

Üzletszabályzat

Hatályos: 2018. január 3. napjától

Az Üzletszabályzat módosítására annak A.I.5.4. pontja alapján kerül sor, figyelemmel az Üzletszabályzat által érintett szolgáltatásokra irányadó jogszabályi rendelkezések („MiFID II szabályozás”) hatályba lépésére.

OTP Alapkezelő Zrt.

Székhelye: 1134 Budapest, Váci út 33.

Nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-043959 cégjegyzékszámmon

Honlap: <http://www.otpalap.hu>

TARTALOMJEGYZÉK

FOGALMAK	4
A. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	14
I. A SZOLGÁLTATÁS JOGSZABÁLYI ÉS EGYÉB SZABÁLYOZÁSI ALAPJA	14
1. <i>Jogszabályi alapok</i>	14
2. <i>Engedélyek</i>	14
3. <i>Az OTP Alapkezelő Zrt. és az Üzletfél közötti jogviszonyra irányadó szabályok</i>	15
4. <i>Az Üzletszabályzat elérhetősége</i>	16
5. <i>Az Üzletszabályzat hatálya, az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítása</i>	17
6. <i>Az Üzletszabályzat szerkezete és Mellékletei</i>	18
7. <i>A tájékoztató hirdetések és az Egységes Előzetes Tájékoztató Hirdetmény</i>	19
II. A SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	20
1. <i>A befektetési szolgáltatások igénybevételének feltételei</i>	20
2. <i>Az Üzletfél azonosítása</i>	21
3. <i>Az Üzletfél képviselése</i>	23
4. <i>Kapcsolattartás az Üzletféllel</i>	25
5. <i>Az Üzletfél előzetes tájékoztatása</i>	27
6. <i>Az Üzletfél minősítése</i>	31
7. <i>Az Üzletféllel kapcsolatos, szerződéskötés előtti tájékoztatói kötelezettség</i>	34
III. A SZERZŐDÉSEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI	41
1. <i>A szerződések típusai</i>	41
2. <i>A szerződések létrejötte</i>	41
3. <i>Írásbeli szerződés</i>	42
4. <i>Telefonon (szóban) kötött szerződés</i>	42
5. <i>Telefaxon kötött szerződés</i>	43
6. <i>(törölve)</i>	43
7. <i>Elektronikus úton kötött szerződés</i>	43
8. <i>A szerződési ajánlatok visszavonása és módosítása</i>	43
9. <i>A szerződés Üzletfél általi módosítása</i>	44
10. <i>A szerződés megkötésének megtagadása</i>	44
11. <i>Fedezetek</i>	45
12. <i>Biztosítékok</i>	46
13. <i>Díjak, költségek</i>	46
14. <i>A szerződések nyilvántartása</i>	47
15. <i>A szerződések teljesítése</i>	47
16. <i>Közreműködő igénybevétele</i>	49
17. <i>Késedelem, nem-teljesítés</i>	49
18. <i>A szerződések felmondása</i>	50
19. <i>Pozíciólezáró nettósítás</i>	51
IV. FELELŐSSÉG	51
V. TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK.....	51
1. <i>Az egyes jogszabályi rendelkezések</i>	51
VI. A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP	51
VII. ADÓZÁS	52
VIII. VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE	53
IX. A TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLY FELFÜGGESZTÉSE, ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS, A GAZDÁLKODÁSI ADATOK NYILVÁNOSSÁGA	53
X. A SZEMÉLYES ADATOK VÉDELME	54
1. <i>A személyes adatok védelme</i>	54
B. AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK	55
I. PORTFOLIÓKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG	55
1. <i>Általános szabályok</i>	55
2. <i>Tájékoztatás</i>	56
3. <i>A portfóliókezelés megkezdéséhez szükséges egyes feltételek szabályai</i>	57
4. <i>Kiszervezés, közreműködő igénybevétele</i>	57
5. <i>Hozamvédelem és tőkevédelem</i>	58
6. <i>Hozamgarancia és tőkegarancia</i>	58

7.	<i>A megbízási díj és költségek.....</i>	58
8.	<i>A szerződés megszűnése, elszámolás a felek között</i>	58
II.	BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS.....	59
III.	ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS.....	60
C.	A BEFEKTETÉSI ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS	
	RENDELKEZÉSEK.....	62
I.	A Befektetési Ügyletek külön szabályai	62
1.	<i>Tárgyi és személyi hatály.....</i>	62
2.	<i>Az ügyletkötésre vonatkozó különös rendelkezések</i>	62
3.	<i>A Befektetési Ügyletekre vonatkozó szerződések teljesítésével kapcsolatos különös rendelkezések</i>	63

FOGALMAK

Amennyiben az Üzletszabályzat vagy a Felek között 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 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.

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

ÁÉKBV: a Kbtv.ben: a) olyan nyilvános nyílt végű befektetési alap, amely megfelel az e törvény 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)

Alkalmassági teszt: befektetési tanácsadás vagy portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása esetén az OTP Alapkezelő Zrt. által - az Üzletfél részére ajánlott vagy portfóliója terhére, illetve javára végrehajtásra kerülő ügylet, valamint az annak tárgyát képező pénzügyi eszköz alkalmasságának vonatkozásában elvégzett vizsgálat és értékelés, amely az Üzletfél, illetve a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetekben a képviselője által az OTP Alapkezelő Zrt. által rendszeresített formában megadott – befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos ismereteire, tapasztalataira, végzettségére, kockázatviselő képességére, jövedelmi és vagyoni viszonyaira vonatkozó - információkon alapul.

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. szerinti allokáció.

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.

Art.: az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény.

ÁKK: az Államadósság Kezelő Központ Zrt. és ennek állampapír kibocsátás, állampapír kibocsátásának szervezése, elsődleges forgalmazói rendszer tekintetében bármely jogutódja, vagy az általános jogutódja.

Állampapír: a magyar vagy külföldi állam, az MNB, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Banki munkanap: az a munkanap, amelyen az OTP Alapkezelő Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenységnek megfelelő szolgáltatás nyújtása céljából nyitva tart az Üzletfelek számára és amelyen mindazon pénzügyi szolgáltatók általi szolgáltatás is elérhető, amely szolgáltatások elérhetősége - az Alapkezelő megítélése szerint, az esettől függően - az adott ügylet kötéséhez vagy teljesítéséhez vagy az adott szolgáltatás nyújtásához szükséges.

Befektetési alap:

a Kbtv.-ben meghatározott feltételekkel létrehozott kollektív befektetési forma.

Befektetési Alap vagy Alap: az OTP Alapkezelő Zrt. mint befektetési alapkezelő által kezelt befektetési alap.

Befektetési alapkezelő: befektetési alapkezelési tevékenység végzésére vonatkozó engedéllyel rendelkező ABAK, illetve ÁÉKBV-alapkezelő.

Befektetési alapkezelési tevékenység: a befektetési alapkezelő által, a meghirdetett befektetési elveknek megfelelő befektetési alap kialakítása és a befektetési alap portfóliójában lévő egyes eszközelemeknek (pénzügyi eszköz vagy ingatlan) a befektetési alapkezelő döntése alapján, a befektetési alap meghirdetett befektetési elveihez igazodó adásvétele.

Befektetési tanácsadás: egy vagy több ügylet tekintetében pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása az Üzletfélnek akár az Üzletfél kérésére, akár az OTP Alapkezelő Zrt. kezdeményezésére. Az OTP Alapkezelő Zrt. gyakorlatában kizárólag az az ajánlás minősül személyre szólónak,

- a) amelyet valakinek befektetői vagy potenciális befektetői minőségében vagy a befektető vagy potenciális befektető meghatalmazottjának minőségében ad az OTP Alapkezelő Zrt., és
- b) amelyet az OTP Alapkezelő Zrt. az adott személy számára alkalmas vagy a személy körülményeinek figyelembe vételére alapuló módon ad elő, azaz az OTP Alapkezelő Zrt. az ajánlás megtétele előtt rendelkezik a megfelelő mennyiségű és minőségű információval az Üzletfél pénzügyi ismeretéről, 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 garántálása;
 - 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, 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 az OTP Alapkezelő Zrt. által az Üzletfél részére adott, a Bszt. vagy egyéb jogszabály szerinti előzetes és utólagos tájékoztatás. Az OTP Alapkezelő Zrt. kizárólag azon személynek ad befektetési tanácsot, akivel ilyen szolgáltatás nyújtására hatályos írásbeli szerződéssel rendelkezik, amely szerződés hatálybalépésének minden esetben feltétele, hogy az Üzletfél az alkalmassági teszt alapjául szolgáló nyilatkozatot írásban az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsássa.

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: az a személy, aki befektetési alapkezelővel mint portfóliókezelővel vagy más befektetővel kötött szerződés alapján saját vagy más pénzt, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac, illetve a tőzsde hatásaitól teszi függővé, kockáztatja.

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

Cégbíróság: Magyarországon bejegyzett cégek (gazdasági társaságok, egyéb cégbejegyzésre kötelezett gazdálkodó szervezetek) esetében az adott cég székhelye szerinti megyében működő törvényszék vagy a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága.

Cégekivonat: a Cégbíróság által kiállított, közokiratnak minősülő dokumentum, mely tartalmazza az adott gazdasági társaság Cégbíróság által nyilvántartott összes hatályos adatát.

Cselekvőképesség: a természetes személy Üzletfél azon képessége, hogy saját jognyilatkozataival szerezzen jogokat és vállaljon kötelezettségeket. A cselekvőképesség lehet korlátozott vagy teljes

mértékben hiányozhat. . A cselekvőképesség lehet részlegesen korlátozott, korlátozott vagy teljes mértékben hiányozhat.

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.

Deviza: a forinttól eltérő bármely más hivatalos fizetőeszköz.

Elfogadható partner minősítéssel rendelkező Üzletfél: az az Üzletfél, aki jogállását tekintve az alábbi tulajdonságok valamelyikével rendelkezik:

- a) Pénzügyi szervezet, kivéve a központi szerződő felet vagy
- b) Kiemelt vállalkozás, vagy
- c) Kiemelt intézmény, vagy
- d) vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam elfogadható partnernek ismer el, vagy
- 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.

Értékpapír: a forgalomba hozatal helyének joga szerint értékpapírnak minősülő pénzügyi eszköz.

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-kölcsönzés: értékpapír tulajdonjogának olyan átruházása, amelynek keretében a kölcsönbeadó a kölcsönbevevő részére azzal a kötelezettséggel ruház át értékpapírt, hogy a kölcsönbevevő köteles azonos darabszámú és azonos sorozatú értékpapírt egy, a szerződésben vagy a kölcsönbeadó által meghatározott jövőbeni időpontban visszaadni a kölcsönbeadó vagy az általa megjelölt harmadik személy részére.

Értékpapír-kód: a központi értéktár által kiadott, az azonos jogokat megtestesítő értékpapírok azonosítására szolgáló betű vagy számjелеk összessége, illetve ezek kombinációja (ISIN azonosító).

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.

Fél: az esettől függően az Üzletfél, vagy az OTP Alapkezelő Zrt., illetve az általa képviselt Befektetési Alap

Felek: az Üzletfél és az Alapkezelő, illetve, - az esettől függően - az általa képviselt Befektetési Alap együttesen

Felügyelet: az MNB, valamint annak bármely jogutódja és jogelődje (pl. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet). A Felügyelet székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; a Felügyelet ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39; a Felügyelet

levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest; a Felügyelet honlapcíme: <http://www.mnb.hu/felugyelet>.

Felügyeleti hatóság: a külföldi, befektetési alapkezelő, tőzsde, központi értéktár, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet tevékenységi felügyeletét 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.

FIFO elv: az eljárás szerint az először beérkezett készlet kerül elsőként felhasználásra, a zárókészlet értékeléséhez pedig az utolsó beszerzési árakat veszi alapul az OTP Alapkezelő Zrt. Ezen elv szerint eladási megbízás esetében az időben korábban vásárolt értékpapírok eladása mindig megelőzi az időben később vásárolt értékpapírok eladását, azaz ezen elv szerinti eladási megbízás mindig a korábban vásárolt értékpapírokra vonatkozóan teljesül.

Folyamatos kibocsátás: a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, valamint a nyílt végű befektetési alap befektetési jegyének olyan forgalomba hozatala, amikor az értékesítés hatvan napot meghaladó időszak alatt történik úgy, hogy az egyes értékpapírok futamideje mindig az értékesítés időpontjától kezdődik.

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

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

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: minden olyan értékpapír, amelyben a kibocsátó (adós) meghatározott pénzüsszegnek a rendelkezésére bocsátását elismerve arra kötelezi magát, hogy a pénz (kölcson) 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: az OTP Alapkezelő Zrt. honlapja, illetve annak bármelyik al-honlapja, amely a <http://www.otpalap.hu> webcím alatt érhető el.

Hpt.: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény.

Illetőségigazolás: a külföldi adóhatóság által – a jövedelem keletkezésének adóévére vonatkozóan – kiállított okirat, mely szerint a külföldi személy az adott országban adóalany.

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.

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

KELER: a 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 részvénykönyvvezetéssel foglalkozó szervezet(ek), elszámolóházi tevékenységgel foglalkozó személy(ek).

KELER-képes értékpapír: a KELER mindenkor hatályos értékpapír befogadási listáján meghatározott értékpapírok.

Kereskedési platform: Szabályozott piac, multilaterális kereskedési rendszer (MTF), vagy szervezett kereskedési rendszer (OTF).

Kereskedési helyszín: Szabályozott piac, MTF és OTF.

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

Kiemelt befektetői információ: olyan, a Kbfv. 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 (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: 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: 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 szervezet,
- 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.

Kollektív befektetési forma: a Kbfv. 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.

Központi értéktár: a KELER Zrt., annak jogutódja vagy a Tpt. tizedik részében meghatározott szabályok szerint alapított és működő mindenkori szervezet.

Központi szerződő fél: a tőzsdei, tőzsdén kívüli tőkepiaci ügylet és törvényben meghatározott szervezett piacon kötött ügylet teljesítéséhez kapcsolódó kötelezettségvállalás végzésére jogosult gazdasági társaság.

Lakossági befektetési csomagtermék: a 2014/1286/EU rendeletben meghatározott olyan befektetés, amely esetében a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél részére visszafizetendő összeg - függetlenül a befektetés jogi formájától - ingadozhat a bizonyos referenciaértékeknek vagy a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél által nem közvetlenül megvett egy vagy több eszköz teljesítményének való kitétsége miatt.

Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél: azon Üzletfél, aki nem szakmai ügyfél és nem elfogadható partner minősítést kapott, illetve az OTP Alapkezelő Zrt. nem kezeli őt sem szakmai ügyfélként, sem pedig elfogadható partnerként.

LEI kód: Legal Entity Identifier, jogalany-azonosító

MNB: a Magyar Nemzeti Bank

MTF (multilaterális kereskedési rendszer): olyan kereskedési rendszer, amely harmadik felek pénzügyi eszközökre irányuló, vételi és eladási szándékát hozza össze megkülönböztetés-mentes módon, szerződést eredményezve. Ilyen pl.: a BÉTa Piac.

Mnytv.: a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló, többször módosított 1997. évi LXXXII. törvény

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.

Nyilvános ajánlattétel: 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 Kbfv. 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 papíryanagra nyomtatottan, fizikai formában létező értékpapír, a Ptk. alkalmazásában okirati formában előállított értékpapír.

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

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 Alapkezelő Zrt.: OTP Alapkezelő Zrt. (adatai az Üzletszabályzat fedőlapján és 1. sz. mellékletében), amely befektetési alapkezelőként, az erre szóló tevékenységi engedélyek birtokában az Üzletfél részére az Üzletszabályzatban meghatározott feltételekkel portfóliókezelést és befektetési tanácsadást, mint befektetési szolgáltatásokat nyújt.

Öpt.: az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló, többször módosított 1993. évi XCVI. törvény

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 lejártá 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, időjárás-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 lejártá vagy más megszűnési ok miatt – pénzben kiegyenlíthető,
 - k) egyéb, az a)-j) pontban nem említett eszközökhöz, 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,
 - l) az üvegházhatású gáz kibocsátási egység és a légszennyező anyag kibocsátási jog, amely olyan részegységekből áll, amelyek az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítésmegosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvény előírásainak megfelelnek.

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,
- l) önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- m) elszámolóházi tevékenységet végző szervezet,
- n) központi értéktár,
- o) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- p) tőzsde,
- q) központi szerződő fél.

Pénztár: a Mnyt. szerinti magánnyugdíjpénztár vagy az Öpt. szerinti önkéntes kölcsönös biztosító pénztár (beleértve az egészségpénztárat), mely az OTP Alapkezelő Zrt-vel, mint megbízottal vagyongazdálkodási megbízási (portfóliókezelési) szerződést kötött

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

portfólió: portfóliókezelési tevékenységet végző számára átadott eszközök, illetőleg ezen eszközökből a portfóliókezelési tevékenységet végző által összeállított, többféle vagyonelemet tartalmazó eszközök összessége.

Portfólió: Befektetési Alap eszközei és/vagy a portfólióba tartozó eszközök

Portfóliókezelés: az a tevékenység, amelynek során az Üzletfél eszközei előre meghatározott feltételek mellett, az Üzletfél által adott megbízás alapján, az Üzletfél javára pénzügyi eszközökbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az Üzletfél a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli.

Pp.: a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (hatályban: 2017. december 31-ig), és a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény (hatályban: 2018. január 1-től).

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 az OTP Alapkezelő Zrt. és az Üzletfél 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.

Repó- és fordított repóügylet: minden olyan megállapodás, amely értékpapír vagy áru tulajdonjogának, illetve az értékpapír vagy áru tulajdonjogához fűződő garantált jog átruházására vonatkozik - ha e garanciát olyan elismert tőzsde bocsátja ki, amely az értékpapírhoz vagy az áruhoz fűződő joggal rendelkezik -, és a megállapodás nem teszi lehetővé az eladó számára, hogy az adott értékpapírt vagy árut adott időpontban egyszerre több félnek ruházza át, illetőleg más ügyletbe adja biztosítékul. A szerződéskötéssel egyidejűleg az értékpapírra vagy árura az eladó visszavásárlási kötelezettséget, a vevő az eladó részére történő viszonteladási kötelezettséget vállal a szerződésben meghatározott vagy az eladó által meghatározandó jövőbeli időpontban történő meghatározott visszavásárlási, viszonteladási áron. A felek közötti megállapodás rendelkezhet úgy is, hogy az ügylet tárgyát képező és biztosítékul szolgáló értékpapír vagy áru más, egyenértékű értékpapírra vagy árura kicserélhető. Az ügylet az értékpapír vagy áru eladója szempontjából repóügyletnek, az értékpapír vagy áru vevője szempontjából fordított repóügyletnek tekintendő.

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,

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

- a) piacműködtető által működtetett és/vagy irányított multilaterális rendszer,
- b) megkülönböztetésmentesen, 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 ország 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 Üzletfél: az az Üzletfél, akit az OTP Alapkezelő Zrt. nem kezel lakossági ügyfélként vagy elfogadható partnerként, és jogállását tekintve az alábbi tulajdonságok valamelyikével rendelkezik:

- a) Pénzügyi szervezet,
- b) helyi vállalkozás, amely
 - ba) a Bszt. 6. § I) 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,

- bb) 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
- c) vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam szakmai ügyfélnek ismer el,
- d) Kiemelt vállalkozás,
- e) Kiemelt intézmény, vagy
- f) olyan egyéb személy vagy szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

Szja.: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény.

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az Üzletfél 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.

Törzsadat: az OTP Alapkezelő Zrt. által az Üzletfélről a befektetési szolgáltatások nyújtásához 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 Üzletfél összes elérhetőségi adata (levelezési cím, telefon, fax, e-mail stb.)

Tőzsde: a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (BÉT) vagy ennek bármely jogutódja

Tőzsdei termék: a tőzsdén forgalmazott pénzügyi eszköz.

Tpt.: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.

Üzletfél: az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet, (i) akinek/amelynek az OTP Alapkezelő Zrt. befektetési szolgáltatást nyújt, illetve - az Üzletszabályzatnak, a keretszerződésnek és a szerződésnek az Üzletfelek tájékoztatására, minősítésére és a szerződéskötés előtti tájékoztató kötelezettségre vonatkozó részei tekintetében - az a személy is, aki/amely az OTP Alapkezelő Zrt. befektetési szolgáltatását igénybe kívánja venni; valamint (ii) az (i) pontban írt körbe nem tartozó azon személy is, aki/amely az OTP Alapkezelő Zrt-vel (illetve az általa képviselt Befektetési Alappal) az Alapkezelő tevékenységi körébe tartozó körben szerződést köt, azzal, hogy az (ii) pontban meghatározott körbe tartozó Üzletfél tekintetében nem alkalmazandóak a Tpt. és a Bszt. azon rendelkezései, amelyek az (i) pont hatálya alá tartozó személyek, mint ügyfelek külön védelmét célozzák (így pl. a Tpt. ügyfélkövetelések védelmét biztosító rendelkezései);

Üzleti órák: a banki munkanapokon belül meghatározott azon időtartam, amely időtartam alatt az OTP Alapkezelő Zrt. ügyfélfogadás céljából rendelkezésre áll (nyitva tart). Ezen időtartam meghatározását az OTP Alapkezelő Zrt. honlapján közzétett hirdetmény tartalmazza. A cut-off time időpontja eltérhet az üzleti órák időpontjától.

Üzletszabályzat: az OTP Alapkezelő Zrt. jelen Üzletszabályzata, annak valamennyi hatályos módosítással egységes szerkezetbe foglalt verziója

Üzletszerű tevékenység: az ellenérték fejében nyereség, illetve vagyonszerzés végett rendszeresen folytatott gazdasági tevékenység.

Vállalkozás: az üzletszerű gazdasági tevékenységet folytató jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, a fióktelep és az egyéni vállalkozás. Kétség esetén a vállalkozás jellegét vélelmezni kell.

Vezető állású személy:

- a) a vállalkozás vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja,
- b) a fióktelep esetén a fióktelep vezetésére a külföldi vállalkozás által kinevezett személy és annak közvetlen helyettese, és

- c) minden olyan személy, akit a vállalkozás alapszabálya, alapító okirata, társasági szerződése, szervezeti és működési szabályzata ilyenként határoz meg.

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 Üzletfél megbízása továbbítható.

Zártvégű befektetési alap: olyan, a Kbtv. szerinti befektetési alap, amelynek befektetési jegyei az alap futamideje alatt a befektetők kezdeményezésére nem válthatók vissza, kivéve a Kbtv.-ban 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.

A. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

I. A SZOLGÁLTATÁS JOGSZABÁLYI ÉS EGYÉB SZABÁLYOZÁSI ALAPJA

1. Jogsabályi alapok

- 1.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. mint befektetési alapkezelő a Kbfv. hatálya alá tartozik, azonban a Kbfv.-ben meghatározott körben befektetési szolgáltatási tevékenységet végezhet és kiegészítő szolgáltatást nyújthat, azzal, hogy e tevékenysége, illetve szolgáltatása tekintetében a befektetési vállalkozásra előírt, a Bszt. 3. § (3) bekezdésében meghatározott Bszt. rendelkezéseket kell alkalmazni.
- 1.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenységét a Bszt., a Tpt., a Kbfv., továbbá az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai, illetve - a Pénztárak részére végzett portfóliókezelés tekintetében - a Pénztár adott típusára vonatkozó jogsabályi rendelkezések szerint végzi.

2. Engedélyek

- 2.1. Engedélyezett tevékenységek a Kbfv. és a Bszt. alapján

A Felügyelet a H-EN-III-20/2015. számú határozatában megállapította, hogy az Alapkezelő a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCVIII. törvény (Btv.) hatálya alatt a H-EN-III-1134/2012. számon kiadott határozat alapján, az Alapkezelő által tett megfelelési nyilatkozatra figyelemmel a Kbfv. szerint az alábbi engedélyköteles tevékenységek végzésére jogosult:

- 2.1.1 a Kbfv. 7. § (1) bekezdése szerint, mint ABAK a kollektív portfóliókezelés (befektetési alapkezelés) végzésére jogosító engedélye birtokában az alábbi tevékenységeket végezheti:

- a) befektetéskezelés (a befektetési politika végrehajtásával kapcsolatos befektetési, stratégiai és eszközallokációs döntések meghozatala és végrehajtása);
- b) kockázatkezelés.

Az alternatív befektetési alap (ABA) kezelése során a Kbfv. 7. § (2) bekezdése alapján az alábbi tevékenységeket végezheti:

- a) adminisztratív feladatok:
 - aa) könyvviteli és jogi feladatok ellátása,
 - ab) információszolgáltatás befektetők részére,
 - ac) eszközök értékelése, árazása, adóügyek intézése,
 - ad) jogszerű magatartás ellenőrzése,
 - ae) befektetőkkel kapcsolatos nyilvántartások vezetése,
 - af) hozamfizetés,
 - ag) az ABAK által kezelt kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatalával és forgalmazásával összefüggő adminisztrációs feladatok,
 - ah) a megkötött ügyletek teljesítése, a bizonylatok megküldését is ideértve,
 - ai) nyilvántartások vezetése.

- 2.1.2 a Kbfv. 6. § (1) bekezdése alapján az Alapkezelő, mint ÁÉKBV-alapkezelő a kollektív portfóliókezelés (befektetési alapkezelés) végzésére jogosító engedélye birtokában az alábbi tevékenységeket végezheti:

- a) befektetéskezelés (a befektetési politika végrehajtásával kapcsolatos befektetési, stratégiai és eszközallokációs döntések meghozatala és végrehajtása);
- b) a kollektív portfóliókezeléshez kapcsolódó adminisztratív feladatok részben vagy egészben történő ellátása:
 - ba) könyvviteli és jogi feladatok ellátása,

- bb) információszolgáltatás befektetők részére,
- be) eszközök értékelése, árazása, adóügyek intézése,
- bd) jogszerű magatartás ellenőrzése,
- be) befektetőkkel kapcsolatos nyilvántartások vezetése,
- bf) hozamfizetés,
- bg) az ÁÉKBV-alapkezelő által kezelt kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatalával és folyamatos forgalmazásával összefüggő adminisztrációs feladatok,
- bh) a megkötött ügyletek teljesítése, a bizonylatok megküldését is ideértve,
- bi) nyilvántartások vezetése.

2.1.3 a 111/100.015-5/2002. számon, a 111/100.015-6/2003. számon, valamint a H-EN-III-1134/2012. számon kiadott határozat alapján az Alapkezelő a Kbtv. 6. § (2) bekezdésében, illetve 7. § (3) bekezdésében foglalt befektetési szolgáltatási tevékenységek, kiegészítő szolgáltatások közül az alábbiakat végezheti:

- a) portfóliókezelés, a Kbtv. 7. § (3) bekezdésének a) pontja alapján ideértve a foglalkoztató nyugdíj szolgáltató intézmény portfóliójának kezelését,
- b) befektetési tanácsadás.

Az a) és b) pontban megjelölt befektetési szolgáltatási tevékenységeket az Alapkezelő - a H-EN-III-1134/2012. számon kiadott határozat alapján - a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) 6. § -ában meghatározott valamennyi pénzügyi eszközre kiterjedően végezheti.

A jelen pontban adott tájékoztatás nem jelenti azt, hogy a Felügyelet kifejezetten javasolná, vagy elismerné az OTP Alapkezelő Zrt.-t, valamint annak tevékenységét.

2.1.4. A jelen Üzletszabályzat hatálya alatt az OTP Alapkezelő Zrt. az A.I.2.1.1.-2.1.3 pontokban foglaltakon kívül a Tpt., illetve Bszt. szerinti értékpapír-kölcsönzésnek minősülő ügyleteket is köthet.

2.2. Engedélyezett pénzügyi eszközök

- a) Az OTP Alapkezelő Zrt a befektetési szolgáltatási tevékenységét az Üzletszabályzat és az Üzletfelekkel kötött szerződések feltételei szerint - H-EN-III-1134/2012. számon kiadott határozat alapján - a Bszt. 6. § -ában meghatározott valamennyi Pénzügyi eszközre kiterjedően végezheti.

2.3. Az Üzletszabályzat és az A.I.3.1. pontban foglalt dokumentumok hatálya a Tpt.-ben meghatározott értékpapír-kölcsönzésre kötött szerződéssel alapított jogviszonyra is kiterjed.

2.4. Az Üzletszabályzat és az A.I.3.1. pontban foglalt dokumentumok hatálya – eltérő szerződéses rendelkezés hiányában - kiterjed a portfóliókezelés körében a portfóliók javára, valamint az alapkezelés körében a Befektetési Alapok nevében vagy javára kötött szerződéssel alapított jogviszonyra is.

3. *Az OTP Alapkezelő Zrt. és az Üzletfél közötti jogviszonyra irányadó szabályok*

3.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. és az Üzletfél közötti, Üzletszabályzat tárgyát képező jogviszony tartalmát az adott jogviszonyra vonatkozó

- a) egyedi szerződés,
- b) keretszerződés, amennyiben az adott jogviszonyra vonatkozóan ilyen létrejött,
- c) az A.I.6.2. és az A.I.6.3. pontban meghatározott hirdetmények, és
- d) az Üzletszabályzat rendelkezései alapján kell megállapítani.

A jogviszony tartalmának megállapítása során ezen felsorolás egyben értelmezési sorrendet is jelent azzal, hogy az Üzletszabályzat Különös Részének adott jogviszonyra vonatkozó speciális

- rendelkezései az értelmezési sorrendben megelőzik az Üzletszabályzat Általános Részének rendelkezéseit.
- 3.2. Amennyiben az egyedi szerződés vagy a keretszerződés rendelkezései ellentétben állnak az Üzletszabályzat rendelkezéseivel, akkor az egyedi szerződés és a keretszerződés rendelkezései alkalmazandók.
 - 3.3. Amennyiben az adott jogviszony részét képező valamely kérdésre az egyedi szerződés vagy a keretszerződés nem tartalmaz rendelkezést, úgy az Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezése alkalmazandó.
 - 3.4. Az Üzletszabályzat és az A.I.3.1.c) alpontban meghatározott hirdetésmények rendelkezései az OTP Alapkezelő Zrt. és az Üzletfél közötti bármely befektetési szolgáltatási jogviszonyban, illetve értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó jogviszonyban, továbbá az A.I.2.4 pontban meghatározott jogviszonyokban is alkalmazandók.
 - 3.5. Az OTP Alapkezelő Zrt. és az Üzletfél megállapodása alapján egyedi szerződésben, keretszerződésben az Üzletszabályzat bármely rendelkezésétől el lehet térni.
 - 3.6. Az OTP Alapkezelő Zrt. és az Üzletfél közötti jogviszonyban az A.I.3.1. pontban meghatározott dokumentumokban nem szabályozott kérdésekben
 - a) a belföldi és külföldi szabályozott piacok, más kereskedési helyszínek, a KELER és nemzetközi elszámolóházak szabályzatai,
 - b) a befektetési szolgáltatásra, és az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó mindenkor hatályos magyar jogszabályok, így különösen a Bszt., és a Tpt., az Mnytv. és az Öpt.,
 - c) a magyar Ptk. és egyéb magyar jogszabályok,
 - d) az Európai Unió befektetési és kiegészítő szolgáltatásokról, - meghatározott - pénzügyi eszközökre vonatkozó, közvetlenül alkalmazandó aktusai irányadók.

A jogviszony tartalmának megállapítása során – amennyiben jogszabály vagy az Európai Unió aktusának 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, kifüggesztésre kerül az OTP Alapkezelő Zrt. székhelyén. Ezen felül az OTP Alapkezelő Zrt. dönthet az Üzletszabályzat honlapján való közzétételéről is. Az Üzletszabályzatot az OTP Alapkezelő Zrt. módosításaival egységes szerkezetben teszi elérhetővé, a korábban hatályban volt szöveg írásban igényelhető.
- 4.2. Az Üzletszabályzat egy példányát az OTP Alapkezelő Zrt. Üzletfelei részére a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszony létrejöttkor, a jogviszony létrejöttét követően kérésre ingyenesen rendelkezésre bocsátja.

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

- 5.1. Az Üzletszabályzat személyi hatálya az OTP Alapkezelő Zrt.-re és az Üzletfélre terjed ki. Az Üzletfél az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szerződés megkötésekor eljárhat a Ptk. szerinti fogyasztói minőségben vagy szakmai, illetve gazdasági tevékenységének keretein belül. A fogyasztónak minősülő Üzletféllel szemben az OTP Alapkezelő Zrt. a mindenkor hatályos fogyasztóvédelmi jogszabályoknak megfelelően jár el, az ezzel ellentétes bármely rendelkezés ezen jogviszonyokban nem képezi az általános szerződési feltételek részét.
Ahol az Üzletféllel fennálló jogviszonyban az Alapkezelő nem saját nevében vagy saját nevében, a Portfólió javára, hanem az általa képviselt Befektetési Alap nevében jár el, az Üzletszabályzat alkalmazásában „Fél”, illetve „Alapkezelő” alatt a Befektetési Alap értendő (kivéve azon üzletszabályzati rendelkezéseket, amelyek az Alapkezelőt és az általa képviselt Befektetési Alapot külön nevesítik).
- 5.2. Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya az A.1.2. fejezetben meghatározott szolgáltatásokra, szerződésekre és pénzügyi eszközökre terjed ki.
- 5.3. Az Üzletszabályzat adott szövege az OTP Alapkezelő Zrt. által meghatározott időponttól kezdődően lép hatályba és a következő módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt verzió hatálybalépésig 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. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az ilyen jogszabályi rendelkezés következtében szükségessé vált módosítások átvezetésére és a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzat hatályba léptetésére.
- 5.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az Üzletszabályzatot és a szerződés egyéb feltételét egyoldalúan módosítani, ha
- a) a Felek Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó jogszabály, közjogi szervezetszabályozó eszköz, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági 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 hozamának, az értékpapírkölcsön ügyletek, egyéb pénzügyi eszközök kockázati tényezőinek, az OTP Alapkezelő Zrt. forrásköltségeinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az Üzletfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Alapkezelő Zrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek, kamatok, hozamok igazolt változása, vagy
 - c) az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatások, pénzügyi eszközök, ügyletek bevezetése, Üzletfelek részére történő elérhetővé tétele, ezek megszűnése vagy Üzletfél részére történő elérhetetlenné válása, vagy
 - d) az Üzletfélnek nyújtott szolgáltatáshoz kapcsolódó új közreműködő (pl. közvetítő, kiszervezett tevékenységet végző) igénybevétele, korábbi közreműködő igénybevételeinek megszűnése, vagy
 - e) az Üzletfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz, végrehajtási helyszín feltételeinek a teljesítésében közreműködő személy (pl. Tőzsde, egyéb szabályozott piac, KELER, egyéb elszámolóház, rendszeres internalizáló, multilaterális kereskedési rendszer, központi szerződő fél, kibocsátó, letétkezelő, alapkezelő) általi megváltoztatása, az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítását indokolja.
- Módosításnak minősül az Üzletszabályzat 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.
- Az OTP Alapkezelő Zrt. felhívja az Üzletfél figyelmét arra, és fokozottan ajánlja, hogy az Üzletfél kísérelje folyamatosan figyelemmel az Üzletszabályzat és a szerződés módosításait és hatályos szövegét.

- 5.5. Az Üzletszabályzat módosítása a már megkötött szerződésekre nem hat ki, kivéve, ha az Üzletfél elfogadta a módosított Üzletszabályzatot. Elfogadásnak minősül egyebek között az is, ha az Üzletfél a 4.1 pont szerinti közzétételtől, illetve más módon való közzétételtől számított öt munkanapon belül nem emel írásban kifogást a módosított Üzletszabályzat ellen. Amennyiben az Üzletfél az előbbi határidőn belül kifogást támaszt, a vele már megkötött Szerződésekre a módosítást megelőzően hatályos Üzletszabályzat irányadó, kivéve annak azon rendelkezéseit, amelyek hatályának fenntartása, alkalmazása objektív akadályok vagy jogszabályi előírások miatt nem lehetséges. A jelen pont szerinti kifogás közzétételével egyben a Felek bármelyikének megnyílik a joga a szerződés felmondására vagy az attól való elállásra (az utóbbi esetet illetően feltéve, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. a teljesítést még nem kezdte meg vagy a szerződésre tekintettel harmadik fél irányában szerződéses kötelezettséget vagy ajánlati kötöttséget nem vállalt, amelyről az Üzletfélnek a felmondásról vagy az elállásról szóló nyilatkozattételt megelőzően meg kell győződnie).

6. *Az Üzletszabályzat szerkezete és Mellékletei*

6.1. *Az Üzletszabályzat szerkezete*

- 6.1.1 Az Üzletszabályzat részekre (A, B és C 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 Amennyiben az Üzletszabályzat valamely tagolási egységre hivatkozik, akkor azon – ellenkező rendelkezés hiányában – az Üzletszabályzat hivatkozásban megjelölt tagolási egységét kell érteni.

6.2. *Az Üzletszabályzat Mellékletei*

- 6.2.1 Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletszabályzathoz az alkalmazandó jogszabály rendelkezésének megfelelően Mellékletként csatolja az alábbi, az Üzletfelek tájékoztatását szolgáló (s nem általános szerződési feltételek meghatározását tartalmazó) dokumentumokat:

- a) Az OTP Alapkezelő Zrt. főbb adatai, elérhetősége és az üzleti órák megjelölése (1. sz. melléklet)
- b) Hirdetmény az OTP Alapkezelő Zrt. Panaszkezelési Szabályzatáról (2. sz. melléklet);
- c) Végrehajtási politika (3. sz. melléklet);
- d) Az összeférhetlenségi politika (4. sz. melléklet);
- e) Hirdetmény a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzékéről (5. sz. melléklet);
- f) Hirdetmény a Befektető-védelemről, az adatvédelemről és az értékpapírtitok kezelésének rendjéről (6. sz. melléklet).

Az OTP Alapkezelő Zrt. Üzletszabályzata az általános szerződési feltételeket egységes szerkezetben tartalmazza, így az külön nem kerül az Üzletszabályzathoz mellékelésre.

Az OTP Alapkezelő Zrt. és az Üzletfél közötti, az Üzletszabályzat hatálya alá eső jogviszonyokat az Üzletfelekkel kötött egyedi szerződések szabályozzák. Az egyedi szerződésekben nem szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni. Az OTP Alapkezelő Zrt. a befektetési szolgáltatási tevékenységekre vonatkozóan formanyomtatványt (szerződésmintát) nem alkalmaz, az Üzletfelekkel mindig egyedi szerződésekben állapodik meg.

Az OTP Alapkezelő Zrt. a befektetési szolgáltatási tevékenysége végzése során közvetítőt nem vesz igénybe.

Az OTP Alapkezelő Zrt. díjjegyzéket nem alkalmaz, az Üzletfeleket terhelő díjakról és költségekről mindig az egyedi szerződésekben állapodik meg.

- 6.2.2 Az A.I.6.2.1. pontban hivatkozott mellékletek elérhetőségére, hatályára és módosítására az Üzletszabályzat elérhetőségére, hatályára és módosítására vonatkozó rendelkezéseket kell megfelelően alkalmazni, azzal, hogy az egyes mellékletekben foglalt dokumentumok az azokban meghatározott időpontban lépnek hatályba. Ezen dokumentumokat, mivel nem

szerződéses feltételeket határoznak meg, hanem tájékoztatásul szolgálnak, az OTP Alapkezelő Zrt. bármikor feltétel nélkül jogosult módosítani.

7. A tájékoztató hirdetések és az Egységes Előzetes Tájékoztató Hirdetmény

7.1. Az Üzletszabályzat tárgyával kapcsolatos tájékoztató hirdetések és az Egységes Előzetes Tájékoztató Hirdetmény

7.1.1 Az OTP Alapkezelő Zrt. a befektetési szolgáltatások teljesítésével kapcsolatosan bármely, az A.I.6.2. pontban meghatározott dokumentumokban nem szabályozott kérdéssről, bármikor hirdetményben – elsősorban tájékoztató jelleggel – értesítheti az Üzletfelet. Ezen hirdetményt az OTP Alapkezelő Zrt. a székhelyén és – amennyiben úgy dönt – a honlapján teszi közzé. A hirdetmény közzétételének napja a hirdetményen feltüntetett időpont. A tájékoztató hirdetményeket az OTP Alapkezelő Zrt. bármikor feltétel nélkül jogosult módosítani.

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

II. A SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A befektetési szolgáltatások igénybevételének feltételei

1.1. Számlaszerződés

1.1.1. Az Üzletfél abban az esetben veheti igénybe az OTP Alapkezelő Zrt. portfóliókezelési szolgáltatását, ha valamely értékpapír-számlavezetővel értékpapírszámla szerződést kötött és egyben megjelöli a befektetési szolgáltatással kapcsolatos pénzforgalom elszámolására szolgáló bankszámláját, amennyiben devizában elszámolt pénzügyi eszközökre vonatkozóan is kíván ügyleteket kötni, úgy a devizaszámláját is.

1.2. Díj, költség, fedezet

Az OTP Alapkezelő Zrt. bármely befektetési szolgáltatás nyújtását kötheti előzetes díj, költség megfizetéséhez, fedezet teljesítéséhez.

1.3. Személyi feltételek

Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletszabályzatban meghatározott esetekben bizonyos szolgáltatások nyújtását függővé teheti az Üzletfél személyétől, bizonyos személyi körre vonatkozóan a szolgáltatások nyújtásához kapcsolódóan többletfeltételeket írhat elő, vagy bizonyos személyi kört a szolgáltatások nyújtásából kizárhat. Az OTP Alapkezelő Zrt. ilyen korlátozásokat kizárólag a mindenkor hatályos jogszabályokkal összhangban állapíthat meg, így különösen nem állapíthat meg diszkriminatív jellegű korlátozásokat.

1.4. Okiratok

1.4.1. Okiratokra vonatkozó közös rendelkezések

1.4.1.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. bármilyen jog vagy tény fennállását igazoló okirat esetében kérheti 30 (harminc) napnál nem régebbi keltezésű eredeti példány rendelkezésre bocsátását.

1.4.1.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. hatósági igazolványt és hatósági bizonyítványt az abban foglalt érvényességi idő lejártának napjáig fogad el. Érvényességi időt nem tartalmazó hatósági bizonyítványt az OTP Alapkezelő Zrt. kizárólag 30 (harminc) napnál nem régebbi keltezéssel fogad el.

1.4.1.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. kizárólag eredeti, vagy közjegyző által hitelesített másolati formájú okiratot fogad el bemutatásra, és bármely okirat esetében kérheti az Üzletfelet az okirat eredeti példányának vagy közjegyzői hiteles másolatának bemutatására.

1.4.1.4. Amennyiben az Üzletszabályzat kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor okiraton, nyilatkozaton, értesítésen papír alapú okiratot kell érteni. Az OTP Alapkezelő Zrt. elektronikus okiratot a jogszabályok által előírt körben és az egyedi szerződésben meghatározott módon fogad el.

1.4.2. Belföldön kiállított okiratok

1.4.2.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. belföldön kiállított közokiratot korlátozás nélkül elfogad.

1.4.2.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. teljes bizonyító erejű magánokiratot jogosult a Pp.-ben meghatározott okirati formában bekérni az Üzletféltől. Ebben az esetben az okirat akkor fogadható el, ha

- i. két tanú az okiraton aláírásával igazolja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előttük írta alá, vagy aláírását előttük sajátkezü aláírásának ismerte el; az okiraton a tanúk lakóhelyét (címét) is fel kell tüntetni;
- ii. a kiállító aláírása vagy kézjegye az okiraton bíróilag vagy közjegyzőileg hitelesítve van;
- iii. a gazdálkodó szervezet által üzleti körében kiállított okiratot szabályszerűen aláírták;
- iv. ügyvéd (jogtanácsos) az általa készített okirat szabályszerű ellenjegyzésével bizonyítja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előtte írta alá, vagy aláírását előtte saját kezű

aláírásának ismerte el, illetőleg a kiállító minősített elektronikus aláírásával aláírt elektronikus okirat tartalma az ügyvéd által készített elektronikus okirattal megegyezik.

1.4.2.3. Az A.II.1.4.2.2.i) pontban meghatározott esetben az okiraton szerepelnie kell a tanúk nevének és lakcímének olvasható formában és sajátkezű aláírásuknak.

1.4.3. Külföldön kiállított okiratok

1.4.3.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. a nem Magyarország területén, illetve nem Magyarország joghatósága alatt kiállított közokiratot - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – kizárólag diplomáciai felülhitelesítéssel ellátott vagy 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 szerinti Apostille-záradékkal ellátott formában fogad el.

1.4.3.2. Amennyiben nemzetközi szerződés a külföldön kiállított okiratnak az A.II.1.4.3.1. pontban meghatározottól eltérő formában való elfogadását írja elő, úgy a nemzetközi szerződés fennállását, hatályát és tartalmát az OTP Alapkezelő Zrt. – az Üzletfél közreműködésével – vizsgálja. Ennek keretében az Üzletfelet az OTP Alapkezelő Zrt. felkérheti az Üzletfél által hivatkozott nemzetközi szerződés megjelölésére, annak igazolására, hogy a nemzetközi szerződés személyi, tárgyi és időbeli hatálya az ügyben alkalmazandó, valamint annak közlésére, hogy mely okirati körre vonatkozóan írja elő a nemzetközi szerződés az A.II.1.4.3.1. pontban meghatározottaktól eltérő okirati forma elfogadását.

1.4.3.3. Nem magyar nyelven kiállított okirat esetében az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az Üzletféltől az okiratról az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), vagy magyarországi szakfordító, vagy szakfordító-lektor által készített hiteles fordítást kérni, amelynek költségei az Ügyfelet terhelik. A szakfordítótól és szakfordító lektortól származó fordítás esetén csatolni kell a szakfordítói és tolmácsi képesítést igazoló okmány másolatát.

2. Az Üzletfél azonosítása

2.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletféllel a befektetési szolgáltatásra szóló szerződéses kapcsolat létrejöttkor a mindenkor hatályos, pénzmossás megelőzéséről szóló jogszabályoknak megfelelően, az azokban meghatározott okmányok alapján azonosítja az Üzletfelet. Az azonosítás során az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult továbbá ellenőrzés céljából az Üzletféltől bármely törzsadatára rákérdezni és a választ az OTP Alapkezelő Zrt. által nyilvántartott törzsadatokkal összevetni, eltérés esetén az Üzletfél bármely nyilatkozatának, rendelkezésének, megbízásának teljesítését megtagadni.

2.2. Az Üzletfél köteles az OTP Alapkezelő Zrt. nyilvántartásában szereplő bármely törzsadatának, így különösen nevének, állandó lakhelyének (ill. székhelyének, telephelyének), levelezési címének, hatósági igazolványának, hatósági bizonyítványának, képviselőjének, adóazonosító jelének, adószámának megváltozásáról az OTP Alapkezelő Zrt.-t késedelem nélkül, de legkésőbb a változás bekövetkeztétől számított öt napon belül értesíteni és egyidejűleg bemutatni, átadni a változást hitelt érdemlően igazoló okiratokat.

2.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az Üzletféllel a befektetési szolgáltatásra szóló szerződéses kapcsolat létrejöttkor és azt követően bármikor az Üzletféltől aláírásmintát kérni, és azzal az Üzletfél bármely nyilatkozatának, rendelkezésének teljesítése előtt a nyilatkozaton, rendelkezésén szereplő aláírást összevetni. Aláírás minta csak személyesen, vagy közjegyző által hitelesített okiraton (aláírási címpéldány) vagy a társasági szerződést készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített (ellenjegyzett) aláírás-mintán adható. Amennyiben az aláírás minta és a nyilatkozaton, rendelkezésén szereplő aláírás között az OTP Alapkezelő Zrt. feltételezése alapján eltérés van, úgy a nyilatkozat, rendelkezés teljesítése megtagadható.

2.4. Az Üzletfél felelőssége, hogy bármely írásbeli nyilatkozatán, rendelkezésén szereplő aláírása megfeleljen a mindenkor, OTP Alapkezelő Zrt. által nyilvántartott aláírás mintájának. Aláírásának az aláírás mintához képest történt időközbeni megváltozása esetén az Üzletfél köteles haladéktalanul újabb aláírás minta felvételét kérni az OTP Alapkezelő Zrt.-től.

- 2.5. Az Üzletfél köteles azonnal értesíteni az OTP Alapkezelő Zrt.-t, ha bármely, az OTP Alapkezelő Zrt. által személyazonosításra használt, vagy jogszabály szerint személyazonosításra használható okirata elveszik, vagy ellopják.
- 2.5.1. Lopás esetében az Üzletfél köteles a lopás miatt késedelem nélkül feljelentést tenni az illetékes rendőrhatalóságnál és a feljelentés eredeti példányát az OTP Alapkezelő Zrt. székhelyén késedelem nélkül bemutatni.
- 2.5.2. Lopás esetében - amennyiben a személyazonosító okirat felhasználásával az Üzletfél OTP Alapkezelő Zrt. kezelésében levő értékpapírjainak, pénzének terhére károkozás történik - az Üzletfél köteles továbbá az OTP Alapkezelő Zrt.-t annak kérésére a büntetőeljárásról, az eljárási cselekményekről folyamatosan értesíteni, a keletkezett - az Üzletfél vagy jogi képviselője birtokában lévő - teljes iratanyagba betekintést engedni.
- 2.6. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfelet a szerződéskötést követően törzsadatai és saját vagy képviselői aláírásmintája alapján azonosítja attól függően, hogy az Üzletfél személyesen, vagy képviselője útján jár-e el.
- 2.7. Az A.II.2.4-2.6. pontjaiban meghatározottak elmulasztásából vagy nem megfelelő teljesítéséből eredő teljes kár az Üzletfelet terheli. Az OTP Alapkezelő Zrt. egyáltalán nem vállal felelősséget az Üzletfél személyazonosító okiratának illetéktelen felhasználásából eredő károkért, kivéve, ha az jogerős bírói ítéletben megállapítottan az OTP Alapkezelő Zrt. 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 Üzletfél által igénybe vett befektetési szolgáltatás tárgya olyan pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet végrehajtása, amely tekintetében a 600/2014/EU rendelet és a 2017/590/EU rendelet alapján az OTP Alapkezelő Zrt.-t ügyletjelentési kötelezettség terheli a Felügyelet irányába, az ügyletjelentés kötelező tartalma az Üzletfél LEI kódja. Az Üzletfél LEI kódja hiányában az OTP Alapkezelő Zrt. nem jogosult olyan befektetési szolgáltatást nyújtani, ami ügyletjelentési kötelezettséget eredményez.
- 2.8.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. megtagadja azon ügyletek megkötését, illetve végrehajtását, amelyek az A.II.2.8.1. alpontban meghatározott ügyletjelentési kötelezettség alá esnek, azonban az Üzletfél LEI kódja nem áll rendelkezésre.
- 2.8.3. A LEI kód beszerzése és a LEI kód folyamatos fenntartásának biztosítása az Üzletfél kötelezettsége és felelőssége. Az Üzletfél köteles a LEI kódban bekövetkezett bármely változás esetén azt haladéktalanul közölni az OTP Alapkezelő Zrt.-vel.
- 2.9. Természetes személyeket azonosító megjelölés
- 2.9.1. Abban az esetben, ha a természetes személynek minősülő Üzletfél által az OTP Alapkezelő Zrt.-től igénybe vett befektetési szolgáltatás tárgya olyan pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet végrehajtása, amely tekintetében a 600/2014/EU rendelet és a 2017/590/EU rendelet alapján az OTP Alapkezelő Zrt.-t ügyletjelentési kötelezettség terheli a Felügyelet irányába, az ügyletjelentés kötelező tartalma az Üzletfél természetes személyeket azonosító megjelölése. Az Üzletfél természetes személyeket azonosító megjelölése hiányában az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az olyan befektetési szolgáltatás nyújtását megtagadni, ami ügyletjelentési kötelezettséget eredményez.
- 2.9.2. Az Üzletfél a természetes személyek azonosító megjelölésének OTP Alapkezelő Zrt. általi megképzéséhez szükséges adatokat köteles az OTP Alapkezelő Zrt.-vel közölni. A természetes személy Üzletfél köteles az adatokban bekövetkezett bármely változás esetén azokat haladéktalanul közölni az OTP Alapkezelő Zrt.-vel.
- 2.9.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. megtagadhatja azon ügyletek megkötését illetve végrehajtását, amelyek az A.II.2.9.1. alpontban meghatározott ügyletjelentési kötelezettség alá esnek, azonban az Üzletfél A.II.2.9.2. alpontban hivatkozott adatai nem állnak rendelkezésre.

3. Az Üzletfél képvisellete

3.1. A teljesen cselekvőképes természetes személy Üzletfelek képvisellete

3.1.1. Az Üzletfél - ha jogszabály vagy az Üzletszabályzat ki nem zárja - más személy (képviselő) útján is tehet jognyilatkozatot, köthet szerződést az OTP Alapkezelő Zrt.-vel.

3.1.2. (törölve)

3.1.3. (törölve)

3.1.4. Az Üzletfél akár állandó, akár eseti jelleggel adhat meghatalmazást teljesen cselekvőképes személynek. Korlátozottan cselekvőképes személynek adott meghatalmazást az OTP Alapkezelő Zrt. nem fogadja el. A képviselő azonosító okmányából egyértelműen ki nem derülő korlátozott cselekvőképességet (pl. bíróság általi gondnokság alá helyezés) az OTP Alapkezelő Zrt. nem köteles hivatalból vizsgálni. A meghatalmazás formája közokirat vagy az A.II.1.4.2.2. pont szerinti okirat lehet.

3.1.5. Az OTP Alapkezelő Zrt. csak a számára egyértelműen megállapítható tartalmú meghatalmazásokat fogadja el, amennyiben a meghatalmazás tartalma számára nem egyértelmű, úgy jogosult azt visszautasítani.

3.1.6. A meghatalmazás megszűnik

- a) az Üzletfél általi visszavonással,
- b) a meghatalmazásban meghatározott idő lejártával, feltétel bekövetkeztével,
- c) az Üzletfél halálával,
- d) a meghatalmazott halálával,
- e) a jogszabályban és az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb esetben.

A meghatalmazás megszűnése az OTP Alapkezelő Zrt.-vel szemben attól az időponttól (nap végétől, de az OTP Alapkezelő Zrt. döntése alapján a nap végét megelőző időponttól) hatályos, amikor az azt kiváltó körülményről az OTP Alapkezelő Zrt. hiteles tudomást szerez. A meghatalmazás megszűnése nem érinti a meghatalmazott által a megszűnés OTP Alapkezelő Zrt.-vel szembeni hatályosulásának időpontját megelőzően adott, de még nem teljesült megbízások hatályát, az OTP Alapkezelő Zrt. azonban kizárólag saját döntése szerint jogosult az ilyen megbízás teljesítését felfüggeszteni.

3.1.7. Állandó meghatalmazás kizárólag korlátozás nélkül adható.

3.1.8. Az eseti meghatalmazás az abban meghatározott rendelkezés, jognyilatkozat megtételére szól, a rendelkezés, jognyilatkozat megtételével hatályát veszti. Az eseti meghatalmazást az abban meghatározott rendelkezés, jognyilatkozat megtételekor az OTP Alapkezelő Zrt. bevonja. Az eseti meghatalmazott kizárólag személyesen járhat el.

3.1.9. A meghatalmazott által további harmadik személy részére adott meghatalmazást az OTP Alapkezelő Zrt. nem fogadja el.

3.1.10. Ügyvédi megbízás, meghatalmazás az ügyvédekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően adható. A meghatalmazott ügyvéd az ügyvédekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően további ügyvéd, ügyvédek részére átadhatja a megbízást, meghatalmazást.

3.1.11. Az Üzletfél képviselőjének azonosítása az Üzletfél azonosítására vonatkozó szabályok szerint történik.

3.2. A korlátozottan cselekvőképes és cselekvőképességükben részlegesen korlátozott természetes személy Üzletfelek képvisellete

3.2.1. A szülői felügyelet, gyámság vagy a gondnokság alatt álló korlátozottan cselekvőképes, illetve cselekvőképességében részlegesen korlátozott Üzletfél kizárólag törvényes képviselője

(szülője, gyámja vagy gondnoka) hozzájárulásával és személyes jelenlétében, személyes ügyintézés során

- a) módosíthatja az egyedi szerződéshez kapcsolódóan megadott bármely hatósági bizonyítvánnyal, hatósági igazolvánnyal vagy bármely más írásbeli dokumentummal igazolható adatát és a megjelölt Fizetési Számlát, Devizaszámlát, Devizaszámlákat,
- b) adhat, módosíthat és vonhat vissza bármely az OTP Alapkezelő Zrt-től igénybevett befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó állandó vagy eseti meghatalmazást,
- e) rendelkezhet nyilvántartott eszközei megterheléséről, óvadékba adásáról, zárolásáról,
- f) szüntetheti meg az egyedi szerződést,
- g) kérheti minősítésének megváltoztatását, Alkalmassági teszt kitöltését, köthet ilyen tartalmú megállapodást az OTP Alapkezelő Zrt-vel, illetve tehet meg minden ezzel kapcsolatos jognyilatkozatot.

3.2.2. A gondnokság alatt álló korlátozottan cselekvőképes illetve cselekvőképességében részlegesen korlátozott Üzletfél önállóan csak az ilyen személyekre mindenkor irányadó körben és azon ügykörben, amelyre vonatkozóan cselekvőképességét a bíróság nem korlátozta, tehet önállóan bármilyen jognyilatkozatot. A korlátozottan cselekvőképes illetve cselekvőképességében részlegesen korlátozott Üzletfél képviselőjének azonosítása az Üzletfél azonosítására vonatkozó szabályok szerint történik.

3.2.3. A korlátozottan cselekvőképes illetve cselekvőképességében részlegesen korlátozott Üzletfelek ügyvédi megbízására az ügyvédekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok az irányadók.

3.3. *A cselekvőképtelen természetes személy Üzletfelek képvisellete*

3.3.1. Cselekvőképtelen Üzletfelek nevében kizárólag gyámjuk, törvényes képviselőjük, gondnokuk vagy a gyámhatóság tehet bármilyen jognyilatkozatot. A cselekvőképtelen Üzletfél képviselőjének azonosítása az Üzletfél azonosítására vonatkozó szabályok szerint történik.

3.3.2. Cselekvőképtelen Üzletfél által adott meghatalmazást az OTP Alapkezelő Zrt. nem fogad el.

3.3.3. A cselekvőképtelen Üzletfelek ügyvédi képviselétére az ügyvédekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok az irányadók.

3.4. *Nem természetes személy Üzletfelek képvisellete*

3.4.1. A nem természetes személy Üzletfelet a jogszabályban és/vagy az Üzletfél működési formája szerinti szerződésben vagy annak alapján meghatározott természetes személyek képviselik a jogszabályban, szerződésben meghatározott módon és terjedelemben.

3.4.2. A nem természetes személy Üzletfél képviselője köteles képviselheti jogosultságát az OTP Alapkezelő Zrt-vel való szerződéskötéskor és ezt követően az OTP Alapkezelő Zrt. felhívására bármikor hitelt érdemlően, az adott nem természetes személy Üzletfélre mindenkor irányadó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, az OTP Alapkezelő Zrt. által előírt okirati bizonyítékokkal alátámasztottan igazolni.

3.4.3. A cégbírósági bejegyzésre kötelezett nem természetes személy Üzletfél képviselője aláírásmintáját köteles közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánya vagy a társasági szerződést készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített (ellenjegyzett) aláírási-mintája OTP Alapkezelő Zrt. részére történő átadásával rendelkezésre bocsátani.

3.3. *Álképvisellete*

3.3.1. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az álképviselteleből eredő teljes kár az Üzletszabályzatban, így különösen az A.II.3. pontban meghatározott esetekben kizárólag az Üzletfelet terheli, így az OTP Alapkezelő Zrt. a jogszabályok kógens rendelkezései által lehetővé tett körben az ilyen kárért fennálló felelősségét kizárja.

3.6. *LEI kód és természetes személyek azonosító megjelölése képviselő esetén*

- 3.6.1. Amennyiben az A.II.2.8.1, illetve A.II.2.9.1. alpontokban hivatkozott befektetési szolgáltatások igénybevétele során az Üzletfél képviselőjében képviselő jár el, akkor nem természetes személy képviselő esetén az A.II.2.8. pontban meghatározottak, míg természetes személy képviselő esetén az A.II.2.9.1. pontban meghatározottak irányadók.
- 3.6.2. Az A.II.3.6.1. alpontban írtak kizárólag az alábbi képviselők esetén irányadók:
- természetes személy Üzletfél esetén a törvényes képviselők (szülő, gyám, gondnok), illetve az eseti és állandó meghatalmazottak;
 - nem természetes személy Üzletfél esetén az eseti és állandó meghatalmazottak.

4. *Kapcsolattartás az Üzletféllel*

- 4.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletszabályzat, a keretszerződés(ek) és az egyedi szerződés(ek) rendelkezéseinek megfelelően, az alábbi módokon tarthat kapcsolatot az Üzletféllel:
- írásban,
 - levélben,
 - telefaxon,
 - e-mailben,
 - telefonon (szóban),
 - hirdetmény útján,
 - honlapon.
- 4.2. Jogszabály kötelező rendelkezése esetén az OTP Alapkezelő Zrt. az A.II.4.1.ab)-ac), b) és c) pontjai szerinti kapcsolattartás esetében is minden, a jogszabályban meghatározott értesítést (tájékoztatást) postai úton is megküld az Üzletfélnek. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult bármely értesítést postai úton is megküldeni az Üzletfélnek akkor is, ha a kapcsolattartás módjaként a Felek az A.II.4.1.ab)-ac), b) és c) pontjaiban meghatározottak valamelyikében állapodnak meg. Az OTP Alapkezelő Zrt. szintén jogosult arra, hogy az A.II.4.1.ab)-ac), b), c) és d) pontjai szerinti kapcsolattartás esetében bármely értesítést postai úton is megküldjön az Üzletfélnek, amennyiben azt az OTP Alapkezelő Zrt. működésében bekövetkező rendkívüli ok indokolja.
- 4.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. az A.II.4.1.ab)-ac) és b) pontjaiban meghatározott módon kizárólag kifejezetten ilyen tartalmú írásbeli megállapodás esetén tart kapcsolatot és csak az írásbeli megállapodásban meghatározott terjedelemben, azzal, hogy a panaszok bejelentésére az OTP Alapkezelő Zrt. közzétett panaszkezelési szabályzata az irányadó.
- 4.4. Az Üzletfél az OTP Alapkezelő Zrt.-vel csak kifejezetten ilyen tartalmú megállapodás esetén levelezhet a postai úttól eltérő módon. A postai küldemények megérkezésének időpontja a küldemény Üzletfél általi kézhezvételének napja, ennek hiányában, a jogszabályokban meghatározott kézbesítési vélelem alapján meghatározott időpont. Posta útján, az OTP Alapkezelő Zrt. által ismert címre igazoltan megküldött küldeményeket a felek az elküldést követő 5. munkanapon kézbesítettnek tekintik. A nem postai úton küldött küldemény megérkezésének időpontja a küldemény Üzletfél általi kézhezvételének napja.
- 4.5. *Levélben történő kapcsolattartás*
- 4.5.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfél kifejezett hozzájárulása hiányában történt eltérő írásbeli megállapodás hiányában az Üzletféllel kizárólag levélben, postai úton tartja a kapcsolatot. Az OTP Alapkezelő Zrt.-nek lehetősége van arra is, hogy az Üzletfélnek szóló bármely levelet közvetlenül, futár útján kézbesítsen. Az Üzletfél a levélben való kapcsolattartáson kívüli módon kizárólag saját kockázatára, kifejezetten ilyen tartalmú megállapodás esetén tarthat kapcsolatot az OTP Alapkezelő Zrt.-vel és csak a megállapodásban meghatározott terjedelemben.
- 4.5.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfélnek szóló összes levelet az Üzletfél törzsadataiban megadott levelezési címére küldi meg. Ha a megadott levelezési címre küldött bármely küldeményt bármikor, bármilyen megjelöléssel az OTP Alapkezelő Zrt.-nek kézbesítetlenül visszaküldték, úgy az OTP Alapkezelő Zrt. nem köteles azt ismételt megküldeni és ettől az időponttól kezdve – annak érdekében, hogy az Üzletfél adatainak illetéktelen megszerzését elkerülje – az Üzletfélnek a jelen Üzletszabályzat hatálya alatt küldendő értesítéseket tartalmazó leveleket nem küldi meg az Üzletfél törzsadataiban megadott levelezési címére mindaddig, amíg az Üzletfél az OTP Alapkezelő Zrt. részére levelezési címét meg nem erősíti. Ameddig az Üzletfél

az OTP Alapkezelő Zrt. részére nem ad meg olyan levelezési címet, amelyen a küldemények átvétele biztosított, az OTP Alapkezelő Zrt. nem köteles azokat sem az Üzletfél állandó lakcímére, sem tartózkodási helyére, sem bármely általa ismert egyéb címére megküldeni. Az OTP Alapkezelő Zrt. nem köteles az Üzletfél levelezési címe, állandó lakóhelye vagy tartózkodási helye felől hivatalból tájékozódni a hatóságoknál.

Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfél részére a sikertelen kézbesítés miatt meg nem küldött értesítéseket az Üzletfél javára visszatartja, akkor azok kiadását az Üzletfél az OTP Alapkezelőtől, annak székhelyén, az üzleti órák alatt kérheti. A visszatartott értesítések kiadására – az erre irányuló kérelem kézhezvételét követően – az OTP Alapkezelő Zrt. által meghatározott ésszerű időpontban kerül sor.

Az OTP Alapkezelő Zrt. jogszabály eltérő rendelkezése hiányában nem köteles semmilyen levelet ajánlott küldeményként, tértivevényesen vagy bármilyen más emelt szintű szolgáltatással (pl. prioritással) feladni.

- 4.5.3. A postai küldemények megérkezésének időpontja a küldemény Üzletfél általi kézhezvételének napja. Amennyiben a posta vagy futár útján történő kézbesítés a címzett magatartása miatt hiúsul meg, így pl. a „címzett ismeretlen”, „elköltözött”, a „cím nem azonosítható”, „átvételt megtagadta”, vagy „nem kereste” megjelöléssel érkezik vissza az OTP Alapkezelő Zrt.-hez, a kézhezvétel időpontja a kézbesítés megkísérlésének időpontja. Amennyiben az előbbiekből vagy a kézbesítési vélelemre vonatkozóan a mindenkor hatályos, postai küldeményekről szóló jogszabályokból más nem következik, úgy a kézbesítés napjának a küldemény igazolt feladását követő ötödik nap minősül.
- 4.5.4. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. bármilyen levelet futár útján küld meg az Üzletfélnek vagy személyesen ad át az Üzletfélnek, úgy a kézbesítés napja az átvétel napja.
- 4.5.5. Az OTP Alapkezelő Zrt. által az Üzletfélnek küldött bármilyen postai levél OTP Alapkezelő Zrt. által történt feladásának tényét az OTP Alapkezelő Zrt. postakönyvével, feladójegyzékével vagy a postára adásban közreműködő személy nyilatkozatával bizonyíthatja. Az OTP Alapkezelő Zrt. a futár útján küldött vagy a személyesen átadott levél kézbesítését az Üzletfél által az átvétel vonatkozásában tett írásbeli jognyilatkozattal igazolhatja.
- 4.5.6. Az OTP Alapkezelő Zrt.-t a postai kézbesítés bármilyen késedelméért, hibájáért, elmaradásáért semmilyen felelősség nem terheli, az ilyen eseményekből eredő minden hátrányos jogkövetkezmény, költség, kár az Üzletfelet terheli.

4.6. *Telefaxon történő kapcsolattartás*

Az OTP Alapkezelő Zrt. telefaxon történő kapcsolattartás esetében telefax üzenet OTP Alapkezelő Zrt. általi elküldésének tényét az Üzletfél faxszámára történt üzenetküldésről szóló „OK” jelzésű visszaigazolással vagy egyéb módon igazolhatja.

4.7. *E-mailben történő kapcsolattartás*

- 4.7.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletféllel – annak kifejezett hozzájárulása esetén és amennyiben az rendelkezik rendszeres internet-hozzáféréssel – e-mailben tart kapcsolatot; az általa küldött e-mail elküldésének tényét az OTP Alapkezelő Zrt. bármely informatikai eszközén nyilvántartott elküldést igazoló adattal vagy visszaigazolással bizonyíthatja.
- 4.7.2. Az Üzletfél teljes felelőssége, hogy bármely e-mailben kapott értesítés valós feladójáról maradéktalanul meggyőződjön, szükség esetén az OTP Alapkezelő Zrt.-től az értesítés küldésének megerősítését kérje. Az OTP Alapkezelő Zrt. semmilyen felelősséget nem vállal az e-mailben történt jogosulatlan harmadik személyek általi értesítésből eredő károkért.

4.8. *Telefonon történő kapcsolattartás*

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

4.9. *Kapcsolattartás hirdetemény útján*

- 4.9.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogszabályban meghatározott esetekben köteles, egyéb esetekben nagyszámú ügyfelet érintő kérdésekben jogosult az Üzletfelekkel hirdetemény útján kapcsolatot tartani. A hirdetemény útján történő kapcsolattartás megvalósulhat sajtótermékben, az OTP Alapkezelő Zrt. honlapján vagy az OTP Alapkezelő Zrt. tevékenységére vonatkozó jogszabályok szerinti közzétételek céljára hivatalosan kijelölt információtárolási rendszeren való közzététellel. Ellenkező jelölés vagy írásbeli megállapodás hiányában hirdeteménynek minősülnek az OTP Alapkezelő Zrt. honlapján közzétett információk.
- 4.9.2. A jogszabályi rendelkezés alapján közzétett hirdeteményhez fűződő jogkövetkezményekre vonatkozóan a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések az irányadók.
- 4.9.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. fokozottan ajánlja, hogy az Üzletfél kísérelje figyelemmel a közzétett hirdeteményeket és azok módosításait. Az Üzletszabályzat vagy a hirdetemény eltérő rendelkezése hiányában az OTP Alapkezelő Zrt. a hirdeteményt közzétételének napján az Üzletféllel közöltnak tekintheti. Az OTP Alapkezelő Zrt. a jogszabályok kógens rendelkezései által megengedett körben nem felel az Üzletfél olyan magatartásáért, amely szerint a közzétett hirdeteményt nem olvassa el, nem ismeri meg, nem veszi át, illetve a számára nem egyértelmű hirdeteményi rendelkezés vonatkozásában felvilágosítást nem kér.

4.10. *Kapcsolattartás honlapon*

- 4.10.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogszabály által lehetővé tett esetekben a tájékoztatásokat az Üzletfélnek – annak kifejezett hozzájárulása esetén és amennyiben rendelkezik az rendszeres internet-hozzáféréssel – a honlapján (www.otpalap.hu) keresztül teljesíti.

4.11. *A kapcsolattartás nyelve*

- 4.11.1. Amennyiben az Üzletszabályzat, a keretszerződés(ek) vagy az egyedi szerződés(ek) eltérően nem rendelkeznek, akkor az Üzletfél és az OTP Alapkezelő Zrt. közötti kapcsolattartás nyelve a magyar.
Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. jogszabályi kötelezettségeinek, így különösen az előzetes tájékoztatási és előzetes tájékozódási kötelezettségeinek, valamint a nyilvántartási kötelezettségeinek, az értesítéseknek, – amennyiben az Üzletszabályzat, a keretszerződések vagy az egyedi szerződések eltérően nem rendelkeznek – magyar nyelven tesz eleget – ide nem értve az A.II.4.11.3. pontban meghatározott esetet.
- 4.11.2. Amennyiben az Üzletfél kérésére a Felek magyartól eltérő kapcsolattartási nyelvben állapodnak meg, akkor – Felek eltérő rendelkezése hiányában – az OTP Alapkezelő Zrt. az értesítést idegen nyelv feltüntetésével mellett magyar nyelven is megküldheti az Üzletfél 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 Üzletfél tudomásul veszi, hogy egyes dokumentumok, illetve az egyes pénzügyi eszközökkel kapcsolatos bizonyos tájékoztatások a kapcsolattartás nyelvétől eltérő nyelven érhetők csak el, és az OTP Alapkezelő Zrt. tőle elvárható gondos eljárása sem biztosítja minden esetre, hogy az Üzletfél rendelkezésére tudja bocsátani az Üzletfél által kért nyelven a tájékoztatást, illetve annak aktuális változatát. Amennyiben az Üzletfél valamely lényeges információhoz az általa ismert nyelven nem jut hozzá, akkor köteles ezt a szerződés megkötése, illetve a megbízás megadása előtt az OTP Alapkezelő Zrt. részére jelezni. Ennek elmulasztása esetén az Üzletfél erre előnyök szerzése végett az OTP Alapkezelő Zrt.-vel szemben nem hivatkozhat.

5. *Az Üzletfél előzetes tájékoztatása*

5.1. *Általános rendelkezések*

- 5.1.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. 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 Üzletfelet a mindenkorai jogszabályi rendelkezésekben meghatározott részletességgel.

5.1.2. Az Üzletfélnek kötelezettsége bármely szerződés megkötése előtt az adott szerződés tárgyát képező pénzügyi eszköz és ügylet közgazdasági és 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. A tájékoztatást, illetve annak bármely elemét az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az Üzletfél részére
a) írásban,
b) egyéb tartós adathordozón, vagy
c) a honlapján
közzétett értesítés formájában megadni.

Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult a tájékoztatás elemeit az itt meghatározott különböző formában megadni az Üzletfél részére.

5.1.4. A tájékoztatás írásban megadottnak minősül, ha az OTP Alapkezelő Zrt. a tájékoztatást tartalmazó nyomtatott dokumentumot az Üzletfélnek átadja, aki ennek tényét – amennyiben azt az OTP Alapkezelő Zrt. kéri - akár az átadott dokumentum, akár külön nyomtatvány, akár szerződés aláírásával elismeri.

5.1.5. Az OTP Alapkezelő Zrt. egyéb tartós adathordozón tájékoztatást Üzletfeleinek kizárólag az általa meghatározott és az Üzletfél által elfogadott tartós adathordozón keresztül ad, az Üzletfél a tájékoztatás ezen formája vonatkozásában más tartós adathordozót – a Felek kifejezett eltérő rendelkezése hiányában – nem választhat.

Az OTP Alapkezelő Zrt. a tájékoztatást akkor jogosult az Üzletfél részére egyéb tartós adathordozó útján teljesíteni, ha

- a) az egyéb tartós adathordozón nyújtott tájékoztatás összhangban van az OTP Alapkezelő Zrt. és az Üzletfél között meglévő vagy kialakítandó üzletvitellel, és
- b) az Üzletfél a papíron vagy az egyéb tartós adathordozón kapott tájékoztatás lehetősége közül kifejezetten a tájékoztatás ezen formáját választja.

5.1.6. Az OTP Alapkezelő Zrt. a tájékoztatást akkor jogosult az Üzletfél részére honlapján közzétett értesítés formájában teljesíteni, ha

- a) az Üzletfél nyilatkozata szerint rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik, ideértve azt is, ha az üzletvitel céljára e-mail címet adott meg az OTP Alapkezelő Zrt. részére, és
- b) az Üzletfél kifejezetten hozzájárulását adja a tájékoztatás ezen formájához, és
- c) az Üzletfél elektronikus úton megkapta az OTP Alapkezelő Zrt. értesítését a honlap címéről, és ebben az értesítésben megjelölte, hogy az információ pontosan a honlap mely részén érhető el.

5.1.7. Az OTP Alapkezelő Zrt. gondoskodik arról, hogy a honlapon elérhető információ aktuális, és az adott információ a honlapon folyamatosan elérhető legyen mindaddig, amíg az Üzletfél 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 Üzletfél a honlaptól eltérő elérési címen (weblapon) található információk aktualitásának megerősítését kéri az OTP Alapkezelő Zrt.-től, akkor ezt köteles a szerződés megkötését, illetve a megbízás megadását megelőzően az OTP Alapkezelő Zrt. részére olyan időben jelezni, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. számára elegendő idő álljon rendelkezésére az információ forrás ellenőrzésére. Az ebből fakadó késedelemért az OTP Alapkezelő Zrt. 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 az OTP Alapkezelő Zrt. közreműködőjének (alvállalkozójának).

5.1.8. Az OTP Alapkezelő Zrt. – a jogszabály által megengedett körben - az Üzletfél (lakossági ügyfél, szakmai ügyfél vagy elfogadható partner) minősítésétől függően jogosult különböző tartalmú tájékoztatást adni az Üzletfeleknek. Az OTP Alapkezelő Zrt. – a jogszabály által megengedett körben - a tájékoztatást jogosult az Üzletfél (lakossági ügyfél, szakmai ügyfél vagy elfogadható

partner) minősítésétől függően különböző időpontokban vagy egy időben egyszerre megadni. Az OTP Alapkezelő Zrt. a tájékoztatást jogosult egységesített formában, valamennyi Üzletfél részére, azonos tartalommal megadni. Az OTP Alapkezelő Zrt. a Bszt.-ben és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében foglaltak közül csak azon információkat köteles az Üzletfél rendelkezésére bocsátani, amely a Felek között létrehozni kívánt szerződéssel közvetlen összefüggésben állnak, ami azonban nem zárja ki, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. az létrehozni kívánt szerződéssel közvetlen összefüggésben nem álló információkat is az Üzletfél tudomására hozzon.

- 5.1.9. Az OTP Alapkezelő Zrt. a tájékoztatást
- a) Egységes Előzetes Tájékoztató,
 - b) az Üzletszabályzat és mellékletei,
 - c) az Üzletszabályzathoz kapcsolódó hirdetmények, amelyek az Üzletszabályzatnak nem mellékletei,
 - d) az egyedi szerződések,
 - e) az Üzletfélnek egyéb módon közvetlenül adott egyedi tájékoztatás,
 - f) az A.II.5.1.9. a)– e) alpontokban megjelölt dokumentumokban hivatkozott elérési helyeken található információk
- átadásával, közzétételével vagy elérhetővé tételével is nyújthatja az Üzletfél részére.
- 5.1.10. Felek az OTP Alapkezelő Zrt. által adott tájékoztatást megfelelő időpontban adottnak 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 Üzletfél a szerződést az OTP Alapkezelő Zrt.-vel megköti, illetve a megbízást megadja. Az OTP Alapkezelő Zrt. a jogszabályok kógens rendelkezései által megengedett körben nem felel az Üzletfél 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 az OTP Alapkezelő Zrt. valamely pénzügyi eszköz vagy valamely ügylet vonatkozásában a tájékoztatást az Üzletfél részére már megadta, akkor ezt a tájékoztatást mindaddig hatályosnak és elégségesnek kell tekinteni, amíg az OTP Alapkezelő Zrt. az adott tájékoztatás tartalmának változásáról az Üzletfelet az adott dokumentumra vonatkozó szabályok szerint értesíti.
- 5.1.12. Az Üzletfél köteles az OTP Alapkezelő Zrt. részére a szerződés megkötése, illetve a megbízás megadása előtt ésszerű időben megküldött értesítésben jelezni, amennyiben valamely információ vonatkozásában a tájékoztatás kiegészítését kéri. Az OTP Alapkezelő Zrt. a tájékoztatás kiegészítését ésszerű időn belül és az A.II.5.1.1. pontban foglalt körben biztosítja az Üzletfél részére. Amennyiben az Üzletfél a tájékoztatást megadását követően a szerződést az OTP Alapkezelő Zrt.-vel megköti, illetve megbízást megadja, akkor az OTP Alapkezelő Zrt. ezt jogosult úgy tekinteni, hogy a tájékoztatás teljes körűen megadásra került az Üzletfél részére.
- 5.1.13. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult a tájékoztatást más dokumentumokra való utalással megadni, amennyiben azok elérhetőségi helyét is megadja, feltéve, hogy ezen dokumentumok elérése nem jár az Üzletfél számára ésszerűtlen költségekkel és idővel. Az Üzletfél köteles a szerződés megkötése vagy a megbízás megadása előtt ésszerű időben az OTP Alapkezelő Zrt. részére megküldött értesítésben jelezni, amennyiben az utalásban megjelölt helyen a tájékoztatást nem lelte fel, illetve ha tájékoztatás elérése számára ésszerűtlen költségekkel vagy idővel jár. Ezekben az esetekben az OTP Alapkezelő Zrt. ésszerű időn belül az Üzletfél rendelkezésére bocsátja az utalással érintett információt, illetve – az ok megjelölésével – tájékoztatja az Üzletfelet, ha a tájékoztatás megadása nem áll módjában. Az ebből fakadó késedelemért, az információ tartalmáért, annak helyességéért és aktualitásáért az OTP Alapkezelő Zrt. 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 az OTP Alapkezelő Zrt. közreműködőjének (alvállalkozójának).

5.2. *A lakossági és a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél tájékoztatása*

5.2.1. A szerződés megkötésével a lakossági és a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél elismeri, hogy a számára világos, egyértelmű, kiegyensúlyozott, pontos és nem félrevezető tájékoztatást olyan időben kapta meg, hogy – a helyzet sürgősségére és a válaszingázkedéshez 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 minősítéssel rendelkező Üzletfél tájékoztatása*

5.3.1. Figyelemmel arra, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. nem nyújt a Bszt. 5. § (1) bekezdés a)-c) alpontjaiban meghatározott befektetési szolgáltatást, az elfogadható partner minősítéssel rendelkező Üzletfelekre a szakmai ügyfélnél leírtak az irányadók.

5.4. *Az Üzletfél előzetes tájékoztatása költségekről és kapcsolódó díjakról*

5.4.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfél rendelkezésére 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 Üzletfelet 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. Az OTP Alapkezelő Zrt. a költségek és díjak előzetes számításakor a várható költség- és díjmértékek meghatározásához az adott ügyletkötés során ténylegesen felmerült költségeket használja fel, amennyiben azonban a ténylegesen felmerült költségek nem elérhetők, úgy észszerű becsléssel állapítja meg ezeknek a mértékét. Az OTP Alapkezelő Zrt. 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. Az OTP Alapkezelő Zrt. a tájékoztatást jogosult az adott pénzügyi eszköz kategóriára jellemző költségtelek figyelembe vételével egységesített formában is teljesíteni (beleértve több pénzügyi eszköz kategóriára vonatkozó egységes tájékoztatást is).

5.4.5. Az OTP Alapkezelő Zrt. az A.II.5.4. pont szerinti tájékoztatást írásban vagy egyéb tartós adathordozón, az Üzletszabályzat A.II.5.1.5. pontjában foglaltak alapján adja meg.

5.5. *Az Üzletfél utólagos tájékoztatása költségekről és kapcsolódó díjakról*

5.5.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. a folyamatosan fennálló jogviszony keretében nyújtott befektetési tanácsadási szolgáltatás esetében éves szinten utólag tájékoztatja az Üzletfelet az adott időszakban ténylegesen felmerült díjakról és költségekről is. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult ezt a tájékoztatását más értesítésekkel, kimutatásokkal együtt az Üzletfél rendelkezésére bocsátani.

5.6. *Ösztönzők*

5.6.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. a befektetési szolgáltatás nyújtása keretében pénzügyi vagy nem pénzügyi juttatásokat fogadhat el harmadik féltől, amelyekről az Üzletfelet a jogszabályi

rendeleteknek megfelelően tájékoztatja. A tájékoztatás összefoglaló formájában is megadható.

- 5.6.2. Azon juttatásokról, amelyek ösztönzőnek minősülnek, és amelyek esetében alkalmazni kell az ösztönzőkre vonatkozó előírásokat, az OTP Alapkezelő Zrt. belső szabályai szerint nyilvántartást vezet, és azokat az általa nyújtott befektetési szolgáltatások minőségének javítására fordítja.
- 5.6.3. Az ösztönzés elfogadása az OTP Alapkezelő Zrt. tevékenysége vagy az Üzletfélnek nyújtott szolgáltatás javítása érdekében történhet, és nem befolyásolhatja hátrányosan az OTP Alapkezelő Zrt.-nek a megfelelő és az Üzletfél érdekével összhangban történő eljárását, valamint az Üzletfél legjobb érdekében történő eljárást.
- 5.6.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. a portfóliókezelési szolgáltatás keretében nem fogadhat el és nem tarthat 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.
Nem vonatkozik e tilalom az olyan kisebb, nem pénzbeli juttatásokra, amelyek javíthatják az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás színvonalát, és nagyságrendjükönél vagy jellegükönél fogva nem tekinthetők úgy, hogy veszélyeztetnék az OTP Alapkezelő Zrt azon kötelezettségének teljesítését, hogy az ügyfél érdekében leginkább megfelelő módon járjon el. Ezekre a nem pénzbeli juttatásokra vonatkozó információkat az OTP Alapkezelő Zrt. világosan közli az Üzletféllel.

6. Az Üzletfél minősítése

6.1. Általános szabályok

- 6.1.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében, a szerződéskötést megelőzően minősíti az Üzletfelet, és a szerződés hatályba lépését követően az Üzletfelet e minősítésnek megfelelően kezeli, kivéve, ha az Üzletszabályzat, a keretszerződés vagy az egyedi szerződés eltérően rendelkezik.
- 6.1.2. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfelet azért nem képes a jogszabályoknak megfelelően minősíteni, mert az Üzletfél az OTP Alapkezelő Zrt. részére hamis vagy nem aktuális adatokat szolgáltatott, akkor az ebből adódó minden kár és költség kizárólag az Üzletfelet terheli, kivéve, ha jogszabály rendelkezése alapján az OTP Alapkezelő Zrt.-nek a nem megfelelő adatszolgáltatást fel kellett volna ismernie.
- 6.1.3. Az Üzletfél köteles haladéktalanul minden olyan információt az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátani, amely minősítését érintheti.
- 6.1.4. Az Üzletfél az OTP Alapkezelő Zrt. kérésére a minősítés elvégzése érdekében köteles mindazon okiratokat és adatokat az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátani, amely ahhoz szükséges, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. a minősítést a jogszabályban meghatározott határidőben el tudja végezni. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy amíg az Üzletfél minősítéséhez szükséges információk nem állnak az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére, addig az OTP Alapkezelő Zrt. – választása szerint – jogosult az ügyfelet lakossági ügyfél minősítésnek megfelelően kezelni. Az adatszolgáltatás késedelmeiből eredő minden kár és költség kizárólag az Üzletfelet terheli.
- 6.1.5. Az Üzletfelet az OTP Alapkezelő Zrt. – figyelemmel az általa végzett befektetési szolgáltatások körére - a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően
- lakossági ügyfélnek vagy
 - szakmai ügyfélnek
- minősíti.

Az OTP Alapkezelő Zrt. tájékoztatja az Üzletfelet, hogy a minősítés jelentősége a jogszabályok befektetővédelmi előírásainak eltérő mértékű alkalmazásában áll. Ez alapján a lakossági ügyfélnek minősülő Üzletfelet az OTP Alapkezelő Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében szélesebb körű tájékoztatáskérési és egyéb befektetővédelmi jogok illetik, mint a

szakmai ügyfeleket, illetve az elfogadható partnereket, míg az OTP Alapkezelő Zrt.-t lakossági ügyfélnek minősülő Üzletfelek esetén részletesebb tájékoztató, tájékoztatási, végrehajtási és egyéb kötelezettségek terhelik.

- 6.1.6. Az Üzletfél minősítése az OTP Alapkezelő Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében igénybe vehető valamennyi pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozásában egységes, kivéve, ha az Üzletszabályzat, a keretszerződés, az egyedi szerződés vagy az Üzletfél OTP Alapkezelő Zrt. által elfogadott kérelme eltérően rendelkezik.
- 6.1.7. Az Üzletfél az Üzletszabályzat jelen fejezetében meghatározott feltételekkel jogosult minősítése megváltoztatását kezdeményezni. A módosítás irányulhat arra, hogy az OTP Alapkezelő Zrt.
a) az eredetileg lakossági ügyfél-minősítéssel rendelkező Üzletfelet kezelje szakmai ügyfélként, illetve az így kezelt Üzletfél lakossági minősítését állítsa vissza, vagy
b) az eredetileg szakmai ügyfél-minősítéssel rendelkező Üzletfelet kezelje lakossági ügyfélként, illetve az így kezelt Üzletfél szakmai minősítését állítsa vissza.
A módosítás vonatkozhat az összes pénzügyi eszközre vagy egy, vagy több azonos kockázati besorolású pénzügyi eszközre.
- 6.1.8. Az OTP Alapkezelő Zrt. abban az esetben is az Üzletfél és nem képviselője tulajdonságai (tranzakciói, stb.) alapján vizsgálja az Üzletfél befektetési célját és vagyoni helyzetét, amennyiben az Üzletfél személyes eljárását jogszabály, hatósági vagy bírósági határozat korlátozza, vagy kizárja (pl. korlátozottan cselekvőképes Üzletfél).
- 6.1.9. Az Üzletfél az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó első jogviszony létrejöttkor az eredeti minősítéséhez szükséges adatokat személyesen vagy képviselője útján adhatja meg. Ezt követően az Üzletfél kérheti minősítésének megváltoztatását.

6.2. Szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfelek

- 6.2.1. A Szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfelek meghatározását az Üzletszabályzat „Fogalmak” c. rész tartalmazza.
- 6.2.2. Szakmai ügyfél minősítéssel rendelkezőként veszi figyelembe az OTP Alapkezelő Zrt. azon egyébként lakossági ügyfél-minősítéssel rendelkező Üzletfelet, akinek az Üzletszabályzat jelen pontja szerint a befektetési szolgáltatások bizonyos köre, a pénzügyi eszközök bizonyos köre vagy az ügyletek bizonyos köre vonatkozásában az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfél írásbeli kérelmére szakmai ügyfélként való kezelést biztosít.

6.3. Elfogadható partnernek minősülő Üzletfelek

- 6.3.1. Mivel a Bszt. az elfogadható partnerkénti ügyfél-minősítést csak a Bszt. 5. § (1) bekezdés a)-c) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységek és az ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatás esetében teszi lehetővé és az OTP Alapkezelő Zrt. nem nyújt a Bszt. 5. § (1) bekezdés a)-c) alpontjaiban meghatározott befektetési szolgáltatást, az OTP Alapkezelő Zrt.-nek nincs módja eltekinteni a Bszt. 40-50. §-aiban, az 55. §-ában, a 62-65. §-aiban foglaltak - a Bszt. 51. § (3) és (4) bekezdésekben foglalt kivétellel – alkalmazásától, az esetben sem, ha az Üzletfél – személyes státuszát tekintve egyébként megfelelne a Bszt.-ben az elfogadható partner ügyfél-minősítéshez előírt feltételeknek.

6.4. Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfelek

- 6.4.1. A Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfelek meghatározását az Üzletszabályzat „Fogalmak” c. rész tartalmazza.
- 6.4.2. Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkezőként veszi figyelembe az OTP Alapkezelő Zrt. azon egyébként szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfelet, akinek az Üzletszabályzat szerint a befektetési szolgáltatások bizonyos köre, a pénzügyi eszközök bizonyos köre vagy az ügyletek bizonyos köre vonatkozásában az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfél írásbeli kérelmére lakossági ügyfélként való kezelést biztosít.

- 6.5. *Szakmai ügyfél minősítés biztosítása eredetileg lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél részére, a minősítés visszaállítása*
- 6.5.1. A lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél kérelemmel fordulhat az OTP Alapkezelő Zrt.-hez, hogy az biztosítson a részére szakmai ügyfél minősítést. A kérelem kizárólag írásban terjeszthető elő. A kérelem átvétele az OTP Alapkezelő Zrt. részéről nem minősül a szakmai ügyfél minősítés biztosításának és a kérelem elfogadásának, mert a szakmai ügyfél minősítést az OTP Alapkezelő Zrt. külön íven megfogalmazott, kifejezetten ilyen tartalmú nyilatkozata alapján adja meg az Üzletfél számára, így a szakmai ügyfél minősítés az OTP Alapkezelő Zrt. elfogadó nyilatkozatában meghatározott hatállyal illeti meg az Üzletfelet.
- 6.5.2 Az OTP Alapkezelő Zrt. kizárólag azon eredetileg lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfélnek 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 az OTP Alapkezelő Zrt. és az Üzletfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

Az Üzletfél kérelmének köteles egyértelműen megjelölni, hogy melyik két feltételnek felel meg, és az azokat igazoló adatokat és okiratokat – ideértve különösen, de nem kizárólag a tranzakció igazolásokat, számlakivonatokat vagy munkáltatói igazolásokat – az OTP Alapkezelő Zrt. részére kérés esetén átadni. Üzletfél tudomásul veszi, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. nem köteles vizsgálni a kérelemben foglaltak valóságát és nem köteles az azokat igazoló iratokat Üzletféltől bekérni, így az OTP Alapkezelő Zrt. a szakmai minősítés biztosítására irányuló eljárásban jogosult kizárólag az Üzletfél által a kérelemben megjelölt adatokra támaszkodni. Az OTP Alapkezelő Zrt. – a jogszabályok kógens rendelkezései által lehetővé tett körben – minden felelősséget kizár a hiányos, valótlan, megtévesztő adatok közlése következtében esetlegesen felmerülő károkért, ilyen esetben az OTP Alapkezelő Zrt.-vel szemben az Üzletfél semmiféle követeléssel nem léphet fel.

Amennyiben a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél nem természetes személy, akkor szakmai ügyfél minősítés kizárólag akkor biztosítható számára, ha jelen pont a) és b) pontjában foglalt feltételek közül mindkettőnek megfelel, ilyen esetben a c) pontban megjelölt körülmény nem kerül vizsgálatra.

A kérelemben az Üzletfél megjelöli, hogy a szakmai ügyfél minősítést mely Kockázati besorolású pénzügyi eszközök vonatkozásában kéri.

- 6.5.3. A kérelem átvétele előtt az OTP Alapkezelő Zrt. írásban tájékoztatja az Üzletfelet a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti lényeges különbségekről, amelyben bemutatja az eltérő minősítés lényeges következményeit is. Az Üzletfél a tájékoztatást köteles megismerni és – a kérelem, valamint az erre vonatkozó külön nyilatkozat – aláírásával igazolni, hogy a tájékoztatóban foglaltakat megértette. Az OTP Alapkezelő Zrt. a kérelmet csak azt követően veszi át az Üzletféltől, hogy az Üzletfél a tájékoztató tudomásulvételére vonatkozó nyilatkozatát OTP Alapkezelő Zrt.-nek átadta.
- 6.5.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. a kérelem és a tájékoztatás tudomásulvételére vonatkozó nyilatkozat hiánytalan kézhezvételét követően dönt az Üzletfél szakmai minősítéséről. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfél részére szakmai minősítést biztosít, akkor az erre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot az Üzletfél rendelkezésére bocsátja.
- A szakmai ügyfélként történő kezelés az Üzletfél által az OTP Alapkezelő Zrt. nyilatkozatának keltét követően adott megbízásokra, megkötött szerződésekre terjed ki, így az azt megelőzően megkötött egyedi szerződések teljesítését nem érinti.

- 6.5.5. Az OTP Alapkezelő Zrt. visszavonja a korábban lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél kérésére megállapított szakmai ügyfél minősítést, ha
- a) az Üzletfél kérelmezi lakossági ügyfél minősítése visszaállítását, vagy
 - b) az Üzletfél 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 az OTP Alapkezelő Zrt. jogerős és végrehajtható bírósági vagy hatósági határozat kézhezvételével értesül a változásról.

Azon Üzletfél esetében, amelynek szakmai ügyfél minősítését az OTP Alapkezelő Zrt. visszavonta, továbbiakban a lakossági ügyfél minősítésre vonatkozó szabályokat alkalmazza.

- 6.5.6. A szakmai ügyfélként kezelt, korábban lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél kérelemmel fordulhat az OTP Alapkezelő Zrt.-hez, hogy az a lakossági ügyfél minősítését állítsa vissza. A kérelem kizárólag írásban terjeszthető elő. A kérelem átvétele az OTP Alapkezelő Zrt. részéről nem minősül a lakossági ügyfél minősítés visszaállításának és a kérelem elfogadásának, mert a lakossági ügyfél minősítést az OTP Alapkezelő Zrt. külön íven megfogalmazott, kifejezetten ilyen tartalmú nyilatkozata alapján állítja vissza az Üzletfél számára, így a lakossági ügyfél minősítés az OTP Alapkezelő Zrt. elfogadó nyilatkozatában meghatározott hatállyal illeti meg az Üzletfelet.

6.6. *Szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél lakossági ügyfél minősítésére vonatkozó megállapodás és annak megszüntetése*

- 6.6.1. Szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél bármikor, feltétel nélkül jogosult az OTP Alapkezelő Zrt.-nél lakossági ügyfél minősítés biztosítására vonatkozó megállapodás megkötését kezdeményezni.
- 6.6.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfélhez intézett értesítéssel kezdeményezni, hogy az Üzletfél és az OTP Alapkezelő Zrt. között jöjjön létre lakossági ügyfél minősítés biztosítására vonatkozó megállapodás.
- 6.6.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél számára, annak kifejezett kérésére vagy – ha a szakmai ügyfélként való minősítést az OTP Alapkezelő Zrt. kezdeményezi – kifejezett egyetértése következtében létrejött megállapodás alapján a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége során.
- 6.6.4. A megállapodást írásba kell foglalni, amely tartalmazza
- a) annak rögzítését, hogy az Üzletfél 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 termékcsoporthoz tartozó pénzügyi eszközökre terjed ki, és
 - c) a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására milyen hatállyal kerül sor az Üzletfél vonatkozásában.
- 6.6.5. Felek a megállapodást közös megegyezéssel, írásban, részben vagy egészben megszüntethetik, amely tartalmazza
- a) annak rögzítését, hogy az Üzletfél vonatkozásában a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására már nem kerül sor, és
 - b) azt a tényt, hogy ez előző rendelkezés alkalmazása mely termékcsoporthoz tartozó pénzügyi eszközökre terjed ki, és
 - c) a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazásának megszüntetésére milyen hatállyal kerül sor az Üzletfél vonatkozásában.

7. *Az Üzletféllel kapcsolatos, szerződéskötés előtti tájékoztatói kötelezettség*

7.1. *Általános szabályok*

7.1.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. – ha az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik – a szerződés megkötését megelőzően az Üzletfél befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos ismereteit, tapasztalatait, kockázatviselési képességét, a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlatát, jövedelmi helyzetét, illetve befektetési céljait jogosult felmérni és ennek érdekében az Üzletféltől nyilatkozatot kérhet. A nyilatkozat alapján az OTP Alapkezelő Zrt. – amennyiben szükséges – elvégzi az alkalmassági tesztet.

Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult a nyilatkozatot az alkalmassági teszt vonatkozásában egységes formátumban, azonos adattartalommal megkérni az Üzletféltől. Az OTP Alapkezelő Zrt. az alkalmassági teszt alapjául szolgáló nyilatkozatot jogosult egyéb kérdéseket vagy jognyilatkozatokat tartalmazó nyilatkozat részeként megkérni az Üzletféltől.

Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az alkalmassági teszt kitöltését követően az Üzletféltől pótlólagos információt kérni az ismeretei és tapasztalatai ellenőrzése érdekében, amelyek alapján az OTP Alapkezelő Zrt. a teszt eredményét megváltoztathatja.

Az alkalmassági teszt az OTP Alapkezelő Zrt. által alkalmazott általános értékelési rendszer alapján kerül elvégzésre, amely rendszer főbb szabályairól az OTP Alapkezelő Zrt. kérésre – a teszt elvégzését követően – kizárólag a teszt eredményének értelmezése céljából az Üzletfél részére az OTP Alapkezelő Zrt. által meghatározott körben és tartalommal összefoglaló tájékoztatást ad. Az alkalmassági teszt részletes feltételei az OTP Alapkezelő Zrt. üzleti titkát képezik.

7.1.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. javasolja, hogy az Üzletfél működjön közre az alkalmassági teszt alapjául szolgáló nyilatkozat megtételében. Az OTP Alapkezelő Zrt. tájékoztatja az Üzletfelet, hogy az Üzletfél jogosult az alkalmassági teszt alapjául szolgáló nyilatkozat kitöltését megtagadni, amelynek következményeit az A.II.7.2.9. pont tartalmazza. A jelen bekezdésben foglaltak semmilyen körülmények között nem értelmezhetők úgy, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. a teszt alapjául szolgáló nyilatkozat megtételének megtagadására bátorítaná az Üzletfelet. Amennyiben az Üzletfél a teszt kitöltése mellett dönt, akkor az Üzletfél köteles az alkalmassági teszt elvégzése érdekében az OTP Alapkezelő Zrt.-vel együttműködni, az általa igényelt információkat megadni, és az azokat alátámasztó okiratokat az OTP Alapkezelő Zrt. által igényelt mértékben az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátani. Amennyiben az Üzletfél ezen kötelezettségének nem tesz eleget, akkor ennek következményeit az alkalmassági teszt esetén az A.II.7.2.9. pont tartalmazza. A jelen bekezdésben foglaltak semmilyen körülmények között nem értelmezhetők úgy, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. a tesztek alapjául szolgáló nyilatkozat megtételének megtagadására bátorítaná az Üzletfelet.

Az OTP Alapkezelő Zrt. különösen a következő okiratok bemutatását kérheti az Üzletféltől:

- a) az Üzletfél tulajdonában álló ingatlan tulajdoni lapja,
- b) az Üzletfél tulajdonában álló gépjármű forgalmi engedélye és/vagy törzskönyve,
- c) az Üzletfél javára vezetett bankszámla, ügyfélszámla, értékpapírszámla vonatkozásában a szolgáltató által kiadott, szerződéskötést megelőző legfeljebb 3 évre vonatkozó összes kivonat, igazolás és számlaszerződés,
- d) az Üzletfél gazdálkodó szervezetben fennálló tagságát igazoló okiratok (cégkivonat, tagjegyzék, bírósági határozat, stb.),
- e) az Üzletfél jövedelmét, vagyonát, munkaviszonyát igazoló okiratok (adóbevallás, munkáltatói igazolás, jövedelemigazolás, vállalkozói igazolvány, stb.),
- f) az Üzletfél fennálló kötelezettségeit igazoló okiratok (kötelezettségvállalást tartalmazó szerződések, egyoldalú nyilatkozatok, tartozásról szóló kimutatás, közüzemi és egyéb számlák, stb.),
- g) az Üzletfél pénzügyi szervezetnél fennálló vagy elmúlt 5 évben fennállt munkaviszonyát igazoló munkáltatói igazolás vagy munkaszerződés, illetve az Üzletfél pénzügyi végzettségét igazoló okiratok (diploma, bizonyítvány, stb.).

Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. által vizsgálni kívánt körülmény külföldön kiállított okirattal kívánja az Üzletfél alátámasztani, akkor arra az A.II.1.4. pontban foglalt szabályokat kell alkalmazni.

Az Üzletfél az igényelt okiratot eredetiben vagy hiteles másolatban köteles az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátani, de az OTP Alapkezelő Zrt. kizárólagos döntése alapján egyszerű másolat bemutatását is előírhatja. Az okiratról az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult másolatot

készíteni és ezeket az Üzletfél nyilatkozatához csatolni. Az okirat megvizsgálását követően annak eredeti példányát az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfél részére visszaszolgáltatja. Az okiratok rendelkezésre bocsátásának minden költsége az Üzletfelet terheli.

- 7.1.3. Az Üzletfél által az alkalmassági teszt elvégzése érdekében megadott nyilatkozatban tett nem teljes körű, nem aktuális vagy a valósággal nem egyező adatszolgáltatásért a felelősség kizárólag az Üzletfelet terheli. Az Üzletfelet teljes felelősség terheli a kockázatviselő képességét érintően az OTP Alapkezelő Zrt.-nek tett bármilyen nyilatkozat megtévesztő tartalmáért. A felelősség a mindenkori jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a polgári jogi felelősségen túl büntetőjogi is lehet.
- 7.1.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. az alkalmassági teszt eredményéről – beleértve annak OTP Alapkezelő Zrt. általi felülvizsgálatának eredményét is – és annak következményeiről az Üzletfelet tájékoztatja. Az Üzletfél a tájékoztatást köteles tudomásul venni. Tudomásul vételnek minősül az is, ha a tájékoztatás megadása után az Üzletfél az OTP Alapkezelő Zrt.-vel a teszt tárgyát képező pénzügyi eszközre vagy ügyletre szerződést köt.
- 7.1.5. Amennyiben a tájékoztatás megadása után az Üzletfél az OTP Alapkezelő Zrt.-vel a szerződést megkötö, akkor ezt követően az adott pénzügyi eszközzel vagy a konkrét ügylettel kapcsolatban a pénzügyi eszköz vagy ügylet nem alkalmasságára, a tájékoztatás elmaradására, a szerződés, illetve a megbízás teljesítése alól való mentesülése érdekében nem hivatkozhat. Amennyiben az Üzletfél az OTP Alapkezelő Zrt.-vel érvényes szerződést kötött, úgy később nem hivatkozhat kockázatviselő képességének hiányára vagy hiányosságára.
- 7.1.6. Amennyiben az Üzletfél nevében képviselő jár el, az alkalmassági teszt értékelése során az OTP Alapkezelő Zrt. a következő eljárást követi:
- Szakmai ügyfélnek minősülő Üzletfél esetén feltételezi a megfelelő ismeretek és tapasztalatok meglétét, ezért ezeket a képviselő eljárása során sem vizsgálja;
 - Lakossági ügyfélnek minősülő Üzletfél esetén a képviselőre vonatkozóan is vizsgálatot végez, mely alapján az ismereteket és tapasztalatokat a képviselő tekintetében veszi figyelembe, míg a kockázatviselő képességre, kockázatvállaló hajlandóságra, pénzügyi helyzetre és befektetési célokra vonatkozó információkat az Üzletfél tekintetében veszi figyelembe.
- 7.1.7. Az Üzletfél, illetve a képviselő köteles haladéktalanul értesíteni az OTP Alapkezelő Zrt.-t, 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. Az OTP Alapkezelő Zrt.-t ezen értesítés elmaradásából eredő következményekért felelősség nem terheli. Az Üzletfél elfogadja, hogy ellenkező esetben az OTP Alapkezelő Zrt. alappal feltételezheti, hogy a nyilatkozatban megadott információk valósak, helytállóak és teljes körűek. E bejelentés azonban a folyamatban lévő és megkötött ügyletek érvényességét és az Üzletfél teljesítési kötelezettségét nem érinti.
- Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult egyoldalúan átértékelni az alkalmassági teszt eredményét, amennyiben hivatalos forrásból arról értesül, hogy az Üzletfél nyilatkozatában megadott bármely információ nem tükrözi a valóságot, nem helytálló vagy a nyilatkozat nem teljes körű. Az Üzletfelet az OTP Alapkezelő Zrt. az átértékelésről értesíti. Az Üzletfél az átértékelés ellen tiltakozhat, amely esetben állításait az OTP Alapkezelő Zrt. által megkívánt iratokkal bizonyítani köteles.
- Hivatalos forrásnak tekinthető különösen a jelen pont alkalmazásában az, ha az OTP Alapkezelő Zrt. jogerős és végrehajtható bírósági vagy hatósági határozat kézhezvételével értesül a változásról.
- 7.1.8. Az Üzletfél az OTP Alapkezelő Zrt.-hez intézett kérelmében kezdeményezheti, hogy új, illetve módosított nyilatkozata alapján az OTP Alapkezelő Zrt. végezze el újra az alkalmassági tesztet. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az Üzletféllel fennálló üzleti kapcsolatban az OTP Alapkezelő Zrt. mindig a legutolsó nyilatkozat alapján készített alkalmassági teszt eredményét jogosult figyelembe venni. Az új, illetve a módosított nyilatkozat alapján elvégzett alkalmassági teszt eredménye a nyilatkozat megtételekor már hatályban volt szerződések teljesítését nem érinti.
- 7.1.9. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az Üzletfelet és a képviselőjét az alkalmassági teszt kitöltésétől számított 913 napot követően az érintett teszt aktualizálására felhívni. Amennyiben a legutóbbi alkalmassági teszt kitöltési dátumától 3 év eltelt és az Üzletfél nem rendelkezik aktualizált

alkalmassági teszttel, az OTP Alapkezelő Zrt. által nyújtott befektetési szolgáltatás során az Üzletfél korábbi teszteredményei nem kerülnek figyelembevételre, az OTP Alapkezelő Zrt. úgy tekintheti, hogy az Üzletfél nem rendelkezik érvényes MIFID nyilatkozattal és alkalmassági teszt eredménnyel. Amennyiben az Üzletfél és/vagy a képviselője az alkalmassági teszt aktualizálásakor úgy nyilatkozik, hogy a korábbi válaszait nem kívánja módosítani, ebben az esetben az Üzletfél/képviselője nyilatkozata új, aktualizált alkalmassági tesztként kerül rögzítésre az OTP Alapkezelő Zrt. által a nyilatkozattétel, mint újabb alkalmassági teszt kitöltés dátumával.

7.2. Az alkalmassági teszt

7.2.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása keretében – amennyiben az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik – alkalmassági tesztet végez, amelyben

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

7.2.3 Az A.II.7.2.1 pontban meghatározott tájékoztató (alkalmassági teszt) keretében a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél által a nyilatkozatban adott információk alapján az OTP Alapkezelő Zrt. értékeli, hogy a befektetési tanácsadási tevékenysége vagy portfóliókezelési tevékenysége keretében kínált szolgáltatás

- a) alkalmas-e az Üzletfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására, ideértve az Üzletfél kockázattűrését,
- b) kapcsán felmerülő, az Üzletfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az Üzletfél pénzügyi teherviselő képességének, és
- c) természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez az Üzletfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e, ideértve a portfóliókezelési tevékenység kapcsán az e tevékenységből adódó kockázatokat is.

7.2.3 Az A.II.7.2.3 a) pontban foglalt befektetési célok értékelése során az OTP Alapkezelő Zrt. megvizsgálja legalább

- a) azt az időszakot, amelyen belül az Üzletfél tartani kívánja a befektetését,
- b) az Üzletfél kockázatvállalási hajlandóságát és kockázatviselő képességét, és
- c) a befektetéssel megvalósítani kívánt célt.

7.2.4 Az A.II.7.2.3 b) pontban foglalt pénzügyi teherviselő képesség értékelése során az OTP Alapkezelő Zrt. megvizsgálja legalább

- a) az Üzletfél rendszeres jövedelmét,
- b) az Üzletfél birtokában lévő eszközök nagyságát, különös tekintettel a likvid eszközök, befektetett eszközök és az ingatlanok állományára, és
- c) az Üzletfelet terhelő rendszeres kötelezettségek összegét és forrását.

7.2.5 Az A.II.7.2.3 c) pontban foglalt ismeret és tapasztalat értékelése során az OTP Alapkezelő Zrt.

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

7.2.6 Az A.II.7.2.1 és A.II.7.2.5 pontokban foglalt alkalmassági teszt során az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfélről

- a) vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatát,
- b) az a) pontban szereplő nyilatkozat alátámasztását szolgáló okirat bemutatását, vagy
- c) befektetési vállalkozással vagy árutőzsdei szolgáltatóval való megállapodásának feltárását kérheti.

- 7.2.7. Nem köteles az OTP Alapkezelő Zrt. alkalmassági tesztet végezni, ha az Üzletfél vonatkozásában az adott pénzügyi eszközt és ügyletet az elvégzett alkalmassági teszt alapján már alkalmasnak minősítette és az Üzletfél ezen alkalmasságot érintő olyan információt nem hozott az OTP Alapkezelő Zrt. tudomására, amely miatt az adott pénzügyi eszközt és ügyletet az Üzletfél vonatkozásában alkalmatlannak kell tekinteni.
- 7.2.8. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfélnek nyújt befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési szolgáltatást, akkor az alkalmassági teszt keretében adottnak veheti, hogy az Üzletfél a kínált szolgáltatás természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. olyan eredetileg lakossági minősítéssel rendelkező Üzletfél 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 az OTP Alapkezelő Zrt. szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfélnek vagy elfogadható partner minősítéssel rendelkező Üzletfélnek nyújt befektetési tanácsadási szolgáltatást, akkor az alkalmassági teszt keretében adottnak veheti, hogy az Üzletfél a kínált szolgáltatás kapcsán felmerülő, az Üzletfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel az Üzletfél pénzügyi teherviselő képességének.
- 7.2.9. Az OTP Alapkezelő Zrt. a befektetési szolgáltatás nyújtása keretében történő szerződéskötést megtagadja, ha
- a) az alkalmassági teszthez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy
 - b) az alkalmassági teszt eredménye alapján az adott pénzügyi eszköz, illetve ügylet nem ajánlható az Üzletfél számára.

Az a) pont szerinti esetben az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az Üzletfelet a nyilatkozat (ismételt) megtételére vagy annak kiegészítésére felhívni.

7.3. *Költség-haszon elemzés*

- 7.3.1. Ha a befektetési tanácsadás vagy portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása modellportfóliók közötti váltást eredményez, az OTP Alapkezelő Zrt. begyűjti a szükséges információkat az Üzletfél meglévő befektetéseiről és az ajánlott új befektetésekről, majd elvégzi a váltás költség-haszon elemzését annak érdekében, hogy megalapozottan ki tudja jelenteni, hogy a váltás a költségeket meghaladó előnyökkel jár

8. ***Az Üzletfél ügylet végrehajtását követő utólagos tájékoztatása***

- 8.1. Utólagos tájékoztatás portfóliókezelés esetén
- 8.1.1 Az Üzletfél végrehajtást követő utólagos tájékoztatására vonatkozó részletes szabályokat a portfóliókezelési szolgáltatás vonatkozásában a vonatkozó szerződés rendelkezései tartalmazzák.
- 8.2. Az utólagos tájékoztatás tartalma
- 8.2.1 Az OTP Alapkezelő Zrt. az utólagos tájékoztatás dokumentumaiban feltünteti a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kötelező információkat, illetve választása szerint azokon feltüntethet további - jogszabály által lehetővé tett - adatokat is.

9. ***Célpiac meghatározása***

- 9.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az általa végzett befektetési szolgáltatások nyújtása során meghatározza a Pénzügyi eszközök célpiacát. A célpiac meghatározása során az OTP Alapkezelő Zrt. azt vizsgálja, hogy a Pénzügyi eszköz milyen körülmények fennállása esetén felelhet meg az Üzletfél ismert befektetési profiljának (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 Üzletfél számára (pozitív célpiacon kívüli, illetve negatív célpiac). Mivel a Pénzügyi eszköz vonatkozásában a célpiacot mind annak kibocsátója/előállítója, mind pedig annak forgalmazója, értékesítője

meghatározhatja, így az OTP Alapkezelő Zrt. fenntartja a jogot arra, hogy a kibocsátó/előállító által meghatározott célpiaci meghatározástól eltérjen.

- 9.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. a célpiac meghatározásakor az alkalmassági vizsgálat során megismert információkon, valamint az ügyfélminősítés során alkalmazott ügyfélkategóriákon túl más, a Pénzügyi eszköz szempontjából releváns körülményeket is meghatározhat.
- 9.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. törekszik arra, hogy az Üzletfél tekintetében elvégezze azt a vizsgálatot, amely alapján meg tudja állapítani, hogy az adott Pénzügyi eszköz megfelel-e az Üzletfélnek az adott Pénzügyi eszköz célpiaci besorolása alapján. Amennyiben az Üzletfél tekintetében a számára értékesítésre kerülő Pénzügyi eszköz vonatkozásában az OTP Alapkezelő Zrt. nem tudja elvégezni a célpiaci vizsgálatot, úgy arról az OTP Alapkezelő Zrt. előzetesen értesíti az Üzletfelet. Az OTP Alapkezelő Zrt. ezen értesítést jogosult egységesített formában is megadni.
- 9.4. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésre állnak azok az információk, amelyek alapján megállapítható, hogy az Üzletfél számára az adott Pénzügyi eszköz célpiaca megfelelő-e, az OTP Alapkezelő Zrt. a célpiaci vizsgálatot elvégzi. Amennyiben az Üzletfél esetében nem állapítható meg, hogy az adott Pénzügyi eszköz célpiaca számára megfelelő – beleértve azt az esetet is, ha a Pénzügyi eszköz vonatkozásában meghatározott ún. negatív célpiac alkalmazandó az Üzletfélre – úgy a Pénzügyi eszközre befektetési tanácsadás csak az erre történő figyelemfelhívást követően nyújtható és értékesítésre is csak e figyelemfelhívást követően kerülhet sor.

10. Lakossági befektetési csomagtermékekre vonatkozó tájékoztatás

- 10.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. köteles Lakossági befektetési csomagtermék értékesítése esetén kellő időben a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél rendelkezésére bocsátani a KID-et azt megelőzően, hogy az adott Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfelet a Lakossági befektetési csomagtermékekre vonatkozó bármely szerződés vagy ajánlat kötné, kivéve, amennyiben eltérő eljárásra a jelen Üzletszabályzat vagy jogszabály lehetőséget biztosít.
- 10.2. A KID-et az OTP Alapkezelő Zrt. – amennyiben annak a jelen pontban meghatározott feltételei fennállnak – jogosult:
- a) papíron,
 - b) egyéb tartós adathordozón, vagy
 - c) a honlapján
- a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél rendelkezésére bocsátani.
- 10.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. a KID-et papíron bocsátja a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél rendelkezésére, ha a Lakossági befektetési csomagterméket személyesen kínálják, és amennyiben a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél nem ettől eltérő módon kéri.
- 10.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. akkor jogosult a KID-et a honlapján keresztül biztosítani, ha
- a) az Üzletfél nyilatkozata szerint rendszeres Internet hozzáféréssel rendelkezik, ideértve azt is, ha az OTP Alapkezelő Zrt.-vel való kapcsolattartás módjaként az elektronikus levelezést választotta,
 - b) az Üzletfél kifejezetten hozzájárulását adja a KID-ek honlapon keresztüli biztosításához, és
 - c) az Üzletfél elektronikus úton vagy írásban megkapta az OTP Alapkezelő Zrt. értesítését a honlap címéről, és ebben az értesítésben megjelölte, hogy az információ pontosan a honlap mely részén érhető el.
- 10.5. Az OTP Alapkezelő Zrt. a KID-et egyéb tartós adathordozón Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfeleinek kizárólag az általa meghatározott és a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél által elfogadott tartós adathordozón keresztül bocsátja rendelkezésre, a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél a KID rendelkezésre bocsátása ezen formája vonatkozásában más tartós adathordozót – a Felek kifejezett eltérő rendelkezése hiányában – nem választhat.
- Az OTP Alapkezelő Zrt. a KID-et akkor jogosult az Üzletfél részére egyéb tartós adathordozó útján közzé tett értesítés formájában teljesíteni, ha
- a) az adott KID egyéb tartós adathordozón történő átadása összhangban van az OTP Alapkezelő Zrt. és az Üzletfél között meglévő vagy kialakítandó üzletvitellel, és

- b) az Üzletfél a papíron vagy az egyéb tartós adathordozón keresztüli átadás lehetősége közül kifejezetten e formát választja.
- 10.6. Az OTP Alapkezelő Zrt. az egyes KID-eket jogosult a Lakossági befektetési csomagtermék előállítója vagy a KID-ek elérését biztosító más elektronikus oldalra való utalással is biztosítani [a KID honlapon történő rendelkezésre bocsátása esetén].
- 10.7. A KID-eket az OTP Alapkezelő Zrt. térítésmentesen bocsátja a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél rendelkezésére. Ha a KID-et az OTP Alapkezelő Zrt. az A.II.10.2.b) vagy c) alpontban meghatározott módon bocsátja a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél rendelkezésére, akkor a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél jogosult kérni, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. azt papír alapon is bocsássa a rendelkezésére. Ebben az esetben az OTP Alapkezelő Zrt. köteles papír alapon térítésmentesen a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél rendelkezésére bocsátani a KID-et.
- 10.8. Az OTP Alapkezelő Zrt. a KID-et jogosult az ügylet megkötését követően – indokolatlan késedelem nélkül – a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél rendelkezésére bocsátani, amennyiben a következő feltételek mindegyike teljesül:
- a) a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél saját elhatározásából úgy dönt, hogy távközlési eszköz útján veszi fel a kapcsolatot az OTP Alapkezelő Zrt.-vel és köti meg az ügyletet,
 - b) a KID-nek az A.II.10.1. pont szerinti rendelkezésre bocsátása nem lehetséges,
 - c) az OTP Alapkezelő Zrt. arról tájékoztatta a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfelet, hogy a KID rendelkezésre bocsátása nem lehetséges, és egyértelműen a tudomására hozta, hogy a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél késleltetheti az ügyletet annak érdekében, hogy még az ügylet megkötése előtt kézhez kaphassa és elolvashassa a KID-et, és
 - d) a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél 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.
- Az OTP Alapkezelő Zrt. tájékoztatja a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfelet, hogy a KID előzetes rendelkezésre bocsátása távközlési eszköz útján történő szerződéskötés esetén nem lehetséges, és a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél 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 a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél elismeri, hogy a KID rendelkezésre bocsátásával – a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél 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-benfoglaltak megfontolásához.
- 10.10. Amikor ugyanazon Lakossági befektetési csomagtermékre vonatkozóan egymást követő ügyleteket hajtanak végre a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél nevében az általa az OTP Alapkezelő Zrt.-nek az első ügyletet megelőzően adott utasítások alapján, a KID rendelkezésre bocsátására vonatkozó kötelezettség csak az első ügyletre és a KID időközbeni módosítását követő első ügyletre vonatkozik.

III. A SZERZŐDÉSEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

1. A szerződések típusai

- 1.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletféllel egyedi vagy keretszerződést köt. Keretszerződés megkötése esetén az egyedi ügyletkötések egyszerűsített formában, módon történnek a keretszerződésben meghatározott feltételek alapján.
- 1.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. egyes szolgáltatásokra vonatkozóan előírhatja keretszerződés megkötését.
- 1.3. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletszabályzat mellékletében mintaszerződések (formanyomtatványok) szövegét teszi közzé, azok csupán tájékoztató jellegűek, az egyes szerződéskötések sajátosságaiból eredően a szövegezés eltérhet az Üzletszabályzat mellékletében szereplőtől. Az OTP Alapkezelő Zrt. és az Üzletfél megállapodása alapján a Felek bármely mintaszerződési rendelkezéstől eltérhetnek, kivéve a jogszabály által meghatározott kógens rendelkezéseket. Az Üzletszabályzat ilyen melléklete csupán az adott ügyletre vonatkozó sajátosságokat figyelembe véve formalizálható, az OTP Alapkezelő Zrt. által nagyobb számban kötött ügyletekre irányadó mintaszerződéseket tartalmazza, nem foglalja magában teljeskörűen az OTP Alapkezelő Zrt. által befektetési tevékenysége gyakorlása során kötött szerződéseket és alkalmazott formanyomtatványokat.

2. A szerződések létrejötte

- 2.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az alábbi formában köthet szerződést az Üzletféllel:
 - a) írásban,
 - b) telefonon (szóban),
 - c) telefaxon,
 - d) elektronikus csatornán (pl. Reuters, Bloomberg).
- 2.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. telefonon (szóban), telefaxon, interneten és egyéb elektronikus úton kizárólag az Üzletféllel írásban megkötött szerződés alapján köt szerződést.
- 2.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. – egyedi szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – kizárólag a székhelyén, az üzleti órái alatt köt szerződést.
- 2.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. bármely szolgáltatásának igénybevételére meghatározhatja az adott szolgáltatást nyújtó szervezeti egységet. Ilyen esetben az adott szolgáltatásra vonatkozó megbízás kizárólag a meghatározott szervezeti egységnél, az adott szervezeti egység üzleti órái alatt adható, illetve szerződés is csak így köthető.
- 2.5. A szerződéseknek - keretszerződés vagy az Üzletszabályzat előző rendelkezése hiányában - legalább az alábbiakat kell tartalmazniuk:
 - a) a szerződő felek és képviselőik azonosító adatai,
 - b) az Üzletfél értékpapírszámla száma, bankszámla száma, devizaszámla száma,
 - c) a szerződés tárgyát képező befektetési szolgáltatási tevékenység meghatározása,
 - d) az adott pénzügyi eszköz meghatározása,
 - e) a szolgáltatás ellenértéke,
 - f) a szerződés időtartama,
 - g) a felek szerződéses kötelezettségeinek meghatározása, teljesítésük módja,
 - h) a szerződés biztosítékainak, fedezeteinek meghatározása (amennyiben irányadó),
- 2.6. **Az Üzletfél hozzájárulása**
 - 2.6.1. Az Üzletfél részére a jelen Üzletszabályzat alapján nyújtott befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Alapkezelő Zrt. meghatározott eljárásához az Üzletfél hozzájárulása szükséges.
 - 2.6.2. Az Üzletfél a hozzájárulását megadhatja az OTP Alapkezelő Zrt.-vel kötött szerződésekben, vagy külön jognyilatkozat formájában. Amennyiben az Üzletfél külön jognyilatkozat formájában rendelkezik, úgy ezen nyilatkozatokat írásban (papír alapon) teheti meg.

- 2.6.3. Az Üzletfél jogosult eldönteni, hogy az A.II.2.6.1. pontban meghatározott esetekben a hozzájárulását megadja-e.
Az OTP Alapkezelő Zrt. azonban jogosult arra, hogy az adott befektetési szolgáltatás jellegéből, illetve a befektetési szolgáltatás nyújtásának természetéből adódóan egyes befektetési szolgáltatásokat meghatározott módon csak akkor nyújtson az Üzletfélnek, ha az Üzletfél az adott hozzájárulását megadja.

3. Írásbeli szerződés

- 3.1. Írásbeli szerződést az OTP Alapkezelő Zrt. bármely Üzletféllel köt, ez azonban nem jelent szerződéskötési-, illetve szolgáltatási kötelezettséget az OTP Alapkezelő Zrt. oldalán.
- 3.2. Az írásbeli szerződés az OTP Alapkezelő Zrt. és az Üzletfél, vagy az Üzletfél képviselőjének kölcsönös aláírásával jön érvényesre létre.
- 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. Az OTP Alapkezelő Zrt. - az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - kizárólag szerződésben meghatározott módon, az ott meghatározott feltételekkel és eljárási rendelkezések betartásával köt telefonon szerződést.
- 4.2. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy telefonon csak az OTP Alapkezelő Zrt. által megadott hangrögzítéssel rendelkező vezetékessé telefonszámokon kezdeményezhet bármilyen üzleti megbízást, tehet bármilyen szerződéses nyilatkozatot, rendelkezhet bármely pénzügyi eszköze felett. A hangrögzítésre a jelen A.III.4. pontban foglaltak az irányadók.
- 4.3. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy semmilyen körülmények között nem kezdeményezhet üzleti megbízást, nem tehet nyilatkozatot, nem rendelkezhet az OTP Alapkezelő Zrt. kezelésében levő pénzügyi eszköze felett mobiltelefonszámon, kivéve, ha az OTP Alapkezelő Zrt.-től erre kifejezetten felhatalmazást kapott.
- 4.4. Az Üzletfél engedélyezi, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. bármely az A.III.4.1. pont szerinti szerződés hatálya alá tartozó telefonbeszélgetést rögzítse és a beszélgetésben tett nyilatkozat, rendelkezés, szerződés írásba foglalásáig, de legkésőbb a beszélgetés napját követő 6. év utolsó naptári napjáig vagy a jogszabályban meghatározott hosszabb ideig tárolja.
- 4.5. Az Üzletféllel folytatott telefonbeszélgetés tartalmát az OTP Alapkezelő Zrt. az általa rögzített tartalommal, akár hangfelvétel, akár a hangfelvétel alapján készült feljegyzés formájában bizonyíthatja.
- 4.6. Az OTP Alapkezelő Zrt. a hangfelvételeket az értékpapír-titok szabályai szerint kezeli, és azokhoz hozzáférést kizárólag az értékpapír-titok szabályainak megtartásával biztosít. Az Üzletfél kérésére az OTP Alapkezelő Zrt. biztosítja a hangfelvételek Üzletfél általi visszahallgatásának lehetőségét az Üzletfél által előterjesztett kérelemre, előzetesen egyeztetett időpontban, az OTP Alapkezelő Zrt. képviselőjének jelenlétében.
- 4.8. Az Üzletfél telefonon tett nyilatkozata, az Üzletfél részéről az OTP Alapkezelő Zrt. szerződéskötési ajánlatának elfogadása alapján a szóbeli megállapodás szerint érvényes szerződés jön létre, melynek teljesítését az OTP Alapkezelő Zrt. annak írásba foglalása nélkül megkezdheti, feltéve, ha hatálybalépésére, teljesítésére, teljesítésének megkezdésére a felek a szóbeli megállapodás napjától eltérő időpontot nem határoztak meg.
- 4.9. Az OTP Alapkezelő Zrt. telefonon tett nyilatkozata, az Üzletfél telefonon tett ajánlatának OTP Alapkezelő Zrt. általi elfogadása alapján a szóbeli megállapodás szerint érvényes szerződés

jön létre, de a felek eltérő rendelkezése hiányában csak írásba foglalásának napján lép hatályba, ettől a naptól, vagy meghatározott későbbi időponttól teljesítendő.

- 4.10. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfél telefonon tett nyilatkozatát, rendelkezését, a telefonon kötött szerződést az Üzletszabályzat, keretszerződés vagy egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában haladéktalanul írásba foglalja oly módon, hogy az Üzletfél keretszerződésben vagy annak alapján megadott faxszámára vagy ennek hiányában az Üzletfél címére postai úton megküldi az Üzletfél rendelkezésének alapadatait tartalmazó visszaigazolást, melyet az Üzletfél aláírásával ellátva köteles az egyedi szerződésben, keretszerződésben meghatározott határidőben, ennek hiányában a kézhezvételtől számított egy munkanapon belül az OTP Alapkezelő Zrt. részére visszaküldeni, postára adni.
- 4.11. Az A.III.4.1. pont szerinti szerződés hiányában az Üzletfél által telefonon tett nyilatkozatot, rendelkezést az OTP Alapkezelő Zrt. nem fogadja el, annak alapján szóbeli szerződést nem köt.
- 4.12. Az A.III.4.1-A.III.4.11. pontjaiban meghatározott rendelkezések Üzletfél általi megszegéséből eredő összes, teljes kár az Üzletfelet terheli.

5. *Telefaxon kötött szerződés*

- 5.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. - az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - kizárólag keretszerződésben vagy kifejezetten erre vonatkozó egyedi szerződésben meghatározott módon, az ott meghatározott feltételekkel és eljárási rendelkezések betartásával köt telefaxon szerződést. Jogszabály által írásbeli formához kötött vagy minősített elektronikus aláírással megtehető nyilatkozatot az OTP Alapkezelő Zrt. telefaxon egyáltalán nem fogad el.
- 5.2. A kézbesítésre az egyedi szerződés, a keretszerződés és az A.II.4.5. pont rendelkezései az irányadók.

6. *(törölve)*

7. *Elektronikus úton kötött szerződés*

Az ilyen szerződésekre az egyedi szerződés, keretszerződés, az OTP Alapkezelő Zrt. vonatkozó üzletszabályzata(i) és az elektronikus csatorna üzemeltetőjének szabályai az irányadók.

8. *A szerződési ajánlatok visszavonása és módosítása*

- 8.1. Az Üzletfél szerződési ajánlatát - eltérő kikötés hiányában - a szerződés megkötéséig vagy teljesítésének megkezdéséig (bármelyik a korábbi) vonhatja vissza vagy módosíthatja. A visszavonó vagy módosító nyilatkozat OTP Alapkezelő Zrt. részére történő késedelem nélküli eljuttatásáért az Üzletfél felelős.
- 8.2. A visszavonási vagy módosító nyilatkozat - eltérő rendelkezés hiányában - az adott szerződésre irányadó szabályok szerint és formában tehető meg érvényesen.
- 8.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. a visszavonásra vagy módosításra az egyes ügyletek esetében eltérő határidőt is megállapíthat.
- 8.4. A visszavonásból eredő összes költség, kár az Üzletfelet terheli.
- 8.5. Az OTP Alapkezelő Zrt. a szerződési ajánlat visszavonása vagy módosítása folytán felmerült költségét, kárát az Üzletfélre terhelheti. Az OTP Alapkezelő Zrt. a szerződési ajánlat visszavonását vagy módosítását díjhoz kötheti.
- 8.6. A szerződés teljesítésének megkezdésére vonatkozóan az OTP Alapkezelő Zrt. nyilvántartása az irányadó.

- 8.7. Az OTP Alapkezelő Zrt. a szerződés megkötéséig visszavonhatja, módosíthatja az olyan szerződéskötési ajánlatát, amelyet nyilvánvalóan téves árfolyamon tett meg. Ilyen esetben az OTP Alapkezelő Zrt. - kivéve, ha az árfolyam tévessége az Üzletfél által felismerhető volt - köteles megtéríteni az Üzletfél visszavonásból, módosításból eredő közvetlen kárát és visszatéríteni az ügylet OTP Alapkezelő Zrt.-nek járó díjait, költségeit.
- 8.8. Eltérő megállapodás hiányában téves árfolyamnak minősül az Üzletfél által az adott pénzügyi eszközre a szerződésben kikötött ár, amennyiben annak mértéke a Tőzsde Kereskedési Kódexében szereplő bázisártól az ott felsorolt korlátozásokkal megegyező mértékben eltér.

9. A szerződés Üzletfél általi módosítása

- 9.1. Az Üzletfél a megkötött szerződés módosítására csak teljesítése megkezdéséig tehet javaslatot. A szerződés teljesítése megkezdésének időpontjára vonatkozóan az OTP Alapkezelő Zrt. nyilvántartása az irányadó.
- 9.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. a módosításra az egyes ügyletek esetében eltérő határidőt is megállapíthat.
- 9.3. A módosításra vonatkozó nyilatkozat (javaslat vagy elfogadás) - eltérő rendelkezés hiányában - az adott szerződésre irányadó szabályok szerint és formában tehető meg érvényesen.
- 9.4. Amennyiben a módosításra vonatkozó nyilatkozat a szerződés teljesítésének megkezdése után érkezik meg az OTP Alapkezelő Zrt.-hez, úgy az Üzletfél köteles a szerződés alapján őt terhelő összes kötelezettségének maradéktalanul eleget tenni.
- 9.5. A módosításból eredő összes teljes kár, költség az Üzletfelet terheli.

10. A szerződés megkötésének megtagadása

- 10.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. a szerződés megkötését köteles megtagadni, ha
- a szerződés teljesítése bennfentes kereskedést vagy tisztességtelen árfolyam-befolyásolást valósítana meg,
 - a szerződés jogszabályba vagy 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,
 - a leendő szerződő fél vagy az Üzletfél, annak képviselője a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
 - az alkalmassági teszthez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy
 - az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Üzletfél számára.
- 10.2. A megtagadási kötelezettség az A.III.10.1.a) pontjában foglalt esetben akkor áll fenn, ha az OTP Alapkezelő Zrt.-nek tudomása van arról - vagy a szerződési ajánlat körülményeit összességében értékelve alappal feltételezhető - hogy a szerződés teljesítése bennfentes kereskedést vagy tisztességtelen árfolyam-befolyásolást eredményezne.
- 10.3. A szerződés megkötésének A.III.10.1.a) pontja szerinti megtagadását az OTP Alapkezelő Zrt. haladéktalanul, de legkésőbb kettő banki napon belül köteles a Felügyeletnek bejelenteni.
- 10.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. a szerződés megkötését megtagadhatja, ha az Üzletfél
- általa ismert körülményei az OTP Alapkezelő Zrt. üzleti tevékenységének más Üzletfél által történő megítélését hátrányosan érintik,
 - a szerződésben, ügyleti rendelkezésben irreális árfolyamot kíván kikötni,
 - alkalmassági teszt eredményét, az Üzletfél minősítését vagy az előzetes tájékoztatás tudomásulvételére vonatkozó, azokat érintő információk, nyilatkozatok megtételét,

- dokumentumok átadását, bemutatását megtagadja, a nyilatkozatok, dokumentumok tekintetében kísérletet tesz az OTP Alapkezelő Zrt. megtevesztésére,
- d) nem kíván értékpapírszámlát és bankszámlát, devizában elszámolt ügylet esetében devizaszámlát nyitni, miközben a szerződés teljesítéséhez ez szükséges lenne,
 - e) nem kívánja alávetni magát az Üzletszabályzatnak,
 - f) nem rendelkezik az adott ügylet megkötéséhez elegendő fedezettel,
 - g) nem fizeti meg az adott ügylet megkötésekor felmerülő díjakat,
 - h) a Központi Hitelinformációs Rendszerben, vagy más hasonló, rossz adósokról vezetett listán nyilvántartott, vagy nyilvántartott volt,
 - i) az OTP Alapkezelő Zrt. bármely szolgáltatásának igénybevételekor korábban kötelezettségeit nem teljesítette, így különösen, ha az Üzletféllel szemben az OTP Alapkezelő Zrt.-nek jogos követelése behajtására jogvitát kellett kezdeményeznie (függetlenül annak eredményétől) vagy a követelést faktorálta,
 - j) adott ügyletről való tájékoztatása során nyilvánvalóvá válik, hogy az ügylet közgazdasági és jogi tartalmát az Üzletfél a tájékoztatás ellenére sem érti,
 - k) az Üzletfél a szolgáltatásnyújtás igénybevétele feltételeként meghatározott nyilatkozatokat nem teszi meg vagy azokat visszavonja, vagy
 - l) minden egyéb, a jelen Üzletszabályzatban, az Üzletféllel kötött szerződésben vagy jogszabályban meghatározott esetben.
- 10.5. Az A.III.10.1.b)-e) és az A.III.10.4. pontjai szerinti megtagadás esetében az OTP Alapkezelő Zrt.-t nem terheli a Felügyelet felé bejelentési kötelezettség.

11. Fedezetek

- 11.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely ügylet esetében – ide nem értve a befektetési tanácsadásra vonatkozó megbízási szerződést - előírhatja az Üzletfél ügylet megkötése előtti fedezetnyújtási kötelezettségét. Az OTP Alapkezelő Zrt. ügylettípusonként meghatározhatja az adott ügylettípus esetében elfogadható fedezettípust. Bármely fedezet - az Üzletszabályzat, keretszerződés, egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a megbízás adásával egyidőben esedékes, azt a megbízás adásával egyidőben köteles az Üzletfél az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátani.
- 11.2. A fedezetnyújtási kötelezettség hiánymentes teljesítéséig az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfél semmilyen rendelkezésének teljesítését nem köteles megkezdeni. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. a rendelkezés teljesítését a hiányos fedezet ellenére megkezdte, úgy az adott ügyletből eredő, az Üzletfélnek járó bármely pénz- és/vagy értékpapír eszközt visszatarthatja a rendelkezés teljes fedezetének utólagos teljesítéséig, vagy döntése alapján a nem-teljesítésre vonatkozó rendelkezéseknek az óvadéki jogra vonatkozó szabályai szerint közvetlenül kielégítheti a fedezethiányt és a fedezethiány finanszírozási költségét az adott ügyletből az Üzletfélnek járó bármely pénz- és/vagy pénzügyi eszközből. A finanszírozási költséget az OTP Alapkezelő Zrt. a szerződésben, szerződéses rendelkezés hiányában az OTP Alapkezelő Zrt. mindenkor hatályos díjakról, költségekről szóló hirdetményében vagy ennek hiányában a mindenkor hatályos Ptk. szerinti késedelmi kamat mértéknek megfelelően, vagy választása szerint a bankközi piacon az ügylet elszámolási devizájára vonatkozóan a fedezethiány finanszírozásakor szokásos mértékében jogosult megállapítani.
- 11.3. A fedezetnyújtási kötelezettség mindenkor, az egyes ügylettípusok szerinti módjáról, továbbá feltételeiről és mértékéről az OTP Alapkezelő Zrt. hirdetményben is tájékoztathatja az Üzletfelet. Felek keretszerződésben vagy egyedi szerződésben is meghatározhatják az adott jogviszony(ok) vonatkozásában elfogadott fedezettípusokat és azok mértékét.
- 11.3. Elszámolóházon keresztül elszámolásra kerülő ügylet esetében az OTP Alapkezelő Zrt. a fedezet mértékét meghatározhatja az adott elszámolóház fedezeti előírásaira való hivatkozással, az elszámolóház által megkívánt fedezetnél magasabb összegben is. Ilyen esetben az Üzletfél kérésére az OTP Alapkezelő Zrt. tájékoztatást ad az adott elszámolóház fedezeti előírásairól, vagy felvilágosítja az Üzletfelet azok elérhetőségéről.
- 11.4. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. az A.III.11.6. pont szerinti bármilyen fedezetet kizárólag a mindenkor hatályos fedezetértékelési szabályaiban meghatározottak

szerint, és az ott meghatározott értékelési szabályok szerint fogad el. A fedezetértékelési szabályokról az Üzletfél kérésére az OTP Alapkezelő Zrt. felvilágosítást ad.

- 11.5. Az OTP Alapkezelő Zrt. nem köteles a fedezetek közül olyat elfogadni, amely nem szerepel a mindenkor hatályos fedezetértékelési szabályaiban, vagy az adott ügylet vonatkozásában az egyedi szerződés, keretszerződés, az Üzletszabályzat rendelkezései vagy a fedezetértékelési szabályok szerint nem elfogadható.
- 11.6. Az OTP Alapkezelő Zrt. fedezetként csak olyan akadályoktól és korlátozásoktól mentes értékpapírokat fogad el, amelyek per-, teher-, igény- és hiánymentességét az Üzletfél - vagy harmadik személy által nyújtott fedezet esetében a fedezetet nyújtó harmadik személy - szavatolja. A szavatossági kötelezettség, illetve felelősség fennáll, ha az Üzletfél vagy a fedezetet nyújtó harmadik személy szerződéskötéskor kifejezetten nem nyilatkozott eltérően.
- 11.7. Az OTP Alapkezelő Zrt. az egyedi szerződés, keretszerződés, Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően jogosult az Üzletféltől pótfedezetet kérni. A pótfedezet rendelkezésre bocsátásának időpontja az OTP Alapkezelő Zrt. által meghatározott időpont.
- 11.8. Az értékpapír fedezetet az OTP Alapkezelő Zrt. FIFO elv szerinti sorrendben foglalja fedezetbe.
- 11.9. Az OTP Alapkezelő Zrt. nem köteles KELER-képes vagy Clearstream-képes értékpapírt sem elfogadni fedezetként, ha annak likviditása megítélése szerint nem megfelelő vagy az adott értékpapír nem likvid.

12. Biztosítékok

- 12.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. bármely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásból eredő követelése - beleértve bármely díj, költség, fedezet iránti követelését, valamint az adózásra vonatkozó jogszabályok által előírt kifizetői kötelezettségek OTP Alapkezelő Zrt. általi teljesítéséből fakadó követeléseket - biztosítására óvadékként szolgál az Üzletfél OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezési joga alá bocsátott értékpapírszámláján nyilvántartott összes, szabad rendelkezésű pénzügyi eszköz, az Üzletfél bankszámlájának, devizaszámlájának mindenkor teljes szabad rendelkezésű egyenlege.
- 12.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az A.III.12.1. pont szerinti 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 rendelkezése hiányában – bármely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatás igénybevételekor a megbízás adásával egy időben, vagy más határozott időpontban nem teljesített fedezet, pótfedezet, díj, költség, egyéb fizetési kötelezettség.
- 12.3. (törölve)
- 12.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. saját döntése alapján bármely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó követelés biztosítására az A.III.12.1. pontban meghatározottakon kívüli egyéb biztosítékot is elfogadhat.
- 12.4. Az óvadékra, annak érvényesítésére és az elszámolási kötelezettségekre az A.III.17. pont szabályai és a Ptk. óvadékra vonatkozó szabályai az irányadók.

13. Díjak, költségek

- 13.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult bármely befektetési szolgáltatás nyújtásáért - szolgáltatásonként külön-külön, vagy több szolgáltatásra vonatkozóan összesítve - díjat megállapítani és felszámolni, az Üzletfél pedig köteles az(oka)t megfizetni.
- 13.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult bármely befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódóan felmerülő költségeket az Üzletfélre áthárítani, az Üzletfél pedig köteles azokat megfizetni.
- 13.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. az egyes díjakat

- a) időszakonként,
 - b) a megbízással egy időben,
 - c) a teljesítést követően,
 - d) a szerződés megszűnésekor azonnal
- állapítja meg.

13.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult bármely díj, költségkövetelését az Üzletfél részére esedékes bármely követelésbe beszámítani, jogosult továbbá a díj, költségkövetelést az Üzletfél OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezési joga alá bocsátott értékpapír-számláján I nyilvántartott bármely pénzügyi eszköze terhére az Üzletszabályzat nem-teljesítésre irányadó szabályai szerint érvényesíteni.

14. A szerződések nyilvántartása

14.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. - a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének megfelelően - egységes, időrendi nyilvántartást vezet az általa nyújtott összes szolgáltatásról és az általa végzett összes tevékenységről, ügyletről, mely biztosítja a saját számlás és az Üzletfél javára végzett tevékenységhez kapcsolódó nyilvántartások elkülönítését.

14.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. a Bszt. hatálya alá tartozó tevékenységéhez tartozó nyilvántartásait az Üzletszabályzat 6. számú mellékletének 4. pontjában meghatározott ideig őrzi meg.

15. A szerződések teljesítése

15.1. Teljesítés

15.1.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. és az Üzletfél közötti szerződéses kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye - egyedi szerződés, keretszerződés eltérő rendelkezése hiányában - az OTP Alapkezelő Zrt. székhelye.

15.1.2. Amennyiben az Üzletfél rendelkezése 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. Amennyiben a Kereskedési helyszínt a szerződés nem tartalmazza, úgy az OTP Alapkezelő Zrt. végrehajtási politikájának keretei között megválaszthatja, hogy melyik Kereskedési helyszínen történő teljesítést itéli a szerződés teljesítése szempontjából kedvezőbbnek és teljesíthetőbbnek.

15.1.3. Az egyedi szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában az OTP Alapkezelő Zrt. bármely szerződés teljesítése során alkalmazhat részteljesítést.

15.1.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfél 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 Üzletfél köteles minden kötelezettségét úgy teljesíteni, hogy a pénz, értékpapír, más pénzügyi eszköz megfelelő számlán történő jóváírása határidőben megtörténjen.

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

15.1.6. Egyedi szerződés, keretszerződés, az Üzletszabályzat rendelkezése vagy az OTP Alapkezelő Zrt. fizetési felszólítása alapján az Üzletfél forintban vagy devizában történő pénzfizetésre vonatkozó kötelezettségét az adott pénzügyösszegnek 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.

15.1.7. Egyedi szerződés, keretszerződés, az Üzletszabályzat rendelkezése vagy az OTP Alapkezelő Zrt. felszólítása alapján az Üzletfél 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.

15.1.8. Értékpapír és más pénzügyi eszköz Üzletfél általi elidegenítése esetében az OTP Alapkezelő Zrt. az eladást FIFO elven teljesíti.

15.2. *A legkedvezőbb végrehajtás kötelezettsége*

15.2.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogszabályon alapuló kötelezettsége, hogy portfóliókezelési tevékenysége keretében az Üzletfél számára legkedvezőbb eredményt érje el. A "legkedvezőbb végrehajtás elve" (best execution) biztosítása érdekében az OTP Alapkezelő Zrt. 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 Üzletfél számára.

15.2.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. az ügyletek megkötését meghatározó és befolyásoló tényezők súlyozása alapján állapítja meg az Üzletfelek számára a mindenkori legkedvezőbb végrehajtási helyszíneket. Az OTP Alapkezelő Zrt. által mérlegelt tényezők közül az ár az elsődleges befolyásoló tényező.

15.2.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. a legkedvezőbb végrehajtást biztosító eljárását a Végrehajtási politikában határozza meg. A Végrehajtási politika összefoglaló bemutatását és a végrehajtási helyszínek ismertetését a jelen Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

15.2.4. *Felülvizsgálat*

15.2.4.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfél kérésére igazolja, hogy az Üzletfél javára megkötött ügyletet a Végrehajtási politikában foglaltaknak megfelelően hajtotta végre, ennek során bemutatja a Végrehajtási politikában foglalt rendelkezések alkalmazását.

15.2.4.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. a Végrehajtási politikát, valamint a végrehajtási helyszínek felsorolását legalább évente, azonban indokolt esetben ezen kívül is, felülvizsgálja. Az OTP Alapkezelő Zrt. a Végrehajtási politikának történő megfelelést belső eljárásai során legalább évente egyszer felülvizsgálja és indokolt esetben megteszi a szükséges intézkedéseket.

15.2.4.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. értesíti azon Üzletfeleit a Végrehajtási politika bármely lényeges változásáról, akikkel az adott időpontban üzleti kapcsolatban állt. Az OTP Alapkezelő Zrt. a Végrehajtási politika és a végrehajtási helyszínek módosításáról az Üzletfeleket a Végrehajtási politika közzétételével értesíti.

15.2.5. *Kivételek a Végrehajtási politika alkalmazása alól*

15.2.5.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. a portfóliókezelési tevékenysége során elsődlegesen a Végrehajtási politika rendelkezései szerint jár el, azonban bizonyos rendkívüli esetekben előfordulhat, hogy az adott ügylet végrehajtása nem biztosítja az Üzletfél számára a legkedvezőbb eredményt.

15.2.5.2. Az alábbi rendkívüli esetekben az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult a Végrehajtási Politikától eltérően eljárni: a) az Üzletfél egyedi igényei alapján kialakított, adott speciális instrukciók alapján teljesített ügyletek esetében a legkedvezőbb teljesítés követelménye az Üzletfél és az OTP Alapkezelő Zrt. megállapodása alapján megvalósul;

b) súlyos piaci zavar, jelentős (hektikus) piaci ármegmozgások, továbbá kereskedési felületeket, kommunikációs csatornákat érintő külső/belső hiba esetén előfordulhat, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. a legkedvezőbb végrehajtás kötelezettségét nem tudja érvényesíteni;

c) abban az esetben, ha az OTP Alapkezelő Zrt.-nek az Üzletfél egyedi ügyletét egyoldalúan kell lezárnia (például szerződésszegésnek, felmondási eseménynek, lezárási eseménynek minősülő esemény, magatartás, mulasztás miatt), akkor nem szükséges a legkedvezőbb végrehajtás szabályait alkalmazni.

16. Közreműködő igénybevétele

- 16.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfél bármely megbízásának teljesítése érdekében jogosult - az Üzletfél külön hozzájárulása nélkül, jogszabály, egyedi szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - harmadik személy közreműködését igénybe venni. Az OTP Alapkezelő Zrt. különösen jogosult a KELER-t, a Tőzsdét vagy bármely más Kereskedési helyszínt működtető szervezetet, Elszámolóházat közreműködőként igénybe venni.
- 16.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. közreműködő igénybevétele esetén annak tevékenységéért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Amennyiben a közreműködő felelősségét jogszabály, a Tőzsde, a KELER, más Kereskedési helyszínt működtető szervezet vagy Elszámolóház szabályzata korlátozza vagy kizárja, úgy – a fogyasztói szerződések kivételével – az OTP Alapkezelő Zrt. felelőssége is ehhez igazodik.

17. Késedelem, nem-teljesítés

17.1. Az Üzletfél késedelme

- 17.1.1. Amennyiben az Üzletfél meghatározott kötelezettségét az egyedi szerződésben, keretszerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott határidőben nem, vagy hiányosan teljesíti, késedelembe esik.
- 17.1.2. Az Üzletfél a késedelemmel érintett pénzügyi összeg után a késedelem napjaira, naponta késedelmi kamatfizetési kötelezettséggel tartozik. A késedelmi kamat az A.III.11.2. pont szerinti mértékű.
- 17.1.3. Az Üzletfél a késedelemmel érintett értékpapír és más pénzügyi eszköz után a késedelem napjaira naponta, az adott értékpapír, más pénzügyi eszköz piaci értékére, mint kamatszámítási alapra vetítve késedelmi kamatfizetési kötelezettséggel tartozik. A késedelmi kamat az A.III.11.2. pont szerinti mértékű.

17.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. késedelme

- 17.2.1. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. meghatározott fizetési, értékpapír, más pénzügyi eszköz szolgáltatási kötelezettségét az egyedi szerződésben, keretszerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott határidőben nem, vagy hiányosan teljesíti, késedelembe esik.
- 17.2.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. a késedelemmel érintett pénzügyi összeg után a késedelem napjaira, naponta késedelmi kamatfizetési kötelezettséggel tartozik. A késedelmi kamat az A.III.11.2. pont szerinti mértékű.
- 17.2.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. a késedelemmel érintett értékpapír és más pénzügyi eszköz után a késedelem napjaira naponta, az adott értékpapír, más pénzügyi eszköz névértékére, mint kamatszámítási alapra vetítve késedelmi kamatfizetési kötelezettséggel tartozik. A késedelmi kamat az A.III.11.2. pont szerinti mértékű.

17.3. Nem-teljesítés

- 17.3.1. Amennyiben az Üzletfél bármilyen fizetési, díjfizetési, értékpapír, más pénzügyi eszköz transzferálási kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, úgy az adott kötelezettség a késedelmén túl nem-teljesítettnek minősül.
- 17.3.2. Az Üzletfél pótfedezet (így különösen változó letét) és valamely elszámolóházon, elszámolási rendszeren keresztüli (így különösen KELER, Clearstream) bizományosi megbízás fedezetének teljesítésére vonatkozó kötelezettsége az egyedi szerződésben, keretszerződésben, Üzletszabályzatban vagy az OTP Alapkezelő Zrt. felszólításában meghatározott határidőben történő teljesítésének elmaradása, vagy hiányos teljesítése automatikusan, további felszólítás és póthatáridő nélkül nem-teljesítésnek minősül.

- 17.3.3. Nem-teljesítés esetében az OTP Alapkezelő Zrt. választása szerint, külön-külön, vagy együttesen az alábbi intézkedéseket alkalmazhatja az Üzletféllel szemben:
- a nem-teljesített vagy hiányosan teljesített kötelezettség hiánytalan teljesítéséig az Üzletfél rendelkezésének teljesítését felfüggesztheti,
 - a nem-teljesített vagy hiányosan teljesített kötelezettség hiánytalan teljesítéséig az Üzletfelet illető bármely forint vagy deviza pénzösszeget, értékpapírt, más pénzügyi eszközt visszatart, azok transzferálását felfüggesztheti,
 - érvényesítheti az egyedi szerződés szerinti óvadéki jogát,
 - határidős, opciós és csere ügylet esetében az ügyletet kényszerlikvidálhatja,
 - az egyedi szerződés, keretszerződés, Üzletszabályzat és a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései szerint az adott szerződést felmondhatja.
- 17.3.4. A nem-teljesített kötelezettségen felül az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az Üzletszabályzat Általános Részének késedelemre vonatkozó rendelkezései szerint késedelmi kamatot érvényesíteni. Az óvadéki jog gyakorlása, a kényszerlikvidálás és a felmondás költségei az Üzletfelet terhelik.

18. A szerződések felmondása

- 18.1. Az Üzletszabályzatban meghatározott szolgáltatásokra vonatkozó szerződések - az egyedi szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - az Üzletfél részéről azonnali hatállyal, az OTP Alapkezelő Zrt. részéről 30 (harminc) napos felmondási idővel mondhatók fel (rendes felmondás).
- 18.2. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. valamely szolgáltatását megszünteti, úgy az ezen szolgáltatásra az Üzletféllel kötött szerződést - a szerződés eltérő rendelkezése hiányában - 30 (harminc) napos felmondási idővel jogosult megszüntetni.
- 18.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. azonnali és - indokolt esetben - a folyamatban lévő ügyletekre is kiterjedő hatállyal jogosult a szerződést felmondani, ha az Üzletfél 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 (rendkívüli felmondás).
- 18.4. Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen
- az Üzletfél 30 (harminc) napot meghaladó késedelme,
 - az Üzletfél részéről nem-teljesítés beállta,
 - ha az Üzletfél által az OTP Alapkezelő Zrt. részére átadott információk, megtett nyilatkozatok alkalmasak arra, hogy az ügyletek megkötésekor valamely lényeges körülmény, így különösen az Üzletfél pénzügyi tapasztalata, végzettsége, befektetési célja, vagyoni és jövedelmi helyzete tekintetében az OTP Alapkezelő Zrt.-t megtévevse,
 - bármely olyan, a szerződés megkötését követően felmerült ok, amely alapján az OTP Alapkezelő Zrt.-nek az Üzletszabályzat alapján a szerződés megkötésekor megtagadási kötelezettsége, vagy megtagadási lehetősége lett volna.
- 18.5. Keretszerződés esetében a felmondás megszünteti az Üzletfélnek azt a jogát és az OTP Alapkezelő Zrt.-nek azt a kötelezettségét, hogy a keretszerződés alapján ügyletet kössön. A keretszerződés rendes felmondás útján történt megszüntetése - ellenkező megállapodás hiányában - nem érinti a folyamatban lévő ügyletek hatályát.
- 18.6. Rendkívüli felmondás esetén, a felmondás hatálya kiterjed a folyamatban lévő egyedi ügyletekre, és a felmondás következtében a folyamatban lévő ügyletekből eredő minden kötelezettség azonnal esedékessé válik.
- 18.7. Keretszerződés esetében a keretszerződés és az annak alapján kötött valamennyi ügylet külön értesítés nélkül, azonnal megszűnik abban az esetben, ha valamelyik fél fizetéseképtelenné válik. E rendelkezés tekintetében fizetéseképtelenség akkor következik be, ha az adott fél vonatkozásában csődeljárást vagy felszámolási eljárást, önkormányzat esetén adósságrendezési eljárást kezdeményeznek.

19. Pozíciólezáró nettósítás

- 19.1. Az egyedi szerződés vagy a keretszerződés megkötésével a Felek között pozíció lezáró nettósításra irányuló megállapodás jön létre.
- 19.2. A pozíció lezáró nettósításra irányuló megállapodás alapján a szerződés, a keretszerződés nemteljesítésekor 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 az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletszabályzat e tárgyú rendelkezései (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.
- 19.3. Az egyetlen nettó tartozássá vagy követeléssé alakítás a szerződés, illetve keretszerződés felmondásától számított 15 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. Az OTP Alapkezelő Zrt. nem felel az erőhatalomból (vis major), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésekből, vagy az OTP Alapkezelő Zrt. működésének akadályoztatásából származó károkért, továbbá az értékpapírok (egyéb pénzügyi eszközök) kibocsátóinak hitel- és fizetőképességéért. Az OTP Alapkezelő Zrt. kizárja a felelősségét a vis majornak nem minősülő, de az ügyfélforgalmat, az ügyletkötést, az ügyletek teljesítését akadályozó eseményekért (például: áramszünet, csőtörés, bombairadó, a tőzsdei kereskedési rendszer, a tőzsdei vonalak, számítástechnikai rendszerek működésének hibái és más hasonló hatású események). Az OTP Alapkezelő Zrt. nem felelős az érdekkörébe nem tartozó adatátviteli hálózat, telefonközpontok hibájából vagy külső szolgáltató mulasztásából eredő károkért, sem az Üzletfél 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. Az OTP Alapkezelő Zrt. a jogszabályban meghatározott esetek és az Üzletfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a szerződések teljesítéséért való felelősségét nem korlátozhatja és nem zárhatja ki.
3. Az OTP Alapkezelő Zrt. a befektetési alapkezelőtől, illetve portfóliókezelőtől elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság, a képviseleti jogosultság vagy a meghatalmazás igazolására bemutatott okmányokat. Ezek valóságáért, illetőleg hamis vagy hamisított voltának gondos vizsgálata melletti fel nem ismerhetőségéért nem vállal felelősséget.

V. TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK

1. Az egyes jogszabályi rendelkezések

- 1.1. A Bszt. fontosabb titokvédelmi rendelkezéseit az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

VI. A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP

1. A befektető-védelmi alapra vonatkozó fontosabb Tpt. rendelkezéseket az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza:

VII. ADÓZÁS

- Amennyiben valamely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylet eredményeként az Üzletfélnek adóköteles jövedelme keletkezik, , úgy az OTP Alapkezelő Zrt. eleget tesz a mindenkor hatályos adójogszabályokban meghatározott, kifizetőkre vonatkozó kötelezettségeinek, ellátja az előírt pénzügyi elszámolási, nyilvántartási, adatszolgáltatási feladatokat.

A jelen A.VIII. Fejezetben írtak az OTP Alapkezelő Zrt-re abban az esetben alkalmazandóak, amennyiben valamely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylet eredményeként az Üzletfélnek olyan adóköteles jövedelme keletkezik, amely tekintetében az OTP Alapkezelő Zrt. kifizetőnek minősül.

Adózás és egészségügyi hozzájárulás szempontjából magánszemély Üzletfelekre vonatkozóan az alapvető adózási szabályokat az Szja., az Eho.tv. és az Art. tartalmazza.

Az OTP Alapkezelő Zrt. felhívja az Üzletfél figyelmét arra, hogy az Üzletszabályzatban vagy az A.I. pontban foglalt bármely más, az OTP Alapkezelő Zrt. által az Üzletfél rendelkezésére bocsátott dokumentumban foglalt adóügyi elszámolásra vagy adóügyi következményre vonatkozó tájékoztatás csak az Üzletfél egyedi körülményei alapján ítélt meg és a jövőben változhat.
- Az OTP Alapkezelő Zrt., mint kifizető az Üzletfél adóköteles jövedelmét terhelő adót – amennyiben azt jogszabály előírja – adólevonással állapítja meg, és a levont adót az adóhatóság részére - a jogszabályban meghatározott módon és időben - megfizeti.
- Az OTP Alapkezelő Zrt. mint kifizető olyan bizonylatot köteles kiállítani, és az Üzletfél részére kifizetéskor átadni vagy részére eljuttatni, amelyből kitűnik a bevétel teljes összege és jogcíme, az adó alapjául szolgáló összeg és a levont adó összege.
- Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfél részére jogszabály szerint kötelezően kiállítandó igazolásokat a mindenkor hatályos jogszabályban meghatározott határidőben adja ki az Üzletfélnek.
- Az OTP Alapkezelő Zrt., az Üzletfélnek kifizetett összegekről, a levont, megállapított adóról a könyvvizetésre vonatkozó szabályok szerint nyilvántartást köteles vezetni.
- Ha nemzetközi egyezmény a mindenkor hatályos magyar adójogszabályoktól eltérő, az Üzletfélre nézve kedvezőbb adózási szabályokat tartalmaz, akkor az OTP Alapkezelő Zrt. a nemzetközi egyezményben foglalt előírásokat alkalmazza a magyar jogszabályok helyett, feltéve, hogy a külföldi Üzletfél a külföldi adóügyi illetőségét az adómegállapítást, adólevonást megalapozó ügylet elszámolása előtt megfelelően igazolja, és - amennyiben az egyezmény a kedvezőbb adózási szabály érvényesítését haszonhúzó minőséghez köti – az ügylet elszámolását megelőzően haszonhúzó nyilatkozatot tesz. A külföldi adóügyi illetőség a külföldi adóhatóság által kiállított - az Üzletszabályzat külföldi okiratokra vonatkozó rendelkezései szerinti alakítású - illetőségigazolás benyújtásával igazolható. Illetőségigazolás hiányában – vagy amennyiben azt az Üzletfél az adómegállapítást, adólevonást megalapozó ügylet elszámolását követően adja át OTP Alapkezelő Zrt.-nek – az OTP Alapkezelő Zrt. bármely nemzetközi egyezmény rendelkezésétől függetlenül a mindenkor hatályos magyar adójogszabályok szerint állapítja meg és vonja le az adót.
- Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfél terhére teljesített kifizetői adókötelezettség – adólevonás – során kizárólag olyan az Üzletfélre vonatkozó jogszabályi előírás alapján jár el, amelynek igénybevételére az Üzletfél az adómegállapítást, levonást megalapozó ügylet elszámolása előtt kifejezetten utasítást ad, továbbá az ügylet elszámolását megelőzően az adókedvezmény érvényesítéséhez szükséges összes bizonylatot, dokumentumot az OTP Alapkezelő Zrt.-nek bemutatja.
- Az ügylet elszámolása során az Üzletfél terhére az OTP Alapkezelő Zrt. által teljesített adókötelezettség után az Üzletfélre vonatkozó jogszabályi előírásból adódóan kedvezőbb adókötelezettség érvényesítése iránt felmerülő igényt az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult érdemi vizsgálat nélkül elutasítani akkor, amennyiben az Üzletfél az elszámolást követően igazolja az adókötelezettség kedvezőbb érvényesítéséhez szükséges bizonylatot, dokumentumot. Az igény elutasításakor az Üzletfél indokolt kérésére az OTP Alapkezelő Zrt. minden olyan bizonylatot átad az Üzletfélnek, amely az Üzletfél szerint részére az adókötelezettség

teljesítéséhez indokoltan szükséges. A bizonylatokat az OTP Alapkezelő Zrt. azok elkészülte után – a mindenkor hatályos hirdetmény szerint ingyenesen vagy díjazás ellenében – adja át az Üzletfélnek.

9. Az Üzletfél felelőssége az adókedvezményekről és azok igénybevételéről való tájékozódás, az adókedvezmény igénybevételéről való döntés meghozatala. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfél részére adótanácsadás szolgáltatást nem nyújt.
10. A magánszemély Üzletfél az adóazonosító jelét közli az OTP Alapkezelő Zrt-vel, mint kifizetővel, ha az olyan kifizetés kerül teljesítésre, amelynek alapján a magánszemély Üzletfélnek adófizetési kötelezettsége keletkezik, vagy azzal összefüggésben jogszabályi adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő. Ha a magánszemély Üzletfél 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. szerinti kamatjövedelem, valamint a külföldi illetőségű magánszemély Üzletfél részére történő osztalékjövedelem kifizetése, jóváírása.
11. Külföldi értékpapírok esetén – egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – az OTP Alapkezelő Zrt. szerződött elszámolóházai, az OTP Alapkezelő Zrt. Üzletfelei részére gyűjtőelvű számlavezetést biztosítanak és nincs mód az Üzletfelek adatainak továbbítására (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az Üzletfél adóügyi illetőség igazolását, haszonhúzó nyilatkozatát), így ebben az eljárásban a külföldi kifizető adóügyi illetősége szerinti ország és az Üzletfél adóügyi illetősége szerinti ország között hatályban lévő kettős adóztatás elkerüléséről szóló nemzetközi egyezményben előírt kedvezményes adómérték alkalmazásához szükséges feltételek nem teljesülnek.
12. Az OTP Alapkezelő Zrt. – egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a külföldi Kibocsátó által kibocsátott Értékpapírral rendelkező Üzletfél részére a külföldi kifizető által levont forrásadó (az Üzletfél 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 iránti eljárásban nem vesz részt, ilyen szolgáltatást (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a nyomtatványok kitöltését, továbbítását) az Üzletfél részére nem nyújt.

VIII. VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE

1. Az OTP Alapkezelő Zrt., és az Üzletfél az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely szolgáltatással kapcsolatosan felmerülő vitás kérdéseket megkísérlik tárgyalásos úton rendezni.
2. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. és az Üzletfél közötti vitás kérdések tárgyalásos rendezése nem vezet eredményre, úgy az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely szolgáltatással, ügylettel kapcsolatos, vagy ebből eredő jogvita eldöntése érdekében a Pp. szabályai szerint hatáskörrel rendelkező, illetékes bíróság jár el.

IX. A TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLY FELFÜGGESZTÉSE, ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS, A GAZDÁLKODÁSI ADATOK NYILVÁNOSSÁGA

1. Az OTP Alapkezelő Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenységét vagy annak egy részét a Felügyelet engedélyével felfüggesztheti vagy megszüntetheti. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységek végzésére jogosító engedélyének részleges vagy teljes visszavonásáról, felfüggesztéséről vagy korlátozásáról haladéktalanul értesíti az Üzletfelet. Az OTP Alapkezelő Zrt. az értesítésben az Üzletfél rendelkezését kéri arra nézve, hogy mely más befektetési vállalkozás szolgáltatásait kívánja a jövőben igénybe venni, és tájékoztatja az Üzletfelet arról, hogy amennyiben az Üzletfél az értesítés közlésétől számított 15 napon belül nem rendelkezik az általa választott más befektetési vállalkozás személyéről, úgy az OTP Alapkezelő Zrt. az általa az értesítésben megnevezett ajánlott befektetési vállalkozást fogja az Üzletfél választott befektetési vállalkozásának tekinteni.

2. Az OTP Alapkezelő Zrt. a Felügyelet engedélyével ügyfélállományának egészét, vagy annak egy részét átruházhatja. Az állomány átruházásához az Üzletfél hozzájárulása nem szükséges.
3. Az OTP Alapkezelő Zrt. Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységének a Felügyelet részéről történő korlátozása, felfüggesztése, a KELER-nek az Üzletfél ügyletét érintő intézkedése az ügylet teljesítését akadályozó vis maior-nak minősül, amiért az OTP Alapkezelő Zrt.-t nem terheli felelősség.

X. A SZEMÉLYES ADATOK VÉDELME

1. *A személyes adatok védelme*
 - 1.1 A személyes adatok védelmére vonatkozó tájékoztatást az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

B. AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

I. PORTFOLIÓKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG

1. Általános szabályok

- 1.1. A portfóliókezelés során az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletféllel egyedi, írásban megkötött szerződésben adott általános felhatalmazás alapján az Üzletfél folyamatosan keletkező és az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátott befektethető pénzeszközöket a Bszt.-ben meghatározott portfóliókezelési tevékenységnek megfelelően befekteti, illetve a Üzletfél már meglévő befektetés-állományát (portfóliót) kezelésre átveszi, a portfólión – szükség esetén az optimális hozam biztosítása érdekében – változtatásokat hajt végre, a portfólió elemeihez kapcsolódó jövedelmeket beszedi, azokat újra befekteti azzal, hogy az Üzletfél a pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli.
- 1.2. A portfóliókezelésre az Üzletfél az OTP Alapkezelő Zrt.-vel egyedileg meghatározott feltételek szerint, a Bszt.-ben meghatározottak szerinti kötelező tartalmi elemeket tartalmazó portfóliókezelési szerződés alapulvételével köti meg a szerződést.
- 1.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. a portfóliókezelési tevékenységet mindenkor az Üzletfél érdekében, a jogszabályoknak, a portfóliókezelési tevékenység működési szabályzatának, valamint a portfóliókezelésre vonatkozó szerződésnek megfelelően végzi.
- 1.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. az egyes általa kezelt portfóliók, illetve az Üzletfelek tekintetében az egyenlő elbánás elve és a szerződésben rögzített, Bszt. szerinti allokációs elvek szerint jár el.
- 1.5. Az OTP Alapkezelő Zrt. az egyes általa kezelt, különböző Üzletfelek tulajdonát képező, vagy ugyanazon Üzletfél által külön portfóliókezelési megbízás alapján kezelésbe adott portfóliókat elkülönítetten kezeli és tartja nyilván.
- 1.6. Az OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt portfóliókban lévő eszközök nem képezik az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonát.
- 1.7. Az OTP Alapkezelő Zrt. a portfóliókezelési tevékenysége keretében az általa kezelt portfólióba tartozó pénzügyi eszközök esetében minden esetben a saját nevében, de az Üzletfél javára és terhére jár el.
- 1.8. Az OTP Alapkezelő Zrt. a pénzügyi eszközök vételével és eladásával kapcsolatosan az Üzletfelek javára összesítetten és külön-külön is eljárhat.
- 1.9. Az OTP Alapkezelő Zrt. a portfóliókezelési tevékenysége során – ha az Üzletfél kifejezetten eltérően nem rendelkezik – az Üzletfél javára kezelt portfólió terhére nem szerezhethet
 - a) saját maga által forgalomba hozott pénzügyi eszközt,
 - b) kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott pénzügyi eszközt, ide nem értve a szabályozott piacra bevezetett és az MTF-en vagy OTF-en kereskedés tárgyát képező értékpapírt, és
 - c) a Tpt. szerinti nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettséget eredményező befolyást.

Az OTP Alapkezelő Zrt. portfóliókezelési tevékenysége keretében az Üzletfél javára kezelt portfólió terhére nem köthet ügyletet szabályozott piacra be nem vezetett vagy MTF-en vagy OTF-en történő kereskedés tárgyát nem képező értékpapírra olyan személlyel vagy szervezettel, amelyben az OTP Alapkezelő Zrt. minősített befolyással rendelkezik, vagy amely az OTP Alapkezelő Zrt.-ben minősített befolyással rendelkezik.

- 1.10. Amennyiben az Üzletféllel kötött egyedi szerződés eltérően nem rendelkezik, az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfélnek az Alapkezelő kezelésébe adott befektetendő állományt és a portfóliókezelés során folyamatosan keletkező és/vagy az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátott egyéb szabad pénzeszközöket fekteti be az Üzletfél által meghatározott módon. Az Üzletfél adta és a jogszabályokban foglalt ügyletmegtagadási korlátozások figyelembevételével - szükség esetén az optimális hozam biztosítása érdekében - létrehozott vagy átvett portfólión változtatásokat hajt végre, a portfólió-elemeihez kapcsolódó jövedelmeket beszedi, és azokat az Üzletfél adta esetleges korlátozásokra tekintettel újra befekteti.
- 1.11. Befektethető pénzeszköznek minősül az Üzletfélnek az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezése alá bocsátott bankszámláján – portfóliókezelési célra – jóváírt összeg az Üzletfelet terhelő kötelezettségek (megbízási díjak, költségek) levonása után mutatkozó egyenlege.
- 1.12. A portfólió a befektethető eszközökből kialakított értékpapír- és egyéb pénzügyi eszközállomány. A portfólió Üzletfél által választható lehetséges elemeit az egyedi szerződés tartalmazza.
- 1.13. Az OTP Alapkezelő Zrt. önállóan választhatja ki és változtatja meg - figyelemmel az esetleges üzletféli korlátozásokra - a portfólió elemeit.
- 1.14. Az OTP Alapkezelő Zrt. önállósága az egyes portfólió elemek kialakítása, megváltoztatása során magában foglalja a tőzsdei határidős termékekbe történő befektetés esetén a meglévő befektetés állományból vagy annak átalakításával a tőzsdei határidős ügyletekhez szükséges tőzsdei és KELER szabályzatokban előírt alap- és változó letét biztosítását.
- 1.15. Az Üzletfél általános jelleggel hatalmazza meg a portfóliókezelési szerződés hatálybalépésével annak tartama alatt az OTP Alapkezelő Zrt.-t, hogy helyette az értékpapírok, és egyéb pénzügyi eszközök megszerzése, elidegenítése, a portfólió létrehozása és/vagy átalakítása érdekében szerződéseket kössön, vagy egyoldalú jognyilatkozatokat tegyen, az Üzletfél értékpapír- és bankszámlája felett rendelkezzen. A szerződésben kapott általános jellegű felhatalmazás alapján a szerződéskötés körében jogosult az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfél bizományosaként is eljárni.
- 1.16. Az Üzletfél általános jellegű felhatalmazása kiterjed arra is, hogy a portfólió elemeit az OTP Alapkezelő Zrt. letétben őriztesse, és azok hozamát (kamatát), illetve lejáratkor a visszafizetendő névértéket, törlesztést beszedesse, az erre vonatkozó szerződéseket megkösse, jognyilatkozatokat tegyen, és az Üzletfelet ily módon megillető összeget újból befektesse.
- 1.17. Az OTP Alapkezelő Zrt. a portfólió kialakítása és a portfóliókezelés, valamint a portfóliókezelési szerződés megszüntetése (elszámolás) körében a portfólióra kötendő szerződést, más megbízásokkal összevontan, illetve az egyes portfólió elemeket megbontva illetve esetlegesen - ha ez az Üzletfélre nézve előnyösebb - végrehajtási politikában végrehajtási helyszíneként megjelölt külföldi Kereskedési helyszínen is teljesítheti.
- 1.18. Az Üzletfél a portfóliókezelési szerződés hatálya alá tartozó pénzügyi eszközök és pénzeszközök felett kizárólag portfóliókezelési szerződés részleges vagy teljes felmondása esetén rendelkezhet.

2. Tájékoztatás

- 2.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. köteles az Üzletfelet rendszeresen, a tárgyhónap utolsó napjára vonatkozóan a portfólió állapotáról, az abban bekövetkezett változásokról - a jogszabályban meghatározott tartalommal - tájékoztatni (rendszeres tájékoztatás).
- 2.2. Ha az OTP Alapkezelő Zrt. a portfóliókezelés keretében feltételes kötelezettségvállalással járó (azaz tőkeáttételes) nyitott pozíciót tart nyilván, vagy ilyen pozíciót eredményező ügylet végrehajtását vállalta, legkésőbb a veszteséget eredményező ügylet végrehajtásának napját követő kereskedési napon tájékoztatja az ügyfelet, ha az ügyfél által realizált veszteség meghaladja a teljes portfólió előző napi értékére vetítve a 10%-ot.

- 2.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. tájékoztatja továbbá az Üzletfelet arról is, ha a portfólió összértéke a jelentési időszak eleji értékeléshez képest a 2.2. pontban foglaltakon felül is 10 %-kal csökken, illetve minden további 10 %-os csökkenésről, legkésőbb annak a munkanapnak a végéig, amikor a küszöbérték túllépése megvalósult, vagy amennyiben az nem munkanapra esik, a rá következő munkanap végéig.
- 2.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. a Lakossági ügyfél minősítésű Üzletfél számára alkalmassági jelentést készít, melyet a rendszeres tájékoztatással együtt bocsát az Üzletfél rendelkezésére. Az OTP Alapkezelő Zrt. az alkalmassági jelentésben rögzíti az adott eszköznek/eszközöknek az Üzletfél számára való megfelelőségét, az adott tanácsok, eljárás összegzését és annak kifejtését, hogy az miként elégíti ki az Üzletfél céljait, elvárásait és egyéb jellemző igényeit

3. *A portfóliókezelés megkezdéséhez szükséges egyes feltételek szabályai*

- 3.1. A felek között a portfóliókezelésre vonatkozó szerződés azon a napon lép hatályba, amikor
- a) Felek kölcsönös szabályszerű aláírásukkal ellátták az erre vonatkozó szerződést és annak azon mellékleteit, amelyeket mindkét fél köteles aláírni, és
 - b) az Üzletfél az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátotta a szerződés azon szabályszerű aláírásával ellátott mellékleteit, amelyet kizárólag az Üzletfél köteles aláírásával ellátni, és
 - c) az Üzletfél az első befektethető pénzeszközt, illetve a már meglévő Befektetés-állományát az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátja.
- 3.2. A portfóliókezelési szerződés aláírása előtt az OTP Alapkezelő Zrt. elvégzi az A.II.7. fejezetben szabályozott alkalmassági tesztet. Azon pénzügyi eszközökre, amelyek az Üzletfél vonatkozásában nem alkalmasnak minősültek, az OTP Alapkezelő Zrt. a portfóliókezelési megbízás megkötését megtagadja. A portfóliókezelési szerződés aláírásával az Üzletfél a szerződés hatálya alatt lemond arról, hogy önállóan döntsön a szerződés tárgyát képező Portfóliója egy részének összetételéről és ezt követően elfogadja az OTP Alapkezelő Zrt. által felállított, Üzletfél Portfóliója számára alkalmazott befektetési stratégiát. Ennek a befektetési stratégiának a kockázati szintje összhangban kell, hogy legyen az alkalmassági teszt eredményével.
- 3.3. A befektethető pénzeszköz OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátásának napja az a nap, amikor az Üzletfél által befizetett vagy átutalt pénzt – pénznemétől függően – a bankszámlán, illetve a devizaszámlán jóváírták.
- 3.4. A befektetésállomány OTP Alapkezelő Zrt. részére történő átadásának napja az a nap, amikor annak elemeit az Üzletfél értékpapírszámláján jóváírták.

4. *Kiszervezés, közreműködő igénybevétele*

- 4.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. a portfóliókezelési megbízás teljesítéséhez – az Üzletfél külön hozzájárulása nélkül – a kiszervezés szabályai szerint harmadik személyt vehet igénybe. Kiszervezés keretében kizárólag portfóliókezelési tevékenységre a Bszt. szerinti engedéllyel rendelkező portfóliókezelő, vagy saját joga alapján erre jogosult külföldi vállalkozás vehető igénybe. Az OTP Alapkezelő Zrt. a harmadik személy(ek)től igénybe vett portfóliókezelési tevékenységért az Üzletfél felé, mint sajátjáért felel.
- 4.2. Az Üzletfél hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. a megbízás teljesítéséhez a B.I..4.1. pontban meghatározott körbe nem tartozó közreműködőket vegyen igénybe. Ilyen közreműködők különösen a portfólió részét képező pénzügyi eszközökre, a bankszámlán az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátott pénzeszközökre kötött ügyletek lebonyolítását végző befektetési vállalkozások, a Tőzsde, a KELER, stb.

5. Hozamvédelem és tőkevédelem

- 5.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. saját egyedi döntése alapján, kizárólag az Üzletféllel kötött egyedi megállapodás szerint, a portfóliókezelési szerződésben ígéretet tehet az általa kezelt portfólió hozamára vonatkozóan (hozamvédelem) vagy a tőke megóvása vonatkozásában (tőkevédelem). Hozamvédelemre vagy tőkevédelemre az OTP Alapkezelő Zrt. semmilyen formában nem kötelezhető az Üzletfél részéről.
- 5.2. Hozamvédelem a tőke megóvására vonatkozó ígérettel (tőkevédelemmel) együtt tehető.
- 5.3. A hozamvédelmet vagy a tőkevédelmet az OTP Alapkezelő Zrt. a tőke megóvását, illetőleg hozamot biztosító pénzügyi eszközre vonatkozó befektetési politikával támasztja alá.

6. Hozamgarancia és tőkegarancia

- 6.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. saját egyedi döntése alapján, kizárólag az Üzletféllel kötött egyedi megállapodás szerint, a portfóliókezelési szerződésben garanciát vállalhat az általa kezelt portfólió hozamára vonatkozóan (hozamgarancia) vagy a tőke megóvása vonatkozásában (tőkegarancia). Hozamgaranciára vagy tőkegaranciára az OTP Alapkezelő Zrt. semmilyen formában nem kötelezhető az Üzletfél részéről.
- 6.2. Hozamgarancia a tőke megóvására vonatkozó ígérettel (tőkegarancia) együtt tehető.
- 6.3. A hozamgaranciát vagy a tőkegaranciát az OTP Alapkezelő Zrt. bankgaranciával biztosítja.

7. A megbízási díj és költség

- 7.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. a portfóliókezelési szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítéséért megbízási díjra jogosult a szerződésben kikötött díjazás szerint.

8. A szerződés megszűnése, elszámolás a felek között

- 8.1. A szerződés a felek részéről rendes vagy rendkívüli felmondással szüntethető meg. Ennek részletes feltételeit a szerződés tartalmazza.
- 8.2. A portfólió egyes elemeire vonatkozó felmondás esetén részleges elszámolásra kerül sor a felek között, ami a szerződés hatályát a részleges elszámolással nem érintett portfólió elemek tekintetében nem érinti. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az Üzletfélhez intézett írásbeli nyilatkozattal, azonnali hatállyal vagy az OTP Alapkezelő Zrt. által meghatározott felmondási idővel részlegesen felmondani a portfóliókezelési szerződést azon a portfólió részét képező értékpapírra, amellyel kapcsolatban annak lejáratá vagy egyéb esedékessége esetén történő kibocsátói vagy garantóri, kezési, egyéb biztosítéki kötelezett késedelmes vagy nem-teljesítés merült fel, vagy ezzel kapcsolatosan bármely hatóság vagy bíróság vagy egyéb szervezet közreműködésével jog- illetve követelés érvényesítési eljárás (peres- vagy nem peres eljárás; közigazgatási eljárás, békéltetési vagy arbitrációs eljárás, választottbírói eljárás, stb.) van folyamatban vagy ezeket megelőző bármely jog- illetve követelés érvényesítési cselekmény (pl. fizetési felszólítás küldése a kibocsátónak, stb.) megtétele lehet szükséges vagy célszerű.
- 8.3. A felek közötti elszámolás annak esedékességekor az OTP Alapkezelő Zrt.-nél lévő portfólió átadásával vagy a felmondási időn belül az Üzletfél előzetes írásbeli kérésére a portfólió likvidálási feltételeiben történő, felek közötti külön megállapodás szerint történik.
- 8.4. A portfólió likvidálása tényleges értéken, azaz alkotó elemeinek az elszámolás esedékességének napján érvényes piaci árfolyamán történik. Az Üzletfelet terhelik a likvidálásból adódó költségek, az esetleges hozamvesztés, illetve a likvidálás teljesíthetlenségéből adódó következmények.

II. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS

1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az írásban, mérlegelés után megkötött befektetési tanácsadási szerződés alapján befektetési tanácsadási szolgáltatást nyújt az Üzletfélnek. A befektetési tanácsadás fogalmát az Üzletszabályzat FOGALMAK része tartalmazza.
2. A felek írásos és kifejezett ellenkező rendelkezése hiányában az OTP Alapkezelő Zrt. kizárólag írásban ad befektetési tanácsot az Üzletfél részére. Szóban adott befektetési tanács esetén az A.III.4. pont szabályai is irányadók.
3. Az OTP Alapkezelő Zrt. kizárólag függő (nem független) befektetési tanácsadást nyújt. Az OTP Alapkezelő Zrt. által nyújtott befektetési tanácsadás azért minősül függő befektetési tanácsadásnak, mert az OTP Alapkezelő Zrt. a jelen Üzletszabályzat alapján nyújtott szolgáltatások keretében a pénzügyi eszközök széles körének elérhetőségét nem biztosítja. Ezen túlmenően az OTP Alapkezelő Zrt. a befektetési tanácsadás keretében az Üzletfél számára a javasolt Pénzügyi eszközök alkalmasságára vonatkozó rendszeres értékelést nem biztosít (azaz az általa adott ajánlások 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 az OTP Alapkezelő Zrt. elvégzi az A.II.7. fejezetben szabályozott alkalmassági tesztet. Azon pénzügyi eszközökre, amelyek az Üzletfél vonatkozásában nem alkalmasnak minősültek, az OTP Alapkezelő Zrt. a befektetési tanácsadásra vonatkozó szerződés megkötését, teljesítését megtagadja, ilyen pénzügyi eszközt az Üzletfél részére nem ajánl. A befektetési tanácsadási szolgáltatás nyújtásának egyéb, a szerződésben meghatározott előfeltételei lehetnek (pl. adatszolgáltatás). Befektetési tanácsadás nyújtása tekintetében mind a természetes személy, mind a jogi személy – beleértve az egyéni vállalkozót is – képviselő esetében a képviselő ismereteinek és tapasztalatának figyelembe vételére kerül sor, azzal, hogy a kockázatvállaló hajlandóság, pénzügyi helyzet, befektetési cél és az igénybe vehető befektetési szolgáltatások körére a képviselt Üzletfél nyilatkozatai, megállapodásai az irányadók.
5. A befektetési tanácsadási szerződés vonatkozhat határozatlan idejű tanácsadási együttműködésre, vagy lehet eseti jellegű. A határozatlan idejű tanácsadási együttműködés nem jelenti azt, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. vállalja az általa adott ajánlások felülvizsgálatát.
6. A befektetési tanácsadási szerződés keretében az OTP Alapkezelő Zrt. által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét befektetésre, kockázatvállalásra vonatkozó döntést az Üzletfél hozza meg. Az OTP Alapkezelő Zrt.-t felelősség kizárólag azért terheli, hogy az Üzletfél által az alkalmassági tesztben és egyéb írásbeli nyilatkozatban adott információk alapján az OTP Alapkezelő Zrt. által adott tanács a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű volt-e. Az OTP Alapkezelő Zrt. a befektetési tanácsadás körében a piac adta körülmények között tanúsítja a tőle elvárható gondosságot, és nem felel az Üzletfél kockázatvállalásának, befektetési döntésének következményeiért. Az OTP Alapkezelő Zrt. – a Felek egyedi szerződésbe foglalt ellenkező megállapodása hiányában – nem vállal kötelezettséget arra, hogy a szerződés alapján adott befektetési tanácsot aktualizálja. A befektetési tanács alapjául szolgáló, Üzletfél által szolgáltatott adatok helytelenségéből, pontatlanságából, nem teljes körűségéből, egyéb hibájából vagy hiányosságából fakadó minden következmény és kár kizárólag az Üzletfelet terheli. Az OTP Alapkezelő Zrt. nem köteles vizsgálni, hogy az Üzletfél által szolgáltatott információk helyesek és a valósággal egyezők-e.
7. Az OTP Alapkezelő Zrt. a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél részére történő befektetési tanácsadás nyújtása esetén alkalmassági jelentést készít az Üzletfél 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, és
 - b) azt, hogy az miként elégíti ki a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit. Az OTP Alapkezelő Zrt. az alkalmassági

jelentést jogosult olyan tartós adathordozón keresztül is az Üzletfél részére eljuttatni, amelyhez az Üzletfél hozzájárul.

8. A határozatlan idejű tanácsadásra vonatkozó szerződést a felek bármelyike 30 (harminc) napos felmondási idővel, a másikkal intézett egyoldalú, írásbeli nyilatkozattal felmondhatja. Az eseti tanácsadásra vonatkozó szerződés az elemzés, javaslat átadásával, vagy az Üzletfél 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. Az OTP Alapkezelő Zrt. követelheti az Üzletféltől a felmondás lejártáig elvégzett munkája ellenértékének és költségeinek megtérítését.
10. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a befektetési tanácsadásban foglalt pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletek létrejötte érdekében további szerződések (pl. értékpapírszámla szerződés, bizományosi szerződés) megkötése válhat szükségessé, amelyek az Üzletfél részére pótlólagos költségeket okozhatnak.
11. A befektetési tanácsadással, a kapott befektetési tanáccsal élő Üzletfél kizárólagos felelőssége, hogy a befektetési tanács alapján meghozott befektetési döntéssel saját vagy más pénzt, vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásától tegye függővé. Az Üzletfél minden esetben köteles maga is megbizonyosodni a befektetési tanácsokban 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.
12. A befektetési tanácsadás semmilyen körülmények között nem terjed ki az adott ügylet jogi-, illetve adózási, számviteli körülményeinek elemzésére, ezért ezek felől az Üzletfél saját tanácsadójánál szükséges érdeklődni. Az OTP Alapkezelő Zrt. a befektetési tanácsadás megadásakor feltételezheti, hogy az Üzletfél az ügylet jogi-, illetve adózási, számviteli körülményeiről az Üzletfél saját tanácsadójától megfelelő és pontos tájékoztatást kapott, amit az Üzletfél megértett és annak birtokában dönt az OTP Alapkezelő Zrt. által adott befektetési tanácsadásról.

III. ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS

1. Az OTP Alapkezelő Zrt. – mérlegelése után, az Üzletféllel megkötött egyedi szerződés vagy keretszerződés alapján – a saját tulajdonában, illetve – erre irányuló felhatalmazás esetén – az általa kezelt portfólióban lévő értékpapírt az Üzletfélnek kölcsön adhatja, illetőleg az Üzletfél által a letétbe helyezett vagy az Üzletfél értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírok kölcsönzésében bizományosként közreműködhet vagy azokra az Üzletféllel számlás értékpapír-kölcsönzési szerződést köthet.
2. Az OTP Alapkezelő Zrt. mérlegelése után, az Üzletféllel megkötött egyedi szerződés vagy keretszerződés alapján jön létre a felek között az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó ügylet. Az OTP Alapkezelő Zrt. nem köteles az Üzletféllel értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződést kötni. Az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó egyedi szerződés vagy keretszerződés az Üzletfél és az OTP Alapkezelő Zrt. között létrejött más szerződés része nem lehet.
3. A számlás értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó egyedi vagy keretszerződés aláírásával Üzletfél kölcsönadja, OTP Alapkezelő Zrt. pedig kölcsönveszi az Üzletfél tulajdonában álló, a szerződésben – mennyiség, megnevezés, sorozat illetve ISIN-kód alapján – meghatározott értékpapírokat a szerződésben rögzített, határozott időtartamra (a kölcsön futamideje). Számlás értékpapír-kölcsönzés az is, ha értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó egyedi szerződés aláírásával az OTP Alapkezelő Zrt. kölcsön adja, míg az Üzletfél pedig kölcsön veszi az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában álló, a szerződésben – mennyiség, megnevezés, sorozat illetve ISIN-kód alapján – meghatározott értékpapírokat a szerződésben rögzített, határozott időtartamra (a kölcsön futamideje). Az OTP Alapkezelő Zrt. saját számláról értékpapírt csak a

megfelelő minősítéssel, kockázatviselő képességgel és egyéb az OTP Alapkezelő Zrt. által meghatározott feltételekkel rendelkező Üzletfél részére ad.

4. 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.
5. A kölcsönbe adott értékpapírok tulajdonjoga átszáll a kölcsönbe vevőre. Értékpapírkölcsön-szerződés kizárólag határozott időre köthető.
6. 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.
7. 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.
8. Értékpapír-kölcsönzési keretszerződés esetén az OTP Alapkezelő Zrt. a kölcsönbe adás tényéről a mennyiség és futamidő megjelölésével az Üzletfelet értesíti.
9. Felek eltérő megállapodása hiányában a kölcsönbe adót a kölcsön futamideje alatt a szerződésben meghatározott kölcsönzési díj illeti meg.
10. Ha az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletfél által letétbe helyezett értékpapír kölcsönzésében bizományosként működik közre, akkor az OTP Alapkezelő Zrt. és az Üzletfél közötti jogviszonyra a Ptk. bizományi szerződésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni. Az értékpapírkölcsönre az itt nem szabályozott kérdésekben a Tpt. rendelkezéseit és a Ptk. pénzkölcsönre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
11. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az értékpapír kölcsönügyletről, 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 az OTP Alapkezelő Zrt.-nek az illetékes hatóság felé adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn.

C. A BEFEKTETÉSI ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

I. A Befektetési Ügyletek külön szabályai

1. Tárgyi és személyi hatály

- 1.1 Jelen „C” rész azokat a külön rendelkezéseket tartalmazza, melyek azon ügyletekre alkalmazandóak, melyek egyrészt a C.I.2. pontban meghatározott ismérveknek megfelelő Üzletfél, másrészt az OTP Alapkezelő Zrt., vagy – adott esetben - az általa képviselt Befektetési Alap között jönnek létre, pénzügyi eszközökre vonatkozóan, az OTP Alapkezelő Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenysége körében vagy a Befektetési Alapok befektetési körében (utóbbi körben a Befektetési Alapok képviseletét az OTP Alapkezelő Zrt. a Kbtv. 65. § (1) bekezdése alapján látja el) (a továbbiakban ezen ügyletek: „Befektetési Ügyletek”).
- 1.2 Jelen „C” Rész azon Üzletfelekkel kötött ügyletekre alkalmazható, mely Üzletfelek a C.I.1 pontban meghatározott ügkörben kötnek szerződést az OTP Alapkezelő Zrt-vel vagy a Befektetési Alapok bármelyikével és megfelelnek a szakmai ügyfélre vonatkozó minősítésnek (a továbbiakban ezen Üzletfelek jelen „C” rész céljaira: „Intézményi Üzletfelek”).
- 1.3 A Befektetési Ügyletekre a jelen „C” Részben foglaltakon kívül megfelelően alkalmazandóak a jelen Üzletszabályzat „A”-„B” Részeiben foglalt rendelkezések is, azon részben, amennyiben jelen „C” Rész eltérő rendelkezést nem tartalmaz.

2. Az ügyletkötésre vonatkozó különös rendelkezések

- 2.1. Az Alapkezelő a Befektetési Ügyleteket a Portfóliók érdekének megfelelően köti. Ajánlatadásra, szerződéskötésre semmilyen pénzügyi eszköz vonatkozásában nem kötelezett. A Felek általános együttműködése körén kívül az OTP Alapkezelő Zrt. nem köteles az Intézményi Üzletfelet a Befektetési Ügylettel kapcsolatos körülményekről, kockázatokról külön felvilágosítani, az Intézményi Üzletfél saját felelőssége, hogy megítélje, az ügylet megfelel-e a saját érdekeinek, és felmérje az ügylet kockázatait.
- 2.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. és minden egyes Befektetési Alap, illetve Pénztár, illetve Portfóliót tulajdonló Üzletfél egymástól elkülönült jogi személyek. Ha az Intézményi Üzletfél nyilvántartás vezetésére kötelezett, köteles az OTP Alapkezelő Zrt-vel és minden egyes Alappal szemben fennálló követeléseit és tartozásait egymástól elkülönítetten vezetni. Az Intézményi Üzletfél nem jogosult az OTP Alapkezelő Zrt-vel szemben fennálló követelésébe beszámítani egyik Alappal szemben fennálló tartozását sem, továbbá nem jogosult az egyik Alappal szemben fennálló követelésébe beszámítani a másik Alappal vagy az OTP Alapkezelő Zrt-vel szemben fennálló tartozását.
- 2.3. Bármelyik Fél az ajánlatát – eltérő kikötés hiányában - az ajánlat megtételének közlési módjával egyező módon mindaddig az ajánlati kööttség időtartamán belül is visszavonhatja, amíg a szerződést nem kötötték meg (a másik Fél azt el nem fogadta), feltéve, hogy a visszavonás az elfogadó nyilatkozat elküldését megelőzően érkezik meg a címzetthez és feltéve, hogy az ajánlattevő az ajánlat visszavonásának közlését megelőzően a visszavonási szándék jelzésével felhívta a másik Felet, hogy az ajánlat elfogadásáról nyilatkozzék. Amennyiben a másik Fél az ajánlatot ezen felhívásra azonnal elfogadja, az ajánlattevő ajánlatának visszavonására nem jogosult, amennyiben azonban a másik Fél ezen felhívásra nem nyilatkozik, az ajánlat elutasításának tekintendő. Minden ajánlati kööttség megjelölésével (fix időre szólóként) tett ajánlat visszavonható így, kivéve, ha az ajánlattevő az ajánlattételkor az ajánlatot visszavonhatatlan ajánlatként határozta meg.
- 2.4. Amennyiben az Intézményi Üzletfél kívánja az OTP Alapkezelő Zrt-nek tett ajánlatát visszavonni, az ajánlat visszavonásának további feltétele, hogy az Intézményi Üzletfél

meggyőződjék arról, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. az Intézményi Üzletfél által tett ajánlat tárgyával kapcsolatban harmadik fél felé ajánlati kötöttséget nem vállalt-e.

- 2.5. Az elküldött nyilatkozatok (pl. ajánlat, elfogadás, stb.) másik Félhez történő megérkezéséről mindig a nyilatkozatot küldő Félnek kell meggyőződnie.
- 2.6. A szóban, illetve elektronikus üzenetváltással megkötött szerződést az OTP Alapkezelő Zrt. mindaddig nem köteles teljesíteni, míg a Felek közötti Szerződés létrejöttét az Intézményi Üzletfél az OTP Alapkezelő Zrt.-hez eljuttatott írásbeli nyilatkozatban meg nem erősítette.
- 2.7. A Felek a Bloomberg számítógépes rendszeren érkező üzeneteket egyéb azonosítás-vizsgálat nélkül a másik Félről érkezettnek tekintik, ha a küldő azonosítója megegyezik a másik Fél által -a küldést megelőzően írásban- a sajátjaként közölt azonosítóval.

3. A Befektetési Ügyletekre vonatkozó szerződések teljesítésével kapcsolatos különös rendelkezések

- 3.1. Pénzben kifejezhető kötelezettség késedelmes teljesítése esetén a késedelembe esett Felet a késedelembeesés napjától a késedelem minden egyes napjára a Magyar Nemzeti Bank által a Reuters oldalain vagy másutt közzétett, az aznapi maximális bankközi egynapos kamatlábbal, ha ezen mérték - bármilyen okból nem határozható meg - a jegybanki alapkamat kétszeresével megegyező mértékű késedelmi kamatot tartozik megfizetni a másik Félnek.
- 3.2. Bármelyik Fél által a másik Fél - vele szemben fennálló - tartozásáról, kötelezettségéről, illetve a másik Fél követeléséről kiállított bármilyen elszámolást, illetve kimutatást tartalmazó dokumentum csak abban az esetben fogadható el bizonyítékként, ha a másik Fél a dokumentum kézhezvételétől számított 10 napon belül a dokumentumban foglaltak ellen nem emel írásban kifogást.
- 3.3. Távollevő Felek esetén, ha az egyik Fél 2 millió Ft-nál nagyobb értékre szóló rendelkezést ad (szóban vagy írásban) a másik Félnek, akkor a másik Fél a rendelkezés teljesítése előtt köteles figyelmet fordítani a Fél azonosítására, ennek keretében az „A” és „B” részben írtakon köteles a Fél hivatalos telefonszámán felvenni a kapcsolatot a Féllel és a rendelkezést ezúton megerősíttetni.
- 3.4. Pénzügyi Eszközre kötött, nem tőzsdei ügylet esetén a vételár teljesítésének és a befektetési eszköz átadásának értéknapja a kötést követő második banki nap, amennyiben a szerződés másként nem rendelkezik.
- 3.5. Az Intézményi Üzletfél a vételárat - készpénzben történő fizetés esetén - csak az Alap számlavezető bankfiókjában az Alap számlájára való befizetés útján teljesítheti. Amennyiben a befizetés 9 óráig megtörténik, a teljesítés aznapinak, ellenkező esetben a következő banki napon megtörténtnek számít.
- 3.6. Magyarországon kibocsátott pénzügyi eszközre szóló, nem-tőzsdei ügylet teljesítési módja KELER OTC-kötjegyes elszámolás („DVP”, illetve „RVP”), kivéve, ha a KELER üzletkötéskor hatályos szabályzata az adott pénzügyi eszközre nem teszi lehetővé az említett típusú elszámolást.
- 3.7. Értékpapír fizikai szolgáltatása esetén a teljesítés helye az érintett Alap letétkezelőjének értéktára.