Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat

Hatályos: 2019. november 8. napjától
Közzétéve: 2019. november 8. napján

Jelen Befektetési Üzletági Üzletszabályzatban a módosítások szürke háttérrel és dőlt betűvel kerültek feltüntetésre.

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

TARTALOMJEGYZÉK

FOGALMAK 5

A. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK 21

I. A SZOLGÁLTATÁS JOGSZABÁLYI ÉS EGYÉB SZABÁLYOZÁSI ALAPJA 21

1. Jogszabályi alapok 21
2. Engedélyek 21
3. Az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél közötti jogviszonyra irányadó szabályok 22
4. Az Üzletszabályzat elérhetősége 24
5. Az Üzletszabályzat hatálya, az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítása 24
6. Az Üzletszabályzat szerkezete és Mellékletei 27
7. A Kiegészítő Hirdetmény, a tájékoztató hirdetmények, az Egységes Előzetes Tájékoztató és az Árképzési Hirdetmény 27

II. A SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK 30

1. A befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások igénybevételének feltételei 30
2. Az Üzletfél azonosítása 31
3. Az Üzletfél képviselete 33
4. Kapcsolattartás az Üzletféllel 36
5. Az Üzletfél előzetes tájékoztatása 41
6. Az Üzletfél minősítése 47
7. Az Üzletféllel kapcsolatos, szerződéskötés előtti tájékozódási kötelezettség 54
8. Az Üzletfél ügylet végrehajtását követő utólagos tájékoztatása 61
9. Célpiac meghatározása 62
10. Lakossági befektetési csomagtermékekre vonatkozó tájékoztatás 63

III. A SZERZŐDÉSEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI 65

1. A szerződések típusai 65
2. A szerződések létrejötte 66
3. Írásbeli szerződés 67
4. Telefonon (szóban) kötött szerződés 67
5. Telefaxon kötött szerződés 68
6. Interneten kötött szerződés 69
7. Egyéb elektronikus úton kötött szerződés 69
8. A szerződési ajánlatok visszavonása és módosítása 69
9. A szerződés Üzletfél általi módosítása 70
10. A szerződés megkötésének megtagadása 70
11. Fedezetek 72
12. Biztosítékok 74
13. Díjak, költségek 78
14. A szerződések nyilvántartása 80
15. A szerződések teljesítése, elszámolása 80
16. Közreműködő igénybevétele 87
17. Késedelem, nem-teljesítés 87
18. A szerződések felmondása 91
19. Felelős őrzés (Jogalap nélküli birtoklás) 92
20. Pozíció lezáró nettósítás 94

IV. FELELŐSSÉG 95

V. TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK 95

1. Az egyes jogszabályi rendelkezések 95

2. Törölve ... 95
VI. AZ ÜZLETFÉL PÉNZ- ÉS PÉNZÜGYI ESZKÖZEINEK MEGÓVÁSÁT BIZTOSÍTÓ INTÉZKEDÉSEK ÖSSZEFOGLALÁSA ... 95
VII. A BEFEKTETŐ-VÉDELEM ... 96
VIII. ADÓZÁS ... 96
IX. VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE ... 98
X. A TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLY FELFÜGGESZTÉSE, ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS, A GAZDÁLKODÁSI ADATOK NYILVÁNOSSÁGA ... 99
XI. A SZEMÉLYES ADATOK VÉDELME ÉS A KHR-RE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÁS ... 99
1. A személyes adatok védelme ... 99
2. A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére történő adatszolgáltatás ... 99

B. AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK ... 100

I. A SZÁMLAVEZETÉSRE VONATKOZÓ KÖZÖS RENDELKEZÉSEK ... 100
1. Az Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés) ... 100
2. Az Összevont Értékpapírszámla alszámlái ... 106
3. Összevont Értékpapírszámla megnyitásának közös rendelkezései ... 107
4. Belföldi természetes személyek számlanyitása ... 107
5. Belföldi vállalkozások és szervezetek számlanyitása ... 108
6. Külföldi természetes személyek számlanyitása ... 109
7. Külföldi vállalkozások és szervezetek számlanyitása ... 110
8. Nem teljesen cselekvőképes személyek számlanyitása ... 111
9. Írni-olvasni nem tudó, ill. nem képes személyek számlanyitása ... 112
10. Számlastátuszok ... 112
11. Rendelkezés az Összevont Értékpapírszámla felett ... 117
12. Felelősségi kérdések ... 118
13. Az Összevont Értékpapírszámla áthelyezése ... 119
14. Az Összevont Értékpapírszámla megszüntetése ... 119
15. Fizetési Számla ... 121
16. Devizaszámla ... 121
17. Adatszolgáltatás ... 122
II. ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁRA VONATKOZÓ SZÁMLAVEZETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK (LETÉTKEZELÉS ÉS LETÉTI ŐRZÉS) ... 122
1. Általános rendelkezések ... 122
2. A nyilvántartás elvei ... 123
3. Nyilvántartási szolgáltatások ... 123
4. Értékpapír transzfer és átvezetés ... 128
5. Zárolás ... 131
6. Társasági eseményekkel kapcsolatos szolgáltatások ... 133
7. Esedékesség ... 136
8. Letétkezelői (Custody) szolgáltatások külföldi Üzletfelek részére ... 136
9. Magyarországon kibocsátott, külföldön letéti igazolás (ADR, EDR, GDR) formájában forgalmazott értékpapírok letétkezelése ... 138
10. Nyugdíj-előtakarékossági számlák (NYESZ) ... 139
11. Start számlák ... 142
12. Tartós befektetési számlák (TBSZ) ... 142
13. Stabilitás megtakarítási számlák (SMSZ) ... 145
III. MEGBÍZÁS FELVÉTELE ÉS TOVÁBBÍTÁSA, MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSA AZ ÜGYFÉL JAVÁRA ... 146

1. Általános szabályok ... 146
2. Tőzsdei megbízás ... 147
3. Szabványosított határidős ügyletek ... 154
4. Nem szabványosított határidős deviza ügyletek ... 155
5. Szabványosított opciós ügyletek ... 155
6. Külföldi értékpapírokra vonatkozó bizományosi megbízás ... 155
7. Az ÁKK aukciós megbízás ... 156
8. Tőzsdei aukciós megbízás (BÉT) ... 158
9. Befektetési alapok, kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek forgalmazása ... 159
10. Jegyzési megbízás ... 160

IV. SAJÁT SZÁMLÁS KERESKEDÉS ... 161
1. Általános szabályok ... 161
2. Értékpapír azonnali adásvétel ... 162
3. Az állampapírok adásvételére vonatkozó speciális szabályok ... 162
4. Külföldi értékpapírok adás-vétele ... 162
5. Származékos ügyletek ... 163

V. PORTFOLIÓKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ... 164
VI. PÉNZÜGYI ESZKÖZ ELHELYEZÉSE AZ ESZKÖZ (PÉNZÜGYI ESZKÖZ) VÉTELÉRE VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁS NÉLKÜL ... 164
VII. JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁS ÉS KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK ... 166
VIII. BEFEKTETÉSI HITEL NYÚJTÁSA, HALASZTOTT PÉNZÜGYI TELJESÍTÉS ... 167
1. Befektetési hitelezés ... 167
2. Halasztott pénzügyi teljesítés ... 167

IX. TŐKESZERKEZETTEL, ÜZLETI STRATÉGIÁVAL ÉS EZEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ KÉRDÉSEKKEL, EGYESÜLÉSSEL, VALAMINT VÁLLALATFELVÁSÁRLÁSSAL KAPCSOLATOS TANÁCSADÁS ÉS SZOLGÁLTATÁS ... 168
X. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS ... 169
XI. BEFEKTETÉSI ELEMZÉS ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS ... 173
XII. ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS ... 174
XIII. KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG ... 175
A. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY A SZERZŐDÉSMINTÁKRÓL ... 177
B. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY AZ ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKÁRÓL ... 177
C. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY A DÍJTÉTELEKRŐL ... 177
D. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY A BSZT. SZERINTI KISZERVEZÉSRŐL ÉS KÖZVETÍTŐKRŐL ... 177
E. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY A BEFEKTETŐ-VÉDELEMRŐL, AZ ADATVÉDELEMRŐL ÉS AZ ÉRTÉKPAPÍRTITOK KEZELÉSÉNEK RENDJÉRŐL ... 177
F. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY A VÉGREHAJTÁSI POLITIKÁRÓL ... 177
G. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGRE VONATKOZÓ KIEGÉSZÍTŐ ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓRÓL ... 177

FOGALMAK

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

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

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

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

Alkalmassági teszt: befektetési tanácsadás vagy portfólió-kezelési szolgáltatás nyújtása esetén az OTP Bank Nyrt. 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 és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetben a képviselő által az OTP Bank Nyrt. által rendszeresített formában megadott – befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos ismereteire, tapasztalatára, 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.

Azonnali értékpapír adásvételi ügylet: amelynek során az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél között meghatározott értékpapírok meghatározott áron az üzletkötés napjától számított legfeljebb ötödik banki munkanapra (spot) történő eladására, illetve vételére kerül sor.

ÁKK: az Államadósság Kezelő Központ Zrt. és ennek állampapír kibocsátás, állampapír kibocsátásának szervezése, elsődleges forgalmazói rendszer tekintetében bármely jogutódja, vagy az általános jogutódja.
Art.: az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény.
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 Bank Nyrt. befektetési szolgáltatási tevékenységet végző fiókjai szolgáltatás nyújtása céljából nyitva állnak az Üzletfelek számára.
Befektetési ajánlás: pénzügyi eszközre, tőzsdei termékre vagy annak kibocsátójára vonatkozó olyan elemzés, javaslat vagy más információ, amelynek nyilvánosságra hozatala vagy mások számára oly módon történő hozzáférhetővé tétele, amely alapján az nyilvánosságra kerülhet, befolyásolhatja, hogy a befektető saját vagy más pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásaitól tegye függővé.
Befektetési alap: a Kbftv.-ben meghatározott feltételekkel létrehozott kollektív befektetési forma.
Befektetési alapkezelő: befektetési alapkezelési tevékenység végzésére vonatkozó engedéllyel rendelkező, a Kbftv.-ben meghatározott ABAK, illetve ÁÉKBV-alapkezelő.
Befektetési alapkezelési tevékenység: a kollektív befektetési forma számára végzett befektetés kezelési tevékenység.
Befektetési elemzés: pénzügyi eszközre vagy annak kibocsátójára vonatkozó, a Tpt. szerinti befektetési ajánlás, ide nem értve a befektetési tanácsadást. Amennyiben az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, akkor befektetési elemzés alatt pénzügyi elemzést is érteni kell.
Befektetési hitel: az Üzletfél pénzügyi eszközének vásárlásához nyújtott a Bszt. rendelkezéseinek hatálya alá tartozó hitel, ha az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatás vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtása keretében részt vesz az ügylet lebonyolításában.
Befektetési jegy: a Kbftv.-ben meghatározott módon és alakszerűséggel a befektetési alap mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, a befektetési alappal szembeni, a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír.
Befektetési tanácsadás: egy vagy több ügylet tekintetében pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása az Üzletfélnek akár az Üzletfél kérésére, akár az OTP Bank Nyrt. kezdeményezésére. Az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt., és
b) amelyet az OTP Bank Nyrt. az adott személy számára alkalmas vagy a személy körülményeinek figyelembe vételére alapuló módon ad elő, azaz az OTP Bank Nyrt. az ajánlás megtétele előtt rendelkezik a megfelelő mennyiségű és minőségű információval az Üzletfél pénzügyi ismeretiről, befektetési céljairól, kockázatviselő képességéről és vagyoni, jövedelmi viszonyairól, és
c) amely a következőkre vonatkozó ajánlást tartalmaz:
    i) adott, konkrét pénzügyi eszköz vétele, eladása, jegyzése, cseréje, visszaváltása, tartása vagy garantálása;
    ii) adott, konkrét pénzügyi eszköz vételére, eladására, jegyzésére, cseréjére vagy visszaváltására vonatkozó, adott pénzügyi eszköz által biztosított jog gyakorlása vagy nem gyakorlása.

Az ajánlás nem személyre szóló ajánlás, 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 Bank Nyrt. által az Üzletfél részére adott, a Bszt. vagy egyéb jogszabály szerinti előzetes és utólagos tájékoztatás.

Az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. 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: a) Tpt. szerint az a személy, aki befektetési alapkezelővel vagy más befektetővel kötött szerződés alapján saját vagy más pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac, illetve a tőzsde hatásaitól teszi függővé, kockáztatja, b) a Kbftv. szerint a kollektív befektetési értékpapír tulajdonosa.

Biztosított Követelés: jelenti:

(a) az OTP Bank Nyrt. bármely az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásból eredő követelését - beleértve bármely díj, költség, fedezet iránti követelését, valamint az adózásra vonatkozó jogszabályok által előírt kifizetői kötelezettségek OTP Bank Nyrt. általi teljesítéséből fakadó követeléseket (a továbbiakban: **Befektetési Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelés)**; és

(b) az Összevont Értékpapírszámlához a B.I.15.1. pont, illetve a B.I.16.1. pont szerint hozzárendelt Fizetési Számla vagy Devizaszámla tekintetében az OTP Bank Nyrt.-t bármely, a fizetésiszámla-szerződésből vagy fizetési számlához kötődő hitelkeret szerződésből eredő követelését, továbbá az OTP Bank Nyrt. által az Üzletfélnek nyújtott privátbanki szolgáltatásokból eredő követelését – beleértve bármely díj, költség, fedezet iránti követelését (a továbbiakban: **Pénzügyi Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelés**).

Biztosított Követelés Legmagasabb Összege: jelenti a Fogyasztói óvadéki szerződések esetén a tízmillió forintot (10.000.000 HUF).

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.

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

Clearstream-képes értékpapír: minden olyan értékpapír, amelyet a Cleartstream nyilvántart és elszámol.

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

Cut-off time: az a banki munkanapon belül meghatározott záró időpont, ameddig az adott banki munkanapon felvett ügylet teljesítés szempontjából aznapi megbízásnak számít. Aznapinak minősülő megbízás esetében az OTP Bank Nyrt. köteles megkísérelni a megbízás felvétel napján történő teljesítését. Az egyes piacokon érvényes cut-off time információkat az OTP Bank Nyrt. honlapján megjelenteti. A cut-off time időpontja eltérhet az üzleti órák időpontjától.

Day-trade ügylet: kizárólag a Tőzsdére vonatkozóan megadott tőzsdenapon belüli üzletkötés, azaz a T napon teljesült tőzsdei vételi megbízásban szereplő értékpapírok terhére T napi teljesüléssel történő eladás azonos mennyiségre vonatkozóan, illetve T napon teljesült tőzsdei eladási megbízásban szereplő pénz terhére T napi teljesüléssel történő értékpapír vétel, azonos értékpapírra és azonos mennyiségre vonatkozóan, amennyiben a vételi és eladási megbízás érvényességi ideje azonos. A vételi és eladási megbízások érvényességi ideje maximum egy nap lehet. Nem minősülnek day-trade ügyletnek az azonos mennyiségre, de több tételben megadott tőzsdei vételi és/vagy tőzsdei eladási megbízások.

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.
Devizaszámla: az Üzletfél azon OTP Bank Nyrt.-nél devizában vezetett, 117-tel kezdődő azonosítószámmal rendelkező fizetési számlája vagy korlátozott rendeltetésű fizetési számlája, amelyet a Tpt. 148. §-a alapján a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó, deviza pénzforgalom lebonyolítására meghatározott. E számla vezetésére, a számlán végezhető műveletekre a Hpt. és a mindenkori hatályos pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok is vonatkoznak.
Devizabelföldi: ilyen státuszúnak minősül

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

Devizakülföldi: ilyen státuszúnak minősül

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

Eho tv.: az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény.
Elektronikus kereskedési rendszer: az OTP Bank Nyrt. által használt elektronikus kereskedési rendszer, amely az Üzletfelek által adott tőzsdei megbízásokat a kereskedési platformokhoz továbbítja, függetlenül attól, hogy az adott tőzsdei megbízást az Üzletfelek elektronikus úton nyújtották-e be.
Elfogadható partner minősítéssel rendelkező Üzletfél: az az Üzletfél, akit az OTP Bank Nyrt. nem kezeli lakossági ügyfélként vagy szakmai ügyfélként, és jogállást tekintve az alábbi tulajdonságok valamelyikével rendelkezik:

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

Elsődleges számla: az Üzletfél által ilyenként megjelölt, az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt Fizetési számla vagy Devizaszámla, ennek hiányában alapértelmezetten az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt Fizetési számla.
Elszámolás: a tőzsdén, tőzsdén kívül, vagy külön törvény által meghatározott szervezett piacon, egyensúlyozó platformon árura, illetve pénzügyi eszközre kötött ügyletek elszámolására vonatkozó megbízások feldolgozásának, egyeztetésének és megerősítésének a folyamata, a teljesítés alapjául szolgáló végső elszámolandó pozíció kialakítása a teljesítést megelőzően (bruttó vagy nettó elven), valamint annak biztosítása, hogy megfelelő eszközök álljanak rendelkezésre a teljesítéshez.
Esedékesség: az értékpapír kibocsátója által meghatározott azon nap (E nap), amelyen egy adott értékpapírra vonatkozóan kamat, hozam, törlesztés, osztalék kifizetése esedékessé válik.
Értéknap: bármely az OTP Bank Nyrt. által lebonyolított befektetési és befektetési szolgáltatást kiegészítő szolgáltatási ügylet vonatkozásában az a nap, amelyen az ügyletből eredő teljes pénz- és értékpapír elszámolás ténylegesen megtörténik, az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláját, valamint Fizetési számláját, Devizaszámláját, Devizaszámláit az OTP Bank Nyrt. jóváírja, megterheli.
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 számjelek összessége, illetve ezek kombinációja (ISIN azonosító).
Értékpapírról kiállított okirat: külföldön kibocsátott értékpapírról a kibocsátó saját joga vagy a kibocsátás helyének joga szerint arra feljogosított által kiállított okirat (pl. GDR, ADR).
Értékpapír-sorozat: az azonos előállítású, azonos jogokat megtestesítő értékpapír egy meghatározott időpontban forgalomba hozott teljes mennyisége, vagy az eltérő időpontban forgalomba hozott értékpapírok valamely későbbi időpontban azonos jogokat megtestesítő teljes mennyisége.
Értékpapír átvezetés: az Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok egészének vagy egy részének áthelyezése az Összevont Értékpapírszámla másik alszámlájára vagy az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett másik Összevont Értékpapírszámlára.
Értékpapír transzfer: az Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott szabad rendelkezésű értékpapírok egészének vagy egy részének áthelyezése más befektetési vállalkozás/hitelintézet/befektetési alapkezelő által vezetett értékpapírszámlára.
Értékpapír tételes letétkezelés: az a tevékenység, amely során az OTP Bank Nyrt. a letevővel történt külön megállapodás alapján a nyomdai úton előállított értékpapírt a megbízás időtartama alatt a központi értéktárában elkülönítetten megőrzi, az OTP Bank Nyrt.-nél nyitott Összevont Értékpapírszámlán címlet, sorozat, darabszám, sorszám szerint tételesen nyilvántartja, megfelelő feltételek és megállapodás mellett vállalja a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedését, az értékpapírok zárolását, sorszám szerinti kiadását.
Felelős őrzés: ilyennek minősül

a) a 2005. szeptember 5. előtt vezetett értékpapírszámla bármilyen okból történő megszűnése, megszüntetése esetében a megszűnés, megszüntetés időpontjáig az

Üzletfél által el nem transzferáltatott értékpapírok számlaszerződéses jogviszony nélküli, az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos hirdetménye szerinti díj- és költség felszámítása ellenében történő nyilvántartása és amennyiben az így nyilvántartott értékpapírokra az OTP Bank Nyrt. az értékpapírszámla megszűnése, megszüntetése előtt értékpapír-letétkezelést vállalt, úgy az ezen szolgáltatásban foglalt tevékenységeknek az Üzletszabályzat felelős őrzésre vonatkozó rendelkezéseinek korlátai közötti végzése,

b) a 2005. szeptember 5. után vezetett Összevont Értékpapírszámla bármilyen módon történő megszűnése, megszüntetése esetében a megszűnés, megszüntetés időpontjáig az Üzletfél által el nem transzferáltatott értékpapírok számlaszerződéses jogviszony nélküli, az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos hirdetménye szerinti díj- és költség felszámítása ellenében történő nyilvántartása és amennyiben az így nyilvántartott értékpapírokra az OTP Bank Nyrt. az Összevont Értékpapírszámla megszűnése, megszüntetése előtt értékpapír-letétkezelést vállalt, úgy az ezen szolgáltatásban foglalt tevékenységek kifejtése,

c) a 2005. szeptember 5. előtt vezetett, a 2005. szeptember 5. napjával vagy korábban megszűnt, megszüntetett ügyfélszámlán nyilvántartott azon pénzeszközök szerződéses jogviszony nélküli, kamatfizetési kötelezettség nélküli, az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos hirdetménye szerinti díj- és költség felszámítása ellenében történő nyilvántartása, a teljes nyilvántartott pénzösszegre vonatkozóan adott készpénzfelvételi vagy átutalási megbízás teljesítése, amely pénzeszközökről az Üzletfél legkésőbb 2005. szeptember 5. napjáig nem rendelkezett,

d) az a)-c) pontba nem tartozó, a 2014. március 14-ig hatályos Ptk. alapján felelős őrzésben lévő pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz őrzése, továbbá

e) 2014. március 15-től hatályos Ptk. szerint az OTP Bank Nyrt. által jogalap nélkül birtokolt, a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó pénzügyi eszközt vagy pénzeszközt,

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

Felek: Az Üzletfél és az OTP Bank Nyrt. együttesen.

Felügyelet: az MNB, valamint annak bármely jogutódja és jogelődje (pl. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet). A Felügyelet székhelye: H-1013 Budapest, Krisztina krt. 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.

Fiók: az OTP Bank Nyrt. bármely befektetési szolgáltatási tevékenységet és kiegészítő szolgáltatást folytató, ügyfélfogadási célra és személyes ügyintézésre az Üzletfelek rendelkezésére álló szervezeti egysége.

Fizetési Számla: az Üzletfél azon OTP Bank Nyrt.-nél forintban vezetett: a) 117-tel kezdődő azonosítószámmal rendelkező fizetési számlája vagy korlátozott rendeltetésű fizetési számlája, amelyet a Tpt. 148. §-a alapján a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó forint pénzforgalom lebonyolítására meghatározott. E számla vezetésére, a számlán végezhető műveletekre a Hpt. és a mindenkori hatályos pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok is vonatkoznak.

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 Kbftv.-ban meghatározott esetben befektetési alapkezelő.
Fogyasztói óvadéki szerződés: a Ptk. szerint jelenti azt az óvadéki szerződést, ahol az Üzletfél természetes személy, és az óvadék tárgya elsősorban az Üzletfél szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe nem tartozó célra használatos, továbbá az óvadékkal biztosított követelés nem az Üzletfél szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe tartozó jogviszonyból fakad.
Független pénzügyi szakértő: olyan könyvvizsgáló, befektetési tanácsadási tevékenység végzésére jogosult személy vagy forgalmazó, aki a vételi ajánlat közzétételének időpontját megelőző három éven belül nem állt megbízásos jogviszonyban sem az ajánlattevővel, sem a vételi ajánlattal érintett részvénytársasággal, sem az ebben, illetve az ajánlattevőben befolyással rendelkező személlyel.
Gyanús ügyletekről szóló jelentés: a Tpt. 205. § (1) bekezdésében meghatározott olyan jelentés, amelyet a befektetési szolgáltatási, kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységet végző személy a bennfentes kereskedelemre, illetve piacbefolyásolásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a tudomásszerzést követően haladéktalanul megküld a Felügyelet részére.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: minden olyan értékpapír, amelyben a kibocsátó (adós) meghatározott pénzösszegnek a rendelkezésére bocsátását elismerve arra kötelezi magát, hogy a pénz (kölcsön) összegét, valamint kamatozó értékpapír esetén annak meghatározott módon számított kamatát vagy egyéb hozamát, illetőleg az általa vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetve teljesíti.
Honlap: az OTP Bank Nyrt. honlapja, illetve annak bármelyik al-honlapja, amely a http://www.otpbank.hu webcím alatt érhető el.
Hpt.: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.
Illetőségigazolás: A külföldi illetőség igazolására a külföldi adóhatóság - az adómentességhez való jogosultság igazolására a nemzetközi szervezet - által kiállított okirat angol nyelvű példánya, magyar nyelvű szakfordítása, vagy ezek egyikéről készült másolat szolgál. Az illetőséget adóévenként akkor is igazolni kell, ha az illetőség a korábban benyújtott illetőségigazolás óta nem változott. Belföldön adózó külföldi üzletfél magyarországi illetőség igazolására a NAV által kiállított magyar nyelvű okirat szolgál.
Info tv.: az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény.
Intézményi befektető: ilyennek minősül

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

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

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

Kbftv.: a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény.
KELER: KELER Központi Értéktár Zrt. és leányvállalata a KELER Központi Szerződő Fél Zrt., amely társaságok a tőzsdei és tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásával, az ügyletek teljesítésének biztosításával, tőzsdeforgalmi- és letéti számlavezetéssel, értékpapír számlavezetéssel, a letétkezelők részére letéti szolgáltatások nyújtásával és részvénykönyv-vezetéssel foglalkozó szervezet(ek), elszámolóházi tevékenységgel foglalkozó személy(ek).
KELER-képes értékpapír: a KELER mindenkor hatályos értékpapír befogadási listáján meghatározott értékpapírok.
Kereskedési platform: Szabályozott piac vagy multilaterális kereskedési rendszer (MTF) vagy OTF.
Kereskedési helyszín: Szabályozott piac, MTF és OTF
Készletpárosítás: az értékpapírszámlán lévő értékpapírkészletek kivezetésére használatos, értékpapírok bekerülési sorrendjét figyelembe vevő módszerek összefoglaló elnevezése. Az OTP Bank Nyrt. az alábbi készletkivezetési módszereket alkalmazza a gyakorlatban:

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

A tranzakciók, a készletpárosítási módszerek és az értékesítési csatornák összefüggése a Kiegészítő Hirdetményben található.
KHR: a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben (KHR tv.) meghatározott hitelinformációs rendszer.
Kibocsátó: az a személy, gazdasági társaság, amely az értékpapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállalja.
Kiemelt befektetői információ: olyan a Kbftv. szerinti dokumentum, amely nyilvános nyílt végű befektetési alapok esetében a befektetési alap alapvető jellemzőit tartalmazza oly módon, hogy a befektetők megismerhessék a befektetési termék jellegét, kockázatait, elősegítve a megalapozott befektetési döntéseik meghozatalát. Az OTP Bank Nyrt. a Felügyelet ajánlása alapján az „OTP HozamTrió Megtakarítási csomagok” című Hirdetmény szerinti Kombinált betét esetében is biztosítja a befektetők számára a „Kiemelt befektetői információ” c. dokumentumot.
Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum vagy **KID**: a Lakossági befektetési csomagtermékek fő jellemzőit és kockázatait tartalmazó, a 2014/1286/EU rendeletben és a 2017/653/EU rendeletben meghatározott dokumentum.
Kiemelt vállalkozás: 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

f) mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
g) nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
h) 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 szervezete,
d) az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
e) a Világbank,
f) a Nemzetközi Valutaalap,

g) az Európai Beruházási Bank, és
h) minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény, vagy államközi szerződés hozott létre.

Kockázati besorolás: a pénzügyi eszközök OTP Bank Nyrt. által kockázati szempontok alapján meghatározott csoportja, amelynek vonatkozásában az Üzletfél minősítése és kockázati besorolása azonos. Az OTP Bank Nyrt. a pénzügyi eszközök kockázati besorolását hirdetményben teszi közzé.

Kollektív befektetési forma: a Kbftv. alapján, minden olyan kollektív befektetés, amely több befektetőtől gyűjt tőkét abból a célból, hogy meghatározott befektetési politikának megfelelően befektesse a befektetők javára (ÁÉKBV, ABA).

Kollektív befektetési értékpapír: a kollektív befektetési forma által forgalomba hozott értékpapír, továbbá a kollektív befektetési forma által forgalomba hozott, a kollektív befektetési formában való részvételt tanúsító egyéb okirat.

Közeli hozzátartozó: a Ptk.-ban meghatározott személy és az élettárs.

Központi értékpapír-számla: a központi értéktár által a dematerializált értékpapírról, sorozatonként és értékpapír-számlavezetőnként vezetett összesített nyilvántartás.

Központi értékpapír nyilvántartás: a központi értéktár által vezetett, a belföldön kibocsátott értékpapírok adatait visszakereshető módon tartalmazó nyilvántartás.

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

Központi szerződő fél: a tőzsdeügylet és tőzsdén kívüli tőkepiaci ügylet teljesítéséhez kapcsolódó kötelezettségvállalás végzésére jogosult gazdasági társaság.

Közvetlen befektetési ajánlás: olyan befektetési ajánlás, amely pénzügyi eszköz vagy tőzsdei termék vételére, eladására, tartására vagy ezekkel egyenértékű befektetői döntésre tesz kifejezett javaslatot.

Külföldi elszámolóház: Clearstream, luxemburgi székhelyű nemzetközi elszámolóház.

Külföldi tőzsde: Deutsche Börse AG, a Frankfurti Értéktőzsde és a Xetra rendszer üzemeltetője.

***Lakossági Állampapír**: az ÁKK Zrt. által Prémium Magyar Állampapír, Bónusz Magyar Állampapír, Féléves Magyar Állampapír, Egyéves Magyar Állampapír, Kétéves Magyar Állampapír, Magyar Állampapír Plusz valamint a 2017. október 2. előtt Prémium Magyar Államkötvény, Bónusz Magyar Államkötvény, Féléves Kincstárjegy, Kamatozó Kincstárjegy és Kétéves Állampapír elnevezéssel kibocsátott állampapírok*

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 kitettsége miatt.

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

Letétkezelés: pénzügyi eszköz őrzése, az OTP Bank Nyrt.-nél nyitott Összevont Értékpapírszámlán történő nyilvántartása, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás nyújtása, ideértve az óvadék kezelésével összefüggő szolgáltatásokat.

Letéti őrzés: nyomdai úton előállított értékpapír megőrzésre való átvétele, a tulajdonos megbízásából való, az OTP Bank Nyrt.-nél nyitott Összevont Értékpapírszámlán történő címlet, sorozat, darabszám, sorszám szerinti tételes nyilvántartása és fizikailag történő kiadása.

Limit áras tőzsdei megbízás: olyan tőzsdei ajánlat megtételére vonatkozó megbízás, amely a tőzsdei kereskedés folyamán kizárólag a megadott áron (limitár) vagy attól kedvezőbb áron (vétel esetén alacsonyabb, eladás esetén magasabb áron) teljesülhet a Tőzsde szabályzataiban meghatározott feltételek szerint.

Megbízás végrehajtása az ügyfél javára: pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodás megkötésére irányuló tevékenység végzése az Üzletfél javára, amely magában foglalja az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott pénzügyi eszköz értékesítésére vonatkozó megállapodás megkötését a kibocsátás pillanatában.
Megfelelési teszt: az Üzletfél által végrehajtani kívánt ügylet, valamint az annak tárgyát képező pénzügyi eszköz megfelelésének OTP Bank Nyrt. általi vizsgálata, értékelése, amely az Üzletfél által az OTP Bank Nyrt. által rendszeresített formában megadott – befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos ismereteire, tapasztalatára, végzettségére, kockázatviselő képességére vonatkozó - információkon alapul. Megfelelési tesztet az OTP Bank Nyrt. akkor végzi el, ha alkalmassági teszt elvégzése nem szükséges, és ha az ügylet nem minősül kizárólag végrehajtásra irányuló megbízásnak.
MNB: a Magyar Nemzeti Bank.
MTF (multilaterális kereskedési rendszer): olyan kereskedési rendszer, amely harmadik felek pénzügyi eszközökre irányuló, vételi és eladási szándékát hozza össze megkülönböztetésmentes módon, szerződést eredményezve. Ilyen pl.: BÉTa Piac.
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.
NYESZ Pénzszámla: a mindenkori Nyugdíj-előtakarékossági jogszabályok alapján megnyitott és vezetett, a Nyugdíj-előtakarékossági jogszabály(ok)nak megfelelően lebonyolított befektetési szolgáltatási ügyletek pénzforgalmának – beleértve a pénzügyi eszközök hozadékainak elszámolását is – elszámolására, az Üzletfél nyugdíjelőtakarékossági befizetései és a mindenkori Nyugdíj-előtakarékossági jogszabályoknak megfelelő állami támogatás fogadására szolgáló, Magyarország törvényes fizetőeszközében vezetett, 117-tel kezdődő azonosítószámú fizetési számla. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél nyilatkozata alapján kizárólag NYESZ-R megkülönböztető jelzéssel ellátott nyugdíj-előtakarékossági számlát vezet. A NYESZ Pénzszámla részét képezi – az attól nyilvántartásában elkülönülő – azon analitikus nyilvántartás (NYESZ-Alszámla) amely a NYESZ Összevont Értékpapírszámlán bonyolított, már teljesített befektetési szolgáltatási ügyletekből származó pénzeszközök devizanemenként való – napon belüli vagy napon túli – nyilvántartására, továbbá a NYESZ Összevont Értékpapírszámlán lebonyolítandó ügyletek fedezetbiztosítására szolgál, tekintve, hogy a NYESZ Összevont Értékpapírszámlán végzett ügyleti megbízásból és a nyilvántartott értékpapírok hozadékából eredő pénzösszegek csak az Üzletfél kifejezett rendelkezése alapján kerülnek a NYESZ-Alszámláról a NYESZ Pénzszámlára átvezetésre.
Egyazon értékpapírügylet együttes fedezetbiztosításaként a NYESZ Pénzszámla és a NYESZ Alszámla egyenlege kizárólag Üzletfél külön kérésére vehető igénybe. Amennyiben Üzletfél az együttes fedezetbiztosítási igényét az eljáró Fiók részére előzetesen jelzi, azt az Üzletfél igénye szerint az OTP Bank Nyrt. az elvárható gondossággal megkísérli teljesíteni.
NYESZ Összevont Értékpapírszámla: a mindenkori Nyugdíj-előtakarékossági jogszabály(ok) alapján megnyitott és vezetett Összevont Értékpapírszámla. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél nyilatkozata alapján a számlán NYESZ-R megkülönböztető jelzést alkalmaz.
Nyilvános értékesítésre vonatkozó felajánlás: értékpapírra vonatkozó, egyedileg előre meg nem határozott befektetők részére közzétett értékesítési ajánlat, amely elegendő információt ad az ajánlat feltételeiről és az értékpapírról ahhoz, hogy lehetővé tegye a befektetőnek az értékpapír megvásárlására vonatkozó döntés meghozatalát.
Nyilvános forgalomba hozatal: az értékpapír nem zártkörű forgalomba hozatala.
Nyíltvégű befektetési alap: a Kbftv. szerinti befektetési alap, amelynek befektetési jegyeit a befektetők a folyamatos forgalmazás során az alap futamideje alatt megvásárolhatják, továbbá a befektetési jegyeket a befektetési alap kezelési szabályzatában foglalt szabályok szerint a futamidő alatt visszaválthatják.
Nyomdai úton előállított értékpapír: a vonatkozó jogszabályok alapján, az előírt módon és papíranyagra nyomtatottan, fizikai formában létező értékpapír, a Ptk. alkalmazásában okirati formában előállított értékpapír.

Nyugdíj-előtakarékossági jogszabályok: jelentik a NYESZ Összevont Értékpapírszámlára és a NYESZ Pénzszámlára vonatkozó jogszabályokat, különösen a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvényt és a Szja.-t.
OJB jelzáloglevél: az OTP Jelzálogbank Zrt. által mindenkor kibocsátott jelzáloglevelek.
OTC: olyan, értékpapír bármilyen formában történő adásvételére irányuló szerződés, amelynek megkötésére a Tőzsde, a Külföldi tőzsde, más szabályozott piac, MTF és OTF által erre a célra üzemeltetett rendszeren kívül kerül sor, és amelyre a Tőzsde, a Külföldi tőzsde valamint más szabályozott piac, MTF és OTF szabályzatai nem vonatkoznak.
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 Bank Nyrt.: az OTP Bank Nyrt. (adatai az Üzletszabályzat fedőlapján), amely hitelintézetként az Üzletfél részére az Üzletszabályzatban meghatározott feltételekkel befektetési szolgáltatási és befektetési szolgáltatást kiegészítő szolgáltatást nyújt.
Összevont Értékpapírszámla: az OTP Bank Nyrt.-vel szerződő Üzletfél tulajdonában lévő, az OTP Bank Nyrt.-nél letéti őrzésben/letétkezelésben lévő vagy egyéb befektetési vagy kiegészítő szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódóan az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátott értékpapírok (függetlenül az értékpapírok előállítási formájától) és egyéb pénzügyi eszközök nyilvántartására és kezelésére szolgáló számla, beleértve az esetleges alszámlákat is.
Pénzügyi eszköz: ilyennek minősül

a) az átruházható értékpapír,
b) a pénzpiaci eszköz,
c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
d) az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz, kibocsátáskereskedelmi egységhez vagy más származtatott eszközhöz, pénzügyi indexhez vagy pénzügyi intézkedéshez kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,
e) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős ügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejárta vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető,
f) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve, hogy azzal szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszerben vagy szervezett kereskedési rendszerben kereskednek, azon szervezett kereskedési rendszerben kereskedett nagykereskedelmi energiatermék kivételével, amelyet a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 5. cikkében meghatározottaknak megfelelően természetben kell kiegyenlíteni (ténylegesen le kell szállítani),
g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározottaknak megfelelően nem kereskedelmi célt szolgál,
h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
j) az éghajlati, időjárási változóhoz, fuvardíjhoz, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek

valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejárta vagy más megszűnési ok miatt - pénzben kiegyenlíthető,

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

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

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

Pénzügyi szervezet: ilyennek minősül a/az

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

Piaci áras megbízás: Piaci áras típusú ajánlatot az Üzletfél a Tőzsde vonatkozásában háromféle ajánlat típus keretében adhat: Piaci áras, MOST MIND kötési feltétellel adott Piaci áras és MOST RÉSZ kötési feltétellel adott Piaci áras megbízás.

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

Portfoliókezelés: 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 eszközből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli.
Nem tartozik a Portfoliókezelési szolgáltatás hatálya alá, azaz a portfoliókezelési szolgáltatásnak nem elválaszthatatlan része a Bszt. 5. § (2) bekezdés szerinti letéti őrzési és számlavezetési, ügyfélszámla-vezetési szolgáltatás, valamint a Bszt. 5. § (1) bekezdés szerinti megbízás felvétele és továbbítása, végrehajtása, valamint a sajátszámlás kereskedés szolgáltatás.

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

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 Bank Nyrt. 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.

Rezidens és nem rezidens: statisztikailag Magyarországon rezidensnek minősül minden természetes és nem természetes személy, akinek, vagy amelynek közvetlen gazdasági érdeke

(állandó lakhelye, telephelye, termelése) elsődlegesen Magyarország gazdasági területéhez kapcsolódik. Alapvetően a huzamos, legalább egy éves magyarországi tartózkodás, illetve annak szándéka a meghatározó. Az előzőek nem vonatkoznak az itt működő külföldi diplomáciai és konzuli képviseletek, valamint nemzetközi szervezetek nem magyar állampolgárságú tagjaira, alkalmazottjaira és azok családtagjaira, továbbá a külföldi diákokra és a gyógyászati kezelés céljából itt tartózkodó, illetve ide érkező személyekre, akik a tartózkodás időtartamától függetlenül nem-rezidensnek tekintendők. Általában a devizabelföldiek tekinthetők rezidensnek, kivételt képeznek a következő társaságok, melyek devizakülföldiek, de rezidensek: vámszabadterületi társaság, külföldön tevékenységet végzők, devizakülföldi társaságok belföldön lévő képviselete.
Természetes személyek esetében a rezidensi besorolást az alábbi körülmények figyelembe vételével kell eldönteni: banknál vezetett számla jellege, magyarországi állandó lakhely vagy levelezési cím feltüntetése, magyarországi közüzemi díjak fizetése, az Üzletfél banknál történő megjelenésének gyakorisága. A nem természetes személyek esetében a döntő elhatárolási ismérv, hogy az adott gazdálkodó szervezet rendelkezik-e – a cégjegyzékben is megjelenő – KSH által adott egységes azonosító jellel (törzsszámmal), vagy sem, tekintettel arra, hogy a Magyarországon bejegyzett cégek, illetve a Magyarországon nyilvántartásba vett szervezetek (pártok, alapítványok, egyházak, egyesületek) minősülnek rezidensnek. Amennyiben a fentiekben leírtak nem teljesülnek, a természetes és nem természetes személyt nem-rezidens státuszúnak kell besorolni.
Saját számlás kereskedés: pénzügyi eszköz saját számlán lévő saját eszköz terhére történő adásvétele, cseréje.
Sorozatban kibocsátott értékpapír: ha jogszabály másként nem rendelkezik, az alapjául szolgáló jogviszonyból eredő jogokat és kötelezettségeket több azonos, egymással egyenértékű részre (névérték) osztva megtestesítő értékpapír,
Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámla: A mindenkori Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény, valamint a részletes szabályokról szóló 62/2013. (XII. 17.) NGM rendelet alapján megnyitott és vezetett Összevont Értékpapírszámla.
Stabilitás Megtakarítási Pénzszámla: A mindenkori Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény, valamint a részletes szabályokról szóló 62/2013. (XII. 17.) NGM rendelet alapján megnyitott és vezetett, kizárólag az ennek megfelelően lebonyolított befektetési szolgáltatási ügyletek pénzforgalmának – beleértve a pénzügyi eszközök hozadékainak elszámolását is – elszámolására szolgáló, forintban vezetett, 117-tel kezdődő azonosítószámú pénzszámla. A Stabilitás Megtakarítási Pénzszámlán nem lehetséges betéti megbízás adása, és betéti ügylet nyilvántartása.
Start Betétszámla: a mindenkori fiatalok életkezdési támogatásáról szóló (babakötvény) jogszabály(ok) rendelkezéseinek megfelelően megnyitott és Magyarország törvényes fizetőeszközében vezetett, 117-tel kezdődő azonosítószámú fizetési számla, amelyen az OTP Bank Nyrt. a vonatkozó üzletszabályzata és hirdetménye alapján az Üzletfél babakötvény jogszabály(ok) szerinti szülőjének befizetéseit, a jogszabály szerinti állami és önkormányzati támogatásokat betétként kezeli, valamint amelyen az Üzletfél babakötvény jogszabály(ok) szerinti, a Start Összevont Értékpapírszámlán keresztül lebonyolított befektetési szolgáltatási ügyleteinek pénzforgalma lebonyolódik, beleértve a pénzügyi eszközök hozadékainak elszámolását is.
Start Értékpapírszámla: a mindenkori fiatalok életkezdési támogatásáról szóló (babakötvény) jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően megnyitott és vezetett Összevont Értékpapírszámla.
Stop (aktiválási áras) limit megbízás: választása esetén az Üzletfélnek aktiválási árat kell megadnia. Ilyen típusú megbízás vétel és eladás esetén is rögzíthető feltételes ajánlatként, mely megbízások csak akkor kerülnek be a Tőzsde ajánlati könyvébe, ha az ajánlatban megadott aktiválási áron vagy annál a Tőzsde szabályzata szerinti jobb áron a piacon – a Tőzsde szabályzatában meghatározott kivételekkel – ügylet jön létre. A kötés pillanatában az addig az ajánlati könyvben nem szereplő Stop limit ajánlat limit áras ajánlatként automatikusan bekerül az

ajánlati könyvbe és a megbízás a továbbiakban a Tőzsde szabályzata szerinti limit áras ajánlatként viselkedik. Stop limit vételi megbízás legfeljebb az ajánlatban megadott limitáron, Stop limit eladási megbízás legalább az ajánlatban megadott limitáron teljesülhet.

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

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

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

Szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél: az az Üzletfél, akit az OTP Bank Nyrt. nem kezel Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfélként vagy Elfogadható partner ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfélként, és jogállását tekintve az alábbi tulajdonságok valamelyikével rendelkezik:

a) Pénzügyi szervezet, vagy
b) helyi vállalkozás, amely
   ba)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,
   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, vagy
d) Kiemelt vállalkozás, vagy
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.

SWIFT: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication - nemzetközi fizetések adatátviteli rendszere.

Tagsági jogokat megtestesítő értékpapír: minden olyan értékpapír, amelyben a kibocsátó meghatározott pénzösszeg, illetve pénzben meghatározott nem pénzbeli vagyoni érték tulajdonába vételét elismerve kötelezi magát, hogy az értékpapír birtokosának meghatározott szavazati, vagyoni és egyéb jogokat biztosít.

Tartós adathordozó: a Bszt. szerinti olyan eszköz, amely az 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, ide nem értve a nyomtatott és írt formában előállított okiratokat.
Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla: a mindenkori tartós befektetési szerződésre vonatkozó (adó)jogszabály(ok) alapján megnyitott és vezetett Összevont Értékpapírszámla.
Tartós Befektetési Pénzszámla: a mindenkori tartós befektetési szerződésre vonatkozó (adó)jogszabály(ok) alapján megnyitott és vezetett, kizárólag az ennek megfelelően lebonyolított befektetési szolgáltatási ügyletek pénzforgalmának – beleértve a pénzügyi eszközök hozadékainak elszámolását is – elszámolására szolgáló, forintban vagy devizában vezetett, 117-tel kezdődő azonosítószámú Fizetési számla. A Tartós Befektetési Pénzszámlán nem lehetséges a mindenkori tartós befektetési szerződésre vonatkozó (adó)jogszabály(ok)nak megfelelő betéti megbízás adása, és betéti ügylet nyilvántartása.
Társasági esemény: mindazon alkalom, amikor az értékpapír tulajdonosnak a kibocsátóval szemben fennálló tulajdonosi joga gyakorlására kerülhet sor, minden olyan időpont, amelyet a KELER bármely szabályzata, hirdetménye, közleménye ennek minősít.
Távoli szakértő: Az az ügyfélhez képest fizikailag más helyen lévő, az OTP Bank Nyrt. alkalmazásában álló ügyintéző, aki az ügyfélkiszolgálás során a befektetési szolgáltatási tevékenységhez tartozó üzletági műveleteket Üzletfél kérése szerint jelen Üzletszabályzat hatálya alapján elvégzi.
Technikai Számla: felelős őrzés és hagyatéki státusz esetén az Üzletfél forint pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, az Üzletfél rendelkezése hiányában az OTP Bank Nyrt. által megnyitott Fizetési számla. Az OTP Bank Nyrt. felelős őrzés esetén a 2005. szeptember 5. előtt vezetett ügyfélszámlán nyilvántartott forint pénzeszközöket nem kamatozó Technikai Számlán tartja nyilván.
Technikai Devizaszámla: felelős őrzés és hagyatéki státusz esetén az Üzletfél deviza pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, az Üzletfél rendelkezése hiányában az OTP Bank Nyrt. által megnyitott devizaszámla. Az OTP Bank Nyrt. felelős őrzés esetén a 2005. szeptember 5. előtt vezetett ügyfélszámlán nyilvántartott deviza pénzeszközöket nem kamatozó Technikai Devizaszámlán tartja nyilván.
Teljes ár: a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében számára nyújtott szolgáltatásáról szóló szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatos – ideértve a keretszerződés alapján adott megbízáshoz kapcsolódóan – viselendő minden költség, ideértve bármilyen díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönként és ügyleteként), hozzájárulást, valamint adót, amelyet az OTP Bank Nyrt. von le vagy számol el.
Termékcsoport: a Kockázati besorolás 2014. január 20-ig alkalmazott elnevezése.
Törzsadat: az OTP Bank Nyrt. által az Üzletfélről a befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások nyújtásához Összevont Értékpapírszámlánként és az összes Összevont Értékpapírszámla vonatkozásában kért, felvett és bármilyen módon nyilvántartott – az adatkezelés céljának megvalósulásához szükséges – valamennyi adat, így különösen a mindenkor hatályos pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályok alapján kötelezően felvett azonosító adatok és az Üzletfél összes elérhetőségi adata.
Tőzsde: a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (BÉT) vagy ennek bármely jogutódja
Tőzsdére bevezetett értékpapír: az az értékpapír, amely tőzsdei értékpapír listán szerepel.
Tőzsdei termék: a Tőzsdén vagy Külföldi tőzsdén forgalmazott pénzügyi eszköz.
Tpt.: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.
Ügyfélszámla: az OTP Bank Nyrt. által a Tpt. és Bszt. szabályai alapján vezetett, az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódóan vezetett ügyfélszámla. Amennyiben az Üzletszabályzat Fizetési Számlát említ, akkor eltérő rendelkezés hiányában, azon a forintban vezetett Ügyfélszámlát, míg ha az Üzletszabályzat Devizaszámlát említ, akkor azon devizában vezetett Ügyfélszámlát is érteni kell azzal, hogy az Ügyfélszámlára a Hpt. és a mindenkori hatályos pénzforgalomi jogszabályok nem vonatkoznak, továbbá azon kizárólag a jogszabály által

megengedett pénzeszköz tartható nyilván és tranzakció bonyolítható. A jelen fogalom az Ügyfélszámla pénzügyi tranzakciós illetékre vonatkozó jogszabályok szerinti minősítését és kezelését nem érinti.

Ügyleti megbízás: az Üzletfél által pénzügyi eszköz vásárlására, eladására – akár adásvételi, akár bizományosi konstrukcióban – adott megbízás.

Üzletfél: az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet, akinek/amelynek az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatást, kiegészítő szolgáltatást nyújt. Üzletfélnek minősül az Üzletszabályzatnak, a keretszerződésnek és a szerződésnek az Üzletfelek tájékoztatására, minősítésére és a szerződéskötés előtti tájékozódási kötelezettségre vonatkozó részei tekintetében az a személy is, aki/amely az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatását, illetve kiegészítő szolgáltatását igénybe kívánja venni. A befektetési elemzést és a pénzügyi elemzést felhasználó személyre, az Üzletfélre vonatkozó szabályokat akkor kell alkalmazni, ha az Üzletszabályzat kifejezetten így rendelkezik.

Üzleti órák: a banki munkanapokon belül meghatározott azon időtartam, amely időtartam alatt az OTP Bank Nyrt. fiókjai, egyéb szervezeti egységei ügyfélfogadás céljából rendelkezésre állnak (nyitva tartanak). Az egyes fiókok üzleti óráinak azon banki napon belül meghatározott időtartam tekintendő, amely az adott fiók ajtaján, hirdetőtábláján nyitvatartási időként meghatározott. Személyes ügyintézést nem végző szervezeti egységek esetében az egyedi szerződésben, keretszerződésben, Üzletszabályzatban meghatározott banki napon belüli időtartam minősül ilyennek. A cut-off time időpontja eltérhet az üzleti órák időpontjától.

Üzletszabályzat: az OTP Bank Nyrt. jelen Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata, annak valamennyi hatályos módosítással egységes szerkezetbe foglalt verziója

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. (beleértve a Végrehajtási politikában Végrehajtási partnerként meghatározott személyt is).

Zártkörű forgalomba hozatal: ilyennek minősül a forgalomba hozatal, ha az megfelel a Tpt.-ben meghatározott zártkörű forgalomba hozatali feltételeknek.

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

Xetra: a Deutsche Börse AG elektronikus kereskedési piaca.

A. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

I. A SZOLGÁLTATÁS JOGSZABÁLYI ÉS EGYÉB SZABÁLYOZÁSI ALAPJA

1. Jogszabályi alapok

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

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

2. Engedélyek

2.1. Engedélyezett tevékenység a Bszt. alapján

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

Befektetési szolgáltatási tevékenységek:

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

Kiegészítő szolgáltatások:

h) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
i) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,
j) befektetési hitel nyújtása,
k) tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint egyesüléssel és vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás
l) befektetési elemzés és pénzügyi elemzés,
m) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás.

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

2.1.2. A jelen Üzletszabályzat hatálya alatt az OTP Bank Nyrt. az A.I.2.1.1. pontban foglaltakon kívül az alábbi szolgáltatásokat nyújthatja
a) Tpt. szerinti értékpapír-kölcsönzés,
b) Bszt. szerinti közvetítői tevékenység.

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

2.1.4. Az OTP Bank Nyrt. Üzletfelei részére a Tpt. szerinti ügyfélszámlát erre vonatkozó külön írásbeli szerződés alapján vezeti.

2.2. Engedélyezett pénzügyi eszközök

Az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységét az Üzletszabályzat és az Üzletfelekkel kötött szerződések feltételei szerint az összes Pénzügyi eszköz vonatkozásában jogosult végezni, azzal, hogy a Bank jogosult meghatározni, hogy konkrétan mely Pénzügyi eszköz vonatkozásában köt szerződést az Üzletféllel.

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

3. Az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél közötti jogviszonyra irányadó szabályok

3.1. Az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél közötti, Üzletszabályzat tárgyát képező jogviszony tartalmát az adott jogviszonyra vonatkozó
a) egyedi szerződés (ideértve a biztosítéki szerződéseket), és
b) keretszerződés és az abban hivatkozott üzletszabályzat és hirdetmények, amennyiben az adott jogviszonyra vonatkozóan keretszerződés létrejött, és
c) Összevont Értékpapírszámla Szerződés, NYESZ-R Összevont Értékpapírszámla Szerződés, START Összevont Értékpapírszámla Szerződés, Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla Szerződés és Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámla Szerződés, amennyiben az adott jogviszonyra vonatkozóan ilyen létrejött, és
d) Fizetési Számla, a Devizaszámla, az Ügyfélszámla, a NYESZ Pénzszámla, Start Betétszámla, Tartós Befektetési Pénzszámla, és Stabilitás Megtakarítási Pénzszámla szabályait tartalmazó számlaszerződések és az azokhoz kapcsolódó üzletszabályzatok, hirdetmények, amennyiben számlaszerződés az adott jogviszony vonatkozásában létrejött, és
e) OTPdirekt szolgáltatásokra, illetve egyéb telefonos- vagy internetes szolgáltatásra vonatkozó szerződések és az azokhoz kapcsolódó üzletszabályzatok, hirdetmények, kondíciós listák, amennyiben ilyen szerződés az adott jogviszony vonatkozásában létrejött, és
f) az A.I.6.2. és az A.I.7.1 pontban meghatározott hirdetmények, és
g) az Üzletszabályzat, és

h) az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata, ideértve a hatálya alá tartozó szerződések esetén az OTP Bank Nyrt. 2014. március 15-e előtt megkötött szerződésekre vonatkozó Általános Üzletszabályzatát is,

rendelkezései alapján kell megállapítani.

A jogviszony tartalmának megállapítása során ezen felsorolás egyben értelmezési sorrendet is jelent azzal, hogy az Üzletszabályzat Különös Rendelkezések részének rendelkezései az értelmezési sorrendben megelőzik az Üzletszabályzat Általános Rendelkezések részben lévő rendelkezéseit.

Az A.I.3.1. c) és d) pontjában foglalt szerződések együttes megnevezése az Üzletszabályzat alkalmazásában számlaszerződés vagy számlaszerződések.

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

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

3.4. Az Üzletszabályzat és az A.I.3.1.f) alpontban meghatározott hirdetmények rendelkezései az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél közötti bármely befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási jogviszonyban, illetve értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó és közvetítői jogviszonyban alkalmazandók.

3.5. Az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél megállapodása alapján egyedi szerződésben, keretszerződésben vagy a számlaszerződésben az Üzletszabályzat bármely rendelkezésétől el lehet térni.

3.6. Az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél közötti jogviszonyban az A.I.3.1. pontban meghatározott dokumentumokban nem szabályozott kérdésekben

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

irányadók.

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

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

4. Az Üzletszabályzat elérhetősége

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

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

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

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

5.1. Az Üzletszabályzat személyi hatálya az OTP Bank Nyrt.-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 Bank Nyrt. a mindenkor hatályos fogyasztóvédelmi jogszabályoknak megfelelően jár el, az ezzel ellentétes bármely rendelkezés ezen jogviszonyokban nem képezi az általános szerződési feltételek részét.

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

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

5.4. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Üzletszabályzatot és a szerződés egyéb feltételét az Üzletfél számára kedvezőtlenül egyoldalúan módosítani, ha

a) a Felek Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletekre vagy pénzügyi eszközökre vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, közjogi szervezetszabályozó eszköz, 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, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek, egyéb pénzügyi eszközök kockázati tényezőinek, az OTP Bank Nyrt. forrásköltségeinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az Üzletfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-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 a szolgáltatáshoz kapcsolódó új közreműködő (pl. közvetítő, kiszervezett tevékenységet végző) igénybevétele, korábbi közreműködő igénybevételének megszűnése, vagy
e) az Üzletfélnek nyújtott a szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz, végrehajtási helyszín feltételeinek a teljesítésében közreműködő személy (pl. Tőzsde, egyéb szabályozott piac, KELER, Külföldi tőzsde, 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 Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét arra, és fokozottan ajánlja, hogy az Üzletfél kísérje folyamatosan figyelemmel az Üzletszabályzat és a szerződés módosításait és hatályos szövegét. Az Üzletfél írásban előterjesztett kérésére az OTP Bank Nyrt. igazolja, hogy az itt meghatározott feltétel bekövetkezése az Üzletszabályzat módosítását indokolja.

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

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

a) az Üzletfélnek nyújtott szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján felszámított díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjakat, valamint a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is – minden évben a KSH által közzétett inflációs ráta mértékével módosulnak a közzétételt követő hónap utolsó napjától; és
b) az Üzletfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása (ideértve különösen a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletekre vagy pénzügyi eszközökre vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi A.I.5.4.a) pontban meghatározott szabályozó következtében az OTP Bank Nyrt.-re harmadik személy által áthárított díjat vagy költséget, levonásokat és visszatartásokat) esetén

módosulnak az OTP Bank Nyrt. által felszámított díjak és költségek a változás időpontjától.

Az Üzletszabályzat és/vagy a szerződés egyéb feltétele automatikus módosulásának esetére nem vonatkozik az Üzletfelek 30 napos, illetve 15 napos előzetes értesítésére vonatkozó szabály, az OTP Bank Nyrt. az automatikus módosulásról legkésőbb annak bekövetkezése napján hirdetménnyel vagy a vonatkozó hirdetménye módosításának közzétételével, vagy amennyiben a módosítás csak egy meghatározott Üzletfelet érint, akkor a részére küldött értesítéssel tájékoztatja az Üzletfeleket.
Az OTP Bank Nyrt. jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj- és költségváltozástól eltérően az Üzletfélnek számára kedvezőbb díj- és költségtételeket alkalmazni.
Az OTP Bank Nyrt. jogosult arra is, hogy ha egy évben, vagy egymás után több évben az automatikus díj- és költségváltozást nem érvényesítette az Üzletfél felé, akkor ezt a nem érvényesített automatikus díj- és költségváltozást egy ezt követő évben (az éppen aktuális automatikus díj- és költségváltozással kumuláltan) alkalmazza automatikusan az Üzletféllel fennálló jogviszonyokban.

5.6. Az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének – Üzletfél számára kedvezőtlennek minősülő – módosításáról az OTP Bank Nyrt. a módosítás hatálybalépését legalább 30 (harminc) naptári nappal megelőzően, hirdetmény formájában, a fiókokban és a honlapon történő közzététel útján értesíti az Üzletfeleket. Az Üzletfél számára kedvezőtlennek nem minősülő módosítások (pl. szolgáltatás díjának csökkentése, stb.) esetén az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosításáról rövidebb – de legalább 5 naptári napos – határidővel is értesítheti hirdetmény formájában, a fiókokban és a honlapon történő közzététel útján az Üzletfeleket, azzal, hogy ha az Üzletfél számára kedvezőtlennek nem minősülő módosítás oka új termék(ek) vagy szolgáltatás(ok) bevezetése, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult a módosítás hatálybalépésének napján értesíteni az Üzletfeleket a jelen A.I.5.6. alpontban meghatározott formában az Üzletszabályzat és egyéb szerződéses feltételek módosításáról
Az OTP Bank Nyrt. a közzétett, de hatályba nem lépett Üzletszabályzatot és a szerződés egyéb feltételét érintő módosítást jogosult erre vonatkozó hirdetmény közzététele mellett a hatálybalépést megelőzően visszavonni, amely esetben a visszavont Üzletszabályzat módosítás nem, vagy későbbi időpontban lép hatályba. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Üzletfelet az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb módosításáról, annak visszavonásáról postai úton vagy – amennyiben az Üzletfél a kapcsolattartás ilyen módját választotta – elektronikus úton értesíteni.

5.7. Ha az Üzletfél a számára kedvezőtlennek minősülő módosítás közzétételétől számított 30 (harminc) naptári napon belül, illetve a számára kedvezőtlennek nem minősülő módosítások közzétételétől számított 5 naptári napon belül írásban észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, úgy az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni. Amennyiben az Üzletfél az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítása következtében a továbbiakban nem kívánja az OTP Bank Nyrt. Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásait igénybe venni, úgy jogosult az adott szolgáltatásra vonatkozó, vagy az összes szolgáltatásra vonatkozó szerződést bármikor 15 naptári (tizenöt) napos vagy a Felek által egyeztetett rövidebb határidővel, így akár azonnali hatállyal is írásban felmondani.

6. Az Üzletszabályzat szerkezete és Mellékletei

6.1. Az Üzletszabályzat szerkezete

6.1.1 Az Üzletszabályzat részekre (A és B rész), címekre (pl. A.I. cím), fejezetekre (pl. A.I.1. fejezet), pontokra (pl. A.I.1.2. pontok) és alpontokra tagolódik. Az egyes tagolási egységek megnevezése (pl. A.I.4. Az Üzletszabályzat elérhetősége) kizárólag a tájékoztatás és az áttekinthetőség célját szolgája, 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 Bank Nyrt. az Üzletszabályzathoz Mellékletként csatolja a következő dokumentumokat:

a) hirdetmény az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott formanyomtatványokról, szerződésmintákról (A. Melléklet: A Szerződésminták)
b) hirdetmény az összeférhetetlenségi politika összefoglaló leírásáról (B. Melléklet),
c) hirdetmény az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott díjtételek és egyéb kondíciók jegyzékéről, amely tartalmazza a szerződéskötéshez, valamint – egy korábban megkötött és hatályban lévő szerződés (keretszerződés) esetén – az egyes ügyletekhez kapcsolódó, az ügyfelet terhelő költséget, díjat (C. Melléklet: A Díjtételekről szóló Hirdetmény).
d) hirdetmény az OTP Bank Nyrt. által a Bszt. szerinti kiszervezett tevékenységek köréről, az ilyen kiszervezett tevékenységet végzők jegyzékéről, valamint az OTP Bank Nyrt. által igénybe vett közvetítők jegyzékéről (D. Melléklet: A Bszt. szerinti kiszervezésről és közvetítőkről),
e) hirdetmény a Befektető-védelemről, az adatvédelemről és az értékpapírtitok kezelésének rendjéről (E. Melléklet),
f) hirdetmény a végrehajtási politika összefoglaló leírásáról (F. Melléklet), és
g) hirdetmény a befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó kiegészítő adatkezelési tájékoztatóról.

Az OTP Bank Nyrt. Üzletszabályzata az általános szerződési feltételeket egységes szerkezetben tartalmazza, így az külön nem kerül az Üzletszabályzathoz mellékelésre.
Az OTP Bank Nyrt. egységes panaszkezelési szabályzatát az Általános Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

6.2.2 Az A.I.6.2.1.a)-f) pontban hivatkozott mellékletek elérhetőségére, hatályára és módosítására, az Üzletfelet ezzel kapcsolatban megillető jogokra és kötelezettségekre az Üzletszabályzat elérhetőségére, hatályára és módosítására vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

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

7.1. A Kiegészítő Hirdetmény

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

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

7.2. Egyéb – az Üzletszabályzat tárgyával kapcsolatos – tájékoztató hirdetmények, az Árképzési Hirdetmény és az Egységes Előzetes Tájékoztató

7.2.1 Egyéb tájékoztató hirdetménynek minősül A.I.6.2.1.e) pontban meghatározott hirdetmény. Egyéb tájékoztató hirdetménynek minősül az A.I.6.2.1.g) pontban hivatkozott hirdetmény is, amely módosítására az A.I.7.2.2. pontban írtak az irányadóak.

7.2.2 Az OTP Bank Nyrt. a befektetési és kiegészítő szolgáltatások teljesítésével kapcsolatosan bármely az A.I.6.2.1. pontban meghatározott dokumentumokban nem szabályozott kérdésről, bármikor hirdetményben – elsősorban tájékoztató jelleggel – értesítheti az Üzletfelet. Ezen hirdetményt az OTP Bank Nyrt. a fiókban vagy honlapján teszi közzé. A hirdetmény közzétételének napja a hirdetményen feltüntetett időpont. A tájékoztató hirdetményeket az OTP Bank Nyrt. bármikor feltétel nélkül jogosult módosítani. A tájékoztató hirdetmények nem minősülnek az Üzletszabályzat Mellékletének.

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

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

II. A SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások igénybevételének feltételei

1.1. Számlaszerződés

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

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

1.1.3. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletféllel kötött egyedi szerződés alapján az Üzletfél részére a Tpt. és a vonatkozó egyéb jogszabályok szerint az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt ügyfélszámlát vezet, és az ügyfélszámlán tartja nyilván az Összevont Értékpapírszámlán bonyolított befektetési szolgáltatási tevékenységből, illetve kiegészítő szolgáltatásból származó bevételt, továbbá az ügyfélszámláról teljesíti az Üzletfelet terhelő kifizetést. Az OTP Bank Nyrt. az ügyfélszámlán elkülönítetten tartja nyilván az azonnali, illetőleg az opciós és határidős ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket (amennyiben az Üzletfél ilyenekkel rendelkezik). Az ügyfélszámla részletes feltételeit egyedi szerződés tartalmazza.

1.2. Díj, költség, fedezet

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

1.3. Személyi feltételek

Az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. 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. Amennyiben az Üzletszabályzat kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor okiraton, nyilatkozaton, értesítésen papír alapú okiratot kell érteni.

1.4.2. Külföldön kiállított okiratok

1.4.2.1. Az OTP Bank Nyrt. nem magyarországi személy vagy szervezet, valamint nem Magyarországon tartózkodó személy vagy szervezet által kiállított okiratot - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - kizárólag felülhitelesített vagy Apostille-záradékkal ellátott formában fogad el.

2. Az Üzletfél azonosítása

2.1. Az OTP Bank Nyrt. az Összevont Értékpapírszámla nyitásakor a mindenkor hatályos pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályoknak és az OTP Bank Nyrt. ügyfél-azonosítási rendjéről szóló Hirdetményének megfelelően, az azokban meghatározott okmányok alapján azonosítja az Üzletfelet. Az azonosítás során az OTP Bank Nyrt. jogosult továbbá ellenőrzés céljából az Üzletféltől bármely törzsadatára rákérdezni és a választ az OTP Bank Nyrt. által nyilvántartott törzsadatokkal összevetni, eltérés esetén az Üzletfél bármely nyilatkozatának, rendelkezésének, megbízásának teljesítését megtagadni.

2.2. Az Üzletfél köteles bármely az OTP Bank Nyrt. nyilvántartásában szereplő törzsadatának, így különösen nevének, állandó lakhelyének (ill. székhelyének telephelyének), levelezési címének, hatósági igazolványának, hatósági bizonyítványának, képviselőjének, adóazonosító jelének, adószámának megváltozásáról az OTP Bank Nyrt.-t öt munkanapon belül értesíteni és egyidejűleg bemutatni, átadni a változást hitelt érdemlően igazoló okiratokat.

2.3. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Összevont Értékpapírszámla megnyitásakor és azt követően bármikor az Üzletféltől aláírásmintát kérni, és azzal az Üzletfél bármely nyilatkozatának, rendelkezésének teljesítése előtt a nyilatkozaton, rendelkezésen szereplő aláírást összevetni. Aláírásminta csak személyesen, vagy közjegyző által hitelesített okiraton (aláírási címpéldány) adható. Amennyiben az aláírásminta és a nyilatkozaton, rendelkezésen szereplő aláírás között az OTP Bank Nyrt. feltételezése alapján eltérés van, úgy a nyilatkozat, rendelkezés teljesítése megtagadható.

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

2.5. Az Üzletfél köteles azonnal értesíteni az OTP Bank Nyrt.-t, ha bármely, az OTP Bank Nyrt. 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 rendőrhatóságnál és a feljelentés eredeti példányát az OTP Bank Nyrt. valamelyik Fiókjában késedelem nélkül bemutatni.

2.5.2. Lopás esetében - amennyiben a személyazonosító okirat felhasználásával az Üzletfél OTP Bank Nyrt.-nél tartott értékpapírjainak, pénzének terhére károkozás történik - az Üzletfél köteles továbbá az OTP Bank Nyrt.-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 Bank Nyrt. az Üzletfelet a számlanyitást 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 Bank Nyrt. egyáltalán nem vállal felelősséget az Üzletfél személyazonosító okiratának illetéktelen felhasználásából eredő károkért, kivéve, ha az jogerős bírói ítéletben megállapítottan az OTP Bank Nyrt. 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 az OTP Bank Nyrt.-től igénybe vett befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás tárgya olyan pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet végrehajtása, amely tekintetében a 600/2014/EU rendelet és a 2017/590/EU rendelet alapján az OTP Bank Nyrt.-t ügyletjelentési kötelezettség terheli a Felügyelet irányába, az ügyletjelentés kötelező tartalma az Üzletfél LEI kódja (Legal Entity Identifier, jogalany-azonosító). Az Üzletfél LEI kódja hiányában az OTP Bank Nyrt. nem jogosult olyan befektetési szolgáltatást, kiegészítő szolgáltatást nyújtani, ami ügyletjelentési kötelezettséget eredményez. Az ügyletjelentési kötelezettségről, az érintett pénzügyi eszközök köréről és a LEI kódról szóló tájékoztatást a Kiegészítő Hirdetmény tartalmazza.

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

2.8.3. Az OTP Bank Nyrt. megtagadja azon ügyletek megkötését illetve végrehajtását, amelyek az A.II.2.8.1. alpontban meghatározott ügyletjelentési kötelezettség alá esnek, azonban az Üzletfél A.II.2.8.2. alpontban meghatározott LEI kódja nem áll rendelkezésre.

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

2.8.5. Az Üzletfél köteles a LEI kódját az OTP Bank Nyrt-vel közölni az alábbiak szerint.

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

2.8.5.2. Az Üzletfél az A.II.2.8.1. alpontban meghatározott befektetési szolgáltatás, kiegészítési szolgáltatás igénybevételére attól az időponttól jogosult, amikor a jelen A.II.2.8.5. alpontnak megfelelően közölte az OTP Bank Nyrt.-vel a LEI kódját.

2.8.6. Az Üzletfél köteles a LEI kódban bekövetkezett bármely változás esetén azt haladéktalanul az A.II.2.8.5. alponban leírtak szerint közölni az OTP Bank Nyrt.-vel.

2.9. Természetes személyeket azonosító megjelölés

2.9.1. Abban az esetben, ha a természetes személynek minősülő Üzletfél által az OTP Bank Nyrt.-től igénybe vett befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás tárgya olyan pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet végrehajtása, amely tekintetében a 600/2014/EU rendelet és a 2017/590/EU rendelet alapján az OTP Bank Nyrt.-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 Bank Nyrt. jogosult az olyan befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás nyújtását megtagadni, ami ügyletjelentési kötelezettséget eredményez. Az ügyletjelentési kötelezettségről, az érintett pénzügyi eszközök köréről és a természetes személyek azonosító megjelöléséről szóló tájékoztatást a Kiegészítő Hirdetmény tartalmazza.

2.9.2. Az Üzletfél a természetes személyek azonosító megjelölésének OTP Bank Nyrt. általi megképzéséhez a Kiegészítő Hirdetményben meghatározott adatokat köteles az OTP Bank Nyrt.-vel közölni.

2.9.3. Az OTP Bank Nyrt. 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.

2.9.4. Az Üzletfél az A.II.2.9.2. alpontban meghatározott adatokat az alábbiak szerint köteles az OTP Bank Nyrt-vel közölni.

2.9.4.1. Az adatok megadására az Üzletfél írásban köteles bármelyik Fiókban.

2.9.4.2. Az Üzletfél az A.II.2.9.1. alpontban meghatározott befektetési szolgáltatás, kiegészítési szolgáltatás igénybevételére attól az időponttól jogosult, amikor a jelen A.II.2.9.4. alpontnak megfelelően közölte az OTP Bank Nyrt.-vel az A.II.2.9.2. alpontban hivatkozott adatokat.

2.9.5. A természetes személy Üzletfél köteles az A.II.2.9.2. alpontban hivatkozott adatokban bekövetkezett bármely változás esetén azokat haladéktalanul az A.II.2.9.4. alponban leírtak szerint közölni az OTP Bank Nyrt.-vel.

3. Az Üzletfél képviselete

A jelen pontban írt rendelkezések kiegészítik az Általános Üzletszabályzatban a képviseletre vonatkozóan írt rendelkezéseket, amelyek az Üzletszabályzat hatálya alatt is alkalmazandók.

3.1. A teljesen cselekvőképes természetes személy Üzletfelek képviselete

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

3.1.2. Törölve

3.1.3. Az Üzletfél kizárólag személyesen, illetve törvényes képviselője által megtett nyilatkozatával adhat, módosíthat és vonhat vissza bármely az OTP Bank Nyrt.-től igénybevett befektetési, kiegészítő befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó állandó vagy eseti meghatalmazást.

3.1.4. Az Üzletfél akár állandó, akár eseti jelleggel adhat meghatalmazást teljesen cselekvőképes személynek. Korlátozottan cselekvőképes személynek adott meghatalmazást az OTP Bank Nyrt. nem fogad el. A képviselő azonosító okmányaiból egyértelműen ki nem derülő korlátozott cselekvőképességet (pl. bíróság általi

gondnokság alá helyezés) az OTP Bank Nyrt. nem köteles hivatalból vizsgálni. A meghatalmazás formája közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat lehet (ide nem értve a saját kézzel írt és aláírt formában adott meghatalmazást).

3.1.5. Az OTP Bank Nyrt. csak a számára egyértelműen megállapítható tartalmú meghatalmazásokat fogadja el, amennyiben a meghatalmazás tartalma számára nem egyértelmű, úgy jogosult azt visszautasítani. Különösen, de nem kizárólag nem egyértelmű tartalmú meghatalmazásnak minősül az olyan számla (számlák) feletti rendelkezésre adott meghatalmazás, amelyben nincs(enek) pontosan és számszerűen megjelölve az adott számla (számlák). Az OTP Bank Nyrt. nem fogad el általános meghatalmazást.

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

3.1.7. Állandó meghatalmazás kizárólag korlátozás nélkül és kizárólag – az OTP Bank Nyrt. önálló mérlegelési jogkörében meghozott eltérő döntés hiányában – az OTP Bank Nyrt. által rendszeresített nyomtatványon adható.

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

3.1.9. 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 Bank Nyrt. bevonja. Az eseti meghatalmazott kizárólag személyesen járhat el.

3.1.10. Az összeghatár megjelölése nélkül adott eseti meghatalmazás alapján a meghatalmazott korlátlanul, – az Általános Üzletszabályzatban foglalt rendelkezések figyelembe vételével –, jogosult rendelkezni a meghatalmazásban megjelölt számla, számlák felett, beleértve azon alszámlákat is, amelyek felett az Üzletfél közvetlenül rendelkezhet.

3.1.11. A meghatalmazott által további harmadik személy részére adott meghatalmazást az OTP Bank Nyrt. nem fogadja el.

3.1.12. 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.

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

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

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

a) nyithat Összevont Értékpapírszámlát,
b) jelölhet meg Fizetési Számlát, Devizaszámlát, Devizaszámlákat,
c) módosíthatja az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódóan megadott bármely hatósági bizonyítvánnyal, hatósági igazolvánnyal vagy bármely más írásbeli dokumentummal igazolható adatát és a megjelölt Fizetési Számlát, Devizaszámlát, Devizaszámlákat,
d) adhat, módosíthat és vonhat vissza bármely az OTP Bank Nyrt.-től igénybevett befektetési, kiegészítő befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó állandó vagy eseti meghatalmazást,
e) rendelkezhet az Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott eszközei megterheléséről, óvadékba adásáról, zárolásáról,
f) szüntetheti meg az Összevont Értékpapírszámlát,
g) kérheti minősítésének megváltoztatását, Alkalmassági és Megfelelési teszt kitöltését, köthet ilyen tartalmú megállapodást az OTP Bank Nyrt.-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 képviselete

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 Bank Nyrt. nem fogad el.

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

3.4. Nem természetes személy Üzletfelek képviselete

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 képviseleti jogosultságát Összevont Értékpapírszámla megnyitásakor és ezt követően az OTP Bank Nyrt. felhívására bármikor hitelt érdemlően, az adott nem természetes személy Üzletfélre mindenkor irányadó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, az OTP Bank Nyrt. által előírt okirati bizonyítékokkal alátámasztottan igazolni.

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

3.5. Álképviselet

3.5.1. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az álképviseletből eredő teljes kár az Üzletszabályzatban, így különösen az A.I.3. pontban meghatározott esetekben kizárólag az Üzletfelet terheli, így az OTP Bank Nyrt. 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, kiegészítő szolgáltatások igénybevétele során az Üzletfél képviseletében képviselő jár el, akkor nem természetes személy képviselő esetén az A.II.8. pontban meghatározottak, míg természetes személy képviselő esetén az A.II.9.1. pontban meghatározottak irányadóak.

3.6.2. Az A.II.3.6.1. alpontban írtak kizárólag a Kiegészítő Hirdetményben meghatározott képviselők esetén irányadók.

4. Kapcsolattartás az Üzletféllel

4.1. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzat, a keretszerződés(ek) és az egyedi szerződés(ek) rendelkezéseinek megfelelően, az alábbi módokon tarthat kapcsolatot az Üzletféllel:

a) írásban,
   - aa) levélben,
   - ab) telefaxon,
   - ac) e-mailben,
   - ad) elektronikus szolgáltatási szerződés esetében a mindenkori ilyen szerződésekre vonatkozó értesítési szabályok szerint,

b) telefonon (szóban)

c) hirdetmény útján.

4.2. Jogszabály kötelező rendelkezése esetén az OTP Bank Nyrt. az A.II.4.1.ab)-ad), b) és c) pontjai szerinti kapcsolattartás esetében is minden a jogszabályban meghatározott értesítést (tájékoztatást) postai úton is megküld az Üzletfélnek. Az OTP Bank Nyrt.

jogosult bármely értesítést postai úton is megküldeni az Üzletfélnek akkor is, ha a kapcsolattartás módjaként a Felek az A.II.4.1.ab)-ad), b) és c) pontjaiban meghatározottak valamelyikében állapodnak meg. Az OTP Bank Nyrt. szintén jogosult arra, hogy az az A.II.4.1.ab)-ad), b) és c) pontjai szerinti kapcsolattartás esetében bármely értesítést postai úton is megküldjön az Üzletfélnek, amennyiben azt az OTP Bank Nyrt. működésében bekövetkező rendkívüli ok indokolja.

4.3. Az OTP Bank Nyrt. az A.II.4.1.ab)-ad) és b) pontjaiban meghatározott módon kizárólag kifejezetten ilyen tartalmú írásbeli megállapodás esetén tart kapcsolatot és csak az írásbeli megállapodásban meghatározott terjedelemben. Távoli szakértő kiszolgálás igénybevétele esetén a kapcsolattartás részben egy erre kijelölt bankfiókban, részben az OTP Bank Nyrt. által biztosított elektronikus kiszolgálási felületen, részben postai úton valósul meg az igénybevételre vonatkozó nyilatkozat, továbbá az egyedi szerződés, keretszerződés és a számlaszerződés rendelkezései alapján. Amennyiben a jogszabály nem ír elő írásbeli hozzájárulást az Üzletfél részéről, úgy az OTP Bank Nyrt. által meghatározott egyéb módon is lehetőség nyílik az adott hozzájárulás Üzletfél részéről történő megadására.

4.4. Az Üzletfél az OTP Bank Nyrt.-vel csak kifejezetten ilyen tartalmú írásbeli megállapodás esetén tarthat kapcsolatot a postai úttól eltérő módon azzal, hogy a panaszok bejelentésére az OTP Bank Nyrt. közzétett panaszkezelési szabályzata az irányadó.

4.5. Levélben történő kapcsolattartás

4.5.1. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletféllel levélben, postai úton tartja a kapcsolatot. Az OTP Bank Nyrt.-nek lehetősége van arra is, hogy az Üzletfélnek szóló bármely levelet közvetlenül, futár útján vagy a Fiókban személyes kézbesítéssel adjon át az Üzletfélnek.

4.5.2. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfélnek szóló összes levelet az Összevont Értékpapírszámla szerződésben (Befektetési szolgáltatási keretszerződésben) megadott – az Üzletfél törzsadataiban nyilvántartott levelezési címére küldi meg. Ha a megadott levelezési címre küldött bármely levelet bármikor, bármilyen megjelöléssel az OTP Bank Nyrt.-nek kézbesítetlenül visszaküldték, úgy az OTP Bank Nyrt. nem köteles azt ismételten 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 a Fiókban levelezési címét meg nem erősíti. Ameddig az Üzletfél a Fiókban nem ad meg olyan levelezési címet, amelyen a küldemények átvétele biztosított, az OTP Bank Nyrt. nem köteles azokat sem az Üzletfél állandó lakcímére, sem tartózkodási helyére, sem bármely általa ismert egyéb címére megküldeni. Az OTP Bank Nyrt. nem köteles az Üzletfél levelezési címe, állandó lakóhelye vagy tartózkodási helye felől hivatalból tájékozódni a hatóságoknál.
Amennyiben az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél részére a sikertelen kézbesítés miatt meg nem küldött értesítéseket az Üzletfél javára visszatartja, akkor azok kiadását az Üzletfél a Fiókban nyitvatartási időben kérelmezheti. A visszatartott értesítések kiadására – az erre irányuló kérelem kézhezvételét követően – az OTP Bank Nyrt. által meghatározott ésszerű időpontban kerül sor.
Az OTP Bank Nyrt. jogszabály eltérő rendelkezése hiányában nem köteles semmilyen levelet ajánlott küldeményként, tértivevényesen vagy bármilyen más emelt szintű szolgáltatással (pl. prioritaire) feladni.

4.5.3. A postai küldemények megérkezésének időpontja a küldemény Üzletfél általi kézhezvételének napja. A nem postai úton küldött küldemény kézhezvételének időpontja a küldemény Üzletfél általi kézhezvételének napja. Az itt nem szabályozott kérdésekben az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata az irányadó.

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

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

4.5.6. Az OTP Bank Nyrt.-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 Bank Nyrt. telefaxon történő kapcsolattartás esetében telefax üzenet OTP Bank Nyrt. 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 Üzletfél részére az OTP Bank Nyrt. által küldött e-mail elküldésének tényét az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt.-től az értesítés küldésének megerősítését kérje. Az OTP Bank Nyrt. semmilyen felelősséget nem vállal az e-mailben történt jogosulatlan harmadik személyek általi értesítésből eredő károkért.

4.8. Kapcsolattartás elektronikus szolgáltatási szerződés esetében

A kapcsolattartásra és a levelezés kézbesítésére az Üzletfél által aláírt nyilatkozatban, a Kiegészítő Hirdetményben és – amennyiben a Felek között ilyen hatályban van, akkor – mindenkori elektronikus szolgáltatásra vonatkozó szerződésekben, valamint az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos ilyen tárgyú üzletszabályzataiban foglaltak az irányadók.

4.9. Telefonon történő kapcsolattartás

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

4.10. Kapcsolattartás hirdetmény útján

4.10.1. Az OTP Bank Nyrt. jogszabályban meghatározott esetekben köteles, egyéb esetekben nagyszámú ügyfelet érintő tárgykörben jogosult az Üzletfelekkel hirdetmény útján

kapcsolatot tartani. A hirdetmény útján történő kapcsolattartás megvalósulhat sajtótermékben, az OTP Bank Nyrt. Fiókjaiban kifüggesztéssel vagy elektronikus terminálon keresztül, vagy honlapján történő közzététellel. Ellenkező jelölés vagy írásbeli megállapodás hiányában hirdetménynek minősülnek az OTP Bank Nyrt. honlapján közzétett információk.

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

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

4.11. A kapcsolattartás nyelve

4.11.1. Amennyiben az Üzletszabályzat, a keretszerződés(ek) vagy az egyedi szerződés(ek) eltérően nem rendelkeznek, akkor az Üzletfél és az OTP Bank Nyrt. közötti kapcsolattartás nyelve a magyar.
Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Nyrt. jogszabályi kötelezettségeinek, így különösen az előzetes tájékoztatási és előzetes tájékozódási kötelezettségének, valamint a megbízás végrehajtását követő tájékoztatási kötelezettségének, továbbá nyilvántartási kötelezettségeinek, 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 Bank Nyrt. az értesítést idegen nyelv feltüntetése 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 az egyes dokumentumok illetve egyes pénzügyi eszközökkel kapcsolatos bizonyos tájékoztatások a kapcsolattartás nyelvétől eltérő nyelven érhetők csak el, és az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. részére jelezni. Ennek elmulasztása esetén az Üzletfél erre előnyök szerzése végett az OTP Bank Nyrt.-vel szemben nem hivatkozhat.

4.12. Telefonbeszélgetések rögzítése, Üzletfél általi elérhetősége, tartalma

Az OTP Bank Nyrt. a rögzített telefonbeszélgetéseket a jogszabályokban meghatározott ideig és feltételek szerint tárolja és a vonatkozó üzletszabályzati rendelkezések szerint bocsátja az Üzletfél rendelkezésére. A telefonbeszélgetések rögzítésének és az Üzletfél rendelkezésére bocsátásának a feltételeit a vonatkozó üzletszabályzatok is tartalmazzák.

4.13. Releváns kommunikáció

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

4.13.2. Az Üzletfél és az OTP Bank Nyrt. között folytatott azon beszélgetések, üzenetváltások minősülnek az A.II.4.13.1. pontban meghatározott releváns kommunikációnak, amely az OTP Bank Nyrt. által a beszélgetés elhangzásakor beazonosított Üzletféllel vagy képviselőjével kerül lefolytatásra.

4.14. Az OTP Bank Nyrt.-nek jogszabályi kötelezettsége az A.II.4.13.1. pontban meghatározott releváns kommunikációnak minősülő telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások rögzítése.

4.14.1. Az OTP Bank Nyrt.-nek jogszabályi kötelezettsége az A.II.4.13.1. pontban meghatározott releváns kommunikációnak minősülő, Üzletféllel, illetve annak képviselőjével folytatott A.II.4.13.2. pontnak megfelelő személyes megbeszélések tekintetében az alábbi információk rögzítése (releváns információ):
- a megbeszélés napja és időpontja;
- a megbeszélés helyszíne;
- a résztvevők személye;
- a megbeszélés kezdeményezője; továbbá
- az ügyfélmegbízás fontos adatai, ideértve az árat, a volument, a megbízás típusát valamint az átadás vagy a végrehajtás előírt időpontját.

4.14.2. Személyes megbeszélés esetében az OTP Bank Nyrt. az A.II.4.14.1. pontban meghatározott információkat a szerződésben vagy ügyletkötési dokumentumon rögzíti.

4.15. Személyes megbeszélés esetében az OTP Bank Nyrt. szerződés megkötése hiányában az A.II.4.14.1. pontban meghatározott információkat rögzíti.

4.16. Az OTP Bank Nyrt. a jelen A.II.4.14.1. pontban meghatározott adatokat öt évig - illetve amennyiben azt a Felügyelet előírja, legfeljebb hét évig - megőrzi, és a megőrzött felvételeket az érintett Üzletfeleknek kérésre átadja.

5. Az Üzletfél előzetes tájékoztatása

5.1. Általános rendelkezések

5.1.1. Az OTP Bank Nyrt. 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 mindenkori jogszabályi rendelkezésekben meghatározott részletességgel.

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

5.1.3. A tájékoztatást, illetve annak bármely elemét az OTP Bank Nyrt. – amennyiben annak jelen pontban meghatározott feltételei fennállnak – jogosult az Üzletfél részére
a) írásban
b) honlapján
c) egyéb tartós adathordozó segítségével
közzé tett értesítés formájában megadni.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult a tájékoztatás elemeit az itt meghatározott különböző formában megadni az Üzletfél részére.

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

5.1.5. Az OTP Bank Nyrt. az A.II.5.1.3.c) pont alapján 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 Bank Nyrt. a tájékoztatást akkor jogosult az Üzletfél részére egyéb tartós adathordozó útján közzé tett értesítés formájában teljesíteni, ha
a) az egyéb tartós adathordozón nyújtott tájékoztatás összhangban van az OTP Bank Nyrt. 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.

Felek az előzetes tájékoztatás szempontjából egyéb tartós adathordozónak kizárólag az OTP Bank Nyrt. fiókjában elhelyezett elektronikus ügyfélterminált (E-dokumentumtárat) tekintik. Az Üzletfél erre vonatkozó kifejezett nyilatkozata esetén az E-dokumentumtáron közzétett tájékoztatást egyéb tartós adathordozón kapott tájékoztatásként elfogadja, elismeri.

5.1.6. Az OTP Bank Nyrt. az A.II.5.1.3. b) pont szerinti tájékoztatást akkor jogosult az Üzletfél részére honlapján közzé tett értesítés formájában teljesíteni, ha

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

Amennyiben az Üzletfél az OTP Bank Nyrt.-vel - az Összevont Értékpapírszámlára kiterjedő hatállyal – OTPdirekt internetes szolgáltatásra vonatkozó (OTPdirekt internetes, OTPdirekt Bróker, valamint OTPdirekt SmartBróker) vagy egyéb internetes, telefonos vagy faxos szerződést köt, illetve a Felek között ilyen szerződés hatályban van, akkor az Üzletfél a honlapon keresztüli tájékoztatásra vonatkozó nyilatkozatot köteles megtenni és ez esetben az OTP Bank Nyrt. az ilyen szerződés tényénél fogva jogosult az Üzletfelet úgy tekinteni, mint aki részére a tájékoztatás honlapon közzé tett értesítés formájában teljesíthető. Ez esetben az OTP Bank Nyrt. a jelen pont c) alpontjában foglalt feltételt akként teljesíti, hogy az Üzletfél részére a honlapon rendelkezésre bocsátott tárhelyre vagy az OTP Bank Nyrt. által teljesített egyéb módon az elektronikus értesítést megküldi.

5.1.7. Az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt.-től, akkor ezt köteles a szerződés megkötését, illetve a megbízás megadását megelőzően az OTP Bank Nyrt. részére olyan időben jelezni, hogy az OTP Bank Nyrt. számára elegendő idő álljon rendelkezésére az információ forrás ellenőrzésére. Az ebből fakadó késedelemért az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. közreműködőjének (alvállalkozójának).

5.1.8. Az OTP Bank Nyrt. – 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 Bank Nyrt. – 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 Bank Nyrt. a tájékoztatást jogosult egységesített formában, valamennyi Üzletfél részére, azonos tartalommal megadni. Az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. az létrehozni kívánt szerződéssel közvetlen összefüggésben nem álló információkat is az Üzletfél tudomására hozzon.

5.1.9. Az OTP Bank Nyrt. a tájékoztatást
a) Egységes Előzetes Tájékoztató,
b) az Üzletszabályzat és mellékletei,

c) az OTP Bank Nyrt. általános üzletszabályzata, befektetési szolgáltatásra vagy kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó egyedi üzletszabályzatok, hirdetmények és szerződések, a fizetési számlák vezetésére, az ügyfélszámla vezetésére, a Fizetési Számlavezetésre és Ügyfélszámla vezetésre vonatkozó üzletszabályzatok, hirdetmények és szerződések, az OTPdirektre vagy egyéb elektronikus szolgáltatásra vonatkozó üzletszabályzatok, hirdetmények és szerződések,
d) az Üzletszabályzathoz kapcsolódó hirdetmények, amelyek az Üzletszabályzatnak nem mellékletei,
e) pénzügyi elemzések és befektetési elemzések
f) az A.II.5.1.9. a) – e) alpontokban megjelölt dokumentumokban hivatkozott elérési helyeken található információk

átadásával, közzétételével vagy elérhetővé tételével nyújthatja az Üzletfél részére.

5.1.10. Felek az OTP Bank Nyrt. által adott tájékoztatást megfelelő időpontban adottnak tekintik, ha a közlés ideje megfelel a Bszt.-ben és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletébenmeghatározott követelményeknek (pl. szerződéskötést megelőzően feltétel teljesült) és az Üzletfél az adott pénzügyi eszközre, illetve az ügyletre vonatkozó szerződést az OTP Bank Nyrt.-vel megköti, illetve a megbízást megadja. Az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. az adott tájékoztatás tartalmának változásáról az Üzletfelet az adott dokumentumra vonatkozó szabályok szerint (pl. Üzletszabályzat módosítása hirdetmény útján) értesíti.

5.1.12. Az Üzletfél köteles az OTP Bank Nyrt. részére a szerződés megkötése, illetve a megbízás megadása előtt ésszerű időben megküldött értesítésben jelezni, amennyiben valamely információ vonatkozásában a tájékoztatás kiegészítését, ismétlését kéri, pontosan megjelölve a kért információkat. Az Üzletfelet terheli annak bizonyítása, hogy

a) írásban pontosan mire hívta fel az OTP Bank Nyrt.-t és az is, hogy
b) esetlegesen nem kapta meg a kívánt tájékoztatást azzal, hogy

az OTP Bank Nyrt. felé intézett felhívás esetleges pontatlanságából, félreérthetőségéből eredő károk az Üzletfelet terhelik. Előzőek nem jelentik azonban az Üzletfél jogszabályon alapuló jogainak kizárását vagy korlátozását, amennyiben a kárt az OTP Bank Nyrt. szerződésszegése okozta. Az OTP Bank Nyrt. a tájékoztatás kiegészítését ésszerű időn belül és az A.II.5.1.1. alpontban foglalt körben biztosítja az Üzletfél részére. Amennyiben az Üzletfél a tájékoztatást megadását követően az adott pénzügyi eszközre, illetve az ügyletre vonatkozó szerződést az OTP Bank Nyrt.-vel megköti, illetve megbízást megadja, akkor az OTP Bank Nyrt. ezt jogosult úgy tekinteni, hogy a tájékoztatás teljes körűen megadásra került az Üzletfél részére.

5.1.13. Az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. 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 Bank

Nyrt. 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 Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. közreműködőjének (alvállalkozójának).

5.2. A lakossági és szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél tájékoztatása

5.2.1. A lakossági és szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfelet az OTP Bank Nyrt. jogosult a Bszt.-ben külön meghatározott adatokról közvetlenül a szerződés megkötését követően, illetve közvetlenül a szolgáltatás teljesítésének megkezdését követően tájékoztatni, ha az Üzletfél kifejezett kérésére a Felek a szerződést olyan távközlő eszköz útján kötik, amely nem teszi lehetővé az előzetes tájékoztatást. Felek ilyen távközlési eszköznek minősítik a telefont, a telefaxot és az e-mailt. Az Üzletfél ilyen kifejezett kérésének minősül, ha a szerződés megkötését ő kezdeményezi telefonon vagy telefaxon vagy e-mailen, amennyiben erre a Felek közötti külön megállapodás lehetőséget ad.

5.2.2. Az A.II.5.2.1.al pontban szabályozott eset kivételével, a szerződés megkötésével illetve a megbízás megadásával a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél 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 válaszintézkedéshez szükséges időre, valamint a szerződés tárgyát képező ügylet összetettségére tekintettel – kellő ideje állt rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.

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

5.3. Törölve

5.4. Az elfogadható partner minősítéssel rendelkező Üzletfél tájékoztatása

5.4.1. Az elfogadható partnernek minősülő Üzletfél esetében az OTP Bank Nyrt.-t az Üzletfél részére nyújtott megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, sajátszámlás kereskedés és ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatása vonatkozásában a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfélre vonatkozó részletes előzetes tájékoztatási kötelezettség nem terheli.

5.4.2. Amennyiben jogszabály alapján az elfogadható partner minősítésű Üzletfél vonatkozásában is szükséges tájékoztatást adni, úgy az OTP Bank Nyrt. az elfogadható partnernek minősülő Üzletfél részére a szakmai ügyfelekre vonatkozó szabályok szerint ad tájékoztatást.

5.4.3. Az OTP Bank Nyrt. Szakmai ügyfél és Elfogadható partner minősítéssel rendelkező Üzletfelekkel külön megállapodhat az egyes üzletkötés előtti és utáni tájékoztatással kapcsolatosan azon korlátozásokról, amelyek alkalmazására a jogszabályi előírások értelmében csak ez alapján kerülhet sor. Ebben az esetben az OTP Bank Nyrt. megkeresheti az Üzletfelet, amely ha a megadott határidőn belül nem emel kifogást a tervezett eljárással kapcsolatban, úgy az a Felek között elfogadottnak tekintendő.

5.5. Üzletfél előzetes tájékoztatása költségekről és kapcsolódó díjakról

5.5.1. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél számára rendelkezésre bocsátja azokat a díjakkal és költségekkel kapcsolatos információkat, amelyek általánosan figyelembe veendőek a szolgáltatásnyújtással kapcsolatban. E díjak és költségek magukban foglalják az alábbiakat:

a) szolgáltatás igénybevételével kapcsolatosan felmerülő közvetlen tranzakciós költségek, ezen belül a szolgáltatás nyújtásának a díja, folyamatos szolgáltatás esetében annak megkezdésének, fenntartásának és megszűnésének a díjai, költségei
b) az adott pénzügyi eszköz tekintetében felmerülő, az Üzletfelet közvetlenül nem terhelő, azonban az adott pénzügyi eszköz árfolyamát befolyásoló kibocsátói/előállítói díjak, költségek, a forgalmazót megillető díjak, egyéb, termékköltségek

5.5.2. 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.

5.5.3. Az OTP Bank Nyrt. a költségek és díjak előzetes számításakor a várható költség- és díjmértékek meghatározásához az adott ügyletkötés, megbízás során ténylegesen felmerült költségeket használ fel, amennyiben a ténylegesen felmerült költségek nem elérhetőek, OTP Bank Nyrt. észszerű becsléssel állapítja meg ezeknek a mértékét. Az OTP Bank Nyrt. 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.

5.5.4. Az OTP Bank Nyrt. a tájékoztatását jogosult az adott pénzügyi eszköz kategóriára jellemző költségtételek figyelembe vételével egységesített formában is teljesíteni (beleértve több pénzügyi eszköz kategóriára vonatkozó egységes tájékoztatást is). E tájékoztató anyagai elérhetőek az OTP Bank Nyrt. honlapján vagy az Üzletfél kérésre egyéb módon is a rendelkezésre áll.

5.5.5. Az OTP Bank Nyrt. az A.II.5.5. pontban foglaltakról szóló tájékoztatását az A.II.5.1.5. alpontban foglalt feltételekkel jogosult egyéb tartós adathordozón teljesíteni.

5.5.6. Az OTP Bank Nyrt. az A.II.5.5. pont szerinti tájékoztatást az A.II.5.1.6. alpontban foglalt feltételekkel jogosult honlapján közzétett értesítés formájában teljesíteni.

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

5.6. Üzletfél utólagos tájékoztatása költségekről és kapcsolódó díjakról

5.6.1. Az OTP Bank Nyrt. a folyamatosan fennálló jogviszony keretében nyújtott befektetési tanácsadási vagy értékesítési szolgáltatás esetében (bele nem értve az ún. kizárólag megbízás végrehajtás esetét) éves szinten utólag tájékoztatja az Üzletfelet az adott időszakban ténylegesen felmerült díjakról és költségekről is. Az OTP Bank Nyrt. jogosult ezt a tájékoztatását más értesítésekkel, kimutatásokkal együtt az Üzletfél rendelkezésére bocsátani.

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

5.7.1. Az OTP Bank Nyrt. jogosult arra, hogy szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfelekkel megállapodjon az A.II.5.5. pontban foglaltak korlátozott alkalmazásáról. A jelen A.II.5.7.1 alpontban foglaltak nem vonatkoznak:
a) a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél részére befektetési tanácsadás nyújtására illetve portfóliókezelési szolgáltatás nyújtására, vagy
b) arra az esetre, ha a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél részére nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás tárgya származékos elemet tartalmazó Pénzügyi eszköz.

5.7.2. Az OTP Bank Nyrt. jogosult arra, hogy elfogadható partner minősítéssel rendelkező Üzletfelekkel megállapodjon az A.II.5.5. pontban foglaltak korlátozott alkalmazásáról. A jelen A.II.5.7.2. alpontban foglaltak nem vonatkoznak arra az esetre, ha:
a) az elfogadható partner minősítéssel rendelkező Üzletfél részére nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás tárgya származékos elemet tartalmazó pénzügyi eszköz, és
b) az elfogadható partner minősítéssel rendelkező Üzletfél az a) alpontban meghatározott pénzügyi eszközt ügyfeleinek kívánja felkínálni.
A fenti A.II.5.7.2. b) alpont tekintetében az OTP Bank Nyrt. jogosult arra, hogy az Üzletfél nyilatkozatára és az általa rendelkezésre bocsátott információkra támaszkodjon.

5.8. Ösztönzők

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

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

5.8.3. Az ösztönzés elfogadása az OTP Bank Nyrt. tevékenysége vagy az Üzletfélnek nyújtott szolgáltatás javítása érdekében történhet, és nem befolyásolhatja hátrányosan az OTP Bank Nyrt.-nek a megfelelő és az Üzletfél érdekével összhangban történő eljárását, valamint az Üzletfél legjobb érdekében történő eljárást.

5.8.4. A Portfoliókezelési szolgáltatással összefüggő, ösztönzők elfogadásával kapcsolatos részletes szabályokat a „Portfoliókezelési tevékenység részletes szabályairól szóló üzletszabályzat" tartalmazza.

6. Az Üzletfél minősítése

6.1. Általános szabályok

6.1.1. Az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatása 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. Az OTP Bank Nyrt. nem minősíti az Üzletfelet, ha
a) a szerződés egy hatályban lévő keretszerződés alapján jön létre és a szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában a minősítésre már sor került, vagy
b) az Üzletfél a szerződéskötést követően a szerződés tárgyát képező ügylet vonatkozásában elfogadható partnernek minősülne.

6.1.3. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. az Üzletfelet azért nem képes a jogszabályoknak megfelelően minősíteni, mert az Üzletfél az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt.-nek a nem megfelelő adatszolgáltatást fel kellett volna ismernie.

6.1.4. Az Üzletfél köteles haladéktalanul minden olyan információt az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani, amely minősítését érintheti.

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

6.1.6. Az Üzletfelet az OTP Bank Nyrt. a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően
a) lakossági ügyfélnek vagy
b) szakmai ügyfélnek vagy
c) elfogadható partnernek
minősíti.

Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja az Üzletfelet, hogy a minősítés jelentősége a jogszabályok befektetővédelmi előírásainak eltérő mértékű alkalmazásában áll. Ez

alapján a lakossági ügyfélnek minősülő Üzletfelet az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében szélesebb körű tájékoztatás kérési és egyéb befektetővédelmi jogok illetik, mint a szakmai ügyfeleket, illetve az elfogadható partnereket, míg az OTP Bank Nyrt.-t lakossági ügyfélnek minősülő Üzletfelek esetén részletesebb tájékozódási, tájékoztatási, végrehajtási és egyéb kötelezettségek terhelik.

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

6.1.8. Az Üzletfél az Üzletszabályzat jelen fejezetében meghatározott feltételekkel jogosult minősítése megváltoztatatását kezdeményezni. A módosítás irányulhat arra, hogy az OTP Bank Nyrt.

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, vagy
c) az eredetileg elfogadható partner minősítéssel rendelkező Üzletfelet kezelje lakossági ügyfélként, illetve az így kezelt Üzletfél elfogadható partner minősítését állítsa vissza, vagy
d) az eredetileg elfogadható partner minősítéssel rendelkező Üzletfelet kezelje szakmai ügyfélként, illetve az így kezelt Üzletfél elfogadható partner minősítését állítsa vissza
e) az eredetileg szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfelet kezelje elfogadható partnerként, illetve az így kezelt Üzletfél szakmai ügyfél minősítését állítsa vissza.

A módosítás vonatkozhat az összes pénzügyi eszközre vagy egy, vagy több azonos kockázati besorolású pénzügyi eszközre. Üzletfél tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Nyrt. azon pénzügyi eszközöket, amelyekre vonatkozóan befektetési szolgáltatása vagy kiegészítő szolgáltatása keretében ügylet köthető kockázati szempontok figyelembe vételével csoportokba sorolja (Kockázati besorolás). Az egyes pénzügyi eszközök Kockázati besorolását az OTP Bank Nyrt. hirdetményben (Kiegészítő Hirdetmény) teszi közzé. Üzletfél a módosítást és ennek következtében az eltérő kezelést kizárólag egy adott kockázati besorolásba tartozó összes pénzügyi eszköz és az azokra vonatkozó összes ügylet vonatkozásában kezdeményezheti.
Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfelet az azonos kockázatú Kockázati besorolásba tartozó összes pénzügyi eszköz és az azokra vonatkozó összes ügylet vonatkozásában egységesen kezeli. Ennek megfelelően az Üzletfél az azonos kockázati besorolású különböző pénzügyi eszközökre eltérő tartalmú módosítást (kezelést) nem igényelhet, az OTP Bank Nyrt. az ilyen módosítási igény teljesítését jogosult megtagadni.
Az összes ügylet követelményének előírása alól kivételt képez az, ha az elfogadható partner Üzletfél kéri szakmai ügyfélként történő kezelését megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, sajátszámlás kereskedés és ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatása esetében.

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

6.1.10. Az Üzletfél az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó első jogviszony létrejöttekor, 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. Szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfelek meghatározását az Üzletszabályzat 'Fogalmak' c. rész tartalmazza.

6.2.2. Szakmai ügyfél minősítéssel rendelkezőként veszi figyelembe az OTP Bank Nyrt. azon egyébként lakossági ügyfél vagy elfogadható partner minősítéssel rendelkező Üzletfelet, akinek az Üzletszabályzat jelen pontja szerint a befektetési szolgáltatások vagy a kiegészítő szolgáltatások bizonyos köre, a pénzügyi eszközök bizonyos köre vagy az ügyletek bizonyos köre vonatkozásában az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél írásbeli kérelmére szakmai ügyfélként való kezelést biztosít.

6.3. Elfogadható partnernek minősülő Üzletfelek

6.3.1. Az elfogadható partner minősítéssel rendelkező Üzletfelek meghatározását az Üzletszabályzat 'Fogalmak' c. rész tartalmazza.

6.3.2. Az elfogadható partnernek minősülő Üzletfél esetében az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél részére nyújtott megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, sajátszámlás kereskedés és ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatása esetében a jogszabályoknak és az Üzletszabályzatnak
a) az ügyfelek tájékoztatására, és
b) a szerződéskötés előtti tájékozódásra, és
c) az ügyfél minősítésére, és
d) a megbízás ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtására és
e) az ügyfél megbízásainak kezelésére és a Bszt. szerinti allokációra
vonatkozó szabályait nem alkalmazza kivéve, ha a Bszt. és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében foglaltak alapján az Üzletszabályzat eltérően rendelkezik.

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 Bank Nyrt. azon egyébként szakmai ügyfél vagy elfogadható partner minősítéssel rendelkező Üzletfelet, akinek az Üzletszabályzat szerint a befektetési szolgáltatások vagy a kiegészítő szolgáltatások bizonyos köre, a pénzügyi eszközök bizonyos köre vagy az ügyletek bizonyos köre vonatkozásában az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt.-hez, hogy az biztosítson a részére szakmai ügyfél minősítést. A kérelem kizárólag

az OTP Bank Nyrt. által az Üzletfél rendelkezésére bocsátott formanyomtatványon, írásban terjeszthető elő. A kérelem átvétele az OTP Bank Nyrt. részéről nem minősül a szakmai ügyfél minősítés biztosításának és a kérelem elfogadásának, mert a szakmai ügyfél minősítést az OTP Bank Nyrt. külön íven megfogalmazott, kifejezetten ilyen tartalmú nyilatkozata alapján adja meg az Üzletfél számára, így a szakmai ügyfél minősítés az OTP Bank Nyrt. elfogadó nyilatkozatában meghatározott hatállyal illeti meg az Üzletfelet.

6.5.2 Az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. és az Üzletfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

Az Üzletfél kérelmén köteles egyértelműen megjelölni, hogy melyik két feltételnek felel meg, és az azokat igazoló adatokat és okiratok – ideértve különösen, de nem kizárólag a tranzakció igazolásokat, számlakivonatokat vagy munkáltatói igazolásokat – az OTP Bank Nyrt. részére kérés esetén átadni. Üzletfél tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Nyrt. nem köteles vizsgálni a kérelemben foglaltak valódiságát és nem köteles az azokat igazoló iratokat Üzletféltől bekérni, így az OTP Bank Nyrt. a szakmai minősítés biztosítására irányuló eljárásban jogosult kizárólag az Üzletfél által a kérelemben megjelölt adatokra támaszkodni. Az OTP Bank Nyrt. – 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 Bank Nyrt.-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 estben 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 Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. a kérelmet csak azt követően veszi át az Üzletféltől, hogy az Üzletfél a tájékoztató tudomásulvételére vonatkozó nyilatkozatát OTP Bank Nyrt.-nek átadta.

6.5.4. Az OTP Bank Nyrt. a kérelem és a tájékoztatás tudomásulvételére vonatkozó nyilatkozat hiánytalan kézhezvételét követően dönt az Üzletfél szakmai minősítéséről. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. nyilatkozatának keltét követően adott megbízásokra, megkötött szerződésekre terjed ki, így az azt megelőzően adott és a folyamatban lévő megbízások végrehajtását, megkötött egyedi szerződések teljesítését nem érinti.

6.5.5. Az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. jogerős és végrehajtható bírósági vagy hatósági határozat kézhezvételével értesül a változásról.

Azon Üzletfél esetében, amelynek szakmai ügyfél minősítését az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt.-hez, hogy az a lakossági ügyfél minősítését állítsa vissza. A kérelem kizárólag az OTP Bank Nyrt. által az Üzletfél rendelkezésére bocsátott formanyomtatványon, írásban terjeszthető elő. A kérelem átvétele az OTP Bank Nyrt. részéről nem minősül a lakossági ügyfél minősítés visszaállításának és a kérelem elfogadásának, mert a lakossági ügyfél minősítést az OTP Bank Nyrt. külön íven megfogalmazott, kifejezetten ilyen tartalmú nyilatkozata alapján állítja vissza az Üzletfél számára, így a lakossági ügyfél minősítés az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt.-nél lakossági ügyfél minősítés biztosítására vonatkozó megállapodás megkötését kezdeményezni.

6.6.2. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfélhez intézett értesítéssel kezdeményezni, hogy az Üzletfél és az OTP Bank Nyrt. között jöjjön létre lakossági ügyfél minősítés biztosítására vonatkozó megállapodás.

6.6.3. Az OTP Bank Nyrt. a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél számára, annak kifejezett kérésére vagy – ha a szakmai ügyfélként való minősítést az OTP Bank Nyrt. kezdeményezi – kifejezett egyetértése következtében létrejött megállapodás alapján a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása során.

6.6.4. A megállapodást írásba kell foglalni, amely tartalmazza
a) annak rögzítését, hogy az 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 termékcsoportba 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 az előző rendelkezés alkalmazása mely termékcsoportba tartozó pénzügyi eszközökre terjed ki, és
c) a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazásának megszüntetésére milyen hatállyal kerül sor az Üzletfél vonatkozásában.

6.7. Elfogadható partner szakmai ügyfélként történő kezelése, illetve az erre vonatkozó megállapodás és annak megszüntetése

6.7.1. Az elfogadható partnernek minősülő kiemelt vállalkozás és az ilyennek minősülő kiemelt intézmény Üzletfél – akár egyes ügyletek vonatkozásában, akár általános jelleggel – bármikor, feltétel nélkül kérheti, hogy az OTP Bank Nyrt. rá vonatkozóan a részére nyújtott megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára és sajátszámlás kereskedés, valamint az ezekhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatás nyújtása esetén a jogszabályoknak
a) az ügyfelek tájékoztatására, és
b) a szerződéskötés előtti tájékozódásra, és
c) az ügyfél minősítésére, és
d) a megbízás ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtására, és
e) az ügyfél megbízásainak kezelésére és a Bszt. szerinti allokációra
vonatkozó szabályait alkalmazza, azaz vonatkozásában szakmai ügyfélkezelést biztosítson.

6.7.2. Az OTP Bank Nyrt. az elfogadható partner minősítéssel rendelkező kiemelt vállalkozás és az ilyennek minősülő kiemelt intézmény Üzletfél számára, annak kifejezett kérése alapján a Felek között létrejött megállapodásnak megfelelően biztosítja az előző pontban meghatározott elbánást.

6.7.3. A megállapodást írásba kell foglalni, amely tartalmazza
a) annak rögzítését, hogy az Üzletfél vonatkozásában szakmai ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására az Üzletfél saját kérésére kerül sor, és
b) azt a tényt, hogy a szakmai ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely kockázati besorolásba tartozó pénzügyi eszközökre vagy ügyletre terjed ki, és
c) a szakmai ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására milyen hatállyal kerül sor az Üzletfél vonatkozásában.

6.7.4. Felek a megállapodást közös megegyezéssel, írásban, részben vagy egészben megszüntethetik, amely tartalmazza
a) annak rögzítését, hogy az Üzletfél vonatkozásában a szakmai ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására már nem kerül sor, és

b) azt a tényt, hogy ez előző rendelkezés alkalmazása mely kockázati besorolásba tartozó pénzügyi eszközökre terjed ki, és
c) a szakmai ügyfélre irányadó szabályok alkalmazásának megszüntetésére milyen hatállyal kerül sor az Üzletfél vonatkozásában.

6.8. Elfogadható partner lakossági ügyfélként kezelése, illetve az erre vonatkozó megállapodás és annak megszüntetése

6.8.1. Az elfogadható partner minősítéssel rendelkező Üzletfél a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfélre vonatkozó szabályok szerint bármikor feltétel nélkül kérheti, hogy az OTP Bank Nyrt. a részére nyújtott befektetési szolgáltatások, valamint az ezekhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatás nyújtása során a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfélre vonatkozó feltételeket biztosítsa számára.

6.8.2. A megállapodás megkötésére és megszüntetésére a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfélre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni azzal, hogy a megállapodás, illetve megszüntetése tárgyát képezheti az elfogadható partner minősítéssel rendelkező Üzletfél A.II.6.7. pont szerinti kezelése is.

6.8.3. Ha az elfogadható partner minősítéssel rendelkező Üzletfél kérelmében nem jelöli meg egyértelműen, hogy szakmai ügyfélként vagy lakossági ügyfélként történő kezelését kéri, akkor az OTP Bank Nyrt. az A.II.6.7. pont szerint jár el. Ha az elfogadható partner minősítéssel rendelkező Üzletfél kérelmében kifejezetten lakossági ügyfélként történő kezelését kéri, akkor az OTP Bank Nyrt. az A.II.6.8. pont szerint jár el.

6.9. Szakmai ügyfél elfogadható partneri minősítésű ügyfélként kezelése, illetve az erre vonatkozó megállapodás és annak megszüntetése

6.9.1. Az OTP Bank Nyrt. a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél számára, annak kifejezett kérésére, a közöttük létrejött megállapodás alapján az elfogadható partneri minősítéssel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása során.

Ennek feltétele, hogy az Üzletfél és az OTP Bank Nyrt. erről írásban megállapodjon.

6.9.2. A megállapodást írásba kell foglalni, amely tartalmazza
a) annak rögzítését, hogy az Üzletfél szakmai ügyfélnek minősül, és az elfogadható partnerre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor, és
b) azt a tényt, hogy az elfogadható partnerre irányadó szabályok alkalmazása mely termékcsoportba tartozó pénzügyi eszközökre terjed ki,
c) annak Üzletfél általi elfogadását, hogy ebben az esetben az Üzletfél elveszítheti azon többlet védelmi jogokat, amelyek a szakmai ügyfél minősítéshez kapcsolódnak, így különösen a teljeskörű tájékoztatásra, a megfelelőségi vizsgálat és értékelése szerinti eljárásra, valamint a legjobb végrehajtásra vonatkozó szabályokból eredő jogokat és hivatkozási alapot és
d) azt, hogy az elfogadható partnerre irányadó szabályok alkalmazására milyen hatállyal kerül sor az Üzletfél vonatkozásában.

6.9.3. Felek a megállapodást közös megegyezéssel, írásban, részben vagy egészben megszüntethetik, amely tartalmazza

a) annak rögzítését, hogy az Üzletfél vonatkozásában az elfogadható partnerre irányadó szabályok alkalmazására már nem kerül sor, és
b) azt a tényt, hogy az előző rendelkezés alkalmazása mely termékcsoportba tartozó pénzügyi eszközökre terjed ki, és
c) az elfogadható partnerre irányadó szabályok alkalmazásának megszüntetésére milyen hatállyal kerül sor az Üzletfél vonatkozásában.

7. Az Üzletféllel kapcsolatos, szerződéskötés előtti tájékozódási kötelezettség

7.1. Általános szabályok

7.1.1. Az OTP Bank Nyrt. – ha az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik – a szerződés megkötését megelőzően, és keretszerződés esetén a megbízás végrehajtását megelőzően az Üzletfél befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos ismereteit, tapasztalatait, kockázatviselési képességét, jövedelmi helyzetét illetve befektetési céljait jogosult felmérni és ennek érdekében az Üzletféltől nyilatkozatot kérhet. A nyilatkozat alapján az OTP Bank Nyrt. – amennyiben szükséges – elkészíti az alkalmassági tesztet vagy a megfelelési tesztet.
Az OTP Bank Nyrt. jogosult a nyilatkozatot az alkalmassági teszt és a megfelelési teszt vonatkozásában, egységes formátumban, azonos adattartalommal megkérni az Üzletféltől. Az OTP Bank Nyrt. az alkalmassági teszt és a megfelelési teszt alapjául szolgáló nyilatkozatot jogosult egyéb kérdéseket vagy jognyilatkozatokat tartalmazó nyilatkozat részeként megkérni az Üzletféltől

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

Az alkalmassági teszt és megfelelési teszt kitöltésére az Üzletfél azon képviselője jogosult, aki az Összevont Értékpapírszámla felett teljes jogkörrel eljárni jogosult személy. Az Üzletfél annak tudatában és elfogadásával biztosítja a képviselője számára a teszt kitöltését, hogy ebben az esetben a képviselő az Üzletfélre vonatkozó információkat adja meg.

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

7.1.2. Az OTP Bank Nyrt. javasolja, hogy az Üzletfél működjön közre az alkalmassági teszt és a megfelelési teszt alapjául szolgáló nyilatkozat megtételében. Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja az Üzletfelet, hogy az Üzletfél jogosult a megfelelési teszt alapjául szolgáló nyilatkozat kitöltését megtagadni, amelynek következményeit az A.I.7.3.6. alpont tartalmazza, illetve, hogy az Üzletfél jogosult az alkalmassági teszt alapjául szolgáló nyilatkozat kitöltését megtagadni, amelynek következményeit az A.I.7.2.5. alpont tartalmazza. A jelen bekezdésben foglaltak semmilyen körülmények között nem értelmezhetők úgy, hogy az OTP Bank Nyrt. a tesztek alapjául szolgáló nyilatkozat megtételének megtagadására bátorítaná az Üzletfelet.
Amennyiben az Üzletfél a tesztek kitöltése mellett dönt, akkor az Üzletfél köteles az alkalmassági teszt és a megfelelési teszt elvégzése érdekében az OTP Bank Nyrt.-vel

együttműködni, az általa igényelt információkat megadni, és az azokat alátámasztó okiratokat az OTP Bank Nyrt. által igényelt mértékben az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani. Amennyiben az Üzletfél ezen kötelezettségének nem tesz eleget, akkor a megfelelési teszt esetén ennek következményeit A.II.7.3.6., míg az alkalmassági teszt esetén a A.II.7.2.5. pont tartalmazza. A jelen bekezdésben foglaltak semmilyen körülmények között nem értelmezhetők úgy, hogy az OTP Bank Nyrt. a tesztek alapjául szolgáló nyilatkozat megtételének megtagadására bátorítaná az Üzletfelet.

Az OTP Bank Nyrt. 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 Fizetési számla, 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 Bank Nyrt. 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 eredetben vagy hiteles másolatban köteles az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani, de az OTP Bank Nyrt. kizárólagos döntése alapján egyszerű másolat bemutatását is előírhatja. Az okiratról az OTP Bank Nyrt. jogosult másolatot készíteni és ezeket az Üzletfél nyilatkozatához csatolni. Az okirat megvizsgálását követően annak eredeti példányát az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél részére visszaszolgáltatja.

Az okiratok rendelkezésre bocsátásának minden költsége az Üzletfelet terheli.

7.1.3. Az Üzletfél által, az alkalmassági teszt vagy a megfelelési teszt elvégzése érdekében megadott nyilatkozatban tett nem teljes körű, nem aktuális vagy a valósággal nem egyező adatszolgáltatásért a felelősség kizárólag az Üzletfelet terheli. Az Üzletfelet teljes felelősség terheli a kockázatviselő képességét érintően az OTP Bank Nyrt.-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 Bank Nyrt. az alkalmassági, illetve a megfelelési teszt eredményéről – beleértve annak OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt.-vel a teszt tárgyát képező pénzügyi eszközre vagy ügyletre szerződést köt vagy megbízást ad.

7.1.5. Amennyiben a tájékoztatás megadása után az Üzletfél az OTP Bank Nyrt.-vel a szerződést megköti, illetve a megbízást megadja, akkor ezt követően az adott pénzügyi eszközzel vagy a konkrét ügylettel kapcsolatban a pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelésére vagy nem alkalmasságára, a tájékoztatás elmaradására, a szerződés,

illetve a megbízás teljesítése alól való mentesülése érdekében nem hivatkozhat. Amennyiben az Üzletfél az OTP Bank Nyrt.-vel érvényes szerződést kötött, úgy később nem hivatkozhat kockázatviselő képességének hiányára vagy hiányosságára.

7.1.6. Alkalmassági teszt értékelése során az Üzletfél nevében eljáró képviselő rendelkezésre jogosult eljárása esetén – tekintettel arra, hogy az Üzletfél nevében és javára jár el -, a OTP Bank Nyrt. a következő eljárást követi:

Természetes személy Üzletfél vagy olyan szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező nem természetes személy Üzletfél esetében, amely kérelem alapján minősül szakmai ügyfélnek, a meghatalmazottja esetében megfelelési vizsgálatot végez és az Üzletfél nyilatkozataival együtt értékeli az alábbiak szerint:

a) a meghatalmazott esetében az ismereteket és tapasztalatot veszi figyelembe (megfelelési teszt), míg
b) a meghatalmazott által képviselt Üzletfél tekintetében a kockázatviselő képességre, kockázatvállaló hajlandóságra, pénzügyi helyzetre és befektetési célokra vonatkozó információkat

veszi figyelembe (alkalmassági teszt).

7.1.7. Az A.II.7.1.6. alpontban nem érintett esetben az OTP Bank Nyrt. jogosult arra, hogy csak az Üzletfél tulajdonságai (tapasztalatai, végzettsége, kockázatviselő képessége, stb.) alapján határozza meg az Üzletfél által igénybe venni kívánt pénzügyi eszköz, illetve ügylet alkalmasságát, illetve megfelelését és a képviselője tulajdonságait nem vizsgálja. Amennyiben az Üzletfél személyes eljárását jogszabály, hatósági vagy bírósági határozat korlátozza, vagy kizárja (pl. korlátozottan cselekvőképes Üzletfél) illetve az Üzletfél nem természetes személy, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult, de nem köteles a képviselő személyt is nyilatkozattételre felhívni. Amennyiben az Üzletfél nem természetes személy vagy természetes személy, de képviselője útján tölti ki a nyilatkozatot, akkor az Üzletfél kizárólagos felelőssége, hogy a megfelelési tesztben és az alkalmassági tesztben a személyes kvalifikációra (pl. pénzügyi végzettség, ismeretek és tapasztalat) vonatkozó nyilatkozatának megfelelő személyek közreműködését vegye igénybe az OTP Bank Nyrt. befektetési és kiegészítő szolgáltatásainak igénybevételekor. Az OTP Bank Nyrt. nem köteles vizsgálni a közreműködő személyes kvalifikációját.

7.1.8. Üzletfél és az A.II.7.1.6. pontban foglalt esetben a képviselő köteles haladéktalanul értesíteni az OTP Bank Nyrt.-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 Bank Nyrt.-t ezen értesítés elmaradásából eredő következményekért felelősség nem terheli. Üzletfél elfogadja, hogy ellenkező esetben az OTP Bank Nyrt. alappal feltételezheti, hogy a nyilatkozatokban megadott információk valósak, helytállóak és teljes körűek. E bejelentés azonban a folyamatban lévő és megkötött ügyletek érvényességét és az Üzletfél teljesítési kötelezettségét nem érinti.

7.1.9. Az OTP Bank Nyrt. jogosult egyoldalúan átértékelni az alkalmassági és a megfelelési teszt eredményét, amennyiben hivatalos forrásból arról értesül, hogy bármely az Üzletfél nyilatkozatában megadott információ nem tükrözi a valóságot, nem helytálló vagy a nyilatkozat nem teljes körű. Üzletfelet az OTP Bank Nyrt. az átértékelésről értesíti. Az Üzletfél az átértékelés ellen tiltakozhat, amely esetben állításait az OTP Bank Nyrt. által megkívánt iratokkal bizonyítani köteles.

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

7.1.10. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Üzletfelet és a képviselőjét a megfelelési és/vagy alkalmassági teszt kitöltésétől számított 913 napot követően az érintett teszt aktualizálására felhívni. Amennyiben a legutóbbi megfelelési és /vagy alkalmassági teszt kitöltési dátumától 3 év eltelt és az Üzletfél és képviselője nem rendelkezik aktualizált megfelelési és/vagy alkalmassági teszttel, az OTP Bank Nyrt. által nyújtott befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás során az Üzletfél korábbi teszteredményei nem kerülnek figyelembevételre, az OTP Bank Nyrt. úgy tekinti, hogy az Üzletfél nem rendelkezik érvényes MIFID nyilatkozattal és megfelelési és/vagy alkalmassági teszt eredménnyel. Amennyiben az Üzletfél és/vagy a képviselője a megfelelési és/vagy alkalmassági teszt aktualizálásakor úgy nyilatkozik, hogy a korábbi válaszait nem kívánja módosítani, ebben az esetben az Üzletfél/képviselője nyilatkozata új, aktualizált megfelelési és/vagy alkalmassági tesztként kerül rögzítésre az OTP Bank Nyrt. által a nyilatkozattétel, mint újabb megfelelési és/vagy alkalmassági teszt kitöltés dátumával.

7.1.11. Az Üzletfél az alkalmassági tesztet és a megfelelési tesztet

a) írásban

aa) a Fiókban vagy

ab) az OTP Bank Nyrt. képviselője, alkalmazottja vagy közvetítője jelenlétében a Fiókon kívül, vagy

b) – amennyiben ilyen szolgáltatás nyújtására az OTP Bank Nyrt.-vel hatályos szerződéssel rendelkezik – elektronikusan az OTPdirekt internetes szolgáltatás igénybevétele esetén

töltheti ki.

7.2. Az alkalmassági teszt

7.2.1. Az OTP Bank Nyrt. befektetési tanácsadási vagy portfoliókezelési szolgáltatás nyújtása keretében – amennyiben az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik – alkalmassági tesztet végez, amelyben

a) meggyőződik arról, hogy az Üzletfél ismeretei és a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon az A.II.7.1.6. pontban foglaltak figyelembe vételével, és

b) a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja az Üzletfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait.

7.2.2. Nem köteles az OTP Bank Nyrt. alkalmassági tesztet végezni, ha

a) az Üzletfélnek az adott ügylet vonatkozásában nem nyújt befektetési tanácsadást vagy portfoliókezelési szolgáltatást,

b) 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 Bank Nyrt. tudomására, amely miatt az adott pénzügyi eszközt és ügyletet az Üzletfél vonatkozásában alkalmatlannak kell tekinteni, kivéve, amennyiben esetében az A.II.7.1.6. pontban foglaltakat alkalmazni szükséges.

7.2.3. A lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél által a nyilatkozatban adott információk alapján az OTP Bank Nyrt. értékeli, hogy a befektetési tanácsadási tevékenysége vagy portfoliókezelési tevékenysége keretében kínált szolgáltatás

a) alkalmas-e az Üzletfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására, ideértve az Üzletfél kockázattűrését, és
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 portfoliókezelési tevékenység kapcsán az e tevékenységből adódó kockázatokat is.

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

7.2.4. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfélnek vagy elfogadható partner minősítéssel rendelkező Üzletfélnek nyújt befektetési tanácsadási vagy portfoliókezelési 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 Bank Nyrt. olyan eredetileg lakossági minősítéssel rendelkező Üzletfél részére nyújt befektetési tanácsadási vagy portfoliókezelési 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 Bank Nyrt. 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.

7.2.5. Az OTP Bank Nyrt. a befektetési tanácsadás és portfoliókezelés keretében történő szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha

a) az alkalmassági teszthez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy
b) az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Üzletfél számára.

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

7.3. A megfelelési teszt

7.3.1. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél részére befektetési tanácsadáson és portfoliókezelésen kívül egyéb befektetési szolgáltatást nyújt, akkor ennek keretében – amennyiben az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik – nyilatkozatot kérhet az Üzletféltől megfelelési teszt formájában, annak érdekében, hogy

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

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

7.3.2. Nem köteles az OTP Bank Nyrt. megfelelési tesztet végezni, ha
a) elfogadható partnernek minősülő Üzletfélnek nyújt az A.II.7.3.1. pontban szabályozott körben befektetési szolgáltatást,
b) szakmai minősítéssel rendelkező Üzletfélnek nyújt az A.II.7.3.1. pontban szabályozott körben befektetési szolgáltatást,
c) olyan, eredetileg lakossági minősítéssel rendelkező Üzletfél részére nyújt befektetési szolgáltatást, akinek kérése alapján szakmai ügyfél minősítést biztosított, de kizárólag azon pénzügyi eszközök és ügyletek esetén, amelyekre a szakmai ügyfél minősítés kiterjed,
d) az Üzletfél vonatkozásában, az adott pénzügyi eszközre és ügyletre a megfelelési tesztet már elvégezte, illetve annak vonatkozásában az Üzletfél részére a tájékoztatást megadta, függetlenül a teszt eredményétől,
e) az Üzletfél által adott megbízás vagy a szerződés tárgya A.II.7.4. pontban meghatározott, ún. kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügylet, vagy
f) az Üzletfél tulajdonában lévő pénzügyi eszköz elidegenítésére kerül sor.

7.3.3. Törölve

7.3.4 Az Üzletfél által a nyilatkozatban adott információk alapján az OTP Bank Nyrt.
a) feltárja az Üzletfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket, és
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.

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

7.3.6. Ha az Üzletfél nem adja meg a megfelelési teszt elvégzéséhez szükséges nyilatkozatban foglalt információt, vagy a megadott információt az OTP Bank Nyrt. elégtelennek tartja, felhívja az Üzletfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelőségét megállapítani. Ebben az esetben az OTP Bank Nyrt. jogosult az Üzletfelet a nyilatkozat megtételére vagy annak kiegészítésére felhívni.

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

7.4. Kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügylet

7.4.1. Az OTP Bank Nyrt. akkor sem köteles az Üzletféltől nyilatkozatot kérni és a megfelelési tesztet elvégezni, ha az ügylet tárgya kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügylet, azaz

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

7.4.2. Az OTP Bank Nyrt. azon A.II.7.4.1. alpontban fel nem sorolt pénzügyi eszközökről (komplex Pénzügyi eszközök), amelyekre vonatkozóan befektetési szolgáltatásai keretében ügylet köthető az Üzletfél kérésére a Fiókban tájékoztatást ad.

7.4.3. Felek azt a tényt, hogy a szerződés megkötését az Üzletfél kezdeményezte a szerződésben vagy az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumban rögzítik.
Felek minden olyan ügyletet, amelyet az Üzletfél nem befektetési tanácsadásra vagy portfoliókezelés tárgyában létrejött szerződés keretében vesz igénybe olyannak tekintenek, amelyre vonatkozóan a szerződés megkötését az Üzletfél kezdeményezte. Az OTP Bank Nyrt. kizárólag akkor kezdeményezi a megállapodás megkötését, amennyiben az Üzletfél részére – erre vonatkozó szerződés alapján – befektetési tanácsadási vagy portfoliókezelési szolgáltatást nyújt.
Amennyiben a Felek között befektetési tanácsadásra, illetve portfoliókezelésre vonatkozó szerződés van érvényben, akkor az Üzletfél rendelkezhet úgy, hogy egy általa kezdeményezett szerződés (megbízás) ne tartozzon a befektetési tanácsadásra, illetve a portfoliókezelésre vonatkozó szerződés hatálya alá. Ez estben az OTP Bank Nyrt. a szerződéssel kapcsolatban befektetési tanácsadási szolgáltatást az Üzletfél részére nem nyújt, míg portfoliókezelési szerződés esetén az OTP Bank Nyrt. a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszközt és az arra vonatkozó ügyletet az Üzletfél részére nem ajánlja.

Ilyen szerződés tárgyát képező pénzügyi eszközt és ügyletet a portfoliókezelési szerződésben foglalt általános felhatalmazás alapján az Üzletfél Befektetési-állományára (Portfoliójára) vonatkozóan az OTP Bank Nyrt. nem alkalmaz. A szerződés ez esetben kizárólag az Üzletfél kezdeményezésére jön létre és az OTP Bank Nyrt. a szerződést (megbízást) kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügyletként kezeli.

7.4.4. Az OTP Bank Nyrt. a kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügyletre vonatkozó szerződésben, vagy ezen szerződés megkötése, illetve teljesítése előtt az Üzletfél tudomására hozza, hogy ebben az esetben nem vizsgálja a szerződésben szereplő pénzügyi eszköz befektetési célok megvalósítására való alkalmasságát, azaz nem alkalmaz alkalmassági tesztet, így ennek jelen fejezetben meghatározott következményei az Üzletfél számára nem érvényesülnek.

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

8. Az Üzletfél ügylet végrehajtását követő utólagos tájékoztatása

8.1. Utólagos tájékoztatás egyedi ügylet végrehajtásáról

8.1.1. Az Üzletfél végrehajtást követő utólagos tájékoztatására vonatkozó szabályokat az egyedi ügyletekkel kapcsolatban a vonatkozó egyedi szerződések, keretszerződések, számlaszerződések, továbbá az Üzletszabályzat B. részének az adott ügyletre vonatkozó rendelkezései tartalmazzák.

8.1.2 Amennyiben az A.II.8.1.1. pontban foglaltak eltérően nem rendelkeznek, akkor az OTP Bank Nyrt. az ügylet teljesítését, részteljesítését követően a vonatkozó jogszabályban meghatározott határidőn belül – ennek hiányában legkésőbb az ügylet végrehajtásának napját követő 5 banki munkanapon belül – postai úton teljesítés igazolást (elszámolást) küld az Üzletfél értesítési címére azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. – választása alapján – a teljesítés igazolást (elszámolást) az Üzletfél általa ismert, megállapodásban közölt faxszámára faxon is megküldheti.

8.1.3. Felek erre irányuló megállapodása alapján az utólagos tájékoztatás egyéb tartós adathordozón keresztül is megadható. Felek kifejezetten ilyennek tekintik az OTP Bank Nyrt. honlapján (pl. OTPdirekt internetes, OTPdirekt Bróker, valamint OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás) keresztül az Üzletfél rendelkezésére bocsátott utólagos tájékoztatást.

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

8.2. Rendszeres utólagos tájékoztatás

8.2.1 Az Üzletfél végrehajtást követő utólagos tájékoztatására vonatkozó szabályokat a rendszeres tájékoztatással kapcsolatban a vonatkozó számlaszerződések, azok

esetleges kiegészítései (pl. tartós adathordozó vonatkozásában), a keretszerződések, továbbá – az Összevont Értékpapírszámla vonatkozásában – a B.I.1. pont vonatkozó rendelkezései tartalmazzák.

8.3. Utólagos tájékoztatás portfóliókezelés esetén

8.3.1 Az Üzletfél végrehajtást követő utólagos tájékoztatására vonatkozó szabályokat portfóliókezelés szolgáltatás vonatkozásában a vonatkozó szerződés és üzletszabályzat rendelkezései tartalmazzák.

8.4. Az utólagos tájékoztatás tartalma

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

9. Célpiac meghatározása

9.1. Az OTP Bank Nyrt. Pénzügyi eszközök értékesítése, ajánlása, kínálása esetére meghatározza a Pénzügyi eszközök célpiacát. A célpiac meghatározása esetén az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. fenntartja a jogot arra, hogy a kibocsátó/előállító által meghatározott célpiaci meghatározástól eltérjen.

9.2. Az OTP Bank Nyrt. a célpiac meghatározásakor az alkalmassági/megfelelőségi vizsgálat során megismert információkon, valamint az ügyfélminősítés során alkalmazott ügyfélkategóriákon túl más, a Pénzügyi eszköz szempontjából releváns körülményeket is meghatározhat.

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

9.4. Az Üzletfél a megbízásokat az alábbiak figyelembe vételével adja az OTP Bank Nyrt. részére:

a) az OTP Bank Nyrt. OTPdirekt internetes, OTPdirektBroker, illetve OTPdirekt SmartBroker igénybevételével történő szolgáltatásnyújtás során az ezen a csatornán nyújtott szolgáltatás természetéből eredően nem tudja elvégezni az Üzletfél tekintetében a megvásárlásra/megnyitásra kerülő Pénzügyi eszköz célpiaci megfelelőségét

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

9.5. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. rendelkezésre állnak azok az információk, amelyek alapján megállapítható, hogy az Üzletfél számára az adott Pénzügyi eszköz célpiaca megfelelő-e, az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. 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 csomagtermékre vonatkozó bármely szerződés vagy ajánlat kötné, kivéve, amennyiben eltérő eljárásra a jelen Üzletszabályzat vagy jogszabály lehetőséget biztosít.

10.2. A KID-et az OTP Bank Nyrt. – amennyiben annak a jelen pontban meghatározott feltételei fennállnak – jogosult:
a) papíron
b) egyéb tartós adathordozón
c) a honlapján
a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél rendelkezésére bocsátani.

10.3. A KID-et az A.II.10.2.a) alpont alapján papíron bocsátja az OTP Bank Nyrt. a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél rendelkezésére, ha a Lakossági befektetési csomagterméket személyesen kínálják, és amennyiben a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél nem ettől eltérően kéri.

10.4. Az OTP Bank Nyrt. az A.II.10.2.b) alpont alapján egyéb tartós adathordozón a KID-et 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 Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. 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.

Felek e pont vonatkozásában egyéb tartós adathordozónak kizárólag az OTP Bank Nyrt. fiókjában elhelyezett elektronikus ügyfélterminált (E-dokumentumtárat) tekintik. Az Üzletfél erre vonatkozó kifejezett nyilatkozata esetén az E-dokumentumtáron keresztül rendelkezésre bocsátott KID-et egyéb tartós adathordozón keresztül történő átadásként elfogadja, elismeri.

10.5. Az OTP Bank Nyrt. az A.II.10.2.c) pont szerint akkor jogosult a KID-et honlapján keresztül biztosítani, ha

a) az Üzletfél nyilatkozata szerint rendszeres Internet hozzáféréssel rendelkezik, ideértve azt is, ha az OTP Bank Nyrt.-vel való kapcsolattartás módjaként az elektronikus levelezést választotta, és

b) az Üzletfél kifejezetten hozzájárulását adja a KID-ek honlapon keresztüli biztosításához, és

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

Amennyiben az Üzletfél az OTP Bank Nyrt.-vel - az Összevont Értékpapírszámlára kiterjedő hatállyal – OTPdirekt internetes szolgáltatásra vonatkozó (OTPdirekt internetes, OTPdirekt Bróker, valamint OTPdirekt SmartBróker) vagy egyéb internetes, telefonos vagy faxos szerződést köt, illetve a Felek között ilyen szerződés hatályban van, akkor az Üzletfél a KID honlapon keresztüli biztosítására vonatkozó nyilatkozatot köteles megtenni és ez esetben az OTP Bank Nyrt. az ilyen szerződés tényénél fogva jogosult az Üzletfelet úgy tekinteni, mint aki részére a KID rendelkezésre bocsátása honlapon kersztül teljesíthető. Ez esetben az OTP Bank Nyrt. a jelen pont c) alpontjában foglalt feltételt akként teljesíti, hogy az Üzletfél részére a honlapon rendelkezésre bocsátott tárhelyre vagy az OTP Bank Nyrt. által teljesített egyéb módon az elektronikus vagy írásbeli értesítést megküldi.

10.6. Az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. térítésmentesen bocsátja a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél rendelkezésére. Ha a KID-et az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. azt papír alapon is bocsássa a rendelkezésére. Ebben az esetben az OTP Bank Nyrt. köteles papír alapon térítésmentesen a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél rendelkezésére bocsátani a KID-et.

10.8. Az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt.-vel és köti meg az ügyletet, és

b) a KID-nek az A.II.10.1. pont szerinti rendelkezésre bocsátása nem lehetséges, és

c) az OTP Bank Nyrt. 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 ;
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 Bank Nyrt. 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 illetve a megbízás megadásával 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-ben foglaltak 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 Bank Nyrt.-nek az első ügyletet megelőzően adott utasítások alapján, a KID rendelkezésre bocsátására vonatkozó kötelezettség csak az első ügyletre és a KID-nek a módosítását követő első ügyletre vonatkozik.

III. A SZERZŐDÉSEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

1. A szerződések típusai

1.1. Az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. egyes befektetési és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozóan előírhatja keretszerződés megkötését.

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

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

tevékenysége gyakorlása során kötött szerződéseket és alkalmazott formanyomtatványokat.

2. A szerződések létrejötte

2.1. Az OTP Bank Nyrt. az alábbi formában köthet szerződést az Üzletféllel:
a) írásban,
b) telefonon (szóban),
c) telefaxon,
d) interneten,
e) egyéb elektronikus úton (pl. Reuters, Bloomberg, távoli szakértő kiszolgálás).

2.2. Az OTP Bank Nyrt. telefonon (szóban), telefaxon, interneten és egyéb elektronikus úton kizárólag az Üzletféllel írásban megkötött külön (keret)szerződés alapján köt szerződést.

2.3. Az OTP Bank Nyrt. – egyedi szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – kizárólag fiókjaiban, azok üzleti órái alatt köt szerződést és fogad el megbízásokat.

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

2.5. A nem megfelelő fiókban, szervezeti egységnél, vagy nem az üzleti órák alatt az OTP Bank Nyrt.-hez érkezett megbízások és szerződéses ajánlatok nem hatályosak és az ilyen megbízásokkal kapcsolatosan azok teljesítésére az OTP Bank Nyrt. nem kötelezhető.

2.6. A szerződéseknek - keretszerződés vagy az Üzletszabályzat elérő rendelkezése hiányában - legalább az alábbiakat kell tartalmazniuk:
a) a szerződő felek és képviselőik azonosító adatai,
b) az Üzletfél Összevont Értékpapírszámla száma, Fizetési Számla száma, Devizaszámla száma,
c) a szerződés tárgyát képező befektetési szolgáltatási és/vagy kiegészítő tevékenység meghatározása,
d) az adott pénzügyi eszköz meghatározása, mennyisége,
e) a szolgáltatás ellenértéke,
f) a szerződés időtartama,
g) a felek szerződéses kötelezettségeinek formája, teljesítésük módja,
h) értéknap,
i) a szerződés biztosítékainak, fedezeteinek meghatározása.

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

2.8. Üzletfél hozzájárulása

2.8.1. Az Üzletfél részére a jelen Üzletszabályzat alapján nyújtott befektetési szolgáltatásokkal és kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt. meghatározott eljárásához az Üzletfél hozzájárulása szükséges.

2.8.2. Az Üzletfél a hozzájárulását megadhatja az A.I.3.1.a)-c) pontokban hivatkozott, OTP Bank Nyrt.-vel kötött szerződésekben, vagy külön jognyilatkozat formájában. Amennyiben az Üzletfél külön jognyilatkozat formájában rendelkezik, úgy ezen nyilatkozatokat írásbeli, papír alapú formán kívül OTPdirekt telefonos és OTPdirekt internetes szolgáltatás igénybevételével is megteheti.

2.8.3. Az Üzletfél jogosult eldönteni, hogy az A.II.2.8.1. pontban meghatározott esetekben a hozzájárulását megadja-e. Az OTP Bank Nyrt. jogosult arra, hogy az adott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás jellegéből, illetve a befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás nyújtásának természetéből adódóan meghatározott befektetési szolgáltatásokat, kiegészítő szolgáltatásokat meghatározott módon csak akkor nyújtson az Üzletfélnek, ha az Üzletfél az adott hozzájárulását megadja.

3. Írásbeli szerződés

3.1. Írásbeli szerződést az OTP Bank Nyrt. bármely Üzletféllel köt, ez azonban nem jelent szerződéskötési- illetve szolgáltatási kötelezettséget az OTP Bank Nyrt. oldalán.

3.2. Az írásbeli szerződés az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél, vagy az Üzletfél képviselőjének kölcsönös aláírásával papír alapon jön érvényesen létre. Az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél, vagy az Üzletfél képviselője jogosult egymással aláírópadon rögzített fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirat útján szerződést kötni, jognyilatkozatot tenni.

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.

3.5. Törölve

4. Telefonon (szóban) kötött szerződés

4.1. Az OTP Bank Nyrt. - az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - kizárólag keretszerződésben meghatározott módon, az ott meghatározott feltételekkel és eljárási rendelkezések betartásával köt telefonon szerződést. Az OTP Bank Nyrt. OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatásán keresztül kötött szerződésekre az erre a szolgáltatásra vonatkozó, mindenkor hatályos szerződés(ek), üzletszabályzatok és hirdetmények (kondíciós listák) rendelkezései is irányadók.

4.2. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy telefonon csak az OTP Bank Nyrt. által megadott hangrögzítéssel rendelkező vezetékes telefonszámokon kezdeményezhet bármilyen ügyleti megbízást, tehet bármilyen nyilatkozatot, rendelkezhet bármely az OTP Bank Nyrt.-nél tartott pénzügyi eszköze felett. A hangrögzítésre az A.III.4. pontban foglaltak irányadóak.

4.3. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy semmilyen körülmények között nem kezdeményezhet ügyleti megbízást, nem tehet nyilatkozatot, nem rendelkezhet az OTP Bank Nyrt.-nél

tartott Pénzügyi eszköze felett mobiltelefonon folytatott beszélgetés útján, kivéve, ha az OTP Bank Nyrt.-től erre kifejezetten felhatalmazást kapott.

4.4. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Nyrt. az A.III.4.1. pont szerinti keretszerződés hatálya alá tartozó telefonbeszélgetéseket rögzíti, és a beszélgetésben tett nyilatkozatot, rendelkezést, a szerződés írásba foglalásáig, de legkésőbb a beszélgetés napját követő 5. év utolsó naptári napjáig vagy a jogszabályokban meghatározott hosszabb ideig tárolja.

4.5. Az Üzletféllel folytatott telefonbeszélgetés tartalmát az OTP Bank Nyrt. az általa rögzített tartalommal, akár hangfelvétel, akár a hangfelvétel alapján készült feljegyzés formájában bizonyíthatja.

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

4.7. Törölve

4.8. Az Üzletfél telefonon tett nyilatkozata, az Üzletfél részéről az OTP Bank Nyrt. szerződéskötési ajánlatának elfogadása alapján a szóbeli megállapodás szerint érvényes szerződés jön létre, melynek teljesítését az OTP Bank Nyrt. annak írásba foglalása nélkül megkezdheti, feltéve, ha teljesítésére, teljesítésének megkezdésére a felek a szóbeli megállapodás napjától eltérő időpontot nem határoztak meg.

4.9. Az OTP Bank Nyrt. telefonon tett nyilatkozata, az Üzletfél telefonon tett ajánlatának OTP Bank Nyrt. általi elfogadása alapján a szóbeli megállapodás szerint érvényes szerződés jön létre, de az OTP Bank Nyrt. - a felek eltérő rendelkezése hiányában - csak az írásba foglalásának napján, vagy meghatározott későbbi időponttól köteles azt teljesíteni.

4.10. Az OTP Bank Nyrt. 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, megbízásának 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 Bank Nyrt. részére visszaküldeni, postára adni. A jelen alpontban hivatkozott szerződés esetében az OTP Bank Nyrt. a visszaigazolás jelen alpontban meghatározott módon faxon vagy postai úton történő elküldésével tesz eleget a Bszt. szerinti írásba foglalási elvárásnak.

4.11. Az A.III.4.1. pont szerinti keretszerződés hiányában az Üzletfél által telefonon tett nyilatkozatot, rendelkezést az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. - az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - kizárólag keretszerződésben vagy kifejezetten erre vonatkozó egyedi szerződében meghatározott módon, az ott meghatározott feltételekkel és eljárási rendelkezések betartásával köt telefaxon szerződést. Jogszabály által írásbeli formához kötött vagy minősített elektronikus aláírással megtehető nyilatkozatot, adható megbízást az OTP Bank Nyrt. telefaxon egyáltalán nem fogad el.

5.2. A telefaxon történő szerződéskötés 2018. szeptember 30-tól kizárólag az OTP Bank Nyrt.-nél Privát Banki, illetve Kiemelt Privát Banki keretszerződéssel rendelkező természetes személy, és nem természetes személy Üzletfelek számára elérhető szolgáltatás, azzal, hogy ez nem érinti a 2018. szeptember 30-át megelőzően megkötött, a telefaxon történő szerződéskötést lehetővé tevő keretszerződéssel vagy a kifejezetten erre vonatkozó egyedi szerződéssel rendelkező Üzletfeleket.

5.3. A kézbesítésre az egyedi szerződés, a keretszerződés és az A.II.4.6. pont rendelkezései az irányadók.

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

6. Interneten kötött szerződés

Az ilyen szerződésekre az OTP Bank Nyrt. internetes szolgáltatására vonatkozóan mindenkor hatályos szerződéseiben, üzletszabályzataiban és hirdetményeiben (kondíciós listáiban) foglalt - így különösen az OTPdirekt szolgáltatásra vonatkozó - rendelkezések az irányadók.

7. Egyéb elektronikus úton kötött szerződés

Az ilyen szerződésekre az egyedi szerződés, keretszerződés, az OTP Bank Nyrt. 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 vonhatja vissza. A visszavonó nyilatkozat OTP Bank Nyrt. részére történő késedelem nélküli eljuttatásáért az Üzletfél felelős.

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

8.3. Az OTP Bank Nyrt. a visszavonásra az egyes ügyletek esetében eltérő határidőt is megállapíthat.

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

8.5. Az OTP Bank Nyrt. a szerződési ajánlat visszavonása folytán felmerült költségét, kárát az Üzletfélre terhelheti. Az OTP Bank Nyrt. a szerződési ajánlat visszavonását díjhoz kötheti.

8.6. Az Üzletfél a szerződési ajánlatát a szerződés teljesítésének megkezdéséig módosíthatja. A szerződés teljesítésének megkezdésére vonatkozóan az OTP Bank Nyrt. nyilvántartása az irányadó. A módosító nyilatkozat OTP Bank Nyrt. részére történő késedelem nélküli eljuttatásáért az Üzletfél felelős.

8.7. Az OTP Bank Nyrt. a módosításra az egyes ügyletek esetében eltérő határidőt is megállapíthat.

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

8.9. A módosításból eredő összes költség, kár az Üzletfelet terheli. Az OTP Bank Nyrt. a módosítást díjhoz kötheti.

8.10. Az OTP Bank Nyrt. a szerződés megkötéséig visszavonhatja, módosíthatja az olyan szerződéskötési ajánlatát, amelyet nyilvánvalóan téves árfolyamon tett meg. Ilyen esetben az OTP Bank Nyrt. - kivéve, ha az árfolyam tévessége az Üzletfél által felismerhető volt - köteles megtéríteni az Üzletfél visszavonásból, módosításból eredő közvetlen kárát és visszatéríteni az ügylet OTP Bank Nyrt.-nek járó díjait, költségeit.

8.11. 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 szerződést csak teljesítése megkezdéséig módosíthatja. A szerződés teljesítése megkezdésének időpontjára vonatkozóan az OTP Bank Nyrt. nyilvántartása az irányadó.

9.2. Az OTP Bank Nyrt. a módosításra az egyes ügyletek esetében eltérő határidőt is megállapíthat.

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

9.4. Amennyiben a módosító nyilatkozat a szerződés teljesítésének megkezdése után érkezik meg az OTP Bank Nyrt.-hez, úgy az Üzletfél köteles a szerződés alapján őt terhelő összes kötelezettségének maradéktalanul eleget tenni.

9.5. A módosításból eredő teljes kár és költség az Üzletfelet terheli.

10. A szerződés megkötésének megtagadása

10.1. Az OTP Bank Nyrt. a szerződés megkötését köteles megtagadni, ha
a) a megbízás bennfentes kereskedésre szól, vagy tisztességtelen árfolyam-befolyásolást valósít meg,
b) az jogszabályba vagy a Tőzsde, Külföldi tőzsde, a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,

c) a leendő szerződő fél vagy az Üzletfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt, vagy
d) az alkalmassági teszthez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy
e) az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az ügyfél számára.

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

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

10.4. Az OTP Bank Nyrt. a szerződés megkötését megtagadhatja, ha az Üzletfél
a) általa ismert körülményei az OTP Bank Nyrt. üzleti tevékenységének más Üzletfél által történő megítélését hátrányosan érintik,
b) a szerződésben, ügyleti megbízásban irreális árfolyamot kíván kikötni,
c) alkalmassági vagy megfelelési 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 Bank Nyrt. megtévesztésére,
d) nem kíván Összevont Értékpapírszámlát és Fizetési Számlát nyitni, vagy ilyennel az OTP Bank Nyrt.-nél nem rendelkezik, 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) Összevont Értékpapírszámlája óvadéki zárolt vagy felelős őrzési státuszú, vagy egyéb korlátozás alá esik, mindaddig, amíg az Üzletfél az aktív státusz visszaállításához szükséges összes feltételt nem teljesíti,
i) Fizetési Számlája, Devizaszámlája, Devizaszámlái zároltak a zárolás megszüntetése összes feltételének teljesítéséig,
j) pénzeszközei Technikai Számlán, Technikai Devizaszámlán, Technikai Devizaszámlákon nyilvántartottak mindaddig, amíg a pénzeszközök a Technikai Számláról, Technikai Devizaszámláról, Technikai Devizaszámlákról Fizetési Számlára, Devizaszámlára, Devizaszámlákra átvezetésre nem kerülnek,
k) a Központi Hitelinformációs Rendszerben, vagy rossz adósokról vezetett listán nyilvántartott, vagy nyilvántartott volt,
l) az OTP Bank Nyrt. bármely szolgáltatásának igénybevételekor korábban kötelezettségeit nem teljesítette, így különösen, ha az Üzletféllel szemben az OTP Bank Nyrt.-nek jogos követelése behajtására jogvitát kellett kezdeményeznie (függetlenül annak eredményétől) vagy a követelést faktorálta vagy eladta,
m) adott ügyletről való tájékoztatása során nyilvánvalóvá válik, hogy az ügylet közgazdasági és jogi tartalmát az Üzletfél a tájékoztatás ellenére sem érti
n) az Üzletfél a szolgáltatásnyújtás igénybevétele feltételeként meghatározott nyilatkozatokat nem teszi meg az OTP Bank Nyrt. felé vagy azokat visszavonja,
o) minden egyéb, a jelen Üzletszabályzatban, az Üzletféllel kötött egyes szerződésekben vagy jogszabályban meghatározott esetekben.

10.5. Az A.III.10.1.b)-e) és az A.III.10.4. pontjai szerinti megtagadás esetében az OTP Bank Nyrt.-t nem terheli a Felügyelet felé bejelentési kötelezettség.

11. Fedezetek

11.1. Az OTP Bank Nyrt. bármely az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylet esetében előírhatja az Üzletfél ügylet megkötése előtti fedezetnyújtási kötelezettségét. Az OTP Bank Nyrt. ügylettípusonként meghatározhatja az adott ügylettípus esetében elfogadható fedezettípust. Bármely fedezet - az Üzletszabályzat, keretszerződés, egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - az értékpapír számlavezetési rendszer nyitvatartási idejében (melynek részletes szabályzását a Kiegészítő Hirdetmény tartalmazza) a megbízás adásával egyidejűleg esedékes, azt a megbízás adásával egy időben köteles az Üzletfél az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani. Az üzemidőn, azaz az értékpapír számlavezetési rendszer nyitvatartási idején kívül az OTPdirekt szolgáltatáson keresztül adott megbízások esetében a fedezetnek a megbízás feldolgozásának megkezdésekor kell a szükséges számlán rendelkezésre állnia. Az Üzletfél az ügylet megkötéséhez szükséges fedezetet az ügylet tárgyát képező pénzügyi eszköz devizanemétől eltérő devizanemben – az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt Fizetési Számlán vagy Devizaszámlán – is biztosíthatja akkor, ha megbízását a Fiókban vagy OTPdirekt telefonos szolgáltatás igénybevételével adja. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél Összevont Értékpapírszámlájához kapcsolt Fizetési Számláján, vagy Devizaszámláján az ügylet tárgyát képező pénzügyi eszköz elszámolási devizanemében foglal fedezetet. Amennyiben az ügylet tárgyát képező pénzügyi eszköz devizanemében a Devizaszámlán rendelkezése álló pénzfedezet nem elegendő vagy nem áll rendelkezésre, akkor az ügyletkötést megelőzően az Üzletfél által adott Deviza konverziós megbízás alapján a forint vagy deviza pénzfedezet a Bank által a pénzügyi eszköz elszámolási devizanemére átváltásra kerül. A Bank a konverzióhoz az ügylet felvételének időpontjában érvényes, az ügylet irányának megfelelő OTP deviza vételi vagy eladási árfolyamot alkalmazza, amely megismerhető az OTP Bank Nyrt. honlapján és a fiókhálózatban.

11.2. A fedezetnyújtási kötelezettség hiánymentes teljesítéséig az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél semmilyen megbízásának teljesítését nem köteles megkezdeni. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. a megbízás teljesítését a hiányos fedezet ellenére megkezdte, úgy az adott ügyletből eredő, az Üzletfélnek járó bármely pénz- és/vagy értékpapír eszközt visszatarthatja a megbízás teljes fedezetének utólagos teljesítéséig, vagy döntése alapján a nem-teljesítésre vonatkozó rendelkezéseknek az óvadéki jogra vonatkozó szabályai szerint - kielégítheti a fedezethiányt és a fedezethiány finanszírozási költségét az adott ügyletből az Üzletfélnek járó bármely pénz- és/vagy pénzügyi eszközből. A finanszírozási költséget az OTP Bank Nyrt. a szerződésben, szerződéses rendelkezés hiányában az OTP Bank Nyrt. 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 finanszírozásakori szokásos mértékében jogosult megállapítani.

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

11.4. Elszámolóházon keresztül elszámolásra kerülő ügylet esetében az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. tájékoztatást ad az adott elszámolóház fedezeti előírásairól, vagy felvilágosítja az Üzletfelet azok elérhetőségéről.

11.5. Az OTP Bank Nyrt. fedezetként (pótfedezetként) - saját döntése alapján - elfogadhat:
a) az Üzletfél Fizetési Számláján rendelkezésre bocsátott pénzt,
b) az Üzletfél Devizaszámláján, Devizaszámláin rendelkezésre bocsátott devizát, devizákat,
c) az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott KELER-képes vagy Clearstream-képes értékpapírt,
d) az értéknap bekövetkezte előtt teljesített és ezáltal ismert összegű, de még el nem számolt és jóvá nem írt, az értéknapon az Üzletfél Fizetési Számláján, Devizaszámláján, Devizaszámláin jóváírandó forint és/vagy deviza pénzkövetelés(eke)t (pl. tőzsdei eladásból származó jövőbeni pénzkövetelést),
e) az értéknap bekövetkezte előtt teljesített és ezáltal ismert mennyiségű, de még el nem számolt és jóvá nem írt, az értéknapon az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján jóváírandó értékpapírt,
f) az Üzletféllel kötött külön szerződés szerinti befektetési szolgáltatási limitet, azzal, hogy amennyiben a fedezet típusára vonatkozóan jogszabály vagy más kötelezően alkalmazandó rendelkezés bármilyen korlátozást tartalmaz, úgy az OTP Bank Nyrt. ezen korlátozásnak megfelelően jár el.

11.6. Törölve

11.7. Törölve

11.8. Az OTP Bank Nyrt. - ellenkező megállapodás hiányában - nem fogad el az A.III.11.5. pontban meg nem határozott típusú fedezetet.

11.9. Az OTP Bank Nyrt. nem köteles az A.III.11.5.c) pont szerinti fedezettípusba tartozó értékpapírt elfogadni, ha annak likviditása megítélése szerint nem megfelelő, vagy az adott értékpapír nem likvid.

11.10. Az OTP Bank Nyrt. az A.III.11.5.f) pontjaiban meghatározott fedezettípusokat csak egyedi elbírálás alapján fogad el.

11.11. Törölve

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

11.13. Az OTP Bank Nyrt. az egyedi szerződés, keretszerződés, Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően jogosult az Üzletféltől pótfedezetet kérni. A pótfedezet rendelkezésre bocsátásának időpontja az OTP Bank Nyrt. által meghatározott időpont.

11.14. Értékpapír fedezet terhére adott értékpapír vételi megbízások esetében az OTP Bank Nyrt. a fedezeti értékpapírokat FIFO elv szerinti sorrendben foglalja fedezetbe.

12. Biztosítékok

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

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

12.1.2. Törölve

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

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

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

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

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

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

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

12.1.10. Az A.III.12.2.2.1. alpontban foglaltak hatálya kizárólag a Fogyasztói óvadéki szerződésnek nem minősülő óvadéki szerződésekre terjed ki.

12.1.11. Az A.III.12.2.2.3. alpont hatálya kizárólag a Fogyasztói óvadéki szerződésekre terjed ki.

12.1.12. Az A.III.12.2.2.3.3. pont hatálya kizárólag a 2016.01.01 dátum után megkötött Fogyasztói óvadéki szerződésekre terjed ki.

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

12.1.14. A Lakossági Állampapírokra vonatkozó, az A.III.12.3. pont szerinti törvényes zálogjogáról az OTP Bank Nyrt. egyoldalúan lemond, az Üzletféllel szemben az A.III.12.3. pont szerinti törvényes zálogjogot Lakossági Állampapírra nem érvényesít.

12.1.15. Az A.III.12.1.13. és az A.III.12.1.14. pont rendelkezései kizárólag az OTP Bank Nyrt-nek az A.III.12.2. pont szerint alapított óvadékra és az A.III.12.3. pont szerint fennálló törvényes zálogjogára vonatkoznak.

12.2 Óvadék alapítása

12.2.1. 2014. március 15-e előtt

12.2.1.1. Az OTP Bank Nyrt.-t 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 Bank Nyrt. általi teljesítéséből fakadó követeléseket - biztosítására óvadékként szolgál az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott összes, szabad rendelkezésű pénzügyi eszköz, - jogszabály ellenkező tartalmú kógens rendelkezése hiányában – az Üzletfél Fizetési Számlájának, Devizaszámlájának, Devizaszámláinak mindenkori teljes szabad rendelkezésű egyenlege. Az Összevont Értékpapírszámlához a B.I.15.1. pont, illetve a B.I.16.1. pont szerint hozzárendelt Fizetési Számla vagy Devizaszámla tekintetében az OTP Bank Nyrt.-t bármely, a Fizetési Számlaszerződésből vagy folyószámla-hitelkeret szerződésből eredő követelése – beleértve bármely díj, költség, fedezet iránti követelését – biztosítására is óvadékként szolgál az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott összes, szabad rendelkezésű pénzügyi eszköz, - jogszabály ellenkező tartalmú kógens rendelkezése hiányában – az Üzletfél Fizetési Számlájának, Devizaszámlájának, Devizaszámláinak mindenkori teljes szabad rendelkezésű egyenlege.

12.2.1.2. Amennyiben az Összevont Értékpapírszámlához a B.I.15.1. pont, illetve a B.I.16.1. pont szerint hozzárendelt Fizetési Számla vagy Devizaszámla több Összevont Értékpapírszámlához került egyidejűleg hozzárendelésre, úgy a közös számlatulajdonosok az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásból eredő kötelezettségeiket is egyetemlegesen kötelesek teljesíteni. Ennek megfelelően az OTP Bank Nyrt. jogosult az A.III.12 és A.III.17.3. pont szerinti eljárása során az adott Fizetési Számlához vagy Devizaszámlához kapcsolt bármely értékpapírszámlán lévő pénzügyi eszközökből a követelését kielégíteni.

12.2.2. 2014. március 15-e után

12.2.2.1. Nem fogyasztói óvadéki szerződések

12.2.2.1.1.A Befektetési Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelések biztosítására óvadékként szolgál az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott összes, szabad rendelkezésű pénzügyi eszköz, az Üzletfél Fizetési Számlájának, Devizaszámlájának, Devizaszámláinak mindenkori teljes szabad rendelkezésű egyenlege, ideértve az Ügyfélszámlákat is, mely óvadékot az Üzletfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával megalapítja az OTP Bank Nyrt. javára.

12.2.2.1.2. A Pénzügyi Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelések biztosítására óvadékként szolgál az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott összes, szabad rendelkezésű értékpapír, az Üzletfél Fizetési Számlájának, Devizaszámlájának, Devizaszámláinak mindenkori teljes szabad rendelkezésű egyenlege, mely óvadékot az Üzletfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával megalapítja az OTP Bank Nyrt. javára.

12.2.2.2. Fogyasztói és nem fogyasztói óvadéki szerződések – közös szabályok

12.2.2.2.1. Az Üzletfél kötelezettséget vállal arra, hogy bármely, a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó, írásban létrejövő keretszerződés és szerződés megkötésével egyidejűleg – amennyiben azt az OTP Bank Nyrt. kéri - óvadéki szerződést köt az OTP Bank Nyrt-vel és óvadékot alapít az OTP Bank Nyrt. javára a Biztosított Követelések biztosítására az A.III.12.2.2.1 alpontban meghatározott óvadéki tárgyakon. 2014. március 15-étől alapított óvadék tekintetében a Felek rögzítik, hogy az óvadék megalapítása szempontjából írásba foglaltnak kell tekinteni a Felek jognyilatkozatát akkor is, ha annak közlésére az A.III.2. pontban meghatározott alakszerűségek bármelyikének igénybevételével kerül sor, tekintettel arra, hogy az A.III.2. – A.III.7. pontban meghatározott alakszerűségek – a pénzmosásáról szóló jogszabály és az ügyfél tulajdonát képező eszközök védelmére vonatkozó előírásoknak is megfelelve – biztosítják a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan visszaidézését, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítását (Ptk. 2014. március 15-étől hatályos Ptk 6:7. § (3) bekezdés).

12.2.2.2.2. Amennyiben az Összevont Értékpapírszámlához a B.I.15.1. pont, illetve a B.I.16.1. pont szerint hozzárendelt Fizetési Számla vagy Devizaszámla több Összevont Értékpapírszámlához került egyidejűleg hozzárendelésre, úgy a közös számlatulajdonosok az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásból eredő kötelezettségeiket is egyetemlegesen kötelesek teljesíteni. Ennek megfelelően az OTP Bank Nyrt. jogosult az A.III.12 és A.III.17.3 pont szerinti eljárása során az adott Fizetési Számlához vagy Devizaszámlához kapcsolt bármely értékpapírszámlán lévő, Befektetési Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelés esetén pénzügyi eszközből, Pénzügyi Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelés esetén értékpapírból a követelését kielégíteni.

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

12.2.2.3. Fogyasztói óvadéki szerződések

12.2.2.3.1.Fogyasztói óvadéki szerződések esetén a Ptk. szerinti biztosított követelés megegyezik OTP Bank Nyrt Üzletféllel szembeni mindenkori Biztosított Követelésével, melynek legmagasabb összege a keretszerződésben, egyedi szerződésben, biztosítéki szerződésben meghatározott összeg, ennek hiányában a Biztosított Követelés Legmagasabb Összege. Fogyasztói óvadéki szerződés az annak megkötésekor, nap végén az Üzletfél tulajdonában álló óvadéki tárgyakra terjed ki, mely szabály nem vonatkozik az A.III.12.2.2.3.2. – A .III.12.2.2.3.3. pontokban meghatározott módon a Befektetési Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelések biztosítására szolgáló az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírnak nem minősülő pénzügyi eszközre, Fizetési Számlájának, Devizaszámlájának, Devizaszámláinak mindenkori teljes szabad rendelkezésű egyenlegére, ideértve az Ügyfélszámlákat is.

12.2.2.3.2.A Befektetési Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelések biztosítására óvadékként szolgál az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott összes, szabad rendelkezésű a Fogyasztói óvadéki szerződés megkötésekor tulajdonában álló pénzügyi eszköz és a tulajdonába a Fogyasztói óvadéki szerződés megkötését követően kerülő értékpapírnak nem minősülő pénzügyi eszköz, mely óvadékot az Üzletfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával megalapítja az OTP Bank Nyrt. javára.

12.2.2.3.3. A Pénzügyi Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelések biztosítására óvadékként szolgál az Üzletfél Fogyasztói óvadéki szerződés megkötésekor tulajdonában álló Fizetési Számlájának, Devizaszámlájának, Devizaszámláinak teljes szabad rendelkezésű egyenlege, mely óvadékot az Üzletfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával megalapítja az OTP Bank Nyrt. javára. A Befektetési Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelések biztosítására óvadékként szolgál az Üzletfél Fogyasztói óvadéki szerződés megkötésekor tulajdonában álló és a tulajdonába a Fogyasztói óvadéki szerződés megkötését követően kerülő Fizetési Számlájának, Devizaszámlájának, Devizaszámláinak mindenkori teljes szabad rendelkezésű egyenlege, ideértve az Ügyfélszámlákat is, mely óvadékot az Üzletfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával megalapítja az OTP Bank Nyrt. javára.

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

12.3. Törvényes zálogjog

12.3.1. Összevont Értékpapírszámla

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

12.3.2. Fizetési Számla, Devizaszámla

Az OTP Bank Nyrt.-t a Ptk. alapján a Fizetési Számla-, Devizaszámla-vezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követelései biztosítékául – jogszabály ellenkező tartalmú kógens rendelkezése hiányában – törvényes zálogjog illeti meg az Üzletfél fizetési számlára vonatkozó számlakövetelése felett. A zálogjog az OTP Bank

Nyrt. és az Üzletfél között a Bankaszámla-, Devizaszámla-szerződés megkötésével jön létre.

12.3.3. Megbízottat / bizományost megillető zálogjog

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

12.3.4. Letéteményest megillető zálogjog

Letéti szerződés esetén a Ptk. alapján az OTP Bank Nyrt.-t, mint letéteményest díja és költségei biztosítására zálogjog illeti meg az Üzletfélnek, mint letevőnek azokon a vagyontárgyain, amelyek a letét következtében kerültek a birtokába.

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

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

13. Díjak, költségek

13.1. Az OTP Bank Nyrt. – a jogszabályok szerinti díjmentes tájékoztatási kötelezettség kivételével – jogosult bármely befektetési és kiegészítő szolgáltatás nyújtásáért - szolgáltatásonként külön-külön, vagy több szolgáltatásra vonatkozóan összesítve - díjat megállapítani és felszámolni, az Üzletfél pedig köteles az(oka)t megfizetni. Az OTP Bank Nyrt. jogosult bármely típusú díjat saját döntése szerinti számlatípusonként, ügyfélcsoportonként eltérő mértékben megállapítani. Az OTP Bank Nyrt. jogosult bármely szolgáltatásra vonatkozóan nyilvántartott eszköz állománytól, ügyletértéktől, időszaktól független minimum és maximum díjat meghatározni.

13.2. Az OTP Bank Nyrt. – a jogszabályok szerinti díjmentes tájékoztatási kötelezettséggel kapcsolatos, az Üzletfelekre át nem hárítható költségek kivételével – jogosult bármely befektetési és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódóan felmerülő költségeket, ideértve a teljesítéssel járó költségeket is, az Üzletfélre áthárítani, az Üzletfél pedig köteles azokat megfizetni. Az OTP Bank Nyrt. nem köteles költségek előlegezésére.

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

13.4. Az OTP Bank Nyrt. a befektetési és kiegészítő szolgáltatások díjait és a kapcsolódó költségeket az Üzletszabályzat mellékletét képező hirdetményben teszi közzé.

13.5. Az OTP Bank Nyrt. az egyes díjakat
a) időszakonként,
b) a megbízással egy időben,

c) a teljesítést követően,
d) az Összevont Értékpapírszámla megszüntetése esetén azonnal
állapítja meg.

13.5.1. Időszakos díjak

Az OTP Bank Nyrt. folyamatos szolgáltatásokért (pl. letétkezelés, számlavezetés) időszakos díjat számít fel. Az időszakos díjak megállapítására és terhelésére vonatkozó szabályokat a hirdetmény tartalmazza. Az időszakos díjak terheléséről az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzat mellékletét képező Hirdetményben meghatározott gyakorisággal értékpapír számlakivonat útján tájékoztatja az Üzletfeleket.

13.5.2. Megbízással egy időben esedékes díjak

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

13.5.3. Teljesítést követően elszámolt díjak

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

13.5.4. Az Összevont Értékpapírszámla megszüntetésekor felszámított díjak

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

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

13.5.6. Az OTP Bank Nyrt. jogosult bármely díj, költségkövetelését az Üzletfél részére esedékes bármely követelésbe és/vagy az Üzletfél bármely az OTP Bank Nyrt.-nél nyilvántartott pénzeszközébe beszámítani, jogosult továbbá a díj, költségkövetelést az Üzletfél OTP Bank Nyrt.-nél nyilvántartott bármely pénzügyi eszköze terhére az Üzletszabályzat nem-teljesítésre irányadó szabályai szerint érvényesíteni.

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

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

14. A szerződések nyilvántartása

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

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

15. A szerződések teljesítése, elszámolása

15.1. Teljesítés

15.1.1. Az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél közötti szerződéses kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye - egyedi szerződés, keretszerződés eltérő rendelkezése hiányában - az OTP Bank Nyrt.-nek az a szervezeti egysége, amellyel az Üzletfél szerződést kötött.

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

15.1.3. Amennyiben az Üzletfél megbízása teljesítését - a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései között - meghatározott belföldi, vagy külföldi Kereskedési helyszínen kívánja, úgy erre köteles külön, kifejezetten hivatkozni és ennek a szerződésben történő feltüntetését kérni. Amennyiben a teljesítési piacot a szerződés nem tartalmazza, úgy az OTP Bank Nyrt. végrehajtási politikájának keretei között megválaszthatja, hogy melyik piacon történő teljesítést választja.

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

15.1.5. Az 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. Az egyedi szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában az OTP Bank Nyrt. bármely szerződés teljesítése során alkalmazhat részteljesítést.

15.1.7. Az OTP Bank Nyrt. 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.

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

15.2. Elszámolás pénzben

15.2.1. Az Üzletfél forintban történő pénzfizetésre vonatkozó kötelezettségének az adott pénzösszegnek a Fizetési Számlára történő átutalásával, valamint pénztári befizetésével tehet eleget. Amennyiben Üzletfél a forintban történő pénzfizetésre vonatkozó kötelezettségének eltérő devizanemben biztosított ellenérték befizetésével / átutalásával tesz eleget, abban az esetben a Bank az Üzletfél megbízása alapján Bankfiókban vagy OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatási csatornán Deviza konverziós ügyletet hajt végre az A.III.11.1. pontban foglaltak szerint. Bármely fizetési mód esetében a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az OTP Bank Nyrt. a Fizetési Számlát jóváírja, kivéve, ha jogszabály eltérően rendelkezik.

15.2.2. Az Üzletfél Devizában történő pénzfizetésre vonatkozó kötelezettségének az adott pénzösszegnek a megfelelő devizanemben vezetett Devizaszámlára történő átutalásával, valamint pénztári befizetésével tehet eleget. Amennyiben Üzletfél a Devizában történő pénzfizetésre vonatkozó kötelezettségének eltérő devizanemben biztosított ellenérték befizetésével / átutalásával tesz eleget, abban az esetben a Bank az Üzletfél megbízása alapján Bankfiókban vagy OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatási csatornán Deviza konverziós ügyletet hajt végre az A.III.11.1. pontban foglaltak szerint. Bármely fizetési mód esetében a teljesítés időpontja az a nap és napon belüli időpont, amelyen az OTP Bank Nyrt. a Devizaszámlát jóváírja, kivéve, ha jogszabály eltérően rendelkezik.

15.2.3. Egyedi szerződés, keretszerződés, az Üzletszabályzat rendelkezése vagy az OTP Bank Nyrt. fizetési felszólítása alapján az Üzletfél forintban vagy devizában történő

pénzfizetésre vonatkozó kötelezettségét az adott pénzösszegnek az egyedi szerződésben, keretszerződésben, Üzletszabályzatban, fizetési felszólításban meghatározott számlára történő átutalással, pénztári befizetéssel köteles eleget tenni. Bármely fizetési mód esetében a teljesítés időpontja az a nap és napon belüli időpont, amelyen az adott számlát jóváírták, kivéve, ha jogszabály eltérően rendelkezik.

15.2.4. Az Üzletfél köteles Fizetési Számláján, Devizaszámláján, Devizaszámláin az OTP Bank Nyrt. mindenkor várható díjainak, jutalékának, Üzletfélre áthárított költségeinek várható mindenkori esedékessége időpontjában megfelelő összegű pénzt tartani.

15.2.5. Az OTP Bank Nyrt. minden az Üzletfélnek fizetendő forint összeget a Fizetési Számlán történő jóváírással teljesíti abban az időpontban, amikor az Üzletfelet megillető pénzösszeg rendelkezésére áll.

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

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

15.3. Elszámolás értékpapírban, más pénzügyi eszközben

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

15.3.2. Egyedi szerződés, keretszerződés, az Üzletszabályzat rendelkezése vagy az OTP Bank Nyrt. 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.

15.3.3. Az OTP Bank Nyrt. - egyedi szerződés, keretszerződés vagy az Üzletfél eltérő rendelkezése hiányában - minden az Üzletfélnek járó értékpapírt, más pénzügyi eszközt az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján ír jóvá abban az időpontban, amikor az Üzletfelet illető értékpapír, más pénzügyi eszköz rendelkezésére áll.

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

15.4. A legkedvezőbb végrehajtás kötelezettsége

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

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

15.4.3.Az OTP Bank Nyrt. 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.

15.4.4. Végrehajtási politika érvényesülése

15.4.4.1. A Végrehajtási politika a Bszt. szerinti 'lakossági ügyfél' és 'szakmai ügyfél' minősítésű üzletfelek megbízásaira vonatkozik, az 'elfogadható partner' minősítésű üzletfelek megbízásaira – eltérő megállapodás hiányában – a Végrehajtási Politika nem alkalmazandó.

15.4.4.2. A Végrehajtási politika rendelkezései irányadóak az OTP Bank Nyrt. valamennyi befektetési szolgáltatást és kiegészítő szolgáltatást nyújtó üzleti területe számára, így különösen az OTP Bank Nyrt. fiókhálózatában elérhető pénzügyi eszközök vonatkozásában, a Privát banki/Kiemelt Privát banki szolgáltatásokra, a Portfoliókezelési szolgáltatásokra, és a Regionális Treasury Igazgatóság (Treasury Értékesítés) által nyújtott szolgáltatásokra. Az egyes szolgáltatások igénybe vételekor a Végrehajtási politika mellett, az adott szerződéses jogviszonyra vonatkozó üzletszabályzatok, szerződések rendelkezései is irányadóak.

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

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

15.4.5. Legkedvezőbb végrehajtás a megbízás teljesítésekor

15.4.5.1. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletféllel kötött szerződésnek megfelelően teljesíti a megbízásokat.
Azon pénzügyi eszközök esetében, amellyel kizárólag egy végrehajtási helyszínen lehet kereskedni, az OTP Bank Nyrt. a megbízásokat az adott végrehajtási helyszínre továbbítja, és ezt kell a legkedvezőbb végrehajtásnak tekinteni. Ebben az esetben a végrehajtás relatív gyorsasága, a végrehajtás valószínűsége és az elszámolás biztonsága biztosított azzal, hogy az árazás tekintetében nem kerül sor összehasonlításra.
Abban az esetben, ha az OTP Bank Nyrt. nem rendelkezik tagsággal az adott kereskedési helyszínen, akkor OTP Bank Nyrt. jogosult a megbízás teljesítésére közvetítőként végrehajtási partnert igénybe venni.

15.4.5.2. Ha az OTP Bank Nyrt. az Üzletféllel nem bizományosként eljárva köt megállapodást, akkor az Üzletféllel partnerként eljárva, saját számlával szemben köt szerződést. Ennek során az OTP Bank Nyrt. vagy a piacon egyidejűleg, az Üzletfél tranzakciójával megegyező, de ellentétes irányú ügyletet köt, vagy kifejezetten vállalva a legkedvezőbb végrehajtást az ügyfélmegbízást saját számlára teljesíti.

15.4.5.3. Az OTP Bank Nyrt. saját számlára kereskedése az Üzletfelekkel az ügyfélmegbízások végrehajtásának minősül, ezért a legjobb végrehajtásra vonatkozó kötelezettségek is kiterjednek rá a Végrehajtási Politikában foglaltak szerint. Az Üzletfél és az OTP Bank Nyrt. a saját számlás ügyletekre vonatkozó megbízás egyedi feltételeit a szerződés megkötésekor alakítják ki.

15.4.5.4. A saját számlájára való végrehajtás esetén OTP Bank Nyrt. akkor vonhat össze ügyfélmegbízásokat, ha ezzel egyetlen érintett üzletfél sem szenved hátrányt, akinek a megbízását egy másik üzletfél megbízásával összevonták. Amennyiben az üzletfél több megbízást ad, OTP Bank Nyrt. jogosult a megbízások összevonására és ebben az esetben OTP Bank Nyrt. felhívja üzletfél figyelmét arra, hogy az egyes megbízások tekintetében az összevonás hátrányos következményekkel járhat.

15.4.5.5. Az OTP Bank Nyrt. érintett üzleti területeinek szabályozása rendelkezik olyan, a jelen Üzletszabályzatban meghatározott allokációs szabályokkal (allokációs politika), amelyek részletesen szabályozzák a megbízások és ügyletek összevont végrehajtásának szabályait, ideértve azt is, hogy a részleges végrehajtás esetében az allokáció milyen szabályok szerint történik.

15.4.5.6. Az Üzletfélnek a megbízás teljesítése körében adott kifejezett utasítása esetén az OTP Bank Nyrt. az utasítás szerint (pl. meghatározott végrehajtási helyszín szerint) hajtja végre a megbízást. Ebben az esetben előfordulhat, hogy a megbízás teljesítésére nem a Végrehajtási Politika alapján kerül sor, így a megbízás vonatkozásában az OTP Bank Nyrt. nem tudja biztosítani a megbízás legkedvezőbb végrehajtását.

15.4.6. Felülvizsgálat

15.4.6.1. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél kérésére igazolja, hogy az Üzletfél megbízását a Végrehajtási politikában foglaltaknak megfelelően hajtotta végre, ennek során bemutatja a Végrehajtási politikában foglalt rendelkezések alkalmazását.

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

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

15.4.7. Kivételek Végrehajtási politika alkalmazása alól

15.4.7.1. Az OTP Bank Nyrt. az ügyfélmegbízások teljesítésekor elsődlegesen a Végrehajtási politika rendelkezései szerint jár el, azonban a Végrehajtási Politikában meghatározott alábbi esetekben előfordulhat, hogy az adott megbízás teljesítése nem biztosítja üzletfél számára a legkedvezőbb eredményt.

15.4.7.2. A Végrehajtási Politikában foglaltakon túl, az alábbi rendkívüli esetekben az OTP Bank Nyrt. jogosult a Végrehajtási Politikától eltérően eljárni:

a) Amennyiben az Üzletfél közvetlenül, elektronikus csatornán (pl. OTPdirekt) keresztül éri el az egyedi ügylet teljesítését biztosító helyszínt, piacot, ebben az esetben Üzletfél felelős annak megítéléséért, hogy számára adott végrehajtás minősül a legkedvezőbb eredményt biztosító teljesítésnek.

b) Az üzletfél kifejezett kérése alapján OTP Bank Nyrt. által biztosított eladási vagy vételi ár jegyzése. (árjegyzésen alapuló kereskedés)

c) Üzletfél megbízás teljesítésére adott konkrét utasítása szerint végrehajtott egyedi megbízások.

d) Az Üzletfél egyedi igényei alapján kialakított, adott speciális instrukciók alapján teljesített ügyletek esetében a legkedvezőbb teljesítés követelménye az üzletfél és az OTP Bank Nyrt. egyedi tranzakció feltételeire vonatkozó megállapodása alapján megvalósul.

e) Súlyos piaci zavar, jelentős (hektikus) piaci ármozgások, továbbá kereskedési felületeket, kommunikációs csatornákat érintő külső/belső hiba esetén előfordulhat, hogy az OTP Bank Nyrt. a legkedvezőbb végrehajtás kötelezettségét nem tudja érvényesíteni. A rendkívüli piaci körülmények között elsődleges szempont az ügyfélérdek alapján a megbízások tényleges végrehajtása, azonban az OTP Bank Nyrt. az ilyen jellegű körülmények felmerülésekor is törekszik arra, hogy a megbízásokat az adott körülmények által lehetővé tett legkedvezőbb feltételek szerint hajtsa végre.

f) Abban az esetben, ha az OTP Bank Nyrt. 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. Az OTP Bank Nyrt. azonban ebben az esetben is törekszik a végrehajtás során a legkedvezőbb végrehajtás elvének figyelembe vételére.

15.5. Az Allokációs politika alapelvei

15.5.1. Az OTP Bank Nyrt. biztosítja az üzletfél megbízásainak, egyedi ügyleteinek haladéktalan és pontos rögzítését és teljesítését. Az OTP Bank Nyrt. a megbízások végrehajtása,

egyedi ügyletek teljesítése során, így részleges végrehajtás estén is érvényesíti az üzletfelekkel szembeni egyenlő eljárás és bánásmód követelményét.

15.5.2. Az OTP Bank Nyrt. haladéktalanul tájékoztatja az Üzletfelet a megbízás megfelelő végrehajtásával kapcsolatban felmerülő lényeges nehézség észlelésekor, továbbá, ha a megbízás végrehajtása akadályba ütközik.

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

15.5.4. Az OTP Bank Nyrt. az összehasonlítható ügyfélmegbízásokat sorrendben és azonnal végrehajtja, kivéve, ha a megbízás jellege vagy az érvényes piaci feltételek miatt ez nem kivitelezhető vagy az üzletfél érdekei másképp kívánják.

15.5.5. Az OTP Bank Nyrt. a piaci áras megbízásokat – a piaci körülmények megfelelő mérlegelése után – azonnal végrehajtja, feltéve, hogy az üzletfél eltérően nem rendelkezik.

15.5.6. Az OTP Bank Nyrt. akkor jogosult a megbízás végrehajtását késleltetni, ha az aktuális piaci feltételek között az egyedi ügyletet nem lehet végrehajtani, valamint ha a késleltetés hiányában az üzletfél érdekei sérülnének.

15.5.7. A szabályozott piacra bevezetett részvényre adott limitáras megbízás felvétele esetén, amennyiben annak azonnali végrehajtása nem lehetséges és az üzletfél eltérően nem rendelkezett, OTP Bank Nyrt. a megbízást haladéktalanul nyilvánosságra hozza oly módon, hogy az más piaci szereplők számára könnyen hozzáférhető legyen. Nyilvánosságra hozatalnak minősül, ha a megbízás a kereskedési helyszín rendszerébe kerül továbbításra. E szabály alkalmazása alól az ügyfél kifejezett rendelkezésével az OTP Bank Nyrt. eltérhet. OTP Bank Nyrt.-nek a nyilvánosságra hozatal követelményét nem kell teljesítenie abban az esetben, ha az ügyfél által adott megbízás az adott kereskedési helyszínen a MiFIR (600/2014/EU) rendelet 4. cikke szerint megállapított szokásos piaci nagyságrendhez képest nagyobb limitáras megbízás.

15.5.8. Az OTP Bank Nyrt. az adott megbízás nagyságrendje és ára alapján az ügylet természetére tekintettel és a piaci körülmények figyelembe vételével megbízásonként dönt az allokáció és a megbízás részletekben történő teljesítése felől vagy az ügyfél rendelkezése alapján

15.5.9. A jogszabályi rendelkezések értelmében OTP Bank Nyrt. csak abban az esetben hajthat végre ügyfélmegbízást vagy a saját számlára történő ügyletet más ügyfélmegbízással összevontan, ha a következő feltételek teljesülnek:

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

b) az OTP Bank Nyrt. minden ilyen Üzletfelet tájékoztatott arról, hogy az összevonás egyes megbízások tekintetében hátránnyal járhat

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

d) Abban az esetben, ha az OTP Bank Nyrt. a saját számlás ügyleteket egy vagy több ügyfélmegbízással von össze, az érintett ügyleteket nem allokálhatja az ügyfeleket

károsító módon. Ha az OTP Bank Nyrt. az ügyfélmegbízást összevonja saját számlás ügyletével, és az összevont megbízás csak részben teljesül, az érintett forgalmat elsősorban az ügyfél számára kell allokálnia. Az OTP Bank Nyrt. az allokáció során az Üzletfél megbízása alapján létrejött ügyletet részesíti előnyben.

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

16. Közreműködő igénybevétele

16.1. Az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. különösen jogosult a KELER-t a Tőzsdét, a Xetrát vagy bármely más Kereskedési helyszínt működtető szervezetet, Elszámolóházat közreműködőként igénybe venni.

16.2. Az OTP Bank Nyrt. közreműködő igénybevétele esetén annak tevékenységéért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Amennyiben a közreműködő felelősségét jogszabály, a Tőzsde, a KELER, a Clearstream, a Xetra vagy egyéb elszámolóház szabályzata korlátozza vagy kizárja, úgy – a fogyasztói szerződések kivételével – az OTP Bank Nyrt. 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 pénzösszeg 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 Bank Nyrt. késedelme

17.2.1. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. meghatározott fizetési, értékpapír, más pénzügyi eszköz jóváírási kötelezettségét az egyedi szerződésben, keretszerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott határidőben nem, vagy hiányosan teljesíti, késedelembe esik.

17.2.2. Az OTP Bank Nyrt. a késedelemmel érintett pénzösszeg 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 Bank Nyrt. 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 késedelmen 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 Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. választása szerint, külön-külön, vagy együttesen az alábbi intézkedéseket alkalmazhatja az Üzletféllel szemben:

a) a nem-teljesített vagy hiányosan teljesített kötelezettség hiánytalan teljesítéséig az Üzletfél megbízásának teljesítését felfüggesztheti,
b) a nem-teljesített vagy hiányosan teljesített kötelezettség hiánytalan teljesítéséig az Üzletfelet illető bármely forint vagy deviza pénzösszeget, értékpapírt, más pénzügyi eszközt visszatarthat, azok jóváírását felfüggesztheti,
c) a nem-teljesített vagy hiányosan teljesített kötelezettség hiánytalan teljesítéséig felfüggesztheti az Üzletfél és meghatalmazottjai szabad rendelkezési jogát az Összevont Értékpapírszámla felett és / vagy az Üzletfél és meghatalmazottja Összevont Értékpapírszámla feletti rendelkezési jogát jogosult akként korlátozni, hogy csak meghatározott (A.III.2. pont szerinti) formában köthetnek szerződést, illetve meghatározott (A.III.2. pont szerinti) formá(k)ban nem köthetnek szerződést, illetve csak az A.III.3. pont szerinti írásbeli formában fiókban köthetnek szerződést. Az OTP Bank Nyrt. jogosult továbbá a rendelkezési jog visszaállítását feltételekhez kötni,
d) érvényesítheti az A.III.12. pont szerinti óvadéki jogát,
e) határidős, opciós és csere ügylet esetében az ügyletet kényszer-likvidálhatja,
f) 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 Bank Nyrt. 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, azokat az OTP Bank Nyrt. az A.III.17.3.5. pont szerint érvényesítheti.

17.3.5. Az óvadéki jog gyakorlása

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

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

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

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

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

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

17.3.5.2.2. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az óvadékból, illetve az óvadékolt értékpapírok bármely esedékességéből (tőke lejárat, kamat- vagy hozamfizetés stb.) bármely lejárt követelését külön felszólítás nélkül, az Üzletszabályzat nem-teljesítésre vonatkozó rendelkezései szerint kielégíteni. Lejárt követelés - az egyedi szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat - eltérő rendelkezés hiányában bármely az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatás igénybevételekor a megbízás adásával egy időben, vagy más határozott időpontban nem teljesített fedezet, pótfedezet, díj, költség, egyéb fizetési kötelezettség.

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

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

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

17.3.5.2.6.Az Üzletfél által nem teljesített forint pénzösszeg értékpapír vagy más pénzügyi eszköz terhére történő érvényesítése esetében az OTP Bank Nyrt. amennyiben az adott értékpapír, más pénzügyi eszköz a Tőzsdén, Xetrán vagy más szervezett piacon forgalmazott, úgy jogosult a nem-teljesített összegnek megfelelő értékben az értékpapírt, más pénzügyi eszközt az óvadék érvényesítése napján, vagy amennyiben az értékesítés

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

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

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

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

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

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

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

17.3.5.3.2. Az OTP Bank Nyrt. óvadékból történő kielégítési joga megnyílik jogszabályban, a jelen Üzletszabályzatban, a keretszerződésben és az egyedi szerződésekben meghatározott esetekben. Így többek között OTP Bank Nyrt. jogosult az óvadékból, illetve az óvadékolt értékpapírok bármely esedékességéből (tőke lejárat, kamat- vagy hozamfizetés stb.) bármely esedékes, de teljesíteni elmulasztott követelését – egyedi szerződés, keretszerződés, Üzletszabályzat, jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - külön felszólítás nélkül, az Üzletszabályzat nem-teljesítésre vonatkozó rendelkezései szerint kielégíteni. Esedékes de teljesíteni elmulasztott követelés - az egyedi szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat - eltérő rendelkezés hiányában bármely az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatás igénybevételekor a megbízás adásával

egy időben, vagy más határozott időpontban nem teljesített fedezet, pótfedezet, díj, költség, egyéb fizetési kötelezettség.

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

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

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

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

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

17.3.5.4. Törvényes zálogjog

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

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

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

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 Bank Nyrt. részéről 30 (harminc) napos felmondási idővel mondhatók fel (rendes felmondás).

18.2. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. 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). Az OTP Bank Nyrt. köteles megjelölni a felmondás okát, ha a felmondás joga több okból is megilleti.

18.4. Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen
a) az Üzletfél 30 (harminc) napot meghaladó késedelme,
b) az Üzletfél részéről nem-teljesítés beállta,
c) ha az Üzletfél által az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt.-t megtévessze,
d) a Fizetési Számlára vagy a Devizaszámlára vonatkozó szerződés bármely okból megszűnik, vagy annak megszüntetését az OTP Bank Nyrt. bármely okból kezdeményezte,
e) bármely olyan a szerződés megkötését követően felmerült ok, amely alapján az OTP Bank Nyrt.-nek az Üzletszabályzat alapján a szerződés megkötésekor megtagadási kötelezettsége, vagy megtagadási lehetősége lett volna.
f) a jelen Üzletszabályzat által, az egyes befektetési szolgáltatási tevékenységekre vonatkozó rendelkezések körében ekként nevesített esetkör.

18.5. Keretszerződés esetében a felmondás megszünteti az Üzletfélnek azt a jogát és az OTP Bank Nyrt.-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 minden a folyamatban lévő ügyletekből eredő kötelezettség azonnal esedékessé válik.

18.7. Keretszerződés esetében a keretszerződés és valamennyi annak alapján kötött ügylet külön értesítés nélkül, azonnal megszűnik abban az esetben, ha valamelyik fél fizetésképtelenné válik. E rendelkezés tekintetében fizetésképtelenség akkor következik be, ha az adott fél ellen csődeljárást vagy felszámolási eljárást, önkormányzat esetén adósságrendezési eljárást kezdeményeznek.

19. Felelős őrzés (Jogalap nélküli birtoklás)

19.1. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél minden olyan értékpapírját és más pénzügyi eszközét felelős őrzésbe veszi, amelyre vonatkozóan az Üzletféllel nincs érvényes vagy hatályos

számlaszerződéses jogviszonya. Felelős őrzésbe kerülnek az ismeretlen személy (ide nem értve a még ismeretlen örököst, mely esetben az Üzletszabályzat hagyatéki státuszra vonatkozó B.I.10.4. pontjának rendelkezései kerülnek alkalmazásra) OTP Bank Nyrt.-nél nyilvántartott értékpapírjai és más pénzügyi eszközei is azzal, hogy a jelen A.III.19. pont szempontjából ezen ismeretlen személy is Üzletfélnek minősül. Felelős őrzésbe veszi az OTP Bank Nyrt. azokat az értékpapírokat, amelyeket a kibocsátó KELER Zrt.-nek adott megbízása alapján a KELER Zrt. az OTP Bank Nyrt. KELER Zrt.-nél vezetett, megbízói értékpapírszámláján ír jóvá, de az OTP Bank Nyrt. az értékpapírok tulajdonosai részére nem vezet Összevont Értékpapírszámlát vagy az értékpapírok tulajdonosai által nem azonosíthatók, amely esetekben a felelős őrzés díja a kibocsátót és az értékpapír tulajdonosát egyetemlegesen terheli.

19.2. A felelős őrzés esetében az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél értékpapír és más pénzügyi eszközeit felelős őrzési státuszú Összevont Értékpapírszámlán, a 2005. szeptember 5. előtt vezetett ügyfélszámlán nyilvántartott forint pénzeszközeit Technikai Számlán, Deviza pénzeszközeit Technikai Devizaszámlán, Devizaszámlákon tartja nyilván. A Technikai Számla, valamint a Technikai Devizaszámla egyenlege után az OTP Bank Nyrt. nem fizet kamatot.

19.3. Az OTP Bank Nyrt. felelős őrzés esetén költségei megtérítésére a mindenkor hatályos hirdetmény szerinti felelős őrzési díjat jogosult felszámítani, és azt a Ptk. szabályai szerint automatikusan, külön rendelkezés, értesítés nélkül érvényesíteni. Az OTP Bank Nyrt. a Technikai Számláról történő kifizetés, átutalás esetén a mindenkori Kiegészítő Hirdetményében szereplő vagy ott hivatkozott díjmértékek szerint jogosult díjat, pénzforgalmi jutalékot felszámítani.

19.4. A felelős őrzésben lévő értékpapírok esetén az OTP Bank Nyrt. által beszedett összes esedékes összeg automatikusan, külön rendelkezés nélkül felelős őrzésbe kerül.

19.5. A felelős őrzés tekintetében az Üzletfél csak az OTP Bank Nyrt.-nél kezelt teljes egyenlegről rendelkezhet, más befektetési vállalkozáshoz vagy hitelintézethez történő transzfer formájában. A megbízást az OTP Bank Nyrt. csak akkor köteles teljesíteni, ha az Üzletfél az OTP Bank Nyrt.-vel szemben fennálló összes tartozását kiegyenlítette.

19.6. Az A.III.19.2. pont szerinti Technikai Számlára és a Technikai Devizaszámlára vonatkozóan az OTP Bank Nyrt. kizárólag a fennálló tartozás rendezése céljából pénztári befizetést és átutalást elfogad.

19.7. Az A.III.19.2. pont szerinti Technikai Számla és a Technikai Devizaszámla, Devizaszámlák vonatkozásában az Üzletfél csak azok teljes egyenlegéről rendelkezhet, pénztári kifizetés vagy átutalás formájában. A megbízást az OTP Bank Nyrt. csak akkor köteles teljesíteni, ha az Üzletfél az OTP Bank Nyrt.-vel szemben fennálló összes tartozását kiegyenlítette, az Összevont Értékpapírszámlán már nincs nyilvántartva értékpapír és az Üzletfél az értékpapírszámlát megszüntette.

19.8. Az A.III.19.2. pont szerinti Technikai Számlára és a Technikai Devizaszámlá(k)ra vonatkozóan az Üzletfél semmilyen ügyleti megbízást nem adhat. A felelős őrzési státuszú Összevont Értékpapírszámlára az Üzletfél csak olyan eladási megbízást adhat, amelynek célja az OTP Bank Nyrt.-vel szemben fennálló tartozásának kiegyenlítése.

19.9. Az A.III.19.2. pontban meghatározott számlák megszűnnek, ha
a) az Üzletfél a rajtuk nyilvántartott összes eszközt eltranszferáltatta, felvette, átutaltatta,

b) a rajtuk nyilvántartott összes eszköz az A.III.19.3. pont alkalmazása miatt elfogyott,
c) az Üzletfél személyes eljárása során - az OTP Bank Nyrt. felelős őrzés következtében felmerült összes követelésének megfizetése után - a felelős őrzési státuszú Összevont Értékpapírszámla aktív státuszúra történő átállítását kéri és az Összevont Értékpapírszámla nyitására vonatkozó összes feltételnek eleget tesz.

19.10. Azon felelős őrzési státuszú Összevont Értékpapírszámlákra vonatkozóan, amelyek a 2005. szeptember 5. előtt hatályban volt Üzletszabályzat alapján létrejött értékpapír- és ügyfélszámla szerződések felmondása folytán 2005. szeptember 5-én megszűntek, és a rajtuk nyilvántartott értékpapír és/vagy pénzeszközök az OTP Bank Nyrt. felelős őrzésébe kerültek, egyáltalán nem adható ügyleti megbízás.

19.11. Amennyiben az Összevont Értékpapírszámlát az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzat B.I.14. pontban meghatározott módon az Üzletfél fizetési kötelezettségének elmulasztása miatt mondja fel és az Üzletfél nem jelöl meg új számlavezetőt, az OTP Bank Nyrt. jogosult az Összevont Értékpapírszámlát megszüntetni és annak egyenlegét az általa vezetett gyűjtőszámlán saját számlájától elkülönítetten, azonosítható módon nyilvántartani az Üzletfél költségére és veszélyére. A gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában az OTP Bank Nyrt.-t kizárólag őrzési kötelezettség terheli az új számlavezető bejelentéséig. Új számlavezető bejelentéséig az OTP Bank Nyrt. által gyűjtőszámlán elkülönített egyenleg vonatkozásában kibocsátó kérelme vagy MNB határozata alapján elrendelt tulajdonosi megfeleltetési kötelezettsége a jogosult adatainak átadása tekintetében az OTP Bank Nyrt.-nek szünetel, valamint tulajdonosi igazolás kiállítására az OTP Bank Nyrt. nem kötelezhető.

19.12. Amennyiben az Összevont Értékpapírszámlát az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzat B.I.14. pontban meghatározott módon azért mondja fel, mert tevékenységével felhagy és az Üzletfél ismételt felhívás ellenére nem gondoskodik új számlavezető kijelöléséről, az OTP Bank Nyrt. gondoskodik új számlavezető kijelöléséről az Üzletfél költségére.

20. Pozíció lezáró nettósítás

20.1. Az egyedi szerződés vagy a keretszerződés megkötésével, vagy az ügyleti megbízás Üzletfél általi megadásával és az OTP Bank Nyrt. általi elfogadásával a Felek között pozíció lezáró nettósításra irányuló megállapodás jön létre.

20.2. A pozíció lezáró nettósításra irányuló megállapodás alapján a szerződés, a keretszerződés illetve az ügyleti megbízás nem-teljesítésekor vagy egyéb felmondási esemény bekövetkeztekor az azonnali deviza- és értékpapírügyletből, származtatott ügyletből, repó-, vagy fordított repóügyletből, értékpapír-kölcsönzésre irányuló megállapodásból, óvadéki, illetve biztosítéki célt szolgáló egyéb szerződésből, vagy más hasonló pénzügyi ügyletből eredő tartozásokat és követeléseket az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzat A.III.11-13. pontjai, A.III.15. pontja és az A.III.17-18. pontjai alkalmazásával egyetlen nettó tartozássá vagy követeléssé alakíthatja át, amelynek eredményeként a tartozás vagy a követelés kizárólag az ekként megállapított nettó összegre korlátozódik.

20.3. Az egyetlen nettó tartozássá vagy követeléssé alakítás a szerződés illetve keretszerződés felmondásától számított 15 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 Bank Nyrt. nem felel az erőhatalomból (vis major), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésekből, vagy az OTP Bank Nyrt. működésének akadályoztatásából származó károkért, továbbá az értékpapírok (egyéb pénzügyi eszközök) kibocsátóinak hitel- és fizetőképességéért. Az OTP Bank Nyrt. kizárja a felelősségét a vis majornak nem minősülő, de az ügyfélforgalmat akadályozó eseményekért (például: áramszünet, csőtörés, bombariadó, a tőzsdei kereskedési rendszer, a tőzsdei vonalak, számítástechnikai rendszerek működésének hibái és más hasonló hatású események). Az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. a hitelintézettől elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság, a képviseleti jogosultság vagy a meghatalmazás igazolására bemutatott okmányokat. Ezek valódiságáért, illetőleg hamis vagy hamisított voltának gondos vizsgálata melletti fel nem ismerhetőségéért nem vállal felelősséget.

V. TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK

1. Az egyes jogszabályi rendelkezések

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

2. Törölve

VI. AZ ÜZLETFÉL PÉNZ- ÉS PÉNZÜGYI ESZKÖZEINEK MEGÓVÁSÁT BIZTOSÍTÓ INTÉZKEDÉSEK ÖSSZEFOGLALÁSA

1. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletek során nyilvántartásába kerülő, de az Üzletfél tulajdonát képező pénz- és pénzügyi eszközöket a saját eszközeitől elkülönítetten kezeli és tartja nyilván.

2. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt az Üzletfél rendelkezése szerinti célra használja fel.

3. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt nem használhatja kivéve ha, a pénzügyi eszköz használatához – ideértve a használat pontos célját is – az Üzletfél előzetesen írásban hozzájárult.

4. Az OTP Bank Nyrt. a kezelésében lévő, az Üzletfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközzel és pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, és biztosítja, hogy az Üzletfél ugyanezen pénzügyi eszközről és pénzeszközről bármikor rendelkezni tudjon. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzatban meghatározott esetekben jogosult az Üzletfél rendelkezési jogát korlátozni.

5. Az A.VI.1-4. fejezetekben foglalt rendelkezések biztosítása érdekében az OTP Bank Nyrt. nyilvántartásait és a számlákat úgy vezeti, hogy
   a) azok pontosak legyenek és az Üzletfelek pénzügyi eszközei és pénzeszközei állományáról mindenkor valós képet mutassanak, és
   b) azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az Üzletfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz, valamint az OTP Bank Nyrt. saját pénzügyi eszköze és pénzeszköze elkülönített kimutatása.
   c) azokból megállapíthatók legyenek
      i) azon Üzletfelek adatai, amelyek rendelkezése alapján a pénzügyi eszköz az OTP Bank Nyrt. által felhasználásra került, és
      ii) az egyes, hozzájárulásukat adó Üzletfelek tulajdonában lévő, OTP Bank Nyrt. által felhasznált pénzügyi eszközök száma, annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek viselése pontosan meghatározható legyen.

6. Az OTP Bank Nyrt., mint hitelintézet a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében megkötött szerződés alapján átvett vagy az Üzletfél megbízásának teljesítését követően kezelésébe kerülő, az Üzletfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzeszközt az átvételt követően a Fizetési Számlán vagy a Devizaszámlán helyezi el. Az OTP Bank Nyrt. ezeket a pénzeszközöket a központi banknál, magyarországi székhelyű hitelintézetnél, harmadik országban hitelintézeti tevékenység végzésére jogosító tevékenységi engedéllyel rendelkező hitelintézetnél vagy a Bszt.-ben meghatározott minősített pénzpiaci alapnál is elhelyezheti. Minősített pénzpiaci alapban az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél pénzeszközét akkor helyezheti el, ha ehhez az Üzletfél kifejezetten, írásban hozzájárulását adta.

7. Ha az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél pénzeszközét nem a Fizetési Számlán vagy a Devizaszámlán, illetve nem központi bankban helyezi el, akkor az A.VI.6. fejezetben meghatározott egyéb intézményt a tőle elvárható gondossággal választja ki és rendszeresen, de legalább évente felülvizsgálja a pénzeszköz kezelésével megbízott intézménynél a pénzeszközök kezelésére vonatkozó előírások betartását. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél pénzeszközének kezelésére azzal az intézménnyel köt megállapodást, amely szakértelemmel és jó üzleti hírnévvel rendelkezik, és megfelel a Bszt. 57. § (1)–(3) bekezdésében foglaltaknak.

8. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél pénzügyi eszközeinek letéti őrzésére a tőle elvárható gondossággal kiválasztott harmadik személlyel megállapodást köthet a Bszt. vonatkozó szabályainak betartásával.

VII. A BEFEKTETŐ-VÉDELEM

1. A befektető-védelemre vonatkozó fontosabb Tpt. és Hpt. rendelkezéseket az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

VIII. ADÓZÁS

1. Amennyiben valamely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylet eredményeként az Üzletfélnek adóköteles jövedelme keletkezik, úgy az OTP Bank Nyrt. eleget tesz a mindenkor hatályos adójogszabályokban meghatározott, kifizetőkre vonatkozó kötelezettségeinek, ellátja az előírt pénzügyi elszámolási, nyilvántartási, adatszolgáltatási feladatokat. Adózás és egészségügyi hozzájárulás fizetés szempontjából természetes személy Üzletfelekre vonatkozóan az alapvető adózási szabályokat az Szja., az Eho.tv. és az Art. tartalmazza.
   Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét arra, hogy az Üzletszabályzatban vagy az A.I. pontban foglalt bármely más, az OTP Bank Nyrt. által az Üzletfél rendelkezésére bocsátott dokumentumban foglalt adóügyi elszámolásra vagy adóügyi következményre vonatkozó tájékoztatás csak az Üzletfél egyedi körülményei alapján ítélhető meg és a jövőben változhat.

2. Az OTP Bank Nyrt., 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.

3. Az OTP Bank Nyrt. olyan bizonylatot köteles kiállítani, és a természetes személy 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.

4. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél részére jogszabály szerint kötelezően kiállítandó igazolásokat a mindenkori jogszabályban meghatározott határidőben adja ki az Üzletfélnek.

5. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfélnek kifizetett összegekről, a levont, megállapított adóról a könyvvezetésre vonatkozó szabályok szerint nyilvántartást köteles vezetni.

6. Ha nemzetközi egyezmény a mindenkor hatályos magyar adójogszabályoktól eltérő, az Üzletfélre nézve kedvezőbb adózási szabályokat tartalmaz, akkor az OTP Bank Nyrt. 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 haszonhúzói minőséghez köti – az ügylet elszámolását megelőzően haszonhúzói nyilatkozatot tesz. A külföldi adóügyi illetőség a külföldi adóhatóság által kiállított - az Üzletszabályzat külföldi okiratokra vonatkozó rendelkezései szerinti alakiságú - illetőségigazolás benyújtásával igazolható. Illetőségigazolás hiányában – vagy amennyiben azt az Üzletfél az adómegállapítást, adólevonást megalapozó ügylet elszámolását követően adja át OTP Bank Nyrt.-nek – az OTP Bank Nyrt. bármely nemzetközi egyezmény rendelkezésétől függetlenül a mindenkor hatályos magyar adójogszabályok szerint állapítja meg és vonja le az adót.

7. Az OTP Bank Nyrt. 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 a jogszabályi előírás érvényesítéséhez szükséges összes bizonylatot, dokumentumot az OTP Bank Nyrt.-nek bemutatja.

8. Az ügylet elszámolása során az Üzletfél terhére az OTP Bank Nyrt. által teljesített adókötelezettség után az Üzletfélre vonatkozó jogszabályi előírásból adódóan

kedvezőbb adókötelezettség érvényesítése iránt felmerülő igényt az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. minden olyan bizonylatot átad az Üzletfélnek, amely az Üzletfél szerint részére az adókötelezettség teljesítéséhez indokoltan szükséges. A bizonylatokat az OTP Bank Nyrt. azok elkészülte után – a mindenkor hatályos hirdetmény szerint ingyenesen vagy díjazás ellenében – adja át az Üzletfélnek.

9. Az Üzletfél felelőssége az adókötelezettségről való tájékozódás, valamint ehhez kapcsolódóan a jogszabályi keretek között meghatározott döntés meghozatala. A Bank az Üzletfél részére adótanácsadás szolgáltatást nem nyújt.

10. A természetes személy Üzletfél az adóazonosító jelét közli az OTP Bank Nyrt-vel, mint kifizetővel, ha olyan kifizetés kerül teljesítésre, amelynek alapján a természetes személy Üzletfélnek adófizetési kötelezettsége keletkezik, vagy azzal összefüggésben jogszabály adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő. Ha a természetes személy 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 természetes személy Üzletfél részére történő osztalékjövedelem kifizetése, jóváírása.

11. Külföldi értékpapírok esetén – egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – az OTP Bank Nyrt. szerződött elszámolóházai, az OTP Bank Nyrt. Üzletfelei részére gyűjtőelvű számlavezetést biztosítanak és nincs mód az Üzletfelek adatainak továbbítására (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az Üzletfél adóügyi illetőség igazolását, haszonhúzói 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 Bank Nyrt. – 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 eljárásban nem vesz részt, ilyen szolgáltatást (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a nyomtatványok kitöltését, továbbítását) az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél részére nem nyújt.

13. A vonatkozó adószabályokról az Üzletfél az OTP Bank Nyrt. Adózási tudnivalók c. dokumentumából tájékozódhat.

IX. VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE

1. Az OTP Bank Nyrt., és az Üzletfél az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely szolgáltatással kapcsolatosan felmerülő vitás kérdéseket megkísérlik tárgyalásos úton rendezni.

2. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél közötti vitás kérdések tárgyalásos rendezése nem vezet eredményre, úgy a Felek az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely szolgáltatással kapcsolatos, vagy ebből eredő jogvita eldöntésére hatáskörtől függően alávetik magukat a Budai Központi Kerületi Bíróság vagy a Fejér Megyei Törvényszék kizárólagos illetékességének.

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

1. Az OTP Bank Nyrt. befektetési és kiegészítő tevékenységét vagy annak egy részét a Felügyelet engedélyével felfüggesztheti vagy megszüntetheti. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységek végzésére jogosító engedélyének részleges vagy teljes visszavonásáról, felfüggesztéséről vagy korlátozásáról haladéktalanul értesíti az Üzletfelet. Az OTP Bank Nyrt. az értesítésben
   a) tájékoztatja az Üzletfelet Összevont Értékpapírszámlája egyenlegéről,
   b) az Üzletfél rendelkezését kéri arra nézve, hogy mely más befektetési vállalkozás szolgáltatásait kívánja a jövőben igénybe venni,
   c) 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 Bank Nyrt. az általa az értesítésben megnevezett ajánlott befektetési vállalkozást fogja az Üzletfél választott befektetési vállalkozásának tekinteni.

2. Az OTP Bank Nyrt. a Felügyelet engedélyével ügyfél-állományának egészét, vagy annak egy részét átruházhatja. Az állomány átruházásához az Üzletfél hozzájárulása nem szükséges.

3. Az OTP Bank Nyrt. Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységének a tőzsde vagy 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 Bank Nyrt.-t nem terheli felelősség.

XI. A SZEMÉLYES ADATOK VÉDELME ÉS A KHR-RE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÁS

1. A személyes adatok védelme

1.1 A személyes adatok védelmére vonatkozó tájékoztatást az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata és az Üzletszabályzat G. melléklete, a „Befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó kiegészítő adatkezelési tájékoztató” tartalmazza.

2. A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére történő adatszolgáltatás

2.1 A KHR részére történő adatszolgáltatás szabályait az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata és az Üzletszabályzat G. melléklete, a „Befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó kiegészítő adatkezelési tájékoztató” tartalmazza.

B. AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

I. A SZÁMLAVEZETÉSRE VONATKOZÓ KÖZÖS RENDELKEZÉSEK

1. Az Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés)

1.1. Az Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés) alapján az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél részére az Üzletfél által teljesítendő ellenszolgáltatás (díjazás) ellenében a jelen Üzletszabályzat B.I.1.2 és B.I.1.3 pontjaiban meghatározott befektetési szolgáltatásokat és kiegészítő szolgáltatásokat nyújtja.

1.2. Összevont Értékpapírszámla vezetésére vonatkozó szolgáltatások

1.2.1. Az Összevont Értékpapírszámla szerződéssel (Befektetési szolgáltatási keretszerződéssel) az Üzletfél, mint számlatulajdonos megbízza az OTP Bank Nyrt.-t, mint számlavezetőt, hogy számára Összevont Értékpapírszámlát nyisson és vezessen.

1.2.2. Az Összevont Értékpapírszámla vezetésére vonatkozó szolgáltatások feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit a jelen Üzletszabályzat, különösen annak B.I. (A Számlavezetésre Vonatkozó Közös Rendelkezések) és B.II. (Összevont Értékpapírszámlára Vonatkozó Számlavezetési Szolgáltatások) címe és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák.

1.2.3. Az Üzletfél az Összevont Értékpapírszámla szerződéssel (Befektetési szolgáltatási keretszerződéssel) kifejezetten megbízza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás igénybevételéhez, illetve az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódó pénzforgalmát az Összevont Értékpapírszámla szerződésben (Befektetési szolgáltatási keretszerződésben) meghatározott forintban vezetett Fizetési Számláján (Fizetési Számláin), és amennyiben devizában elszámolt pénzügyi eszközökre vonatkozóan is kíván ügyleteket kötni és azok ellenértékét devizában elszámolni (megkapni), úgy az Összevont Értékpapírszámla szerződésben (Befektetési szolgáltatási keretszerződésben) meghatározott Devizaszámláján (Devizaszámláin) bonyolítsa le.

1.3. További befektetési és kiegészítő szolgáltatások

1.3.1. Az Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés) alapján az Üzletfélnek lehetősége van arra, hogy a jelen Üzletszabályzatban meghatározott befektetési szolgáltatásokat és kiegészítő szolgáltatásokat további külön keretszerződés megkötése, illetve az OTP Bank Nyrt. külön döntése és mérlegelése alapján kötött külön szerződés megkötése nélkül igénybe vegye, és a befektetési és kiegészítő szolgáltatások igénybe vétele, valamint az egyedi ügyletkötések egyszerűsített formában történjenek.

1.3.2 Az B.I.1.3.1. alpontban meghatározott befektetési és kiegészítő szolgáltatások az alábbiak:

1.3.2.1. megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, amely befektetési szolgáltatások feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit a jelen Üzletszabályzat, különösen annak B.III. (Megbízás Felvétele és Továbbítása, Megbízás Végrehajtása az Ügyfél Javára) címe és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák;

1.3.2.2. sajátszámlás kereskedés, amely befektetési szolgáltatás feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit a jelen Üzletszabályzat, különösen annak B.IV. (Sajátszámlás Kereskedés) címe és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák;

1.3.2.3. befektetési elemzés és pénzügyi elemzés, amely kiegészítő szolgáltatás feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit az Üzletszabályzat, különösen annak B.XI. (Befektetési Elemzés és Pénzügyi Elemzés) címe és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák.

1.3.3. Az B.I.1.3.2. alpontban meghatározott befektetési és kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatban nem minden pénzügyi eszköz érhető el minden Üzletfél számára és minden szerződéskötési csatornán, ezzel kapcsolatban a jelen Üzletszabályzat és az abban hivatkozott további dokumentumok az irányadóak.

1.4. A B.I.1.2. pontban és a B.I.1.3. pontban nem hivatkozott befektetési és kiegészítő szolgáltatások feltételeit a jelen Üzletszabályzat és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák.

1.5. Az Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés) határozatlan időre jön létre.

1.6. Az OTP Bank Nyrt. az Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés) alapján az Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartja az Üzletfél tulajdonában lévő értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközöket azok előállítási módjától függetlenül. Amennyiben az Üzletfél egynél több Összevont Értékpapírszámlával rendelkezik, úgy vételi megbízás esetén az OTP Bank Nyrt. a megvásárolt értékpapírokat, egyéb pénzügyi eszközöket az Üzletfél azon Összevont Értékpapírszámláján írja jóvá, amelyet az Üzletfél a megbízási szerződésben megjelölt. Eladási megbízás esetében az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél azon Összevont Értékpapírszámlájáról vezeti ki az eladott mennyiségű értékpapírt, egyéb pénzügyi eszközt, amely Összevont Értékpapírszámlán azokat nyilvántartotta.

1.7. Az Összevont Értékpapírszámlához jogszabály, az Üzletszabályzat, keretszerződés vagy egyedi szerződés esetében kötelezően alszámlák kapcsolódhatnak.

1.8. Az Összevont Értékpapírszámla csak egy néven nyitható, társtulajdonosa nem lehet. Összevont Értékpapírszámlára elhalálozási rendelkezés nem adható, kedvezményezett nem jelölhető meg.

1.9. A számlatulajdonos Üzletfél megnevezéseként nem alkalmazható szám, számcsoport, jelige, vagy bármely más, az Üzletfél személyének elfedésére alkalmas utalás.

1.10. Az Összevont Értékpapírszámlára az Általános Rész meghatalmazásra vonatkozó rendelkezései szerint állandó vagy eseti meghatalmazás adható.

1.11. Az OTP Bank Nyrt. kizárólag azon pénzügyi eszközök Összevont Értékpapírszámlán történő nyilvántartását vállalja, amelyek szerepelnek az OTP Bank Nyrt. központi értékpapír törzsadat nyilvántartásában. Ezen pénzügyi eszközökre vonatkozóan az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél kifejezett kérésére felvilágosítást ad.

1.12. Az OTP Bank Nyrt. nyomdai úton (okirati formában) előállított értékpapírok nyilvántartását kizárólag saját döntése alapján vállalja.

1.13. Az egyes értékpapírok nyilvántartása a denominációjuk (névértékük meghatározása) szerinti devizanemben történik.

1.14. Az OTP Bank Nyrt. a számlavezetés és bármely számlavezetési szolgáltatás keretében az Üzletfél bármilyen külön értesítése nélkül igénybe veheti közreműködőként a KELER-t vagy bármely más központi értéktárat, letétkezelőt, elszámolóházat. Ehhez az Üzletfél számlaszerződés aláírásával hozzájárul.

1.15. A 2016. január 1-jétől hatályba lépő jogszabályi változások (Tpt. és 909/2014/EU rendelet) értelmében az OTP Bank Nyrt. a központi értéktárnál, vagy gyűjtőszámlás elkülönítés (egyetlen értékpapírszámlán tartja a különböző ügyfeleihez tartozó értékpapírokat) vagy egyéni ügyfél elkülönítés (amennyiben és amilyen módon valamely Üzletfél ezt ezt kéri, az adott Üzletfél értékpapírjainak elkülönítése) keretében tartja az Üzletfelek értékpapírjait a központi értéktárnál. Az OTP Bank Nyrt. ennek megfelelően köteles biztosítani az Üzletfelek részére annak lehetőségét, hogy az Üzletfél kérelme esetén az Üzletfél értékpapírjait a központi értéktár egyéni alszámláján elkülönítse. Ezen egyéni alszámla az OTP Bank Nyrt. által bejelentett, az Üzletfél tulajdonában lévő értékpapírok nyilvántartására szolgál, amely számla felett azonban az Üzletfélnek rendelkezési jogosultsága nincs, az csak tájékoztató jellegű, befektető védelmi szempontú célokat szolgál. Amennyiben az Üzletfél az egyéni alszámlán történő elkülönítés lehetőségét választja, a kapcsolódó költségekről és kockázatokról az Üzletszabályzat C. mellékletében meghatározottak szerint tájékozódhat.

1.16. Az OTP Bank Nyrt. – az Üzletszabályzat C. melléklete szerinti kivételek figyelembe vételével – az Üzletfelet Összevont Értékpapírszámlája egyenlegéről és forgalmáról, valamint az értékpapírszámlán terhelt díjakról, jutalékokról és adókról az Üzletszabályzat C. mellékletében meghatározott gyakorisággal utólag, az Üzletszabályzat C. mellékletében meghatározott időszakot követően értékpapír számlánként elkészített számlakivonattal értesíti, mely magában foglalja minden értékpapír számlához tartozó alszámlára vonatkozó információt is. Az OTP Bank Nyrt. a számlakivonatot a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő tartalommal készíti el.

1.17. A számlakivonatok és az egyéb értesítések a végrehajtott tranzakciókról Üzletfél számára az alábbiak szerint kerülnek előállításra, átadásra.

a) Elektronikus úton, amennyiben Üzletfél az Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés) mellé OTPdirekt internetes szolgáltatásra vonatkozó szerződést kötött és ettől eltérően nem rendelkezik, akkor OTPdirekt internetes szolgáltatás keretein belül lekérdezhető, nyomtatható (papír alapon nem kerül előállításra, és postai úton nem kerül kiküldésre);

b) Postai úton (papír alapon), amennyiben Üzletfél

ba) OTPdirekt inernetes szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel nem rendelkezik; vagy

bb) OTPdirekt internetes szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel rendelkezik, azonban az Üzletfél külön nyilatkozatban (OTPdirekt telefonos vagy internetes szolgáltatás útján, vagy bankfiókban) kifejezetten kéri a számlakivonat és az egyéb értesítések papír alapú előállítását és postai levelezési címre történő megküldését.
Amennyiben az Üzletfél több Összevont Értékpapírszámlával rendelkezik, ezen nyilatkozatát Összevont Értékpapírszámlánként külön-külön kell megtennie.

1.18. A számlakivonatok és az egyéb értesítések OTPdirekt internetes szolgáltatás útján történő rendelkezésre bocsátása

1.18.1. A számlakivonatok és az egyéb értesítések B.I.1.17. a) pontja szerinti rendelkezésre bocsátása esetén az Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés) vagy az OTPdirekt internetes szolgáltatásra vonatkozó szerződés (amelyik későbbi) aláírásával az Üzletfél

1.18.1.1. kijelenti, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik;
1.18.1.2. kijelenti, hogy a papíron vagy más tartós adathordozón keresztül történő tájékoztatás lehetősége közül a más tartós adathordozót választja, és a számlakivonatokat és egyéb értesítéseket az OTPdirekt internetes szolgáltatás igénybevételével kívánja lekérdezni;
1.18.1.3. a számlakivonatok és egyéb értesítések OTPdirekt internetes szolgáltatás igénybevételével történő lekérdezését a Bszt. és a 2017/565 (EU) rendelet szerinti utólagos tájékoztatás szempontjából tartós adathordozón történő tájékoztatásnak elfogadja;
1.18.1.4. elfogadja, hogy az OTPdirekt internetes szolgáltatás olyan tartós adathordozónak minősülő online rendszer, amelyben az Üzletfél könnyen elérheti pénzügyi eszközeinek naprakész kimutatásait; és
1.18.1.5. elfogadja, hogy az OTP Bank Nyrt. a számlakivonatokat és egyéb értesítéseket papír alapon nem köteles az Üzletfél rendelkezésére bocsátani.

1.18.2. A számlakivonatok és az egyéb értesítések B.I.1.17. a) pontja szerinti rendelkezésre bocsátása nem vonatkozik az Összevont Értékpapírszámlán lebonyolított tranzakciókról az OTP Bank Nyrt. által előállított azon igazolásokra (pl. adóigazolások), amelyek – jogszabályi előírás következtében – minden esetben papír alapon, postai úton kerülnek megküldésre az Üzletfél részére, az Üzletfél OTP Bank Nyrt. által ismert elérhetőségére.

1.18.3. A számlakivonatok és az egyéb értesítések B.I.1.17. a) pontja szerinti rendelkezésre bocsátása nem korlátozza az OTP Bank Nyrt. arra vonatkozó jogát, hogy bizonyos tájékoztatásokat továbbra is postai úton, hirdetmény útján vagy egyéb, a jelen Üzletszabályzatban meghatározott módon hozzon az Üzletfél tudomására, továbbá nem jelenti azt, hogy amennyiben a jelen Üzletszabályzat valamely szerződés vagy egyoldalú jognyilatkozat formájára vagy megkötésére a B.I.1.17. a) pontban foglaltaktól eltérő rendelkezést ír elő (pl. személyes megjelenés a Fiókban vagy a Felek által kölcsönös aláírással ellátott okirat, stb.), akkor az Üzletfélnek ezeknek ne kellene eleget tennie.

1.18.4. Amennyiben az Üzletfél részére a B.I.1.17 a) pontja szerinti elektronikus értesítési mód kerül beállításra, és az OTPdirekt internetes rendszerébe szabályszerű, sikeres belépést nem hajt végre legalább negyedévente, úgy az OTP Bank Nyrt. jogosult az adott negyedév harmadik hónapjára vonatkozó számlakivonatot postai úton is az Üzletfél

számára megküldeni. Ebben az esetben az OTP Bank Nyrt. a számlakivonat postai úton történő kézbesítésének a díját is felszámíthatja.

1.18.5. Az OTP Bank Nyrt. a számlakivonatokat és az egyéb értesítéseket a továbbiakban nem vagy nem a B.I.1.17. a) pontja szerint bocsátja az Üzletfél rendelkezésére, amennyiben

1.18.5.1. az Üzletfél OTPdirekt internetes szolgáltatásra vonatkozó szerződése bármely okból megszűnik, vagy

1.18.5.2. az Üzletfél a B.I.1.17 bb) alpont szerint külön nyilatkozatban kifejezetten kéri a számlakivonatok és az egyéb értesítések papír alapú előállítását és postai levelezési címre történő megküldését, vagy

1.18.5.3. az Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés) és az OTP Bank Nyrt. abból fakadó, a számlakivonatok és az egyéb értesítések rendelkezésre bocsátására vonatkozó kötelezettsége megszűnik.

A fenti B.I.1.18.5.1. és B.I.1.18.5.2. alpontokban meghatározott feltétel bekövetkezését követően az OTP Bank Nyrt. a számlakivonatokat és az egyéb értesítéseket papír alapon, illetve a jelen Üzletszabályzatban meghatározott módon küldi meg az Üzletfél részére az Üzletfél OTP Bank Nyrt. által ismert elérhetőségére.

1.19. A számlakivonatok és az egyéb értesítések Fiókban történő rendelkezésre bocsátása (visszatartott levelezés)

1.19.1. Az Üzletfél a vonatkozó szerződés-kiegészítés aláírásával – a B.I.1.17. ponttól eltérően – úgy is rendelkezhet, hogy a papír alapú számlakivonatokat és egyéb értesítéseket részére az OTP Bank Nyrt. a továbbiakban postai úton ne küldje meg, mert azokat személyesen a szerződésben (szerződés-kiegészítésben) meghatározott Fiókban kívánja átvenni (visszatartott levelezés). Az OTP Bank Nyrt. ebben az esetben a számlakivonatokat és az egyéb értesítéseket a Fiókban addig tárolja, amíg azokat az Üzletfél személyesen át nem veszi. Az Üzletfél az erre vonatkozó szerződést (szerződés-kiegészítést) kizárólag Fiókban személyesen vagy meghatalmazottja útján kötheti meg, és azt kizárólag így mondhatja fel.

1.19.2. A számlakivonatok és az egyéb értesítések B.I.1.19. pontja szerinti rendelkezésre bocsátására vonatkozó szerződés-kiegészítés aláírásával az Üzletfél tudomásul veszi, hogy

1.19.2.1. a számlakivonatok és egyéb értesítések vele közöltnek tekintendők abban az időpontban, amikor azokat az OTP Bank Nyrt. a szerződés-kiegészítésben meghatározott Fiókban személyes átvételre elérhetővé teszi, függetlenül attól, hogy azok mikor kerülnek az Üzletfél részéről átvételre, és

1.19.2.2. az OTP Bank Nyrt. jogosult a számlakivonatokat és az egyéb értesítéseket az Üzletfél által történő személyes átvételig elektronikus úton tárolni, és nem köteles azokat papír alapon, postai úton kézbesíteni a szerződés-kiegészítésben megjelölt Fiókba.

1.19.3. A számlakivonatok és az egyéb értesítések B.I.1.19. pontja szerinti rendelkezésre bocsátására vonatkozó szerződés-kiegészítés nem vonatkozik az Összevont Értékpapírszámlán lebonyolított tranzakciókról az OTP Bank Nyrt. által előállított azon igazolásokra (pl. adóigazolások), amelyek – jogszabályi előírás következtében – minden esetben papír alapon, postai úton kerülnek megküldésre az Üzletfél részére, az Üzletfél OTP Bank Nyrt. által ismert elérhetőségére.

1.19.4. A számlakivonatok és az egyéb értesítések B.I.1.19. pontja szerinti rendelkezésre bocsátására vonatkozó szerződés-kiegészítés Felek általi aláírása nem korlátozza az OTP Bank Nyrt. arra vonatkozó jogát, hogy bizonyos tájékoztatásokat továbbra is postai úton, hirdetmény útján vagy egyéb, a jelen Üzletszabályzatban meghatározott módon hozzon az Üzletfél tudomására, továbbá nem jelenti azt, hogy amennyiben a jelen Üzletszabályzat valamely szerződés vagy egyoldalú jognyilatkozat formájára vagy megkötésére a B.I.1.19. pontban foglaltaktól eltérő rendelkezést ír elő (pl. személyes megjelenés a Fiókban vagy a Felek által kölcsönös aláírással ellátott okirat, stb.), akkor az Üzletfélnek ezeknek ne kellene eleget tennie.

1.19.5. A számlakivonatok és az egyéb értesítések B.I.1.19. pontja szerinti rendelkezésre bocsátására vonatkozó szerződés-kiegészítés minden külön jogcselekmény nélkül megszűnik, amennyiben az Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés) és az OTP Bank Nyrt. abból fakadó, a számlakivonatok és az egyéb értesítések rendelkezésre bocsátására vonatkozó kötelezettsége megszűnik.

1.19.6. A számlakivonatok és az egyéb értesítések B.I.1.19. pont szerinti rendelkezésre bocsátásából eredő minden jogkövetkezmény az Üzletfelet terheli.

1.19.7. A számlakivonatok és az egyéb értesítések B.I.1.19. pont szerinti rendelkezésre bocsátásáért, a számlakivonatok és az egyéb értesítések tárolásáért az OTP Bank Nyrt. jutalékot, díjat, költséget számíthat fel.

1.20. Az Üzletfél – az előállítás és kézbesítés módjától függetlenül – köteles a számlakivonatot és az értékpapírszámlához kapcsolódó értesítést kézhez venni, majd ezt követően haladéktalanul megvizsgálni. Az Üzletfél a kivonat és az értesítés kézhezvételétől, illetve megismerésétől számított 15 (tizenöt) naptári napon belül az OTP Bank Nyrt.-nél a kivonat tartalmára vonatkozóan személyesen a fiókban, vagy írásban észrevételt tehet. Amennyiben az észrevételezési határidő eredménytelenül eltelik, úgy az a kivonat tartalma Üzletfél általi elfogadásának minősül.

1.21. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. tudomása szerint a kivonat és az értesítés kézbesíthetetlen, úgy annak újbóli kézbesítésére vagy az Üzletfél elérhetőségének felkutatására az OTP Bank Nyrt. nem köteles. Az Üzletfél köteles jelezni az OTP Bank Nyrt. felé, ha az értesítési mód postai, és a kimutatást nem kapta meg.

1.22. Az Összevont Értékpapírszámla számlakivonata az Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.

1.23. Az Üzletfél a fiók(ok)ban külön díjazás ellenében bármikor, személyesen vagy írásban kérhet a B.I.1.16-17. pont szerinti bármely korábbi kivonatáról, valamint adott tranzakcióhoz kapcsolódó értesítéséről másolatot, melyet az OTP Bank Nyrt. központilag készít el. Az Üzletfél a másolatot személyesen a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti

díj megfizetését követően a fiók(ok)ban átveheti. Az írásbeli kivonat és értesítés másolat igénylésnek pontosan tartalmaznia kell azt, hogy az Üzletfél mely időszak és mely Összevont Értékpapírszámla kivonatról, valamint mely tranzakciójának értesítéséről kér másolatot, ellenkező esetben az OTP Bank Nyrt. nem tudja teljesíteni a kérelmet.

1.24. Az Üzletfél külön díjazás ellenében bármikor, személyesen vagy írásban, illetve meghatalmazottja által a Fiókban kérhet Összevont Értékpapírszámlája egyenlegéről, forgalmáról, vagy az Összevont Értékpapírszámla bármely alszámlájának egyenlegéről, forgalmáról forgalmi kimutatást. A forgalmi kimutatás elkészítését az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél személyes megjelenésekor – a kért adatok mennyiségének függvényében lehetőség szerint - azonnal megkezdi és annak elkészültekor az Üzletfélnek vagy a meghatalmazottjának átadja.

1.25. Törölve

1.26. Az Üzletfél forgalmi kimutatás elkészítésére és kiadására irányuló írásbeli kérelmének pontosan tartalmaznia kell az Összevont Értékpapírszámla-számát, és alszámlára irányuló kérelem esetében pontosan tartalmaznia kell a kívánt alszámla megjelölését, valamint a forgalmi kimutatás időszakát a kezdő és a záró időpont pontos (év, hónap, nap) megjelölésével. Amennyiben a kérelem nem tartalmaz pontos kezdő és záró időpontot, úgy az OTP Bank Nyrt. a forgalmi kimutatás iránti kérelmet nem tudja teljesíteni. A kizárólag az Összevont Értékpapírszámla számát tartalmazó kérelem esetében az OTP Bank Nyrt. az alszámlákról nem köteles forgalmi kimutatást készíteni és kiadni.

1.27. Értékpapír kibocsátása esetén a kibocsátó kizárólag akkor jelölheti meg az OTP Bank Nyrt. KELER Zrt.-nél vezetett megbízói központi értékpapírszámláját az értékpapírok keletkeztetéséül szolgáló számlaként a KELER Zrt.-nek adott megbízásban, amennyiben az értékpapírok tulajdonosai részére az OTP Bank Nyrt. az értékpapírok nyilvántartására Összevont Értékpapírszámlát vezet. Az OTP Bank Nyrt. kérésre erről az értékpapír tulajdonosok részére igazolást állít ki, amelyet azok a kibocsátó rendelkezésére bocsáthatnak. A kibocsátó felelőssége, hogy a KELER Zrt.-nek adott megbízás előtt az igazolásokat ellenőrizze. Amennyiben a kibocsátó ezt elmulasztja, akkor felelősséggel tartozik az OTP Bank Nyrt. felé az OTP Bank Nyrt. által felelős őrzésbe vett, illetve jogalap nélküli birtoklás keretében őrzött értékpapírokkal kapcsolatban felmerült díjak megfizetéséért.

2. Az Összevont Értékpapírszámla alszámlái

2.1. Az OTP Bank Nyrt. bármely szolgáltatása esetén a szolgáltatáshoz kapcsolódóan nyithat alszámlát, melyen az adott szolgáltatásból eredő értékpapírokat, egyéb pénzügyi eszközöket tartja nyilván.

2.2. Az Üzletfél az egyes alszámlák felett közvetlenül kizárólag egyedi szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat szerint rendelkezhet.

2.3. Az OTP Bank Nyrt. zárolt alszámlára vezeti át mindazon értékpapírokat, amelyeket jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján az OTP Bank Nyrt.-t vagy harmadik személyt illető jog terhel.

3. Összevont Értékpapírszámla megnyitásának közös rendelkezései

3.1. Az Üzletfél
a) a Fiókokban, azok üzleti órái alatt, vagy
b) az OTP Bank Nyrt. által elfogadott más helyszínen és időpontban
köthet Összevont Értékpapírszámla szerződést. A megkötött számlaszerződés alapján, az OTP Bank Nyrt. által meghatározott időpontban nyílik meg az Összevont Értékpapírszámla.

3.2. Az OTP Bank Nyrt. Összevont Értékpapírszámlát – az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – az Üzletfél személyes jelenlétében nyit.

3.3. Az OTP Bank Nyrt.-nél kizárólag az az Üzletfél nyithat Összevont Értékpapírszámlát, akit az OTP Bank Nyrt. a mindenkor hatályos pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályok szerint azonosított. Az azonosítási kötelezettség a számla felett rendelkezni jogosult állandó és eseti meghatalmazottakra is vonatkozik.

3.4. Az Üzletfél köteles az összes a mindenkor hatályos pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályok szerint az Üzletfél azonosításához előírt nyilatkozatot az előírt formában megtenni.

3.5. Az OTP Bank Nyrt. külföldön – nem Magyarország területén – kiállított okiratot kizárólag az Üzletszabályzat Általános Részének a külföldi okiratok elfogadására vonatkozó rendelkezései szerint fogad el.

3.6. Az Üzletfél a számlanyitáshoz jogszabály vagy az OTP Bank Nyrt. rendelkezése alapján szükséges összes dokumentumot eredeti példányban vagy közjegyző által hitelesített másolatban köteles az OTP Bank Nyrt.-nek átadni, vagy bemutatni.

3.7. A számlanyitás során bemutatásra kerülő okiratok kizárólag abban az esetben fogadhatók el, ha azok érvényességi ideje 30 (harminc) naptári napnál nem régebbi, tehát az okiratok (meghatalmazás, hatósági okiratok) kiállításának időpontja a számlanyitást megelőző 30 (harminc) naptári napon belüli dátum.

3.8. A számlaszerződés megkötésének nem feltétele az, hogy az Üzletfél számlanyitáskor rendelkezzen értékpapírral.

3.9. Az OTP Bank Nyrt.-vel szembeni díjfizetési kötelezettség az Összevont Értékpapírszámla megnyitásának napjától áll fenn.

4. Belföldi természetes személyek számlanyitása

4.1. A számla megnyitását belföldi természetes személyek személyesen, vagy meghatalmazott képviselőjük személyes megjelenése által kezdeményezhetik a fiókban. Meghatalmazott útján akkor nyitható számla, ha az Üzletfél korábban a mindenkor hatályos pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályok szerint azonosításra került, aláírásmintája az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére áll, és a meghatalmazás közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt (ide nem értve a saját kézzel írt és aláírt formában adott meghatalmazást).

4.2. Az OTP Bank Nyrt. belföldi természetes személynek tekinti azt a természetes személyt, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyi azonosító okmánya van, illetve azzal jogszabály alapján rendelkezni köteles (a továbbiakban együtt: személyi azonosító okmány). A számla megnyitása a személyi azonosító okmány alapján történik.

4.3. A számlanyitás alkalmával az Üzletfél az e célra rendszeresített nyomtatványon vagy az OTP Bank Nyrt. által meghatározott egyéb módon köteles aláírás mintáját rendelkezésre bocsátani a számlavezető fiókban.

4.4. A számlanyitáshoz kapcsolódó okmányokban a számlatulajdonos Üzletfél neve és az aláírás használata a személyi azonosító okmányban szereplő névviselés szerint kerülhet rögzítésre.

4.5. Az egyéni vállalkozónak minősülő ügyfél, valamint a külön jogszabályok alapján vállalkozási tevékenységet végző természetes személyek (pl. mezőgazdasági őstermelők) részére az OTP Bank Nyrt. új Összevont Értékpapírszámlát - a vonatkozó adójogszabályokra tekintettel az ügyfél érdekeinek védelmében - kizárólag természetes személy néven nyit.

5. Belföldi vállalkozások és szervezetek számlanyitása

5.1. Számlanyitást a belföldi vállalkozások és szervezetek képviselőjük által személyesen vagy levélben kezdeményezhetnek az OTP Bank Nyrt. bármely számlavezető fiókjában.

5.2. A számlanyitáskor a gazdálkodó- vagy egyéb szervezet képviseletére feljogosított személy(ek) az erre a célra rendszeresített nyomtatványon az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátja a – a képviselő írásbeli felhatalmazása alapján a számla feletti rendelkezésre – feljogosított személy(ek) nevét és aláírás mintáját. Cégbejegyzésre kötelezett Üzletfél aláírásának bejelentésekor a képviselő személy köteles rendelkezésre bocsátani a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányát vagy az ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta eredeti példányát.

5.3. Papír alapú okiratok esetén cégek számlanyitásának előfeltétele, hogy a számlatulajdonos eredeti okmányokkal igazolja a cégalapítást és a cégbejegyzést: közjegyző, ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett alapító okirat, alapszabály (vagy ennek megfelelő dokumentum), és 30 napnál nem régebbi hiteles cégkivonat csatolásával. Hiteles cégkivonatként a Cégbíróság vagy az Céginformációs és az Elektronikus Cégeljárásban Közreműködő Szolgálat által kibocsátott okmány vagy közjegyző által hitelesített cégkivonat másolat fogadható el. A számlanyitáshoz az Üzletfélnek be kell mutatnia a KSH egységes statisztikai számjelről és az adószámáról szóló igazolást. Az Üzletfél által az elektronikus cégeljárásra vonatkozó jogszabályi előírások alapján kezdeményezett cégbejegyzés esetén, a benyújtandó okiratok körét, tartalmát és formáját, valamint a benyújtás módját az OTP Bank Nyrt. Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásokról című Üzletszabályzatában a cégek vonatkozásában részletezett szabályai tartalmazzák.

5.4. Még be nem jegyzett gazdasági társaságok esetében be kell mutatni, illetve a B.I.1.5.3. pont szerint az OTP Bank Nyrt.-hez el kell juttatni a Cégbíróság által kiadott tanúsítványt, mely okmánnyal a számlatulajdonos Üzletfél igazolja, hogy a cégbírósági bejegyzés iránti kérelmet benyújtották. A számlatulajdonos Üzletfél kötelezettséget vállal arra, hogy

a cégbírósági bejegyzésről szóló jogerős végzést a számlavezető fióknak haladéktalanul bemutatja. Amennyiben az Üzletfél cégbejegyzési kérelmét a Cégbíróság vagy az elutasító határozatot felülvizsgáló bíróság jogerősen elutasítja, úgy az Összevont Értékpapírszámla szerződés a jogerős elutasítás napjával, külön rendelkezés nélkül megszűnik, a számlán lévő eszközöket az OTP Bank Nyrt. felelős őrzésbe veszi. A még nem jogerős elutasításról, annak megtámadásáról és az elutasítás jogerőssé válásáról az Üzletfél köteles a számlavezető fiókját késedelem nélkül értesíteni.

5.5. A különböző szervezetek számlanyitásának előfeltétele, hogy az Üzletfél által az aktuális alapító okirat eredeti példánya bemutatásra kerüljön, amely tartalmazza a képviselő nevét és címét. A cégbírósági bejegyzésre vagy egyéb nyilvántartásba vételre kötelezett szervezetek esetében be kell mutatni a nyilvántartásba vétel megtörténtét igazoló végzésről kiállított, 30 (harminc) napnál nem régebbi igazoló okiratot vagy cégkivonatot. Az önkormányzatok és intézményeik számlanyitása esetén az illetékes hatóság által történt nyilvántartásba vételt igazoló okiratnak a Magyar Államkincstár Területi Igazgatósága által kibocsátott, a törzsszámot is tartalmazó igazolás minősül.

5.6. A nem cégbírósági, hanem egyéb nyilvántartásba vételre kötelezett jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet Üzletfél részére a nyilvántartásba vételt dokumentáló okiratról 30 (harminc) napnál nem régebben kelt igazoló okirat bemutatása, az adószám és a statisztikai számjel rendelkezésre állása után nyitható csak számla.

5.7. Társasházak esetében a számlanyitás feltétele, hogy a Társasház képviseletére jogosult személy (pl. közös képviselő) teljes körű közgyűlési felhatalmazással rendelkezzen, mely lehetővé teszi a számla megnyitását, a számla feletti rendelkezést, ügyleti megbízások kezdeményezését és elszámolását.

5.8. A levelezés útján történő számlanyitás esetén az OTP Bank Nyrt. az előírt okmányok eredeti példányát vagy közjegyző által hitelesített másolatát fogadja el.

5.9. Amennyiben a belföldi vállalkozás/szervezet Üzletfél az OTP Bank Nyrt.-nél a mindenkori pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályoknak megfelelően már teljes körűen azonosított, és az azonosítás óta a fenti 5.2.-5.8. pontok szerinti okiratokban változás nem következett be, úgy az OTP Bank Nyrt. saját döntése alapján csak az Üzletfél 30 (harminc) napnál nem régebbi keltezésű cégkivonatát kéri be a számlanyitáshoz. Az Üzletfél megnyitandó számla felett rendelkezésre jogosult képviselőit az OTP Bank Nyrt. ebben az esetben is a mindenkori pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályoknak megfelelően, teljes körűen azonosítja, beleértve a képviseletre jogosultak 30 (harminc) napnál nem régebbi keltezésű aláírási címpéldányának bekérését és aláírás mintájuk felvételét.

6. Külföldi természetes személyek számlanyitása

6.1. Az OTP Bank Nyrt. külföldinek tekinti azt a természetes személyt, aki nem rendelkezik a magyar illetékes hatóság által kiadott érvényes személyi azonosító okmánnyal, illetőleg személyi lappal, vagy ha azzal jogszabály értelmében nem köteles rendelkezni.

6.2. 18 évét be nem töltött olyan természetes személy, akinek személyes joga nem a magyar jog (továbbiakban a jelen pont alkalmazásában: külföldi kiskorú), nevére számla nem nyitható kivéve, ha az örökhagyó Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott örökség

külföldi kiskorú részére történő átadása miatt ez szükségessé válik. Ebben az esetben az Üzletszabályzat és az Általános Üzletszabályzat hagyatéki státuszra, gyámi státuszra, a képviseletre, a külföldi okiratokra és egyéb vonatkozó szabályainak alkalmazása mellett a hagyaték átadásánál eljáró személy köteles az OTP Bank Nyrt. által elfogadható módon igazolni az öröklés tényét, a kiskorú családjogi státuszát, a kiskorú képviseletére jogosult személy felhatalmazottságát, az ilyen személy képviseleti jogának korlátozására vagy korlátlanságára vonatkozó előírásokat, és az OTP Bank Nyrt. által szükségesnek tartott egyéb körülményeket, ideértve a külföldi jog alkalmazandó rendelkezéseit is. Ennek keretében az OTP Bank Nyrt. ésszerű keretek között jogosult előírni, hogy a hagyaték átadásánál eljáró személy az OTP Bank Nyrt. által elfogadható személy nyilatkozatát csatolja a fenti körülmények igazolására, amelynek költségei a hagyaték átadásánál eljáró személy terhelik.

6.3. Külföldi természetes személy a számla megnyitását személyesen, levelezés útján, vagy meghatalmazott képviselője személyes megjelenése által kezdeményezheti a számlavezető fiókban.

6.4. Devizakülföldi természetes személy Üzletfél személyes megjelenése esetén a számla megnyitása az érvényes úti okmány alapján történik, a bemutatott úti okmányban feltüntetett személy nevén és az abban szereplő azonosító adatok alapján. Érvényes útiokmánynak az útlevél tekintendő, kivéve az EU tagállamainak állampolgárai esetében, akik az adott állam által kibocsátott érvényes személyi igazolvánnyal is beutazhatnak Magyarország területére. Nem az EU tagállamainak állampolgárai esetében, amennyiben nemzetközi szerződés alapján személyi igazolvánnyal utazhatnak be Magyarország területére, úgy a számlanyitáskor erre kifejezetten hivatkozniuk kell, mert a nemzetközi szerződés fennállását és tartalmát az OTP Bank Nyrt. hivatalból nem vizsgálja.

6.5. A személyesen kezdeményezett számlanyitáskor az Üzletfél az e célra rendszeresített nyomtatványon köteles személyi adatait és aláírás mintáját rendelkezésre bocsátani a számlavezető fiókban.

6.6. Levélben vagy meghatalmazott útján történő számlanyitás esetén a számla megnyitása csak az erre vonatkozó szerződés Üzletfél vagy meghatalmazottja általi aláírásával és a rendelkezésre jogosult(ak) eredeti, az Üzletszabályzat Általános Részének és az Általános Üzletszabályzatnak a külföldi okiratok elfogadására vonatkozó rendelkezése szerinti formájú példányának az OTP Bank Nyrt. részére történő átadását követően történik meg.

7. Külföldi vállalkozások és szervezetek számlanyitása

7.1. Az OTP Bank Nyrt. külföldinek tekinti a vállalkozást vagy szervezetet (jogi formájától függetlenül), ha külföldön van a székhelye, továbbá a mindenkor hatályos devizajogszabályokban devizakülföldiként meghatározott egyéb vállalkozásokat és szervezeteket.

7.2. A számla megnyitását külföldi vállalkozás vagy szervezet képviselője vagy annak meghatalmazottja útján személyesen, továbbá levélben kezdeményezheti a számlavezető fiókban.

7.3. A devizakülföldi vállalkozásnak, szervezetnek számlanyitáshoz az alábbi okmányokat kell bemutatnia:

a) devizakülföldi vállalkozásnak:

aa) 30 (harminc) napnál nem régebbi cégkivonatot, ennek hiányában olyan egyéb okmányt, amellyel hitelt érdemlően igazolja, hogy a székhelye szerinti országban, az ottani jog szerint nyilvántartásba vették,

ab) a vállalkozást képviselő személy(ek) aláírási címpéldányát,

b) devizakülföldi szervezetek:

ba) alapító okmányt,

bb) a szervezetet képviselő személyek aláírási címpéldányát.

7.4. A bemutatott cégokmánynak, illetve alapító cégokmánynak tartalmaznia kell a vállalkozást/szervezetet képviselő személyt azonosító adatokat.

7.5. A vállalkozás/szervezet képviselőjének, illetve a képviselő meghatalmazottjának természetes személyként, személyi okmányával (devizabelföldi esetén) vagy úti okmányával (devizakülföldi esetén) kell igazolnia a cégkivonatban, alapító okmányban megnevezett képviselővel, illetve ezen képviselő által a meghatalmazásban megjelölt meghatalmazottal való személyazonosságát.

7.6. Törölve

7.7. A rezidens devizakülföldi vállalkozásoknak és szervezeteknek, amennyiben a magyar jogszabályok szerint adóalanyok, igazolniuk kell adószámukat és a KSH-tól kapott egységes statisztikai számjelüket, vagy nyilatkozniuk kell arról, hogy nem adóalanyok Magyarországon.

7.8. Meghatalmazott útján történő számlanyitáskor a bemutatott meghatalmazásnak tartalmaznia kell:

a) a vállalkozást, illetve szervezetet képviselő meghatalmazó személyi azonosító adatait, aláírását, és

b) a meghatalmazott személy azonosító adatait.

Meghatalmazott útján történő számlanyitás esetén az OTP Bank Nyrt. kizárólag az Általános Üzletszabályzat külföldi okiratok elfogadására vonatkozó rendelkezése szerinti formájú okiratokat fogad el.

A meghatalmazásnak meg kell felelnie az Általános Üzletszabályzatban meghatározott tartalmi követelményeknek.

Az Üzletfél a számlanyitást levélben is kezdeményezheti. Az OTP Bank Nyrt. ilyen esetben az összes benyújtandó okiratot kizárólag az Általános Üzletszabályzat külföldi okiratok elfogadására vonatkozó rendelkezései szerinti formában fogadja el.

7.9. A számla megnyitása csak a számlaszerződés Üzletfél hivatalos képviselője, vagy annak meghatalmazottja általi aláírásával, a szükséges okmányok és a rendelkezésre jogosult(ak) eredeti, az Általános Üzletszabályzat külföldi okiratok elfogadására vonatkozó rendelkezései szerinti formájú példányának benyújtása esetén lehetséges

8. Nem teljesen cselekvőképes személyek számlanyitása

8.1. Cselekvőképességében korlátozott személy számlanyitása csak igazolt képviselőjének írásbeli hozzájárulásával érvényes.

8.2. A cselekvőképtelen személy nevében igazolt képviselője jogosult számlát nyitni.

9. Írni-olvasni nem tudó, ill. nem képes személyek számlanyitása

Ha számlaszerződést jogszabály kötelező érvényű rendelkezése alapján írásban kell megkötni, akkor az Írni nem tudó vagy nem képes személy szerződéskötése esetén a számlaszerződést közokiratba vagy olyan teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni, amelyen a nyilatkozó fél aláírását vagy kézjegyét bíróság vagy közjegyző hitelesíti, vagy amelyen ügyvéd ellenjegyzéssel vagy két tanú aláírással igazolja, hogy a nyilatkozó fél a nem általa írt okiratot előttük írta alá vagy látta el kézjegyével, vagy az okiraton lévő aláírást vagy kézjegyet előttük saját aláírásának vagy kézjegyének ismerte el. Az olvasni nem tudó, továbbá az olyan személy esetén, aki nem érti azt a nyelvet, amelyen az írásbeli nyilatkozatát tartalmazó okirat készült, a számlaszerződést olyan záradékkal kell ellátni, hogy abból kitűnjön, hogy annak tartalmát a tanúk egyike vagy a hitelesítő személy a nyilatkozó félnek megmagyarázta.

10. Számlastátuszok

10.1. Az OTP Bank Nyrt. az Összevont Értékpapírszámla jogi helyzetét az alábbi számlastátuszokkal jelöli, melyekhez az alábbiakban meghatározott jogkövetkezmények fűződnek:

a) aktív státusz
b) óvadéki zárolt státusz
c) hagyatéki státusz
d) felelős őrzési státusz
e) gyámi státusz
f) letiltott státusz
g) szüneteltetett státusz.

10.2. Aktív státusz

Az aktív státuszú számlára külön rendelkezések nem vonatkoznak.

10.3. Óvadéki zárolt státusz

10.3.1. Az óvadéki zárolt státuszba számla az Üzletfél OTP Bank Nyrt.-vel szemben fennálló tartozásának nem-teljesítése miatt kerülhet, az OTP Bank Nyrt. Üzletszabályzatban meghatározott óvadéki jogának biztosítására, az Általános Rész nem-teljesítésről szóló rendelkezései szerint.

10.3.2. Az óvadéki zárolt státuszú számla felett az Üzletfél rendelkezési joga korlátozott mindaddig, amíg az óvadéki zárlat oka meg nem szűnik, azaz az Üzletfél az OTP Bank Nyrt.-vel szemben fennálló tartozását nem rendezi.

10.3.3. Az Üzletfél OTP Bank Nyrt.-vel szembeni tartozásának maradéktalan megfizetése után az OTP Bank Nyrt. a számla státuszát aktívra állítja vissza.

10.4. Hagyatéki státusz

10.4.1. Az OTP Bank Nyrt. az Összevont Értékpapírszámlát hagyatéki státuszúra állítja, ha az alábbiak szerint tudomására jut a számlatulajdonos Üzletfél elhalálozása. Az OTP Bank Nyrt. hivatalból nem köteles vizsgálni az Üzletfél életben létét vagy halálát. Az OTP Bank Nyrt. halotti anyakönyvi kivonat, holtnak nyilvánító jogerős bírósági végzés, halál tényét megállapító jogerős bírósági végzés eredeti példányának bemutatása és fénymásolatának csatolása esetén, közjegyző által hagyatéki eljárás lefolytatása keretében küldött megkeresés, nem jogerős végzés kézhezvételekor, az adott okirat OTP Bank Nyrt.-nek történő átadása napjával állítja az Összevont Értékpapírszámla státuszát hagyatékira.

10.4.2. A B.I.10.4.1. pontban meghatározott okiratok valamelyikének hiányában az OTP Bank Nyrt. az Összevont Értékpapírszámla státuszát abban az esetben állítja hagyatékira, amennyiben a számlatulajdonos Üzletfél halálát a bejelentő személy írásban hozza az OTP Bank Nyrt. tudomására. A bejelentést tevő személy kötelessége, hogy a halál bekövetkezésének tényéről kiállított hivatalos okiratokat haladéktalanul mutassa be az OTP Bank Nyrt. számlavezető fiókjában. A bejelentés valótlansága és/vagy a hivatalos okiratok bemutatásának elmaradásából eredő károkért az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget.

10.4.3. Az Összevont Értékpapírszámla hagyatéki státuszra történő állításának napjával az összes a számlára vonatkozóan korábban adott meghatalmazás hatályát veszti, illetve a meghatalmazás megszűnésének jogkövetkezményei az OTP Bank Nyrt.-vel szemben az Összevont Értékpapírszámla hagyatéki státuszra történő állításának napjával érvényesülnek. Az Összevont Értékpapírszámla hagyatéki státuszúra állítását megelőzően, de az Üzletfél halálát követően a meghatalmazott által az Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízások teljesítéséből fakadó minden kár és költség, illetve egyéb jogkövetkezmény az örökösöket, illetve a meghatalmazott személyt terheli, azért az OTP Bank Nyrt. felelősséget nem vállal. Az Összevont Értékpapírszámla hagyatéki státuszra történő állításának napjától az azon nyilvántartott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos pénzösszegek – az örökösök jogainak és törvényes érdekeinek védelme miatt – Technikai Fizetési Számlára, illetve Technikai Devizaszámlára kerülnek átvezetésre az örökösök rendelkezéséig. A Technikai Fizetési Számla és Technikai Devizaszámla kamatot nem fizet, továbbá az OTP Bank Nyrt. költséget nem számít fel utána.

10.4.4. 2014. március 15-ét megelőzően megnyílt hagyaték esetén az akkor hatályos Ptk. 598. §-a, 338/B. §-ának (8) bekezdése, illetve ezen kívüli esetben a Ptk. 7:87. §-a és 6:578. (4) bekezdése és mindkét esetben a Tpt. 138. §-a (1) bekezdésének szabályai alapján a dematrializált értékpapír tulajdonjogának öröklése következtében, a törvény erejénél fogva előálló átszállása az örökhagyó értékpapírszámláján való terheléssel és az örökös értékpapírszámláján való jóváírással valósul meg.
A hagyatéki státuszú Összevont Értékpapírszámla felett kizárólag a jogerős és végrehajtható hagyatékátadó végzésben, arról a közjegyző által készített kivonatban, öröklési bizonyítványban, jogerős bírósági ítéletben vagy ezekkel egyenértékű külföldi okiratban (a B.I.10. fejezet alkalmazásában együttesen: Hagyatéki Határozat) meghatározott örökösök, vagy képviselőjük rendelkezhet(nek), kizárólag az Összevont Értékpapírszámla őt illető teljes egyenlegére vonatkozóan és kizárólag az OTP Bank Nyrt.-nél az örökös nevére vezetett Összevont Értékpapírszámlára történő átvezetés vagy az örökös nevére egy másik befektetési vállalkozásnál/hitelintézetnél vezetett

értékpapírszámlára történő transzfer megbízás formájában. Az örökös kizárólagos felelőssége az, hogy a hagyaték tárgyát képező pénzügyi eszköz másik befektetési vállalkozásnál/hitelintézetnél vezetett értékpapírszámlán való nyilvántartása lehetőségéről, és így a transzfer megbízás teljesíthetőségéről, költségeiről előzetesen tájékozódjon.

Az örökhagyó Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott hagyaték örökös általi megszerzésének napja az örökhagyó halálának igazolt napja, így az örökös számlájára történő átvezetés illetve a transzfer nyilvántartási dátuma is a számlatulajdonos Üzletfél (örökhagyó) halálának napja, amelyet az örökös az OTP Bank Nyrt. felé igazolni köteles. Amennyiben a Hagyatéki Határozatban a túlélő házastárs – alkalmazásának hatályától függően – a családjogról szóló törvény, illetve a Ptk. szerinti házassági vagyonközösségi igényét állapítják meg, akkor a vagyonközösségi igénnyel érintett pénzügyi eszközök megszerzésének napja az adott pénzügyi eszköz elhunyt Üzletfél általi szerzésének igazolt napja, így az átvezetés, illetve a transzfer nyilvántartási időpontja is az a dátum, amelyet a vagyonközösségi igénnyel érintett, adott pénzügyi eszköz bekerülési (megszerzési) időpontjaként az OTP Bank Nyrt. számára igazoltak, ennek hiányában pedig az az időpont, amikor az adott pénzügyi eszköz az örökhagyó Összevont Értékpapírszámláján jóváírásra került.

Több örökös a számla egyenlege felett külön-külön is jogosult rendelkezni, kivéve a közös tulajdonba kerülő pénzügyi eszközök vonatkozásában, amely felett az örökösök csak együttesen rendelkezhetnek. Ez utóbbi esetben az együttes rendelkezés történhet több, külön okiratba foglalt egybehangzó jognyilatkozattal is azzal, hogy a nyilatkozatok nyilvánvaló eltérése, illetve ellentmondása esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult visszautasítani a tulajdonosok közös rendelkezését.

A Hagyatéki Határozatban foglaltak teljesítése kizárólag a hagyatéki státuszú Összevont Értékpapírszámlát vezető fiókban kezdeményezhető és hajtható végre. Amennyiben az átvezetés és/vagy transzfer megbízáson túl az örökös bármilyen ügyleti megbízást kíván adni (pl. befektetési jegy visszaváltása, tőzsdei eladási megbízás), az örökös rendelkezését az OTP Bank Nyrt. csak az örökös Összevont Értékpapírszámla nyitása esetén, az örökrész örökös nevére nyitott és vezetett Összevont Értékpapírszámlára történő átvezetése után fogadja el és teljesíti.

Amennyiben a számlára vonatkozóan bármely díjat, költséget, jutalékot a számlatulajdonos Üzletfél nem vagy csak részben fizetett meg, bármely fedezetet nem teljesített vagy részben teljesített, úgy a rendelkezéssel egyidejűleg az örökösök kötelesek a tartozást teljes egészében megfizetni.

10.4.5. A hagyatéki státuszú Összevont Értékpapírszámla az örökös(ök) általi, a teljes egyenlegre vonatkozó rendelkezéssel megszűnik.

10.4.6. Az OTP Bank Nyrt. hagyatéki számla feletti rendelkezés esetében elsősorban a Hagyatéki Határozatban meghatározottak szerint jár el. Amennyiben a Hagyatéki Határozat az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint teljesíthetetlen rendelkezést tartalmaz (pl. páratlan számú értékpapírt rendel megosztani páros számú örökösök között) vagy az örökösök rendelkezési jogát korlátozza (pl. haszonélvezeti joggal), úgy az OTP Bank Nyrt. az örökösök közötti írásbeli megállapodás megtörténtéig, illetve a haszonélvezőnek az OTP Bank Nyrt.-hez intézett egyoldalú nyilatkozata kézhezvételéig, és ezeknek az Általános Üzletszabályzat szerinti teljes bizonyító erejű magánokirati, vagy – amennyiben a jognyilatkozatot tevő, illetve szerződést kötő fél a nyilatkozatot nem az OTP Bank Nyrt. előtt teszi meg, akkor – (tartalmában és záradékában is) közokirati formában, eredeti vagy hiteles másolati példányban történő átadásáig jogosult megtagadni a rendelkezés végrehajtását. Az OTP Bank Nyrt.-t a Hagyatéki Határozat végrehajthatatlanságából és a

rendelkezés végrehajtásának megtagadásából eredően semmilyen felelősség nem terheli.

10.4.7. A hagyatéki státuszú számla kizárólag az elhunytnak hitt számlatulajdonos Üzletfél személyes megjelenése és kétséget kizáró azonosítása esetén állítható vissza aktív státuszúvá.

10.5. Felelős Őrzés státusz

10.5.1. Az Összevont Értékpapírszámla státusza a felelős őrzési, illetve a Ptk. szerinti jogalap nélküli birtoklási helyzet bekövetkezésének jogszabályban és az Üzletszabályzatban meghatározott eseteiben állítható Felelős Örzésre.

10.5.2. A Felelős Őrzés státuszú számla felett kizárólag az Üzletszabályzat Általános Részének Felelős Örzésre vonatkozó szabályai szerint lehet rendelkezni.

10.5.3. A Felelős Őrzés státuszú számla kizárólag az Üzletszabályzat Általános Részének Felelős Őrzésre vonatkozó rendelkezései szerint szűnhet meg.

10.6. Gyámi státusz

10.6.1. A 2014. március 15.-től hatályos új Ptk. valamint a „A gyámhatóságokról, valamint a gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról szóló 149/1997. (IX. 10.) Korm. rendelet" II. rész III. fejezetében szabályozott, a szülői felügyeleti jog gyakorlásával kapcsolatos ügyekre vonatkozó rendelkezéseknek a módosítása következtében a gyámhatóság jogerős határozata alapján a kiskorú nevére nyitott értékpapírszámla „gyámhatósági fenntartásos" jellegét megszüntette és a kiskorú vagyonát a törvényes képviselő/szülő(k) vagyonkezelésébe adta. Az ilyen aktív státuszú Összevont Értékpapírszámlához a törvényes képviselőt/szülőt minden esetben meghatalmazottként kell kapcsolni.
A jogszabályváltozás következtében a törvényes képviselők/szülők a kiskorú gyermek vagyonát biztosíték- és számadás kötelezettsége nélkül kezelik, amelynek során a rendes vagyonkezelés szabályai szerint, ugyanazzal a gondossággal kötelesek eljárni, mint saját ügyeikben. Ha ezt a kötelezettségüket a törvényes képviselők/szülők szándékosan vagy súlyos gondatlanságból megszegik, az ezzel okozott károkat kötelesek megtéríteni. A kiskorú vagyonának a gyámhatóság részére történő átadására szankciós jelleggel, akkor kerülhet sor, ha a szülők gyermekük vagyonának kezelésére vonatkozó kötelezettségüket - a gyermek érdekeit súlyosan sértő módon - nem teljesítik.

10.6.2. A kiskorú gyámhatóságnak át nem adott vagyonáról való rendelkezést érintő törvényes képviselői/szülői jognyilatkozathoz abban az esetben kell csak a gyámhivatali jóváhagyás, ha a rendelkezéssel érintett vagyon értéke meghaladja az öregségi nyugdíj mindenkori legkisebb összegének tízszeresét (jelen Üzletszabályzat közzétételének napján ennek értékhatára 28.500 x 10 = 285.000,- forint). A gyámhatósági jóváhagyás szükségessége valamennyi rendelkezésre vonatkozik, függetlenül attól, hogy az a vagyon növekedését vagy csökkenését eredményezi. A rendelkezéssel érintett vagyon mindenkori összegét – és további információkat – az OTP Bank Nyrt. „A gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról szóló 149/1997. (IX.10.) számú Kormányrendelet alapján a kiskorú vagyonának terhére adott, jogszabályban meghatározott összeghatár feletti megbízások teljesítésének feltételeiről" című, a honlapon és a fiókhálózatban elérhető Tájékoztatójában teszi közzé.

10.6.3. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a gyámi státuszú Összevont Értékpapírszámlára vonatkozó bármilyen ügyleti megbízást megtagadni, ha annak végrehajtásához tudomása szerint hatósági engedély, hozzájárulás, határozat szükséges, mindaddig, ameddig a megfelelő engedély, hozzájárulás, határozat eredeti vagy hiteles másolati példányát az Üzletfél gyámja, gondnoka, törvényes képviselője azt rendelkezésre nem bocsátja. Az OTP Bank Nyrt. az ügyleti megbízást ebben az esetben is kizárólag a hatósági engedélynek, hozzájárulásnak, határozatnak megfelelően hajtja végre.

10.6.4 Az OTP Bank Nyrt. azonban nem köteles hivatalból vizsgálni, hogy szükséges-e a törvényes képviselő/szülő jognyilatkozatához a gyámhivatal 10.6.2. pontban nevesített jóváhagyásának a megléte, az minden esetben a törvényes képviselő, szülő felelőssége és kötelessége. Az OTP Bank Nyrt. a gyámhatósági jóváhagyás rendelkezésre állását feltételezve fogadja be és hajtja végre a törvényes képviselő/szülő megbízását, összeghatártól függetlenül. Az OTP Bank Nyrt. ezért felhívja a törvényes képviselők/szülők figyelmét arra, hogy fokozottan vizsgálják ezen rendelkezés betartását.

10.7. Letiltott státusz

10.7.1. Az Üzletfél bármikor jogosult írásbeli nyilatkozattal letiltani Összevont Értékpapírszámláját.

10.7.2. Ebben az esetben az OTP Bank Nyrt. az Üzletfélnek a letiltást megszüntető írásbeli nyilatkozatának kézhezvételéig és a letiltott Összevont Értékpapírszámla aktív státuszba történő visszaállításáig nem teljesít semmilyen a letiltott Összevont Értékpapírszámlára vonatkozóan adott rendelkezést.

10.8. Szüneteltetett státusz

10.8.1. A szüneteltetett státuszú értékpapírszámlára az OTP Bank Nyrt. ügyleti megbízást nem fogad el, kizárólag esedékesség ügyletből származó jóváírást teljesít és az Üzletszabályzat C. mellékletét képező Hirdetményben rögzített díjat terheli.

10.8.2. Az Összevont Értékpapírszámla szüneteltetését az Üzletfél írásban, személyesen, vagy meghatalmazottja útján a Fiókban kezdeményezheti. Meghatalmazott útján történő Összevont Értékpapírszámla szüneteltetésnél a meghatalmazásnak kifejezetten az Összevont Értékpapírszámla szüneteltetésére kell vonatkoznia.

10.8.3. Az Összevont Értékpapírszámla szüneteltetésére csak abban az esetben van lehetőség, ha a számla valamennyi alszámlája nulla egyenlegű.

10.8.4. Az Összevont Értékpapírszámla szüneteltetésének idejére az Üzletfél az Üzletszabályzat C. mellékletét képező Hirdetményben meghatározott díjat köteles az OTP Bank Nyrt.-nek megfizetni.

10.8.5. Az Összevont Értékpapírszámla szüneteltetésének idejére a számla vonatkozásában az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél által aláírt szüneteltetési megbízásban meghatározott korlátozott szolgáltatásokat nyújtja az Üzletfél számára.

10.8.6. Az Összevont Értékpapírszámla szüneteltetése az Üzletfél által aláírt, számla szüneteltetés megszüntetésére vonatkozó bizonylat OTP Bank Nyrt. általi kézhezvételéig

áll fent. A szüneteltetés megszüntetése a számlatulajdonos által személyesen vagy meghatalmazottja útján is kezdeményezhető.

11. Rendelkezés az Összevont Értékpapírszámla felett

11.1. Az Összevont Értékpapírszámla felett a számlatulajdonos Üzletfél, vagy képviselője rendelkezhet. A számlatulajdonos Üzletfél rendelkezési joga - a mindenkor hatályos jogszabályok és az Üzletszabályzat ellenkező rendelkezése hiányában - korlátlan, a képviselő rendelkezési joga a képviseletet keletkeztető okiratban meghatározottak szerinti terjedelmű. Bármely ügyleti megbízás egyben az Összevont Értékpapírszámla feletti rendelkezést is jelent.

11.2. Törölve

11.3. Rendelkezés - az Üzletszabályzat Általános Részében meghatározott korlátozások figyelembevételével - adható:
- a) személyesen,
- b) rögzített telefonon
  - ba) az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül,
  - bb) egyedi szerződés vagy keretszerződés alapján,
- c) interneten, mobil eszközön, egyéb elektronikus úton keresztül
  - ca) az OTPdirekt internetes és OTPdirekt Bróker, illetve OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás keretében,
  - cb) egyedi szerződés vagy keretszerződés, illetve nyilatkozat alapján,
- d) írásban
  - da) postai úton,
  - db) telefaxon,
- e) SWIFT üzenet formájában.

11.4. A B.I.11.3.a) pontja szerinti rendelkezés esetében mind a számlatulajdonos Üzletfél, mind képviselője köteles személyazonosságát hitelt érdemlően igazolni. A személyazonosság igazolása a mindenkori pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályokban meghatározott okiratok alapján és az Üzletszabályzat Általános Részének azonosításra vonatkozó rendelkezései szerint történik. A rendelkezés teljesítésének megtagadására az Üzletszabályzat Általános Részének a megbízások megtagadására és megtagadhatóságára vonatkozó rendelkezései az irányadók.

11.5. A számlatulajdonos Üzletfél képviselője kizárólag a B.I.11.3.a) és d) pontok szerint rendelkezhet az Összevont Értékpapírszámla felett, kivéve, ha a képviseletet keletkeztető okirat a B.I.11.3.d) pontja szerinti rendelkezést kizárja, vagy korlátozza.

11.6. A számlatulajdonos Üzletfél képviselőjének a B.I.11.3.a) pont szerinti rendelkezési joga csak a képviseleti jogosultság megszüntetésével zárható ki.

11.7. A számlatulajdonos Üzletfél viseli a képviselőjének rendelkezéséből, a rendelkezési jognak a képviseletet keletkeztető okiratbani nem megfelelő szabályozásából, a képviselő rendelkezési jogának túllépéséből eredő összes, teljes kárt.

11.8. Az B.I.11.3.ba) pontja szerinti rendelkezés kizárólag külön szerződés megkötése esetén, az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatási szerződés, és az erre a szolgáltatásra vonatkozó Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően gyakorolható. Az B.I.11.3.bb)

pontja szerinti rendelkezés kizárólag ilyen tartalmú egyedi szerződés vagy keretszerződés megkötése esetén, az egyedi szerződésben, keretszerződésben és az Üzletszabályzat Általános Részének a telefonos kapcsolattartásra, megbízás adásra vonatkozó rendelkezései szerint gyakorolható.

11.9. A B.I.11.3.c) pont szerinti rendelkezés kizárólag külön szerződés megkötése esetén, illetve OTPdirekt Bróker esetében a szolgáltatás interneten keresztül történő igénylését követően, OTPdirekt SmartBróker esetében pedig a szolgáltatási csatorna aktiválását (használati feltételek elfogadása) követően, az OTPdirekt internetes szolgáltatási szerződés, és az erre a szolgáltatásra vonatkozó üzletszabályzatok rendelkezéseinek megfelelően gyakorolható. A B.I.11.3.cb) pontja szerinti rendelkezés kizárólag az ilyen tartalmú egyedi szerződés vagy keretszerződés megkötése esetén, az egyedi szerződés, keretszerződés rendelkezései szerint gyakorolható.

11.10. A B.I.11.3.da) pont szerinti rendelkezési jog kizárólag az erre vonatkozó külön megállapodás alapján, a számlavezető fióknak címzett levélben gyakorolható. Az OTP Bank Nyrt.-t nem terheli semmilyen felelősség a címzés hiányosságából, hibájából, a postai kézbesítés időtartamából, a postai küldemény elveszéséből eredő bármilyen késedelemért, kárért.

11.11. A B.I.11.3.db) pontja szerinti rendelkezési jog kizárólag az OTP Bank Nyrt.-vel létrejött, erre vonatkozó szerződés kiegészítés aláírása esetén, azon fiók faxszámára küldött faxüzenet formájában gyakorolható, amely az erre vonatkozó külön szerződésben megjelölésre került azzal, hogy az Üzletfél minden ilyen fiókkal külön szerződés megkötésére köteles. Az OTP Bank Nyrt.-t nem terheli semmilyen felelősség a faxüzenet hibás faxszámra történő elküldéséből, a telefonkapcsolat hibájából, kimaradásából, a faxkészülék bármilyen hibájából eredő késedelemért, kárért.

11.12. A B.I.11.3.db) pont szerinti rendelkezés esetén az Üzletfél vagy ilyen rendelkezésre jogosult képviselője köteles a faxüzenet megérkezéséről telefonon megerősítést és faxos visszaigazolást kérni a címzett fióktól még abban az esetben is, ha az elküldést „OK” visszajelzés igazolja.

11.13. A B.I.11.3.e) pont szerinti rendelkezést az OTP Bank Nyrt. kizárólag SWIFT tagoktól és kizárólag ilyen tartalmú előzetes megállapodás alapján fogadja el.

11.14. Az OTP Bank Nyrt. az Összevont Értékpapírszámlára vonatkozó terhelési megbízást banki napokon a pénztári órák alatt fogad el, amelyeket az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos hirdetményében meghatározottak szerint teljesít. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a rendelkezés szerinti ellenszámla jóváírása Magyarországi értékpapírszámla esetében a KELER és a számlavezető befektetési vállalkozás/hitelintézet külföldi értékpapírszámla esetében az adott számlára elszámolást végző elszámolóház és a szolgáltató szabályainak megfelelően történik. A mindenkori pénztári órákat az OTP Bank Nyrt. a honlapon és a fiókban elérhető hirdetményben teszi közzé.

12. Felelősségi kérdések

12.1. A megbízások Üzletfél általi helytelen megadása miatt az Összevont Értékpapírszámlán téves könyvelésből, vagy a megbízás megtagadásából eredő károkért az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget.

12.2. Az OTP Bank Nyrt. a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén jogosult a tévedést az Üzletfél rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről az OTP Bank Nyrt. köteles az ok megjelölésével az Üzletfelet értesíteni.

12.3. Bármelyik, Összevont Értékpapírszámla feletti rendelkezési mód elérhetetlensége/igénybevehetetlensége esetén az Üzletfél felelőssége, hogy a megbízást az OTP Bank Nyrt.-vel kötött szerződésben biztosított más rendelkezési csatornán is megpróbálja megadni. Az ennek elmulasztásából eredő felelősség kizárólag Üzletfelet terheli.

13. Az Összevont Értékpapírszámla áthelyezése

13.1. Az Üzletfél jogosult Összevont Értékpapírszámlája áthelyezését kérni az OTP Bank Nyrt.-n belül másik számlavezető helyre. Áthelyezési megbízás az eredeti vagy a választott új számlavezető fiókban adható.

13.2. Az Összevont Értékpapírszámla áthelyezésével az adott számlához tartozó valamennyi alszámla áthelyezésre kerül.

13.3. Abban az esetben, ha az Összevont Értékpapírszámlán csak letétőrzési alszámla található, az Üzletfél számla-áthelyezési megbízást nem adhat.

13.4. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfelek legalább 30 napos előzetes tájékoztatása mellett jogosult az Összevont Értékpapírszámlák áthelyezésére a számlavezető fiók megszűnése vagy befektetési szolgáltatási tevékenységének megszűnése miatt. Az Üzletfelek ebben az esetben jogosultak az Összevont Értékpapírszámla szerződést 15 napos hatállyal vagy az áthelyezést megelőző napi hatállyal felmondani. Az OTP Bank Nyrt.-n belüli számlaáthelyezés költségeit ebben az esetben az OTP Bank Nyrt. viseli.

14. Az Összevont Értékpapírszámla megszüntetése

14.1. Az Összevont Értékpapírszámla megszüntetése az Üzletfél kérésére

14.1.1. Az Összevont Értékpapírszámla megszüntetését az Üzletfél írásban, személyesen, vagy – az A.II.3.1.5 a pontban foglaltaknak megfelelően – meghatalmazottja útján a Fiókban kezdeményezheti és ennek során az Összevont Értékpapírszámlát bármikor, határidő nélkül felmondhatja.

14.1.2. Belföldi természetes személyek csak személyesen, vagy meghatalmazottjuk személyes megjelenése által kezdeményezhetik az Összevont Értékpapírszámla megszüntetését. Belföldi vállalkozások és szervezetek valamint a külföldiek az Összevont Értékpapírszámla megszüntetését levelezés útján is kérhetik.

14.1.3. Az Összevont Értékpapírszámla megszüntetésére irányuló írásbeli rendelkezés csak abban az esetben érvényes, ha a számla valamennyi alszámlája nulla egyenlegű, és a számla kimerült, vagy ha az Üzletfél egyidejűleg más számlavezetőt jelölt meg.

14.1.4. Az Összevont Értékpapírszámla megszüntetésének további feltétele, hogy az Üzletfél a valamennyi, a megszűnésig felmerült költséget, díjat, jutalékot az OTP Bank Nyrt. részére megfizesse.

14.1.5. Meghatalmazott útján történő Összevont Értékpapírszámla megszüntetésnél a meghatalmazásnak kifejezetten az Összevont Értékpapírszámla megszüntetésére kell vonatkoznia, valamint ha a számlán van még nyilvántartott értékpapír, tartalmaznia kell az arra vonatkozó rendelkezést is. Kikérési megbízás esetén szükséges, hogy az Üzletfél az értékpapírok fizikai átvételére szóló felhatalmazást is megadja.

14.2. Az Összevont Értékpapírszámla megszüntetése az OTP Bank Nyrt. kezdeményezésére

14.2.1. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Üzletfél írásbeli értesítése mellett az Összevont Értékpapírszámla szerződést

a) 30 (harminc) napos határidővel felmondani, ha az Üzletfél az OTP Bank Nyrt.-vel szembeni a számlavezetéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesíti, vagy
b) 30 (harminc) napos határidővel felmondani, ha az OTP Bank Nyrt. a tevékenységével felhagy, továbbá
c) 60 (hatvan) napos határidővel indokolás nélkül felmondani.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult illetve köteles továbbá az Összevont Értékpapírszámla szerződést felmondani, ha azt jogszabály lehetővé illetve kötelezővé teszi.

14.2.2. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Összevont Értékpapírszámla szerződést az A.III.18.3. és A.III.18.4. pontokban meghatározottak szerint, az alábbi súlyos szerződésszegésnek minősülő esetekben azonnali és – indokolt esetben – a folyamatban lévő ügyletekre is kiterjedő hatállyal felmondani (rendkívüli felmondás):

a) az Üzletfél részéről a B.I.14.2.1. a) pontjában meghatározott eseten kívüli nem-teljesítés beállta;

b) ha az Üzletfél által az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt.-t megtévessze,

c) a Fizetési Számlára vagy a Devizaszámlára vonatkozó szerződés bármely okból megszűnik, vagy annak megszüntetését az OTP Bank Nyrt. bármely okból kezdeményezte,

d) bármely olyan a szerződés megkötését követően felmerült ok, amely alapján az OTP Bank Nyrt.-nek az Üzletszabályzat alapján a szerződés megkötésekor megtagadási kötelezettsége, vagy megtagadási lehetősége lett volna

e) amennyiben az Üzletfél ellen a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárás indul.

14.2.3. Az OTP Bank Nyrt. jogosult azt az Összevont Értékpapírszámlát az Üzletfél, illetve örököse rendelkezése és tájékoztatása nélkül megszüntetni, amely

a) hagyatéki státuszú,
b) a számla és valamennyi alszámlája a hagyaték megnyílásakor vagy a B.I.10.4.4. pontban megjelölt Hagyatéki Határozat OTP Bank Nyrt. általi kézhezvételekor nulla egyenlegű, és
c) az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére áll az Összevont Értékpapírszámla (vagy alszámlái) vonatkozásában a B.I.10.4.4. pontban megjelölt Hagyatéki Határozat, amely az értékpapírszámlára vonatkozóan rendelkezést nem tartalmaz.

14.2.4. A felmondási idő lejártával az Összevont Értékpapírszámla megszűnik és az azon nyilvántartott pénzügyi eszközökre az Üzletszabályzat Felelős Őrzésről szóló A.III.19.pontjának rendelkezései irányadók.

14.3. Az Összevont Értékpapírszámla szerződést (Befektetési szolgáltatási keretszerződést) és az annak alapján vezetett Összevont Értékpapírszámlát nem szünteti meg az a körülmény ha az Összevont Értékpapírszámla kimerül, azaz azon értékpapírok nyilvántartására nem kerül sor.

15. Fizetési Számla

15.1. Az Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötéséhez szükséges Fizetési Számla megnyitása, vagy meglévő Fizetési Számlának az Összevont Értékpapírszámlához történő hozzárendelése.

15.2. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó összes szolgáltatásból eredő forint összeget a Fizetési Számlán írja jóvá, kivéve a NYESZ-R Összevont Értékpapírszámlához és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódó forint összegek, valamint ha egyedi szerződés, keretszerződés eltérően nem rendelkezik. Az Üzletfél - egyedi szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - az összes az OTP Bank Nyrt.-nek járó forintban esedékes követelést (fedezet, díj, költség, jutalék stb.) a Fizetési Számlán vagy a Fizetési Számláról köteles az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani.

15.3. A Fizetési Számlára - beleértve a rendelkezési jogot és annak gyakorlását is - egyebekben az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata, az OTP Bank Nyrt. Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásokról című üzletszabályzata, a Pénzszámla üzletszabályzat és a forintban vezetett Fizetési Számlákra vonatkozó üzletági üzletszabályzatai, hirdetményei és szerződései az irányadóak.

15.4. A Fizetési Számlára - ide nem értve az Ügyfélszámlát - a vonatkozó jogszabályok szerint adott elhalálozási rendelkezés, kedvezményezett megjelölés hatálya nem terjedhet ki az Összevont Értékpapírszámlára.

16. Devizaszámla

16.1. Amennyiben az Üzletfélnek az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylete (az annak tárgyát képező pénzügyi eszköz) deviza elszámolású, úgy az ügylet teljesítéséhez szükséges fedezet az ügylet elszámolásának devizanemében vezetett, Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt Devizaszámlával, illetve az Üzletfél rendelkezése értelmében megjelölt Fizetési Számlával, Devizaszámlával szemben kerül elszámolásra.

16.2. Amennyiben az Üzletfélnek a megbízás devizanemében nem került Devizaszámla megnyitásra és az Összevont Értékpapírszámlához hozzárendelésre, vagy megnyitásra került a megbízás devizanemében a Devizaszámla, de nem került az Összevont Értékpapírszámlához hozzárendelésre, akkor – amennyiben az Üzletfél ettől eltérően nem rendelkezik – a megbízása automatikusan az ügylet irányának megfelelő utolsó ismert deviza váltási árfolyam alkalmazásával az Elsődleges Fizetési Számlával szemben kerül elszámolásra.

16.3. A Devizaszámlára egyebekben - beleértve a rendelkezési jogot és annak gyakorlását is - az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata, az OTP Bank Nyrt. Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról című üzletszabályzata, és a devizaszámlákra vonatkozó üzletági üzletszabályzatai, hirdetményei és szerződései az irányadóak.

16.4. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó összes szolgáltatásból eredő és Üzletfélnek járó deviza összeget elsősorban az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt megegyező devizanemű Fizetési Számlán, Devizaszámlán – ennek hiányában az Elsődleges Fizetési Számlán – írja jóvá.

Az Üzletfél - egyedi szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - az összes az OTP Bank Nyrt.-nek járó devizában esedékes követelést (fedezet, díj, költség, jutalék stb.) a Devizaszámlán vagy a Devizaszámláról, megfelelő devizanemben vezetett Devizaszámla hiányában az Elsődleges Fizetési Számlán vagy Fizetési Számláról köteles az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani.

17. Adatszolgáltatás

17.1. Az OTP Bank Nyrt. 2016. január 1-jétől adatszolgáltatási kötelezettséggel tartozik a Felügyelet felé, melynek következtében külön jogszabályban (az Üzletszabályzat közzétételének napján a 36/2015. (IX. 24.) MNB rendeletben) meghatározott módon belépési azonosítót és havonta új jelszót köteles képezni a Felügyelet által megadott módszertan szerint az Üzletfelek számára, amelyhez hozzárendeli az Üzletfelek értékpapírszámláján lévő értékpapírokra és ügyfélszámla adataira vonatkozó egyenleget és adatokat. Ezen adatszolgáltatási kötelezettség célja, hogy biztosítsa az Üzletfelek részére annak lehetőségét, hogy a Felügyelet honlapján azok használatával tájékozódjon az értékpapírszámlájának és ügyfélszámlájának aktuális helyzetéről az előző hónap utolsó napjára vonatkozóan.

17.2. Az OTP Bank Nyrt. az értékpapírszámlához és ügyfélszámlához kapcsolódóan képzett belépési azonosítót és jelszót az Üzletszabályzat A.II.4. pontja szerint meghatározott módon átadja az Üzletfélnek.

II. ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁRA VONATKOZÓ SZÁMLAVEZETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK (LETÉTKEZELÉS ÉS LETÉTI ŐRZÉS)

1. Általános rendelkezések

1.1. Az Üzletféllel kötött szerződés alapján az OTP Bank Nyrt. kötelezettséget vállal arra, hogy az Üzletfél tulajdonát képező pénzügyi eszközöket az Üzletfél rendelkezése szerint az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartja.

1.2. Az Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. letétként őrzi, vagy őrizteti és/vagy kezeli, az azokról, mint értékpapír számlakövetelésekről szóló nyilvántartást az elvárható legnagyobb gondossággal, a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően vezeti, a szerződésben megszabott feladatokat ellátja, és a számlatulajdonos Üzletfél szabályszerű rendelkezéseit teljesíti. A központi értékpapírszámlán történt forgalmat követően az OTP Bank Nyrt. az Összevont Értékpapírszámlán az értékpapírt a B.II.4.1. pontban foglaltak szerint jóváírja, terheli.

1.3. Az Összevont Értékpapírszámlákon nyilvántartott értékpapírok vonatkozásában érvényesek az Üzletfelek tulajdonának elkülönített kezeléséről és védelméről szóló rendelkezések, de ez nem korlátozza az OTP Bank Nyrt.-nek mint letéteményesnek a felszámított díjak és költségek erejéig a nyilvántartott értékpapírokra és pénzeszközökre vonatkozó óvadéki jogát.

1.4. Az Összevont Értékpapírszámla vezetéséért, a nyilvántartott értékpapírokkal végzett tranzakciókért és az azokhoz kapcsolódó szolgáltatásokért az OTP Bank Nyrt. jutalékot, költséget, díjakat számít fel.

1.5. Az Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszköz bekerülési (megszerzési) értékének, bekerülési (megszerzési) időpontjának és egyéb adatainak a pénzügyi eszköz Összevont Értékpapírszámlán történő jóváírásával egyidejű, megfelelő dokumentumokkal történő igazolása az Üzletfél felelőssége és kötelezettsége. Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét, hogy ezen adatok alapján kerülhet sor az egyes pénzügyi eszközökkel kapcsolatos adózási kötelezettségek meghatározására. Az igazolási kötelezettség elmulasztása esetén az OTP Bank Nyrt. a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően rögzíti és tartja nyilván ezen adatokat. Az igazolási kötelezettség elmulasztásából vagy késedelméből fakadó minden kár és költség kizárólag az Üzletfelet terheli.

2. A nyilvántartás elvei

2.1. Az Összevont Értékpapírszámlán az értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. gyűjtőelven vagy tételesen tartja nyilván.

2.2. Gyűjtőelvű nyilvántartás esetében az értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. alapcímletben kifejezett darabszám vagy össznévérték szerint tartja nyilván.

2.3. Tételes nyilvántartás esetében az értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. címlet, darabszám és sorszám szerint tartja nyilván.

2.4. Nyomdai úton (okirati formában) előállított értékpapírok közül gyűjtőelvű nyilvántartásra a KELER értékpapírtörzsében szereplő (KELER-képes) értékpapírok fogadhatók be. Az OTP Bank Nyrt. dematerializált értékpapírokat kizárólag gyűjtőelven tart nyilván.

2.5. Tételes nyilvántartás kizárólag nyomdai úton előállított értékpapírokra, kifejezett ezirányú megállapodás alapján kérhető.

2.6. Az értékpapírok nyilvántartása a denomináció (névérték) devizanemétől függően forint vagy deviza alapon történik.

3. Nyilvántartási szolgáltatások

3.1. Letéti őrzés

3.1.1. Letéti őrzést az OTP Bank Nyrt. kizárólag a B.II.2.5. pont szerint tételesen, nyomdai úton (okirati formában) előállított értékpapírokra vonatkozóan végez, az Üzletfél által adott Letétkezelési, -őrzési megbízás alapján. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a nyomdai úton előállított értékpapírra vonatkozó letéti őrzési megbízás elfogadását megtagadni.

3.1.2. Letéti őrzés esetében az OTP Bank Nyrt. kizárólag a letéti őrzésbe adott értékpapírok megőrzését és fizikai kiadását vállalja, egyéb szolgáltatásra a nyilvántartás tekintetében nem köteles.

3.1.3. Letéti őrzésre vonatkozó megbízásadás lehetőségével kapcsolatban az Üzletfél bármely Fiókban kérhet felvilágosítást.

3.1.4. A tételesen őrzött értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. az Összevont Értékpapírszámlán belül tételes letétőrzési alszámlán tartja nyilván.

3.1.5. A tételes letéti őrzésre átvett értékpapírokat a fiók címlet, darabszám, sorszám szerint - átadás-átvételi bizonylat kiállítása mellett - veszi át, és a letéti őrzés ideje alatt saját értéktárában őrzi. A letéti őrzésre átvett értékpapírokról letéti igazolást vagy számlakivonatot kell az ügyfél külön kérésére átadni.

3.1.6. Az OTP Bank Nyrt. - a tudomása szerinti - per-, teher- és igénymentes értékpapírok letéti őrzését vállalja.

3.1.7. Az értékpapírok átvételekor az OTP Bank Nyrt. vizsgálja azok valódiságát, épségét, szelvényhelyességét, és lehetőség szerint elvégzi a letiltásra vonatkozó ellenőrzést. Az OTP Bank Nyrt.-t nem terheli felelősség a letiltásra vonatkozó ellenőrzés tekintetében.

3.1.8. Sérült, hiányos, szelvényhiányos, vagy az OTP Bank Nyrt, tudomása szerint letiltott értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. nem vesz át letéti őrzésre.

3.1.9. Törölve

3.1.10. Az OTP Bank Nyrt. többletszelvényt tartalmazó értékpapírt letéti őrzésre kizárólag úgy vesz át, ha az átadás átvételi bizonylaton ennek ténye rögzítésre kerül.

3.1.11. Hamisnak látszó értékpapírt az OTP Bank Nyrt. nem vesz át.

3.1.12. Névre szóló értékpapírok esetén az OTP Bank Nyrt. ellenőrzi, hogy a forgatmányok sorozata a számlatulajdonos Üzletfél tulajdonjogát igazolja-e. Teljes forgatmány esetében az OTP Bank Nyrt. kizárólag a letétbe helyező nevére forgatott értékpapírt vesz át letéti őrzésre.

3.1.13. A letéti őrzésbe helyezés az értékpapírok átvételével tekinthető teljesítettnek, annak értéknapja az átadás-átvételi bizonylaton feltüntetett nappal azonos.

3.1.14. A letétőrzési alszámlán nyilvántartott értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. a számlatulajdonos Üzletfél vagy megbízottja által adott kikérési megbízás alapján szolgáltatja ki.

3.1.15. Letéti őrzésre átvett értékpapírokra vonatkozó kikérési megbízást az Üzletfél kizárólag abban a fiókban jogosult adni, ahol a letéti őrzésre vonatkozó megbízását adta és az értékpapírokat átvették, az értékpapírok kikérés során történő átvétele is csak ebben a fiókban lehetséges.

3.1.16. A letétőrzési alszámláról az Üzletfél az általa tételes letétbe helyezett konkrét értékpapírokat (címlet, darabszám, sorszám szerint) jogosult részben vagy egészben kikérni.

3.1.17. Az OTP Bank Nyrt. a nyomdai úton előállított értékpapírok kiadásáért a mindenkor hatályos hirdetményben feltüntetett mértékű kiszolgáltatási díjat jogosult felszámítani, amelyet az Üzletfél a kikérési megbízás megadásával egyidejűleg köteles megfizetni.

3.2. Letétkezelés

3.2.1. Általános rendelkezések

3.2.1.1. Letétkezelést az OTP Bank Nyrt. egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában kizárólag gyűjtőelven, egyedi szerződés rendelkezése alapján tételesen is végez.

3.2.1.2. A letétkezelés keretében az OTP Bank Nyrt. köteles az értékpapírok nyilvántartására, hozamának (osztalékának, kamatának), törlesztésének beszedésére, valamint amennyiben a letétkezelt értékpapírok nyomdai úton előállítottak, az értékpapírok kiadására is, azonban a nyomdai úton előállított papírok esetében a hozamok, illetve törlesztések beszedése csak az Üzletféllel kötött eseti megállapodás alapján lehetséges.

3.2.1.3. A dematerializált értékpapírok automatikusan, külön rendelkezés nélkül, Összevont Értékpapírszámlán történő jóváírásukkal letétkezelésbe kerülnek.

3.2.1.4. A nyomdai úton előállított értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. kizárólag az Üzletfél által adott letétbe helyezési megbízás és saját döntése alapján fogadja be letétkezelésre. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a nyomdai úton előállított értékpapírra vonatkozó letétkezelési megbízás elfogadását megtagadni.

3.2.1.5. Az Üzletfél nyomdai úton előállított értékpapírokra vonatkozóan a Fiókokban adhatja meg letétbe helyezési megbízását, és - átadás-átvételi bizonylat ellenében - átadhatja az értékpapírokat letétkezelésre.

3.2.1.6. Nyomdai úton előállított, névre szóló értékpapírok átvételének előfeltétele, hogy az értékpapíron üres forgatmány szerepeljen, kivéve a tételes letétkezelés esetét, ahol elfogadható a letevő Üzletfél nevére történő teljes forgatmány is.

3.2.1.7. Az OTP Bank Nyrt. – amennyiben tudomása van róla – nem vesz át letétkezelésre értékpapírt az esedékességet megelőző tizedik munkanaptól az esedékesség tárgynapjáig.

3.2.2. Gyűjtőelvű letétkezelés

3.2.2.1. Gyűjtőelvű letétkezelést az OTP Bank Nyrt. dematerializált és nem teljes forgatmánnyal ellátott nyomdai úton (okirati formában) előállított értékpapírokra vonatkozóan végez.

3.2.2.2. Az OTP Bank Nyrt. az átadott nyomdai úton előállított értékpapírokat tételesen, címlet, darabszám, sorszám szerint veszi át, de a későbbiekben pedig gyűjtőelvű alszámlán tartja nyilván. Az Üzletfél az értékpapírjaira alapcímlet darabszám, illetve össznévérték szerint tarthat igényt.

3.2.2.3.Az OTP Bank Nyrt. az átvett nyomdai úton előállított értékpapírokat központi értéktárában vagy alletéteményesnél (pl. KELER) letétkezelteti.

3.2.2.4.A letétkezelésben lévő, nyomdai úton előállított értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. a számlatulajdonos Üzletfél vagy annak megbízottja által adott kikérési megbízás alapján szolgáltatja ki.

3.2.2.5.Az Üzletfél kikérési megbízást bármelyik számlavezető fiókban jogosult adni.

3.2.2.6.Az értékpapírok átvétele kizárólag abban a fiókban lehetséges, ahol a kikérési megbízást az Üzletfél megadta.

3.2.2.7.Az OTP Bank Nyrt. a kikérési megbízás átvételekor az abban szereplő értékpapír mennyiséget az Üzletfél megfelelő alszámláján a tényleges kiszolgáltatásig zárolja, a kiszolgáltatáskor pedig a számlát megterheli a kikért értékpapírok névértékével, vagy darabszámával.

3.2.2.8.Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél által kikért össznévértéknek/darabszámnak megfelelő értékű/mennyiségű értékpapírt bármilyen címletezésben jogosult kiadni, de megkísérli az Üzletfél által megadott címletigény szerinti teljesítést, amennyiben az adott értékpapírból a megfelelő címletek rendelkezésre állnak.

3.2.2.9.Törölve

3.2.2.10.Törölve

3.2.2.11.Az OTP Bank Nyrt. az értékpapírok kiadásáért az értékpapírok szállításának költségét is magában foglaló kiszolgáltatási díjat jogosult felszámítani, melynek mértékét a mindenkor hatályos hirdetmény tartalmazza.

3.2.2.12.Az OTP Bank Nyrt. a kikérési megbízást a KELER-nél letétkezelt értékpapírok esetében a KELER által teljesített határidő plusz 5 (öt) banki munkanap alatt teljesíti.

3.2.2.13.Az OTP Bank Nyrt. a kikérési megbízást az értékpapírok Üzletfél számára történő rendelkezésre állásával (a kikérést lebonyolító fiókhoz történő megérkezésével) tekinti teljesítettnek.

3.2.2.14.A kikérést lebonyolító fiók levélben tájékoztatja az Üzletfelet az értékpapírok fiókba történő megérkezéséről. Az Üzletfélnek az értesítéstől számított 90 (kilencven) nap áll rendelkezésére, hogy a lebonyolító fiókban átvegye a nyomdai úton előállított értékpapírokat. Az eredménytelenül eltelt 90 (kilencven) nap után a fiók visszaküldi az értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. központi értéktárába, ahonnan - amennyiben az értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. nem maga őrzi - beszállítják azokat a KELER-be. Az Üzletfél ezt követően csak egy újabb kikérési megbízás elindításával juthat hozzá a nyomdai úton előállított értékpapírokhoz a kikérési és kiszállítási díj újbóli megfizetése mellett.

3.2.2.15.Az OTP Bank Nyrt. a nyomdai úton előállított értékpapírokat szelvényhelyesen szolgáltatja ki, vagyis az értékpapír az időben következő esedékes szelvény(eke)t tartalmazza.

3.2.2.16. Az OTP Bank Nyrt. – fogyasztói szerződés kivételével – kizárja felelősségét a kikérési megbízás teljesítése során igénybevett bármely közreműködő vagy az értékpapírok őrzését ténylegesen végző intézmény, vagy ezen intézmény megbízásából eljáró harmadik személy késedelme vagy nem megfelelő eljárása által az Üzletfélnek okozott bárminemű kár vonatkozásában.

3.2.3. Tételes letétkezelés

3.2.3.1. Tételes letétkezelést az OTP Bank Nyrt. kizárólag olyan nyomdai úton (okirati formában) előállított értékpapírokra vonatkozóan végez, melyek üres vagy a letétbe helyező nevére szóló teljes forgatmánnyal rendelkeznek.

3.2.3.2. Az OTP Bank Nyrt. a tételes letétkezelésre átadott értékpapírokat címlet, darabszám, sorszám szerint veszi át, és így tartja nyilván. A letétkezelésbe vételkori címlet, darabszám, sorszám vonatkozásában az OTP Bank Nyrt. nyilvántartása az irányadó. Az Üzletfél a letétkezelésbe adott értékpapírokra címlet, darabszám és sorszám szerint tarthat igényt.

3.2.3.3. Az átvett értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. központi értéktárában őrzi.

3.2.3.4. A tételes letétkezelésben lévő, nyomdai úton (okirati formában) előállított értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. a számlatulajdonos Üzletfél vagy annak megbízottja által adott kikérési megbízás alapján szolgáltatja ki.

3.2.3.5. A kikérési megbízás teljesítésére a B.II.3.2.2.5-B.II.3.2.2.16. pontok az irányadóak azzal az eltéréssel, hogy a tételes letétkezelésben lévő értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. az átadott darabszám, címlet, sorszám szerint szolgáltatja ki.

3.3. KELER alszámla

3.3.1. Az OTP Bank Nyrt. a KELER Központi Értéktár Zrt.-vel együttműködve a Tpt. 336. § (2) bekezdésben rögzített KELER alszámla szolgáltatási lehetőséget minden aktív státuszú összevont értékpapírszámlával, NYESZ-R számlával, TBÉSZ értékpapírszámlával rendelkező Üzletfele számára felajánlja.

3.3.2. Az Üzletfél egy KELER alszámlával rendelkezhet, tehát Üzletfél összevont értékpapírszámlá(i)nak, a NYESZ-R számlájának, a TBÉSZ számlá(i)nak értékpapír egyenlegei az alszámlán összevontan, gyűjtőelven kerülnek kimutatásra.

3.3.3. A KELER alszámla kizárólag értékpapír egyenleg kimutatására alkalmas (pénzeszköz, illetve esedékességből, lejáratból származó ellenérték kimutatására nem).

3.3.4. A KELER alszámla szolgáltatás igénybevétele legkorábban az erre vonatkozó szerződés Üzletfél általi aláírását követő banki munkanapon lehetséges.

3.3.5. Az OTP Bank Nyrt. a treasury keretszerződés valamint a portfoliókezelési szerződés alapján – Üzletfél egyéb pénzeszközeitől elkülönítetten – kezelt értékpapír portfolió vonatkozásában a KELER alszámla vezetési szolgáltatást nem teszi elérhetővé.

3.3.6. A KELER alszámla megszüntetése

a) Üzletfél nyilatkozata, vagy

b) OTP Bank Nyrt. kezdeményezése alapján történik meg, amennyiben Üzletfél OTP Bank Nyrt.-nél vezetett értékpapírszámlájának státusza nem felel meg a B.II.3.3.1. pontban foglalt feltételnek (pl. hagyatéki státuszúvá változik).

4. Értékpapír transzfer és átvezetés

4.1. A transzfer általános szabályai

4.1.1. A transzfer megbízás alapján az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírok egy részét vagy egészét másik befektetési vállalkozáshoz, illetve hitelintézethez helyezi át az Üzletfél vagy az Üzletféltől eltérő számlatulajdonos javára. Az Üzletfél a Fiókban jogosult transzfer megbízást adni. A transzfer megbízásra, az annak alapjául szolgáló ügyletre az Üzletféllel fennálló befektetési tanácsadásra vonatkozó szerződés hatálya nem terjed ki, annak vonatkozásában az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél számára semmilyen körülmények között nem ad befektetési tanácsot.

4.1.2. A számlatulajdonos vagy meghatalmazottja által, az Üzletféltől eltérő számlatulajdonos más hitelintézetnél vagy befektetési vállalkozásnál vezetett értékpapírszámlája javára adott transzfer megbízást az OTP Bank Nyrt. csak az OTP Bank Nyrt. által az Üzletfél, illetve a meghatalmazott által aláírt, – a bekerülési időpontra, megszerzésre fordított értékre és a járulékos költségekre vonatkozó – Transzfer megbízásról szóló megbízási szerződés alapján teljesíti. Ez esetben az OTP Bank Nyrt. a Transzfer megbízásról szóló megbízási szerződésben megadott adatok valóságát, a transzfer megbízás alapjául szolgáló szerződés tartalmát, formáját, hatályát, illetve érvényességét nem vizsgálja. A más számlatulajdonos értékpapírszámlája javára adott transzfer megbízást az OTP Bank Nyrt. a Transzfer megbízásról szóló hiánytalan adattartalmú megbízási szerződés Üzletfél általi aláírásának, illetve megadásának napján teljesíti (a kettő közül a későbbi időpontban).

Nem a számlatulajdonos és nem a meghatalmazottja által, az Üzletféltől eltérő számlatulajdonos más hitelintézetnél vagy befektetési vállalkozásnál vezetett értékpapírszámlája javára adott transzfer megbízást (pl. jogutód nélküli megszűnéssel szerzés, bírósági vagy hatósági határozat alapján történő szerzés) az OTP Bank Nyrt. kizárólag az erre vonatkozó jogerős és végrehajtható bírósági vagy hatósági határozat alapján, ennek kézhezvételét követően teljesítheti az abban foglalt adatok alapján. A rendelkezésére bocsátott a bírósági vagy hatósági határozat tartalmát és formáját az OTP Bank Nyrt. az általában elvárható gondossággal vizsgálja. Nem egyértelmű tartalmú vagy formájú határozat esetén a határozat által legitimált személy köteles együttműködni az OTP Bank Nyrt.-vel és a helyzet tisztázásához szükséges valamennyi lehetséges eljárást köteles megfelelő határidőben igénybe venni.

Örökléssel történő szerzéssel kapcsolatos transzfer megbízásra a jelen pont rendelkezései akkor alkalmazandók, ha az Összevont Értékpapírszámla hagyatéki státuszára vonatkozó rendelkezések eltérően nem rendelkeznek.

4.1.3. A megbízás tartalmazza az áthelyezendő értékpapír nevét, típusát, alapcímletét, névértékét, a transzfert fogadó befektetési vállalkozás, hitelintézet nevét és a transzfert fogadó értékpapírszámlájának KELER kódját, valamint tartalmazhat további megjegyzéseket a kedveményezettel illetve az ügylettel kapcsolatban.

4.1.4. A transzfer megbízás teljesítéséért az OTP Bank Nyrt. érintett alszámlánként és értékpapíronként jogosult felszámítani a hirdetményben közzétett transzferálási díjat.

4.1.5. A transzfer megbízás a teljesítést követően nem vonható vissza, nem módosítható.

4.1.6. Az OTP Bank Nyrt. a transzfer megbízás átvételekor az abban szereplő értékpapír mennyiségét az Üzletfél megfelelő alszámlájáról tárgynapon eltranszferálja, egyben terheli az áthelyezett értékpapírok névértékével, illetve darabszámával az ügyfél értékpapírszámláját.

4.1.7. Az OTP Bank Nyrt. – fogyasztói szerződés kivételével – kizárja felelősségét a megbízás teljesítése során igénybevett bármely közreműködő szerződésszegéséért. Az OTP Bank Nyrt. nem felel a kedvezményezett számla vezetőjének késedelme vagy nem megfelelő eljárása által az Üzletfélnek okozott bárminemű kár vonatkozásában, mert ezen személy nem minősül az OTP Bank Nyrt. közreműködőjének.

4.1.8. A transzfer megbízás teljesítéséből fakadó, bármilyen jogcímen fennálló igényt a jóváírandó értékpapírszámla tulajdonosa kizárólag a megbízást adó személlyel, illetve az Üzletféllel szemben érvényesíthet.

4.1.9. Amennyiben a transzfer megbízást az Üzletfél vagy meghatalmazottja adja, akkor az OTP Bank Nyrt. nem vizsgálja a transzfer megbízás alapul szolgáló jogviszonyra vonatkozó ügyletet, annak feltételeit. A transzfer tekintetében az OTP Bank Nyrt. a transzfer megbízásban foglaltak és az Üzletszabályzat rendelkezései szerint jár el. A transzfer alapjául szolgáló jogviszonyban foglaltak és a transzfer megbízásban foglaltak közötti eltéréseket az OTP Bank Nyrt. nem vizsgálja és azokért nem felelős.

4.1.10. Nyomdai úton (okirati formában) előállított értékpapírok közül csak a gyűjtőelven nyilvántartott, KELER-képes értékpapírok transzferálhatók.

4.1.11. Külföldre történő transzfer megbízást az OTP Bank Nyrt. egyedi elbírálás alapján fogad be és teljesít.

4.2. Értékpapír transzfer fogadás más befektetési vállalkozástól, hitelintézettől

4.2.1. Az OTP Bank Nyrt.-hez érkezett értékpapír transzfert a Bank az Üzletfél részére központilag jóváírja abban az esetben, ha az Üzletfél nevét és Összevont Értékpapírszámlájának számát, és az ügyfél egyértelmű azonosítására alkalmas adatot (pl. lakcím és személyi azonosító okmány száma) a transzferben megadták, és az Üzletfél rendelkezik az OTP Bank Nyrt.-nél aktív státuszú Összevont Értékpapírszámlával. Aktív státuszú Összevont Értékpapírszámlával nem rendelkező Üzletfél esetén vagy hibás adatokat tartalmazó, vagy adathiányos transzfert az OTP Bank Nyrt. visszafordítja a küldő befektetési vállalkozás vagy hitelintézet részére.

4.2.2. Az OTP Bank Nyrt. – amennyiben ilyen adat rendelkezésére áll – a küldő befektetési vállalkozás vagy hitelintézet által a rendelkezésére bocsátott bekerülési árral, bekerülési értéknappal és járulékos költséggel veszi nyilvántartásba az Üzletfél értékpapírjait a transzfer érkezésének értéknapjával. A bekerülési adatok valódiságát és helyességét az OTP Bank Nyrt. nem vizsgálja, illetve nem köteles az adatközlés végett a küldő befektetési vállalkozást vagy hitelintézetet bármilyen formában megkeresni. Egyebekben a B.II.1.5. pont szabályai az irányadók.

4.2.3. Külföldről érkező transzfer megbízást az OTP Bank Nyrt. egyedi elbírálás alapján fogad és teljesít.

4.3 Az átvezetés általános szabályai

4.3.1. Az átvezetési megbízás alapján az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírok egy részét vagy egészét a nála vezetett másik Összevont Értékpapírszámlára vagy alszámlára helyezheti át az Üzletfél vagy az Üzletféltől eltérő számlatulajdonos javára. Az átvezetési megbízásra, az annak alapjául szolgáló ügyletre az Üzletféllel fennálló befektetési tanácsadásra vonatkozó szerződés hatálya nem terjed ki, annak vonatkozásában az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél számára semmilyen körülmények között nem ad befektetési tanácsot.
A számlatulajdonos vagy meghatalmazottja által, az Üzletféltől eltérő számlatulajdonos OTP Bank Nyrt.-nél vezetett Összevont Értékpapírszámlája javára adott átvezetés megbízást az OTP Bank Nyrt. csak az OTP Bank Nyrt. által az Üzletfél, illetve meghatalmazottja rendelkezésére bocsátott – az átvezetés jogcímére, a bekerülési időpontra, megszerzésre fordított értékre és a járulékos költségekre vonatkozó – rendszeresített formanyomtatvány alapján teljesíti. Ez esetben az OTP Bank Nyrt. a formanyomtatványban megadott adatok valóságát, az átvezetés megbízás alapjául szolgáló jogcím (szerződés) tartalmát, formáját, hatályát illetve érvényességét nem vizsgálja. A más számlatulajdonos Összevont Értékpapírszámlája javára adott átvezetés megbízást az OTP Bank Nyrt. a megbízás és az alapul szolgáló, hiánytalan adattartalmú formanyomtatvány Üzletfél, illetve meghatalmazottja általi aláírása, illetve megadása napján teljesíti (a kettő közül a későbbi időpontban).
Nem a számlatulajdonos és nem a meghatalmazottja által, az Üzletféltől eltérő számlatulajdonos OTP Bank Nyrt.-nél vezetett értékpapírszámlája javára adott átvezetés megbízást (pl. jogutód nélküli megszűnéssel szerzés, bírósági vagy hatósági határozat alapján történő szerzés) az OTP Bank Nyrt. kizárólag az erre vonatkozó jogerős és végrehajtható bírósági vagy hatósági határozat alapján, ennek kézhezvételét követően teljesítheti az abban foglalt adatok alapján. A rendelkezésére bocsátott a bírósági vagy hatósági határozat tartalmát és formáját az OTP Bank Nyrt. az általában elvárható gondossággal vizsgálja. Nem egyértelmű tartalmú vagy formájú határozat esetén a határozat által legitimált személy köteles együttműködni az OTP Bank Nyrt.-vel és a helyzet tisztázásához szükséges valamennyi lehetséges eljárást köteles megfelelő határidőben igénybe venni.
Örökléssel történő szerzéssel kapcsolatos átvezetés megbízásra a jelen pont rendelkezései akkor alkalmazandók, ha az Összevont Értékpapírszámla hagyatéki státuszára vonatkozó rendelkezések eltérően nem rendelkeznek.

4.3.2. Nem adható átvezetési megbízás a fedezeti-, a zárolt, a letéti őrzési és a tételes letétkezelési alszámláról történő átvezetésre.

4.3.3. Az alszámlák közötti átvezetési megbízást az OTP Bank Nyrt. a megbízás kézhezvételének napján teljesíti. Az átvezetési tranzakció értéknapja mind a terhelendő, mind a jóváírandó Összevont Értékpapírszámla/alszámla szempontjából ugyanaz a nap.

4.3.4. Az átvezetési megbízás nem vonható vissza és nem módosítható.

4.3.5. A megbízás teljesítéséért az OTP Bank Nyrt. a hirdetményben feltüntetett átvezetési díjat jogosult felszámítani.

4.3.6. Az átvezetési megbízás teljesítéséből fakadó, bármilyen jogcímen fennálló igényt a jóváírandó Összevont Értékpapírszámla tulajdonosa kizárólag a megbízást adó személlyel, illetve az Üzletféllel szemben érvényesíthet.

4.3.7. Amennyiben az átvezetési megbízást az Üzletfél vagy meghatalmazottja adja, akkor az OTP Bank Nyrt. nem vizsgálja az átvezetési megbízás alapul szolgáló jogviszonyra vonatkozó ügyletet, annak feltételeit. Az átvezetés tekintetében az OTP Bank Nyrt. az átvezetési megbízásban foglaltak és az Üzletszabályzat rendelkezései szerint jár el. Az átvezetés alapjául szolgáló jogviszonyban foglaltak és az átvezetési megbízásban foglaltak közötti eltéréseket az OTP Bank Nyrt. nem vizsgálja és azokért nem felelős.

5. Zárolás

5.1. Általános szabályok

5.1.1. Az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján/számláin nyilvántartott értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. különösen az alábbi jogcímeken zárolhatja:
a) jogszabályi rendelkezés,
b) szerződés,
c) hatósági, bírósági intézkedés (határozat),
d) az Üzletfél megbízása,
e) fedezetfoglalás,
f) nem-teljesítés.

5.1.2. A zárolt értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. - a zárolás jogcímének megjelölésével - zárolt alszámlára vezeti át, és azokat akkor szabadítja fel, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt.

5.1.3. A zárolás ideje alatt – a Felek eltérő megállapodása hiányában – a zárlat alá vont értékpapírokkal tranzakciók nem hajthatók végre.

5.1.4. A zárolt alszámlán nyilvántartott értékpapírok OTP Bank Nyrt. által beszedett esedékessége automatikusan, külön rendelkezés nélkül zárolásra kerül.

5.2. Zárolási megbízás

5.2.1. Zárolási megbízást az Üzletfél bármely fiókban adhat. A zárolás feloldása ugyanabban a fiókban történhet, amelyben a zárolási megbízást az Üzletfél megadta. A zárolási megbízás az Üzletszabályzat szerinti kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügylet, arra az Üzletféllel fennálló befektetési tanácsadásra vonatkozó szerződés hatálya nem terjed ki, annak vonatkozásában az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél számára semmilyen körülmények között nem ad befektetési tanácsot.

5.2.2. A zárolást az OTP Bank Nyrt. a zárolási megbízás kézhezvételének napján teljesíti, a zárolás értéknapja (ez) a teljesítési nap.

5.2.3. A zárolást az OTP Bank Nyrt. – a zárolási megbízás szabályaitól függően – a kedvezményezett vagy a kedvezményezett és az Üzletfél együttes írásbeli értesítése alapján oldja fel az értesítésben meghatározott időpontban és mértékben.

5.2.4. A zárolási megbízás teljesítéséért az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél terhére jogosult felszámítani a hirdetményben közzétett zárolási díjat.

5.2.5. Az Üzletfél a zárolási megbízás aláírásával egyidejűleg nyilatkozik arról, hogy a megbízás aláírásának időpontjában az OTP Bank Nyrt.-vel szemben esedékes tartozása nem áll fenn.

5.2.6 A zárolási megbízás aláírásával az Üzletfél tudomásul veszi, hogy:

(i) a zárolási megbízás aláírásának napjától a zárolás felszabadításának napjáig a zárolt értékpapírok feletti rendelkezési joga megszűnik;

(ii) a zárolási megbízás aláírásának napjától a zárolás felszabadításának napjáig a zárolt értékpapírok felett a kedvezményezett kizárólagosan jogosult rendelkezni;

(iii) amennyiben a kedvezményezett érvényesíti rendelkezési jogát, úgy a rendelkezéssel érintett zárolt értékpapírok tekintetében fennálló tulajdonjoga az Üzletfélnek megszűnhet;

(iv) az OTP Bank Nyrt. a kedvezményezett rendelkezési jogát elfogadja, ha a kedvezményezett teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közjegyzői okiratba foglalt nyilatkozatot ad az OTP Bank Nyrt. számára arról, hogy a zárolt értékpapírok tulajdonjogát megszerezte;

(v) az OTP Bank Nyrt. nem vizsgálja a kedvezményezett rendelkezéseinek jogalapját, ezért a kedvezményezett jelen Üzletszabályzatnak megfelelő, szabályszerű rendelkezéseit – ideértve az értékesítésre vonatkozó megbízást is – teljesíti;

(vi) az OTP Bank Nyrt. nem vizsgálja a zárolási megbízásban megjelölt, alapul szolgáló jogviszonyra vonatkozó feltételeket sem. A zárolás, valamint a zárolás megszüntetése tekintetében az OTP Bank Nyrt. a zárolási megbízásban foglaltak és az Üzletszabályzat rendelkezései szerint jár el. Az alapul szolgáló jogviszonyban foglaltak és a zárolási megbízásban foglaltak közötti eltéréseket az OTP Bank Nyrt. nem vizsgálja és azokért nem felelős

(vii) a zárolt értékpapírok cseréje, névértékének változása, bevonása és minden egyéb, a zárolt értékpapírok érvénytelenítésével, felajánlásával kapcsolatos vagy ezekhez hasonló egyéb eljárás esetében a zárolt értékpapírok helyébe lépő értékpapír zárolásra kerül a kedvezményezett javára a jelen nyilatkozat feltételei szerint az Üzletfél további nyilatkozata nélkül. A zárolt értékpapírok benyújtásához, felajánlásához vagy egyéb ehhez hasonló eljáráshoz a kedvezményezett hozzájárulása szükséges az egyéb, az adott eljárásban szükséges tulajdonosi rendelkezéseken felül. Az ilyen eljárással kapcsolatosan közzétett tájékoztatásokról az OTP Bank Nyrt. nem köteles sem az Üzletfelet, sem pedig a kedvezményezettet értesíteni.

5.2.7. Az Üzletfél a zárolási megbízás aláírásával felhatalmazza a kedvezményezettet, hogy a zárolt értékpapírok felett azok értékesítésére, azok más értékpapírszámlára való átvezetésére és transzferálására vonatkozó rendelkezési jogot gyakoroljon a zárolási megbízás aláírásának napjától a zárolás felszabadításának napjáig.

5.2.8. Az Üzletfél a zárolási megbízás aláírásával felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t arra, hogy a zárolt értékpapírokkal, azok lejáratával kapcsolatos valamennyi

értékpapírtitoknak, banktitoknak illetve adótitoknak minősülő információt OTP Bank Nyrt. a kedvezményezett részére átadjon.

5.2.9. Az Üzletfél az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett Összevont Értékpapírszámláját a zárolás hatálya alatt – a zárolási megbízásban foglalt rendelkezési jogának önkorlátozására való tekintettel - nem szüntetheti meg.

5.2.10. A zárolási megbízás alapján a kedvezményezett zárolt értékpapírok feletti bármely rendelkezési jogát azt követően gyakorolhatja, hogy a kedvezményezett beazonosítására az Üzletszabályzat számlanyitásra vonatkozó szabályai, valamint a vonatkozó hirdetményében foglaltak szerint a megfelelő nyomtatványok kitöltésével, okiratok bemutatásával és átadásával sor került. Az Üzletfél felel azért, hogy erről a kedvezményezettet tájékoztassa.

5.2.11. A zárolási megbízással, továbbá a zárolással kapcsolatos bárminemű rendelkezéssel kapcsolatos díjat és költséget az Üzletfél visel.

5.2.12. Amennyiben a zárolás jogcíme harmadik személy részére alapított zálogjog (óvadék) és annak megalapításához a Ptk. szerinti háromoldalú megállapodás szükséges, akkor az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Nyrt. e háromoldalú megállapodás megkötését az itt meghatározott, zárolási megbízásra vonatkozó rendelkezések Felek és jogosult általi elfogadásához kötheti. Az OTP Bank Nyrt. ezen kívül jogosult saját döntés alapján egyéb feltételeket is támasztani a háromoldalú megállapodással szemben. Az Üzletfél elfogadja, hogy az OTP Bank Nyrt.-t semmilyen felelősség nem terheli a háromoldalú megállapodás esetleges meghiúsulásával kapcsolatban, amennyiben akár az Üzletfél, akár a harmadik személy jogosult ezeket a feltételeket maradéktalanul nem fogadja el.

6. Társasági eseményekkel kapcsolatos szolgáltatások

6.1. Általános szabályok

6.1.1. Társasági események különösen, de nem kizárólag a következők:
a) közgyűlés,
b) osztalék/hozamfizetés,
c) értékpapír csere,
d) címletcsere,
e) értékpapír átalakítás
f) értékpapír érvénytelenítés.

Nem tekinthető társasági eseménynek az OTP Bank Nyrt. által letétkezelt vagy letéti őrzésre átvett értékpapírral kapcsolatos bármely hatóság vagy bíróság vagy egyéb szervezet közreműködésével folyó jog- illetve követelés érvényesítési eljárás (peres- vagy nem peres eljárás; közigazgatási eljárás, békéltetési vagy arbitrációs eljárás, választott bírósági eljárás), vagy ezeket megelőző bármely jog- illetve követelés érvényesítési cselekmény (pl. fizetési felszólítás küldése a kibocsátónak, stb.), amelyeknek vonatkozásában az OTP Bank Nyrt. semmilyen vonatkozásban nem kötelezhető és nem is köteles az Üzletfél képviseletére.

6.1.2. Az OTP Bank Nyrt. közgyűlési képviseletet kizárólag az Üzletféllel kötött egyedi szerződés kifejezett rendelkezése és az Üzletfél külön meghatalmazása alapján vállal.

6.1.3. Amennyiben egyedi szerződés vagy keretszerződés eltérően nem rendelkezik az OTP Bank Nyrt. a letétkezelt értékpapírokat kibocsátó társaságok társasági jogi eseményeiről jogosult, de nem köteles az Üzletfelet értesíteni, az Üzletfél maga köteles a társasági eseményeket folyamatosan figyelemmel kísérni. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. saját döntése alapján az Üzletfelet egy társasági eseményről értesíti, akkor ezzel kapcsolatban az OTP Bank Nyrt. már most felhívja az Üzletfél figyelmét arra, hogy a társasági eseményekről történő tájékoztatás kizárólag a KELER, a Clearstream, illetve az alletétkezelők által az OTP Bank Nyrt.-hez eljuttatott információkon alapul. Ennek megfelelően az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget az információk teljes körűségéért és valódiságáért. Az OTP Bank Nyrt.-nek nem feladata az Üzletfél részére továbbított, a társasági jogi eseményekhez kapcsolódó információk magyar, illetve az Üzletfél által választott tájékoztatási, értesítési nyelvre történő fordítása, elemzése, értékelése, így például az azokhoz kapcsolódó esetleges jogi kockázatokra történő figyelemfelhívás, befektetési- vagy adótanácsadás sem.

6.2. Dematerializált értékpapírokkal kapcsolatos szabályok

6.2.1. Az OTP Bank Nyrt. az általa nyilvántartott dematerializált értékpapírokkal, azok kibocsátójával kapcsolatos társasági eseményekkel kapcsolatban elvégzi a KELER, a Clearstream szabályzatában foglaltak szerint rá háruló feladatokat azzal, hogy ezen kötelezettsége nem érinti a B.II.6.1.3. pontban foglaltakat.

6.2.2. A tulajdonos megfeleltetés KELER-en keresztül

Az OTP Bank Nyrt. a társasági események fordulónapjára a KELER, illetve a kibocsátó által elrendelt tulajdonosi megfeleltetéshez az adott értékpapír tulajdonosait nevesíti annak érdekében, hogy az Üzletfelek a tulajdonukban lévő értékpapírok által megtestesített jogaikat érvényesíthessék, kivéve ha az értékpapír tulajdonosa az OTP Bank Nyrt.-hez intézett írásbeli jognyilatkozatban a részvénykönyvbe történő bejegyzés megtiltásáról vagy az onnan való törlésről értesíti az OTP Bank Nyrt.-t legkésőbb a társasági esemény fordulónapját megelőző 3. banki napon belül. Az OTP Bank Nyrt. a tulajdonosi megfeleltetést csak azon Üzletfelek esetén tudja elvégezni, akiknek a tulajdonosi megfeleltetéshez az értékpapír kibocsátó vagy elszámolóház által előírt összes szükséges adata hiánytalanul az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére áll. Az OTP Bank Nyrt. nem köteles, de jogosult az Üzletfelet a szükséges adatok közlésére felhívni. Az adatok hiányából, hiányosságából és ezáltal a tulajdonosi megfeleltetés meghiúsulásából fakadó minden költség és kár kizárólag az Üzletfelet terheli.

6.2.3. A részvénykönyv vezetőjének értesítése nyilvánosan működő részvénytársaság által kibocsátott dematerializált részvény (a jelen pont alkalmazásában: nyrt. részvény) jóváírásáról, illetve terheléséről

Amennyiben az Üzletfél írásban, kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor a nyrt. részvénynek az Üzletfél értékpapírszámláján történő jóváírása esetén az OTP Bank Nyrt. úgy tekinti, hogy az Üzletfél nem kívánja, hogy az OTP Bank Nyrt. a részvényszerzéssel és az Üzletféllel kapcsolatos, Ptk.-ban meghatározott adatokat a részvénykönyv vezetőjének bejelentse. Az OTP Bank Nyrt. az adatokat – az erre irányuló kifejezett és egyértelmű rendelkezést tartalmazó írásbeli nyilatkozat birtokában – a nyrt. részvényeknek az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján történő jóváírását és az erre vonatkozó nyilatkozat kézhezvételét követő két munkanapon belül jelenti be a

részvénykönyv vezetőjének. A határidő a kettő esemény közül a későbbi időpontban bekövetkező esemény időpontjától számítandó.
Ha az Üzletfél nyrt. részvényre vonatkozó tulajdonjoga az Összevont Értékpapírszámlán történő terheléssel megszűnt, az OTP Bank Nyrt. e tényt a részvénykönyv vezetőjének a változástól számított két munkanapon belül bejelenti az előző bekezdésben foglalt szabályok alkalmazásával.
A jelen bekezdésben foglaltak nem érintik a tulajdonosi megfeleltetésre vonatkozó, B.II.6.2.2. pontban foglalt rendelkezéseket.

6.2.4. A részvénykönyv vezetőjének értesítése zártkörűen működő részvénytársaság által kibocsátott dematerializált részvény (a jelen pont alkalmazásában: zrt. részvény) jóváírásáról, illetve terheléséről

A zrt. részvény Üzletfél értékpapírszámláján történő jóváírása esetén az OTP Bank Nyrt. a részvényszerzéssel és az Üzletféllel kapcsolatos, Ptk.-ban meghatározott adatokat a részvénykönyv vezetőjének bejelenti a jóváírástól számított két munkanapon belül, amennyiben az OTP Bank Nyrt. az Üzletféltől az értesítés tartalmát képező értékpapírtitok részvénykönyv vezető részére történő átadására a Bszt. rendelkezéseinek megfelelő felhatalmazó nyilatkozattal rendelkezik. A bejelentési határidő a kettő esemény közül a későbbi időpontban bekövetkező esemény időpontjától számítandó. A felhatalmazó nyilatkozat hiányában, annak kézhezvételéig a részvényes értékpapírtitka védelme és a Bszt. vonatkozó rendelkezéseinek betartása érdekében az OTP Bank Nyrt. a részvénykönyv vezető tájékoztatását felfüggeszti és erről a részvényest tájékoztatja. A tájékoztatás felfüggesztéséből fakadó károkért az OTP Bank Nyrt.-t felelősség nem terheli.
Ha az Üzletfél részvényre vonatkozó tulajdonjoga az Összevont Értékpapírszámlán történő terheléssel megszűnt, az OTP Bank Nyrt. e tényt a részvénykönyv vezetőjének a változástól számított két munkanapon belül bejelenti az előző bekezdésben foglalt szabályok alkalmazásával.

6.3. A nyomdai úton (okirati formában) előállított értékpapírokra vonatkozó szabályok

6.3.1. Nyomdai úton előállított értékpapírok esetében az OTP Bank Nyrt. kizárólag az Üzletfél kifejezett, írásos kérésére, de saját döntése alapján kíséri figyelemmel az értékpapírokkal, azok kibocsátójával kapcsolatos társasági eseményeket, és ebben az esetben sem vállal semmilyen felelősséget ezen szolgáltatás teljesítéséért, így különösen nem vállal felelősséget azért, hogy a társasági eseményeket teljes körűen követni tudja. A nyomdai úton előállított értékpapírok letétkezelésbe vétele esetén az Üzletfél köteles az OTP Bank Nyrt.-t haladéktalanul, írásban – az esemény jellegének és részleteinek megjelölésével – értesíteni minden tudomására jutott társasági eseményről. Az OTP Bank Nyrt. bármely nyomdai úton előállított értékpapír esetében jogosult a társasági események követésére vonatkozó megbízást a döntése szerinti korlátozott terjedelemben elfogadni, vagy jogosult annak elfogadását megtagadni.

6.3.2. Az OTP Bank Nyrt. által letétkezelésre átvett, zártkörűen működő részvénytársaság által kibocsátott nyomdai úton előállított részvény jóváírásáról, illetve terheléséről az OTP Bank Nyrt. a B.II.6.2.4. pont szerint értesíti a részvénykönyv vezetőjét.

6.4. A zártkörűen forgalomba hozott értékpapírokra vonatkozó szabályok

A zártkörűen forgalomba hozott értékpapírokra a B.II.6.3.1. pontban foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni azzal, hogy ahol a B.II.6.3.1. pont nyomdai úton előállított értékpapírt említ azon e pont alkalmazásában zártkörűen forgalomba hozott értékpapírt kell érteni.

7. Esedékesség

7.1. Általános szabályok

7.2. A letétkezelt értékpapírok esedékes kamat, osztalék, hozam és tőketörlesztés beszedését és az Üzletfél részére történő kifizetését az OTP Bank Nyrt. automatikusan vállalja.

7.3. A B.II.7.2. bekezdésben leírtakat az OTP Bank Nyrt. a nyomdai úton előállított értékpapírok esetében csak a B.II.6.3. bekezdésben foglaltakat figyelembe véve köteles teljesíteni.

7.4. Az esedékesség beszedése dematerializált értékpapírok esetében az értékpapírok tekintetében külön eljárást nem igényel.

7.5. Nyomdai úton előállított értékpapírok esetében az OTP Bank Nyrt. az esedékesség beszedésekor elvégzi az értékpapírokra vonatkozó, az esedékesség beszedéséből fakadó eljárást (pl. szelvényvágás).

7.6. Az esedékes összegek beszedésekor az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél nevében és javára jár el.

7.7. Az OTP Bank Nyrt. az esedékesség napjához kapcsolódóan jogosult egy fordulónapot meghatározni, amely minden esetben azonos a KELER, Clearstream szabályzatában meghatározott fordulónappal. Az Üzletfélnek a fordulónap zárásakor járó esedékes összeget az OTP Bank Nyrt. a Fizetési Számláján/Devizaszámláján írja jóvá.

7.8. Az OTP Bank Nyrt. kizárja felelősségét abban az esetben, ha a névre szóló értékpapírok tulajdonosa törvényi-, alapszabályi, vagy egyéb vonatkozó szabályzat szerinti korlátozás miatt nem jogosult az esedékes összegek felvételére.

7.9. Az esedékesség beszedésének feltétele adóköteles jövedelem esetében belföldi természetes személyek esetében az adóazonosító jel OTP Bank Nyrt. részére történő megadása, külföldi természetes személyek esetében az adóazonosító jel - amennyiben rendelkeznek ilyennel - megadása vagy az adóügyi illetőség igazolása az Üzletszabályzat Általános Részének adózásra vonatkozó rendelkezései szerint, valamint bármely más, az esedékesség beszedéséhez (a tulajdonosi megfeleltetéshez) a kibocsátó, vagy az elszámolóház által előírt adat, dokumentum OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátása.

7.10. Üzletfél tudomásul veszi, hogy egy azon letétkezelt értékpapír eltérő tőkejövedelmeket is fizethet, amelyeknek az adózása is eltérhet.

8. Letétkezelői (Custody) szolgáltatások külföldi Üzletfelek részére

8.1. Általános szabályok

8.1.1. Az OTP Bank Nyrt. külföldi Üzletfelek Magyarországon vásárolt értékpapírjaihoz kapcsolódó letéti szolgáltatásokat a külföldi Üzletféllel kötött egyedi szerződés alapján vállal.

8.1.2. Az OTP Bank Nyrt. a külföldi Üzletfelek értékpapírjait a KELER-nél tartja alletétben.

8.1.3. Az Üzletfél által adott megbízások teljesítése során az OTP Bank Nyrt. az ügyletekhez kapcsolódó mindenkor hatályos KELER szabályokat és határidőket betartva jár el.

8.1.4. Az OTP Bank Nyrt. csak az egyedi szerződésben meghatározott fiókban adott írásbeli vagy szóbeli megbízásokat fogadja el. A szóbeli (telefonon adott) megbízást az OTP Bank Nyrt. előzetes tájékoztatásnak tekinti, a megbízást az Üzletfél által adott írásbeli megerősítés kézhezvételét követően teljesíti.

8.2. Értékpapír ügyletek elszámolása

8.2.1. Az OTP Bank Nyrt., amennyiben az Üzletféllel megkötött egyedi szerződésben erre vonatkozóan külön kötelezettséget vállalt, az Üzletfél értékpapír ügyleteinek elszámolását az Üzletfél rendelkezésének megfelelően lebonyolítja.

8.2.2. Az elszámolást az OTP Bank Nyrt. a számlatulajdonos Üzletfél által adott írásbeli eseti megbízások alapján végzi.

8.2.3. Az elszámolási megbízás kötetlen formátumú, de legalább az alábbi adatokat kell tartalmaznia:

a) az Üzletfél adatai,
b) az Összevont Értékpapírszámla száma,
c) az ügyletben foglalt értékpapírok adatai (megnevezés, típus, sorozat, ISIN kód, alapcímlet darabszám, össznévérték),
d) az üzletkötés dátuma,
e) az Üzletfél letétkezelőjének neve, címe, pénzforgalmi számlaszáma, tőzsdeforgalmi számla száma,
f) az értékpapír oldali teljesítés értéknapja (bevételezés/kiszállítás, transzferálás napja),
g) a kedvezményezett megnevezése (KELER-be történő szállítás esetén a jóváírandó számla száma is),
h) értékpapír kiszállítás esetén a rendeltetési hely megnevezése, címe,
i) a pénzügyi teljesítés értéknapja,
j) vásárlás esetén az Üzletfél terhelendő Fizetési Számlájának/Devizaszámlájának száma, az átutalandó összeg és devizanem,
k) eladás esetén az Üzletfél jóváírandó Fizetési Számlájának/Devizaszámlájának száma, a jóváírandó összeg és devizanem.

8.2.4. Az OTP Bank Nyrt. a megbízások teljesítését az egyedi szerződésben meghatározottak szerint vállalja.

8.2.5. A Tőzsdén kötött üzletek elszámolását az OTP Bank Nyrt. a KELER szabályzatában foglaltakhoz igazodva, de mindenkor csak az Üzletfél által adott instrukciók függvényében bonyolítja le.

9. Magyarországon kibocsátott, külföldön letéti igazolás (ADR, EDR, GDR) formájában forgalmazott értékpapírok letétkezelése

9.1. Általános szabályok

9.1.1. Az OTP Bank Nyrt. a külföldi letéti igazolások (American Depositary Receipt, European Depositary Receipt, Global Depositary Receipt, az Üzletszabályzat jelen fejezete alkalmazásában együttesen: GDR vagy GDR-ok) kibocsátójával (az Üzletszabályzat jelen fejezete alkalmazásában: Depository) kötött egyedi szerződés alapján vállalja a GDR-ok fedezetéül szolgáló belföldön kibocsátott értékpapírok letétkezelését.

9.1.2. A Depositoryval kötött egyedi szerződés alapján az OTP Bank Nyrt. a Depository, vagy az általa meghatározott más számlatulajdonos Üzletfél(felek) (az Üzletszabályzat jelen fejezete alkalmazásában Nominee-k) nevére a KELER -nél nevesített alszámlát nyittat és Összevont Értékpapírszámlát nyit és vezet.

9.1.3. Az OTP Bank Nyrt. a számlatulajdonos Üzletfél tulajdonában lévő, külföldön kibocsátott GDR-ok fedezeteként letétbe helyezett értékpapírokat a KELER-nél vezetett erre szolgáló alszámlákon tartja nyilván.

9.1.4. A nyilvántartott GDR fedezeti értékpapírokra az OTP Bank Nyrt. kizárólag a GDR konverziók lebonyolításához kapcsolódó betranszfer és kitranszfer megbízást teljesít.

9.1.5. Az OTP Bank Nyrt. csak az ezen szolgáltatás lebonyolítását végző mindenkori szervezeti egységének adott írásbeli vagy szóbeli megbízásokat fogadja el. A szóbeli (telefonon adott) megbízást az OTP Bank Nyrt. előzetes tájékoztatásnak tekinti, amely alapján az ügyletet előkészíti, a megbízást az Üzletfél által adott írásbeli megerősítés kézhezvételét követően teljesíti.

9.2. GDR fedezeti értékpapírok befogadása (betranszfer)

9.2.1. A GDR fedezeti értékpapírokat a belföldi partner az OTP Bank Nyrt. erre a célra szolgáló KELER alszámlájára transzferálja, egyidejűleg visszaigazolásban tájékoztatja az Üzletfelet a tranzakció paramétereiről.

9.2.2. A visszaigazolás kötetlen formátumú lehet, de legalább a következő adatokat kell, hogy tartalmazza:

a) a kedvezményezett (Depository) Összevont Értékpapírszámla száma,
b) a kedvezményezett számla tulajdonosának a neve,
c) a jóváírandó GDR fedezeti értékpapírok pontos megnevezése,
d) a jóváírandó GDR fedezeti értékpapírok darabszáma,
e) a betranszferáló partner megnevezése,
f) a betranszferálás időpontja,
g) a kibocsátandó GDR kedvezményezettje,
h) a GDR kedvezményezett nemzetközi elszámolóháznál vezetett számlaszáma.

9.2.3. Az OTP Bank Nyrt. a betranszferált értékpapírokat a Depository Összevont Értékpapírszámláján a tárgynapi értéknappal írja jóvá.

9.2.4. Az OTP Bank Nyrt. az értékpapírok jóváírásának tárgynapjával a Depository-nak SWIFT-en vagy írásban (telefax) értesítést küld a betranszferált értékpapíroknak megfelelő GDR-ok kibocsátására vonatkozóan. Az instrukció a betranszferáló által adott visszaigazolásban közölt adatokat tartalmazza.

9.3. GDR fedezeti értékpapírok kiszolgáltatása (kitranszfer)

9.3.1. GDR fedezeti értékpapírok kitranszferálására vonatkozó megbízást az OTP Bank Nyrt. a Depository-vel kötött szerződésben meghatározott módon, az ott meghatározott személy(ek)től fogad el.

9.3.2. A megbízásnak legalább a következő adatokat kell tartalmaznia:
a) a terhelendő Összevont Értékpapírszámla száma,
b) a terhelendő számla tulajdonosának a neve,
c) a kitranszferálandó GDR fedezeti értékpapírok pontos megnevezése,
d) a kitranszferálandó GDR fedezeti értékpapírok darabszáma,
e) a rendeltetési hely,
f) a kitranszferálandó értékpapírok kedvezményezettje és számlaszáma,
g) a kitranszfer időpontja.

9.3.3. Az OTP Bank Nyrt. a kitranszfert abban az esetben teljesíti, ha a fogadó partner írásban nyilatkozik az értékpapírok fogadásáról. A fogadó partnerrel történő egyeztetést az OTP Bank Nyrt. végzi. Az OTP Bank Nyrt. a fogadó partner írásbeli nyilatkozatának kézhezvételéig a kitranszferre vonatkozó instrukciót függőben tartja.

9.3.4. Az Összevont Értékpapírszámla megterhelésének értéknapja a kitranszfer tényleges napja.

9.4. A GDR fedezeti értékpapírok tulajdonosainak részvénykönyvi nyilvántartása

A Depository-val kötött szerződésben foglaltaknak megfelelően az OTP Bank Nyrt. a részvénykönyv vezetőnek rendszeres adatszolgáltatást biztosít.

9.5. A GDR fedezeti értékpapírok hozamának beszedése

9.5.1. Az OTP Bank Nyrt. a letétben lévő GDR fedezeti értékpapírok után járó osztalékot, kamatot, hozamot, tőketörlesztést a Depository javára beszedi.

9.5.2. A beszedett hozamot az OTP Bank Nyrt. a szerződésben rögzített, vagy a Depository által az esedékesség napját megelőzően írásban megadott devizára megállapodás szerinti árfolyamon átváltja, és a Depository által meghatározott számlára utalja.

10. Nyugdíj-előtakarékossági számlák (NYESZ)
A NYESZ Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés)

10.1. A NYESZ Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés) alapján az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél részére az Üzletfél által teljesítendő ellenszolgáltatás (díjazás) ellenében a jelen Üzletszabályzat B.II.10.2. és B.II.10.3. pontjaiban meghatározott befektetési szolgáltatásokat és kiegészítő szolgáltatásokat nyújtja.

10.2. NYESZ Összevont Értékpapírszámla vezetésére vonatkozó szolgáltatások

10.2.1. A NYESZ Összevont Értékpapírszámla szerződéssel az Üzletfél, mint számlatulajdonos megbízza az OTP Bank Nyrt.-t, mint számlavezetőt, hogy számára a Nyugdíj-előtakarékossági jogszabály(ok) alapján NYESZ Összevont Értékpapírszámlát nyisson és vezessen.

10.2.2. A NYESZ Összevont Értékpapírszámla vezetésére vonatkozó szolgáltatások feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit a jelen Üzletszabályzat, különösen annak B.I. (A Számlavezetésre Vonatkozó Közös Rendelkezések) és B.II. (Összevont Értékpapírszámlára Vonatkozó Számlavezetési Szolgáltatások) címe azon belül a B.II.10. pont és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák, amely rendelkezések a Nyugdíj-előtakarékossági jogszabály(ok)ban meghatározott eltérésekkel alkalmazandóak.

10.2.3. Az Üzletfél a NYESZ Összevont Értékpapírszámla szerződéssel kifejezetten megbízza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás igénybevételéhez, illetve a NYESZ Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódó, a Nyugdíj-előtakarékossági jogszabályokban meghatározott pénznemben keletkező pénzforgalmát a NYESZ Összevont Értékpapírszámla szerződésben meghatározott NYESZ Pénzszámláján bonyolítsa le.

10.3. További befektetési és kiegészítő szolgáltatások

10.3.1. A NYESZ Összevont Értékpapírszámla szerződés alapján az Üzletfélnek lehetősége van arra, hogy a jelen Üzletszabályzatban meghatározott befektetési szolgáltatásokat és kiegészítő szolgáltatásokat további külön keretszerződés megkötése, illetve az OTP Bank Nyrt. külön döntése és mérlegelése alapján kötött külön szerződés megkötése nélkül igénybe vegye, és a befektetési és kiegészítő szolgáltatások igénybe vétele, valamint az egyedi ügyletkötések egyszerűsített formában történjenek.

10.3.2 A B.II.10.3.1. pontban meghatározott befektetési és kiegészítő szolgáltatások az alábbiak:

10.3.2.1. megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, amely befektetési szolgáltatások feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit a jelen Üzletszabályzat, különösen annak B.III. (Megbízás Felvétele és Továbbítása, Megbízás Végrehajtása az Ügyfél Javára) címe és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák;

10.3.2.2. sajátszámlás kereskedés, amely befektetési szolgáltatás feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit a jelen Üzletszabályzat, különösen annak B.IV. (Sajátszámlás Kereskedés) címe és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák;

10.3.2.3. befektetési elemzés és pénzügyi elemzés, amely kiegészítő szolgáltatás feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit az Üzletszabályzat, különösen annak B.XI. (Befektetési Elemzés és Pénzügyi Elemzés) címe és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák.

10.3.3. A B.II.10.3.2. pontban meghatározott befektetési és kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatban nem minden pénzügyi eszköz érhető el minden Üzletfél számára és minden szerződéskötési csatornán, ezzel kapcsolatban a jelen Üzletszabályzat és az abban hivatkozott további dokumentumok az irányadóak.

10.4. A NYESZ Összevont Értékpapírszámla jellegére tekintettel az Üzletfél a B.II.10.2. és a B.II.10.3. pontokban meghatározott befektetési és kiegészítő szolgáltatásokat a Nyugdíj-előtakarékossági jogszabály(ok)ban meghatározott eltérésekkel és korlátozásokkal veheti igénybe, és a jelen Üzletszabályzat és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott dokumentumokban meghatározott rendelkezések, ideértve az Üzletszabályzatban meghatározott további befektetési szolgáltatásokat és kiegészítő szolgáltatásokat és azok igénybevételét is, a Nyugdíj-előtakarékossági jogszabály(ok)ban meghatározott eltérésekkel alkalmazandók.

10.5. A NYESZ Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés) határozatlan időre jön létre.

10.6. A NYESZ Összevont Értékpapírszámla és a NYESZ Pénzszámla kizárólag együttesen – a Nyugdíj-előtakarékossági jogszabályokban meghatározott minimum összeg befizetésével – nyitható. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél által nyitott NYESZ számlát az Üzletfél rendelkezése alapján NYESZ-R megjelöléssel látja el. Egy Üzletfél csak egy NYESZ-R számlával rendelkezhet, amelyhez a mindenkor hatályos Szja.-ban meghatározott kedvezmények kapcsolódnak.

10.7. Az OTP Bank Nyrt. a NYESZ Összevont Értékpapírszámla és a NYESZ Pénzszámla vezetéséért, valamint az ezen számlák javára, terhére adott megbízások után a mindenkor hatályos Nyugdíj-előtakarékossági jogszabályoknak megfelelően, a mindenkor hatályos hirdetményben meghatározott módon és mértékben számít fel díjat.

10.8. A NYESZ Összevont Értékpapírszámla és a NYESZ Pénzszámla javára, terhére kizárólag az OTP Bank Nyrt. által a honlapon közzétett mindenkori tájékoztatóban meghatározott pénzügyi eszközökre vonatkozóan adható ügyleti megbízás.

10.9. A NYESZ Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

10.10. A NYESZ Összevont Értékpapírszámla és a NYESZ Pénzszámla kizárólag együttesen, a mindenkor hatályos Nyugdíj-előtakarékossági jogszabályokban meghatározott módon és eljárással szüntethető meg.

10.11. Amennyiben Üzletfél a NYESZ Összevont Értékpapírszámláról – a mindenkor hatályos Szja.-ban meghatározott – adómentesnek nem minősülő kifizetés teljesítéséről rendelkezik, akkor szja és egészségügyi hozzájárulási fizetési – valamint az igénybe vett, Szja.-ban meghatározott kedvezményekre vonatkozó visszafizetési – kötelezettsége keletkezik a megtakarítás vonatkozásában, amelyet önadózás keretében kell teljesítenie az adóhatóság felé.

10.12. A számlavezetés részletes szabályait, adózással, kedvezményekkel, számla feletti rendelkezéssel, örökléssel kapcsolatos tudnivalókat az OTP Bank Nyrt. fiókhálózatában elérhető „Tájékoztató a Nyugdíj-előtakarékossági (NYESZ-R) számláról” és – a www.otpbank.hu honlapon is elérhető - az „Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban” c. mindenkor hatályos tájékoztató dokumentum tartalmazza.

11. Start számlák

11.1. Az OTP Bank Nyrt. a mindenkor hatályos, a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló jogszabályokban meghatározott jogosult Üzletfelek részére, a jogszabályokban meghatározott képviselők rendelkezése alapján Start Összevont Értékpapírszámlát vezet.

11.2. Új Start Összevont Értékpapírszámla 2012. október 1-jétől kizárólag a Magyar Államkincstárnál nyitható. Az OTP Bank Nyrt. a meglévő – 2012. október 1-jét megelőzően nyitott – Start Összevont Értékpapírszámlákat változatlan feltételekkel kezeli és tartja nyilván.

11.3. Az OTP Bank Nyrt. a Start Összevont Értékpapírszámla vezetéséért, valamint az ezen számlák javára, terhére adott megbízások után a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően, a mindenkor hatályos hirdetményben meghatározott módon és mértékben számít fel díjat.

11.4. A Start Összevont Értékpapírszámla vezetésére és szolgáltatásaira az ezen Üzletszabályzatban és az OTP Bank Nyrt. más üzletszabályzataiban meghatározott rendelkezések a mindenkor hatályos fiatalok életkezdési támogatásáról szóló (babakötvény) jogszabályokban meghatározott eltérésekkel alkalmazandók.

11.5. A Start Összevont Értékpapírszámla javára, terhére kizárólag OTP Bank Nyrt. által a honlapon közzétett mindenkori tájékoztatóban meghatározott pénzügyi eszközökre vonatkozóan adható ügyleti megbízás.

11.6. A Start Összevont Értékpapírszámla kizárólag a mindenkor hatályos fiatalok életkezdési támogatásáról szóló (babakötvény) jogszabályokban meghatározott módon és eljárással szüntethető meg.

12. Tartós befektetési számlák (TBSZ)

12.1. A Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés) alapján az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél részére az Üzletfél által teljesítendő ellenszolgáltatás (díjazás) ellenében a jelen Üzletszabályzat B.II.12.2. és B.II.12.3. alpontjaiban meghatározott befektetési szolgáltatásokat és kiegészítő szolgáltatásokat nyújtja.

12.2. Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla vezetésére vonatkozó szolgáltatások

12.2.1. A Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződéssel az Üzletfél, mint számlatulajdonos megbízza az OTP Bank Nyrt.-t, mint számlavezetőt, hogy számára a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó jogszabály(ok) alapján Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlát nyisson és vezessen.

12.2.2. A Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla vezetésére vonatkozó szolgáltatások feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit a jelen Üzletszabályzat, különösen annak B.I. (A Számlavezetésre Vonatkozó Közös Rendelkezések) és B.II. (Összevont Értékpapírszámlára Vonatkozó Számlavezetési Szolgáltatások) címe azon belül a B.II.12. pont és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok

tartalmazzák, amely rendelkezések a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó jogszabály(ok)ban meghatározott eltérésekkel alkalmazandóak.

12.2.3. Az Üzletfél a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződéssel kifejezetten megbízza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás igénybevételéhez, illetve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódó, a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó jogszabályokban meghatározott pénznemben keletkező pénzforgalmát a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződésben meghatározott Tartós Befektetési Pénzszámláján bonyolítsa le.

12.3. További befektetési és kiegészítő szolgáltatások

12.3.1. A Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés alapján az Üzletfélnek lehetősége van arra, hogy a jelen Üzletszabályzatban meghatározott befektetési szolgáltatásokat és kiegészítő szolgáltatásokat további külön keretszerződés megkötése, illetve az OTP Bank Nyrt. külön döntése és mérlegelése alapján kötött külön szerződés megkötése nélkül igénybe vegye, és a befektetési és kiegészítő szolgáltatások igénybe vétele, valamint az egyedi ügyletkötések egyszerűsített formában történjenek.

12.3.2 A B.II.12.3.1. pontban meghatározott befektetési és kiegészítő szolgáltatások az alábbiak:

12.3.2.1. megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, amely befektetési szolgáltatások feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit a jelen Üzletszabályzat, különösen annak B.III. (Megbízás Felvétele és Továbbítása, Megbízás Végrehajtása az Ügyfél Javára) címe és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák;

12.3.2.2. sajátszámlás kereskedés, amely befektetési szolgáltatás feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit a jelen Üzletszabályzat, különösen annak B.IV. (Sajátszámlás Kereskedés) címe és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák;

12.3.2.3. befektetési elemzés és pénzügyi elemzés, amely kiegészítő szolgáltatás feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit az Üzletszabályzat, különösen annak B.XI. (Befektetési Elemzés és Pénzügyi Elemzés) címe és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák.

12.3.3. A B.II.12.3.2. pontban meghatározott befektetési és kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatban nem minden pénzügyi eszköz érhető el minden Üzletfél számára és minden szerződéskötési csatornán, ezzel kapcsolatban a jelen Üzletszabályzat és az abban hivatkozott további dokumentumok az irányadóak.

12.4. A Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla jellegére tekintettel az Üzletfél a B.II.12.2. és a B.II.12.3. pontokban meghatározott befektetési és kiegészítő szolgáltatásokat a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó jogszabály(ok)ban meghatározott eltérésekkel és korlátozásokkal veheti igénybe, és a jelen Üzletszabályzat és a jelen Üzletszabályzatban hivatkozott dokumentumokban meghatározott rendelkezések, ideértve az Üzletszabályzatban meghatározott további befektetési szolgáltatásokat és kiegészítő szolgáltatásokat és azok igénybevételét is, a

tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó jogszabály(ok)ban meghatározott eltérésekkel alkalmazandók.

12.5. A Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Pénzszámla kizárólag együttesen – a jogszabályban meghatározott minimum összeg befizetésével – nyitható, és szüntethető meg. Egy Üzletfél az OTP Bank Nyrt.-nél adóévente csak egy Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlával rendelkezhet, még abban az esetben is, ha az Üzletfél előző adóévben megkötött szerződést újraköt, vagy részlegesen újraköt (így az újrakötött, vagy részlegesen újrakötött számlák egyenlegei összevezetésre kerülnek a normál módon nyitott számláéval).

12.6. Az OTP Bank Nyrt. a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Pénzszámla vezetéséért, valamint az ezen számlák javára, terhére adott megbízások után a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően, a mindenkor hatályos hirdetményben meghatározott módon és mértékben számít fel díjat.

12.7. A Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Pénzszámla javára, terhére kizárólag az OTP Bank Nyrt. által a honlapon közzétett mindenkori tájékoztatóban meghatározott pénzügyi eszközökre vonatkozóan adható ügyleti megbízás.

12.8. A Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlához a mindenkor hatályos Szja.-ban meghatározott kedvezmények kapcsolódnak,és a mindenkor hatályos Szja.-ban meghatározott rendelkezések (pl. részkifizetés, újrakötés, részmeghosszabbítás stb.)) adhatóak rá. A Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámláról történt kifizetést követően, ide nem értve a részkivétet, azonban ideértve különösen, de nem kizárólag a végrehajtás esetét – Üzletfél együttműködésével – a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla megszüntetése válik szükségessé a B.II.12.11. alpontban foglalt tájékoztatók mindenkor hatályos tartalmának figyelembe vételével.

12.9. Amennyiben az Üzletfél kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla megszűnésekor – a tartós befektetésből származó jövedelem megállapítását követően – a megszűnő Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. átvezeti az Üzletfél Összevont Értékpapírszámlájára. Az átvezetett értékpapírok felett az Üzletfél a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla megszűnésének napját követő munkanaptól kezdődően rendelkezhet.

Ha az Üzletfél az átvezetés időpontjában egynél több Összevont Értékpapírszámlával rendelkezik, akkor az Üzletfél rendelkezésének hiányában az OTP Bank Nyrt. az értékpapírokat az Üzletfél legrégebben megnyitott Összevont Értékpapírszámlájára vezeti át.

Az átvezetett értékpapírok kezelése azon Összevont Értékpapírszámla jogi helyzetének megfelelő státusz szerint történik, amelyre átvezetésre kerültek, és ezen értékpapírokra vonatkozóan a számlavezetési szolgáltatásokat az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzat B.II.1-8. pontjaiban foglaltaknak megfelelően nyújtja.

12.10. Az Szja. tv. 67/B. §-a szerinti, a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés és a hozzá kapcsolódó Tartós Befektetési Pénzszámla szerződés újrakötésére vonatkozó nyilatkozat „a lakossági ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt

szolgáltatásokról" szóló Hirdetmény alapján az OTPdirekt internetes és telefonos szolgáltatáson keresztül is megtehető, mely nyilatkozat egyben új szerződéses dokumentumnak minősül.

12.11. A számlavezetés részletes szabályait, adózással, kedvezményekkel, számla feletti rendelkezéssel, örökléssel kapcsolatos tudnivalókat az OTP Bank Nyrt. fiókhálózatában elérhető a „Tájékoztató a Tartós Befektetési Értékpapírszámláról (TBÉSZ)" és – a www.otpbank.hu honlapon is elérhető - az „Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban" c. mindenkor hatályos tájékoztató dokumentum tartalmazza.

13. Stabilitás megtakarítási számlák (SMSZ)

13.1. Az OTP Bank Nyrt. az Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámlára vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések szerint az arra jogosult Üzletfélnek, a jogszabályi rendelkezések szerint Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámlát és – erre vonatkozó külön szerződés és üzletszabályzat szerint – ehhez kapcsolódó Stabilitás Megtakarítási Pénzszámlát nyit és vezet. A jogszabályi rendelkezések alapján 2017. január 17. után új Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámla nem nyitható.

13.2. A Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámla és Stabilitás Megtakarítási Pénzszámla vezetése az OTP Bank Nyrt.-nél Kiemelt Privát Banki, illetve Privát Banki keretszerződéssel rendelkező ügyfelek számára elérhető szolgáltatás. A Kiemelt Privát Banki, illetve Privát Banki szerződés megszűnése a vonatkozó hirdetmény rendelkezéseinek megfelelően a Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámla és Stabilitás Megtakarítási Pénzszámla vezetése feltételeinek és kondícióinak megváltoztatásával járhat.

13.3. A Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámla és a Stabilitás Megtakarítási Pénzszámla kizárólag együttesen – a jogszabályban meghatározott minimum összeg és a mindenkor hatályos vonatkozó hirdetményben meghatározott díjak befizetésével – nyitható, és szüntethető meg. Egy Üzletfél az OTP Bank Nyrt.-nél adóévente tetszőleges számú SMSZ számlával rendelkezhet.

13.4 Az OTP Bank Nyrt. a Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámla és a Stabilitás Megtakarítási Pénzszámla vezetéséért, valamint az ezen számlák javára, terhére adott megbízások után a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően, a mindenkor hatályos hirdetményben meghatározott módon és mértékben számít fel díjat.

13.5. A Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámla és a Stabilitás Megtakarítási Pénzszámla vezetésére és szolgáltatásaira az ezen Üzletszabályzatban és az OTP Bank Nyrt. más üzletszabályzataiban meghatározott rendelkezések a mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározott eltérésekkel alkalmazandók.

13.6. A Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámla és a Stabilitás Megtakarítási Pénzszámla javára, terhére kizárólag az OTP Bank Nyrt. által a honlapon közzétett mindenkori tájékoztatóban meghatározott pénzügyi eszközökre vonatkozóan adható ügyleti megbízás.

13.7. A Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámlához a mindenkor hatályos A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvényben meghatározott adókedvezmény kapcsolódhat.

13.8. A számlavezetés részletes szabályait, adózással, kedvezményekkel, számla feletti rendelkezéssel, örökléssel kapcsolatos tudnivalókat az OTP Bank Nyrt. fiókhálózatában elérhető a „Tájékoztató a Stabilitás Megtakarítási Számláról (SMSZ)" és – a www.otpbank.hu honlapon is elérhető - az „Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban" c. mindenkor hatályos tájékoztató tartalmazza.

III. MEGBÍZÁS FELVÉTELE ÉS TOVÁBBÍTÁSA, MEGBÍZÁS VÉGREHAJTÁSA AZ ÜGYFÉL JAVÁRA

1. Általános szabályok

1.1. A megbízás végrehajtása az ügyfél javára tevékenység keretében az OTP Bank Nyrt. az Üzletféllel bizományosi szerződést köt. AZ OTP Bank Nyrt. bizományosként eljárva a saját nevében – az Üzletfél elfogadott bizományosi megbízása alapján – az Üzletfél javára (terhére) adásvételi szerződést köt. Ahol az Üzletszabályzat bizományosi szerződést említ, azon megbízás végrehajtása az ügyfél javára tevékenység keretében kötött szerződést is érteni kell.

1.2. A megbízás végrehajtása az ügyfél javára tevékenységet az OTP Bank Nyrt. az Üzletféllel kötött bizományosi szerződés alapján végzi.

1.3. A jelen üzletszabályzat hatálya alatt bizományosi szerződés tárgya lehet:
a) a Tőzsdére bevezetett pénzügyi eszköz vétele, eladása,
b) a Külföldi tőzsdére, elismert piacra bevezetett, ott forgalmazott pénzügyi eszköz vétele, eladása,
c) az a) és b) pontokban nem említett Kereskedési helyszínekre bevezetett, ott forgalmazott pénzügyi eszköz vétele, eladása,
d) Kereskedési helyszínen kívüli pénzügyi eszköz vétele, eladása.

1.4. Egy megbízás csak egynemű, azonos pénzügyi eszközre vonatkozhat, a különböző pénzügyi eszközre vonatkozó, illetve különböző tartalmú megbízások külön bizományosi szerződést képeznek.

1.5. Az OTP Bank Nyrt. nem felel azért, ha a piaci ármozgások, illetve a tőzsdei forgalom nem teszi lehetővé az Üzletfél megbízásainak teljesítését (vétel, eladás, pozíció nyitás, zárás, stb.). A megbízásból eredő valamennyi kockázat az Üzletfelet terheli.

1.6. Az OTP Bank Nyrt.-t elállási jog illeti meg azon szerződések esetében, amikor a megbízással érintett értékpapír hivatalosan jegyzett piaci árfolyama és az OTP Bank Nyrt. rendszereiben feltüntetett árfolyam közötti eltérés nyilvánvalóan téves adatrögzítés eredményeként eléri vagy meghaladja a megbízással érintett értékpapír hivatalosan jegyzett piaci árfolyamának 50%-át. Ebben az esetben a szerződés annak létrejöttére visszamenő hatállyal megszűnik, az ilyen szerződés teljesítéséért az OTP Bank Nyrt.-t semmilyen felelősség nem terheli.

1.7. Megbízás felvétele és továbbítása tevékenység keretében az Üzletfél megbízását az OTP Bank Nyrt. felveszi és azt teljesítés végett a megbízásban meghatározott személyhez továbbítja. A megbízás felvétele és továbbítása tevékenységet az OTP Bank Nyrt. az Üzletféllel kötött erre irányuló külön szerződés alapján végzi. Amennyiben az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, akkor ahol az Üzletszabályzat bizományosi szerződést említ, azon megbízás felvétele és továbbítása tevékenység keretében kötött szerződést is érteni kell.

1.8. Az értékpapír adásvételi/bizományosi ügyletek jelentős kockázattal járnak, az OTP Bank Nyrt. szabályszerű eljárása mellett az Üzletfélnél keletkező esetleges árfolyam-veszteség az ilyen jellegű ügyletek természetes következménye, annak bekövetkezéséért a szerződésnek megfelelően és a tőle elvárható gondossággal eljáró OTP Bank Nyrt.-t nem terheli felelősség.

1.9. Az Üzletfél tulajdonát képező pénzügyi eszközök elkülönített kezelésére vonatkozó kógens jogszabályi rendelkezések betartása érdekében, vételi bizomány esetén az OTP Bank Nyrt., mint bizományos nem szerez tulajdonjogot a bizományi szerződés teljesítése során birtokába került pénzügyi eszközökön, hanem azok az elszámolással közvetlenül Üzletfél tulajdonába kerülnek.

1.10. A megbízási díj az OTP Bank Nyrt.-t akkor is megilleti, ha az Üzletfél által az Üzletszabályzat keretei között meghatározott feltételekkel megkísérelte a bizományosi szerződés alapján a pénzügyi eszközre vonatkozó szerződés megkötését, de erre az OTP Bank Nyrt. érdekkörén kívül álló okból nem került sor.

1.11. Miután a végrehajtási helyszínre irányadó, általa az OTP Bank Nyrt.-vel szemben alkalmazott jogszabályok, hatósági vagy bírósági rendelkezések, szerződések, szabályzatok és szokványok minden esetben a bizományosi szerződés részét képezik, így nem minősül a bizományosi szerződéstől való eltérésnek, ha a Felek közötti bizományosi szerződés teljesítésére ezek betartásával kerül is sor még akkor sem, ha a teljesítési feltételek eltérnek a bizományosi szerződés szövegében vagy az Üzletszabályzatban (ideértve annak mellékleteit és az egyéb hirdetményeket is) rögzített feltételektől. Az Üzletfél köteles tájékozódni a végrehajtási helyszínre irányadó jogszabályok, hatósági vagy bírósági rendelkezések, szerződések, szabályzatok és szokványok tartalma felől és kérésre az OTP Bank Nyrt. azokról az Üzletfelet tájékoztatja.

1.12. Amennyiben jogszabály kötelező erejű (kógens) rendelkezése vagy a végrehajtási helyszínre irányadó hatósági vagy bírósági rendelkezések, szerződések, szabályzatok és szokványok ezt nem zárják ki, akkor az OTP Bank Nyrt. nem áll helyt az Üzletféllel szemben a bizományosi szerződés alapján megkötött adásvételi szerződés alapján létrejött mindazoknak a kötelezettségeknek a teljesítéséért, amelyek a vele szerződő felet a szerződés folytán terhelik.

1.13. A bizományosi szerződésbe az OTP Bank Nyrt. akkor is beléphet, ha a pénzügyi eszköz forgalmi értéke nyilvánosan egyértelműen nem érhető el, de ekkor is köteles a kereskedelmi ésszerűség szabályai szerint elszámolni az Üzletféllel.

2. Tőzsdei megbízás

2.1. Általános rendelkezések

2.1.1. A Tőzsdére bevezetett pénzügyi eszközre vonatkozó bizományosi szerződések teljesítésekor az Üzletszabályzat előírásain túl mindig alkalmazandók a Tőzsde és a KELER szabályzataiban meghatározottak, különös tekintettel a Tőzsde által előírt kötegységekre, árakra meghatározottak. A Tőzsde és a KELER mindenkor hatályos szabályzataival ellentétes megbízást az Üzletfél nem adhat. Az OTP Bank Nyrt. felhívja a figyelmet, és fokozottan ajánlja az Üzletfél részére, hogy tájékozódjon a Tőzsde és a KELER szabályzataiban írottakról. A Tőzsde szabályzatai a http://www.bet.hu oldalon, míg a KELER szabályzatai a http://www.keler.hu oldalon érhetők el.

2.1.2. Az OTP Bank Nyrt. olyan intézkedéseket és eljárásokat alkalmazhat, amelyek révén biztosítani tudja, hogy az Üzletfelek által folytatott kereskedés összhangban legyen azon Kereskedési helyszínek szabályaival és eljárásaival, ahová az Üzletfelek megbízásaikat továbbítják, és amelyek lehetővé teszik, hogy az OTP Bank Nyrt. teljesítse a nemzeti és a vonatkozó uniós jogszabályokban előírt kötelezettségeit. Az OTP Bank Nyrt.-nek lehetősége van arra, hogy a kereskedési platformok felé az elektronikus kereskedési rendszerén keresztül kizárólag olyan megbízásokat küldjön tovább, melyek keresztülmentek az ügyletkötés előtti ellenőrzéseken. Az OTP Bank Nyrt.-nek jogában áll, hogy azonnal felfüggessze az Üzletfelek közvetlen piaci elérésre vonatkozó kereskedését, és bizonyos paramétereken kívül eső megbízások elutasítson.

2.1.3. Az OTP Bank Nyrt. blokkolhatja vagy törölheti azokat a megbízásokat, amelyek – megbízásonként – nem felelnek meg az árra vagy méretre vonatkozóan meghatározott paramétereknek.

2.1.4. Az OTP Bank Nyrt. rendelkezhet arra vonatkozó eljárással, hogy a közvetlen piaci elérési szolgáltatást igénybe vevő Üzletfeleknek az adott ügyfelek jellegéből, kereskedési tevékenységük mértékéből és összetettségéből, valamint a nyújtott szolgáltatásból adódó kockázatokat megfelelően átvilágítsa. Az átvilágítás kiterjedhet arra, hogy a megbízást adó Üzletfél milyen képzettséggel és kompetenciával rendelkezik, és milyen mintákat követett az Üzletfél eddigi kereskedési gyakorlata során és milyen volt eddigi kereskedési tevékenysége.

2.1.5. Az OTP Bank Nyrt. nyomon követheti az Üzletfelek kereskedési tevékenységét, különös tekintettel a megadott, módosított és törölt megbízásokra, valamint a végrehajtott ügyletekre. Az OTP Bank Nyrt.-nek haladéktalanul tájékoztatnia kell a Felügyeletet minden olyan kockázatról, amely hatással lehet a tisztességes és rendezett kereskedésre, és ezek vonatkozásában a gyanús ügyletekről jelentést kell benyújtania a Felügyelet felé.

2.1.6. Az értékpapír adásvételi/bizományosi ügyletek jelentős kockázattal járnak, az OTP Bank Nyrt. szabályszerű eljárása mellett az Üzletfélnél keletkező esetleges árfolyam-veszteség az ilyen jellegű ügyletek természetes következménye, annak bekövetkezéséért a szerződésnek megfelelően és a tőle elvárható gondossággal eljáró OTP Bank Nyrt.-t nem terheli felelősség.

2.1.7. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése, az Üzletféllel kötött eltérő tartalmú keretszerződés vagy egyedi szerződés hiányában a megbízást kizárólag a Fiókokban személyesen vagy képviselője útján megjelent Üzletféllel írásban köti meg.

2.1.8. Az OTP Bank Nyrt. a szerződések megkötéséhez formanyomtatványok Üzletfél általi használatát előírhatja.

2.1.9. Az Üzletféllel kötött keretszerződés vagy egyedi szerződés alapján az OTP Bank Nyrt. az Üzletféltől bizományosi megbízást telefonon, elektronikus úton is elfogad.

2.1.10 A bizományosi szerződés telefonon történő megkötését, egyéb nyilatkozat elfogadását az OTP Bank Nyrt. megtagadja, ha az Üzletfél a keretszerződés vagy egyedi szerződés rendelkezései szerint az ott meghatározott jelszót a nyilatkozat megtételekor kérésre nem, vagy nem helyesen adja meg az azonosítási folyamat során.

2.1.11. Elektronikus úton kizárólag olyan számítástechnikai, vagy telekommunikációs eszköz igénybevételével lehet megbízást adni, egyéb nyilatkozatot tenni, amely eszközön keresztül az Üzletfél egyértelműen azonosítható.

2.1.12. Az ügyfél azonosító kód és jelszó, és/vagy az elektronikus kereskedési eszköz, valamint a Mobil aláírás illetéktelen felhasználásával megtett nyilatkozatokért az OTP Bank Nyrt. kizárja felelősségét.

2.1.13. Az Üzletfél által adott és az OTP Bank Nyrt. által elfogadott megbízásokat az OTP Bank Nyrt. számítógépes nyilvántartásba veszi, és a megbízások adásának időrendjének megfelelően folyamatosan növekvő egyedi sorszámmal látja el. A nyilvántartásból az Üzletfél személye, a megbízás tartalma, beérkezésének és teljesítésének (megszűnésének) időpontja megállapítható és ellenőrizhető.

2.1.14. A megbízásnak legalább az alábbi adatokat kell tartalmaznia:

a) az Üzletfél/meghatalmazott nevét, az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett Összevont Értékpapírszámla számát,
b) a Fizetési Számla számát,
c) a megbízás sorszámát,
d) a megbízás irányát: vétel vagy eladás,
e) a megbízás fajtáját, mely azonnali adásvétel lehet,
f) a pénzügyi eszköz megjelölését,
g) mennyiséget (névérték, darabszám),
h) az ár, árfolyam meghatározását,
i) a megbízás típusát (PIACI vagy LIMIT, STOP (Aktiválási áras) PIACI vagy STOP (Aktiválási áras) LIMIT),
j) STOP (Aktiválási áras) LIMIT és STOP (Aktiválási áras) PIACI típusú ajánlat esetén az Aktiválási ár megjelölése, valamint a PIACI típusú ajánlat esetében a kötési feltétel (Most Mind, Most Rész, Normál);
k) a megbízás időtartamát/lejáratát,
l) az ügylet után az OTP Bank Nyrt.-t megillető díj, jutalék és költségtérítés megjelölését,
m) keltezést,
n) aláírásokat.

2.1.15. Egyedi szerződés vagy keretszerződés ellenkező rendelkezése hiányában az OTP Bank Nyrt. kizárólag LIMIT és PIACI típusú tőzsdei megbízások teljesítését vállalja.

2.1.16. Az Üzletfél köteles továbbá valamennyi olyan adatot megadni, amelyet a Tőzsdei megbízással összefüggésben az OTP Bank Nyrt.-nek az adott Kereskedési helyszín felé szolgáltatnia szükséges.

2.1.17-22. Törölve

2.1.23. A DAY-TRADE megbízás pontos kritériumait jelen Üzletszabályzat Fogalmak című fejezete és a Kiegészítő Hirdetmény, díjtételeit a Díjtételekről szóló, jelen Üzletszabályzat C. mellékletét képező Hirdetmény tartalmazza.

2.1.24. Az OTP Bank Nyrt. Fix Ajánlatot is elfogadhat, amennyiben az ajánlat a mindenkor hatályos BÉT Általános Üzletszabályzatában foglalt feltételeknek megfelel.

2.2. Fedezetek

2.2.1. Az Üzletfél a megbízás fedezetét az Általános Rész fedezetekről szóló rendelkezései szerint, a megbízás adásakor köteles az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani.

2.2.2. Vételi megbízás esetén az elfogadott fedezetek körét, feltételeit a Kiegészítő Hirdetmény tartalmazza.

2.2.3. Eladási megbízás fedezete kizárólag az eladni kívánt és a megbízásnak megfelelő mennyiségű értékpapír lehet. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletféllel kötött külön megállapodás alapján elfogadhat jövőbeni, még jóvá nem írt, de ismert mennyiségű értékpapírt is tőzsdei eladási megbízás fedezeteként, feltéve, hogy a mindenkori KELER szabályok szerinti értékpapír teljesítés napjáig a jövőbeni értékpapír jóváíródik. Külön megállapodás alapján befektetési szolgáltatási limit is képezheti megbízás fedezetét.

2.2.4. A pénzfedezetet az Üzletfél köteles a Fizetési Számláján, Devizaszámláján, míg az értékpapír-fedezetet az Összevont Értékpapírszámláján rendelkezésre bocsátani.

2.3. A megbízás módosítása, visszavonása

2.3.1. A tőzsdei megbízás módosítására a Fiókban és az OTPdirekt telefonos szolgáltatás keretein belül nincsen lehetőség, kizárólag visszavonásra és új megbízás adására. Az OTPdirekt internetes, OTPdirekt Bróker és OTPdirekt SmartBróker, valamint egyéb elektronikus szolgáltatásokon keresztül a tőzsdei megbízás módosítására kizárólag az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Kiegészítő Hirdetménye szerint van lehetőség. Az Üzletfél a tőzsdei megbízását a megbízás adására vonatkozó szabályok szerint jogosult visszavonni legkésőbb a megbízás lejártának napjáig, vagy a megbízás teljesüléséig. A megbízás visszavonására kizárólag abban a fiókban kerülhet sor, ahol az Üzletfél a megbízást adta. Elektronikus úton adott megbízás visszavonása az eredeti megbízás megadásának csatornáján lehetséges.

2.3.2. Az OTP Bank Nyrt. visszavonást kizárólag a még nem teljesült, vagy részteljesült érvényben levő megbízásokra vonatkozóan fogad el.

2.3.3. Részteljesítés esetén kizárólag a még nem teljesült mennyiségre vonatkozóan adható visszavonás.

2.3.4. A tőzsdei megbízásra annak teljesüléséig adott visszavonást az OTP Bank Nyrt. a nyilatkozat megtételének napján végrehajtja, az Üzletfél megbízását törli a Tőzsde ajánlati könyvéből, feltéve, hogy a visszavonás a tőzsdei kereskedés olyan szakaszában érkezik meg az OTP Bank Nyrt.-hez, hogy az még a tárgynapon bevihető a Tőzsde rendszerébe. Amennyiben a visszavonó nyilatkozat ezt követően érkezik meg az OTP Bank Nyrt.-hez, akkor visszavonásra a Hirdetményben írtak az irányadók.

2.3.5. A visszavonás megadásától a végrehajtásáig tartó köztes időszakban a megbízás teljesülhet, ezért az OTP Bank Nyrt.-t semmilyen felelősség nem terheli.

2.3.6. A visszavonás következtében az Üzletfélnek visszajáró értékpapírt vagy pénzt az OTP Bank Nyrt. a visszavonás Tőzsde általi elfogadását és visszaigazolását követően az Üzletfél rendelkezésére bocsátja.

2.3.7. Abban az esetben, ha az OTP Bank Nyrt. a visszavonási kérelmet teljesítés miatt nem fogadta el, az Üzletféllel történő elszámoláskor az előre befizetett visszavonási díj visszafizetésre kerül.

2.3.8. Az OTPdirekt szolgáltatás igénybevételével adott megbízás visszavonásával és módosításával kapcsolatos eltérő szabályokat hirdetmény tartalmazza.

2.4. Teljesítés

2.4.1. Az OTP Bank Nyrt. a Tőzsdei megbízásokat a Hirdetményben meghatározott időben és módon teljesíti.

2.4.2. Törölve

2.4.3. Az azonos tartalmú ügyletek esetén az OTP Bank Nyrt. a saját számlás ügyleteivel szemben az Üzletfél ügyleteit részesíti előnyben. Az előnyben részesítés során az OTP Bank Nyrt. arra vállal kötelezettséget, hogy az Üzletfelet a bizományosi szerződésben meghatározott feltételekhez képest hátrány ne érje.

2.4.4. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a bizományosi megbízásban megjelölt mennyiség részletekben történő teljesítésre. Részteljesítéskor a teljesítéshez kapcsolódó minimum díj az első részteljesítés elszámolása során kerül felszámolásra. A részteljesítésekről az Üzletfél teljesítési igazolást kap.

2.4.5. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfelet a megbízás teljesítéséről az Üzletszabályzat Általános rendelkezések/Kapcsolattartás az Üzletféllel fejezetben foglaltak szerint értesíti. Az Üzletfél külön, kifejezett kérésére az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél megbízási ajánlatának elfogadásáról és annak tartalmáról is értesíti az Üzletfelet.

2.4.6-8. Törölve

2.4.9. Vételi bizományosi megbízás esetén a megbízás teljesítése a pénzügyi eszköznek az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján való jóváírással történik.

2.4.10. Eladási bizományosi megbízás esetén a megbízás teljesítése a pénzösszegnek az Üzletfél Fizetési Számláján való jóváírással történik.

2.5. Kötéstörlés

2.5.1. Kötéstörlésre vonatkozó általános szabályok

A jogszabályi rendelkezések és az adott kereskedési helyszín feltételei függvényében az adott piacon már megkötött tőzsdei ügylet törlésére kerülhet sor az ott meghatározott feltételek bekövetkezése esetén. Ebben az esetben az OTP Bank Nyrt. a kötéstörlési eljárás kezdeményezéséről történt tudomásszerzést követően a kereskedési helyszín értesítésének megfelelően jár el és a kötéstörlés kezdeményezésének a tényéről értesíti az Üzletfelet.

Az Üzletfél köteles a kötéstörlés esetében a szükséges intézkedéseket megtenni annak érdekében, hogy az eredeti állapot helyreálljon. Ennek elmaradása esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult kényszerbeszerzés keretében eljárni vagy pénztartozásra vonatkozó szabályokat alkalmazni. Az ezen intézkedésekkel kapcsolatos költségek az Üzletfelet terhelik.

Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a kötéstörléssel kapcsolatban a OTP Bank Nyrt. kizárja a felelősségét a kötéstörléssel kapcsolatban az Üzletfél számára beálló következményekért azzal, hogy a OTP Bank Nyrt. a szerződésszegésért és/vagy a károkozásért való felelősségének kizárása vagy korlátozása nem jelenti a szándékosan okozott szerződésszegésért illetve károkozásért való felelősség kizárását.

Fogyasztónak minősülő Üzletfél esetén ahol az OTP Bank Nyrt. a felelősségét korlátozza vagy kizárja, az nem jelenti a fogyasztó jogszabályon alapuló jogainak korlátozását vagy kizárását az OTP Bank Nyrt. szerződésszegése esetén.

A kötéstörlésre az érintett kereskedési helyszín szabályai az irányadóak (pl. BÉT esetében a BÉT Általános Üzletszabályzata).

2.5.2. BÉT Zrt. Általános Üzletszabályzata szerinti strukturált termékekre vonatkozó szabályok

A BÉT Zrt. Általános Üzletszabályzata szerint a strukturált termékek, különösen a certifikátok és warrantok vonatkozásában a tőzsdei ügylet törlésére kerülhet sor akkor is, ha annak ára legalább 50%-kal eltér az adott strukturált termék árjegyzője által meghatározott elméleti ártól.

2.5.2.1. Az OTP Bank Nyrt. a kötéstörlési eljárás kezdeményezéséről történt tudomásszerzést követően jogosult a kötéstörlési eljárással érintett tőzsdei ügyletet/tőzsdei ügyleteket felfüggeszteni. Az Üzletfél a felfüggesztés tartama alatt az érintett tőzsdei ügyletből/tőzsdei ügyletekből származó jövőbeni ellenérték (pénzeszköz vagy értékpapír) fedezete mellett újabb megbízást vagy rendelkezést (továbbiakban: Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügylet) nem adhat az OTP Bank Nyrt. részére, az OTP Bank Nyrt. a felfüggesztés tartama alatt az Üzletfél Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügyletre vonatkozó megbízásait nem fogadja be. A felfüggesztés a BÉT Zrt. kötéstörlési eljárás eredményére vonatkozó határozatának OTP Bank Nyrt. részére történő kézbesítéséig áll fenn. Az Üzletfél Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügyletre vonatkozó megbízást a BÉT Zrt. kötéstörlési eljárás eredményére vonatkozó határozatról történő értesítést követően adhat, amennyiben a BÉT Zrt. határozatában a tőzsdei ügylet törlését elutasítja.

2.5.2.2. Abban az esetben, ha az Üzletfél a kötéstörlési eljárás kezdeményezéséről való értesítést megelőzően már Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügyletre megbízást adott vagy rendelkezett, az OTP Bank Nyrt. jogosult felfüggeszteni a Kötéstörléshez

Kapcsolódó Láncügyletet is. Az Üzletfél a felfüggesztés tartama alatt az érintett ügyletből/ ügyletekből származó jövőbeni ellenérték (pénzeszköz vagy értékpapír) fedezete mellett újabb Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügyletre vonatkozó megbízást vagy rendelkezést nem adhat az OTP Bank Nyrt. részére, az OTP Bank Nyrt. a felfüggesztés tartama alatt az Üzletfél erre vonatkozó megbízásait, rendelkezéseit nem fogadja be. A felfüggesztés a BÉT Zrt. kötéstörlési eljárás eredményére vonatozó határozatának OTP Bank Nyrt. részére történő kézbesítéséig, illetve a tőzsdei ügylet törlése esetében a törölt tőzsdei ügyletből eredő pénzügyi teljesítés, elszámolás időpontjáig áll fenn. Az Üzletfél Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügyletre vonatkozó megbízást, rendelkezést a BÉT Zrt. kötéstörlési eljárás eredményére vonatkozó határozatról történő értesítést követően adhat, amennyiben a BÉT Zrt. határozatában a tőzsdei ügylet törlését elutasítja.

2.5.2.3. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfelet a kötéstörlési eljárás kezdeményezésének tényéről és az érintett ügyletek felfüggesztéséről, továbbá a felfüggesztés megszüntetéséről e-mail-ben vagy elektronikus szolgáltatási szerződés esetében a mindenkori ilyen szerződésekre vonatkozó értesítési szabályok szerint értesíti. Abban az esetben, ha az adott szolgáltatás körében az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél között a kapcsolattartás módjaként a telefonon (szóban) történő kapcsolattartás megjelölésre került, az OTP Bank Nyrt. megkísérli az Üzletfél telefonon (szóban) történő értesítését. Amennyiben a BÉT Zrt. határozata alapján a tőzsdei ügylet/ügyletek törlésére kerül sor, erről a tényről az OTP Bank Nyrt. az Üzletfelet e-mail-ben vagy elektronikus szolgáltatási szerződés esetében a mindenkori ilyen szerződésekre vonatkozó értesítési szabályok szerint tájékoztatja, továbbá a megbízás megadásánál alkalmazott csatornán keresztül továbbítja az ügylet törlésére vonatkozó igazolást.

2.5.2.4. Az OTP Bank Nyrt. a kötéstörléssel érintett tőzsdei ügylet/ek, továbbá a kötéstörlési eljárás kezdeményezéséről történő értesítést megelőzően kötött Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügylet vonatkozásában az Üzletfelet felhívja az érintett ügyletek teljesítése és elszámolása érdekében a szükséges pénzügyi fedezetek, ellenérték biztosítására.

2.5.2.5. Az Üzletfél köteles a kötéstörléssel érintett tőzsdei ügylet/ek és Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügylet teljesítése és elszámolása érdekében az OTP Bank Nyrt.-vel együttműködni, és a köteles úgy eljárni, ahogy az adott helyzetben általában elvárható.

2.5.2.6. Abban az esetben, ha az Üzletfél az egyedi szerződésben, keretszerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott kötelezettségét (így különösen bármilyen fizetési, díjfizetési, fedezeti, pótfedezeti, értékpapír, más pénzügyi eszköz transzferálási kötelezettségét) nem teljesíti, hiányosan teljesíti, vagy késedelmesen teljesíti, továbbá, ha az Üzletfél az OTP Bank Nyrt. számára nem elérhető, illetve nem tanúsít együttműködő magatartást, az OTP Bank Nyrt. az ügyletek teljesítése és elszámolása érdekében jogosult az Üzletszabályzat és az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatában meghatározott rendelkezések szerint eljárni, továbbá a nem-teljesítésre és a késedelmes teljesítésre vonatkozó következményeket alkalmazni.

2.5.2.7. Az Üzletfél kötelezettségeinek, így különösen a fedezet, pótfedezet biztosításának, az egyedi szerződésben, keretszerződésben, Üzletszabályzatban vagy az OTP Bank Nyrt. értesítésében meghatározott határidőben történő teljesítésének elmaradása vagy hiányos teljesítése automatikusan, további felszólítás és póthatáridő nélkül nem-teljesítésnek minősül.

2.5.2.8. Az OTP Bank Nyrt. a BÉT Zrt. és a KELER szabályzataira figyelemmel a kötéstörlési eljárással érintett tőzsdei ügylet/ügyletek és az Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügylet vonatkozásában a teljesítés, elszámolás érdekében az Üzletfél helyett helytállhat. Ebben az esetben az OTP Bank Nyrt. nem vállal kötelezettséget arra, hogy a kötéstörléssel érintett tőzsdei ügylet/ügyletek és Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügylet az Üzletfél befektetési szándékának megfelelő eredménnyel zárulnak.

2.5.2.9. Az OTP Bank Nyrt. követeli az Üzletféltől a Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügylet, -ügyletek teljesítése, elszámolása során felmerült költségek, díjak, és az elvégzett munkája ellenértékének megtérítését. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletféllel szemben Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügylet, -ügyletek esetében a díjak között kényszerbeszerzési díjat is érvényesít, amennyiben az OTP Bank Nyrt. köteles helytállni a központi szerződő fél (pl. elszámolóház) felé a Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügylet, -ügyletek teljesítése, elszámolása érdekében és ezért az érintett értékpapír, pénzügyi eszköz beszerzése válik szükségessé.

2.5.2.10. Az Üzletfél az OTP Bank Nyrt.-vel fennálló Összevont értékpapírszámláját, Befektetési Szolgáltatási Keretszerződését, továbbá az ehhez kapcsolódó fizetési számláját nem szüntetheti meg, amíg a kötéstörléssel érintett ügylet/ügyletek és az ezzel összefüggésben álló további ügylet/ügyletek (ideértve Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügyleteket) pénzügyi rendezése, teljesítése és elszámolása nem történt meg.

2.6. Árlépésköz módosítása

2.6.1. Abban az esetben, ha az adott Kereskedési helyszín módosítja az egyes pénzügyi eszközök tekintetében alkalmazandó árlépésközöket és ez a módosítás érinti az Üzletfél megadott, de még nem teljesült megbízását, úgy az OTP Bank Nyrt. az érintett megbízást, amennyiben még az adott kereskedési helyszín rendszerében nem teljesült, mint a Kereskedési helyszín ajánlati könyvében rögzített ajánlatot törli és ebben az esetben az Üzletfél megbízására az elállás szabályai az irányadóak.

2.6.2. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a Kereskedési helyszín által alkalmazott Árlépésköz módosításával kapcsolatban az Üzletfél tekintetében felmerülő következményekért az OTP Bank Nyrt. kizárja a felelősségét azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. a szerződésszegésért és/vagy a károkozásért való felelősségének kizárása vagy korlátozása nem jelenti a szándékosan okozott szerződésszegésért illetve károkozásért való felelősség kizárását.

2.6.3. Fogyasztónak minősülő Üzletfél esetén ahol az OTP Bank Nyrt. a felelősségét korlátozza vagy kizárja, az nem jelenti a fogyasztó jogszabályon alapuló jogainak korlátozását vagy kizárását az OTP Bank Nyrt. szerződésszegése esetén.

3. Szabványosított határidős ügyletek

Az OTP Bank Nyrt. szabványosított határidős ügyletet kizárólag az erre külön keretszerződést kötött Üzletféllel köt. Az ügyletekre vonatkozó részletes rendelkezéseket a keretszerződés, „Az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzata”, a Tőzsde és a KELER mindenkor hatályos szabályzatai határozzák meg.

4. Nem szabványosított határidős deviza ügyletek

Az OTP Bank Nyrt. nem szabványosított határidős deviza ügyletet kizárólag az erre külön keretszerződést kötött Üzletféllel köt. Az ügyletekre vonatkozó részletes rendelkezéseket a keretszerződés és „Az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzata" határozza meg.

5. Szabványosított opciós ügyletek

Az OTP Bank Nyrt. opciós ügyletet kizárólag az erre külön keretszerződést kötött Üzletféllel köt. Az ügyletekre vonatkozó részletes rendelkezéseket a keretszerződés, „Az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzata", a Tőzsde és a KELER mindenkor hatályos szabályzatai határozzák meg.

6. Külföldi értékpapírokra vonatkozó bizományosi megbízás

6.1. Külföldi részvények és befektetési jegyek bizományosi vétele

6.1.1. Az OTP Bank Nyrt. kizárólag az OTP Bank Nyrt.-nél
a) az erre vonatkozó külön szerződéssel, vagy keretszerződéssel, vagy privát banki szerződéssel, és
b) Fizetési Számlával rendelkező Üzletfelek megbízásából vesz külföldi (értsd a jelen pont alkalmazásában: nem Magyarországon kibocsátott illetve forgalmazott) értékpapírokat. A külföldi értékpapírok forgalmazására vonatkozó egyes rendelkezéseket az OTP Bank Nyrt. hirdetményben teszi közzé.
A megbízás Kereskedési helyszínen kívüli végrehajtásához szükséges az Üzletfél azon előzetes kifejezett hozzájárulása, miszerint hozzájárul a megbízás Kereskedési helyszínen kívüli végrehajtásához.

6.1.2. Az OTP Bank Nyrt. az egyes konstrukciók során jogosult meghatározni az egy Üzletfél által vásárolható legkisebb értékpapír mennyiséget.

6.1.3. A külföldi értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján abban a devizanemben tartja nyilván, amely devizanemben az értékpapír ellenértékét az Üzletfél megfizette.

6.1.4. Külföldi Kereskedési helyszínre bevezetett pénzügyi eszközre vonatkozó bizományosi vételi szerződések teljesítésekor az Üzletszabályzat előírásain túl mindig alkalmazandók az adott piac, az ott működő elszámolóház és a központi szerződő fél szabályzataiban meghatározottak azzal, hogy az Üzletfél ezekkel ellentétes megbízást nem adhat.

6.1.5. Az értékpapír adásvételi/bizományosi ügyletek jelentős kockázattal járnak, az OTP Bank Nyrt. szabályszerű eljárása mellett az Üzletfélnél keletkező esetleges árfolyam-veszteség az ilyen jellegű ügyletek természetes következménye, annak bekövetkezéséért a szerződésnek megfelelően és a tőle elvárható gondossággal eljáró OTP Bank Nyrt.-t nem terheli felelősség.

6.2. Külföldi részvények és befektetési jegyek bizományosi eladása

6.2.1. Az OTP Bank Nyrt. kizárólag olyan általa forgalmazott külföldi értékpapírokat értékesít az Üzletfél megbízásából, amelyek az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartottak.

6.2.2. Az eladási megbízás létrejöttének előfeltétele, hogy az Összevont Értékpapírszámlán a megfelelő mennyiségű értékpapír fedezet szabadon rendelkezésre álljon.

6.2.3. Az OTP Bank Nyrt. jogosult meghatározni az egy megbízás ügylet során az egy Üzletfél által eladható legkisebb értékpapír mennyiséget.

6.2.4. A külföldi értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. az üzletkötés napján érvényes tőzsdei árfolyamon, vagy a megbízás napján érvényes nettó eszközértéken kizárólag devizáért értékesítheti az Üzletfél nevében.

6.2.5. A Bank az Üzletféllel devizában számol el. Külföldi értékpapírok esetében az eladáskor kapott ellenértéket jóváírja az Üzletfél Devizaszámláján vagy Elsődleges Fizetési Számláján az Üzletszabályzat B.I.16. pontjában foglaltak szerint.

6.2.6. Külföldi elismert, illetve szabályozott piacra bevezetett pénzügyi eszközre vonatkozó bizományosi eladási szerződések teljesítésekor az Üzletszabályzat előírásain túl mindig alkalmazandók az adott szabályozott piac, az ott működő elszámolóház és a központi szerződő fél szabályzataiban meghatározottak azzal, hogy az Üzletfél ezekkel ellentétes megbízást nem adhat.

6.2.7. Az értékpapír adásvételi/bizományosi ügyletek jelentős kockázattal járnak, az OTP Bank Nyrt. szabályszerű eljárása mellett az Üzletfélnél keletkező esetleges árfolyam-veszteség az ilyen jellegű ügyletek természetes következménye, annak bekövetkezéséért a szerződésnek megfelelően és a tőle elvárható gondossággal eljáró OTP Bank Nyrt.-t nem terheli felelősség.

7. Az ÁKK aukciós megbízás

7.1. Általános szabályok

7.1.1. ÁKK Aukciós megbízást (a jelen fejezetben a továbbiakban: aukciós megbízás) az OTP Bank Nyrt. az ÁKK által meghirdetett értékpapírok aukciós forgalomba hozatalára vesz fel.

7.1.2. Az ÁKK által közzétett nyilvános ajánlattétel tartalmazza az aukción értékesítésre kerülő állampapír kódját és ISIN azonosítóját, az aukció időpontját, az aukciós értékesítésre meghirdetett mennyiséget, a pénzügyi teljesítés napját, a lejárat dátumát, a kamatfizetés és törlesztés feltételeit.

7.1.3. Az aukciós megbízás vonatkozásában az Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben az ÁKK által meghirdetett üzleti feltételek az irányadók. Az aukciós forgalmazás üzleti feltételeit az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél kérésére köteles betekintésre átadni.

7.1.4. Az aukciós megbízások jelentős kockázattal járnak, és az ügyletek következményeként esetlegesen árfolyam-veszteség is bekövetkezhet. Az OTP Bank Nyrt. szerződésszerű eljárása és a pénzügyi intézménytől elvárt szakmai gondosság tanúsítása mellett

esetlegesen bekövetkező árfolyamveszteséget, a befektetés kockázatát az ügyfél viseli, az OTP Bank Nyrt-t nem terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, az ügyfél által kitűzött cél eléréséért.

7.2. Megbízásadás

7.2.1. Aukciós megbízás a Fiókban adható. Telefaxon és az OTPdirekt telefonos és internetes szolgáltatáson – ideértve az OTPdirekt Bróker és OTPdirekt SmartBróker szolgáltatást is – keresztül aukciós megbízás nem adható.

7.2.2. Az Üzletfél a megbízás megadásakor jogosult az általa megvásárolni kívánt értékpapír bruttó árfolyamát vagy hozamát meghatározni. Az árfolyam- illetve hozammegjelölésnek összhangban kell lennie az ÁKK által az adott aukcióra közzétett határértékekkel.

7.2.3. Egy megbízáson belül kizárólag egy árfolyam- illetve hozamelvárás jelölhető meg.

7.2.4. Egy megbízás csak egynemű, azonos értékpapírokra vonatkozhat, a különböző értékpapírokra vonatkozó megbízások külön szerződést képeznek.

7.3. A megbízás fedezetének biztosítása

7.3.1. A megbízás megadásakor az Üzletfél köteles az aukciós vétel pénzügyi fedezetét a megbízási díj összegével növelten az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani.

7.3.2. A megbízás teljesítéséhez szükséges teljes pénzügyi fedezetet az Üzletfél a Fizetési Számláján vagy az aukció lebonyolítását követő pénzügyi teljesítés napjáig lejáró állampapírral biztosíthatja.

7.3.3. A fedezet biztosítása megosztva történhet pénzben és az OTP Bank Nyrt. által meghatározott lejáró értékpapírban.

7.3.4. Az OTP Bank Nyrt. a felajánlott értékpapír fedezet meglétét az Üzletfél OTP Bank Nyrt. által vezetett Összevont Értékpapírszámláján ellenőrzi, és azokat a megbízás felvételekor zárolja.

7.4. Aukciós megbízás módosítása

7.4.1. Módosítani kizárólag a megbízásban szereplő névértéket, árfolyam- vagy hozammegjelölést lehet.

7.4.2. A megbízás módosítása új megbízásnak tekintendő. A megbízás módosításáért az Üzletfél a mindenkori hirdetményben meghatározott módosítási díjat köteles megfizetni.

7.4.3. A módosítás miatti pótlólagos értékpapír vagy pénzügyi fedezetet (beleértve a módosítás díját is) az Üzletfél a módosítás beadásával egyidejűleg köteles biztosítani.

7.5. Aukciós megbízás visszavonása

7.5.1. A megbízás visszavonásáért az Üzletfél a mindenkor hatályos hirdetményben feltüntetett visszavonási díjat köteles megfizetni.

7.6. Az aukciós megbízások elszámolása

7.6.1. Sikertelen megbízások esetén az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél által rendelkezésre bocsátott összeget az aukció napján jóváírja az Üzletfél Fizetési Számláján. Lejáró értékpapír fedezet esetén a lejáratkor esedékes összeget az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél Fizetési Számláján jóváírja.

7.6.2. Amennyiben a megbízás módosításból eredően az Üzletfél által biztosítandó pénzügyi fedezet kevesebb, mint az általa az eredeti megbízás megadásakor fizetett összeg, az OTP Bank Nyrt. a különbözetet a módosítás elfogadásakor téríti vissza a Fizetési Számlán történő jóváírással.

7.6.3. Teljesített vagy részben teljesített megbízások esetében az OTP Bank Nyrt. az aukció pénzügyi teljesítésének napján végzi az Üzletféllel a teljesítések elszámolását. Az Üzletfél részére esetlegesen visszajáró összeget az Üzletfél Fizetési Számláján jóváírja.

7.6.4. Az OTP Bank Nyrt. az aukció eredményeként az Üzletfél tulajdonába került állampapírokat az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján legkésőbb az aukció értéknapján írja jóvá, és - eltérő megállapodás hiányában - az Üzletfél részére a számlakivonatot, vagy a teljesítési igazolást átadja, vagy postai úton megküldi.

7.7. Aukciós visszavásárlási megbízás

Az aukciós visszavásárlási megbízásra az ÁKK által mindenkor meghirdetett feltételek vonatkoznak.

8. Tőzsdei aukciós megbízás (BÉT)

8.1. Az OTP Bank Nyrt. tőzsdei aukciós megbízás ügyletet kizárólag az erre külön szerződést vagy keretszerződést kötött Üzletféllel köt. Az tőzsdei aukciós megbízás ügyletekre vonatkozó részletes rendelkezéseket a külön szerződés vagy keretszerződés, a tőzsdei aukciós ajánlat dokumentumai, a Tőzsde és a KELER mindenkor hatályos szabályzatai határozzák meg.

8.2. Tőzsdei aukciós megbízás kizárólag a Tőzsde mindenkor hatályos szabályzataiban meghatározott pénzügyi eszközökre tehető.

8.3. Tőzsdei aukciós megbízás az aukciós ajánlattevő nyilatkozatának megfelelően mind vételre, mind eladásra irányulhat.

8.4. Az Tőzsdei aukciós megbízásnak legalább az alábbi alapadatokat kell tartalmaznia:
a) ajánlattevő neve;
b) pénzügyi eszköz neve;
c) Tőzsdei aukciós megbízás irányának (vétel, eladás) megjelölése;
d) ügyletkötési algoritmus (Tőzsde mindenkor hatályos szabályzataiban meghatározottak szerint többáras- vagy egyensúlyi áras ügyletkötési algoritmus);
e) többáras ügyletkötési algoritmus esetén: allokációs eljárás, és ajánlatgyűjtési szakaszok száma;
f) pénzügyi eszköz mennyisége vagy értéke, amelyre a Tőzsdei aukciós megbízás szól.

8.5. A Tőzsdei aukciós megbízás sikertelennek minősül, ha Üzletfél által megadott ajánlatában szereplő pénzügyi eszköz kereskedése fel van függesztve vagy szünetel, kivéve az árelmozdulás miatti szüneteltetést.

8.6. A tőzsdei aukciós megbízások jelentős kockázattal járnak, és az ügyletek következményeként esetlegesen árfolyam-veszteség is bekövetkezhet. Az OTP Bank Nyrt. szerződésszerű eljárása és a pénzügyi intézménytől elvárt szakmai gondosság tanúsítása mellett esetlegesen bekövetkező árfolyamveszteséget, a befektetés kockázatát az ügyfél viseli, az OTP Bank Nyrt-t nem terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, az ügyfél által kitűzött cél eléréséért.

9. Befektetési alapok, kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek forgalmazása

9.1. A nyílt végű befektetési alapok befektetési jegyeinek értékesítését folyamatos forgalmazás keretében az OTP Bank Nyrt. az alapkezelőkkel kötött szerződés, és az egyes alapok kezelési szabályzatában és – nyilvános befektetési alap esetén – tájékoztatójában foglaltak alapján, az ott meghatározott részletes szabályok szerint forgalmazóként végzi. Az OTP Bank Nyrt. zártkörű befektetési alapok esetén a kezelési szabályzatot, míg nyilvános befektetési alapok esetén a tájékoztatót és a kezelési szabályzatot, továbbá – nyilvános, nyílt végű befektetési alapok esetén – a kiemelt befektetői információt az Üzletfél részére elérhetővé teszi.

9.2. Az Üzletfél az OTP Bank Nyrt. által meghatározott egyes nyílt végű befektetési jegyek vásárlására állandó vételi megbízás megadásával is rendelkezhet. Az állandó vételi megbízás alapján az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél számára meghatározott időközönként rendszeresen a megbízásban megjelölt nyílt végű befektetési jegyre vonatkozó vételi megbízást teljesít, amennyiben erre Üzletfél számláján elegendő fedezet áll rendelkezésre. Állandó vételi megbízás esetén részteljesítés nem lehetséges. Az állandó vételi megbízás fedezete kizárólag az állandó vételi megbízásban az Üzletfél által megjelölt Fizetési Számlán vagy Devizaszámlán rendelkezésre álló szabadon felhasználható összeg lehet.

9.3. A befektetési jegy vételénél és visszaváltásánál az alapkezelő a befektetési alap nevében jár el. Az OTP Bank Nyrt. forgalmazóként az alapkezelő megbízásából jár el az Üzletfél által adott vételi és a visszaváltási megbízások teljesítésénél. A befektetési jegy vétele, visszaváltása valamint a felosztott hozam kifizetése az OTP Bank Nyrt., mint forgalmazó feladata, az értékesítésért az OTP Bank Nyrt., mint forgalmazó – a jelen Üzletszabályzatban foglalt korlátozások figyelembevételével – felel.

9.4. A befektetési jegyek forgalmazása az alapkezelők döntése alapján a vonatkozó jogszabályban meghatározott feltételek szerint felfüggeszthető vagy megszüntethető.

9.5. A befektetési jegy vétele és visszaváltása a befektetési alap letétkezelője által meghatározott nettó eszközértéken történik.

9.6. Az Üzletfél vételkor/visszaváltáskor/átcsoportosításkor/visszaforgatáskor az előre meghatározott vételi vagy visszaváltási/átcsoportosítási/visszaforgatási jutalékot köteles megfizetni, amelyet az OTP Bank Nyrt. a befektetési jegyek ellenértékének meghatározásakor számít fel, vételkor az Üzletfél által fizetendő vételárat növeli, visszaváltáskor, visszaforgatáskor vagy átcsoportosításkor a

visszaváltási/visszaforgatási/átcsoportosítási jutalékkal csökkenti az Üzletfélnek járó összeget.

9.7. Az OTP Bank Nyrt. a nem Magyarországon bejegyzett kollektív befektetési forma (ideértve különösen az ÁÉKBV-t is) által kibocsátott értékpapírok (a jelen pont alkalmazásában: külföldi befektetési jegy) magyarországi forgalmazását a forgalmazókkal kötött szerződés alapján végzi. Az OTP Bank Nyrt. az általa az Üzletfél részére megszerzett és nála nyilvántartott külföldi befektetési jegyek vonatkozásában a külföldi befektetési jegyre vonatkozó tájékoztatóban (egyéb vonatkozó dokumentációban) foglaltaknak megfelelően jár el. Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét arra, hogy a nem Magyarországon bejegyzett kollektív befektetési forma (ÁÉKBV) létrehozására, kezelésére, illetve a külföldi befektetési jegyek kibocsátására forgalmazására, nemcsak a magyar, hanem elsődlegesen a külföldi jog szabályai az irányadók, ezen külföldi befektetési jegyekbe történő befektetés a szokásostól eltérő kockázatúnak minősül. A külföldi befektetési jegyekkel kapcsolatos kockázatok és részletes feltételek megtalálhatók az a nem Magyarországon bejegyzett kollektív befektetési forma (ÁÉKBV) tájékoztatójában, egyszerűsített tájékoztatójában, kezelési szabályzatában, társasági okirataiban (alapító okirat, menedzsment ügyrend, stb.) féléves és éves jelentésében, amelyek igényelhetők az értékpapír forgalmazással foglalkozó OTP Bank Nyrt. fiókjaiban, és a nem Magyarországon bejegyzett kollektív befektetési formától (ÁÉKBV), továbbá elérhetők annak honlapján.

9.8. Az értékpapír adásvételi/bizományosi ügyletek jelentős kockázattal járnak, és az ügyletek következményeként esetlegesen árfolyam-veszteség is bekövetkezhet. Az OTP Bank Nyrt. szerződésszerű eljárása és a pénzügyi intézménytől elvárt szakmai gondosság tanúsítása mellett esetlegesen bekövetkező árfolyamveszteséget, a befektetés kockázatát az ügyfél viseli, az OTP Bank Nyrt-t nem terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, az ügyfél által kitűzött cél eléréséért.

10. Jegyzési megbízás

10.1. A Jegyzés feltételeit nyilvános forgalomba hozatal esetében a tájékoztató (befektetési alap esetén a kezelési szabályzat), illetve kibocsátási program keretében történő forgalomba hozatal esetén az alaptájékoztató és az adott sorozatra (részsorozatra) vonatkozó végleges feltételek, valamint a vonatkozó hirdetmény (a jelen fejezet alkalmazásában: forgalmazási dokumentáció) tartalmazza.

10.2. Az OTP Bank Nyrt. a Jegyzések lebonyolítását forgalmazási dokumentációban közzétett feltételeknek megfelelően végzi.

10.3. Az Üzletfél Jegyzési megbízást az OTP Bank Nyrt.-nek a) írásban az A.III.3., illetve b) - amennyiben a forgalmazási dokumentáció lehetővé teszi - telefonon az A.III.4., telefaxon az A.III.5. és interneten az A.III.6. fejezetekben foglaltak szerint adhat. OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás útján jegyzési megbízás nem adható.

10.4. Az értékpapír adásvételi/bizományosi ügyletek jelentős kockázattal járnak, az OTP Bank Nyrt. szabályszerű eljárása mellett az Üzletfélnél keletkező esetleges árfolyam-veszteség az ilyen jellegű ügyletek természetes következménye, annak bekövetkezéséért a szerződésnek megfelelően és a tőle elvárható gondossággal eljáró OTP Bank Nyrt.-t nem terheli felelősség.

IV. SAJÁT SZÁMLÁS KERESKEDÉS

1. Általános szabályok

1.1. Ezen tevékenység keretében az OTP Bank Nyrt. az Üzletféllel megkötött egyedi vagy keretszerződés alapján, saját nevében és saját számlájára pénzügyi eszközökre köt adásvételi vagy csereszerződéseket.

Az ügylet Kereskedési helyszínen kívüli végrehajtásához szükséges az Üzletfél azon előzetes kifejezett hozzájárulása, miszerint hozzájárul az ügylet kereskedési helyszínen kívüli végrehajtásához.

1.2. A szerződések tárgya lehet:
a) Tőzsdére vagy más Kereskedési helyszínre bevezetett/kereskedett Pénzügyi eszköz,
b) Kereskedési helyszínen nem kereskedett Pénzügyi eszköz.

1.3. Az adásvételi és csereszerződések fajtái a következők lehetnek:
a) azonnali adásvétel,
b) határidős adásvétel,
c) opciós üzlet,
d) csereügyletek (swap),
e) egyéb származtatott eszközökre kötött ügylet

1.4. Az ügylet tárgyát képező konkrét Pénzügyi eszközök körét az OTP Bank Nyrt. saját döntése alapján határozza meg a hatályos jogszabályok és a felügyeleti engedélyek figyelembe vételével és az Üzletfél kérésére arról felvilágosítást ad.

1.5. Törölve

1.6. Az OTP Bank Nyrt. jogosult nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírra vételi és eladási árfolyamot közölni székhelyén, fiókhálózatában kifüggesztéssel, és/vagy az írott és az elektronikus médiákban. A nyilvános közlésben meg kell jelölni az ajánlat legnagyobb és legkisebb mennyiségét, érvényességi időtartamát. Amennyiben a vételi vagy eladási kötelezettségvállalás időtartamát nem közli, úgy az visszavonásig vagy megváltoztatásáig érvényes.

1.7. Nagyobb volumenű üzletkötések esetében, az Üzletfél kérésére - az ügyletben szereplő értékpapírok összértékének figyelembevételével - az OTP Bank Nyrt. a napi listában közölt árfolyamtól eltérő egyedi árfolyam alkalmazásában is megállapodhat az Üzletféllel.

1.8. Az értékpapír adásvételi ügyletek jelentős kockázattal járnak, az OTP Bank Nyrt. szabályszerű eljárása mellett az Üzletfélnél keletkező esetleges árfolyam-veszteség az ilyen jellegű ügyletek természetes következménye, annak bekövetkezéséért a szerződésnek megfelelően és a tőle elvárható gondossággal eljáró OTP Bank Nyrt.-t nem terheli felelősség.

1.9 Az Üzletfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Nyrt.-t elállási jog illeti meg azon szerződések esetében, amikor a megbízással érintett értékpapír hivatalosan jegyzett piaci árfolyama és az OTP Bank Nyrt. rendszereiben feltüntetett árfolyam közötti eltérés nyilvánvalóan téves adatrögzítés eredményeként eléri vagy meghaladja a megbízással érintett értékpapír hivatalosan jegyzett piaci árfolyamánk 50%-át. Ebben az

esetben a szerződés annak létrejöttére visszamenő hatállyal megszűnik, az ilyen szerződés teljesítéséért az OTP Bank Nyrt.-t semmilyen felelősség nem terheli

2. Értékpapír azonnali adásvétel

2.1. Az OTP Bank Nyrt. kizárólag azoknak az értékpapíroknak az eladására, megvételére vállal kötelezettséget a mindenkori készlet erejéig, amelyek az aznapi árfolyam-listában szerepelnek, és azon az adott értékpapírra eladási, illetve vételi árfolyam szerepel.

A megbízás Kereskedési helyszínen kívüli végrehajtásához szükséges az Üzleltfél azon előzetes kifejezett hozzájárulása, miszerint hozzájárul a megbízás kereskedési helyszínen kívüli végrehajtásához.

2.2. Azonnali értékpapír adásvételi ügyletekben az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél között meghatározott értékpapírok meghatározott áron az üzletkötés napjától számított legfeljebb ötödik banki munkanapra (spot) történő eladására illetve vételére kerül sor. Azonnali adásvételi ügyleteket a cut-off time-ig, az adott napi árfolyamon lehet kötni.

2.3. Az OTP Bank Nyrt. egyoldalúan jogosult meghatározni és — az Üzletfél előzetes értesítése nélkül is — módosítani azoknak az értékpapíroknak a körét, amelyek az egyedi ügyletek tárgyát képezhetik, ez a módosítás azonban a már megkötött egyedi ügyleteket nem érintheti.

3. Az állampapírok adásvételére vonatkozó speciális szabályok

3.1. Az OTP Bank Nyrt. az ÁKK-val kötött szerződése(i) alapján "elsődleges forgalmazóként" kereskedik az ebbe a kereskedési rendszerbe bevont állampapírokkal.

3.2. Az OTP Bank Nyrt. kizárólag azoknak az értékpapíroknak az eladására, megvételére vállal kötelezettséget a mindenkori készlet erejéig, amelyek az aznapi árfolyam-listában szerepelnek, és azon az adott értékpapírra eladási, illetve vételi árfolyam szerepel.

3.3. Az ÁKK-val kötött szerződése(i) kikötéseit az OTP Bank Nyrt. az Üzletfeleivel való szerződéskötés során figyelembe veszi.

3.4. Az OTP Bank Nyrt. az állampapírok másodpiaci forgalmazása keretében meghatározott állampapírokra folyamatos kétoldali árat ad meg (jegyez) és saját számlás ügyleteket köt. Az árjegyzés azonnali vételi illetve eladási kötelezettséget jelent az OTP Bank Nyrt. számára. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az árjegyzést felfüggeszteni abban az esetben, ha az ÁKK az árjegyzését felfüggesztette.

3.5. Az OTP Bank Nyrt. Üzletfelei felé fennálló árjegyzési kötelezettsége kizárólag az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokra vonatkozik.

4. Külföldi értékpapírok adás-vétele

4.1. Az Üzletfél külföldi értékpapír vételére Devizaszámlán vagy Fizetési Számlán biztosíthat fedezetet. A külföldi értékpapírokra vonatkozó pénzügyi elszámolás forintban vagy devizában, az Üzletszabályzat B.I.16. pontjában foglaltak szerint történik.

4.2. Az OTP Bank Nyrt. az egyes konstrukciók során jogosult meghatározni az egy Üzletfél által vásárolható vagy eladható legkisebb értékpapír mennyiséget.

4.3. Az Üzletfél tulajdonába kerülő értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. az ellenérték teljes kiegyenlítését követően írja jóvá az Összevont Értékpapírszámlán.

4.4. Az Üzletfél tulajdonába került értékpapírokról az OTP Bank Nyrt. teljesítési igazolást állít ki, melyet az értékpapírok jóváírása után postáz az Üzletfél részére.

4.5. Mivel az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott külföldi értékpapírokat külföldi letétkezelőnél tarja letétben, így ezek fizikai kikérése nem lehetséges még akkor sem, ha azok nyomdai úton előállítottak.

4.6. Az Üzletfél nevére kiállított, B.IV.4.4. pont szerinti teljesítési igazoláson meghatározott értékpapír-mennyiség fedezetéül a külföldi letétkezelő által az OTP Bank Nyrt. nevére kiállított igazolás szolgál.

4.7. A külföldi értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. kizárólag gyűjtőelven tartja nyilván.

4.8. A külföldi értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél számláján a forgalmazási devizanemben tartja nyilván.

4.9. Az OTP Bank Nyrt. az általa értékesített egyes hirdetményben meghatározott külföldi értékpapírokra, azok lejáratáig folyamatos vételi ajánlatot tart fenn a meghirdetett napi vételi árfolyamon.

4.10. Azon értékpapírok esetében, melyek esedékes hozamának beszedését az OTP Bank Nyrt. vállalja, az adott külföldi értékpapír hozamfizetési szabályai szerint a hozamfizetési napot megelőző időponttól a hozamfizetés napjáig az adott értékpapír forgalmazása szünetel.

4.11. Az OTP Bank Nyrt. kizárólag olyan általa forgalmazott külföldi értékpapírokat vásárol meg, amelyek az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartottak.

4.12. Az OTP Bank Nyrt. jogosult meghatározni az egy adás-vételi ügylet során egy Üzletféltől megvásárolható legkisebb értékpapír mennyiséget, amely minden esetben minimum az adott értékpapír alapcímlete.

4.13. Az Összevont Értékpapírszámla terhelése az adás-vételi szerződés megkötésének napjával történik.

5. Származékos ügyletek

5.1. Az OTP Bank Nyrt. az alábbi típusú származékos ügyletekre vonatkozóan fogadhat el megbízást:

a) Határidős deviza adás-vételi ügyletek
b) Határidős kamatláb megállapodások (FRA)
c) Deviza swap ügyletek
d) Kamat swap ügyletek
e) Deviza opciós ügyletek
f) Kamatláb opciós ügyletek (cap, floor)

g) Egyéb a származékos ügyletnek minősülő pénzügyi eszköz

5.2. Az OTP Bank Nyrt. származékos ügyleteket kizárólag az Üzletféllel kötött keretszerződésben és „Az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzata”-ában foglalt feltételek szerint köt.

V. PORTFOLIÓKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG

1. A portfóliókezelési tevékenység szabályait a mindenkor hatályos „Portfoliókezelési tevékenység részletes szabályairól szóló üzletszabályzat” tartalmazza.

VI. PÉNZÜGYI ESZKÖZ ELHELYEZÉSE AZ ESZKÖZ (PÉNZÜGYI ESZKÖZ) VÉTELÉRE VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁS NÉLKÜL

1. Értékpapír nyilvános vagy zártkörű forgalomba hozatalára az OTP Bank Nyrt. mérlegelési jogkörben írásban köt egyedi feltételekkel az értékpapírt forgalomba hozni kívánó, az értékpapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállaló kibocsátóval és/ vagy más befektetési vállalkozóval forgalomba hozatali szerződést.

2. A felek az értékpapír tőzsdei bevezetésére a forgalomba hozatali megállapodáshoz kapcsolódóan vagy önálló szerződésben kötelezhetik el magukat.

3. Az OTP Bank Nyrt. - eltérő megállapodás hiányában - a forgalomba hozatali és /vagy tőzsdei bevezetési megbízás keretében, az ott meghatározottak szerint az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:
   a) nyilvános forgalomba hozatal esetén: tájékoztató,
   b) zártkörű forgalomba hozatal esetén: információs összeállítás elkészítése a jogszabályi előírások szerint,
   c) az elkészült, az Üzletfél által elfogadott és aláírt tájékoztató jóváhagyatása a Felügyelettel, információs összeállítás bejelentése a Felügyelethez,
   d) amennyiben szükséges az Üzletfél képviselete a Felügyelet előtti eljárásban,
   e) nyilvános forgalomba hozatal esetén: a nyilvános ajánlattétel közzététele,
   f) zártkörű forgalomba hozatal esetén: átruházásra irányuló ajánlat egyedileg előre meghatározott kör vagy az OTP Bank Nyrt.-vel közvetlen személyes vagy üzleti kapcsolatban álló személyek részére vagy Tpt. szerinti személyre szóló elhelyezéssel, nyilvános forgalomba hozatal esetén:
      fa) az értékpapír értékesítés megszervezése, lebonyolítása,
      fb) a jegyzés esetén a jegyzés lezárását követő allokáció elvégzése,
      fc) az értékesítés eredményének közzététele és jelentése a Felügyeletnek, a kibocsátónak és /vagy más résztvevő forgalmazó(k)nak,
   g) zártkörű forgalomba hozatal esetén: a vásárlás eredményének bejelentése a Felügyeletnek, kibocsátónak és /vagy más résztvevő forgalmazó(k)nak,
   h) elszámolás a kibocsátó és/vagy a más résztvevő forgalmazó(k) és a túljegyző befektetők felé,
   i) az értékesítés eredményének a befektetők javára történő jóváírása az általuk megjelölt számlákon,
   j) a tőzsdére történő bevezetéshez szükséges tájékoztató elkészítése és/vagy a forgalomba hozatalhoz készült tájékoztató átdolgozása,
   k) tanácsadás a kibocsátó alapszabályának a tőzsdei szabályzatnak megfelelő átdolgozásában,

l) az Üzletfél képviselete a bevezetési eljárásban,
m) a mindenkor hatályos tőzsdei szabályzatoknak megfelelő piacvezetési feladatok ellátása.

4. Az OTP Bank Nyrt. e tevékenység keretében
   a) köteles az általa végzett tevékenységről az Üzletfelet felhívására tájékoztatni valamint az Üzletfelet - felhívása nélkül is - haladéktalanul értesíteni minden olyan új körülményről, amelyek a forgalomba hozatallal összefüggésben az Üzletfelet érintik.
   b) köteles az Üzletfél utasításait követni, és azoktól csak annyiban térhet el, amennyiben ezt a Tpt., a tőzsdei vagy KELER szabályzatok vagy a szerződés megkövetelik, vagy az Üzletfél azt megengedi. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a célszerűtlen vagy szakszerűtlen, ellentétes utasítások végrehajtását megtagadni, miután az utasítások célszerűtlen, szakszerűtlen vagy ellentétes voltára az OTP Bank Nyrt. az Üzletfelet figyelmeztette, s azt az Üzletfél változatlanul fenntartotta, tekintettel a tájékoztatóban foglaltakért az Üzletfelet és az OTP Bank Nyrt.-t terhelő egyetemleges felelősségre.
   c) köteles figyelembe venni az Üzletfél által szolgáltatott adatokat, tényeket, információkat és állításokat, amelyről vélelmezi, hogy azok a valóságnak megfelelnek, és nem hallgatnak el olyan tényeket és információkat, amelyek az Üzletfél piaci, gazdasági, pénzügyi, jogi helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.
   d) a szerződésben meghatározott valamennyi feladata teljesítéséhez közreműködő(ke)t vehet igénybe, aki(k)nek eljárásáért úgy felel, mintha maga járt volna el, kivéve, ha a közreműködő(k) felelősségét jogszabály vagy tőzsdei, KELER szabályzat kizárja vagy korlátozza.
   e) köteles az elkészült tájékoztatót, információs összeállítást annak aláírása előtt az Üzletféllel egyeztetni.

5. Az Üzletfél
   a) köteles az OTP Bank Nyrt.-vel a szerződés teljesítése érdekében együttműködni. Ezen együttműködési kötelezettségen belül különösen a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adatot, tényt, információt díj-, és költségmentesen az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani, lehetővé tenni az alkalmazottaival és közreműködőivel való zavartalan együttműködést, és képviselői (alkalmazottai) vagy közreműködői útján eljárni mindazokban a megbízás tárgyával összefüggő ügyekben, melyekben személyes eljárását a körülmények megkövetelik.
   b) garantálja, hogy az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátott adatok, tények információk, állítások a valóságnak megfelelnek, teljesek, és az Üzletfél nem hallgatott el olyan tényeket és információkat, amelyek helyzetének megítélése szempontjából a befektetők számára kockázatuk felmérése céljából jelentősek lehetnek.
   c) vállalja, hogy a tudomására jutott, a szerződéssel összefüggő új adatokról, tényekről, információkról és körülményekről haladéktalanul tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t, és ennek elmulasztásából eredő károkért felel.
   d) vállalja, hogy a tájékoztató, információs összeállítás elkészítéséhez és jóváhagyásához szükséges könyvvizsgálói nyilatkozatokat és/vagy jelentéseket biztosítja, továbbá az értékpapírok forgalomba hozatalával kapcsolatos reklám és hirdetési kampányhoz, nyilvános forgalomba hozatal esetén az Tpt. által előírt közzétételi kötelezettségekhez (pl. nyilvános ajánlattétel, allokációs

eredményének közzététele, stb.) szükséges adatokat rendelkezésre bocsátja, a reklám és hirdetési kampányban közreműködik.

e) vállalja, hogy amennyiben a szerződésben meghatározott feladatok teljesítése érdekében további, harmadik személyekkel kell vagy kívánatos szerződést kötni, úgy - ezen szerződés teljesíthetősége érdekében - megteszi a szerződés megkötésére a szükséges és elvárható intézkedéseket.

f) vállalja, hogy nyilvános forgalomba hozatal esetén a vele előzetesen egyeztetett tájékoztatót és a Tpt. szerinti egyetemleges felelősségre vonatkozó nyilatkozatot, zártkörű forgalomba hozatal esetén pedig az információs összeállítást aláírja,

g) vállalja a nyilvános tájékoztató nyomtatását, közzétételét, és az ezekkel kapcsolatos költségek viselését.

VII. JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁS ÉS KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK

1. A jegyzési garanciavállalás az OTP Bank Nyrt. egyedi szerződésen alapuló kötelezettségvállalása
   a) a kibocsátásra kerülő értékpapír saját számlára történő lejegyzésére, megvásárlására,
   b) a jegyzés vagy eladás meghiúsulásának elkerülése érdekében az egyedi szerződésben vállalt mennyiségű értékpapír lejegyzésére, megvásárlására.

2. A jegyzési garanciavállalási szerződéssel az OTP Bank Nyrt. - díjazás ellenében - írásban vállalja az értékpapírt nyilvánosan vagy zártkörben forgalomba hozni kívánó, az értékpapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállaló kibocsátó, és /vagy a forgalmazó(k), mint megbízó Üzletfél felé - függetlenül attól a ténytől, hogy a forgalomba hozatalban közreműködik-e –, hogy a jogszabályi feltételeknek megfelelően kibocsátott értékpapírt saját számlára lejegyzi, illetve megvásárlására elkötelezi magát, vagy a jegyzés vagy eladás meghiúsulásának elkerülése érdekében az egyedi szerződésben meghatározott feltételekkel jegyzési illetve vásárlási kötelezettséget vállal.
   Az OTP Bank Nyrt. jegyzési garanciavállalást az Üzletféllel egyedileg kötött szerződés alapján vállal.

3. Az OTP Bank Nyrt. egyedi döntése alapján vállal jegyzési garanciát, annak követelésére sem a megbízó Üzletfél, sem a befektető nem jogosult. Az OTP Bank Nyrt. esetenkénti mérlegelési körébe tartozik a jegyzési garancia kötelezettség vállalása, annak mértéke és feltételei.

4. A jegyzési garanciavállalási szerződés feltételeit a felek alkalmanként egyedileg határozzák meg. A jegyzési garanciavállalás - külön szerződés helyett - része lehet az értékpapír kibocsátó és a forgalomba hozatallal megbízott közötti vagy a forgalmazók egymás közti megállapodásának, vagy egyéb szerződésnek.

5. A jegyzési garanciavállalás díja a felek közötti egyedi megállapodás tárgya.

6. Érvényes jegyzési garanciavállalási szerződés körében alapvető szerződésszegésnek minősül, ha a megbízó Üzletfél piaci, gazdasági, pénzügyi vagy jogi adatai, tényei, információi megalapozatlanok, nem teljes körűek, nem helytállóak, valamint az is, ha a kibocsátó a forgalomba hozatalra vonatkozó tájékozató dokumentumban nem

szerepelteti az OTP Bank Nyrt. és a közte létrejövő szerződésben meghatározott feltételeket.

VIII. BEFEKTETÉSI HITEL NYÚJTÁSA, HALASZTOTT PÉNZÜGYI TELJESÍTÉS

1. Befektetési hitelezés

1.1. Az OTP Bank Nyrt. mérlegelési jogkörében eldöntheti, hogy a vonatkozó belső szabályozás alapján, az Üzletfél kockázatviselő képességétől, fizetőképességétől, pénzügyi helyzetének stabilitásától függően, bizományosi és forgalomba hozatali tevékenysége körében az Üzletfélnek az OTP Bank Nyrt. részvételével lebonyolítandó értékpapírügyletéhez, befektetéséhez nyújt-e hitelt (kölcsönt). A hitelre (kölcsönre) vonatkozó rendelkezéseket a felek írásba foglalt, egyedi szerződésben állapítják meg.

1.2. Az OTP Bank Nyrt. a hitel (kölcsön) nyújtás esetén nem terjeszkedhet túl a Bszt.-ben meghatározott feltételeken. Az OTP Bank Nyrt. nem nyújt befektetési hitelt
a) az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott részvény megvásárlásához,
b) az OTP Bank Nyrt. tulajdonában lévő egyszemélyes részvénytársaság által kibocsátott részvény megvásárlásához,
c) *Lakossági Állampapír megvásárlásához*
d) olyan vállalkozás részére, amelyben az OTP Bank Nyrt. tíz százalékot elérő vagy azt meghaladó tulajdoni részesedéssel rendelkezik.

1.3. Az Üzletfél befektetési hitelből (kölcsönből) vásárolt értékpapírjai az OTP Bank Nyrt. javára óvadékul szolgálnak. Ezen kívül az OTP Bank Nyrt. - kockázatának mérséklésére - további fedezetet is követelhet. A fedezetnek az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján vagy Fizetési Számláján, Devizaszámláján az OTP Bank Nyrt. javára történő zárolásáig az OTP Bank Nyrt. a teljesítést megtagadhatja.

1.4. Az óvadékba adott értékpapírokkal az OTP Bank Nyrt.-t megillető óvadéki jog megszűnéséig, azaz a hitel (kölcsön) és járulékai visszatérítéséig, az Üzletféllel szembeni követelése erejéig kizárólag az OTP Bank Nyrt. rendelkezhet.

1.5. Abban az esetben, ha az óvadékba adott értékpapírok tőzsdei ára, árfolyama akár belföldön, akár külföldön vagy amennyiben nincs tőzsdei ára az erre specializálódott napilapokban közzétett ára, árfolyama a felek szerződésében meghatározott értékesítési határárfolyamát eléri, azaz a tőzsdén vagy tőzsdén kívül az értékesítési határárfolyamra történik üzletkötés, amelynek nem az OTP Bank Nyrt. az egyik résztvevője, úgy az OTP Bank Nyrt. jogosult az Üzletfél külön értesítése nélkül az óvadékban lévő papírokat értékesíteni, az ebből befolyó ellenértéket a hitel (kölcsön) és járulékai visszafizetésére fordítani és a fennmaradó különbözetet köteles az Üzletfél javára jóváírni.

1.6. Az OTP Bank Nyrt. eltekinthet az óvadékból történő fenti kielégítéstől, amennyiben az OTP Bank Nyrt. felhívására a felhívásban meghatározott időpontig az Üzletfél az óvadékot kiegészíti olyan arányban, ahogy a hitel (kölcsön) futamideje alatt a hitelből (kölcsönből) vásárolt értékpapír árfolyamértéke csökken.

2. Halasztott pénzügyi teljesítés

2.1. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél részére saját döntése alapján halasztott pénzügyi teljesítést engedhet a megbízás végrehajtása az ügyfél javára tevékenysége keretében

vagy az értékpapírok forgalomba hozatalkor, ha az OTP Bank Nyrt. az értékpapírt jegyző meghatalmazottjaként jár el, vagy ha az értékpapír forgalomba hozatala során lebonyolítóként részt vesz.

2.2. A halasztott pénzügyi teljesítés időtartama nem lehet hosszabb, mint az Üzletfél fizetési kötelezettségének esedékességétől számított tizenöt nap.

2.3. A halasztás időtartama alatt a megvásárolt pénzügyi eszköz óvadékul szolgál a B.VIII.1. pontban leírt feltételek szerint.

2.4. Az OTP Bank Nyrt. értékpapír vásárlásra adott halasztott fizetés esetén jogosult további óvadéki biztosítékot kérni, egyéb pénzügyi eszközre pedig csak a többlet biztosíték Fizetési Számlán, Devizaszámlán vagy Összevont Értékpapírszámlán történt zárolását követően adható halasztott fizetés.

2.5. Egyebekben a halasztott pénzügyi teljesítésre a befektetési hitelezésre vonatkozó szabályok alkalmazandók.

IX. TŐKESZERKEZETTEL, ÜZLETI STRATÉGIÁVAL ÉS EZEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ KÉRDÉSEKKEL, EGYESÜLÉSSEL, VALAMINT VÁLLALATFELVÁSÁRLÁSSAL KAPCSOLATOS TANÁCSADÁS ÉS SZOLGÁLTATÁS

1. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletféllel kötött egyedi szerződés alapján, díjazás ellenében vállalja, hogy tanácsot ad az Üzletfél részére vállalkozások tőkeszerkezetével, vállalkozások egyesülésével, szétválásával és a tulajdonosi szerkezet átalakításával, üzleti stratégiával kapcsolatban, illetve szolgáltatásával közreműködik a tőkeszerkezet átalakítása folyamatában, valamint vállalati fúziók és befolyásszerzés esetében.

2. Az OTP Bank Nyrt. tanácsadása alapján a konkrét üzleti döntést az Üzletfél hozza meg.

3. Az OTP Bank Nyrt.-t nem terheli felelősség a tanácsadás keretében nyújtott szolgáltatások alapján meghozott befektetési döntések eredményességéért, az Üzletfél által kitűzött cél eléréséért.

4. A hosszú távú tanácsadásra vonatkozó szerződést a felek bármelyike 30 (harminc) napos felmondási idővel, a másikhoz 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.

5. A felmondási idő lejártakor a felek kötelesek egymással szemben az addig teljesített, szerződés alapján őket terhelő szolgáltatásokkal elszámolni. Az OTP Bank Nyrt. követelheti az Üzletféltől a felmondás lejártáig elvégzett munkája ellenértékének és költségeinek megtérítését.

6. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél egyedi megbízása esetén közreműködik nyilvánosan működő részvénytársaságban történő kötelező vagy önkéntes nyilvános vételi ajánlat útján való befolyásszerzési eljárás lebonyolításában.

7. A nyilvános vételi ajánlattételi eljárás során az OTP Bank Nyrt.

a) közreműködik a nyilvános vételi ajánlat elkészítésében,
b) az elkészült, az Üzletfél által elfogadott és aláírt nyilvános vételi ajánlat felügyeleti jóváhagyása érdekében eljár a Felügyeletnél,
c) közreműködik az elfogadó nyilatkozatok nyilvántartásba vételében, regisztrálásában,
d) közreműködik a nyilvános vételi ajánlatra vonatkozó nyilatkozatok szükséges közzétételében,
e) tanácsadási tevékenységgel elősegíti a nyilvános vételi ajánlattételi eljárást.

8. Az OTP Bank Nyrt. a szerződés teljesítését annak aláírását követően megkezdi és az abban meghatározott szolgáltatásoktól és azok végrehajtási folyamatától függően a szerződésben szabályozottak szerint teljesíti.

9. Az OTP Bank Nyrt. szóbeli vagy írásbeli ütemtervekben megjelölt határidői nem tekintendők teljesítési határidőknek, azok pusztán tájékoztató jellegűek.

10. Az Üzletfél a szerződés aláírásával egyben általános meghatalmazást ad az OTP Bank Nyrt.-nek arra, hogy az Üzletfelet a szerződésben felsorolt feladatok teljesítése során a Felügyelettel, a tőzsdével és más hatóságokkal, egyéb harmadik személyekkel szemben képviselje, amennyiben ezt szükségesnek látja, s a körülmények nem indokolják az Üzletfél személyes eljárását.

11. A Megbízott részére kiállítandó eseti meghatalmazások a B.X.10. pont szerinti általános meghatalmazáson alapulnak.

12. Az OTP Bank Nyrt. feladatai teljesítésért az Üzletféltől a szerződésben meghatározott díjat, jutalékot és költségtérítést követelhet.

13. A szolgáltatások költségei példaszerűen, nem teljes körűen az alábbiak lehetnek: a hatósági eljárások díjai költségei, tőzsdei szabályzatok által előírt díjak, könyvvizsgálói és jogi díjak és költségek, közzétételi, hirdetési és reklám, értékpapír-előállítási, érvénytelenítési, megsemmisítési illetve törlési költségek stb.

14. A szerződésben részletezett feladatokkal összefüggő elszámolási kötelezettségeket a Felek, amennyiben a Tpt. és a KELER, tőzsdei szabályzatok arra vonatkozóan rendelkezéseket tartalmaznak, az előírt határidők betartásával hajtják végre feltéve, hogy a szerződés nem tartalmaz az azokban rögzített időtartamokhoz képest rövidebb határidőket. A Tpt.-ben és a KELER, tőzsdei szabályzatokban nem szabályozott elszámolásokra a szerződés és az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

15. A szerződés megszűnése esetén a felek a megszűnés napjától számított nyolc munkanapon belül tartoznak egymással elszámolni feltéve, hogy az nem sért semmilyen a szerződésre irányadó jogszabályt.

X. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS

1. Az OTP Bank Nyrt. 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. Felek írásos és kifejezett ellenkező rendelkezése hiányában az OTP Bank Nyrt. kizárólag írásban ad befektetési tanácsot az Üzletfél részére. Szóban adott befektetési tanács esetén az A.III.4. pont szabályai is irányadók. Az OTP Bank Nyrt. által üzemeltetett pénzügyi tervező rendszer igénybevételével végzett befektetési tanácsadás papír alapon vagy más tartós adathordozón keresztül adott befektetési tanácsadásnak minősül.

3. Az OTP Bank Nyrt. kizárólag függő (nem független) befektetési tanácsadást nyújt. Az OTP Bank Nyrt. által nyújtott befektetési tanácsadás azért minősül függő befektetési tanácsadásnak, mert az OTP Bank Nyrt. a jelen Üzletszabályzat alapján nyújtott szolgáltatások keretében a pénzügyi eszközök széles körének elérhetőségét nem biztosítja. Ezen túlmenően a befektetési tanácsadás keretében rendszeres értékelést nem biztosít, független attól, hogy a befektetési tanácsadásra keretszerződés keretében kerül-e sor.

   Az OTP Bank Nyrt. 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) független attól, hogy a befektetési tanácsadásra keretszerződés keretében kerül-e sor.

4. A befektetési tanácsadásra vonatkozó szolgáltatás nyújtása előtt az OTP Bank Nyrt. elvégzi az A.II.7. fejezetben szabályozott alkalmassági tesztet. Azon pénzügyi eszközökre, amelyek az Üzletfél vonatkozásában nem alkalmasnak minősültek az OTP Bank Nyrt. 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 – meghatalmazott esetében a meghatalmazott ismereteinek és tapasztalatának figyelembe vételére kerül sor, azzal, hogy a kockázatvállaló hajlandóság, pénzügyi helyzet, befektetési cél és az igénybe vehető befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások körére a képviselt Üzletfél nyilatkozatai, megállapodásai az irányadóak.

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 Bank Nyrt. vállalja az általa adott ajánlások felülvizsgálatát.

6. A befektetési tanácsadási szerződés keretében az OTP Bank Nyrt. által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét befektetésre, kockázatvállalásra vonatkozó döntést az Üzletfél hozza meg. Az OTP Bank Nyrt.-t felelősség kizárólag azért terheli, hogy az Üzletfél által az Alkalmassági tesztben és egyéb írásbeli nyilatkozatban adott információk alapján az OTP Bank Nyrt. által adott tanács a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű volt-e. Az OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. – 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 Bank Nyrt. nem köteles vizsgálni, hogy az Üzletfél által szolgáltatott információk helyesek és a valósággal egyezők-e.

7. Alkalmassági jelentés:

7.1. Az OTP Bank Nyrt. 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 a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletébenmeghatározottakat, ideértve az alábbiakat:
a) az adott befektetési tanácsadást,
b) azt, hogy az miként elégíti ki a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit. Az OTP Bank Nyrt. az alkalmassági jelentést jogosult tartós adathordozón (pl.: OTPdirekt, e-mail) keresztül is az Üzletfél részére eljuttatni, amelyhez az Üzletfél hozzájárul.

7.2. Az alkalmassági jelentést az OTP Bank Nyrt. attól függetlenül átadja a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél részére, hogy a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél a befektetési tanácsadás alapján köt-e szerződést az OTP Bank Nyrt.-vel, illetve ad-e megbízást az OTP Bank Nyrt.-nek, vagy nem. Amennyiben a befektetési tanácsadás alapján a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél szerződést köt az OTP Bank Nyrt.-vel, vagy megbízást ad az OTP Bank Nyrt.-nek, akkor az ügylet megvalósítását megelőzően adja át az OTP Bank Nyrt. az alkalmassági jelentést a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél részére.

7.3. Amennyiben a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél részére az alkalmassági jelentés átadásra került és a befektetési tanácsadás alapján az Üzletfél megbízást ad az OTP Bank Nyrt.-nek vagy szerződést köt az OTP Bank Nyrt.-vel, az úgy tekintendő, hogy az Üzletfél tudomásul vette az alkalmassági jelentésben foglaltakat.

7.4. A B.X.7.2. ponttól eltérően a távközlési eszköz keretében nyújtott befektetési tanácsadás esetében az alkalmazott távközlési eszköz nem teszi lehetővé minden esetben, hogy az OTP Bank Nyrt. az alkalmassági jelentést a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél részére a befektetési tanácsadás alapján történő szerződés megkötését, illetve megbízás megadását megelőzően átadja. Ezért az OTP Bank Nyrt. távközlési eszközön keresztül csak abban az esetben nyújt befektetési tanácsadást, ha a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél részéről előzetes hozzájárulással rendelkezik arról, hogy az alkalmassági jelentést közvetlenül az ügyletkötést követően tartós adathordozón adja át a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél annak ismeretében, hogy az Üzletfél nem köteles egyébként megbízást/ajánlatot adnia ezen jelentés megismerése előtt.

7.5. A lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél azzal a tartalommal és annak ismeretében adja meg a hozzájárulását, hogy:
a) beleegyezik abba, hogy az alkalmassági jelentést az OTP Bank Nyrt.-vel történő szerződés megkötését, illetve a megbízás megadását követően indokolatlan késedelem nélkül átveszi, és
b) választása alapján jogosult arra, hogy az OTP Bank Nyrt.-vel a szerződés megkötését illetve a megbízást megadását elhalassza annak érdekében, hogy az

alkalmassági jelentést a szerződés megkötése illetve a megbízás megadását megelőzően átvegye.

Az Üzletfél köteles mérlegelni és figyelembe venni, hogy a szerződés megkötésének illetve a megbízás megadásának későbbi időpontra történő elhalasztása esetén a piaci körülmények illetve a pénzügyi eszközök ára illetve árfolyama változhat.

7.6. A lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél a B.X.7.5. pontban meghatározott hozzájárulást megadhatja:
a) általánosan, visszavonásig, vagy
b) esetileg.

7.7. Amennyiben a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél a B.X.7.6.a) pontnak megfelelően általános jelleggel adta meg a hozzájárulását, akkor is jogosult az OTP Bank Nyrt.-nek jelezni, hogy a konkrét szerződés megkötését illetve megbízás megadását el kívánja halasztani a B.X.7.5.b) pont alapján. Az Üzletfél jelen B.X.7.7. pontban meghatározott választása, ettől eltérő formában megadott kifejezett rendelkezése hiányában nem jelenti azt, hogy a B.X.7.5.a) pontban meghatározott általános hozzájárulását visszavonta.

7.8. Amennyiben a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél a B.X.7.5. pontban meghatározott távközlési eszközön keresztül az OTP Bank Nyrt.-vel a szerződést megköti illetve a megbízást az OTP Bank Nyrt.-nek megadja, az a B.X.7.6. pontban hivatkozott hozzájárulásának a megerősítését jelenti az adott ügylet vonatkozásában.

7.9. Az Üzletfélnek az alkalmassági jelentés utólagos megküldéséhez való hozzájárulása egyben azt is jelenti, hogy az Üzletfél elfogadja, hogy az alkalmassági jelentésben meghatározott ügylet, amelyre megbízást is adott, egyben alkalmas is számára.

Az OTP Bank Nyrt. az ügyletkötést követően adott alkalmassági jelentést a visszaigazolással együtt is teljesítheti.

8. A határozatlan idejű tanácsadásra vonatkozó szerződést a felek bármelyike 30 (harminc) napos felmondási idővel, a másikhoz 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 Bank Nyrt. követelheti az Üzletféltől a felmondás lejártáig elvégzett munkája ellenértékének és költségeinek megtérítését.

10. Üzletfél tudomásul veszi, hogy a befektetési tanácsadásban foglalt pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletek létrejötte érdekében további szerződések (pl. Összevont Értékpapírszámla szerződés, bizományi szerződés) megkötése válhat szükségessé, amelyek az Üzletfél részére pótlólagos költségeket okozhatnak. Ezen költségek felmerülése és mértéke felől az Üzletfél az Üzletszabályzat mellékletét képező Díjtételekre vonatkozó hirdetményből tájékozódhat.

11. A befektetési tanácsadási szerződésre és a befektetési tanácsra a B.XI.3. és a B.XI.5. pontok szabályai értelemszerűen irányadók akként, hogy ahol az Üzletszabályzat befektetési elemzést említ, azon befektetési tanácsot kell érteni.

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 érdeklődnie. AZ OTP Bank Nyrt. 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 Bank Nyrt. által adott befektetési tanácsadásról.

XI. BEFEKTETÉSI ELEMZÉS ÉS PÉNZÜGYI ELEMZÉS

1. Az OTP Bank Nyrt. saját döntése alapján befektetési elemzést és pénzügyi elemzést (továbbiakban együttesen: befektetési elemzés) vagy a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 36. cikk (2) bekezdése szerinti marketingközleményt (a továbbiakban: marketingközlemény) készít, és azt nyilvánosságra hozza, vagy azt egyéb módon az Üzletfél rendelkezésére bocsátja. Nem minősül befektetési elemzésnek a befektetési tanácsadás és az OTP Bank Nyrt. által az Üzletfélnek nyújtott jogszabály szerinti előzetes vagy utólagos tájékoztatás, valamint a marketingközlemény” rendelkezésre bocsátása, amely nem zárja ki, hogy az OTP Bank Nyrt. egy ilyen tájékoztatás nyújtása során az általa közzé tett befektetési elemzésre hivatkozzon. Az OTP Bank Nyrt. befektetési elemzés esetében ennek tényét feltünteti.2. Az OTP Bank Nyrt. saját döntése alapján jogosult meghatározni, hogy mely pénzügyi eszközökre, ügyletekre, piacokra és mely kibocsátókra vonatkozóan készít befektetési elemzést és marketingközleményt. Az Üzletfél – egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – nem jogosult arra, hogy az OTP Bank Nyrt.-től bármely pénzügyi eszközre, ügyletre, piacra vagy kibocsátóra vonatkozó befektetési elemzés, marketingközlemény elkészítését követelje.

3. A befektetési elemzést, marketingközleményt felhasználó Üzletfél kizárólagos felelőssége, hogy a befektetési elemzés alapján meghozott befektetési döntéssel saját vagy más pénzét, vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásától tegye függővé. Az Üzletfél minden esetben köteles maga is megbizonyosodni a befektetési elemzésben, marketingközleményben foglalt megállapítások helyességéről és előzetesen tájékozódni az adott pénzügyi eszközre, ügyletre illetve kibocsátóra vonatkozó tájékoztatókról, közzétételekről és egyéb információs dokumentumokról, azokat megismerni, saját körülményeit (pl. befektetési céljai, kockázatviselő képessége, jövedelmi és vagyoni helyzete, stb.) felmérni, mérlegelni és a befektetési döntését ezek alapján meghozni.

4. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a befektetési elemzés és a marketingközlemény nem személyre szabottan készül és az OTP Bank Nyrt. a befektetési elemzés, marketingközlemény természeténél fogva nem képes, illetve nem is köteles azt bármely Üzletfél személyi körülményeire tekintettel elkészíteni.

5. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. által közzétett dokumentum kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor az OTP Bank Nyrt. felhívja a figyelmet arra, hogy a közzé tett dokumentum

a) nem a befektetési elemzés függetlenségének előmozdítását célzó jogi követelményeknek megfelelően készült, és
b) nem vonatkozik rá a befektetési elemzés terjesztését, közzétételét megelőző ügyletkötésre vonatkozó Bszt.-ben meghatározott tilalom.

Ebben az esetben, a dokumentum semmilyen körülmények között nem értelmezhető úgy, hogy az abban közölt megállapítások objektív és független magyarázatot tartalmaznak. Ezt az OTP Bank Nyrt. a dokumentumon is feltünteti.

5. Az OTP Bank Nyrt. bármely befektetési elemzése, marketingközleménye a szerzői jogra vonatkozó jogszabályok szerinti védelem alatt áll és az OTP Bank Nyrt. ebből eredő minden jogot fenntart. A jogszabályban rögzített szabad felhasználás eseteit kivéve kizárólag az OTP Bank Nyrt. által adott előzetes írásbeli engedéllyel lehet a befektetési elemzést, marketingközleményt egynél több másolatban rögzíteni. A jogszabályban rögzített szabad felhasználás eseteit kivéve kizárólag az OTP Bank Nyrt. által adott előzetes írásbeli engedéllyel lehet a dokumentumot többszörözni, terjeszteni, nyilvánosan előadni, sugárzással nyilvánossághoz közvetíteni, átdolgozni, egyéb módon felhasználni.

6. Amennyiben a B.XI. cím Üzletfelet említ, azon a befektetési elemzést és marketingközleményt felhasználó személyt is érteni kell. Az Üzletszabályzatnak az Üzletfél előzetes tájékoztatására vonatkozó rendelkezéseit a befektetési elemzést és marketingközleményt felhasználó személyre is alkalmazni kell.

XII. ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS

1. Az OTP Bank Nyrt. – mérlegelése után, az Üzletféllel megkötött egyedi szerződés vagy keretszerződés alapján – a saját tulajdonában, illetve – erre irányuló felhatalmazás esetén – az általa kezelt portfolióban lévő értékpapírt az Üzletfélnek kölcsön adhatja, illetőleg az Üzletfél által a Banknál letétbe helyezett vagy az Ügyfél számára Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok kölcsönzésében bizományosként közreműködhet vagy azokra az Ügyféllel sajátszámlás értékpapír-kölcsönzési szerződést köthet.

2. Az OTP Bank Nyrt. mérlegelése után, az Üzletféllel megkötött egyedi szerződés vagy keretszerződés alapján jön létre a felek között az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó ügylet. Az OTP Bank Nyrt. nem köteles az Üzletféllel értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződést kötni. Az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó egyedi szerződés vagy keretszerződés az Üzletfél és az OTP Bank Nyrt. között létrejött más szerződés része nem lehet.
A sajátszámlás értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó egyedi vagy keretszerződés aláírásával Üzletfél kölcsön adja, OTP Bank Nyrt. pedig kölcsön veszi az Üzletfél tulajdonában álló, a szerződésben – mennyiség, megnevezés, sorozat illetve ISIN-kód alapján – meghatározott értékpapírokat a szerződésben rögzített, határozott időtartamra (a kölcsön futamideje). Sajátszámlás értékpapír-kölcsönzés az is, ha értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó egyedi szerződés aláírásával az OTP Bank Nyrt. kölcsön adja, míg az Üzletfél pedig kölcsön veszi az OTP Bank Nyrt. tulajdonában álló, a szerződésben – mennyiség, megnevezés, sorozat illetve ISIN-kód alapján – meghatározott értékpapírokat a szerződésben rögzített, határozott időtartamra (a kölcsön futamideje). Az OTP Bank Nyrt. saját számláról értékpapírt csak a megfelelő

minősítéssel, kockázatviselő képességgel és egyéb az OTP Bank Nyrt. által meghatározott feltételekkel rendelkező Üzletfél részére ad.

3. Értékpapír, kölcsönügylet tárgya akkor lehet, ha a kölcsönbe adó értékpapír feletti rendelkezési joga nem korlátozott. Forgalomképtelen, korlátozottan forgalomképes, elővásárlási, vételi, visszavásárlási, óvadéki és zálogjoggal terhelt értékpapír kölcsönügylet tárgya nem lehet. Nyomdai úton előállított, névre szóló értékpapír csak üres forgatmánnyal ellátva lehet kölcsönügylet tárgya.

4. A kölcsönbe adott értékpapírok tulajdonjoga átszáll a kölcsönbe vevőre. Értékpapírkölcsön-szerződés kizárólag határozott időre köthető.

5. Ha kölcsönbe vevő az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződésben vállalt esedékességkor az értékpapírt visszaszolgáltatni nem tudja, akkor a kölcsönbe adó részére fizetendő pénzbeli kártérítés legkisebb összegeként a kölcsönbe adás, illetőleg az esedékesség napjának árfolyamai közül a magasabbat kell figyelembe venni.

6. Az értékpapír-kölcsönzési keretszerződésnek, illetőleg az értékpapírkölcsön-szerződésnek tartalmaznia kell:
   a) a kölcsönbe adható, illetőleg a kölcsönbe adott értékpapír megnevezését, ISIN kódját, sorozatát;
   b) a kölcsönbe adható, illetőleg a kölcsönbe adott értékpapír mennyiségét;
   c) keretszerződés esetén azon időszak megjelölését, amely alatt az értékpapír kölcsönbe adható;
   d) az értékpapírkölcsön futamidejét;
   e) a kölcsönzési díjat;
   f) arra vonatkozó figyelemfelhívást, hogy a kölcsön futamideje alatt az értékpapírban megtestesített és azzal kapcsolatos jogokat a kölcsönbe adó nem gyakorolhatja; és
   g) részvény esetén a felek megállapodását a szavazati jog gyakorlására vonatkozóan.

7. Értékpapír-kölcsönzési keretszerződés esetén az OTP Bank Nyrt. a kölcsönbe adás tényéről a mennyiség és futamidő megjelölésével az Üzletfelet értesíti.

8. Felek eltérő megállapodása hiányában a kölcsönbe adót a kölcsön futamideje alatt a szerződésben meghatározott kölcsönzési díj illeti meg.

9. Ha az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél által letétbe helyezett értékpapír kölcsönzésében bizományosként működik közre, akkor az OTP Bank Nyrt. 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.

10. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az értékpapírügyletről mint az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2015/2365 rendelete értelmében értékpapírfinanszírozási ügyletnek minősülő ügyletről az OTP Bank Nyrt.-nek az illetékes hatóság felé adatszolgáltatási kötelezettsége is fennáll.

XIII. KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG

1. Az OTP Bank Nyrt. bármely, a megbízó részére engedélyezett befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységet végezhet más befektetési vállalkozás közvetítőjeként, kivéve, ha az adott tevékenység közvetítői jogviszonyban történő végzését jogszabály tiltja.

2. Az OTP Bank Nyrt. az adott tevékenységet a megbízó befektetési vállalkozásával kötött szerződés rendelkezései és az Üzletszabályzat alapján, a megbízó befektetési vállalkozás nevében és kockázatára végzi. Az OTP Bank Nyrt., mint közvetítő igénybevétele hosszabb átfutási időt illetve magasabb díjtételeket eredményezhet az Üzletfél számára. Az OTP Bank Nyrt. biztosítja a megbízó befektetési vállalkozás üzletszabályzatának megismerhetőségét az Üzletfél számára.

3. Az OTP Bank Nyrt.-t a közvetítői tevékenységért az erre vonatkozó szerződésben meghatározott díjazás illeti meg, melyet a megbízó befektetési vállalkozással az erre vonatkozó szerződésben meghatározott módon számol el.

A. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY A SZERZŐDÉSMINTÁKRÓL
- külön íven csatolva -

B. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY AZ ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKÁRÓL
- külön íven csatolva -

C. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY A DÍJTÉTELEKRŐL
- külön íven csatolva -

D. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY A BSZT. SZERINTI KISZERVEZÉSRŐL ÉS KÖZVETÍTŐKRŐL
- külön íven csatolva -

E. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY A BEFEKTETŐ-VÉDELEMRŐL, AZ ADATVÉDELEMRŐL ÉS AZ ÉRTÉKPAPÍRTITOK KEZELÉSÉNEK RENDJÉRŐL
- külön íven csatolva -

F. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY A VÉGREHAJTÁSI POLITIKÁRÓL
- külön íven csatolva -

G. MELLÉKLET: HIRDETMÉNY A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGRE VONATKOZÓ KIEGÉSZÍTŐ ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓRÓL
- külön íven csatolva -