidő és/vagy a lejárati dátum;

c) a hozam, amely lehet a befektetett összeg meghatározott százaléka éves hozamban kifejezve, 365 napos bázissal számolva;
d) a megfigyelési nap;
e) az átváltási devizanem;
f) az átváltási árfolyam, amelyen a tőke összege átváltásra kerül elszámoláskor, ha az átváltási feltétel a megfigyelési napon bekövetkezik;
g) az átváltási feltétel.

Ha a felek az Egyedi Ügylet megkötésekor a megfigyelési napban külön nem állapodnak meg, akkor a lejárati dátumot megelőző második banki munkanap minősül megfigyelési napnak. Ha a felek az Egyedi Ügylet megkötésekor eltérően nem állapodnak meg, akkor a Bank az Ügyfél bármely Fizetési Számláján, illetve Devizaszámláján jogosult elszámolni az Egyedi Ügyletet.

5.4.1.4. A Kétdevizás Strukturált Befektetés DCI lejárat előtt kizárólag közös megegyezéssel szüntethető meg. Az Ügyfél a futamidő alatt a lekötött tőkeösszeggel sem részben, sem egészében nem rendelkezhet.

5.4.2. A Kétdevizás Strukturált Befektetés DCI teljesítése

5.4.2.1. Az Ügyfél a Kétdevizás Strukturált Befektetés DCI után fix hozamra jogosult. A hozamot a tőke összegének induló devizanemében fizeti meg a Bank az elszámolás napján azon Fizetési Számlán, illetve Devizaszámlán történő jóváírással, amelyen az Ügyfél a tőke összegét a Bank rendelkezésére bocsátotta.

5.4.2.2. A megfigyelési napon a megfigyelési árfolyam és az átváltási árfolyam összevetésével megállapításra kerül, hogy az átváltási feltétel bekövetkezett-e. Ha az átváltási feltétel bekövetkezett, akkor a tőke összege az átváltási árfolyamon konvertált átválási devizanemben kerül az Ügyfél részére visszafizetésre. Ha az átváltási feltétel nem következett be, akkor a tőke összege a lekötés induló devizanemében kerül az Ügyfél részére visszafizetésre. A Bank a befektetett összeggel kapcsolatos fizetési kötelezettségét az Egyedi Ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott Fizetési Számlán, illetve Devizaszámlán való jóváírással teljesíti az elszámolás napján.

V. PORTFÓLIÓKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG

1. A portfóliókezelési tevékenység szabályait a jelen Üzletszabályzat B. Mellékletét képező Portfóliókezelés Általános Szerződési Feltételei tartalmazzák.

VI. PÉNZÜGYI ESZKÖZ ELHELYEZÉSE AZ ESZKÖZ VÉTELÉRE VONTAKOZÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁS NÉLKÜL, PÉNZÜGYI ESZKÖZ ELHELYEZÉSE AZ ESZKÖZ (ÉRTÉKPAPÍR VAGY EGYÉB PÉNZÜGYI ESZKÖZ) VÉTELÉRE

VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSSAL (JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁS), VALAMINT JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁS

1. Értékpapír nyilvános vagy zártkörű forgalomba hozatalára a Bank mérlegelési jogkörben írásban köt egyedi feltételekkel az értékpapírt forgalomba hozni kívánó, az értékpapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállaló kibocsátóval és/vagy más befektetési vállalkozással vagy hitelintézettel forgalomba hozatali szerződést.

2. A felek az értékpapír tőzsdei bevezetésére a forgalomba hozatali megállapodáshoz kapcsolódóan vagy önálló szerződésben kötelezhetik el magukat.

3. A Bank - eltérő megállapodás hiányában - a forgalomba hozatali és /vagy tőzsdei bevezetési megbízás keretében, az Ügyféllel kötött szerződésben, a Prospektus Rendeletben, valamint az egyéb hatályos jogszabályokban meghatározottak szerint különösen az alábbi szolgáltatásokat nyújthatja:
   a) közreműködés a forgalomba hozatali dokumentum (például tájékoztató vagy információ összeállítás) elkészítésében a jogszabályi előírások szerint,
   b) közreműködés a forgalomba hozatali dokumentum Felügyelet általi engedélyeztetése, Felügyelet részére történő bejelentése során,
   c) nyilvános forgalomba hozatal esetén, a nyilvános ajánlattétel közzététele,
   d) a forgalomba hozatal előkészítése, megszervezése, annak teljeskörű lebonyolítása,
   e) a Tőzsdére történő bevezetéshez szükséges tájékoztató elkészítése és/vagy a forgalomba hozatalhoz készült tájékoztató átdolgozása,
   f) tanácsadás a kibocsátó alapszabályának a tőzsdei szabályzatnak megfelelő átdolgozásában,
   g) az Ügyfél képviselete a bevezetési eljárásban,
   h) a mindenkor hatályos BÉT Szabályzatoknak megfelelő piacvezetési feladatok ellátása,
   i) üzleti átvilágítás lefolytatása, pénzügyi, jogi és adózási átvilágítás eredményének áttekintése és kockázatok kezelése,
   j) tranzakciós dokumentáció nyilvánosságra hozatala/kiküldése a befektetőknek,
   k) értékesítési és marketing anyagok elkészítése, véleményezése, befektetői tájékoztatás megszervezése,
   l) értékpapír keletkeztetés támogatása,
   m) egyéb, a forgalomba hozatalhoz kapcsolódó szolgáltatások.

4. A jegyzési garanciavállalás a Bank Egyedi Szerződésen vagy egyedi megállapodáson alapuló kötelezettségvállalása
   a) a kibocsátásra kerülő értékpapír sajátszámlára történő lejegyzésére, megvásárlására,
   b) a jegyzés vagy eladás meghiúsulásának elkerülése érdekében az Egyedi Szerződésben vállalt mennyiségű értékpapír lejegyzésére, megvásárlására.

5. A jegyzési garanciavállalási szerződéssel a Bank - díjazás ellenében - írásban vállalja az értékpapírt nyilvánosan vagy zártkörben forgalomba hozni kívánó, az értékpapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállaló kibocsátó, és /vagy a forgalmazó(k), mint megbízó Ügyfél felé - függetlenül attól a ténytől, hogy a forgalomba hozatalban közreműködik-e –, hogy a jogszabályi feltételeknek megfelelően kibocsátott értékpapírt sajátszámlára lejegyzi, illetve megvásárlására elkötelezi magát, vagy a jegyzés vagy eladás meghiúsulásának elkerülése érdekében az Egyedi Szerződésben meghatározott feltételekkel jegyzési, illetve vásárlási kötelezettséget vállal.

6. A Bank esetenkénti mérlegelési körébe tartozik a jegyzési garancia, mint kötelezettség vállalása, annak mértéke és feltételei.

7. A jegyzési garanciavállalási szerződés feltételeit a felek alkalmanként egyedileg határozzák meg. A jegyzési garanciavállalás - külön szerződés helyett - része lehet az értékpapír kibocsátó és a forgalomba hozatallal megbízott közötti vagy a forgalmazók egymás közti megállapodásának, vagy egyéb szerződésnek is.

8. A jegyzési garanciavállalás díja a felek közötti egyedi megállapodás tárgya.

9. Érvényes jegyzési garanciavállalási szerződés körében alapvető szerződésszegésnek minősül, ha a megbízó Ügyfél piaci, gazdasági, pénzügyi vagy jogi adatai, tényei, információi megalapozatlanok, nem teljes körűek, nem helytállóak, valamint az is, ha a kibocsátó a forgalomba hozatalra vonatkozó tájékoztató dokumentumban nem szerepelteti a Bank és a közte létrejövő szerződésben meghatározott feltételeket.

VII. BEFEKTETÉSI HITEL NYÚJTÁSA, HALASZTOTT PÉNZÜGYI TELJESÍTÉS

1. Befektetési hitelezés

1.1. A Bank mérlegelési jogkörében eldöntheti, hogy a vonatkozó belső szabályozás alapján, az Ügyfél kockázatviselő képességétől, fizetőképességétől, pénzügyi helyzetének stabilitásától függően, bizományosi és forgalomba hozatali tevékenysége körében az Ügyfélnek a Bank részvételével lebonyolítandó értékpapírügyletéhez, befektetéséhez nyújt-e hitelt (kölcsönt). A hitelre (kölcsönre) vonatkozó rendelkezéseket a felek írásba foglalt, Egyedi Szerződésben állapítják meg.

1.2. A Bank nem nyújt befektetési hitelt
a) a Bank által kibocsátott részvény megvásárlásához,
b) a Bank tulajdonában lévő egyszemélyes részvénytársaság által kibocsátott részvény megvásárlásához,
c) lakossági állampapír megvásárlásához
d) olyan vállalkozás részére, amelyben a Bank tíz százalékot elérő vagy azt meghaladó tulajdoni részesedéssel rendelkezik.

1.3. Az Ügyfél befektetési hitelből (kölcsönből) vásárolt értékpapírjai a Bank javára óvadékul szolgálnak. Ezen kívül a Bank - kockázatának mérséklésére - további biztosítékot is követelhet. A biztosítéknak az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján vagy Fizetési Számláján, Devizaszámláján a Bank javára történő zárolásáig a Bank a teljesítést megtagadhatja.

1.4. Az óvadékba adott értékpapírokkal a Bankot megillető óvadéki jog megszűnéséig, azaz a hitel (kölcsön) és járulékai visszatérítéséig, az Ügyféllel szembeni követelése erejéig kizárólag a Bank rendelkezhet.

1.5. Abban az esetben, ha az óvadékba adott értékpapírok tőzsdei ára, árfolyama, akár belföldön, akár külföldön, vagy amennyiben nincs tőzsdei ára, úgy a Bloomberg adatszolgáltató képernyőin közzétett árfolyama a felek szerződésében meghatározott értékesítési határárfolyamát eléri, azaz a tőzsdén vagy tőzsdén kívül az értékesítési határárfolyamra történik üzletkötés, amelynek nem a Bank az egyik résztvevője, úgy a Bank jogosult az Ügyfél külön értesítése nélkül, az óvadékban lévő papírokat értékesíteni, az ebből befolyó ellenértéket a hitel (kölcsön) és járulékai visszafizetésére fordítani és a fennmaradó különbözetet köteles az Ügyfél javára jóváírni.

1.6. A Bank eltekinthet az óvadékból történő fenti kielégítéstől, amennyiben a Bank felhívására a felhívásban meghatározott időpontig az Ügyfél az óvadékot kiegészíti olyan arányban, ahogy a hitel (kölcsön) futamideje alatt a hitelből (kölcsönből) vásárolt értékpapír árfolyamértéke csökken.

2. Halasztott pénzügyi teljesítés

2.1. A Bank az Ügyfél részére saját döntése alapján halasztott pénzügyi teljesítést engedhet a megbízás végrehajtása az ügyfél javára tevékenysége keretében vagy az értékpapírok forgalomba hozatalkor, ha a Bank az értékpapírt jegyző meghatalmazottjaként jár el, vagy ha az értékpapír forgalomba hozatala során lebonyolítóként részt vesz.

2.2. A halasztott pénzügyi teljesítés időtartama nem lehet hosszabb, mint az Ügyfél fizetési kötelezettségének esedékességétől számított tizenöt nap.

2.3. A halasztás időtartama alatt a megvásárolt pénzügyi eszköz óvadékul szolgál a B.VIII.1. pontban leírt feltételek szerint.

2.4. A Bank értékpapír vásárlásra adott halasztott fizetés esetén jogosult további óvadéki biztosítékot kérni, egyéb pénzügyi eszközre pedig csak a többlet biztosíték Fizetési Számlán, Devizaszámlán vagy Összevont Értékpapírszámlán történt zárolását követően adható halasztott fizetés.

2.5. Egyebekben a halasztott pénzügyi teljesítésre a befektetési hitelezésre vonatkozó szabályok alkalmazandók.

VIII. TŐKESZERKEZETTEL, ÜZLETI STRATÉGIÁVAL ÉS EZEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ KÉRDÉSEKKEL, EGYESÜLÉSSEL, VALAMINT VÁLLALATFELVÁSÁRLÁSSAL KAPCSOLATOS TANÁCSADÁS ÉS SZOLGÁLTATÁS

1. A Bank az Ügyféllel kötött Egyedi Szerződés vagy egyedi megállapodás alapján, díjazás ellenében vállalja, hogy tanácsot ad az Ügyfél részére vállalkozások tőkeszerkezetével, vállalkozások egyesülésével, szétválásával és a tulajdonosi szerkezet átalakításával, üzleti stratégiával kapcsolatban, illetve szolgáltatásával közreműködik a tőkeszerkezet átalakítása folyamatában, valamint vállalati fúziók és befolyásszerzés esetében.

2. A Bank tanácsadása alapján a konkrét üzleti döntést az Ügyfél hozza meg.

3. A Bankot nem terheli felelősség a tanácsadás keretében nyújtott szolgáltatások alapján meghozott befektetési döntések eredményességéért, az Ügyfél által kitűzött cél eléréséért.

4. A hosszú távú tanácsadásra vonatkozó szerződést bármelyik fél 30 (harminc) napos felmondási idővel, a másikhoz intézett egyoldalú, írásbeli nyilatkozattal felmondhatja. Az eseti tanácsadásra vonatkozó szerződés az elemzés, javaslat átadásával, vagy az Ügyfél okot is megjelölő, írásbeli azonnali felmondásával szűnik meg.

5. A felmondási idő lejártakor a felek kötelesek egymással szemben az addig teljesített, szerződés alapján őket terhelő szolgáltatásokkal elszámolni. A Bank követelheti az Ügyféltől a felmondás lejártáig elvégzett munkája ellenértékének és költségeinek megtérítését.

6. A Bank az Ügyfél egyedi megbízása esetén közreműködik nyilvánosan működő részvénytársaságban történő kötelező vagy önkéntes nyilvános vételi ajánlat útján való befolyásszerzési eljárás lebonyolításában.

7. A nyilvános vételi ajánlattételi eljárás során a Bank
   a) közreműködik a nyilvános vételi ajánlat elkészítésében,
   b) az elkészült, az Ügyfél által elfogadott és aláírt nyilvános vételi ajánlat felügyeleti jóváhagyása érdekében eljár a Felügyeletnél,
   c) közreműködik az elfogadó nyilatkozatok nyilvántartásba vételében, regisztrálásában,
   d) közreműködik a nyilvános vételi ajánlatra vonatkozó nyilatkozatok szükséges közzétételében,
   e) tanácsadási tevékenységgel elősegíti a nyilvános vételi ajánlattételi eljárást.

8. A Bank szóbeli vagy írásbeli ütemtervekben megjelölt határidői nem tekintendők teljesítési határidőknek, azok pusztán tájékoztató jellegűek.

9. Az Ügyfél a szerződés aláírásával egyben általános meghatalmazást ad a Banknak arra, hogy az Ügyfelet a szerződésben felsorolt feladatok teljesítése során a Felügyelettel, a Tőzsdével és más hatóságokkal, egyéb harmadik személyekkel szemben képviselje, amennyiben ezt szükségesnek látja, s a körülmények nem indokolják az Ügyfél személyes eljárását.

10. A Bank részére kiállítandó eseti meghatalmazások a B.IX.9. pont szerinti általános meghatalmazáson alapulnak.

11. A Bank feladatai teljesítésért az Ügyféltől az Egyedi Szerződésben vagy egyedi megállapodásban meghatározott díjat, jutalékot és költségtérítést követelhet.

12. A szolgáltatások költségei, nem teljeskörűen az alábbiak lehetnek: a hatósági eljárások díjai költségei, tőzsdei szabályzatok által előírt díjak, könyvvizsgálói és jogi díjak és költségek, közzétételi, hirdetési és reklám, értékpapír-előállítási, érvénytelenítési, megsemmisítési, illetve törlési költségek stb.

13. A szerződésben részletezett feladatokkal összefüggő elszámolási kötelezettségeket a Felek, amennyiben a Tpt. és a KELER Szabályzatok, BÉT Szabályzatok arra vonatkozóan rendelkezéseket tartalmaznak, az előírt határidők betartásával hajtják végre feltéve, hogy a szerződés nem tartalmaz az azokban rögzített időtartamokhoz képest rövidebb határidőket. A Tpt.-ben és a KELER Szabályzatokban, BÉT Szabályzatokban nem szabályozott elszámolásokra a Bank és az Ügyfél között létrejött Egyedi Szerződés vagy egyedi megállapodás, és az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

14. A szerződés megszűnése esetén a felek a megszűnés napjától számított nyolc munkanapon belül tartoznak egymással elszámolni.

IX. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS

1. A Bank az írásban, mérlegelés után megkötött befektetési tanácsadási szerződés alapján, befektetési tanácsadási szolgáltatást nyújthat az Ügyfélnek. A Bank gyakorlatában befektetési tanácsadásnak kizárólag az az ajánlás minősül, mely az alábbiak szerint személyre szóló:
   a) amelyet valakinek befektetői vagy potenciális befektetői minőségében vagy a befektető vagy potenciális befektető meghatalmazottjának minőségében ad a Bank és
   b) amelyet a Bank az adott személy számára alkalmas vagy a személy körülményeinek figyelembevételére alapuló módon ad elő, azaz a Bank az ajánlás megtétele előtt rendelkezik a megfelelő mennyiségű és minőségű információval az Ügyfél pénzügyi

ismereteiről, befektetési céljairól, kockázatviselő képességéről és vagyoni, jövedelmi viszonyairól, és

c) amely a következőkre vonatkozó ajánlást tartalmaz:
   i) adott, konkrét pénzügyi eszköz vétele, eladása, jegyzése, cseréje, visszaváltása, tartása vagy garantálása;
   ii) adott, konkrét pénzügyi eszköz vételére, eladására, jegyzésére, cseréjére vagy visszaváltására vonatkozó, adott pénzügyi eszköz által biztosított jog gyakorlása vagy nem gyakorlása.

Az ajánlás nem személyre szóló ajánlás, és így nem minősül befektetési tanácsadásnak, ha kizárólag a nyilvánosságnak szól, így nem személyre szóló ajánlás a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés – ideértve a befektetési és pénzügyi elemzést –, reklám és hirdetés közzététele, továbbá a Bank által az Ügyfél részére adott, a Bszt. vagy egyéb jogszabály szerinti előzetes és utólagos tájékoztatás.

2. A befektetési tanácsadási szerződés a Global Markets Keretszerződés, valamint a Private Banking Szolgáltatási Szerződés részét képezheti. A Bank a befektetési tanácsot választása szerint papír alapon, vagy egyéb tartós adathordozón, telefonon, személyesen, illetve bármely egyéb Ügyletkötési Csatornán keresztül nyújtja (az OTP Trader kivételével).

3. A Bank kizárólag függő (nem független) befektetési tanácsadást nyújt. A Bank által nyújtott befektetési tanácsadás azért minősül függő befektetési tanácsadásnak, mert a Bank a jelen Üzletszabályzat alapján nyújtott szolgáltatások keretében a pénzügyi eszközök széles körének elérhetőségét nem biztosítja. Ezen túlmenően a befektetési tanácsadás keretében rendszeres értékelést nem biztosít (azaz az általa adott befektetési tanácsok alkalmasságának időszakonként történő felülvizsgálatára, eszközállományának újraértékelésére és korábban adott személyre szóló ajánlás aktualizálására nem vállal kötelezettséget), függetlenül attól, hogy a befektetési tanácsadásra keretszerződés keretében kerül-e sor.

4. A befektetési tanácsadásra vonatkozó szolgáltatás nyújtása előtt a Bank elvégzi az A.II.7. fejezetben szabályozott alkalmassági tesztet. Azon pénzügyi eszközökre, amelyek az Ügyfél vonatkozásában nem alkalmasnak minősültek, a Bank a befektetési tanácsadásra vonatkozó szerződés megkötését, teljesítését megtagadja, ilyen pénzügyi eszközt az Ügyfél részére nem ajánl. A fentiektől eltérően a befektetési tanácsadás során - kizárólag a fenntarthatósági preferenciák vonatkozásában az Ügyfél dönthet úgy, hogy az adott befektetési tanácsadás tekintetében kiigazítja azokat. Kiigazítás esetén az Ügyfél eltekint az alkalmassági tesztben megadott fenntarthatósági preferenciáinak maradéktalan figyelembevételétől.

5. A befektetési tanácsadási szerződés vonatkozhat határozatlan idejű tanácsadási együttműködésre, vagy lehet eseti jellegű. A határozatlan idejű tanácsadási együttműködés nem jelenti azt, hogy a Bank vállalja az általa adott ajánlások felülvizsgálatát. Az Egyedi Ügylet megkötése előtt nyújtott befektetési tanácsot a Bank,

az annak megadása időpontjában rendelkezésre álló információk alapján nyújtja, a befektetési tanács ekkor érvényes és hatályos. Az írásban nyújtott befektetési tanács a rajta feltüntetett időpontban, ennek hiányában az elkészítésének időpontjában érvényes és hatályos. A Bank nem köteles az adott befektetési tanácsot a telefonbeszélgetés befejezését, illetve írásban (ideértve az elektronikus kommunikációt is) adott befektetési tanács esetén, az azon feltüntetett időpontot követően frissíteni, aktualizálni, kiegészíteni vagy módosítani. Amennyiben az Ügyfél a befektetési tanács alapján, annak érvényességét követően köt Egyedi Ügyletet, akkor az adatok esetleges változásának kockázata az Ügyfelet terheli.

6. A befektetési tanácsadási szerződés keretében a Bank által nyújtott befektetési tanácsadás alapján, a konkrét befektetésre, kockázatvállalásra vonatkozó döntést minden esetben az Ügyfél hozza meg. A Bankot felelősség kizárólag azért terheli, hogy az Ügyfél által az alkalmassági tesztben és egyéb írásbeli nyilatkozatban adott információk alapján, a Bank által adott tanács a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű volt-e. A Bank a befektetési tanácsadás körében a piac adta körülmények között tanúsítja a tőle elvárható gondosságot, és nem felel az Ügyfél befektetési döntésének következményeiért. A befektetési tanács alapjául szolgáló, Ügyfél által szolgáltatott adatok helytelenségéből, pontatlanságából, nem teljes körűségéből, egyéb hibájából vagy hiányosságából fakadó minden következmény és kár kizárólag az Ügyfelet terheli. A Bank nem köteles vizsgálni, hogy az Ügyfél által szolgáltatott információk helyesek és a valósággal egyezők-e.

7. Alkalmassági jelentés

7.1. A Bank a Lakossági Ügyfél részére történő befektetési tanácsadás nyújtása esetén alkalmassági jelentést készít az Ügyfél számára.
Az alkalmassági jelentés tartalmazza a Bszt.-ben és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározottakat, ideértve az alábbiakat:
a) az adott befektetési tanácsadást,
b) azt, hogy az miként elégíti ki Lakossági Ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit. A Bank az alkalmassági jelentést jogosult tartós adathordozón keresztül is az Ügyfél részére eljuttatni.

7.2. Amennyiben a befektetési tanácsadás alapján a Lakossági Ügyfél megbízást ad a Banknak, akkor a jelen Üzletszabályzatban foglalt kivételekkel az ügylet megvalósítását megelőzően adja át a Bank az alkalmassági jelentést a Lakossági Ügyfél részére.

7.3. Amennyiben a Lakossági Ügyfél részére az alkalmassági jelentés átadásra került és a befektetési tanácsadás alapján az Ügyfél megbízást ad a Banknak, az úgy tekintendő, hogy az Ügyfél tudomásul vette az alkalmassági jelentésben foglaltakat.

7.4. A B.IX.7.2. ponttól eltérően, a távközlési eszköz keretében nyújtott befektetési tanácsadás esetében, az alkalmazott távközlési eszköz nem teszi lehetővé minden

esetben, hogy a Bank az alkalmassági jelentést a Lakossági Ügyfél részére a befektetési tanácsadás alapján történő szerződés megkötését, illetve megbízás megadását megelőzően átadja. Ezért a Bank távközlési eszközön keresztül csak abban az esetben nyújt befektetési tanácsadást, ha a Lakossági Ügyfél részéről előzetes hozzájárulással rendelkezik arról, hogy az alkalmassági jelentést közvetlenül az ügyletkötést követően tartós adathordozón adja át a Lakossági Ügyfél annak ismeretében, hogy az Ügyfél nem köteles egyébként megbízást adni ezen jelentés megismerése előtt.

7.5. A Lakossági Ügyfél azzal a tartalommal és annak ismeretében adja meg a hozzájárulását, hogy:

a) beleegyezik abba, hogy az alkalmassági jelentést a Bankkal történő a megbízás megadását követően indokolatlan késedelem nélkül átveszi, és
b) választása alapján jogosult arra, hogy a Bankkal a megbízást megadását elhalassza annak érdekében, hogy az alkalmassági jelentést a megbízás megadását megelőzően átvegye.

Az Ügyfél köteles mérlegelni és figyelembe venni, hogy a megbízás megadásának későbbi időpontra történő elhalasztása esetén, a piaci körülmények, illetve a pénzügyi eszközök ára, illetve árfolyama változhat.

7.6. A Lakossági Ügyfél a B.IX.7.5. pontban meghatározott hozzájárulást megadhatja:

a) általánosan, visszavonásig, vagy
b) esetileg.

7.7. Amennyiben a Lakossági Ügyfél a B.IX.7.6.a) pontnak megfelelően általános jelleggel adta meg a hozzájárulását, akkor is jogosult a Banknak jelezni, hogy a konkrét szerződés megkötését, illetve megbízás megadását el kívánja halasztani a B.IX.7.5.b) pont alapján. Az Ügyfél jelen B.IX.7.7. pontban meghatározott választása, ettől eltérő formában megadott kifejezett rendelkezése hiányában nem jelenti azt, hogy a B.X.7.5.a) pontban meghatározott általános hozzájárulását visszavonta.

7.8. Amennyiben Lakossági Ügyfél a B.IX.7.5. pontban meghatározott távközlési eszközön keresztül a Bankkal a szerződést megköti, illetve a megbízást a Banknak megadja, az a B.IX.7.6. pontban hivatkozott hozzájárulásának a megerősítését jelenti az adott ügylet vonatkozásában.

7.9. Az Ügyfélnek az alkalmassági jelentés utólagos megküldéséhez való hozzájárulása egyben azt is jelenti, hogy az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az alkalmassági jelentésben meghatározott ügylet, amelyre megbízást is adott, egyben alkalmas is számára. Az Egyedi Ügylet elhalasztása esetében a konkrét Egyedi Ügyletre vonatkozó piaci körülmények, árfolyammozgások módosulhatnak.

A Bank az ügyletkötést követően adott alkalmassági jelentést a visszaigazolással együtt is teljesítheti.

8. A határozatlan idejű befektetési tanácsadásra vonatkozó szerződést bármelyik fél 30 (harminc) napos felmondási idővel, a másikhoz intézett egyoldalú, írásbeli nyilatkozattal felmondhatja. Az eseti tanácsadásra vonatkozó szerződés az elemzés, javaslat átadásával, vagy az Ügyfél okot is megjelölő, írásbeli azonnali felmondásával szűnik meg.

9. A felmondási idő lejártakor a felek kötelesek egymással szemben az addig teljesített, szerződés alapján őket terhelő szolgáltatásokkal elszámolni. A Bank követelheti az Ügyféltől a felmondás lejártáig elvégzett munkája, ill. nyújtott szolgáltatása ellenértékének, valamint a felmerült költségeinek megtérítését.

10. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a befektetési tanácsadásban foglalt pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletek létrejötte érdekében további szerződések (pl. Összevont Értékpapírszámla szerződés, keretszerződés) megkötése válhat szükségessé, amelyek az Ügyfél részére pótlólagos költségeket okozhatnak. Ezen költségek felmerülése és mértéke felől az Ügyfél az Üzletszabályzat mellékletét képező Díjtételekre vonatkozó hirdetményből tájékozódhat.

11. A befektetési tanácsadási szerződésre és a befektetési tanácsra a B.X.3. és a B.X.5. pontok szabályai értelemszerűen irányadók.

12. A befektetési tanácsadás semmilyen körülmények között nem terjed ki az adott ügylet jogi-, illetve adózási, számviteli körülményeinek elemzésére, ezért ezek felől az Ügyfél saját tanácsadójánál szükséges érdeklődnie. A Bank a befektetési tanácsadás megadásakor feltételezheti, hogy az Ügyfél az ügylet jogi-, illetve adózási, számviteli körülményeiről az Ügyfél saját tanácsadójától megfelelő és pontos tájékoztatást kapott, amit az Ügyfél megértett és annak birtokában dönt a Bank által adott befektetési tanácsadásról.

13. Törölve

X. BEFEKTETÉSI ELEMZÉS ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS

1. A Bank saját döntése alapján befektetési elemzést vagy marketingközleményt készít, és azt nyilvánosságra hozza, vagy azt egyéb módon az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Nem minősül befektetési elemzésnek a befektetési tanácsadás és a Bank által az Ügyfélnek nyújtott jogszabály szerinti előzetes vagy utólagos tájékoztatás, valamint a marketingközlemény rendelkezésre bocsátása, amely nem zárja ki, hogy a Bank egy ilyen tájékoztatás nyújtása során az általa közzé tett befektetési elemzésre hivatkozzon. A Bank a befektetési elemzés esetében ennek tényét feltünteti.

2. A Bank saját döntése alapján jogosult meghatározni, hogy mely pénzügyi eszközökre, ügyletekre, piacokra és mely kibocsátókra vonatkozóan készít befektetési elemzést és

marketingközleményt. Az Ügyfél – Egyedi Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – nem jogosult arra, hogy a Banktól bármely pénzügyi eszközre, ügyletre, piacra vagy kibocsátóra vonatkozó befektetési elemzés, marketingközlemény elkészítését követelje.

3. A befektetési elemzést, marketingközleményt felhasználó Ügyfél kizárólagos felelőssége, hogy a befektetési elemzés alapján meghozott befektetési döntéssel saját vagy más pénzét, vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásától tegye függővé. Az Ügyfél minden esetben köteles maga is megbizonyosodni a befektetési elemzésben, marketingközleményben foglalt megállapítások helyességéről és előzetesen tájékozódni az adott pénzügyi eszközre, ügyletre illetve kibocsátóra vonatkozó tájékoztatókról, közzétételekről és egyéb információs dokumentumokról, azokat megismerni, saját körülményeit (pl. befektetési céljai, kockázatviselő képessége, jövedelmi és vagyoni helyzete, stb.) felmérni, mérlegelni és a befektetési döntését ezek alapján meghozni.

4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a befektetési elemzés és a marketingközlemény nem személyre szabottan készül és a Bank a befektetési elemzés, marketingközlemény természeténél fogva nem képes, illetve nem is köteles azt bármely Ügyfél személyi körülményeire tekintettel elkészíteni.

5. Amennyiben a Bank által közzétett dokumentum kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor a Bank felhívja a figyelmet arra, hogy a közzétett dokumentum
   a) nem a befektetési elemzés függetlenségének előmozdítását célzó jogi követelményeknek megfelelően készült, és
   b) nem vonatkozik rá a befektetési elemzés terjesztését, közzétételét megelőző ügyletkötésre vonatkozó Bszt.-ben meghatározott tilalom.

   Ebben az esetben, a dokumentum semmilyen körülmények között nem értelmezhető úgy, hogy az abban közölt megállapítások objektív és független magyarázatot tartalmaznak. Ezt a Bank a dokumentumon is feltünteti.

6. A Bank bármely befektetési elemzése, marketingközleménye a szerzői jogra vonatkozó jogszabályok szerinti védelem alatt áll és a Bank ebből eredő minden jogot fenntart. A jogszabályban rögzített szabad felhasználás eseteit kivéve, kizárólag a Bank által adott előzetes írásbeli engedéllyel lehet a dokumentumot többszörözni, terjeszteni, nyilvánosan előadni, sugárzással nyilvánossághoz közvetíteni, átdolgozni, egyéb módon felhasználni.

7. Amennyiben a B.X. cím Ügyfelet említ, azon a befektetési elemzést és marketingközleményt felhasználó személyt is érteni kell. Az Üzletszabályzatnak az Ügyfél előzetes tájékoztatására vonatkozó rendelkezéseit a befektetési elemzést és marketingközleményt felhasználó személyre is alkalmazni kell.

XI. ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS

1. A Bank – mérlegelése után, az Ügyféllel megkötött Egyedi Szerződés vagy keretszerződés alapján – az Ügyfél tulajdonában, lévő értékpapírt az Ügyféltől kölcsön veheti.

2. A Bank mérlegelése után, az Ügyféllel megkötött Egyedi Szerződés vagy keretszerződés alapján jön létre a felek között az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó ügylet. Az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó Egyedi Szerződés vagy keretszerződés az Ügyfél és az Bank között létrejött más szerződés része nem lehet. A sajátszámlás értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó egyedi vagy keretszerződés aláírásával Ügyfél kölcsön adja, a Bank pedig kölcsön veszi az Ügyfél tulajdonában álló, a szerződésben – mennyiség, megnevezés, sorozat, illetve ISIN-kód alapján – meghatározott értékpapírokat a szerződésben rögzített, határozott időtartamra (a kölcsön futamideje).

3. Értékpapír, kölcsönügylet tárgya akkor lehet, ha a kölcsönbe adó értékpapír feletti rendelkezési joga nem korlátozott. Forgalomképtelen, korlátozottan forgalomképes, elővásárlási, vételi, visszavásárlási, óvadéki és zálogjoggal terhelt értékpapír kölcsönügylet tárgya nem lehet. Nyomdai úton előállított, névre szóló értékpapír csak üres forgatmánnyal ellátva lehet kölcsönügylet tárgya.

4. A kölcsönbe adott értékpapírok tulajdonjoga átszáll a kölcsönbe vevőre. Értékpapírkölcsön-szerződés kizárólag határozott időre köthető.

5. Ha kölcsönbe vevő az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződésben vállalt esedékességkor az értékpapírt visszaszolgáltatni nem tudja, akkor a kölcsönbe adó részére fizetendő pénzbeli kártérítés legkisebb összegeként a kölcsönbe adás, illetőleg az esedékesség napjának árfolyamai közül a magasabbat kell figyelembe venni.

6. Az értékpapír-kölcsönzési keretszerződésnek, illetőleg az értékpapírkölcsön-szerződésnek tartalmaznia kell:
   a) a kölcsönbe adható, illetőleg a kölcsönbe adott értékpapír megnevezését, ISIN kódját, sorozatát;
   b) a kölcsönbe adható, illetőleg a kölcsönbe adott értékpapír mennyiségét;
   c) keretszerződés esetén azon időszak megjelölését, amely alatt az értékpapír kölcsönbe adható;
   d) az értékpapírkölcsön futamidejét;
   e) a kölcsönzési díjat;
   f) arra vonatkozó figyelemfelhívást, hogy a kölcsön futamideje alatt az értékpapírban megtestesített és azzal kapcsolatos jogokat a kölcsönbe adó nem gyakorolhatja; és
   g) részvény esetén a felek megállapodását a szavazati jog gyakorlására vonatkozóan.

7. Értékpapír-kölcsönzési keretszerződés esetén a Bank a kölcsönbe vétel tényéről a mennyiség és futamidő megjelölésével az Ügyfelet értesíti.

8. Felek eltérő megállapodása hiányában a kölcsönbe adót a kölcsön futamideje alatt a szerződésben meghatározott kölcsönzési díj illeti meg.

9. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az értékpapírügyletről, mint az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2015/2365 rendelete értelmében értékpapír-finanszírozási ügyletnek minősülő ügyletről a Banknak az illetékes hatóság felé adatszolgáltatási kötelezettsége is fennáll.

XII. KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG

1. A Bank bármely, a megbízó részére engedélyezett befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységet végezhet más befektetési vállalkozás közvetítőjeként, kivéve, ha az adott tevékenység közvetítői jogviszonyban történő végzését jogszabály tiltja.

2. A Bank az adott tevékenységet a megbízó befektetési vállalkozásával kötött szerződés rendelkezései és az Üzletszabályzat alapján, a megbízó befektetési vállalkozás nevében és kockázatára végzi. A Bank, mint közvetítő igénybevétele hosszabb átfutási időt, illetve magasabb díjtételeket eredményezhet az Ügyfél számára. A Bank biztosítja a megbízó befektetési vállalkozás üzletszabályzatának megismerhetőségét az Ügyfél számára.

3. A Bankot a közvetítői tevékenységért az erre vonatkozó szerződésben meghatározott díjazás illeti meg, melyet a megbízó befektetési vállalkozással az erre vonatkozó szerződésben meghatározott módon számol el.

XIII. PÉNZÜGYI ESZKÖZRE VONATKOZÓ ADAT, INFORMÁCIÓ ÉRTÉKESÍTÉSI SZOLGÁLTATÁS

1. Az előfizetői szerződés létrejötte és célja

1.1. Az Ügyfél és a Bank között valós idejű (real-time) adatszolgáltatásra irányuló előfizetői szerződés keretében a Bank díjazás ellenében vállalja, hogy a jelen Üzletszabályzat L. jelű mellékletében meghatározott tőzsdék egyes tőzsdei információit az OTP SingleMarketen keresztül valós időben, vagyis az információ eredeti keletkezési időpontjához képest haladéktalanul, de legkésőbb 15 percen belül eljuttatja az Ügyfél számára (real-time adatszolgáltatás). A szolgáltatásra vonatkozó egyes speciális feltételeket a jelen Üzletszabályzat L. jelű melléklete tartalmazza.

1.2. Az előfizetői szerződés megkötését az Ügyfél az OTP SingleMarketen keresztül kezdeményezheti a szolgáltatandó információ körök és azon tőzsdék kiválasztásával, melyek adatait real-time adatszolgáltatás keretében kívánja megismerni. Az előfizetői szerződés megkötéséhez az Ügyfélnek rendelkeznie kell Összevont Értékpapírszámla

Szerződéssel. Az egyes tőzsdék és azok real-time adatszolgáltatás keretében elérhető adatainak körét a jelen Üzletszabályzat L. jelű melléklete tartalmazza.

1.3. Az előfizetői szerződés nyelve magyar. Az előfizető szerződés megkötésével az Ügyfél elismeri, hogy a szerződéskötést megelőzően megismerte és elfogadta a jelen üzletszabályzati rendelkezéseket, az Üzletszabályzat L. jelű mellékletében foglaltakat, valamint az ott megjelölt, illetve hivatkozott dokumentumok tartalmát, melyek az egyes tőzsdék adatszolgáltatása vonatkozásában irányadók, azok feltételeit szabályozó tőzsdei dokumentumok. Amennyiben ezen dokumentumok nem állnak rendelkezésre magyar nyelven, az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Ügyfél kötelezettsége ezen dokumentumok lefordíttatása.

1.4. Az Ügyfél, mint a tőzsdei adatok és információk felhasználója, elfogadja és tudomásul veszi, hogy a jelen Üzletszabályzat L. jelű mellékletében megjelölt, illetve hivatkozott dokumentumok valamennyi információ felhasználóval szemben hatályos szabályok, betartásuk ezért kötelező az Ügyfél számára is. Az információk megszerzésével, kezelésével kapcsolatos jogokra és kötelezettségekre vonatkozó kérdésekben ezen dokumentumok rendelkezéseit kell alkalmazni. Az Ügyfél ezek tudatában és a dokumentumok tartalmának elfogadásával köti meg a real-time adatszolgáltatásra irányuló előfizetői szerződést. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Ügyfél kötelezettsége ezen dokumentumok mindenkor hatályos változatának ismerete.

2. Az Ügyfél, mint előfizető

2.1. A real-time adatszolgáltatásra szerződő Ügyfél kizárólag természetes személy lehet, aki az adatszolgáltatással érintett tőzsde fogalmai szerint nem professzionális (nem szakmai) előfizető. Annak meghatározását, hogy az adott tőzsde vonatkozásában mely előfizető minősül professzionálisnak vagy nem professzionálisnak (szakmainak vagy nem szakmainak), a jelen Üzletszabályzat L. jelű melléklete tartalmazza.

2.2. Az Ügyfél szerződéskötéskor köteles nyilatkozatot tenni arról, hogy az adott tőzsde szabályainak ismeretében nem professzionális (nem szakmai) előfizetőnek minősül. A Bank jogosult utólag bármikor további adatokat és nyilatkozatokat kérni az Ügyféltől a nyilatkozat tartalma helytállóságának ellenőrzésére. Valótlan tartalmú nyilatkozat esetén (az Ügyfél valótlanul állította, hogy nem szakmai előfizetőnek minősül) a Bank jogosult az Ügyfél szerződését azonnali hatállyal felmondani.

2.3. Amennyiben az Ügyfél nem professzionális (nem szakmai) minősítésében az előfizetés tartama alatt változás áll be, és a változást követően az adatszolgáltatással érintett tőzsde fogalmai szerint professzionális (szakmai) előfizetőnek minősül, köteles erről a Bankot a változás beálltától számított 5 napon belül értesíteni. A változás bejelentését követően az Ügyfél előfizetői szerződése a bejelentéssel érintett előfizetési periódus végén megszűnik.

3. Az előfizetői szerződés hatályba lépése

3.1. Az előfizetői szerződés azzal a nappal lép hatályba, amikor a szerződési feltételek elfogadásával és a Bank által kért adatok megadásával az Ügyfél megköti a szerződést a Bankkal az OTP SingleMarketen. A megkötött előfizetői szerződést a Bank rögzíti, azt a szerződéskötést követően az Ügyfél az OTP SingleMarketről bármikor letöltheti. Az előfizetői szerződés írásba foglalt szerződésnek minősül.

4. Szolgáltatási díj

4.1. Az Ügyfél a Bank által real time adatszolgáltatás keretében elérhetővé tett információkért díj fizetésére köteles a Banknak, melynek havi összegét, valamint a kapcsolódó díjakat, költségeket és kamatokat a jelen Üzletszabályzat D.1 jelű melléklete tartalmazza.

4.2. A díj megfizetése úgy történik, hogy az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy a szolgáltatási díj esedékes összegével a Bank az Ügyfél Banknál vezetett számláját a szolgáltatás hatályba lépését követően a díjfizetés esedékességének időpontjában terhelje meg.

4.3. Ha az Ügyfél az előfizetői szerződésben írt határidőben a díjfizetést elmulasztja, a szerződés megszűnik, az Ügyfél a szolgáltatást kizárólag új előfizetés keretében tudja igénybe venni.

5. A felek jogai és kötelezettségei

5.1. A Bank köteles az előfizetői szerződés hatályba lépését követően a szolgáltatás nyújtásának haladéktalan megkezdésére, és köteles az előfizetői szerződés hatálya alatt az Ügyfél által megjelölt tőzsdei információkat az Ügyfél számára elérhetővé tenni.

5.2. Az Ügyfél köteles tiszteletben tartani a tőzsdék által szolgáltatott információkon fennálló jogait.

5.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az előfizetői szerződés alapján szerzett információkon nem kizárólagos és a tovább értékesítés jogát nem tartalmazó felhasználói jogot szerez.

5.4. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az előfizetői szerződés fennállása alatt, majd annak megszűnése után az érintett tőzsdék által meghatározott határidőn belül a Bank és az érintett tőzsde képviselői felkereshessék lakóhelyét, megvizsgálhassák az ott lévő berendezéseket és nyilvántartásokat, valamint dokumentumokat, amennyiben azok kapcsolatba hozhatók a szerződés keretében szolgáltatott információk felhasználásával, vagy az érintett tőzsdék felé a szerződéssel összefüggésben fizetett vagy fizetendő bármilyen összeggel.

5.5. Az Ügyfél elismeri az alábbiakat:

a) az előfizetői szerződés során szolgáltatott minden információval és annak tartalmával kapcsolatos valamennyi szellemi alkotáshoz fűződő jog az érintett tőzsdét illeti meg,
b) az érintett tőzsde információra vonatkozó jogait,

c) az érintett tőzsde nem vállal felelősséget az információ megjelenítéséért és az információ használatából eredő károkért vagy igényekért,
d) az Ügyfél csak személyes céljaira használhatja fel az információt, azt az érintett tőzsde engedélye nélkül sem egészben, sem részben harmadik személynek nem adhatja tovább, nem teheti elérhetővé, nem teheti közzé, hacsak a szerződés másként nem rendelkezik,
e) az érintett tőzsde vagy a Bank felfüggesztheti vagy megszüntetheti az információszolgáltatást, ha alapos oka van azt feltételezni, hogy az információval visszaélnek vagy félrevezető módon jelenítik meg azt.

5.6. Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy
a) nem engedi, hogy más személyek jogosulatlanul hozzáférjenek az információhoz,
b) az OTP SingleMarket felhasználói azonosítóját nem adja át más személynek és azt úgy kezeli, hogy ahhoz más személy ne férjen hozzá. Ha felmerül annak gyanúja, hogy az OTP SingleMarket felhasználói azonosítóhoz más személy jogosulatlanul hozzáfért, erről az Ügyfél köteles haladéktalanul írásban értesíteni a Bankot,
c) az információt nem használja fel jogellenes célra,
d) nyilvántartást vezet, a Bank nyilvántartási, riportolási és fizetési kötelezettségei teljesítéséhez szükséges, Bank által kért adatokat a Bank rendelkezésére bocsátja,
e) lehetővé teszi, hogy az érintett tőzsde vagy annak felhatalmazott képviselői a nyilvántartásait és információ használatát auditálhassák,
f) megadja vagy beszerzi és az érintett tőzsde rendelkezésére bocsátja a személyes adatokba való betekintéshez szükséges hozzájárulásokat, ha ez a Banknak az érintett tőzsdével szemben fennálló kötelezettségei teljesítéséhez, vagy annak igazolásához szükséges,
g) az Ügyfél az előfizetői szerződés aláírásával hozzájárul, hogy az adatszolgáltatással érintett tőzsde és az Ügyfél közötti jogvita esetén az Ügyfél előfizetői szerződését a Bank az érintett tőzsdének átadja.

5.7. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha nem tud eleget tenni az előfizetői szerződés rendelkezéseinek, és ez a Bank tudomására jut, a Bank köteles erről haladéktalanul értesíteni az érintett tőzsdét vagy tőzsdéket, és a tőzsde kérésére azonnal megszakítani az Ügyfél részére nyújtott real-time adatszolgáltatást.

5.8. Az Ügyfél hozzájárul, hogy a Bank az előfizetői szerződésben szereplő személyes adatait a szerződés tartama alatt és a szerződés megszűnését követő 2 évig tárolja, valamint azt az érintett tőzsde felhívására – kizárólag az információ-szolgáltatás és -felhasználás szerződésszerűségének ellenőrzése érdekében - az érintett tőzsde rendelkezésre bocsássa.

6. Felelősség

6.1. A Bank az előfizetői szerződés alapján nyújtott szolgáltatást legjobb tudása szerint biztosítja. Az előfizetői szerződés keretében nyújtandó szolgáltatás elérhetőségének

részbeni vagy teljes hiányáért, késedelméért, pontatlanságáért vagy egyéb zavaráért (a továbbiakban együtt: a szolgáltatás zavara) a Bank csak akkor felel, ha a szolgáltatás zavara a Banknak felróható okból következik be. Egyéb okból bekövetkezett szolgáltatás-zavarért a Bank felelősségét kifejezetten kizárja. Kizárja a Bank a felelősségét az információhoz való jogosulatlan hozzáférésből vagy az információval való bármilyen egyéb visszaélésből eredő kárért.

6.2. A Bank nem tartozik felelősséggel azokért a károkért, amelyek az informatikai rendszerének előre nem ismert és el nem hárítható működési zavaraiból, az informatikai rendszeren keresztül közölt adatok illetéktelen személy által történő megváltoztatásából, illetve információ továbbítási késedelemből, vonal vagy rendszerhibából, vagy számítógépes vírus által okozottan származnak.

6.3. Felelős a Bank azon károkért, amelyek abból származnak, hogy az általa szolgáltatott információ harmadik személy szellemi alkotáshoz fűződő jogát sérti, feltéve, hogy ezen követelésről a Bank azonnal írásban értesítést kapott és megkapta a lehetőséget arra, hogy kizárólagos ellenőrzése alatt álljon a védelem ezen követelésekkel kapcsolatos mindennemű peres, nem peres eljárásban vagy egyeztető tárgyaláson. Az Ügyfél köteles együttműködni a Bankkal, megbízottjával, illetve az érintett tőzsdével az ilyen ügyekben a védelem ellátása érdekében.

6.4. A 6.1-6.3. pontokban megjelölt, illetve jogszerűen egyébként ki nem zárható egyéb felelősség kivételével a Bank vagy az adatszolgáltatással érintett tőzsde nem felel az Ügyfél vagy más, az információt közvetlenül vagy közvetve hasznosító érdekkörében felmerült károkért, elmaradt hasznokért, amelyek az információkhoz való hozzáférés, az információ-szolgáltatás, vagy az információ felhasználása során keletkeztek vagy ezek bármelyikével összefüggésbe hozhatók. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy az előfizetői szerződés teljesítése során számára nyújtott adatok kizárólag tájékoztató jellegűek, így a Bank vagy az adatszolgáltatással érintett tőzsde nem felel az előfizetői szerződés alapján nyújtott adatok tartalmáért, sem az érintett tőzsdétől kapott, sem az általa feldolgozott adatok tartalma vagy pontossága vonatkozásában.

6.5. Az előfizetői szerződésből származó kárfelelőssége körében a Bank kizárólag az Ügyfél vagyonában bekövetkezett tényleges csökkenésért, illetve a károkozó magatartással összefüggő indokolt előfizetői költségek megtérítéséért felel. Sem a Bank, sem az érintett tőzsde nem felel a szolgáltatás elérésének hiányából, zavarából, késedelméből vagy pontatlanságából eredő, Ügyfélnél keletkező hátrányos informáltság miatt elmaradt tőzsdei ügyletekből származó elmaradt vagyoni előnyökért, illetve egyéb következményi vagy nem vagyoni kárért. A Bank kártérítésének káreseményenkénti maximális összege (több összekapcsolható káresemény esetén együttes összege) nem haladhatja meg a káreseményenként megelőző 12 hónap alatt az Ügyfél által a Banknak fizetett díjak összegét. Az Ügyfél által fizetendő díjak a Bank ezen felelősségkorlátozására tekintettel kerültek megállapításra.

6.6. Az Ügyfél jelen 6. Felelősség pont keretében külön is tudomásul veszi és elfogadja, hogy a jelen Üzletszabályzat L. jelű mellékletében megjelölt, illetve hivatkozott dokumentumok az egyes tőzsdék (ideértve az érdekkörükben eljáró, általuk megjelölt személyeket is, mint pl. a tőzsde adatszolgáltatásban részt vevő közreműködőit vagy alkalmazottait, harmadik fél információszolgáltatóit) és az Ügyfél közti felelősségi szabályok vonatkozásában is kötelezően irányadóak, így az Ügyfél az előfizetői szerződés keretében ezen tőzsdei felelősséget meghatározó, továbbá az előfizetőre mint az információ felhasználójának tőzsdével szembeni felelősségére vonatkozó rendelkezéseket is kifejezetten elfogadja.

6.7. Az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat L. jelű mellékletében megjelölt, illetve hivatkozott dokumentumokra tekintettel kifejezetten is tudomásul veszi és elfogadja az alábbiakat:

A tőzsdék által átadott információk, adatok, elemzések
(i) az adatot szolgáltató tőzsde, illetve - amennyiben a tőzsde ilyet megjelöl – a tőzsde által megjelölt más személy tulajdonában lévő információkat tartalmazzák,
(ii) a vonatkozó tőzsdei előírások hatálya alá tartoznak,
(iii) nem másolhatók és nem terjeszthetők tovább, kivéve a tőzsde által kifejezetten engedélyezett módon,
(iv) nem minősülnek befektetési tanácsadásnak,
(v) kizárólag tájékoztató céllal kerülnek rendelkezésre bocsátásra, és
(vi) vonatkozásukban a tőzsde nem vállal garanciát vagy felelősséget, beleértve azt is, hogy az információ teljes, pontos vagy időszerű.

7. A szolgáltatásra vonatkozó feltételek módosulása

7.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az érintett tőzsdék jogosultak egyoldalúan módosítani az információ-szolgáltatásra vonatkozó feltételeiket, díjazásukat, információs csomagjaikat, mely módosítások az Ügyféllel kötött előfizetői szerződés módosulásával is járnak. Az előfizetői szerződések módosulásának pontos tartalmáról és hatályba lépésének időpontjáról a Bank jelen Üzletszabályzat A.I.5. pontjában foglaltak szerint tájékoztatja az Ügyfelet.

8. Az előfizetői szerződés hatálya, megszűnésének speciális feltételei

8.1. A Felek az előfizetői szerződést határozatlan időtartamra kötik.

8.2. Az Ügyfél az előfizetői szerződést az aktuális előfizetői periódus utolsó napjára jogosult felmondani, melyet az OTP SingleMarketen tud megtenni.

8.3. Az előfizetői szerződés vagy - ha annak keretében az Ügyfél több tőzsdei adatszolgáltatást is igénybe vesz - az érintett tőzsdére vonatkozó részének hatálya megszűnik akkor is, ha a Bank és az érintett tőzsde közötti információ-szolgáltatási vagy -felhasználási szerződés hatálya bármely okból megszűnne. Ez esetben az előfizetői szerződés, vagy érintett része

megszűnésének időpontja az a nap, amikor a Bank és az érintett tőzsde közötti információ-szolgáltatási vagy -felhasználási szerződés megszűnik.

8.4. Az előfizetői szerződés felmondására egyebekben a jelen Üzletszabályzat A.III.18. pontjában foglalt rendelkezések irányadóak.

A. MELLÉKLET: Global Markets Szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei
- külön íven csatolva –

A.1 MELLÉKLET: Global Markets Szolgáltatások és elérhető Kereskedési-Kommunikációs Platformok
- külön íven csatolva –

B. MELLÉKLET: Portfóliókezelés Általános Szerződési Feltételei
- külön íven csatolva –

C. MELLÉKLET: Hirdetmény a Bank által alkalmazott formanyomtatványokról, szerződésmintákról
- külön íven csatolva –

D. MELLÉKLET: Hirdetmények az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott díjtételek és egyéb kondíciók jegyzékéről, amelyek tartalmazzák a szerződéskötéshez, valamint – egy korábban megkötött és hatályban lévő szerződés (keretszerződés) esetén – az egyes ügyletekhez kapcsolódó, az ügyfelet terhelő költségeket, díjakat, ezen belül:
D.1 MELLÉKLET: Hirdetmény az OTP Bank Nyrt. értékpapír üzletági szolgáltatásainak díjtételeiről
D.2 MELLÉKLET: Hirdetmény Global Markets Szolgáltatások díjtételeiről
D.3 MELLÉKLET: Hirdetmény a portfóliókezelés költségeiről és díjairól
- külön íveken csatolva –

E. MELLÉKLET: Hirdetmény az OTP Bank Nyrt. által a Bszt. szerinti kiszervezett tevékenységek köréről, az ilyen kiszervezett tevékenységet végzők jegyzékéről, valamint az OTP Bank Nyrt. által igénybe vett közvetítők jegyzékéről
- külön íven csatolva –

F. MELLÉKLET: Hirdetmény a Befektető-védelemről, az adatvédelemről és az értékpapírtitok kezelésének rendjéről
- külön íven csatolva –

G. MELLÉKLET: Hirdetmény az összeférhetetlenségi politikáról
- külön íven csatolva –

H. MELLÉKLET: Hirdetmény a Végrehajtási és Allokációs Politikáról
- külön íven csatolva –

I. MELLÉKLET: Hirdetmény a befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó kiegészítő adatkezelési tájékoztatóról
- külön íven csatolva –

J. MELLÉKLET: Hirdetmény a kereskedési politikáról
- külön íven csatolva –

K. MELLÉKLET: Hirdetmény az üzleti órákról
- külön íven csatolva –

L. MELLÉKLET: Hirdetmény az OTP Bank Nyrt. pénzügyi eszközre vonatkozó adat,

információ értékesítési szolgáltatásához
- külön íven csatolva –