



Hirdetmény

A. melléklet: Szerződésmintákról
a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzathoz

Hatályos: 2014. június 20. napjától

OTP Bank Nyrt.

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041858. cégszámon
Központi postacím: 1876 Budapest
Honlap: <http://www.otpbank.hu>

TARTALOMJEGYZÉK

TARTALOMJEGYZÉK.....	2
<i>BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI KERETSZERZŐDÉS</i>	4
MEGHATALMAZOTT BEJELENTÉSE	7
START ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA SZERZŐDÉS	11
OTC VÉTELI SZERZŐDÉS.....	19
OTC ELADÁSI SZERZŐDÉS	21
BEFEKTETÉSI JEGY ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS - VÉTELI MEGBÍZÁS	23
BEFEKTETÉSI JEGY ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS –VISSZAVÁLTÁSI MEGBÍZÁS.....	25
SZERZŐDÉS-KIEGÉSZÍTÉS TELEFAXHOZ ÉS POSTAI LEVELEZÉSHEZ	27
BIZOMÁNYOSI SZERZŐDÉS - ÉRTÉKPAPÍR ELADÁSRA	28
BIZOMÁNYOSI SZERZŐDÉS - ÉRTÉKPAPÍR VÁSÁRLÁSRA	30
AUKCIÓS MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS	32
PORTFOLIÓKEZELÉSI SZERZŐDÉS	34
MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS ÉRTÉKPAPÍROK FORGALOMBAHOZATALÁNAK SZERVEZÉSÉRE....	65
MEGBÍZÁSI KERETSZERZŐDÉS TÖKESZERKEZETI TANÁCSADÁSRA	70
MEGBÍZÁSI KERETSZERZŐDÉS BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSRA.....	71
MEGBÍZÁSI KERETSZERZŐDÉS BEFEKTETÉSI ELEMZÉS KÉSZÍTÉSÉRE	73
ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNSZERZŐDÉS	74

Az OTP Bank Nyrt. által az Üzletszabályzat jelen mellékletében meghatározott mintaszerződések, formanyomtatványok szövege csupán tájékoztató jellegű, az egyes szerződéskötések sajátosságaiból eredően a szövegezés eltérhet az Üzletszabályzat jelen mellékletében szereplőtől. Az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél megállapodása alapján a Felek bármely mintaszerződési, formanyomtatványbeli rendelkezéstől eltérhetnek, kivéve a jogszabály által meghatározott kógens rendelkezéseket. Az Üzletszabályzat jelen melléklete csupán az adott ügyletre vonatkozó sajátosságokat figyelembe véve formalizálható, az OTP Bank Nyrt. által nagyobb számban kötött ügyletekre irányadó mintaszerződéseket, formanyomtatványokat tartalmazza, nem foglalja magában teljeskörűen az OTP Bank Nyrt. által befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatásai gyakorlása során kötött szerződéseket.

OTP BANK NYRT.

..... fiókja

Ügyfélkód:

Számla száma:

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI KERETSZERZŐDÉS

mely létrejött egyfelől az **OTP Bank Nyrt.** (1051 Budapest, Nádor u. 16., cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041585) mint számlavezetőt (a továbbiakban: **Bank**), másfelől

Név/cégnév:

Születési név:

Személyi azonosító okmány száma:

Anyja neve:

Születési hely:

Születési idő:

Állandó lakcím/székhely:

Telefonszám:

Telefaxszám:

Cégjegyzékszám:

Adóazonosító jel/adószám:

Egys. stat. számjel:

Bankszámla száma:

Devizaszámla(k) száma:

Levelezési/értesítési cím*:

Üzletfél között.

1. Az Üzletfél megbízza a Bankot, hogy javára díjazás ellenében Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat (továbbiakban: Üzletszabályzat) szerinti szolgáltatásokat nyújtson. Az Üzletfél, mint számlatulajdonos megbízza a Bankot, mint számlavezetőt, hogy Értékpapírszámlát nyisson és vezessen. Az Összevont Értékpapírszámlán a Bank az Üzletféllel kötött szerződések vagy az Üzletfél valamint az Összevont Értékpapírszámla felett rendelkezésre jogosult képviselők nyilatkozatai, rendelkezései alapján az Összevont Értékpapírszámlán lévő értékpapírokról - azok előállítási formájától függetlenül - és egyéb pénzügyi eszközökről nyilvántartást vezet, azokra vonatkozóan - az Üzletfél vagy képviselői rendelkezése alapján - megbízásokat hajt végre és az Összevont Értékpapírszámláról kivonatot állít elő. Az Összevont Értékpapírszámla - az Üzletfél vagy feljogosított képviselői rendelkezései alapján, az Üzletszabályzat szerinti keretek között - további alszámlákra tagozódhat.
2. Az Üzletfél a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) 148. §-a alapján kifejezetten, határozottan és visszavonhatatlanul megbízza a Bankot, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatások igénybevételéhez illetve az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódó pénzforgalmát - attól függően, hogy az forintban vagy devizában keletkezik - az ezen szerződésben meghatározott forintban vezetett fizetési számláján és/vagy devizaszámláján bonyolítsa le. Az Üzletfél összes, a befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódó pénzeszközére vonatkozóan felhatalmazza a Bankot, hogy azokat külön rendelkezés nélkül, automatikusan jóváírja az ezen szerződésben meghatározott fizetési- vagy devizaszámlájára, amennyiben pénzállománya egynél több devizából áll, devizaszámláira. Az Üzletfél megbízza a Bankot, hogy amennyiben nem rendelkezik a Banknál az értékpapír lejáratából vagy visszaváltásából fakadó pénzügyi összeg pénznemének megfelelő Fizetési Számlával vagy Devizaszámlával, akkor a lejáratból vagy visszaváltásból származó pénzügyi összeget átváltást követően az elsődlegesként megjelölt számlára írja jóvá. Az átváltásból (devizaárfolyamok változásából) fakadó minden költség és kár az Üzletfelet terheli. Az átváltás részletes szabályait az Üzletszabályzat és a Hirdetmény a lakossági bankszámlák árfolyam-alkalmazásairól tartalmazza.
3. A Bank az Összevont Értékpapírszámláról a mindenkor vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján meghatározott tartalommal félévente postai úton küld kivonatot az Üzletfél részére kivéve, ha az Üzletfél OTPDirekt internetes szolgáltatás keretében elektronikus úton kívánja elérni számlakivonatát, vagy a Fiókban a postai levelezés visszatartásáról nyilatkozott. Az Üzletfél rendelkezése értelmében a Bank mindennemű levelezést a *-gal jelzett, megadott levelezési címre továbbítja. A Bank felhívja az Üzletfél figyelmét az Üzletszabályzat írásbeli kapcsolattartásra és a visszatartott levelezésre vonatkozó rendelkezéseire, aki ezt a figyelemfelhívást tudomásul veszi.
4. Az Üzletfél kijelenti, hogy a szerződésben és záradékaiban szereplő adatai a valóságnak mindenben megfelelnek. A számlaszerződés aláírásával az Üzletfél kifejezetten hozzájárul és felhatalmazza a Bankot, hogy az OTP Bankcsoport bármelyik tagja részére az Üzletfelet érintő, tudomására jutott értékpapír- és vagy banktitok tárgyát képező tény, információt, megoldást vagy

adatot – beleértve az Üzletfél személyes és üzleti befektetési tevékenységére, vagyoni helyzetére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Bank által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Bankkal kötött szerződéseire vonatkozó adatokat – szolgáltatasson a Bankjogszabály alapján vállalt feladatai, fennálló kötelezettségei teljesítése, továbbá konszolidációs, kockázatelemzési, illetve szolgáltatások értékesítése céljából, az ezekhez szükséges mértékben, valamint e célokkal összefüggésben az adatokat a szerződéses jogviszony fennállása alatt, illetve addig, amíg a Banknak az Üzletféllel szemben követelése áll fenn vagy az Üzletfél ellenkező tárgyú nyilatkozatot nem ad, gyűjtse, rögzítse, tárolja. Az Üzletfél kifejezetten, határozottan és visszavonhatatlanul hozzájárul továbbá ahhoz, hogy amennyiben a Bank az Üzletféllel szemben fennálló az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó, esedékes és az Üzletfél által felszólítás ellenére meg nem fizetett bármely követelését faktorálja, úgy a faktorcég a követelés behajtásának eredményéről, a faktorált követeléssel kapcsolatos eljárásról a Banknak kockázatkezelési és kockázatelemzési célból az Üzletfél banktitkot képező adatait átadja. Az Info tv. szerinti, személyes adatok védelmére vonatkozó tájékoztatást az Általános Üzletszabályzat és melléklete tartalmazza, amelyet az Üzletfél elolvasott, megértett és tudomásul vett.

5. Az Üzletfél óvadékot alapít a jelen szerződés aláírásával, illetve az Üzletszabályzat szerint megalapított óvadékot megerősíti a Bank javára az Üzletszabályzatban meghatározott módon. Az óvadék az Üzletszabályzatban meghatározott mindenkor Biztosított Követelést biztosítja, Fogyasztói óvadéki szerződés esetén a Biztosított Követelés Legmagasabb Összege erejéig. Az óvadék tárgya az Üzletszabályzatban meghatározott Befektetési Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelés esetén az Üzletfél Üzletszabályzatban meghatározott Bank által vezetett Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott összes értékpapír, pénzügyi eszköz és az Üzletfél Fizetési Számlájának, Deviza Számlájának mindenkor teljes egyenlege, ideértve az Ügyfélszámlát is, azzal, hogy az óvadék tárgyát Fogyasztói óvadéki szerződés esetén a jelen szerződés aláírása napján az Üzletfél tulajdonában álló, Üzletszabályzatban meghatározott Fizetési Számlák, Devizaszámlák, Ügyfélszámlák képezik. Az óvadék tárgya az Üzletszabályzatban meghatározott Pénzügyi Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelés esetén az Üzletfél Üzletszabályzatban meghatározott Bank által vezetett Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott összes értékpapír és az Üzletfél Fizetési Számlájának, Deviza Számlájának mindenkor teljes egyenlege, azzal, hogy az óvadék tárgyát Fogyasztói óvadéki szerződés esetén a jelen szerződés aláírása napján az Üzletfél tulajdonában álló, Üzletszabályzatban meghatározott Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok képezik. Az Üzletfél ezen szerződés aláírásával kifejezetten, határozottan és visszavonhatatlanul feljogosítja a Bankot, hogy az Üzletszabályzatban meghatározott Biztosított Követelések alapján az óvadék tárgyát - a harmadik személy javára zárolt számlát kivéve – visszatartsa és óvadékként követelése kielégítésére használja fel. Az Üzletfél tudomásul veszi és felhatalmazza a Bankot, hogy az óvadéki jog érvényesítése és az értékesítés esetén az Üzletszabályzatban meghatározottak szerint járjon el, valamint hogy az óvadéki jog érvényesítése és az értékesítés az Üzletszabályzatban meghatározott feltételekkel történjen. A Bank felhívja az Üzletfél figyelmét az Üzletszabályzat biztosítékokra, késedelemre és a nem-teljesítésre vonatkozó rendelkezéseire, aki ezt a figyelemfelhívást tudomásul veszi.
6. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely szolgáltatásért a Bank ezen szolgáltatásokra mindenkor hatályos hirdetményében meghatározott díjakat és költségeket tartozik a Banknak megfizetni. A mindenkor esedékes díjakkal, költségekkel a Bank jogosult az Üzletfél Banknál vezetett bármely fizetési számláját, devizaszámláját, devizaszámláit külön rendelkezés nélkül, automatikusan megterhelni. A Bank felhívja az Üzletfél figyelmét az Üzletszabályzat és a mindenkor hatályos hirdetmény díjakra, költségekre és jutalékokra, valamint azok megfizetésére vonatkozó rendelkezéseire, aki ezt a figyelemfelhívást tudomásul veszi.
7. Jelen szerződés akkor lép hatályba, ha a Felek azt kölcsönös aláírásukkal ellátták. Jelen szerződés határozatlan időre jön létre. A Bank felhívja az Üzletfél figyelmét az Üzletszabályzat szerződések egyoldalú és közös megegyezéssel való módosítására, a megbízás megtagadására és a szerződés felmondására vonatkozó rendelkezéseire, aki ezt a figyelemfelhívást tudomásul veszi. Az Összevont Értékpapírszámlát és az Összevont Értékpapírszámla szerződést nem szünteti meg az a körülmény, ha az Összevont Értékpapírszámlán eszközök, értékpapírok nyilvántartására nem kerül sor.
8. Jelen szerződést a Bank az Üzletfél felszólítás ellenére meg nem fizetett tartozása esetén 30 (harminc) napos felmondási idővel megszüntetheti, egyben felhívja az Üzletfelet az Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott eszközökről történő rendelkezésre. Az Üzletfél bármikor, azonnali hatállyal megszüntetheti az Összevont Értékpapírszámlát, amennyiben minden, az igénybevett befektetési- és kiegészítő befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó kötelezettségét és az Összevont Értékpapírszámlával kapcsolatos összes, a megszüntetés napjáig felmerült költséget, díjat megfizeti, és a nyilvántartott értékpapírjait más Bankhoz transzferáltatja.

9. Az Összevont Értékpapírszámla megszűnése esetén - amennyiben az Üzletfél a felmondási idő végéig nem rendelkezett a 7. pontban meghatározott módon - a Bank az Összevont Értékpapírszámlán maradt értékpapír eszközöket az Üzletszabályzat szerinti Felelős Őrzésbe (jogalap nélküli birtoklás) veszi az Üzletszabályzat rendelkezései szerint. A Felelős Őrzésbe vett eszközökre vonatkozóan a Bank az Üzletszabályzat és a mindenkor hatályos hirdetmény rendelkezései szerint meghatározott díjat és költséget számol fel.
10. Az Üzletfél kijelenti, hogy a jelen szerződés aláírását megelőzően, az annak elválaszthatatlan részét képező Üzletszabályzatot, az abban hivatkozott üzletszabályzatokat és hirdetményeket megismerte, megértette, valamint az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek elfogadta. Az Üzletfél kijelenti, hogy részére a Bank befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatásai keretében igénybe vett ügyletekkel és pénzügyi eszközökkel kapcsolatban a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és teljeskörűen megadta, Bszt. szerinti minősítéséről tájékoztatta. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, és az abban hivatkozott üzletszabályzatok és hirdetmények, a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, a tőzsdei szabályzatok, a KELER Zrt. és KSZF szabályzatai, valamint a Ptk. rendelkezései az irányadók.
11. A felek megállapodnak, hogy a Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely jogviszonyukból eredő vitás kérdéseiket egyeztetés útján rendezik, amennyiben ez nem vezet eredményre, úgy a Felek a jogvita eldöntésére hatáskörtől függően alávetik magukat a Budai Központi Kerületi Bíróság vagy a Fejér Megyei Bíróság kizárólagos illetékességének.
12. A szerződés két példányban készült, melyből az egyik példány az Üzletfélt, a másik a Bank Fiókot illeti meg.

Kelt,

.....
Üzletfél

N

.....
Bank

T

A

Fiók neve:

Ügyfélkód:

Fiók címe:

Fiókkód:

MEGHATALMAZOTT BEJELENTÉSE

Alulírott, mint Meghatalmazó:

Név:

Születési név:

Születési hely:

Születési idő:

Anyja születési neve:

Állampolgárság:

Személyi azonosító okmány típusa:

Személyi azonosító okmány száma:

Állandó lakcím:

meghatalmazom

Név:

Születési név:

Születési hely:

Születési idő:

Anyja születési neve:

Állampolgárság:

Személyi azonosító okmány típusa:

Személyi azonosító okmány száma:

Állandó lakcím:

hogy képviselőmben az Üzletszabályzat előzetes tájékozódásra vonatkozó szabályai szerinti, valamennyi jognyilatkozatot (pl. alkalmassági teszt és megfelelési teszt alapjául szolgáló jognyilatkozat) a nevében megtegye és az itt megjelölt Összevont Értékpapírszámal felett rendelkezzen.

A jelen meghatalmazás kifejezetten nem terjed ki a NYESZ-R / TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlára vonatkozó olyan értékpapír-transzfer és átvezetés ügylet megkötésére, megbízás megadására, amelynek végrehajtása következtében a számla megszűnése következik be. Amennyiben a NYESZ-R / TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlára vonatkozó szerződés – illetve a NYESZ-R / TBÉSZ Pénzszámlára vonatkozó szerződés – megszüntetése válik szükségessé, az a Számlatulajdonos (illetve törvényes képviselője) személyes megjelenéséhez, valamint számlamegszüntetésre is kiterjedő eseti meghatalmazáshoz kötött. A jelen meghatalmazás kifejezetten nem terjed ki az Összevont Értékpapírszámla megszüntetésére.

Tudomásul veszem azt a tájékoztatást, hogy a meghatalmazott eljárásáért engem terhel a felelősség, így különösen akkor, ha a meghatalmazott nem megfelelő eljárása következtében az OTP Bank Nyrt. jogszabályi előírás alapján az ügylet teljesítését megtagadni köteles. Igazolom, hogy a meghatalmazott az OTP Bank Nyrt. Üzletszabályzatának és egyéb kapcsolódó dokumentumainak ismertetésével jogairól és kötelezettségeiről felvilágosítást kapott.

Összevont Értékpapírszámla száma:

Kelt:

.....
Tulajdonos saját kezű aláírása

Elfogadom a meghatalmazást, és a fenti értékpapírszámlán általam bonyolított ügyletek során az ügyleti megbízásokon az aláírási címpéldányon megadott aláírásommal azonosan fogok aláírni.

.....
Meghatalmazott saját kezű aláírása

Személyazonosságot igazoló ügyintézők aláírása:

.....
Ügyintéző

.....
Ügyintéző

Fiók neve:

Ügyfélkód:

Fiók címe:

Számla száma:

NYESZ-R ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA SZERZŐDÉS

mely létrejött egyfelől az **OTP Bank Nyrt.** (1051 Budapest, Nádor u. 16., cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041585; a továbbiakban: Számlavezető; egyéb adatai az Üzletszabályzatban), másfelől

Név:

Személyi azonosító okmány száma:

Születési név:

Adóazonosító jel:

Anyja neve:

Telefonszám:

Születési hely:

NYESZ-R Pénzszámla száma:

Születési idő:

Állandó lakcím:

Levelezési cím*:

Számlatulajdonos között.

1. A Számlatulajdonos megbízza a Számlavezetőt, hogy javára díjazás ellenében, a mindenkor nyugdíj-előtakarékossági jogszabály(ok) (ideértve különösen, de nem kizárólag a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvényt és a Sza.; a jelen szerződés alkalmazásában: „nyugdíj-előtakarékossági jogszabály”) alapján NYESZ-R Összevont Értékpapírszámlát (az Üzletszabályzat alkalmazásában NYESZ Összevont Értékpapírszámla) nyisson és vezessen. A Számlatulajdonos felelősségének tudatában kijelenti, hogy a mindenkor hatályos nyugdíj-előtakarékossági jogszabály(ok) által előírt, számlanyitási jogosultsági feltételeknek mindenben, maradéktalanul megfelel.
2. A NYESZ-R Összevont Értékpapírszámlán a Számlavezető a Számlatulajdonossal kötött szerződések vagy a Számlatulajdonos valamint a NYESZ-R Összevont Értékpapírszámla felett rendelkezésre jogosult képviselők nyilatkozatai, rendelkezései alapján a NYESZ-R Összevont Értékpapírszámlán lévő értékpapírokról - azok előállítási formájától függetlenül - és egyéb pénzügyi eszközökről nyilvántartást, azokra vonatkozóan - a Számlatulajdonos vagy képviselői rendelkezése alapján - megbízásokat hajt végre és a NYESZ-R Összevont Értékpapírszámláról kivonatot állít elő.
3. A Számlatulajdonos a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) 148. §-a alapján kifejezetten, határozottan és visszavonhatatlanul megbízza a Számlavezetőt, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatások igénybevételéhez - és a NYESZ-R Összevont Értékpapírszámlához – kapcsolódó a mindenkor nyugdíj-előtakarékossági jogszabály(ok)nak megfelelő pénznemben keletkező pénzforgalmát az ezen szerződésben meghatározott NYESZ-R Pénzszámláján bonyolítsa le.
4. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Számlavezető minden a NYESZ-R Összevont Értékpapírszámlán végzett ügyleti megbízásból és a nyilvántartott értékpapírok hozadékából eredő pénzügyösszeget kizárólag a NYESZ-R Pénzszámlának (az Üzletszabályzat alkalmazásában NYESZ Pénzszámla) a NYESZ-R Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódóan vezetett alszámláján (továbbiakban: NYESZ-R Alszámla; az Üzletszabályzat alkalmazásában NYESZ-Alszámla) írja jóvá. A NYESZ-R Összevont Értékpapírszámlán végzett ügyleti megbízásból és a nyilvántartott értékpapírok hozadékából eredő pénzügyösszegek csak az Üzletfél kifejezett rendelkezése alapján kerülnek a NYESZ-R Alszámláról a NYESZ-R Pénzszámlára átvezetésre. A NYESZ-R Pénzszámla és a NYESZ-R Alszámla egyenlege – a Felek eltérő

megállapodása hiányában – egy ügylet együttes fedezetbiztosításaként nem vehető igénybe.

5. A Számlatulajdonos azt is tudomásul veszi, hogy a NYESZ-R Összevont Értékpapírszámlán történő befektetés céljából a Számlavezető kizárólag a NYESZ-R Pénzszámlára fogad átutalást vagy pénztári befizetést, a NYESZ-R Pénzszámlára vonatkozó szerződés és a vonatkozó üzletszabályzat(ok) alapján.
6. A Számlavezető minden a NYESZ-R Pénzszámlára érkező pénzüsszeget a nyugdíj-előtakarékossági jogszabály(ok) szerinti első befektetésre szánt pénzüsszegnek tekint. A Számlatulajdonos azt is tudomásul veszi, hogy amennyiben az őt a mindenkori nyugdíj-előtakarékossági jogszabály(ok) alapján megillető előtakarékosági támogatás összegét a Számlavezetőnél kéri jóváírni, akkor erre a célra kizárólag a NYESZ-R Pénzszámlájának számát adhatja meg az adóhatóságnak.
7. A NYESZ-R Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.
8. A Számlavezető a NYESZ-R Összevont Értékpapírszámláról a mindenkori vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján meghatározott tartalommal évente postai úton küld kivonatot a Számlatulajdonos részére kivéve, ha a Számlatulajdonos – a Számlavezető ilyen szolgáltatásának rendelkezésre állása esetén – az OTPdirekt internetes szolgáltatás keretében elektronikus úton kívánja elérni számlakivonatát, vagy a Fiókban a postai levelezés visszatartásáról nyilatkozott. A Számlatulajdonos rendelkezése értelmében a Számlavezető mindennemű levelezést a *-gal jelzett, megadott levelezési címre továbbítja. A Számlavezető felhívja a Számlatulajdonos figyelmét az Üzletszabályzat írásbeli kapcsolattartásra és a levelezés visszatartására vonatkozó rendelkezéseire, aki ezt a figyelemfelhívást tudomásul veszi.
9. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a szerződésben szereplő adatai a valóságnak mindenben megfelelnek. A számlaszerződés aláírásával a Számlatulajdonos kifejezetten hozzájárul és felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy az OTP Bankcsoport bármelyik tagja részére a Számlatulajdonost érintő, tudomására jutott értékpapír- és vagy banktitok tárgyát képező tény, információt, megoldást vagy adatot – beleértve a Számlatulajdonos személyes befektetési tevékenységére, vagyoni helyzetére az OTP Bank Nyrt. által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Bankkal kötött szerződéseire vonatkozó adatokat – szolgáltatson az OTP Bank Nyrt. jogszabály alapján vállalt feladatai, fennálló kötelezettségei teljesítése, továbbá konszolidációs, kockázatelemzési, illetve szolgáltatások értékesítése céljából, az ezekhez szükséges mértékben, valamint e célokkal összefüggésben az adatokat a szerződéses jogviszony fennállása alatt, illetve addig, amíg az OTP Bank Nyrt.-nek a Számlatulajdonossal szemben követelése áll fenn vagy a Számlatulajdonos ellenkező tárgyú nyilatkozatot nem ad, gyűjtse, rögzítse, tárolja. A Számlatulajdonos kifejezetten, határozottan és visszavonhatatlanul hozzájárul továbbá ahhoz, hogy amennyiben az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonossal szemben fennálló, a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat (továbbiakban: Üzletszabályzat) hatálya alá tartozó, esedékes és a Számlatulajdonos által felszólítás ellenére meg nem fizetett bármely követelését faktorálja, úgy a faktorcég a követelés behajtásának eredményéről, a faktorált követeléssel kapcsolatos eljárásról az OTP Bank Nyrt.-nek kockázatkezelési és kockázatelemzési célból a Számlatulajdonos banktitkot képező adatait átadja. Az adatkezelésre vonatkozó Info tv. szerinti tájékoztatást az Üzletszabályzat tartalmazza, amelyet a Számlatulajdonos elolvasott, megértett és tudomásul vett.
10. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely szolgáltatásért a mindenkor hatályos nyugdíj-előtakarékossági jogszabály(ok) alapján meghatározott, a Számlavezető ezen szolgáltatásokra mindenkor hatályos hirdetményében meghatározott díjakat és költségeket tartozik a Számlavezetőnek megfizetni. A mindenkori esedékes díjakkal, költségekkel a Számlavezető jogosult a Számlatulajdonos ezen szerződésben meghatározott NYESZ-R Alszámláját, NYESZ-R Pénzszámláját külön rendelkezés nélkül, automatikusan megterhelni. A Számlavezető felhívja a Számlatulajdonos figyelmét az Üzletszabályzat és a mindenkor hatályos hirdetmény díjakra, költségekre és jutalékokra, valamint azok megfizetésére vonatkozó rendelkezéseire, aki ezt a figyelemfelhívást tudomásul veszi. A Számlatulajdonos arra az

esetre, ha jelen számlaszerződést a mindenkor hatályos nyugdíj-előtakarékossági jogszabály(ok) számlanyitásra vonatkozó rendelkezéseinek megszegésével kötötte, és ez okból jelen szerződés érvénytelennek, vagy semmisnek minősülne, kijelenti, hogy bármely igénybevetett szolgáltatással kapcsolatosan a Számlavezető által felszámított összes, teljes díj, költség a Számlavezetőt jogszerűen megilleti, azok visszaköveteléséről visszavonhatatlanul lemond.

11. Jelen szerződés akkor lép hatályba, ha a Felek azt kölcsönös aláírásukkal ellátták. Jelen szerződés határozatlan időre jön létre. A Számlavezető felhívja a Számlatulajdonos figyelmét az Üzletszabályzat szerződések egyoldalú és közös megegyezéssel való módosítására, a megbízás megtagadására és a szerződés felmondására vonatkozó rendelkezéseire, aki ezt a figyelemfelhívást tudomásul veszi.
12. A NYESZ-R Összevont Értékpapírszámla kizárólag a mindenkori nyugdíj-előtakarékossági jogszabály(ok)ban meghatározott módon szűnhet meg és szüntethető meg, amelynek feltételeiről a Számlatulajdonos a Számlavezetőtől részletes tájékoztatást kapott.
13. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a szerződés aláírását megelőzően, az annak elválaszthatatlan részét képező Üzletszabályzatot, az abban hivatkozott üzletszabályzatokat és hirdetésményeket megismerte, megértette, valamint az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek elfogadta. Számlatulajdonos kijelenti, hogy részére a Számlavezető befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatásai keretében igénybe vett ügyletekkel és pénzügyi eszközökkel kapcsolatban a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és teljes körűen megadta, Bszt. szerinti minősítéséről tájékoztatta. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Számlavezető mindenkor hatályos Üzletszabályzata, és az abban meghivatkozott üzletszabályzatok és hirdetésmények, a nyugdíj-előtakarékossági jogszabályok, a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, a tőzsdei szabályzatok, a KELER Zrt. szabályzatai, valamint a Ptk. rendelkezései az irányadók.
14. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a szerződés aláírását megelőzően, az annak elválaszthatatlan részét képező Tájékoztató a Nyugdíj-előtakarékossági (NYESZ-R) számláról elnevezésű dokumentumot megismerte, és az abban foglaltakat tudomásul vette, különös tekintettel az adózással kapcsolatos szabályokra, a nem nyugdíjjellegű kifizetés, illetve az adóköteles nyugdíjjellegű kifizetés miatt keletkező esetleges adókötelezettségeire.
15. A szerződés két példányban készült, melyből az egyik példány a Számlatulajdonost, a másik a Számlavezető Fiókot illeti meg.

Kelt,

.....
.....
Számlatulajdonos

T

Számlavezető

A

OTP BANK NYRT:

..... fiókja

Ügyfélkód:

Számla száma:

START ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA SZERZŐDÉS

mely létrejött egyfelől az **OTP Bank Nyrt.**(1051 Budapest, Nádor u. 16., cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041585) (a továbbiakban: Számlavezető), másfelől

Név:

:
:

Anyja neve:

Start Bankszámla száma:

Állandó lakcím:

Levelezési/értesítési cím:

adóazonosító jel:

Születési hely:

Születési idő:

Szülő neve:

Anyja neve:

Állandó lakcím:

Születési hely:

Születési idő:

Személyazonosító okmány száma:

Számlatulajdonos között.

1. A Számlatulajdonosnak a mindenkor hatályos fiatalok életkezdési támogatásáról szóló jogszabályokban (továbbiakban: Babakötvény Jogszabályok) meghatározott szülője (továbbiakban: Szülő) megbízza a Számlavezetőt, hogy a Számlatulajdonos javára, díjazás ellenében a Babakötvény Jogszabályokban meghatározottak szerint Start Összevont Értékpapírszámlát nyisson.
2. A Szülő kifejezetten, határozottan tudomásul veszi, hogy a Start Összevont Értékpapírszámlát a Számlavezető a Számlatulajdonos számú Összevont Értékpapírszámlájának Start (al)számlájaként nyitja meg és vezeti. A Szülő kifejezetten, határozottan hozzájárul ahhoz is, hogy a Számlavezető a Babakötvény Jogszabályokban meghatározott jogosultságok és kötelezettségek érvényesítése – így különösen utalási összegek áthelyezése, állami támogatás igénylése – céljából a Számlatulajdonosnak a Start Összevont Értékpapírszámla jogviszonnyal kapcsolatosan megadott adatait kezelje.
3. A Szülő kijelenti, hogy a Számlatulajdonos kizárólag a Számlavezetőnél rendelkezik Start Összevont Értékpapírszámlával és Start Bankszámlával.
4. A Start Összevont Értékpapírszámlán a Számlavezető a Számlatulajdonos nevében eljáró Szülő által kötött szerződések, a Szülő nyilatkozatai, rendelkezései alapján a Start Összevont Értékpapírszámlán lévő értékpapírokról - azok előállítási formájától függetlenül - és egyéb pénzügyi eszközökről nyilvántartást vezet, azokra vonatkozóan - a Szülő rendelkezése alapján - megbízásokat hajt végre és a Start Összevont Értékpapírszámláról kivonatot állít elő. A Start Összevont Értékpapírszámla - a Szülő rendelkezései alapján, a Számlavezető Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata (továbbiakban: Üzletszabályzat) szerinti keretek között - további alszámlákra tagozódhat.
5. A Számlatulajdonos képviseletében eljáró Szülő a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) 148. §-a alapján kifejezetten, határozottan és visszavonhatatlanul megbízza a Számlavezetőt, hogy a befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység igénybevételéhez - és a Start Összevont Értékpapírszámlához - kapcsolódó pénzforgalmát az ezen szerződésben meghatározott Start Bankszámlán bonyolítsa le.
6. A Szülő a Számlatulajdonos összes, a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódó pénzeszközére vonatkozóan felhatalmazza a Számlavezetőt, hogy azokat külön rendelkezés nélkül, automatikusan jóváírja az ezen szerződésben meghatározott Start Bankszámlájára.

7. A Számlavezető a Start Összevont Értékpapírszámláról a mindenkori vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján meghatározott tartalommal évente küld kivonatot a Számlatulajdonos Szülője részére.
8. A Számlatulajdonos Szülője kijelenti, hogy Számlatulajdonos és az ő szerződésben és záradékaiban szereplő adatai a valóságnak mindenben megfelelnek. A számlaszerződés aláírásával a Számlatulajdonos Szülője kifejezetten hozzájárul és felhatalmazza az OTP Bank Nyrt-t, hogy az OTP Bankcsoport bármelyik tagja részére a Számlatulajdonost vagy a Szülőt érintő, tudomására jutott értékpapír- és vagy banktitok tárgyát képező tény, információt, megoldást vagy adatot – beleértve a Számlatulajdonos személyes és üzleti befektetési tevékenységére, vagyoni helyzetére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint az OTP Bank Nyrt. által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Bankkal kötött szerződéseire vonatkozó adatokat – szolgáltatson az OTP Bank Nyrt. jogszabály alapján vállalt feladatai, fennálló kötelezettségei teljesítése, továbbá konszolidációs, kockázatelemzési, illetve szolgáltatások értékesítése céljából, az ezekhez szükséges mértékben, valamint e célokkal összefüggésben az adatokat a szerződéses jogviszony fennállása alatt, illetve addig, amíg az OTP Bank Nyrt-nek a Számlatulajdonossal szemben követelése áll fenn vagy a Számlatulajdonos ellenkező tárgyú nyilatkozatot nem ad, gyűjtse, rögzítse, tárolja. A Számlatulajdonos Szülője kifejezetten, határozottan és visszavonhatatlanul hozzájárul továbbá ahhoz, hogy amennyiben az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonossal szemben fennálló az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó, esedékes felszólítás ellenére meg nem fizetett bármely követelését faktorálja, úgy a faktorcég a követelés behajtásának eredményéről, a faktorált követeléssel kapcsolatos eljárásról az OTP Bank Nyrt-nek kockázatkezelési és kockázatelemzési célból a Számlatulajdonos banktitkot képező adatait átadja. Az adatkezelésre vonatkozó Info tv. szerinti tájékoztatást az Általános Üzletszabályzat és melléklete tartalmazza, amelyet a Szülő elolvasott, megértett és tudomásul vett.
9. A Számlatulajdonos Szülője kijelenti, hogy a szerződés aláírását megelőzően, az annak elválaszthatatlan részét képező Üzletszabályzatot, az abban hivatkozott üzletszabályzatokat és hirdetményeket megismerte, és az abban foglaltakat mint a Számlatulajdonos képviselője a Számlatulajdonos és a Számlavezető között létrejött jogviszonyra vonatkozóan kötelezőnek elfogadta. A Számlavezető, felhívja a Számlatulajdonos figyelmét az Üzletszabályzatnak az írásbeli kapcsolattartásra és a levelezés visszatartására vonatkozó rendelkezéseire, aki ezt a figyelemfelhívást tudomásul veszi.
10. A Számlatulajdonos Szülője tudomásul veszi, hogy az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely szolgáltatásért a Számlavezető ezen szolgáltatásokra mindenkor hatályos hirdetményében meghatározott díjakra és költségekre jogosult. A mindenkori esedékes díjakkal, költségekkel a Számlavezető jogosult a Számlatulajdonos ezen szerződésben meghatározott Start betétszámláját külön rendelkezés nélkül, automatikusan megterhelni.
11. A Szülő tudomásul veszi, hogy amennyiben jelen szerződés megkötéséhez a Babakötvény Jogszabályokban meghatározottakon kívül bármely hatósági engedély, így különösen gyámhatósági engedély szükséges, úgy az erről való tájékozódás, az esetleges engedély megszerzésére vonatkozó eljárás kezdeményezése, az engedély megszerzése kizárólag az ő felelőssége. A Szülő azt is tudomásul veszi, hogy amennyiben a Babakötvény Jogszabályokban meghatározott befektetési korlátozásokra vonatkozó rendelkezések más jogszabály(ok) – így különösen a gyámság alatt állók pénzeszközeinek kezelésére vonatkozó jogszabályok – rendelkezéseivel ellentétesek lennének, úgy az ebből eredő teljes felelősség őt terheli. A Számlatulajdonos teljes mértékben kizárja felelősségét az ezen szerződéshez kapcsolódó bármilyen hatósági engedély hiányából és/vagy a Babakötvény Jogszabályokban meghatározott befektetési korlátozásokon kívüli bármely más jogszabályi befektetési korlátozásra vonatkozó rendelkezés összhangjának hiányából, ellentéteességéből eredően az ezen szerződés alapján létrejövő bármely jogviszony semmisségéből, részleges vagy teljes érvénytelenségéből eredő esetleges károkért.
12. A szerződés két példányban készült, melyből az egyik példány a Számlatulajdonost/Szülőt, a másik a számlavezető fiókot illeti meg.
13. A szerződés Felek általi kölcsönös aláírásának napján lép hatályba, és határozatlan időre szól. A Számlavezető, felhívja a Szülő és a Számlatulajdonos figyelmét az Üzletszabályzatnak

..... a szerződések módosítására, a megbízás megtagadására és a szerződése felmondására vonatkozó rendelkezéseire.

14. Jelen szerződés a mindenkor hatályos Babakötvény Jogszabályokban meghatározott módon szüntethető meg.
15. Számlatulajdonos kijelenti, hogy részére a Számlavezető befektetési szolgáltatás keretében igénybe vehető ügyletekkel és pénzügyi eszközökkel kapcsolatosan a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és teljeskörűen megadta, Bszt. szerinti minősítéséről tájékoztatta. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Számlavezető mindenkor hatályos Üzletszabályzata, az abban hivatkozott üzletszabályzatok és hirdetések, a mindenkor hatályos Babakötvény Jogszabályok, a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, a tőzsdei szabályzatok, a KELER Zrt. szabályzatai, valamint a Ptk. rendelkezései az irányadók.
16. A felek megállapodnak, hogy az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely jogviszonyukból eredő vitás kérdéseiket egyeztetés útján rendezik, amennyiben ez nem vezet eredményre, úgy a Felek a jogvita eldöntésére hatáskörtől függően alávetik magukat a Budai Központi Kerületi Bíróság vagy a Fejér Megyei Bíróság kizárólagos illetékességének.

Kelt:.....,

.....
Számlatulajdonos

Számlavezető
OTP Bank Nyrt.

Fiók neve:
Fiók címe:

Ügyfélkód:
Számola száma:

TARTÓS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről az **OTP Bank Nyrt.** (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszáma: Cg. 01-10-041585; egyéb adatai az Üzletszabályzatban), másrészről

Név/cégnév: Személyi azonosító okmány száma:
Születési név: Adóazonosító jel/adószám:
Anyja neve: Telefonszám:
Születési hely: TBÉSZ Pénzszámla száma:
Születési idő:
Állandó lakcím/székhely: Levelezési/értesítési cím*:

Üzletfél (a jelen szerződés alkalmazásában: **Számlatulajdonos**) között az alábbi napon és helyen a következő feltételekkel:

A TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla

- 13.A Számlatulajdonos megbízza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy javára, díjazás ellenében, a tartós befektetésből származó jövedelemre és a tartós befektetési szerződésre vonatkozó jogszabály(ok) alapján Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlát (a jelen szerződés alkalmazásában: **TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlát**), és ahhoz kapcsolódó leköttési nyilvántartást vezessen. Az OTP Bank Nyrt. a megbízást a jelen szerződésben foglalt feltételekkel elfogadja. Ahol (i) az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata (a jelen szerződés alkalmazásában: **Üzletszabályzat**), vagy (ii) a Felek között létrejövő, jelen szerződés tárgyával kapcsolatos más szerződések és nyilatkozatok Összevont Értékpapírszámlát említenek, azon TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlát kell érteni. A jelen szerződés alapján a Számlatulajdonos által az OTP Bank Nyrt.-nél a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán leköttött pénzüsszegekből a leköttetés megszűnésekor, megszakításakor - jogszabály eltérést nem engedő ellentétes rendelkezése hiányában - a Számlatulajdonost megillető jövedelem tekintetében a Felek a mindenkori jogszabályok szerinti, a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó adózási szabályokat alkalmazzák.
- 14.A TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonossal kötött szerződések illetve a Számlatulajdonos, valamint a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla felett rendelkezésre jogosult képviselők nyilatkozatai, rendelkezései alapján a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán lévő dematerializált értékpapírokról és egyéb dematerializált befektetési eszközökről nyilvántartást vezet, azokra vonatkozóan - a Számlatulajdonos vagy képviselői rendelkezése alapján - megbízásokat hajt végre és a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámláról kivonatokat és a jogszabályban meghatározott igazolásokat állít elő.
- 15.A Felek között egy naptári éven belül egy TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla Szerződés jöhet létre. A Számlatulajdonos az OTP Bank Nyrt.-nél több TBÉSZ

Összevont Értékpapírszámla Szerződéssel is rendelkezhet, de e szerződéseknek különböző éveken kell létrejönniük. Amennyiben a Befizetési Időszakban a jelen szerződés bármely okból megszűnik, akkor a Felek között az adott naptári évben újabb Tartós Befektetési Értékpapírszámla Szerződés nem jöhet létre.

- 16.A Számlatulajdonos az OTPdirekt szolgáltatások keretében is rendelkezhet a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlája felett, ha arra vonatkozóan külön szerződést köt az OTP Bank Nyrt.-vel.

A TBÉSZ Pénzszámla

- 17.A Számlatulajdonos a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a jelen szerződés alkalmazásában: **Tpt.**) 148. §-a alapján megbízza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatása igénybevételéhez - a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlához - kapcsolódó, a tartós befektetési szerződésre vonatkozó jogszabály(ok) alapján HUF-ban és a Bank által megadott deviza nemekben keletkező pénzforgalmát a külön szerződés alapján vezetett és jelen szerződésben megjelölt forint- és/vagy deviza bankszámlán bonyolítsa le (a jelen szerződés alkalmazásában: **TBÉSZ Pénzszámla**). Ahol (i) az Üzletszabályzat vagy (ii) a Felek között létrejövő, jelen szerződés tárgyával kapcsolatos más szerződések és nyilatkozatok Bankszámlát említenek, azon TBÉSZ Pénzszámlát kell érteni.
- 18.A TBÉSZ Pénzszámla nem minősül a tartós befektetési szerződésre vonatkozó jogszabály(ok)ban meghatározott olyan bankszámlának, amelyen nyilvántartott pénzüsszetre vonatkozóan a Számlatulajdonos megbízást adhat kamatozó bankbetétben (ideértve a fizetési számlán való elkülönítést is) vagy takarékbetétben történő elhelyezésére. Az OTP Bank Nyrt. minden a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán végzett ügyleti megbízásból és a nyilvántartott értékpapírok hozadékából eredő pénzüsszeget kizárólag a TBÉSZ Pénzszámlán ír jóvá.

Díjak, költségek, kivonat és igazolások

- 19.A Számlatulajdonos az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely szolgáltatásért az OTP Bank Nyrt. ezen szolgáltatásokra vonatkozó hatályos hirdetményében meghatározott díjakat és költségeket tartozik az OTP Bank Nyrt.-nek megfizetni. Az esedékes díjakkal, költségekkel az OTP Bank Nyrt. jogosult a Számlatulajdonos jelen szerződésben meghatározott TBÉSZ Pénzszámláját külön rendelkezés nélkül, automatikusan megterhelni.
- 20.Az OTP Bank Nyrt. a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámláról a mindenkor vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján meghatározott tartalommal és évente küld kivonatot a Számlatulajdonos részére. Az OTP Bank Nyrt. a hatályos jogszabályok szerinti igazolásokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

Lekötés a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán

- 21.A TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán történő lekötés céljából az OTP Bank Nyrt. kizárólag a TBÉSZ Pénzszámlára fogad átutalást vagy pénztári befizetést, a TBÉSZ Pénzszámlára vonatkozó szerződés és a vonatkozó üzletszabályzat(ok) alapján.
- 22.A TBÉSZ Pénzszámlára átutalást vagy pénztári befizetést az OTP Bank Nyrt. kizárólag a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla megnyitásának naptári évében fogad (a jelen szerződés alkalmazásában: **Befizetési Időszak**). A Befizetési Időszakot követően a Számlatulajdonos kizárólag a TBÉSZ Pénzszámlán vagy a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán a Befizetési Időszak utolsó napján nyilvántartott befektetéseivel vonatkozásában adhat lekötési megbízást (a jelen szerződés alkalmazásában: **Lekötési Időszak**). A Lekötési Időszak kezdetétől a TBÉSZ Pénzszámla, illetve TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla javára új jóváírást (befizetést, átutalást) az OTP Bank Nyrt. nem fogad el. A Lekötési Időszakban a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközökből származó, a TBÉSZ Pénzszámlán történt jóváírás vonatkozásában a Számlatulajdonos jogosult újabb befektetésre vonatkozó (lekötési) megbízást adni a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla javára.

Hatálybalépés, lekötési időszakok, megszakítás, megszűnés

23. Jelen szerződés akkor lép hatályba, ha
- a Felek azt kölcsönös aláírásukkal ellátták, és
 - a Felek között a TBÉSZ Pénzszámlára vonatkozó külön szerződés hatályba lépett, valamint
 - a vonatkozó jogszabályokban meghatározott minimumösszeg a TBÉSZ Pénzszámlán jóváírásra került.
24. A jelen szerződés határozott időre jön létre és minden további jogcselekmény nélkül megszűnik a Lekötési Időszak első napjától számított ötödik (5.) naptári év utolsó napján. Amennyiben a Számlatulajdonos a Lekötési Időszak lejártát követően befektetéseit továbbra is a tartós befektetésből származó jövedelemre és a tartós befektetési szerződésre vonatkozó jogszabály(ok) szabályai szerint kívánja az OTP Bank Nyrt.-nél lekötni, akkor az Lekötési Időszak utolsó napjáig újabb Tartós Befektetési Értékpapírszámla Szerződés kell kötnie az OTP Bank Nyrt.-vel, amely esetben az újabb Tartós Befektetési Értékpapírszámla Szerződés vonatkozásában Befizetési Időszak nem kerül alkalmazásra.
25. A Lekötési Időszak két időszakra oszlik: Hároméves Lekötési Időszak és az ezt követő Kétéves Lekötési Időszak. A **Hároméves Lekötési Időszak** a Lekötési Időszak első napjától számított harmadik (3.) naptári év utolsó napjáig tart. A **Kétéves Lekötési Időszak** a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napját követő napon kezdődik és a Lekötési Időszak utolsó napjáig tart.
26. A 15. pontban foglalt eset kivételével a jelen szerződés minden további jogcselekmény nélkül megszűnik a lekötés megszakításának napján. A **Lekötés Megszakításának** minősül az, ha a Számlatulajdonos (illetve rá tekintettel bármely személy)
- a Számlatulajdonos a TBÉSZ Pénzszámlán nyilvántartott pénzüsszeget (ideérve a befektetési hozamok bármelyikét) akár részben felveszi (ideértve annak átutalását is), vagy
 - a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközt (a pénzügyi eszközök bármelyikét) az OTP Bank Nyrt. által vezetett lekötési nyilvántartásból kivonja (annak vonatkozásában átvezetési vagy transzfer megbízást ad).
27. Nem minősül a Lekötés Megszakításának, ha a Számlatulajdonos a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napjára vonatkozóan részkifizetési megbízást ad az OTP Bank Nyrt.-nek. **A Részkifizetési Megbízással**
- a Számlatulajdonos a TBÉSZ Pénzszámlán nyilvántartott pénzüsszeget (ideérve a befektetési hozamok bármelyikét) akár részben felveszi (ideértve annak átutalását is), és/vagy
 - a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközt (a pénzügyi eszközök bármelyikét) az OTP Bank Nyrt. által vezetett lekötési nyilvántartásból kivonja (annak vonatkozásában átvezetési vagy transzfer megbízást ad),
- úgy, hogy legalább a vonatkozó jogszabályban meghatározott minimumösszeg a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán vagy a TBÉSZ Pénzszámlán kerül nyilvántartásra a Lekötési Időszak végéig.
28. Felek úgy állapodnak meg, hogy a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napján a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán vagy a TBÉSZ Pénzszámlán nyilvántartott a Részkifizetési Megbízással nem érintett egyenlegre, illetve - a Részkifizetési Megbízás hiányában - a teljes egyenlegre – a Számlatulajdonos jelen szerződésben adott megbízásával – a Három Éves Lekötési Időszak meghosszabbításra kerül a Kétéves Lekötési Időszakkal.
29. A jelen szerződés kizárólag a tartós befektetésből származó jövedelemre és a tartós befektetési szerződésre vonatkozó jogszabály(ok)ban meghatározott módon szűnhet meg és szüntethető meg. Amennyiben a jelen szerződés megszűnéséig a Számlatulajdonos nem rendelkezik a befektetésekről és pénzüsszegekről, akkor azokat az OTP Bank Nyrt. a szerződés megszűnését követően a nála vezetett Összevont Értékpapírszámlákra vonatkozó standard feltételek, díjak és költségek alkalmazásával őrzi tovább a Számlatulajdonos rendelkezésének kézhezvételéig.

Egyéb rendelkezések

30. A Számlatulajdonos rendelkezése értelmében az OTP Bank Nyrt. mindennemű levelezést a *-gal jelzett, megadott levelezési címre továbbítja. A Számlevezető, felhívja a Számlatulajdonos figyelmét az Üzletszabályzatnak az írásbeli kapcsolattartásra és a levelezés visszatartására vonatkozó rendelkezéseire, aki ezt a figyelemfelhívást tudomásul veszi.
31. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a szerződésben szereplő adatai a valóságnak mindenben megfelelnek. A jelen szerződés aláírásával a Számlatulajdonos kifejezetten hozzájárul és felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy az OTP Bankcsoport bármelyik tagja részére a Számlatulajdonost érintő, tudomására jutott értékpapír- és vagy banktitok tárgyát képező tény, információt, megoldást vagy adatot – beleértve a Számlatulajdonos személyes befektetési tevékenységére, vagyoni helyzetére az OTP Bank Nyrt. által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá az OTP Bank Nyrt.-vel kötött szerződéseire vonatkozó adatokat – szolgáltatson az OTP Bank Nyrt. jogszabály alapján vállalt feladatai, fennálló kötelezettségei teljesítése, továbbá konszolidációs, kockázatelemzési, illetve szolgáltatások értékesítése céljából, az ezekhez szükséges mértékben, valamint e célokkal összefüggésben az adatokat a szerződéses jogviszony fennállása alatt, illetve addig, amíg az OTP Bank Nyrt.-nek a Számlatulajdonossal szemben követelése áll fenn vagy a Számlatulajdonos ellenkező tárgyú nyilatkozatot nem ad, gyűjtse, rögzítse, tárolja. A Számlatulajdonos hozzájárul továbbá ahhoz, hogy amennyiben az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonossal szemben fennálló, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó, esedékes és a Számlatulajdonos által felszólítás ellenére meg nem fizetett bármely követelését faktorálja, úgy a faktorcég a követelés behajtásának eredményéről, a faktorált követeléssel kapcsolatos eljárásról az OTP Bank Nyrt.-nek kockázatkezelési és kockázatelemzési célból a Számlatulajdonos banktitkot képező adatait átadja. Az adatkezelésre vonatkozó Avtv. szerinti tájékoztatást az Üzletszabályzat tartalmazza, amelyet az Üzletfél elolvasott, megértett és tudomásul vett.
32. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy
- a jelen szerződés aláírását megelőzően, az annak elválaszthatatlan részét képező Üzletszabályzatot és – különösen a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla vonatkozásában felszámítható díjakat és költségeket tartalmazó – hirdetményeket, egyéb üzletszabályzatokat megismerte, így a jelen szerződés aláírásával az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek elfogadja;
 - a jelen szerződés megkötését megelőzően az OTP Bank Nyrt. – az Üzletszabályzat valamint a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla vonatkozásában igénybe vehető pénzügyi eszközöket tartalmazó tájékoztató közzétételével, illetve átadásával – a Számlatulajdonos részére az általa kínált pénzügyi eszközök, befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások köréről tájékoztatást adott;
 - részére az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében igénybe vehető ügyletekkel és pénzügyi eszközökkel kapcsolatosan a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és teljeskörűen megadta, Bszt. szerinti minősítéséről tájékoztatta;
 - a tartós befektetési szerződésre vonatkozó jogszabály(ok)at teljeskörűen megismerte, a jelen szerződést azok ismeretében írja alá.
 - rendelkezik minden olyan felhatalmazással és engedéllyel, amely a Számlatulajdonos jogi helyzetére tekintettel szükséges a jelen szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez.
33. A Számlatulajdonos óvadékot alapít a jelen szerződés aláírásával, illetve az Üzletszabályzat szerint megalapított óvadékot megerősíti az OTP Bank Nyrt. javára az Üzletszabályzatban meghatározott módon. Az óvadék az Üzletszabályzatban meghatározott mindenkor Biztosított Követelést biztosítja, Fogyasztói óvadéki szerződés esetén a Biztosított Követelés Legmagasabb Összege erejéig. Az óvadék tárgya az Üzletszabályzatban meghatározott Befektetési Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelés esetén a Számlatulajdonos Üzletszabályzatban meghatározott OTP Bank Nyrt.

által vezetett Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott összes értékpapír, pénzügyi eszköz és a Számlatulajdonos Fizetési Számlájának, Deviza Számláinak mindenkori teljes egyenlege, ideértve az Ügyfélszámlát is, azzal, hogy az óvadék tárgyát Fogyasztói óvadéki szerződés esetén a jelen szerződés aláírása napján a Számlatulajdonos tulajdonában álló, Üzletszabályzatban meghatározott Fizetési Számlák, Devizaszámlák, Ügyfélszámlák képezik. Az óvadék tárgya az Üzletszabályzatban meghatározott Pénzügyi Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelés esetén a Számlatulajdonos Üzletszabályzatban meghatározott OTP Bank Nyrt. által vezetett Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott összes értékpapír és a Számlatulajdonos Fizetési Számlájának, Deviza Számlájának mindenkori teljes egyenlege, azzal, hogy az óvadék tárgyát Fogyasztói óvadéki szerződés esetén a jelen szerződés aláírása napján a Számlatulajdonos tulajdonában álló, Üzletszabályzatban meghatározott Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok képezik. A Számlatulajdonos ezen szerződés aláírásával kifejezetten, határozottan és visszavonhatatlanul feljogosítja az OTP Bank Nyrt.-t, hogy az Üzletszabályzatban meghatározott Biztosított Követelések alapján az óvadék tárgyát - a harmadik személy javára zárolt számlát kivéve – visszatartsa és óvadékként követelése kielégítésére használja fel. A Számlatulajdonos tudomásul veszi és felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy az óvadéki jog érvényesítése és az értékesítés esetén az Üzletszabályzatban meghatározottak szerint járjon el, valamint hogy az óvadéki jog érvényesítése és az értékesítés az Üzletszabályzatban meghatározott feltételekkel történjen. Az OTP Bank Nyrt. felhívja a Számlatulajdonos figyelmét az Üzletszabályzat biztosítékokra, késedelemre és a nem-teljesítésre vonatkozó rendelkezéseire, aki ezt a figyelemfelhívást tudomásul veszi.

34. A jelen szerződés két példányban készült, amelyből az egyik példány a Számlatulajdonost, a másik az OTP Bank Nyrt.-t illeti meg.
35. A Számlevezető, felhívja a Számlatulajdonos figyelmét az Üzletszabályzatnak a szerződések módosítására, a megbízás megtagadására és a szerződések felmondására vonatkozó rendelkezéseire. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Üzletszabályzata, az abban hivatkozott üzletszabályzatok és hirdetésmények, valamint a mindenkor hatályos tartós befektetési szerződésre vonatkozó jogszabály(ok) az irányadók.
36. A felek megállapodnak, hogy az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely jogviszonyukból eredő vitás kérdéseiket egyeztetés útján rendezik, amennyiben ez nem vezet eredményre, úgy a Felek a jogvita eldöntésére hatáskörtől függően alávetik magukat a Budai Központi Kerületi Bíróság vagy a Fejér Megyei Bíróság kizárólagos illetékességének.

Felek a jelen szerződést az egyes szerződéses rendelkezések egyedi megtárgyalását és közös értelmezést követően, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag írják alá.

Kelt,

.....

.....
Számlatulajdonos

OTP Bank Nyrt.
..... fiókja

.....

OTP Bank Nyrt.

Ügyletszám:

OTC VÉTELI SZERZŐDÉS

amely létrejött a mai napon egyrészt az **OTP Bank Nyrt.** (1051 Budapest, Nádor u. 16.) mint Eladó, másrészt

Név / Cégnév:
Születési név:
Lakcím / Székhely:
Személyi azonosító okmány típusa:
Személyi azonosító okmány száma:
Adóazonosító jel:
Adószám:

Összevont értékpapírszámla száma:
Bankszámla száma:

Meghatalmazott:

Név / Cégnév:
Lakcím / Székhely:
Személyi azonosító okmány típusa:
Személyi azonosító okmány száma:

mint Vevő között az alábbi tartalommal:

1. Eladó eladja, a Vevő pedig megveszi a jelen pontban meghatározott értékpapírokat.

Az értékpapír megnevezése, sorozata:.....
Alapcímlet:
Darab:
Össznévérték:
Árfolyam:

2. Nettó árfolyamon számított árfolyamérték:.....
Felhalmozott kamat:.....
Bruttó árfolyamon számított árfolyamérték:

Az értékpapírok vételára Ft, azaz Ft.

A vételár fedezetfoglalása a szerződés aláírásával egyidejűleg történik.

Vevő által felajánlott fedezetek:

Fedezet típusa:

Bankszámlapénz (HUF).....
Értéknapos pénzkövetelés (HUF).....
Értékpapír limit (HUF):.....
Settlement limit (HUF):.....

3. Eladó szavatol az 1. pontban megjelölt értékpapírok per-, teher-, igény- és hiánymentességéért.

4. Az OTP Bank Nyrt. az 1. pont szerinti értékpapírokat a jelen szerződés aláírása és a vételár megfizetése után a megbízás napján a Vevő fentiekben megjelölt Összevont Értékpapírszámláján jóváírja.

5. A Vevő kijelenti, hogy részére az Eladó a szerződés tárgyát képező ügylettel és értékpapírral kapcsolatosan a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és

teljeskörűen megadta, Bszt. szerinti minősítéséről tájékoztatta, előzetes tájékoztatói kötelezettségének – amennyiben szükséges volt – eleget tett. Vevő kijelenti, hogy az Eladó lehetővé tette számára Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata és az abban hivatkozott hirdetések, üzletszabályzatok megismerését, amelyeket Vevő jelen szerződés aláírásával is magára nézve kötelezőnek ismer el. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata az irányadó.

Kelt:

.....
Vevő

.....
Eladó
OTP Bank Nyrt.
.....fiók

I

N

T

A

OTP BANK Nyrt.

..... fiókja

Ügyletszám:

OTC ELADÁSI SZERZŐDÉS

amely létrejött a mai napon egyrészt az **OTP Bank Nyrt.** (1051 Budapest, Nádor u. 16.) mint Vevő, másrészt

Név / Cégnév:

Születési név:

Lakcím / Székhely:

Személyi azonosító okmány típusa:

Személyi azonosító okmány száma:

Adóazonosító jel:

Adószám:

Összevont értékpapírszámla száma:

Bankszámla száma:

Meghatalmazott:

Név / Cégnév:

Lakcím / Székhely:

Személyi azonosító okmány típusa:

Személyi azonosító okmány száma:

mint Eladó között az alábbi tartalommal:

1. Eladó eladja, a Vevő pedig megveszi a jelen pontban meghatározott értékpapírokat

Az eladásra felkínált értékpapír megnevezése, sorozata:.....

Alapcímlete:

Darabszám:

Össznévérték:

Árfolyam:

Eladó az eladásra felkínált értékpapírokat a következő áron vásárolta:

Sorrend	Bekerülés dátuma	Mennyiség (db)	Árfolyam (%)
---------	------------------	----------------	--------------

2. Nettó árfolyamon számított árfolyamérték:

Felhalmozott kamat:

Bruttó árfolyamon számított árfolyamérték:

Figyelembe vehető igazolt költség:.....

Kamatadó alapja:.....

Levont kamatadó (.....%):.....

3. A kifizetendő összegFt, azazFt, mely összeg megfizetése a jelen szerződés aláírása után az Eladó fent megnevezett Bankszámlájára átutalással történik.

4. Az Eladó szavatol az 1. pontban megjelölt értékpapírok per-, teher-, igény- és hiánymentességéért.

5. Eladó hozzájárul ahhoz, hogy a jelen szerződés alapján az OTP Bank Nyrt. Eladó sz. Összevont Értékpapírszámláját az 1. pont szerinti értékpapírokkal terhelje.

6. Az Eladó kijelenti, hogy részére a Vevő a szerződés tárgyát képező ügylettel és értékpapírral kapcsolatosan a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és teljeskörűen megadta Bszt. szerinti minősítéséről tájékoztatta, előzetes tájékoztatói kötelezettségének – amennyiben szükséges volt – eleget tett. Eladó kijelenti, hogy a Vevő lehetővé tette számára Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata és az abban hivatkozott

üzletszabályzatok, hirdetések megismerését, amelyeket Vevő jelen szerződés aláírásával is magára nézve kötelezőnek ismer el. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata az irányadó.

Kelt:

.....
Vevő
OTP Bank Nyrt.
.....fiók

Eladó

OTP Bank Nyrt.

..... fiókja

Ügyletszám:

BEFEKTETÉSI JEGY ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS - VÉTELI MEGBÍZÁS

(Megbízás befektetési jegy Vételére
..... napi elszámolású befektetési jegy)

amely létrejött a mai napon egyrészt a jelen szerződés 1. pontjában megjelölt befektetési jegy forgalmazójaként eljáró OTP Bank Nyrt. (adatai a fejlécben), mint Forgalmazó, másrészről

Név / Cégnév:

Születési név:

Lakcím / Székhely:

Személyi azonosító okmány típusa:

Személyi azonosító okmány száma:

Adóazonosító jel:

Adószám:

Összevont értékpapírszámla száma:

Bankszámla száma:

Számlatípus:

Meghatalmazott neve:

Lakcíme:

Személyi azonosító okmány típusa:

Személyi azonosító okmány száma:

mint Üzletfél között az alábbi tartalommal:

1. Üzletfél megbízza a Forgalmazót, hogy részére szerezzé meg az alábbi Befektetési Alap által kibocsátott befektetési jegyeket:

Befektetési jegy neve:

Értékpapír ISIN kód:

Befektetési jegy alapcímlete):

Darabszáma:

Nettó eszközérték:

Vételi ár:

Vételi jutalék:

Fizetendő összeg:

azaz, mely összeg megfizetése úgy történik, hogy a jelen szerződés aláírása napján Üzletfél jelen megbízásban adott felhatalmazása alapján a Forgalmazó terheli az Üzletfél jelen szerződésben meghatározott befektetési jegy referencia devizanemének megfelelő Bank-, illetve Devizaszámláját.

Megbízás dátuma:

Teljesítés helye:

Az ügylet ellenértékeként felajánlott fedezet összetétele:

Fedezet típusa:

Bankszámlapénz:

Értéknapos pénzkövetelés:

2. Az Üzletfél a befektetési jegyeket per-, teher-, igény- és hiánymentességre vonatkozó szavatosság mellett kívánja megszerezni.

3. Az Üzletfél hozzájárul ahhoz, hogy az 1. pont szerinti értékpapírokat a jelen szerződés aláírásával egyidejűleg az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél fent megjelölt Összevont Értékpapírszámláján jóváírja.

4. Az Üzletfél a jelen megbízás aláírásával kijelenti és szavatolja, hogy nincs vele szemben olyan alkalmazandó jogszabályon, hatósági/bírósági előíráson alapuló vagy a forgalmazási dokumentációban foglalt korlátozás, ami alapján a befektetési jegyeket nem lenne jogosult megszerezni vagy birtokolni, rendelkezik minden ahhoz szükséges jog- és cselekvőképességgel, illetve meghatalmazással, amely a befektetési jegyek megszerzéséhez és birtoklásához szükséges.

5. Az Üzletfél jelen okirat aláírásával elismeri, hogy az Alapkezelő üzletszabályzatát, a Befektetési Alap Kezelési Szabályzatot is magában foglaló Tájékoztatóját („Tájékoztató”) – különösen a Befektetési Jegyekhez fűződő kockázatokat – megismerte, az azokban foglaltakat tudomásul vette, és jelen okiratot azok alapján írta alá. Az Üzletfél kijelenti, hogy a befektetés a kockázatviselő képességének megfelel. Az Üzletfél kijelenti, hogy részére az OTP Bank Nyrt. a szerződés tárgyát képező ügylettel és értékpapírral kapcsolatosan a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatást és a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCVIII. törvényben („Btv.”) befektetési alapokra vonatkozó rendelkezései által előírt tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és teljes körűen megadta, Bszt. szerinti minősítéséről tájékoztatta, előzetes tájékoztatói kötelezettségének - amennyiben szükséges volt - eleget tett. Az Üzletfél kijelenti azt is, hogy az OTP Bank Nyrt. lehetővé tette számára Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata és az abban hivatkozott üzletszabályzatok, hirdetésmények megismerését, amelyeket az Üzletfél megismert, megértett és jelen szerződés aláírásával is magára nézve kötelezőnek ismer el. Az adatkezelésre vonatkozó Info tv. szerinti tájékoztatást az Általános Üzletszabályzat tartalmazza, amelyet az Üzletfél elolvasott, megértett és tudomásul vett. Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét az Üzletszabályzatnak az írásbeli kapcsolattartásra, a levelezés visszatartására, a szerződések egyoldalú és közös megegyezéssel való módosítására, a megbízás megtagadására, a szerződés felmondására, az Üzletszabályzatnak és a hirdetésményeknek a díjakra, költségekre és jutalékokra, azok megfizetésére, az óvadékokra, a késedelemre és a nem-teljesítésre vonatkozó rendelkezéseire, továbbá arra, hogy az Alap Tájékoztatójában foglalt feltételeket az Alapkezelő a befektetők hozzájárulása nélkül, a Felügyelet engedélyével módosíthatja. Az Üzletfél ezt a figyelemfelhívást tudomásul veszi. A jelen megbízásban nem szabályozott kérdésekben a Tájékoztató és az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata az irányadó azzal, hogy a jelen megbízás szövegében nagy kezdőbetűvel írt és itt nem definiált fogalmak az azoknak az Alap Tájékoztatójában tulajdonított jelentéstartalommal értendők.

Kérdéseivel forduljon bizalommal fióki ügyintézőinkhez, ügyfélszolgálatunkhoz (06-1/20/30/70-3666-666; 06-40-366-666), vagy látogasson el a www.otpbank.hu honlapra.

Kelt:

.....
ÜZLETFÉL

.....
FORGALMAZÓ

OTP Bank Nyrt.

..... fiókja

Ügyletszám:

BEFEKTETÉSI JEGY ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS –VISSZAVÁLTÁSI MEGBÍZÁS

amely létrejött a mai napon egyrészt a jelen szerződés 1. pontjában megjelölt befektetési jegy forgalmazójaként eljáró OTP Bank Nyrt. (adatai a fejlécben), mint Forgalmazó, másrésztől

Név / Cégnév:

Születési név

Lakcím / Székhely:.....

Személyi azonosító okmány típusa:

Személyi azonosító okmány száma:

Adóazonosító jel:

Adószám:

Összevont értékpapírszámla száma:

Bankszámla száma:

Meghatalmazott neve:

Lakcíme:

Személyi azonosító okmány típusa:

Személyi azonosító okmány száma:

(Üzletfél) között az alábbi tartalommal:

1. Üzletfél megbízza a Forgalmazót, hogy az alábbi Befektetési Alap által kibocsátott befektetési jegyeket váltsa vissza:

Befektetési jegy neve:

Befektetési jegy alapcíme (HUF/EUR/USD):

Darabszáma (db):

Nettó eszközérték:

Visszaváltási ár (HUF/EUR/USD):

Visszaváltási jutalék (HUF/EUR/USD):

Figyelembe vehető igazolt költség (HUF/EUR/USD):.....

Kamatadó alapja (HUF/EUR/USD):.....

Levont kamatadó (.....%) (HUF/EUR/USD):.....

Fizetendő összeg (HUF/EUR/USD):

azaz HUF/EUR/USD, mely összeget a jelen szerződés aláírása napján az Üzletfél külön rendelkezése nélkül az OTP Bank Nyrt. jóváírja az ezen szerződésben meghatározott befektetési jegy referencia devizanemének megfelelő Bank-, illetve Devizaszámláján.

A visszaváltásra kerülő befektetési jegyek bekerülési adatai:

Sorrend	Bekerülés dátuma	Eladásra kijelölt db.	Nettó eszközérték
---------	------------------	-----------------------	-------------------

2. Az Üzletfél szavatol az 1. pontban megjelölt értékpapírok per-, teher-, igény- és hiánymentességéért.

3. Az Üzletfél hozzájárul ahhoz, hogy az 1. pont szerinti értékpapírokkal a jelen szerződés aláírásával egyidejűleg az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél fent megadott értékpapírszámláját megterhelje.

4. Az Üzletfél jelen okirat aláírásával elismeri, hogy az Alapkezelő üzletszabályzatát, a Befektetési Alap Kezelési Szabályzatot is magában foglaló Tájékoztatóját („Tájékoztató”) – különösen a Befektetési Jegyekhez fűződő kockázatokat – megismerte, az azokban foglaltakat tudomásul vette, és jelen okiratot azok alapján írta alá. Az Üzletfél kijelenti, hogy a befektetés a kockázatviselő

képességének megfelel. Az Üzletfél kijelenti, hogy részére az OTP Bank Nyrt. a szerződés tárgyát képező üggyellett és értékpapírral kapcsolatosan a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatást és a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCVIII. törvényben („Btv.”) befektetési alapokra vonatkozó rendelkezései által előírt tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és teljes körűen megadta, Bszt. szerinti minősítéséről tájékoztatta, előzetes tájékoztatói kötelezettségének - amennyiben szükséges volt - eleget tett. Az Üzletfél kijelenti azt is, hogy az OTP Bank Nyrt. lehetővé tette számára Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata és az abban hivatkozott üzletszabályzatok, hirdetésmények megismerését, amelyeket az Üzletfél megismert, megértett és jelen szerződés aláírásával is magára nézve kötelezőnek ismer el. Az adatkezelésre vonatkozó Info tv. szerinti tájékoztatást az Általános Üzletszabályzat tartalmazza, amelyet az Üzletfél elolvasott, megértett és tudomásul vett. Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét az Üzletszabályzatnak az írásbeli kapcsolattartásra, a levelezés visszatartására, a szerződések egyoldalú és közös megegyezéssel való módosítására, a megbízás megtagadására, a szerződés felmondására, az Üzletszabályzatnak és a hirdetésményeknek a díjakra, költségekre és jutalékokra, azok megfizetésére, az óvadékokra, a késedelemre és a nem-teljesítésre vonatkozó rendelkezéseire, továbbá arra, hogy az Alap Tájékoztatójában foglalt feltételeket az Alapkezelő a befektetők hozzájárulása nélkül, a Felügyelet engedélyével módosíthatja. Az Üzletfél ezt a figyelemfelhívást tudomásul veszi. A jelen megbízásban nem szabályozott kérdésekben a Tájékoztató és az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata az irányadó azzal, hogy a jelen megbízás szövegében nagy kezdőbetűvel írt és itt nem definiált fogalmak az azoknak az Alap Tájékoztatójában tulajdonított jelentéstartalommal értendők.

Kérdéseivel forduljon bizalommal fióki ügyintézőinkhez, ügyfélszolgálatunkhoz (06-1/20/30/70-3666-666; 06-40-366-666), vagy látogasson el a www.otpbank.hu honlapra.

Kelt:

.....
Forgalmazó

N

Üzletfél

T

A

OTP Bank Nyrt.

..... fiókja

SZERZŐDÉS-KIEGÉSZÍTÉS TELEFAXHOZ ÉS POSTAI LEVELEZÉSHEZ

Telefaxon keresztül, vagy postai levelezés útján történő megbízásadáshoz

1. Felek közöttévhónapján megkötött Összevont Értékpapír Számlaszerződés alapján a jelen szerződés-kiegészítés aláírását követően, az Összevont Értékpapír Számlaszerződés hatálya alatt lehetővé válik, hogy a Számlatulajdonos telefaxon keresztül, vagy postai levelezés útján adhasson megbízási rendelkezést a jelen szerződés-kiegészítésben megjelölt fiókon keresztül.

2. Az **OTP Bank Nyrt.** (1051 Budapest, Nádor u. 16., továbbiakban Bank) a Számlatulajdonos telefaxon keresztül, vagy postai levelezés útján adott megbízását az egyéb szerződéses feltételek teljesülése esetén is csak akkor tekinti érvényesnek, ha a Számlatulajdonos azt a jelen szerződés-kiegészítésben megjelölt fiókjánál, az előzetesen megadott

telefaxszámon:, illetve

levelezési címen

keresztül kezdeményezi, és a megbízáson minden esetben olvashatóan feltünteti a jelen szerződés-kiegészítésben megjelölt adatokat és az aláírási címpéldányon szereplő aláírásmintájával megegyező aláírását.

3. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a megbízás csak akkor teljesíthető, ha az valamennyi adatot tartalmaz, olvasható és egyértelmű. A hiányos vagy pontatlan adatközlés miatt bekövetkező esetleges károkért a Bank semminemű felelősséget nem vállal.

4. A megbízás teljesítéséhez szükséges adatok magánszemély Üzletfél esetén: Számlatulajdonos neve, személyi azonosító okmány száma, lakcíme, a vonatkozó számlaszám, a Banknál bejelentett módon történő aláírás, a megbízás jogcíme, az összeg számmal és betűvel történő feltüntetése, valamint a teljesítéshez szükséges egyéb adatok és esetenként a törvényileg előírt dokumentumok, okmányok másolata.

5. A megbízás teljesítéséhez szükséges adatok nem magánszemély Üzletfél esetén: Számlatulajdonos neve, székhelye, adószáma, a vonatkozó számlaszám, a Banknál bejelentett módon történő aláírás, a megbízás jogcíme, az összeg számmal és betűvel történő feltüntetése, valamint a teljesítéshez szükséges egyéb adatok és esetenként a törvényileg előírt dokumentumok, okmányok másolata.

6. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a telefaxon, vagy postai levelezés útján adott megbízás kockázatából eredő összes, teljes kár őt terheli, ilyen esetekben a Bankkal szemben semmilyen követeléssel nem léphet fel.

7. A megbízások teljesítésére és a jelen szerződés-kiegészítésben nem szabályozott kérdésekben a Számlavezető Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatában foglaltak az irányadók.

Kelt :év.....hó.....nap

.....
Számlatulajdonos

Számlavezető
OTP Bank Nyrt.

OTP Bank Nyrt.
Székhely:
Adószám: 10537914-4-44
Ügyintéző:

Fiók neve:
Fiók címe:
Fiók kód:
Ügyletszám:

BIZOMÁNYOSI SZERZŐDÉS - ÉRTÉKPAPÍR ELADÁSRA

Megbízó:

Bizományos: OTP Bank Nyrt.

Név / Cégnév:
Születési név:
Lakcím / Székhely:
Személyi azonosító okmány típusa:
Személyi azonosító okmány száma:
Adóazonosító jel:
Adószám:
Összevont értékpapírszámla száma:
Bankszámla száma:

Meghatalmazott:

Név / Cégnév:
Lakcím / Székhely:
Személyi azonosító okmány típusa:
Személyi azonosító okmány száma:

1. A Megbízó megbízást ad Bizománynak, hogy a 2. pontban részletezett, Megbízó kizárólagos tulajdonát képező per-, teher-, igény- és hiánymentes értékpapírjainak értékesítésére az alábbi érvényességi időn belül. A szerződés teljesítésének ellenértékeként Bizományst díj illeti meg. A Bizományos felhívja a Megbízó figyelmét arra és ez alapján a Megbízó kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy jelen szerződésbe foglalt megbízását a Bizományos saját számlás ügyletként, más megbízásokkal összevontan vagy azt megbontva teljesítse.

2. Értékpapír megnevezése:
Értékpapír ISIN kódja:
Alapcímlete (HUF):
Megbízás érvényessége:
Mennyisége (db):
Mennyisége (névérték) (HUF):
Ártípus* (limit- vagy piaci):
Darabár (HUF):
Megbízás árfolyama (%):
Megbízás árfolyamértéke (HUF):
Tervezett megbízási díj:
Tervezett teljes eladási ár:

Fedezet típusa:

Megbízó az értékpapírokat a következő ár(ak)on vásárolta:

Sorrend	Bekerülés dátuma	Eladásra kijelölt db.	Vételi Árf. (%) / Darabár	Vételkor felmerült ig. ktg.
---------	------------------	-----------------------	---------------------------	-----------------------------

3. Megbízó a vételi árat, illetve a felmerült költségeket igazoló okmányokat bemutatta a Bizománynak.

4. Megbízó tudomásul veszi, hogy az értékpapír eladásából származó ellenértéket a Bizományos a Bankszámlámán írja jóvá.

5. A Megbízó kijelenti, hogy részére a Bizományos a szerződés tárgyát képező üggyellett és értékpapírral kapcsolatosan a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és teljeskörűen megadta. Bszt. szerinti minősítéséről tájékoztatta, előzetes tájékozódási kötelezettségének – amennyiben szükséges volt – eleget tett. Megbízó kijelenti, hogy a Bizományos lehetővé tette számára Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata és az abban hivatkozott üzletszabályzatok, hirdetmények megismerését, amelyeket Megbízó jelen szerződés aláírásával is magára nézve kötelezőnek ismer el. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben Bizományos Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata az irányadó.

Kelt:

.....
Megbízó

Bizományos
OTP Bank Nyrt.

N

N

T

A

OTP Bank Nyrt.
Székhely:
Adószám: 10537914-4-44
Ügyintéző:

Fiók neve:
Fiók címe:
Fiók kód:
Ügyletszám:

BIZOMÁNYOSI SZERZŐDÉS - ÉRTÉKPAPÍR VÁSÁRLÁSRA

Megbízó:

Név / Cégnév:
Születési név:
Lakcím / Székhely:
Személyi azonosító okmány típusa:
Személyi azonosító okmány száma:
Adóazonosító jel:
Adószám:
Összevont értékpapírszámla száma:
Bankszámla száma:

Bizománycs: OTP Bank Nyrt.

Meghatalmazott:

Név / Cégnév:
Lakcím / Székhely:
Személyi azonosító okmány típusa:
Személyi azonosító okmány száma:

1. A Megbízó megbízást ad Bizománycsnek, hogy a 2. pontban megadott feltételeknek megfelelő értékpapírokat vásároljon a Megbízó részére az alábbi érvényességi belül. A szerződés teljesítésének ellenértékeként Bizománycsot díj illeti meg. A Bizománycs felhívja a Megbízó figyelmét arra és ez alapján a Megbízó kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy jelen szerződésbe foglalt megbízását a Bizománycs saját számlás ügyletként, más megbízásokkal összevontan vagy azt megbontva teljesítse.

2. Értékpapír megnevezése:

Értékpapír ISIN kódja:
Alapcímlete (HUF):
Megbízás érvényessége:
Mennyisége (db):
Mennyisége (névérték) (HUF):
Ártípus* (limit- vagy piaci):
Darabár (HUF):
Megbízás árfolyama (%):
Megbízás árfolyamértéke (HUF):
Tervezett megbízási díj (HUF):
Tervezett teljes vételi ár (HUF):

Megbízó által fizetendő összeg:(DEV), azaz(DEV).

Fedezet típusa:

Az ügylet ellenértékeként felajánlott fedezet összetétele:

Bankszámlapénz (HUF):
Értéknapos pénzkövetelés (HUF):
Értékpapír limit (HUF):
Settlement limit (HUF):

Tranzakció értékpapír fedezetei:

Értékpapír neve	Mennyiség (db / névérték)	Beszámítási érték (HUF)
-----------------	---------------------------	-------------------------

Megbízó a fedezetként felajánlott értékpapírokat a következő áron vásárolta:

Sorrend eszköztérték	Bekerülés dátuma	Eladásra kijelölt db.	Vételi árfolyam (%) /	Nettó
-------------------------	------------------	-----------------------	--------------------------	-------

3. Megbízó tudomásul veszi, hogy a vételárral a Bizományos ezen szerződés aláírásával egyidejűleg megterheli a Megbízó Bankszámláját/Devizaszámláját.

4. A Megbízó kijelenti, hogy részére a Bizományos a szerződés tárgyát képező ügylettel és értékpapírral kapcsolatosan a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és teljeskörűen megadta Bszt. szerinti minőségéről tájékoztatta, előzetes tájékoztatói kötelezettségének – amennyiben szükséges volt – eleget tett. Megbízó kijelenti, hogy a Bizományos lehetővé tette számára Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata és az abban hivatkozott üzletszabályzatok, hirdetések megismerését, amelyeket Megbízó jelen szerződés aláírásával is magára nézve kötelezőnek ismer el. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben Bizományos Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata az irányadó.

Kelt:

.....
Megbízó

.....
Bizományos
OTP Bank Nyrt.

N

T

A

OTP Bank Nyrt.
Székhely:
Adószám: 10537914-4-44
Ügyintéző:

Fiók neve:
Fiók címe:
Fiók kód:
Ügyletszám:

AUKCIÓS MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS

A Megbízó megbízza az OTP Bank Nyrt.-t (1051 Budapest, Nádor u. 16.), hogy részére aukciós diszkont kincstárjegyet / államkötvényt vásároljon a jelen szerződésben foglalt feltételekkel.

Megbízó:

Bizományos: OTP Bank Nyrt.

Név / Cégnév:
Születési név:.....
Lakcím / Székhely:.....
Személyi azonosító okmány típusa:
Személyi azonosító okmány száma:.....
Adóazonosító jele:.....
Adószáma:
Összevont értékpapírszámla száma:.....
Bankszámla száma:.....

Meghatalmazott neve:
Meghatalmazott lakcíme:
Személyi azonosító okmány típusa:
Személyi azonosító okmány száma:

1. Az OTP Bank Nyrt. felhívja a Megbízó figyelmét arra és ez alapján a Megbízó kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy jelen szerződésbe foglalt megbízását az OTP Bank Nyrt. saját számlás ügyletként, más megbízásokkal összevontan vagy azt megbontva teljesítse.

Megbízó megbízza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy az ÁKK Zrt. által meghirdetett.....-i aukciónelnevezésű 10 000 HUF alapcímletű diszkont kincstárjegy /államkötvény vásárlására vonatkozóan az alábbi ajánlato(ka)t tegye meg:

Értékpapír neve:.....
Értékpapír ISIN kódja:.....

Árfolyam megjelöléssel tett ajánlatok:

Mennyiség (db):
Mennyiség (névérték) (HUF):
Megbízás árfolyama (%):
Megbízás hozama (%):

Aukciós megbízás árfolyamértéke (HUF):
Jutalék:
Fizetendő összeg (HUF):

Aukció időpontja.....
Pénzügyi teljesítés napja:.....

Fedezet típusa:

Az ügylet ellenértékeként felajánlott fedezet összetétele:

Bankszámlapénz:(HUF)
Értéknapi pénzkövetelés: (HUF)
Értékpapír limit:.....(HUF)
Settlement limit:.....(HUF)

Tranzakció értékpapír fedezetei:

Értékpapír neve: Mennyisége (névérték): Beszámítási értéke (HUF)

Megbízó a fedezetként felajánlott értékpapírokat a következő áron vásárolta:

Sorrend Bekerülés dátuma Eladásra kijelölt db Vételi árfolyam (%)/ Nettó eszközérték

2. Amennyiben Megbízó nem rendelkezik a fedezet kijelölését illetően, a tételek FIFO elv alapján kerülnek kivételre.

3. Megbízó felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a fedezetként felajánlott értékpapírokat értékesítse úgy, hogy az ügylet fedezete legkésőbb a pénzügyi teljesítés napján az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére álljon, illetve lejárt értékpapír esetén az értékpapír ellenében járó esedékességet a megadott határidőig hajtja be.

4. Megbízó kijelenti, hogy az ÁKK Zrt. nyilvános ajánlattételét és a forgalmazás általános feltételeit, megismerte, valamint jelen szerződést ezen dokumentumok ismeretében írta alá.

5. Megbízó tudomásul veszi, hogy a vételárral az OTP Bank Nyrt. ezen szerződés aláírásával egyidejűleg vagy azt követően megterheli a Megbízó Bankszámláját.

6. A Megbízó kijelenti, hogy részére az OTP Bank Nyrt. a szerződés tárgyát képező ügylettel és értékpapírral kapcsolatosan a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és teljeskörűen megadta, Bszt. szerinti minősítéséről tájékoztatta, előzetes tájékoztató kötelezettségének – amennyiben szükséges volt – eleget tett. Megbízó kijelenti, hogy az OTP Bank Nyrt. lehetővé tette számára Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata és az abban üzletszabályzatok, hivatkozott hirdetések megismerését, amelyeket Megbízó jelen szerződés aláírásával is magára nézve kötelezőnek ismer el. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata az irányadó.

Kelt:, 200..... Óraperc.....

.....
Megbízó

.....
Bizományos
OTP Bank Nyrt.

PORTFOLIÓKEZELÉSI SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről:

Cégnév: [●]
Név: [●]
Céggjegyzékszám: [●]
szem.ig.szám: [●]
Születési dátum: [●]
Adószám: [●]
Adóazonosító jele: [●]
Székhely: [●]
Lakcíme: [●]
Anyja neve: [●]
Képviselője: [●]
Értékpapírszám/TBSZ/NYESZ száma: [●]
Értesítési telefon: [●]
Minősítés: lakossági ügyfél/szakmai ügyfél/elfogadható partner
E-mail cím: [●]

Az Üzletfél által választott befektetési stratégia: ¹

Portfólió Választott stratégia

Abszolút I

Abszolút II

Stabil

Konzervatív

Kiegyensúlyozott

Dinamikus

Agresszív

amelynek részletes leírását a 2. számú melléklet tartalmazza (a továbbiakban: **Választott Befektetési Stratégia**)

mint megbízó (jelen Szerződés alkalmazásában: **Üzletfél**),

másrészről az **OTP Bank Nyrt.** (székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16., cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041585), mint megbízott (jelen Szerződésmódosítás alkalmazásában: **OTP Bank Nyrt.**)

között az alábbi napon és helyen a következő feltételekkel:

I. A megbízás tárgya

1. Az Üzletfél megbízza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy

- a) nyújtson a részére befektetési tanácsadási szolgáltatást és ennek keretében szolgáltatson tanácsokat a különböző befektetési lehetőségekről, az elvárható hozamokról, futamidőkről, és
- b) az Üzletfél folyamatosan keletkező és az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátott befektethető pénzeszközeit a Bszt.-ben meghatározott portfóliókezelési tevékenységnek megfelelően – a Választott Befektetési Stratégiának, a jelen szerződés II.1.2. pont és 2. számú mellékletének figyelembevételével – fektesse be, illetve az Üzletfél már meglévő, 1. számú mellékletben részletezett Befektetés-állományát kezelésre vegye át, a Befektetés-állományon – szükség esetén az optimális hozam biztosítása érdekében – változtatásokat hajtson végre, a Befektetés-állomány elemeihez kapcsolódó jövedelmeket szedje be, és azokat újra fektesse be

¹ Valamelyik kiválasztása kötelező. Nem kívánt szövegrész törlendő.

azzal, hogy az Üzletfél a pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli (jelen szerződés alkalmazásában: **Portfóliókezelés**), és

- c) vezessen részére Összevont Értékpapírszámlát és a Portfóliókezeléshez kapcsolódó pénzforgalmat az OTP Bank Nyrt. által vezetett [●] számú bankszámlámon (jelen szerződés alkalmazásában: **Bankszámla**) és [●] számú devizaszámlán (jelen szerződés alkalmazásában együttesen: **Devizaszámla**) bonyolítsa le, és
 - d) az I.1.c) pontban meghatározott számlák felett jelen szerződés hatálya alatt a jelen szerződésben meghatározott feltételekkel, az Üzletfél állandó meghatalmazottjaként rendelkezzen.
2. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a portfóliókezelési megbízást az OTP Bank Nyrt. kizárólag 30.000.000,-Ft, azaz harmincmillió forint befektethető pénzüsszeg, vagy ennek megfelelő értékű – a jelen szerződés melléklete szerint számítás szerint – értékpapír- és egyéb pénzügyi eszközállomány OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátása esetén fogadja el. A Befektetési állományból történő eszköz kivonások (pl. pénzáttalás vagy értékpapír átvezetés, illetve transzfer) annak figyelembe vételével történhetnek, hogy 30.000.000 Ft alá a Portfólió értéke nem csökkenhet. Ha az eszköz kivonások miatt a Portfólió értéke 30.000.000 Ft alá csökken, úgy az OTP Bank Nyrt. írásban, 3 (három) banki nappal határidővel jogosult felszólítani az Üzletfelet a Portfólió olyan mértékű feltöltésére, hogy annak értéke elérje a 30.000.000,-Ft-ot. Az Üzletfél köteles e felszólításnak eleget tenni és a Portfóliót ezen értékig határidőn belül feltölteni. Amennyiben az Üzletfél - az OTP Bank Nyrt. felszólítása ellenére - határidőben nem tesz eleget a Portfólió feltöltésére vonatkozó kötelezettségének, úgy az OTP Bank Nyrt. jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.
3. Befektethető pénzeszköznek minősül az Üzletfél Bankszámlájának/Devizaszámlájának egyenlege, amely a jóváírt összegnek az Üzletfelet terhelő kötelezettségek (megbízási díjak, költségek) levonása után kerül kimutatásra. Befektetés-állomány a befektethető eszközökből kialakított értékpapír- és egyéb pénzügyi eszközállomány (jelen szerződés alkalmazásában: **Portfólió** vagy **Befektetés-állomány**).

II. A felek jogai és kötelezettségei

1. Utasítások

- 1.1. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél által megadott kockázati limitek betartása mellett választhatja ki és változtathatja meg - figyelemmel az I.1.b) pontban leírtakra - a Portfólió elemeit. A portfóliókezelés szolgáltatás tartalmával összhangban a kockázati limitek meghatározása kifejezetten nem jelenti azt, hogy az annak figyelembevétele mellett az OTP Bank Nyrt. által végrehajtásra kerülő egyedi ügyletekhez az Üzletfél egyedi jóváhagyására lenne szükség.
- 1.2. Az Üzletfél jelen szerződésben adott felhatalmazása az egyes Portfólió elemek kialakítása során magába foglalja a devizában denominált külföldi eszközökbe történő befektetést is, amelynek esetén a meglévő Befektetés-állományból vagy annak átalakításával a szükséges devizafedezetek biztosítását az OTP Bank Nyrt. megfelelő szabályzatainak figyelembe vételével. Az Üzletfél a jelen szerződés előírásával hozzájárul, hogy ezen tranzakciókhoz (közte a devizakonverzióhoz) az OTP Bank Nyrt. igénybe vegye a Devizaszámlákat és a Bankszámlát. A devizaátváltás részletes szabályait az OTP Bank Nyrt. vonatkozó hirdetménye tartalmazza.
- 1.3. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az állam által a Portfólió részét képező bármely pénzügyi eszközre illetve bármely Portfólió elemre, és az azok hozamára kivetett bármely adó- ideértve különösen, de nem kizárólag a kamatadó- csökkenti az Üzletfél Befektetés-állományát, és az ilyen adó a befektetett tőkéből való tőke kivonásnak minősül, amely az időszakos átlagos Befektetés-állományt a jelen szerződés 5. számú melléklete szerint csökkenti.

2. Tájékoztatás

- 2.1. A szerződéskötés előtti tájékoztatás vonatkozásában az Üzletfél a jelen szerződés aláírásával is elismeri, hogy a jelen szerződés megkötését megelőzően az OTP Bank Nyrt.-től a Bszt. szerinti
- a) általános tájékoztatást megkapta azáltal, hogy átvette illetve elolvasta, és megértette a következő dokumentumokat: Üzletszabályzat és annak mellékletei, számlaszerződések, hirdetések (különösen, de nem kizárólag az egységes előzetes tájékoztató hirdetés), kibocsátók tájékoztatója, pénzügyi elemzések és befektetési elemzések,
 - b) Portfóliókezelésre vonatkozó tájékoztatást megkapta azáltal, hogy átvette, illetve elolvasta, és megértette a következő dokumentumokat: a portfóliókezelési mintaszerződés és annak mellékletei.
- 2.2. Az OTP Bank Nyrt.-t terhelő, megbízás végrehajtását követő tájékoztatási kötelezettség vonatkozásában az Üzletfél a rendszeres jelentés keretében történő tájékoztatást választja, amely alapján az OTP Bank Nyrt. köteles az Üzletfelet legalább negyedévente rendszeresen tájékoztatni a Portfólió állapotáról, az abban bekövetkezett változásokról a Bszt.-ben meghatározott tartalommal. Az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés keretében kezelt, az Üzletfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről az itt meghatározott jelentés keretében ad tájékoztatást az Üzletfélnek.
- 2.3. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél számára vezetett Összevont Értékpapírszámlán feltételes kötelezettségvállalással járó nyitott pozíciót nem tart nyilván, vagy ilyen pozíciót eredményező ügylet végrehajtását nem vállalja tekintettel az Ügyfél által meghatározott Befektetési Stratégiára, így ilyenről tájékoztatást sem kell adnia.
- 2.4. Olyan nem természetes személy ügyfél, amelyet nem a cégjegyzékben tartanak nyilván, minden évben köteles az OTP Bank Nyrt. felhívására nyilatkozni az OTP Bank Nyrt. által meghatározott tartalommal és formában arról, hogy a jelen szerződésben rögzített adataiban nem történt változás.
3. Alvállalkozó, közreműködő igénybevétele
- 3.1. Az Üzletfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződésben meghatározott feladatok teljesítéséhez alvállalkozót vegyen igénybe. Az OTP Bank Nyrt. által harmadik személytől igénybe vett portfóliókezelési tevékenységért az Üzletfél felé, mint sajátjáért felel.
- 3.2. A Üzletfél hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. a megbízás teljesítéséhez - külön hozzájárulások nélkül - a II.3.1. pontban meghatározott alvállalkozói körbe nem tartozó közreműködőt vegyen igénybe. Ilyen közreműködőnek minősül különösen a Portfólió részét képező pénzügyi eszközökre, az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátott pénzeszközökre kötött ügyletek lebonyolítását végző befektetési vállalkozások, a BÉT, a KELER, stb.
4. Az Üzletfél minősítése és az alkalmassági teszt
- 4.1. Felek rögzítik, hogy az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés megkötése előtt az Üzletfelet, az általa rendelkezésére bocsátott információk alapján a Bszt.-ben foglalt szabályok figyelembevételével minősítette és az Üzletfelet minősítéséről a jelen szerződés fejlécében foglaltaknak megfelelően tájékoztatta. A minősítés következményeit és annak megváltoztatása szabályait az Üzletszabályzat tartalmazza.
- 4.2. Felek rögzítik, hogy az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés megkötését megelőzően az Üzletszabályzatban írottaknak megfelelően nyilatkozatot kért az Üzletféltől, amely alapján elvégezte a Befektetési kör vonatkozásában a Bszt. által előírt alkalmassági tesztet. Az alkalmassági teszt eredményéről az Üzletfelet tájékoztatta. Az alkalmassági teszt részletes szabályait az Üzletszabályzat és jelen szerződés V.1.2. pontja tartalmazza. Az Üzletfél által adott nyilatkozat és az alkalmassági teszt eredménye a jelen szerződés 8. számú mellékletét képezi.

5. Portfóliókezelés célkitűzései, kockázati szintek, portfóliókezelő mérlegelési joga
 - 5.1. Portfóliókezelés célja a maximális hozam elérése az Üzletfél által adott kockázati limit mellett. A kockázati limitek és a jelen szerződés rendelkezései keretében a portfóliókezelő szabadon dönthet a Portfólió elemeit érintő változásokról és azok végrehajtási módjáról.
 - 5.2. A kockázati limitet alapvetően az Üzletfél határozza meg a Választott Befektetési Stratégia megjelölésével. Az itt leírt kockázati limiteknek összhangban kell lennie az alkalmassági teszt eredményével. Az OTP Bank Nyrt. a portfóliókezelés során nem köthet olyan ügyletet, mely az V.1.2. pontban foglalt rendelkezések megsértését eredményezné.
 - 5.3. Az OTP Bank Nyrt. a befektetések kiválasztásakor a fent leírt kockázati limiteket és az alkalmassági teszt eredményét köteles figyelembe venni.
6. Befektetési politika
 - 6.1. Az OTP Bank Nyrt. az által a portfóliókezelés folyamán alkalmazott befektetési politikát havonta felülvizsgálja.
 - 6.2. A befektetési politika összefoglaló leírását a jelen szerződés 9. számú melléklete tartalmazza.
 - 6.3. Az Üzletfél befektetési politikáról való tájékoztatása nem jelenti azt, hogy az OTP Bank Nyrt. a portfóliókezelés során tőkevédelmet vagy hozamvédelmet ígérne az Üzletfél részére.
 - 6.4. Az Üzletfél az előzetes tájékoztatást követően a jelen szerződésben meghatározza a Bank által követendő befektetési stratégiát, amely Abszolút hozam vagy Stratégiai eszközallokációs lehet. Az Üzletfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a választott befektetési stratégiának megfelelően kerül meghatározásra a Portfólió választható lehetséges elemei, a megbízási- és sikerdíj mértéke és számítási módja, és ezzel összefüggésben a Referenciahozam. A befektetési stratégia módosításához a jelen szerződés módosítása szükséges a jelen szerződésben írt feltételekkel (pl. Portfólió választható lehetséges elemeit, illetve Referenciahozam módosításának szabályai).
7. Az Üzletfél által kezdeményezett egyéb megbízások
 - 7.1. Felek rögzítik, hogy a jelen szerződés létrejötte nem jelenti azt, hogy az Üzletfél ne kezdeményezhetné az OTP Bank Nyrt.-nél – egyéb szerződése alapján – olyan megbízások teljesítését, amelyek nem taroznak a jelen szerződés hatálya alá. Ilyen esetben a Felek az Üzletfél által kezdeményezett megbízásra vonatkozó ügylethez csatolják az arra vonatkozó nyilatkozatukat, hogy az ügyletet az Üzletfél kezdeményezte.
 - 7.2. Üzletfél tudomásul veszi, hogy az általa kezdeményezett ügyletek során nem igényelheti, hogy az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés alapján nyújtson a részére befektetési tanácsot, illetve az OTP Bank Nyrt. jogosult az Üzletfél ilyen igényét megtagadni (amely nem minősül szerződésszegésnek), valamint az ilyen ügyletek teljesülése következtében tulajdonában kerülő olyan pénzügyi eszközök, amelyek az alkalmassági teszt vagy egyéb ok miatt a Portfólió részét nem képezhetik, a jelen szerződés hatálya alá nem vonhatók be.
8. Titoktartás
 - 8.1. A portfóliókezelési tevékenység során az Üzletfél tudomására jutott adatok, információk az OTP Bank Nyrt. üzleti titkát képezik:
 - a) azokat az Üzletfél köteles időbeli korlátozás nélkül megtartani, harmadik személyek tudomására nem hozhatja.
 - b) azt nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére előnyt szerezzen, továbbá, hogy az OTP Bank Nyrt.-nek, vagy ügyfeleinek hátrányt okozzon.

- 8.2. A Bank a szerződés teljesítése során tudomására jutott tényeket és adatokat jellegüknek megfelelően, bank-, értékpapír-, vagy üzleti titokként kezeli, illetve a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályok rendelkezései szerint jár el. Az erre vonatkozó részletes szabályokat az Üzletszabályzat és az Általános Üzletszabályzat tartalmazza.

III. A megbízás hatálybalépése

1. Jelen szerződés azt követő napon lép hatályba, amikor az itt meghatározott feltételek mindegyike teljesült:
 - a) Felek kölcsönös szabályszerű aláírásukkal ellátták a jelen szerződést és annak azon mellékleteit, amelyeket mindkét fél köteles aláírni (7. és 8. melléklet), és
 - b) az Üzletfél az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátotta a jelen szerződés azon szabályszerű aláírásával ellátott mellékleteit, amelyet kizárólag az Üzletfél köteles aláírásával ellátni (1-6. és 9. mellékletek), és
 - c) Üzletfél az első befektethető pénzeszközt, és – amennyiben ilyen van – a már meglévő Befektetés-állományát az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátja.Felek az egyértelműség kedvéért rögzítik, hogy ezen feltételek együttes teljesítése szükséges ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. a portfóliókezelést az Üzletfél részére megkezdje.
2. A befektethető pénzeszköz OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátásának napja az a nap, amikor az Üzletfél által befizetett vagy átutalt pénzt – pénznemétől függően – a Bankszámlán illetve a Devizaszámlán jóváírták.
3. A Befektetés-állomány OTP Bank Nyrt. részére történő rendelkezésre bocsátásának napja az a nap, amikor annak összes elemét az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján jóváírták.
4. A szerződés határozatlan időtartamra jön létre.

IV. Az OTP Bank Nyrt. felhatalmazásai feladatai teljesítéséhez, allokáció, portfólió közti tranzakciók során alkalmazott elvek

1. Az Üzletfél általános jelleggel meghatalmazza jelen szerződés hatálybalépésével, annak tartama alatt az OTP Bank Nyrt.-t, hogy nevében és helyette az értékpapírok, és egyéb pénzügyi eszközök megszerzése, elidegenítése, a Portfólió létrehozása és/vagy átalakítása, érdekében szerződéseket kössön, vagy egyoldalú jognyilatkozatokat tegyen, az Üzletfél Összevont Értékpapírszámlája, Bankszámlája és Devizaszámlái felett rendelkezzen. A jelen szerződésben kapott általános jellegű felhatalmazás alapján a szerződéskötés körében jogosult az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél bizományosaként (megbízás felvétele és továbbítása, illetve megbízás végrehajtása az ügyfél javára) is eljárni.
2. Az Üzletfél IV.1. pont szerinti általános jellegű meghatalmazása kiterjed arra is, hogy a Portfólió elemeit az Üzletfél nevében és helyett letétben őrizze, vagy őriztesse, s azok hozamát (kamatát, osztalékát) illetve a lejáratkor a visszafizetendő névértéket, törlesztést beszedje, az erre vonatkozó szerződéseket megkösse, jognyilatkozatokat tegyen, és az Üzletfelet ily módon megillető összeget újból befektesse.
3. Az Üzletfél hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. a Portfólió kialakítása és a Portfóliókezelés, valamint jelen szerződés megszüntetése (elszámolás) körében a Portfólióra kötendő szerződést más megbízásokkal összevontan illetve az egyes Portfólió elemeket megbontva teljesítse. Az OTP Bank Nyrt. minden esetben az allokációs szabályoknak megfelelően köteles eljárni. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél megbízásait más megbízásokkal összevontan akkor teljesíti, ha annak az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatában és allokációs szabályzatában (politikájában) meghatározott feltételei az Üzletfél vonatkozásában teljesülnek, amely allokációs szabályzat lényeges szabályait a jelen szerződés 4. számú melléklete tartalmazza. Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja az Üzletfelet, hogy az összevont végrehajtás az Üzletfél által adott több megbízás esetében egyes megbízások tekintetében hátránnyal járhat, akkor és amennyiben a megbízások csak részben teljesülnek vagy a teljesítés több áron történik, mivel ez esetben az allokáció a megbízás darabszámának arányában valósul meg.

4. Az allokáció során OTP Bank Nyrt. az egyenlő elbánás elvét alkalmazza, melynek az alábbi tartalmi kritériumai vannak:
- a) tilos a portfóliókezelési tevékenység során az ügyfelek és/vagy portfóliók között bármiféle előnyös vagy hátrányos megkülönböztetés,
 - b) tilos a hozamok ügyfelek közti átcsoportosítása,
 - c) azonos típusú portfóliókat - a piaci lehetőségek függvényében (pl. az a jelzáloglevél, ami sok portfólióban van, most már csak lényegesen rosszabb kondíciókkal érhető el vagy az adott piaci szituáció nem indokolja az éppen induló portfólió teljes felépítését) - azonos módon kell kezelni,
 - d) minden megbízás megadása során biztosítani kell és egyértelművé tenni, hogy mely portfólióra vonatkozik.
5. Portfóliók közti tranzakciók során alkalmazott elvek
- a) amennyiben az OTP Bank Nyrt. a portfóliók között közvetlenül köt ügyletet, abban az esetben az üzletkötés időpontjában rendelkezésre álló kétoldalú piaci árjegyzés sávján belül kell az ügyletet megkötni,
 - b) az aktuális piaci árjegyzést megjelenítő „állapotot” az OTP Bank Nyrt. köteles a megfelelő piaci forrásokból (ÁKK árjegyzés, Bloomberg, Reuters) saját nyilvántartása számára dokumentálni,
 - c) egyenlő elbánás elvének betartása, és
 - d) kezelt portfóliók között nem lehet különbséget tenni.

V. Befektetési kör és a vonatkozó ügyletek meghatározása, módosítása, referenciahozam

1. Általános rendelkezések

- 1.1. Az OTP Bank Nyrt. a szerződéskötést megelőzően tájékoztatta az Üzletfelet a stratégiai eszközallokációs, és az abszolút hozamú stratégiáról, ezek feltételiről, díjairól, költségeiről, valamint a választott stratégiának megfelelően Portfólióba kerülhető pénzügyi eszközökről, továbbá az ezekhez kapcsolódó korlátozásokról. Az Üzletfél ennek keretei között – a jelen szerződés V.1.2. pontjára is figyelemmel – meghatározza, hogy a Portfólió milyen típusú pénzügyi eszközökből állhat. A Portfólió – Üzletfél által meghatározott – lehetséges elemeit a 2. számú melléklet tartalmazza a Választott Befektetési Stratégia megfelelő alkalmazásával.

Az Üzletfél jelen szerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy az a Portfólió részeként

- a) az OTP Bank Nyrt. által forgalomba hozott, valamint az OTP Bank Nyrt. kapcsolt vállalkozásai által kibocsátott értékpapírt, és
- b) az OTP Bank Nyrt. kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott pénzügyi eszközt, vásároljon.

Az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés megkötését megelőzően tájékoztatta az Üzletfelet a Választott befektetési Stratégia vonatkozásában végrehajtható ügyletekről és az azokat érintő korlátozásokról. Az Üzletfél felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t arra, hogy a Választott befektetési Stratégia – illetve a módosított Választott befektetési Stratégia – vonatkozásában az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatában meghatározott bármely ügyletet végrehajthasson a jelen szerződés alapján, ide nem értve a jelen pont utolsó bekezdésében foglaltakat. Amennyiben az adott ügylet végrehajtásához jogszabályi előírás következtében külön szerződés megkötése szükséges (pl. értékpapír-kölcsönzés), akkor az OTP Bank Nyrt. az ügyletet ezen külön szerződés hatálybalépése után hajtja végre.

Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Nyrt. portfóliókezelési tevékenysége keretében a jelen szerződés hatálya alatt – függetlenül alkalmassági tesztjének eredményétől – az alábbi ügyleteket nem köthet a Portfólió vonatkozásában: csereügylet (swap) és egyéb származtatott ügyletek (Bsz. 6. § d) ponttól k) pontig terjedő pénzügyi eszközök) azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. kifejezetten jogosult a Portfólió vonatkozásában bármely ETF-re (tőzsdén vagy szabályozott piacon kereskedett befektetési alap) és certifikátra vonatkozó ügyletet megkötni.

- 1.2. Alkalmassági teszt és a Választott befektetési Stratégia

- 1.2.1. Üzletfél tudomásul veszi, hogy a Választott befektetési Stratégiát úgy lehetséges megválasztani, illetve azt úgy lehet módosítani, hogy az összességében az Üzletfél vonatkozásában alkalmasnak minősüljön. Ennek alapján – az Üzletszabályzat rendelkezéseitől eltérően – az OTP Bank Nyrt. az egyes ügyletek és pénzügyi eszközök alkalmasságát nem egyenként, hanem a Választott befektetési Stratégia egésze, arra való hatás tekintetében vizsgálja, így a teljes Portfóliónak kell alkalmasnak minősülnie.
- 1.2.2. Amennyiben az Üzletfél a Választott befektetési Stratégiát úgy kívánja módosítani, hogy az olyan pénzügyi eszközt vagy ügyletet tartalmazzon, amely a Portfólió vonatkozásában nem alkalmasságot eredményezne, akkor az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfelet új alkalmassági teszt elvégzésére az Üzletszabályzat szerint.
- 1.3. A Választott Befektetési Stratégia módosítása

Az Üzletfél a Választott Befektetési Stratégiát tetszőleges időközönként módosíthatja.

A Választott befektetési Stratégia módosítását az Üzletfél köteles írásban vagy faxon az OTP Bank Nyrt.-vel közölni. Az Üzletfél ezzel egyidejűleg a módosítás miatt szükséges összes dokumentumot köteles az OTP Bank Nyrt. részére aláírva eljuttatni, és amennyiben a Választott befektetési Stratégia módosítása letétképzési követelménnyel, egyéb költséggel, díjjal jár, mely a Portfólió terhére nem teljesíthető, úgy a megfelelő mértékű pénzügyi összeget, értékpapírt (pótlólagos pénz- és értékpapír eszközök) az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani. Üzletfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a megfelelő dokumentumok OTP Bank Nyrt. részére történő eljuttatásának megtörténteig, és a pótlólagos pénz- és értékpapír eszközöknek az Üzletfél megfelelő számláján történő jóváírásáig a módosítás nem lép hatályba.

Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Választott befektetési Stratégia módosítása új alkalmassági teszt elvégzését indokolja, akkor a módosítás csak akkor lép hatályba, ha az OTP Bank Nyrt. az alkalmassági tesztet elvégezte és annak – alkalmas – eredményéről az Üzletfelet tájékoztatta.

Helyette: A módosítás az Üzletfél kérelmének OTP Bank Nyrt. általi kézhezvételét követő 16. napon lép életbe és az induló értéke az előző Választott Befektetési Stratégia zárásának értéke.

A hatálybalépés kizárólag a Portfólió módosításnak megfelelő átalakítása megkezdésére vonatkozik, a Portfólió átalakításának befejezésére - mivel ez piaci körülmények függvénye - az OTP Bank Nyrt. nem vállal határidőt.

Az Üzletfél közlésének részletesen tartalmaznia kell a Választott befektetési Stratégia módosítására vonatkozó minden lényeges információt, illetve az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Nyrt. jogosult a közlés tartalmát úgy tekinteni, hogy az módosítás vonatkozásában minden lényeges információt tartalmaz.

- 1.4. Módosítás hatálybalépésével a jelen szerződés a 2. számú melléklet alkalmazása és – amennyiben a módosításhoz alkalmassági teszt elvégzése szükséges – a 8. számú melléklet automatikusan módosul, így az OTP Bank Nyrt. jogosult az Üzletfél jelen szerződés aláírásával adott felhatalmazásával a melléklet aktualizálására az Üzletfél tájékoztatása mellett.
- 1.5. Az Üzletfél köteles a módosítást annak az V.1.3. pont szerinti hatálybalépését két banki munkanappal megelőzően az OTP Bank Nyrt.-vel az V.1.3. pont szerint közölni. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a közlés határidejére vonatkozó szabályt nem tartja be, akkor az OTP Bank Nyrt. olyan mértékben köteles a közlésben a módosítás hatálybalépéseként megjelölt időpontot betartani, amennyiben azt a piaci körülmények lehetővé teszik, a közlés késedelméből eredő összes többletköltség, kár, az Üzletfelet terheli.
- 1.6. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a Választott befektetési Stratégia hozam-megállapítási időszakon belüli módosítása kedvezőtlenül hathat Portfóliójának hozamára, és a hozamvesztéséért felelősség, kár teljes egészében őt terheli.

- 1.7. Amennyiben a stratégia módosítása az Üzletfél részéről letétképzési kötelezettséget keletkeztet, úgy az OTP Bank Nyrt. a Portfólió terhére jogosult a letétképzési kötelezettségnek az Üzletszabályzatban és a vonatkozó hirdetményben meghatározott mértékben eleget tenni.
2. A Választott befektetési Stratégia módosításának végrehajtása
 - 2.1. Választott befektetési Stratégia módosítás esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult a VII.9. pontban meghatározott eljárás szerint és áron a Portfólió teljes vagy részleges likvidálására, és a módosításnak megfelelő részben vagy egészben új Portfólió létrehozására.
 - 2.2. Az V.1.3. pontban meghatározott közlés OTP Bank Nyrt. részére történő eljuttatása egyben a VII.9. pont szerinti likvidáláshoz való hozzájárulást is jelenti.
3. Elszámolás Választott befektetési Stratégia módosítás esetén
 - 3.1. A Választott befektetési Stratégia módosulása esetén – mivel a referenciahozam is módosul - az OTP Bank Nyrt. elszámolást készít (a Portfólió zárása, melynek időpontja az Üzletfél kérelmének OTP Bank Nyrt. általi kézhezvételét követő 15. nap (ha munkaszüneti nap, akkor az azt követő első munkanap) az Ügyfél által megjelölt változtatási napot megelőző napra vonatkozóan, és az időarányosan esedékes megbízási díjat és sikerdíjat elszámolja.

VI. A megbízási díj és költségek

1. Felek megállapodnak, hogy az OTP Bank Nyrt. jelen szerződésben vállalt szolgáltatásai teljesítéséért megbízási díjra és – amennyiben ennek feltételei teljesülnek – sikerdíjra jogosult az alábbiak szerint. Amennyiben a jelen szerződés – kivéve annak VI.2 pontját és ha a szerződés kifejezetten eltérően rendelkezik – vagy a Felek jogviszonyát szabályozó egyéb dokumentum megbízási díjat említ, azon megbízási díjat és a sikerdíjat együttesen kell érteni.
2. A megbízási díj
 - 2.1. Az OTP Bank Nyrt. a Portfólió kezeléséért a szerződés hatálybalépésétől számított éves átlagos Portfólió, mint vetítési alap után megbízási díjra jogosult, melynek mértéke Stratégiai eszközallokációs befektetési stratégia esetén a VI.2.2. pont szerint, míg Abszolút hozam befektetési stratégia esetén a VI.2.3. pont szerint kerül kiszámításra:
 - 2.2. Megbízási díj Stratégiai eszközallokációs befektetési stratégia esetén:

$$\text{Éves megbízási díj} = 0,6\% * A + 1,25\% * (1 - A), \quad 0 \leq A \leq 1$$

ahol

„A”: a díjszámítási időszakra vonatkozóan a fix hozamú befektetések nyilvántartására szolgáló portfóliós alszámlán (hazai fizetőeszközben és devizában lévő állampapírok, vállalati kötvények, jelzáloglevelek, valamint azon befektetési alapok jegyei, melyek befektetési politikája az ilyen típusú befektetéseket preferálja és az ezen az alszámlán lévő szabad pénz) nyilvántartott pénzeszközök és értékpapírok átlagállománya.

A naptári év számítása 365 nappal történik.

Az átlagállományra vonatkozó képletet az 5. számú melléklet tartalmazza.

- 2.3. Megbízási díj Abszolút hozam befektetési stratégia esetén:

$$\text{Éves megbízási díj} = 1\% * A \quad 0 \leq A \leq 1$$

ahol

„A”: a díjszámítási időszakra vonatkozóan a portfóliós alszámlákon nyilvántartott pénzeszközök és értékpapírok átlagállománya.

A naptári év számítása 365 nappal történik.

Az átlagállományra vonatkozó képletet az 5. számú melléklet tartalmazza

3. A sikerdíj

- 3.1. Amennyiben a Portfólió tényleges hozama (a bruttó hozam csökkentve a megbízási díjjal) meghaladja a Referenciahozamot, az OTP Bank Nyrt. további díjazásra jogosult, ami a többlethozam 20%-a. A törtidőszakra az azzal azonos időszakra vonatkozóan kell a hozamot és a benchmark-ot kiszámítani.

Az abszolút hozamú portfóliók esetében a sikerdíj számítása a portfóliókezelési szerződés hatályba lépésétől a naptári év végével (minden naptári év december 31. napjára), vagy év közbeni felmondás esetében az elszámolás napjára történik, míg a stratégiai eszközallokáció megközelítést alkalmazó portfóliók esetében három naptári évfordulót követően válik esedékessé: azzal, hogy az év közben létrejött portfóliókezelési szerződés esetében a portfóliókezelési szerződés megkötését követő első december 31. napja minősül az első naptári évfordulónak, továbbá időközbeni felmondás esetében az adott befektetésre irányuló 3 éves periódus első napjától az elszámolás napjáig kell a sikerdíjat számítani. A bruttó és nettó hozam, illetve a benchmark számítása időszűlyos módszerrel történik az 5. számú melléklet szerint (éven belül). Az adott év végén átnyúló portfóliók számítása az időszűlyos módszer mellett tőkesűlyos elveket is tartalmaz.

- 3.2. A Referenciahozam a portfólió teljesítménymérésének alapjául szolgáló mutatószám, amelynek összetételét az Üzletfél Stratégia eszközallokációs befektetési stratégia esetén a VI.3.3. pont szerint, míg Abszolút hozam befektetési stratégia esetén a VI.3.4. pont szerint határozza meg.

- 3.3. A Referenciahozam stratégiai eszközallokációs befektetési stratégia esetén:

Stratégia	1.1. RMAX	Benchmark MSCI Daily TR Net World *
Stabil	100,0%	0,0%
Konzervatív	75%	25%
Kiegyensúlyozott	50%	50%
Dinamikus	25%	75%
Agresszív	0%	100%

*- forintra visszafedezve, részletes képletet az 5. számú melléklet tartalmazza

, ahol

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

„MSCI Daily TR Net World Index”: a Morgan Stanley Capital International Részvényindex.

A Referenciahozam számítási módját az 5. számú melléklet tartalmazza.

- 3.4. A Referenciahozam Abszolút hozam befektetési stratégia esetén:

Stratégia	Választott stratégia	Benchmark
Abszolút I.		ZMAX+0,5%-pont
Abszolút II.		ZMAX+1%-pont

ahol

„ZMAX” a Rövid Futamidejű Zérókupon Állampapír Index, amelyben fél évnél rövidebb hátralévő futamidejű Magyar Államkötvények és Diszkont kincstárjegyek szerepelnek.

A ZMAX és RMAX publikálására az Államadósság Kezelő Központ (www.akk.hu), míg a részvényindex publikálására a Bloomberg honlapján kerül sor (<http://www.bloomberg.com/quote/ndduwi:ind>).

A Referenciahozam számítási módját az 5. számú melléklet tartalmazza.

4. A megbízási díj naptári negyedévente vagy a Portfólió zárásakor (megszűnés vagy referenciahozam megváltoztatásakor) esedékes. Az abszolút hozamú stratégiánál a sikerdíjak elszámolását a portfóliókezelési szerződés hatályba lépésétől naptári évfordulóra (minden naptári év december 31. napjára), majd ezt követően minden naptári évfordulóra, vagy - év közbeni felmondás esetén - felmondásnapját követő banki napjára kell elkészíteni. Stratégiai eszközallokációnál az elszámolási periódus 3 naptári évforduló, azzal, hogy az év közben létrejött portfóliókezelési szerződés esetében a portfóliókezelési szerződés esetében portfóliókezelési szerződés megkötését követő első december 31. napja minősül az első naptári évfordulónak. Időközbeni felmondás esetén az adott befektetésre irányadó 3 éves periódus első napjától a felmondást követő banki napig kell a sikerdíjat számítani.,
5. A szerződés megszűnésekor függetlenül annak fent leírt esedékességétől a megbízási díj is elszámolásra kerül. Részleges szerződés felmondás esetén a felmondott Portfólió részre jutó megbízási díjat kötelesek a felek egymással elszámolni.
6. Az OTP Bank Nyrt. jogosult megbízási díját a Portfólió terhére érvényesíteni, a Portfóliót a megbízási díjával arányosan csökkenteni.
8. A VI.2. pont szerinti megbízási díj tartalmazza a Portfólió létrehozásával és kezelésével kapcsolatos tranzakciós költségeket, ugyanakkor az ezen túlmenő egyéb költségek (befektetési alapok vételi és eladási jutaléka) az OTP Bank Nyrt. Üzletszabályzata és vonatkozó hirdetményei szerint kerülnek megállapításra.

VII. Jelen szerződés megszűnése, elszámolás a Felek között. Eszközök/kivonása

1. A jelen szerződés rendes vagy rendkívüli felmondással szüntethető meg.
2. Az Üzletfél a szerződést 30 (harminc) napos felmondási idővel indoklás nélkül akár a teljes Portfólióra, akár annak egyes elemeire felmondhatja, köteles azonban helytállni az OTP Bank Nyrt. által már elvállalt kötelezettségeikért (rendes felmondás).
3. Rendes felmondás esetén a Felek a felmondási idő leteltének napján kötelesek egymással elszámolni.
4. A megbízási díj naptári negyedévente vagy a Portfólió zárásakor (megszűnés vagy referenciahozam megváltoztatásakor), míg a sikerdíj 3 naptári évente a naptári év végén (az év közben létrejött portfóliókezelési szerződés esetében a portfóliókezelési szerződés megkötését követő első december 31. napja minősül az első évfordulónak), vagy időközbeni felmondás esetében az adott befektetésre irányuló 3 éves periódus első napjától az elszámoláskor esedékes feltéve, hogy jelen szerződés ettől eltérő rendelkezéseket nem tartalmaz.
5. A Portfólió egyes elemeire vonatkozó felmondás esetén részleges elszámolásra kerül sor a Felek között, ami a jelen szerződés hatályát a részleges felmondással nem érintett Portfólió elemekre nem érinti. Üzletfél tudomásul veszi, hogy részleges felmondásra akkor kerülhet sor, ha a részleges felmondással nem érintett Portfólió vonatkozásában is maradéktalanul érvényesül a jelen szerződés I.2. pontjában írt követelmény.

6. Felek bármelyike írásban a felmondási ok megjelölésével felmondhatja a szerződést azonnali hatállyal, ha a másik fél bizonyíthatóan súlyos szerződésszegést követett el (rendkívüli felmondás).

Felek súlyos szerződésszegésnek – az Üzletszabályzatban és jelen szerződés 1.2. pontjában írottakon felül – saját üzletmenetük, jó hírnevük másik fél általi előzetes írásbeli felszólítás ellenére fennálló veszélyeztetését, károsítását értik.
7. Rendkívüli felmondás esetén a Felek a felmondás címzett általi kézhezvételének napját követő 15. napon kötelesek egymással elszámolni, amennyiben a feladó az átvételről eddig az időpontig értesül, mert ennek hiányában a feladónak a kézhezvételtől való értesülése napján.
8. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a Felek közötti elszámolás annak esedékességekor az OTP Bank Nyrt.-nél lévő Portfólió átadásával vagy az Üzletfél előzetes írásbeli kérésére, a Felek külön megállapodása alapján a Portfólió likvidálásával történik.
9. A Portfólió likvidálása tényleges értékén, azaz alkotó elemeinek az elszámolás esedékességének napján érvényes piaci árfolyamán történik. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a likvidálásból adódó költségek, az esetleges hozamvesztés és a likvidálás teljesíthetetlenségének következményei őt terheli.
10. Természetes személy Üzletfél elhalálása esetén a jelen szerződés minden további jogcselekmény nélkül megszűnik azon a napon, amikor az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél számára vezetett Összevont Értékpapírszámla státuszát az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően hagyatékra állítja át. Az Üzletfél halála és a jelen szerződés megszűnése közötti időpontban elvégzett Portfóliókezelési szolgáltatás nyújtását olyannak kell tekinteni, amellyel az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél halála után megtette az Üzletfél, illetve örököse érdekének és vagyonának védelmében szükséges halaszthatatlan intézkedéseket, és amelyért az OTP Bank Nyrt.-t a jelen szerződésben meghatározott megbízási díj illeti meg. Felek rögzítik, hogy az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél halála esetén a Portfóliót a jelen szerződés megszűnése után kezelni nem jogosult és nem köteles. Az Üzletfél halála esetén követendő eljárás és az örökösrel való elszámolás szabályait (ideértve a Portfólió átadásának szabályait is) az Összevont Értékpapírszámlán kezelt pénzügyi eszközök vonatkozásában az Üzletszabályzat Összevont Értékpapírszámla hagyatéki státuszára vonatkozó rendelkezései, míg a Bankszámla és a Devizaszámla vonatkozásában az OTP Bank Nyrt. ezeket szabályozó szerződéseivel valamint üzletszabályzatai tartalmazzák.
11. Az Üzletfél kifejezetten hozzájárul, hogy a szerződés megszűnése esetén a Portfólióban lévő szabad devizaösszegeket az OTP Bank Nyrt. – konverzió nélkül – az adott devizanemben vezetett devizaszámlájára vezesse át.
12. A portfólióból történő eszköz kivonása: a portfólió terhére történő eszköz kivonásról az Üzletfélnek írásban kell rendelkeznie az OTP Bank Nyrt. által rendelkezésre bocsátott formanyomtatványon, de az OTP Bank Nyrt. ettől eltérő rendelkezést is elfogadhat. Az Üzletfél a rendelkezést a Kezelő vagy Referens részére juttatja el. Amennyiben a rendelkezést az OTP Bank Nyrt.-nek tárgynap 16:00-ig igazoltan kézhez kapja, akkor a rendelkezést tárgynapon teljesíti azzal, hogy az aktuális portfólió értékének 10%-át elérő vagy azt meghaladó rendelkezés esetén az OTP Bank Nyrt.-nek 5 banki munkanap áll rendelkezésre a szükséges portfólió elemek kivonására.

VIII. A szerződés módosítása és hivatkozások

1. A jelen szerződés bármely pontja csak a Felek által kölcsönösen aláírt írásba foglalt okirattal módosítható kivéve, ha az Üzletszabályzat vagy a jelen szerződés eltérően rendelkezik.
2. Amennyiben a jelen szerződés valamely szerződési pontra hivatkozik, akkor – ellenkező rendelkezés hiányában – azon a jelen szerződés hivatkozott pontját kell érteni.

IX. Kapcsolattartás

1. A Felek a megbízással kapcsolatos nyilatkozatok megtételére, közlések elfogadására, konzultációra, tárgyalásokra az alábbi személyeket jelölik ki:

Az Üzletfél részéről:

Az OTP Bank Nyrt. részéről: Haás Péter, Szűcs Gábor

2. Az Üzletfél az OTP Bank Nyrt. felé a jelen szerződés módosítását vagy felmondását, illetve rendelkezést a Portfólióba helyezendő vagy kivonandó pénzügyi eszközökről kizárólag személyesen vagy telefax útján küldött értesítésben kezdeményezheti.
3. Az Üzletfél jelen szerződés aláírásával felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a Portfólió állapotára, összetételére, az adott naptári évben elért hozamról az Ügyfél kifejezett kérésére a jelen szerződés 1. oldalán meghatározott e-mail címre vagy az Ügyfél által adott faxszámra tájékoztatást adjon. Üzletfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Nyrt. nem felelős azokért a károkért, amelyek az Üzletfelet a telefon-, telefax-, vagy internet-szolgáltatást közvetítő vonalak, berendezések, számítógépi hardver-elemek vagy szoftverek hibájából érik úgy, hogy az üzenet egyáltalán nem, vagy érthetetlenül, vagy hibásan, vagy nem az Üzletfél által megadott elérhetőségre (pl. e-mail cím) érkezik meg vagy illetéktelen személy birtokába kerül. Az OTP Bank Nyrt. nem felel az előzőekben meghatározott okból bekövetkező rossz kiejtés, elhallás vagy azonosíthatatlanság miatti károkért sem.
4. Telefonon történő kapcsolattartás esetén az Üzletfél elfogadja azt a tájékoztatást, hogy az OTP Bank Nyrt. a telefonbeszélgetést rögzíti és bizonyítékként az OTP Bank Nyrt. által rögzített beszélgetéseket. Az OTP Bank Nyrt. a rögzített telefonbeszélgetés visszahallgathatóságát a jogszabályban meghatározott határideig biztosítja.
5. Üzletfél a jelen szerződés aláírásával kifejezetten nyilatkozik arról, hogy
- a jelen szerződés megkötésekor rendszeres Internet hozzáféréssel rendelkezik és azt a jelen szerződés hatálya alatt fenntartja, és
 - a jelen szerződéssel kapcsolatos tájékoztatások vonatkozásában a tájékoztatás formájaként az OTP Bank Nyrt. internetes honlapján (<http://www.otpbank.hu>) való közzétételt választja.
- Üzletfél tudomásul veszi, hogy a jelen pontban foglalt nyilatkozattól függetlenül az OTP Bank Nyrt. jogosult az adott tájékoztatást írásban is vagy kizárólag írásban az Üzletfél rendelkezésére bocsátani.

X. A szerződésre irányadó szabályok, mellékletek és a viták rendezése

1. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata, annak mellékletei, az abban hivatkozott egyéb üzletszabályzatok, és a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban, valamint a jelen szerződésben hivatkozott hirdetmények (továbbiakban együttesen: Általános Szerződési Feltételek) az irányadók. Jelen szerződés aláírásával az Üzletfél elismeri, hogy az OTP Bank Nyrt. az Általános Szerződési Feltételeket Üzletszabályzatot elérhetővé tette számára, azt az Üzletfél megismerte és a jelen szerződés aláírásával magára kötelezőnek fogadja el.
2. Jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezik a következő mellékletek:
1. Az induló Portfólió összetétele és értéke
 2. A Portfólió lehetséges elemei
 3. A Portfólió eszközértékének számítása
 4. Allokációs szabályok
 5. A hozam számításának meghatározása
 6. Nyilatkozat valamely nyilvános társaságban bennfentes viszony fennállásáról
 7. A Portfólió felett rendelkezésre jogosultak megjelölése
 8. Az Üzletfél nyilatkozata és tájékoztatás az alkalmassági teszt eredményéről
 9. A Befektetési politika összefoglaló bemutatása
3. Felek megállapodnak, hogy esetleges jelen szerződésből vagy azzal összefüggésben, annak megszegésével, megszűnésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban

keletkező vitáikat megpróbálják békés úton rendezni, amennyiben ez nem lehetséges, úgy a mindenkori hatásköri szabályoktól függően alévetik magukat a Budai Központi Kerületi Bíróság vagy a Fejér Megyei Bíróság kizárólagos illetékességének.

A Felek a jelen Szerződést és annak mellékleteit, az egyéb kapcsolódó okiratokat a bennük foglalt rendelkezések egyedi megtárgyalását és azok közös értelmezését követően, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag megfelelően írják alá.

Kelt, Budapest, [●]

Üzletfél

OTP Bank Nyrt.

Előttünk mint tanúk előtt:

Tanú neve:
Tanú címe:
Tanú szem. ig. száma:

Tanú neve:
Tanú címe:
Tanú szem. ig. száma:

N

T

A

Szerződés /1. számú melléklet

Az induló Portfólió összetétele és értéke

Eszköz megnevezése	Mennyiség (névérték/db)	Piaci árfolyam	Piaci érték
Összesen:			

Kelt, Budapest,

Üzletfél

Előttünk, mint tanúk előtt:

Tanú neve: _____
Tanú címe: _____
Tanú szem. ig. száma: _____

Tanú neve: _____
Tanú címe: _____
Tanú szem. ig. száma: _____

Szerződés /2. számú melléklet

A Portfólió lehetséges elemei

Az Üzletfél döntése és rendelkezése alapján a megjelölt befektetési stratégia mellett a Portfólió kizárólag az alábbi pénzügyi eszközöket tartalmazhatja

1.1.) Definíciók

Fix rész: hazai fizetőeszközben és devizában denominált fix hozamú típusú befektetések (állampapírok, vállalati kötvények, jelzáloglevelek, valamint a BAMOSZ ajánlása alapján pénzügyi és/vagy rövid- és hosszú kötvény kategóriába tartozó befektetési alapok jegyei) és tőkegarantált alapok befektetési jegyei. Ezen a részen belül akár 100% lehet a deviza alapú befektetések aránya.

Egyéb értékpapír: fix részen kívüli rész, mely pl. egyedi részvényeket, tőzsdén kereskedhető alapokat (ETF), a BAMOSZ besorolása alapján a likviditási, pénzügyi, rövid kötvény és hosszú kötvény alapokon kívüli befektetési alapok befektetési jegyeit, certifikátokat és egyéb befektetési alapok befektetési jegyeit tartalmazhatja). A fix részhez hasonlóan itt is 100% lehet a deviza alapú befektetések aránya.

1.2.) Választható portfóliók

Abszolút hozamú stratégia

Stratégia	Fix rész minimális aránya	Egyéb értékpapír maximális aránya
Abszolút I.	50%	50%
Abszolút II.	0%	100%

Stratégia	Egyéb értékpapír minimális aránya	Egyéb értékpapír maximális aránya
Stabil	0%	0%
Konzervatív	10%	40%
Kiegyensúlyozott	35%	65%
Dinamikus	60%	90%
Agresszív	85%	100%

Kelt, Budapest,

Üzletfél

Előttünk, mint tanúk előtt:

Tanú neve: _____
Tanú címe: _____
Tanú szem. ig. száma: _____

Tanú neve: _____
Tanú címe: _____
Tanú szem. ig. száma: _____

Szerződés /3. sz. melléklet

A Portfólió eszközértékének kiszámítására vonatkozó szabályok

A portfólió eszközértékét a lehető legfrissebb piaci árfolyam-információk alapján kell meghatározni. A portfóliók piaci értékét minden banki munkanapra és amennyiben a negyedév utolsó napja munkaszüneti napra esik, akkor ebben az esetben arra a napra is meg kell határozni.

A Portfólió eszközeinek értékelése

a) A három hónapnál hosszabb hátralévő futamidejű fix kamatozású magyar államkötvények és Diszkont Kincstárjegyek az elsődleges forgalmazói árjegyzés keretében az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által adott napon megjelentetett legjobb vételi és eladási hozam középértéke alapján adott napra számított bruttó árfolyamon kerülnek értékelésre. Amennyiben a fix kamatozású államkötvényre vagy Diszkont Kincstárjegyre az adott napon az elsődleges forgalmazók nem jegyeznek árfolyamot, akkor ezen értékpapírok a legutolsó elsődleges forgalmazói árjegyzés keretében megjelentetett legjobb vételi és eladási hozam középértéke alapján adott napra számított bruttó árfolyamon kerülnek értékelésre. Amennyiben az elsődleges forgalmazók még nem jegyezték árat az adott állampapírra, akkor az a beszerzési hozammal adott napra számított bruttó árfolyamon kerül értékelésre.

b) A három hónapnál hosszabb hátralévő futamidejű változó kamatozású Magyar Államkötvények az adott napi elsődleges forgalmazói árjegyzés keretében megjelentetett legjobb vételi és eladási nettó ár középértéke és az adott napig megszolgált időarányos kamat összegeként kerülnek értékelésre. Amennyiben a változó kamatozású államkötvényre az adott napon az elsődleges forgalmazók árat nem jegyeznek, akkor ezen értékpapírok a legutolsó elsődleges forgalmazói árjegyzés keretében megjelentetett legjobb vételi és eladási nettó ár és az adott napig megszolgált felhalmozott kamat összegeként kerülnek értékelésre. Amennyiben elsődleges árjegyzők még nem jegyezték árat az adott állampapírra, akkor az adott napig megszolgált kamattal növelt nettó beszerzési áron kerül értékelésre.

c) A Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott, három hónapnál hosszabb hátralévő futamidejű kötvények és diszkontjegyek, publikusan hozzáférhető adott napi záróár hiányában, az ÁKK adott napi vagy legutolsó referenciahozamaiból, a hátralévő futamidő alapján lineárisan számított hozammal adott napra számított bruttó árfolyamon kerülnek értékelésre.

d) A három hónapos vagy annál rövidebb hátralévő futamidejű hazai állampapírok, valamint a három hónapos vagy annál rövidebb hátralévő futamidejű, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvények és diszkontjegyek az ÁKK adott napi (vagy legutolsó) 3 hónapos referenciahozama alapján adott napra számított bruttó árfolyamon kerülnek értékelésre. A 3 hónapnál rövidebb futamidejű kötvények esetében a bruttó árfolyamot az adott napi ÁKK referencia hozam kötvény egyenértékes hozamra történő átszámításával kell kiszámítani.

e) Pénzügyi intézmény, gazdálkodó szervezet, magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan, illetve zártkörű forgalomba hozatal során értékesített fix, átváltható vagy változó kamatozású kötvény típusú eszközök, illetve jelzáloglevelek piaci értéke a legutolsó tőzsdei záróár és az adott napig felhalmozott kamat összegeként kerülnek értékelésre. Tőzsdei bevezetés hiányában az adott napi (vagy legutolsó) árjegyzés (a Bloomberg, illetve a Reuters képernyőin vagy más megbízható adatszolgáltató által közzétett árfolyamadatok) nettó vételi és eladási árnak középértékéből adott napra számított bruttó értéken történik. Amennyiben elsődleges árjegyzők még nem jegyezték árat az adott kötvényre, akkor az értékelés tőzsdére bevezetett értékpapír esetén az utolsó tőzsdei üzletkötéshez tartozó árfolyam alapján adott napra számított bruttó árfolyamon, tőzsdére be nem vezetett kötvény esetében pedig a beszerzési hozammal adott napra számított bruttó értéken történik. Amennyiben nincs utolsó tőzsdei kötés, akkor a beszerzési árat kell szerepeltetni. Amennyiben nincs bevezetve a tőzsdére, az értékelés alapja a beszerzési nettó ár és az időarányosan felhalmozott kamat alapján kerül meghatározásra. Zéró kupon kötvény esetében – tőzsdei záróár hiányában – a beszerzési hozammal adott napra számított bruttó értéken kell értékelni.

f) A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények, certifikátok, ETF-ek adott napon a piaci érték számításának időpontjában rendelkezésre álló legutolsó záróáron kerülnek értékelésre. Tőzsdei bevezetés esetén, amennyiben egy adott részvényre, certifikátra, ETF-re nem született még tőzsdei kötés, a részvény/certifikát/ETF beszerzési értéken kerül értékelésre. Külföldi részvények, certifikátok és ETF-ek adott napon a piaci érték kiszámításának időpontjában rendelkezésre álló legutolsó záró árfolyamon kerülnek értékelésre. Külföldi részvények, certifikátok és ETF-ek árazása az adott részvény/certifikát/ETF kereskedése tekintetében a vétel helyén kialakult záróár alapján történik. Tőzsdei bevezetés esetén amennyiben egy adott részvényre illetve ETF-re/certifikátra nem született még tőzsdei kötés, a részvény illetve ETF/certifikát beszerzési értéken kerül értékelésre. A hazai tőzsdére be nem vezetett részvény esetében a tőzsde/BÉT hivatalos lapjában közzétett, a tőzsdén kívüli kereskedelem szerinti legutolsó súlyozott átlagárfolyam alapján kell meghatározni az eszköz értékelési árfolyamát, ha az nem régebbi 10 napnál. A külföldi tőzsdére be nem vezetett részvény/certifikát/ETF tőzsdén kívüli forgalmazása esetén a Bloomberg által elérhető utolsó kötési áron kell értékelni. Ha ez a módszer nem alkalmazható, akkor függetlenül annak régiségétől, az utolsó tőzsdén kívüli árfolyam, illetve a beszerzési ár közül az alacsonyabbat kell figyelembe venni.

g) Nyílt végű alapok befektetési jegyeit az alapkezelő által legutoljára közzétett egy jegyre jutó nettó eszközértéken kell értékelni.

h) Zártvégű befektetési alapok jegyei

(1) amennyiben az adott zártvégű befektetési alap jegyeire van árjegyzés, az adott napi vételi és eladási árjegyzés középértékén kerülnek értékelésre;

(2) amennyiben az adott zártvégű befektetés alap jegyeire nincs árjegyzés, a legutolsó egy jegyre jutó eszközértéken kerülnek értékelésre.

Amennyiben fenti ár nem áll rendelkezésre, a beszerzési árat kell alkalmazni.

Tőzsdére bevezetett zártvégű alapok esetében az utolsó tőzsdei ár az értékelés alapja.

i) Az olyan külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében, amelyeknek folyamatos (időben megszakítás nélküli) a kereskedése és emiatt záróárak egyértelműen nem határozható meg, valamely nagy nemzetközi hírűgynökség (Bloomberg, Reuters) adatbázisába bekerülő adott napi nettó vagy legutolsó elérhető záróárak T napig felhalmozott kamattal korrigált értékei alkalmazandók.

j) Devizában denominált eszközök esetében az alkalmazandó devizaárfolyam a legutolsó napra vonatkozó legutolsó MNB középárfolyam.

A fenti tájékoztatást tudomásul vettem.

Kelt, Budapest,

Üzletfél

Előttünk, mint tanúk előtt:

Tanú neve: _____

Tanú címe: _____

Tanú szem. ig. száma: _____

Tanú neve: _____

Tanú címe: _____

Tanú szem. ig. száma: _____

M

I

N

T

A

Szerződés /4. sz. melléklet

Allokációs szabályok

Általános szabályok

Az OTP Bank Nyrt. akkor von össze ügyfelek által adott megbízásokat saját számlájára való végrehajtás esetében, ha

- a) ezzel összességében egyetlen olyan ügyfél sem szenved hátrányt, akinek a megbízását egy másik ügyfél megbízásával összevonták,
- b) minden olyan ügyfél figyelmét felhívta arra, akinek a megbízása egy másik ügyfél megbízásával összevonásra kerül, hogy az összevont végrehajtás az egy ügyfél által adott több megbízás esetében egyes megbízások tekintetében hátránnyal járhat,
- c) rendelkezik allokációs szabályzattal.

Ha az OTP Bank Nyrt. az ügyfél megbízását egy az OTP Bank Nyrt. saját számlájára végrehajtásra kerülő ügylettel vonja össze, és az ügylet végrehajtására csak részben kerül sor, akkor az allokáció során az ügyfél megbízása alapján létrejött ügyletet részesíti előnyben.

Az egyes értékpapír tranzakciók kötőszemponttal az alábbi szétosztási szabályoknak megfelelően kerülnek leallokálásra az egyes portfóliók között az OTP Bank Nyrt. által, az egyenlő elbánás és a költséghatékonyság elvének maradéktalan betartása mellett:

a., Az egyenlő elbánás elvének minden pillanatbeli betartása alapján tilos az egyes portfóliók bármilyen olyan megkülönböztetése az allokáció során, amely alapján egyes portfóliók az OTP Bank Nyrt. által szándékos előnyben vagy hátrányban részesülnének (amely alatt a benchmarkjukhoz képest elért teljesítmény értendő) az OTP Bank Nyrt. által kezelt más portfóliókhoz képest. Különösen tiltott az OTP Bank Nyrt. által az egyes ügyfelekkel szembeni díjazási struktúrájából (pl. sikerdíj vs. fix díj), az ügyfelek által fizetett díjak mértékéből, illetve bármely egyéb fontossági sorrendbeli különbözőségekre figyelembevétele a szétosztás során.

b., A költséghatékonyság elvének érvényesítésére abban az esetben kerül sor, ha a fenti allokációs elveknek megfelelő szétosztás alapján az egyes portfóliókra jutó értékpapír mennyiség az ügyletek teljesítésének költségét is figyelembe véve túl magas fajlagos költséggel járna egyes portfóliók számára. Ebben az esetben a költséghatékony befektetési tevékenység érdekében a Kezelő dönthet az egyes portfóliókra allokált értékpapír mennyiség eseti módosításáról (az allokált mennyiség költséghatékony szintre emelésével, egyes portfóliók kizárásával az adott ügyletből, stb.).

Az allokáció során követhető algoritmusok fajtái:

Vagyonarányos allokáció

A legfontosabb alapelv a vagyonarányos allokáció az egyes portfóliók között. Ennek értelmében egy összesített értékpapír tranzakció során az egyes portfóliókra eső tranzakciók árfolyamértéke az összesített tranzakciókban résztvevő portfóliók tökeméretének arányában kerül meghatározásra. A vagyonarányos allokáció azon ügyfelek esetében alkalmazható a fenti tiszta formájában, ahol a befektetési politika és a teljesítmények mércéjéül szolgáló benchmarkok azonosak. Azonban még ekkor sem törvényszerű, hogy ezen ügyfelek portfóliói minden pillanatban tökéletesen megegyező összetétellel rendelkeznek, hiszen a különböző időzítésű külső tőke mozgások eltéréseket generálnak.

A modell portfóliótól való eltérést csökkentő allokáció

A gyakorlatban a portfóliók a befektetési politikájuknak, a stratégiai eszközallokációs vagy az abszolút hozamú stratégiának megfelelően eltérő stratégiai eszközallokációval (az eszközosztályok megcélzott súlyai, körülötte minimum/maximum limitekkel), illetve - az eszközosztályokon belül - modell portfóliókkal rendelkeznek. Ennek megfelelően minden egyes portfólióra megállapítható, hogy egy adott időpillanatban, egy adott értékpapírból mennyi többlet/hiány (a portfólió százalékában, árfolyamértékben, illetve darabszámban) jelentkezik az aktuálisan optimálisnak megcélzott, neutrális állapothoz képest és mennyi (a portfólió százalékában, árfolyamértékben, illetve darabszámban) vásárlással/eladással lehetséges ezen neutrális értékpapír pozíció elérése. A modell portfóliótól való eltérést csökkentő allokáció azt a célt szolgálja, hogy a portfóliók százalékában vett különbözetelek csökkenjenek vagy likvidálódjanak. Annak érdekében, hogy az adott célok megvalósításra kerüljenek egy adott értékpapír esetében, tehát a meglévő és a szükséges mennyiség közötti különbséget megszüntetésre kerüljön a portfólióban, különböző mennyiség kerül allokálásra az egyes portfóliókra.

A modell portfóliók vizsgálatára az azonos befektetési stratégia, így a stratégiai eszközallokációt követő vagy abszolút hozamú stratégia alapján kialakított modellportfóliók vonatkozásában kerül sor.

Meglévő készlet-arányos allokáció

A meglévő készlet-arányos allokáció egy adott értékpapír teljes eladásáról hozott döntéskor lép életbe. Ekkor, ha egy ügylet révén egy lépésben megtörténhet a kívánt likvidáció, az allokáció az egyes portfóliók aktuális készleteinek arányában történik.

Szabad készpénz-arányos allokáció

Szabad készpénz-arányos az allokáció (pozitív pozíciók zárása) abban az esetben alkalmazandó, ha a szabad tőkék (pl. tőkebefizetés, értékpapír-eladási tranzakciók, a portfólió részét képező eszközöknek bármely esedékességéből származó kifizetései, stb.) átmenetileg jellemzően pénzügyi eszközök körébe tartozó értékpapírokba kerülnek befektetésre. Ekkor függetlenül a portfóliók nagyságától és az aktuális eszközmegoszlásuktól, a szabad készpénzállomány kerül részben vagy egészben befektetésre a pénzügyi eszközök körébe tartozó értékpapírok és instrumentumokba (pl. rövid hátralévő futamidejű állampapírok és vállalati kötvények, repó, betét, stb.).

A fenti tájékoztatást tudomásul vettem.

Kelt, Budapest,

Üzletfél

Előttünk, mint tanúk előtt:

Tanú neve: _____
Tanú címe: _____
Tanú szem. ig. száma: _____

Tanú neve: _____
Tanú címe: _____
Tanú szem. ig. száma: _____

Szerződés /5. sz. melléklet

A díj, a hozam és a Referenciahozam számításának meghatározása

A. Abszolút hozam befektetési stratégia esetén:

A.I. Díjszámítás

A szerződés hatálybalépésétől illetve azt követően minden év január 1-jétől december 31-ig vagy a szerződés megszűnéséig számított éves átlagos Befektetés-állomány (a továbbiakban: ÁB) után az OTP Bank Nyrt díjat számít fel a Portfóliókezelési szerződés VI. 2 pontjának megfelelően. Az ÁB számításának meghatározása:

$$\text{ÁB} = (\text{Eny} * n + B * n1 - K * n2) / n$$

ahol:	ÁB	átlagos Befektetés állomány
	Eny	nyitó eszközérték
	B	befizetések
	K	kifizetések (beleértve a befektetéseket és azok hozamait terhelő adókat is)
	n1	befizetésektől eltelt napok száma
	n2	kifizetésektől eltelt napok száma
	n	a nyitás óta eltelt napok száma

A.II. A hozam számításának meghatározása

Adott időszak hozama:

$$R = \prod_{t=1}^n (1 + r_t) - 1$$

, ahol

r_t	portfólió t. napi idősúlyozású hozama -	$r_t = \frac{P_t - P_{t-1} - CF_t}{P_{t-1}}$
P_t	portfólió t. napi értéke	
P_{t-1}	portfólió (t-1) napi értéke	
CF_t	portfólió terhére teljesített kifizetések és befizetések nettó összege	
n	napok száma	

ahol

A.III. A Referenciahozam számítása

A hozamszámítás alapja az alábbi két mutató:

- ZMAX + 50 bázispont
- ZMAX + 100 bázispont

Az 50, illetve 100 bp számítása éven belüli lineáris arányosítással történik, azaz a napi referenciahozam számítása:

$$ref_t = \frac{ZMAX_t}{ZMAX_{t_0}} + \frac{50 * (t - t_0)}{365 * 10000} - 1$$

illetve

$$ref_t = \frac{ZMAX_t}{ZMAX_{t_0}} + \frac{100 * t - t_0}{365 * 10000} - 1$$

ahol:

ref_t : referenciahozam értéke a t-edik napon

ZMAX_i: rövid futamidejű állampapírokat tartalmazó index értéke az i. napon

t: az aktuális nap

t₀: az előző nap

Adott időszak Referenciahozama:

$$REF = \prod_{t=1}^n (1 + ref_t) - 1$$

ahol:

REF: Az adott időszak referenciahozama

n: A napok száma

A.IV. Sikerdíjszámítás számítás

B.IV.1.A sikerdíjszámítás képlete év végi ill. év közbeni elszámolásnál:

$$S = 1 + R_t - 1 + REF_t * \bar{A}B * k$$

ahol

S: sikerdíj összege

R_t: Az időszak alatt a portfólió nettó nominális hozama

REF_t: Az időszak alatt számított nominális referenciahozam

$\bar{A}B$: Átlagos befektetés állomány

k: Sikerdíjkulcs (%)

B. A stratégiai eszközallokációs befektetési stratégia esetén

B.I. Díjszámítás

A szerződés hatálybalépésétől illetve azt követően minden év január 1-jétől december 31-ig vagy a szerződés megszűnéséig számított éves átlagos Befektetés-állomány (a továbbiakban: $\bar{A}B$) után az OTP Bank Nyrt díjat számít fel a Portfóliókezelési Szerződés VI. 2 pontjának megfelelően. Az $\bar{A}B$ számításának meghatározása:

$$\bar{A}B = (Eny * n + B * n1 - K * n2) / n$$

ahol:

$\bar{A}B$	átlagos Befektetés állomány
Eny	nyitó eszközérték
B	befizetések
K	kifizetések (beleértve a befektetéseket és azok hozamait terhelő adókat is)
n1	befizetésektől eltelt napok száma
n2	kifizetésektől eltelt napok száma
n	a nyitás óta eltelt napok száma

B.II. A hozam számításának meghatározása

Adott időszak hozama:

$$R = \prod_{t=1}^n (1 + r_t) - 1$$

ahol

r_t	portfólió t. napi idősúlyozású hozama -
P_t	portfólió t. napi értéke
P_{t-1}	portfólió (t-1) napi értéke
CF_t	portfólió terhére teljesített kifizetések és befizetések nettó összege
n	napok száma

Nettó hozam számítása:

$$H = 1 + r_1 * 1 + r_2 * 1 + r_3 * \frac{\bar{A}_1 * \frac{\Delta t_1}{365} + \bar{A}_2 + \bar{A}_3}{2 + \frac{\Delta t_1}{365}}$$

ahol:

H: A 3 évre számolt nettó hozam (HUF)

r_1 : Az első évre számított nettó nominális hozam (%)

r_2 : A második évre számított nettó nominális hozam (%)

r_3 : A harmadik évre számított nettó nominális hozam (%)

\bar{A}_1 : Átlagállomány az első évben (HUF)

\bar{A}_2 : Átlagállomány a második évben (HUF)

\bar{A}_3 : Átlagállomány a harmadik évben (HUF)

Δt_1 : A sikerdíjszámítás első évének utolsó napja és a portfólió nyitás napja között eltelt napok száma

Benchmark hozam számítása:

$$B = 1 + r_{bm_1} * 1 + r_{bm_2} * 1 + r_{bm_3} * \frac{\bar{A}_1 * \frac{\Delta t_1}{365} + \bar{A}_2 + \bar{A}_3}{2 + \frac{\Delta t_1}{365}}$$

ahol:

B: A 3 évre számolt benchmark hozam (HUF)

r_{bm_1} : Az első évre számított nominális benchmark hozam (%)

r_{bm_2} : A második évre számított nominális benchmark hozam (%)

r_{bm_3} : A harmadik évre számított nominális benchmark hozam (%)

\bar{A}_1 : Átlagállomány az első évben (HUF)

\bar{A}_2 : Átlagállomány a második évben (HUF)

\bar{A}_3 : Átlagállomány a harmadik évben (HUF)

Δt_1 : A sikerdíjszámítás első évének utolsó napja és a portfólió nyitás napja között eltelt napok száma

B.III. A Referenciahozam számítása

Napi Referenciahozam (ref): Fixed income index változása 't' és 'i' időpont között * fixed income index súlya a referenciaindexben+ Fixed income-on kívüli részhez rendelt index változása 't' és 'i' időpont között * fixed income-on kívüli rész súlya

Adott időszak Referenciahozama:

$$r_{bm_i} = \prod_{t=1}^n (1 + ref_t) - 1$$

n napok száma

B.IV. Sikerdíj számítás

B.IV.1. Sikerdíj számítás képlete a harmadik év végén:

$$S = 1 + r_1 * 1 + r_2 * 1 + r_3 - 1 + r_{bm_1} * 1 + r_{bm_2} * 1 + r_{bm_3} * \frac{\overline{AA}_1 * \frac{\Delta t_1}{365} + \overline{AA}_2 + \overline{AA}_3}{2 + \frac{\Delta t_1}{365}} * k$$

Ahol:

S: A 3 évre elszámolt sikerdíj összege (HUF)

r_1 : Az első évre számított nettó nominális hozam (%)

r_2 : A második évre számított nettó nominális hozam (%)

r_3 : A harmadik évre számított nettó nominális hozam (%)

r_{bm_1} : Az első évre számított nominális benchmark hozam (%)

r_{bm_2} : A második évre számított nominális benchmark hozam (%)

r_{bm_3} : A harmadik évre számított nominális benchmark hozam (%)

\overline{AA}_1 : Átlagállomány az első évben (HUF)

\overline{AA}_2 : Átlagállomány a második évben (HUF)

\overline{AA}_3 : Átlagállomány a harmadik évben (HUF)

Δt_1 : A sikerdíjszámítás első évének utolsó napja és a portfólió nyitás napja között eltelt napok száma

k : Sikerdíjkulcs (%)

B.IV.2. Ha az 1. évben idő előtt történik az elszámolás:

$$S = 1 + r_1 - 1 + r_{bm_1} * \overline{AA}_1 * k$$

ahol:

a tényezők meghatározását a B.IV.1. pont tartalmazza

B.IV.3. Ha a 2. évben idő előtt történik az elszámolás:

$$S = 1 + r_1 * 1 + r_2 - 1 + r_{bm_1} * 1 + r_{bm_2} * \frac{\overline{AA}_1 * \frac{\Delta t_1}{365} + \overline{AA}_2 * \frac{\Delta t_2}{365}}{\frac{\Delta t_1}{365} + \frac{\Delta t_2}{365}} * k$$

ahol:

Δt_2 : Az elszámolás napja és a 2. év első napja között eltel napok száma és a többi tényező meghatározását a B.IV.1. pont tartalmazza

B.IV.4. Ha 3. évben idő előtt történik az elszámolás:

$$S = \frac{1 + r_1}{1 + r_{bm_1}} * \frac{1 + r_2}{1 + r_{bm_2}} * \frac{1 + r_3}{1 + r_{bm_3}} * \frac{\overline{AA}_1 * \frac{\Delta t_1}{365} + \overline{AA}_2 + \overline{AA}_3 * \frac{\Delta t_3}{365}}{1 + \frac{\Delta t_1}{365} + \frac{\Delta t_3}{365}}$$

* k

ahol:

Δt_3 : Az elszámolás napja és a 3. év első napja között eltelt napok száma
és a többi tényező meghatározását a B.IV.1. pont tartalmazza

A fenti tájékoztatást megértettem és tudomásul vettem.

Kelt, Budapest,

Üzletfél

Előttünk, mint tanúk előtt:

Tanú neve: _____
Tanú címe: _____
Tanú szem. ig. száma: _____

Tanú neve: _____
Tanú címe: _____
Tanú szem. ig. száma: _____

Szerződés /6. sz. melléklet

Nyilatkozat bennfentes viszony fennállásáról/megszűnéséről

Alulírott

..... (családi és utónév)
..... (születési helye, ideje)
..... (anyja születési családi és utóneve)
..... (személyi azonosító okmány)
..... (adóazonosító jel)

a bennfentes viszony fennállása, illetve megszűnése vonatkozásában polgári jogi és büntetőjogi felelősségem tudatában az alábbi nyilatkozatokat teszem:

- Jelen nyilatkozat aláírásával kijelentem, hogy a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvénynek (a továbbiakban: Tpt.) a bennfentes kereskedelemre és a piacbefolyásolásra vonatkozó rendelkezéseit ismerem, tudomásul veszem, hogy a Tpt. 200.§-a alapján tilos a bennfentes kereskedelem és a piacbefolyásolás, továbbá tudomással rendelkezem arról, hogy a bennfentes kereskedelem a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 299/A.§-a szerint büntetendő bűncselekmény.
- Jelen nyilatkozat aláírásával kijelentem és kötelezettséget vállalok arra, hogy az OTP Bank Nyrt-vel megkötött keretszerződés, és/vagy szerződés, és/vagy egyedi megbízás alapján a jövőben adandó megbízásaim és a végrehajtandó tranzakciók az érintett pénzügyi eszköz vonatkozásában nem valósítanak meg bennfentes kereskedelmet és/vagy tiltott piacbefolyásolást.
- Kijelentem továbbá, hogy sem közeli hozzátartozóm, sem a velem közös háztartásban élő személyek, illetve az általam és fenti személyek által minősített befolyással működő jogi személyek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok ügyletei és megbízásai nem valósítanak meg tiltott bennfentes kereskedelmet és/vagy tiltott piacbefolyásolást.
- Tudomásul veszem, hogy amennyiben a Tpt. XXI. fejezete szerinti bennfentes kereskedelem és/vagy tiltott piacbefolyásolás jut a tudomásomra, akkor erről, az erre utaló körülményeket feltáró írásbeli nyilatkozattal, köteles vagyok az OTP Bank Nyrt-t haladéktalanul értesíteni.
- Jelen nyilatkozat aláírásával jogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a Tpt. 201.§ (2) bekezdés a.)-j.) pontjaira figyelemmel bennfentes személynek minősülök, és tudomással rendelkezem az ügyletkötések vonatkozásában a Tpt. 201/B.§-ban előírt bejelentési és közzétételi kötelezettségekről.

Bennfentes viszony megjelölése:

(A Tpt. 201.§ (2) bekezdés a.) – j.) pontokra és Tpt. 201/A.§ a.)-c.) pontokra figyelemmel egyértelműen meghatározva, szövegszerűen is feltüntetve, kérjük kitölteni.):

.....
.....

Bennfentes viszony létrejöttének/megszűnésének időpontja (év, hónap, nap; OTP Bank Nyrt. részére történő bejelentés, tudomásszerzés pontos időpontja /év, hó, nap, óra, perc/):

.....
.....

Bennfentes viszonyal érintett pénzügyi eszköz/ök meghatározása (pénzügyi eszköz megnevezése, kibocsátó megjelölése, ISIN kód):

.....
.....

- Jelen nyilatkozat aláírásával kötelezettséget válllok arra, hogy a bennfentes viszonyal érintett pénzügyi eszköz kibocsátója belső szabályzatában a kibocsátó által forgalomba hozott pénzügyi eszköz vonatkozásában meghatározott, személyemet érintő ügyletkötési tilalommal érintett időszakokról, eseményekről folyamatosan és előzetesen írásban tájékoztatom az OTP Bank Nyrt-t, legkésőbb az ügyletkötési tilalommal érintett időszak kezdő napját megelőző harmadik banki munkanapon, illetve a rendkívüli tájékoztatási kötelezettségek körébe tartozó szerződéskötés közzététele esetében a tudomásomra jutást követően haladéktalanul, egy banki munkanapon belül.

Az értesítést köteles vagyok az OTP Bank Nyrt. részére rövid úton a telefax számra továbbítani, továbbá az értesítést köteles vagyok írásban is megküldeni.

Ügyletkötési tilalommal érintett időszakok meghatározása /több pénzügyi eszköz esetében pénzügyi eszközönként megjelölve/:

.....
.....

- Tudomásul veszem, amennyiben a Tpt. XXI. fejezetének rendelkezései szerint további pénzügyi eszközre vonatkozóan bennfentes személlyé válok, akkor a bennfentes viszony létrejötte előtt, de legkésőbb a bennfentes viszony létrejöttét követő első banki munkanapon a bennfentes viszony létrejöttének tényét és a bennfentesség körét, a bennfentességgel érintett pénzügyi eszköz(ök) pontos megjelölésével, kifejezett nyilatkozattal köteles vagyok az OTP Bank Nyrt.-vel írásban közölni.

Tudomásul veszem továbbá, abban az esetben, ha a kibocsátó belső szabályzatában a kibocsátó által forgalomba hozott pénzügyi eszköz vonatkozásában személyemet érintően meghatározott események, és/vagy meghatározott időszakok esetében ügyletkötési tilalmi időszak fennállásáról rendelkezik, erről a tényről, az eseményeket, és/vagy időszakokat megjelölve a belső szabályzat meghozatalakor, de legkésőbb az ügyletkötési tilalommal érintett időszak kezdő napját megelőző harmadik banki munkanapon, illetve a rendkívüli tájékoztatási kötelezettségek körébe tartozó szerződéskötés közzététele esetében a tudomásomra jutást követően haladéktalanul, egy banki munkanapon belül kifejezett nyilatkozattal köteles vagyok az OTP Bank Nyrt-t írásban tájékoztatni.

- Jelen nyilatkozat aláírásával visszavonhatatlan, feltétlen és korlátlan felelősséget vállalok az OTP Bank Nyrt.-nek a személyemmel kapcsolatosan fennálló bennfentes viszonyról, valamint az ügyletkötési tilalommal érintett időszakokról, eseményekről történő nyilatkozatom elmulasztásából, késedelmes megtételéből eredő, illetve ezzel összefüggésben felmerülő káráért, vagyoni jogi igényért, különös tekintettel a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, vagy más hatóság által bennfentességgel vagy tiltott piacbefolyásolással kapcsolatosan kiszabott bármilyen bírságra, szankcióra vonatkozóan.

Budapest, év hónap nap

Üzletfél

Előttünk, mint tanúk előtt:

Tanú neve: _____

Tanú címe: _____

Tanú szem. ig. száma: _____

Tanú neve: _____

Tanú címe: _____

Tanú szem. ig. száma: _____

Szerződés /7. számú melléklet

A Portfólió felett rendelkezésre jogosultak megjelölése

Alulírott, a közöttem mint Üzletfél és az **OTP Bank Nyrt.** között napján létrejött Portfóliókezelési Szerződés alapján az alábbiakban megjelölt személyeket hatalmazom meg arra, hogy a Portfólió felett rendelkezzenek.

Név (Szig. szám)	Lakcím	Aláírás	

A fent megjelölt személyek Portfólió feletti rendelkezését a fent megjelölt korlátokkal az OTP Bank Nyrt. teljesíteni köteles.

Kelt:

Üzletfél

OTP Bank Nyrt.

Előttünk, mint tanúk előtt:

Tanú neve: _____
Tanú címe: _____
Tanú szem. ig. száma: _____

Tanú neve: _____
Tanú címe: _____
Tanú szem. ig. száma: _____

Szerződés /8. számú melléklet

**Üzletfél nyilatkozata az alkalmassági tesztről és tájékoztatás az alkalmassági teszt
eredményéről**

M

I

N

T

A

Szerződés /9. számú melléklet

A Befektetési Politika összefoglaló bemutatása

1. A befektetési politikát az OTP Bank Nyrt. Portfóliókezelési Osztálya alakítja ki, és azt rendszeresen felülvizsgálja. A portfóliókezelés során elért hozamokról havonta a Privát Vagyonkezelési Főosztály vezetője rendszeres jelentést kap.
A befektetési politikának összhangban kell lennie az Üzletfél által választott befektetési stratégiával, kockázati limitekkel (2. számú melléklet) és az alkalmassági teszt eredményével. A döntések során a Portfóliókezelési Osztály modell portfóliók vagy a 4. számú mellékletben szereplő allokációs elvek alapján alakítja ki és kezeli a portfóliókat.
A Stratégiai eszközallokációnál a portfóliókezelő a stratégia kialakítása során figyelembe veszi a benchmark-ot, illetve annak összetételét. Az Abszolút hozamú stratégiánál a portfóliókezelő célja egy rövid futamidejű állampapír-indexet meghaladó stratégia kialakítása.
2. A portfóliókezelő a befektetések végrehajtását hitelintézeteken és/vagy befektetési vállalkozásokon keresztül valósítja meg.
3. A vagyonkezelő a portfóliókezelési szerződésben meghatározott kereteken belül saját hatáskörében jogosult dönteni a befektetési tevékenységekről.
4. A fixed income (fix hozamú) befektetések esetében fokozott hangsúlyt kap a biztonság, így a befektetési lehetőségek közül elsősorban a likvid piaccal rendelkező fixed income (fix hozamú) befektetésekre koncentrálnak.
5. A fixed income (fix hozamú) portfólión kívüli részbe elsősorban az OTP Bank Nyrt. által forgalmazott hazai és külföldi befektetési alapokat, a hazai és nemzetközi tőzsdéken (szabályozott piacokon) forgalmazott értékpapírokat tartja a kezelt Portfóliókban. Az OTP Bank Nyrt. az egyes részvényeket fundamentális és technikai elemzés alapján választja ki. Az OTP Bank Nyrt. az árfolyamcél meghatározásánál lehetőség szerint egyedi részvényértékelési (DCF vagy EVA) módszert, vagy az iparági összehasonlítások eredményeit használja fel.

A fenti tájékoztatást tudomásul vettem.

Kelt, Budapest,

Üzletfél

Előttünk ,mint tanúk előtt:

Tanú neve: _____
Tanú címe: _____
Tanú szem. ig. száma: _____

Tanú neve: _____
Tanú címe: _____
Tanú szem. ig. száma: _____

MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS ÉRTÉKPAPÍROK FORGALOMBAHOZATALÁNAK SZERVEZÉSÉRE

amely létrejött egyrészről

elnevezés:

székhely:

regisztrációs szám:

számlaszám:

adóazonosító / adószám:

mint megbízó (a továbbiakban: Kibocsátó), másrészről

az **OTP Bank Nyrt.** (1051 Budapest, Nádor utca 16.) mint megbízott (a továbbiakban: OTP Bank Nyrt.) között az alulírott napon és helyen, az alábbi feltételekkel:

1. Előzmények

- 1.1. A Kibocsátó kijelenti, hogy társaság, amely számon a(z) tart nyilván. A Kibocsátó a(z) számú, napján kelt határozata alapján céljából a jelen Szerződés 1. számú mellékletében meghatározott értékpapírokat kívánja Magyarországon a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (a továbbiakban: Tpt.) meghatározott módon, nyilvánosan forgalomba hozni.
- 1.2. Az OTP Bank Nyrt. Magyarországon bejegyzett és működő, befektetési szolgáltatásokat is nyújtó hitelintézet, amely a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének számú, napján kelt engedélye alapján jogosult értékpapírok forgalomba hozatalának szervezésére és az ehhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtására (a továbbiakban: szolgáltatás).

2. Az OTP Bank Nyrt. feladatai

- 2.1. Az OTP Bank Nyrt. vállalja, hogy a Tpt. rendelkezései alapján ellátja a forgalmazót terhelő feladatokat az értékpapírok nyilvános forgalomba hozatalával kapcsolatban. A jelen Szerződés alapján nyújtott szolgáltatás nem terjed ki a forgalomba kerülő értékpapírok előállítatására, folyamatos forgalmazására, az értékpapírok beváltására vagy hozamuk kifizetésére.
- 2.2. Az OTP Bank Nyrt. vállalja, hogy az értékpapírok nyilvános forgalomba hozatali eljárásában szakszerű segítséget nyújt a Kibocsátó részére, ennek keretében
 - a) a tájékoztató elkészítésében, a nyilvános ajánlattétel, az értékpapír illetve a dematerializált értékpapírról kiállított okirat szövegtervezetének kidolgozásában részt vesz,
 - b) a befektetők részére jegyzésre felajánlja az értékpapírt,
 - c) a jegyzési eljárást lefolytatja, jegyzési helyként közreműködik, az értékpapír vásárlásokat nyilvántartásba veszi, a jegyzési időtartamon belül, az üzleti órák alatt, a tájékoztatóban megjelölt, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben az értékpapírok jegyzésének személyi, tárgyi, és technikai feltételeit biztosítja, a befektetőknek a jegyzéssel és az értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatást, továbbá a Bszt. szerinti tőkepiaci tájékoztatást megadja, és a jegyzés eredményéről a jegyzési időtartam alatt naponta, óráig és a jegyzés lezárását követően formában írásban tájékoztatja a Kibocsátót,
 - d) amennyiben a Kibocsátó elfogad túljegyzést, elvégzi az allokációt a jelen Szerződés 2. számú mellékletében részletezett allokációs szabályok szerint,
 - e) az értékpapírokat, azok Kibocsátó általi előállítatását követően a vásárlók részére Összevont Értékpapírszámlán jóváírja vagy értékpapírszámlára transzferálja,
 - f) a jegyzésből befolyt ellenértéket a Kibocsátó részére jóváírja vagy haladéktalanul a jegyzés céljára megnyitott-.....-..... számú számára átutalja,
 - g) közreműködik a Felügyelet előtt folyó engedélyezési eljárásban.

- 2.3. Az OTP Bank Nyrt. vállalja, hogy a tájékoztatót és a tájékoztató kötelező tartalmi elemét képező Tpt. szerinti felelősségvállaló nyilatkozatot a Kibocsátó cégszerű (szabályszerű) aláírása mellett cégszerű aláírásával látja el, amennyiben a Kibocsátó szerződésszerűen teljesíti a jelen Szerződésben vállalt kötelezettségeit.
- 2.4. Az OTP Bank Nyrt. vállalja, hogy amennyiben a forgalomba hozandó értékpapírok legkisebb mennyisége a jegyzésre nyitva álló időtartam utolsó napján sem kerül lejegyzésre,
- a befizetett illetve a fent megjelölt számlára átutalt pénzüsszegeknek a jegyzés zárónapjától számított 15 napon belül történő visszafizetésében közreműködik, ennek érdekében a részére átutalt pénzüsszegeket a jegyzési íveken szereplő mennyiség alapján, a jegyzési íveken megjelölt befektetők javára vezetett ügyfélszámlákon jóváírja vagy a befektetők részére pénztárából kifizeti,
 - a jegyzés sikeréhez szükséges legkisebb mennyiség erejéig az értékpapírokat saját számlájára lejegyzi,
 - a jegyzés megghiúsulásának elkerülése érdekében vállalja, hogy a jelen Szerződés 3. számú mellékletében meghatározott mennyiségű értékpapírt saját számlájára lejegyzi (az utóbbi két bekezdésben szereplő kötelezettségvállalás a továbbiakban együtt: jegyzési garancia).
- 2.5. Az OTP Bank Nyrt. az értékpapírok lejegyzője részére Összevont Értékpapírszámlát és Bankszámlát nyit. Az OTP Bank Nyrt. a számlavezetés keretében gondoskodik az értékpapírok nyilvántartásáról, az értékpapírszámla transferek végrehajtásáról, valamint az értékpapírok tulajdonosának kérésére igazolás kiadásáról a mindenkor hatályos Hirdetményében meghatározott díj ellenében.
- 2.6. Az OTP Bank Nyrt. szolgáltatás teljesítése során az értékpapírok forgalomba hozatalával kapcsolatban észlelt bármely rendellenességről haladéktalanul értesíti a Kibocsátót.

3. A Kibocsátó feladatai

- 3.1. A Kibocsátó vállalja, hogy a tájékoztató elkészítése érdekében a Felek megállapodása szerinti határidőben átadja a forgalmazó részére a jelen Szerződés 4. számú mellékletében felsorolt dokumentumokat.
- 3.2. A Kibocsátó kötelezettséget vállal arra, hogy a tájékoztató kellő időben történő elkészítése és a nyilvánosság időben történő tájékoztatása érdekében
- a) az OTP Bank Nyrt. igénye szerinti mélységben, terjedelemben és formában minden szükséges adatot az OTP Bank Nyrt. vagy képviselője rendelkezésére bocsát,
 - b) folyamatosan biztosítja az OTP Bank Nyrt. vagy képviselője számára azt a lehetőséget, hogy az elkészítendő tájékoztatóban szereplő adatokat és az azok alapjául szolgáló tényeket, okiratokat, egyéb adathordozókat, helyszíneket, folyamatokat megtekintse, azokról felvételt, másolatot vagy feljegyzést készítsen, és az adatokat szakmai, pénzügyi, üzleti, jogi szempontból ellenőrizze.
- 3.3. A Kibocsátó kötelezettséget vállal arra, hogy a tájékoztató elkészítésével kapcsolatban kizárólag valós, teljes, pontos, félre nem érthető és kellően megalapozott adatokat szolgáltat az OTP Bank Nyrt. részére.
- 3.4. A Kibocsátó köteles intézkedni az értékpapírok előállíttatása felől a sikeres jegyzés és allokáció lezárását követően.
- 3.5. Amennyiben a Kibocsátó a fenti kötelezettségeit megszegi és az OTP Bank Nyrt. ennek következtében az Épt.-ben meghatározott, a Kibocsátóval egyetemleges felelőssége alapján helytállni kénytelen a befektetők felé, a Kibocsátó teljes és a követelés vele szembeni érvényesítésének valamennyi költségére kiterjedő kártérítést köteles az OTP Bank Nyrt.-nek fizetni. A Kibocsátó által az OTP Bank Nyrt.-nek fizetendő kártérítés kiterjed az OTP Bank Nyrt. által a befektetőknek fizetett teljes összegre és járulékaira, az OTP Bank Nyrt. ezen felüli veszteségeire és elmaradt hasznára, valamint ezek járulékaira is.

4. Díjazás és költségek

4.1. A OTP Bank Nyrt.-t a jelen Szerződésben szabályozott feladatok ellátásáért díjazás és költségtérítés (a továbbiakban együtt: díj) illeti meg.

4.2. A díj összetevőit, mértékét, számítási módját és esedékességét a jelen Szerződés 5. számú melléklete tartalmazza.

5. A Szerződés hatálya, megszűnése

5.1. A jelen Szerződés a fentiekben meghatározott feladat ellátásának idejére jön létre. A Kibocsátónak a 3. pont alatti felelőssége határozatlan időre szól.

5.2. A jelen Szerződés - a Kibocsátó 3. pontban vállalt felelősségére vonatkozó rendelkezések kivételével - megszűnik:

- a) közös megegyezéssel történő megszüntetéssel,
- b) az OTP Bank Nyrt. elállásával,
- c) a felmondási idő lejártával,
- d) bármelyik Fél jogutód nélküli megszűnésével,
- e) az OTP Bank Nyrt. felügyeleti engedélyének visszavonásával.

5.3 Amennyiben a Kibocsátó a 3. pontban meghatározott kötelezettségeit nem teljesíti, az OTP Bank Nyrt. jogosult a jelen Szerződést azonnali hatállyal felmondani. A felmondás nem érinti az OTP Bank Nyrt.-nek a már teljesített szolgáltatás ellenértéke iránti igényét.

6. Kapcsolattartás és értesítések

6.1. A Felek a jelen Szerződés teljesítése céljából kapcsolattartásra és az egymásnak küldendő nyilatkozatok címzettjeként az alábbi személyeket jelölik ki:

a Kibocsátó részéről:	az OTP Bank Nyrt. részéről:
név:	név:
telefon:	telefon:
telefax:	telefax:

6.2. A Felek a jelen szerződés teljesítésével kapcsolatos nyilatkozatokat és értesítéseket írásban, telefaxon kötelesek megtenni. A szóban tett nyilatkozatokat telefaxon haladéktalanul meg kell erősíteni, ellenkező esetben a címzett jogosult úgy tekinteni, hogy a telefaxon meg nem erősített nyilatkozat vagy értékesítés megtételére nem került sor.

6.3. A Felek vállalják, hogy a jelen Szerződés teljesítésével kapcsolatos valamennyi lényeges körülményről, különösen a kibocsátás sikerét, az OTP Bank Nyrt. felelősségét érintő tényekről, a kapcsolattartó személyekben és az ott megjelölt adatokban bekövetkező változásokról haladéktalanul tájékoztatják a másik Felet.

7. Egyéb rendelkezések

7.1. Az OTP Bank Nyrt. kizárja a felelősségét azokért a károkért, amelyek előre nem látható és elháríthatatlan természeti, műszaki, elektronikai, távközlési illetve politikai hatások eredményeként keletkezhetnek.

7.2. A Kibocsátó kijelenti, hogy részére az OTP Bank Nyrt. a szerződés tárgyát képező ügylettel és értékpapírral kapcsolatosan a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és teljeskörűen megadta Bszt. szerinti minőségéről tájékoztatta, előzetes tájékozdási kötelezettségének – amennyiben szükséges volt – eleget tett. Kibocsátó kijelenti, hogy az OTP Bank Nyrt. lehetővé tette számára Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata és az abban hivatkozott üzletszabályzatok, hirdetésmegismerését, amelyeket Kibocsátó jelen szerződés aláírásával is magára nézve kötelezőnek ismer el. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata és az abban hivatkozott üzletszabályzatok, illetve

hirdetmények az irányadók. A Kibocsátó a jelen Szerződést a tőkepiaci kockázatok ismeretében és a kockázati tényezők tudomásul vételével köti meg.

- 7.3. Felek rögzítik, hogy az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés megkötését megelőzően az az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatában írottaknak megfelelően nyilatkozatot kért az Üzletfélőtől, amely alapján elvégezte a Bszt. által előírt megfelelési tesztet. A megfelelési teszt eredményéről az Üzletfelet tájékoztatta. A megfelelési teszt részletes szabályait az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata tartalmazza. Az Üzletfél által adott nyilatkozat és a megfelelési teszt eredménye a jelen szerződés 4. számú mellékletét képezi.

Kelt:

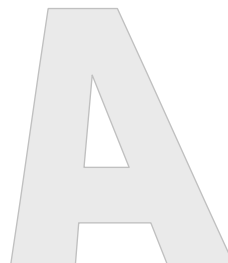
.....
Kibocsátó



.....
OTP Bank Nyrt.

MELLÉKLETEK:

1. A kibocsátandó értékpapírok
2. Allokációs szabályok
3. A jegyzési garancia keretében az OTP Bank Nyrt. által lejegyezni vállalt értékpapírok mennyisége
4. A Kibocsátó által az OTP Bank Nyrt. részére átadásra kerülő dokumentumok
5. Díjazás



A KIBOCSÁTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK

A Kibocsátó az alábbi értékpapírokat kívánja nyilvánosan forgalomba hozni:

1)	Fajta és megnevezés:	
2)	Előállítási mód:	
3)	Típus:	
4)	Névérték:	
5)	Össznévérték:	
6)	Kibocsátási árfolyam:	
7)	Sorozat- és sorszámok:	
8)	ISIN-kód:	
9)	Jegyzési időtartam:	
10)	Túljegyzés és allokáció:	
11)	Biztosíték:	
12)	Átruházási korlát:	
13)	Hozam, hozamszámítás és hozamváltoztatás:	
14)	Törlesztés:	
15)	Futamidő:	

2. számú melléklet

ALLOKÁCIÓS SZABÁLYOK

3. számú melléklet

A JEGYZÉSI GARANCIA KERETÉBEN AZ OTP BANK NYRT. ÁLTAL LEJEGYZEZNI VÁLLALT ÉRTÉKPAPÍROK MENNYISÉGE

4. számú melléklet

A KIBOCSÁTÓ ÁLTAL AZ OTP BANK NYRT. RÉSZÉRE ÁTADÁSRA KERÜLŐ DOKUMENTUMOK LISTÁJA

5. számú melléklet

DÍJAZÁS

MEGBÍZÁSI KERETSZERZŐDÉS TŐKESZERKEZETI TANÁCSADÁSRA

üzleti stratégiával és ezekkel összefüggő kérdésekkel, egyesüléssel, valamint vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatásokra

amely létrejött egyrészről
elnevezés:
székhely:
regisztrációs szám:
számlaszám:
adóazonosító / adószám:
minősítés: lakossági ügyfél/szakmai ügyfél/elfogadható partner
mint megbízó (a továbbiakban: Megbízó),

másrészről az **OTP Bank Nyrt.** (1051 Budapest, Nádor utca 16.) mint megbízott (a továbbiakban: OTP Bank Nyrt.) között az alulírott napon és helyen, az alábbi feltételekkel:

1. A jelen szerződéssel a Megbízó azzal a megbízással fordul az OTP Bank Nyrt. felé, hogy az OTP Bank Nyrt. adjon tanácsot a tőkeszerkezettel kapcsolatban, továbbá adjon tanácsot és nyújtson szolgáltatást üzleti stratégiával és ezekkel összefüggő kérdésekkel, egyesüléssel, valamint vállalatfelvásárlással kapcsolatban.
2. A jelen Szerződés keretében az OTP Bank Nyrt. feladatait a jelen Szerződés 1. számú melléklete tartalmazza. A jelen Szerződés keretében az OTP Bank Nyrt. által nyújtott tőkeszerkezeti tanácsadás alapján a konkrét üzleti döntést a Megbízó hozza meg. Az OTP Bank Nyrt.-t felelősség kizárólag azért terheli, hogy az általa adott tanács a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű volt-e. Az OTP Bank Nyrt.-t a tanácsadás alapján a Megbízó által hozott üzleti döntésekért, azok eredményéért, hozamáért semmiféle felelősség nem terheli. A tanácsadás történhet szóban, telefonon is. Az OTP Bank Nyrt. által adott tanács üzleti titoknak minősül, azt a Megbízó kizárólag a saját maga javára használhatja fel. Az OTP Bank Nyrt.-t a megbízás ellátásáért díj illeti meg. A díj mértéke:..... esedékessége: a tanácsadást követő 1 banki nap.
3. A Felek a jelen Szerződés alapján nyújtott szolgáltatással kapcsolatban kapcsolattartásra az alábbi személyeket jelölik ki:

<u>a Megbízó részéről:</u>	<u>az OTP Bank Nyrt. részéről:</u>
telefon:	telefon:
telefax:	telefax:
4. Felek rögzítik, hogy az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés megkötését megelőzően az az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatában írottaknak megfelelően nyilatkozatot kért az Üzletféltől, amely alapján elvégezte a Bszt. által előírt megfelelési tesztet. A megfelelési teszt eredményéről az Üzletfelet tájékoztatta. A megfelelési teszt részletes szabályait az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata tartalmazza. Az Üzletfél által adott nyilatkozat és a megfelelési teszt eredménye a jelen szerződés 2. számú mellékletét képezi.
5. A Megbízó kijelenti, hogy részére az OTP Bank Nyrt. a szerződés tárgyát képezőügylettel és értékpapírral kapcsolatosan a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és teljeskörűen megadta Bszt. szerinti minősítéséről tájékoztatta, előzetes tájékoztató kötelezettségének – amennyiben szükséges volt – eleget tett. Megbízó kijelenti, hogy az OTP Bank Nyrt. lehetővé tette számára Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata és az abban hivatkozott üzletszabályzatok, hirdetések megismerését, amelyeket Megbízó jelen szerződés aláírásával is magára nézve kötelezőnek ismer el. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata az irányadó. A Megbízó a jelen Szerződést a tőkepiaci kockázatok ismeretében és a kockázati tényezők tudomásul vételével köti meg.

Kelt:

.....
Megbízó

.....
OTP Bank Nyrt.

MEGBÍZÁSI KERETSZERZŐDÉS BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSRA

amely létrejött egyrészről

elnevezés:
székhely:
regisztrációs szám:
számlaszám:
adóazonosító / adószám:
minősítés: lakossági ügyfél/szakmai ügyfél/elfogadható partner

mint megbízó (a továbbiakban: Megbízó),

másrészről az **OTP Bank Nyrt.** (1051 Budapest, Nádor utca 16.) mint megbízott (a továbbiakban: OTP Bank Nyrt.) között az alulírott napon és helyen, az alábbi feltételekkel:

1. A jelen Szerződéssel a Megbízó azzal a megbízással fordul az OTP Bank Nyrt. felé, hogy az a Bszt. rendelkezéseinek megfelelően nyújtson a részére pénzügyi eszközre vonatkozó, ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlást. Nem számít befektetési tanácsadásnak és nem tárgya a jelen szerződésnek a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés, hirdetés közzététele, továbbá az OTP Bank Nyrt. által a Megbízó részére adott, a Bszt. vagy egyéb jogszabály szerinti előzetes és utólagos tájékoztatás.
2. A jelen Szerződés keretében az OTP Bank Nyrt. feladatait a jelen Szerződés 1. számú melléklete tartalmazza.
3. A jelen Szerződés keretében az OTP Bank Nyrt. által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét üzleti döntést a Megbízó hozza meg. Az OTP Bank Nyrt.-t felelősség kizárólag azért terheli, hogy az általa adott tanács a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű volt-e. Az OTP Bank Nyrt.-t a tanácsadás alapján a Megbízó által hozott üzleti döntésekért, azok eredményéért, hozamáért semmiféle felelősség nem terheli. A tanácsadás történhet szóban, telefonon is.
4. Az OTP Bank Nyrt. által adott tanács üzleti titoknak minősül, azt a Megbízó kizárólag a saját maga javára használhatja fel, harmadik személynek hozzáférhetővé nem teheti. Az OTP Bank Nyrt. által adott tanács a szerzői jogra vonatkozó jogszabályok védelme alatt áll, a felhasználás szabályait az Üzletszabályzat tartalmazza.
5. Az OTP Bank Nyrt.-t a megbízás ellátásáért díj illeti meg. A díj mértéke:..... esedékessége: a tanácsadást követő 1 banki nap.
6. A Felek a jelen Szerződés alapján nyújtott szolgáltatással kapcsolatban kapcsolattartásra az alábbi személyeket jelölik ki:

a Megbízó részéről:

telefon:
telefax:

az OTP Bank Nyrt. részéről:

telefon:
telefax:

7. Felek rögzítik, hogy az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés megkötése előtt a Megbízót, az általa rendelkezésére bocsátott információk alapján a Bszt.-ben foglalt szabályok figyelembevételével minősítette és az Üzletfelet minősítéséről a jelen szerződés fejlécében foglaltaknak megfelelően tájékoztatta. A minősítés következményeit és annak megváltoztatása szabályait az Üzletszabályzat tartalmazza.
8. Felek rögzítik, hogy az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés megkötését megelőzően az az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatában írottaknak megfelelően nyilatkozatot kért az Üzletfélől, amely alapján elvégezte a Bszt. által előírt alkalmassági tesztet. Az alkalmassági teszt eredményéről az Üzletfelet tájékoztatta. Az alkalmassági teszt részletes szabályait az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata tartalmazza. Az Üzletfél által adott nyilatkozat és az alkalmassági teszt eredménye a jelen szerződés 2. számú mellékletét képezi.

9. A Megbízó kijelenti, hogy részére az OTP Bank Nyrt. a szerződés tárgyát képező ügylettel és értékpapírral kapcsolatosan a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és teljeskörűen megadta Bszt. szerinti minősítéséről tájékoztatta, előzetes tájékozódási kötelezettségének eleget tett. Megbízó kijelenti, hogy az OTP Bank Nyrt. lehetővé tette számára Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata és az abban hivatkozott üzletszabályzatok, hirdetésmények megismerését, amelyeket Megbízó jelen szerződés aláírásával is magára nézve kötelezőnek ismer el. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata az irányadó.

Kelt:

.....
Megbízó

.....
OTP Bank Nyrt.

I

N

T

A

MEGBÍZÁSI KERETSZERZŐDÉS BEFEKTETÉSI ELEMZÉS KÉSZÍTÉSÉRE

amely létrejött egyrészről

elnevezés:
székhely:
regisztrációs szám:
számlaszám:
adóazonosító / adószám:
minősítés: lakossági ügyfél/szakmai ügyfél/elfogadható partner

mint megbízó (a továbbiakban: Megbízó),

másrészről az **OTP Bank Nyrt.** (1051 Budapest, Nádor utca 16.) mint megbízott (a továbbiakban: OTP Bank Nyrt.) között az alulírott napon és helyen, az alábbi feltételekkel:

1. A jelen Szerződéssel a Megbízó azzal a megbízással fordul az OTP Bank Nyrt. felé, hogy az a Bszt. rendelkezéseinek megfelelően készítsen számára befektetési elemzést a következő pénzügyi eszköz, kibocsátó, ügylet illetve piac vonatkozásában:..... A befektetési elemzés nem minősül személyre szóló ajánlásnak, így befektetési tanácsadásnak sem.
2. A jelen Szerződés keretében az OTP Bank Nyrt. által nyújtott befektetési elemzés alapján a konkrét üzleti döntést a Megbízó hozza meg. Az OTP Bank Nyrt.-t felelősség kizárólag azért terheli, hogy az általa adott elemzés a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű volt-e. Az OTP Bank Nyrt.-t az elemzés alapján a Megbízó által hozott üzleti döntésekért, azok eredményéért, hozamáért semmiféle felelősség nem terheli. Az elemzés történhet szóban, telefonon is.
3. Az OTP Bank Nyrt. által adott elemzés üzleti titoknak minősül, azt a Megbízó kizárólag a saját maga javára használhatja fel, harmadik személynek hozzáférhetővé nem teheti. Az OTP Bank Nyrt. által adott elemzés a szerzői jogra vonatkozó jogszabályok védelme alatt áll, a felhasználás szabályait az Üzletszabályzat tartalmazza.
4. Felek rögzítik, hogy az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés megkötése előtt a Megbízót, az általa rendelkezésére bocsátott információk alapján a Bszt.-ben foglalt szabályok figyelembevételével minősítette és az Üzletfelet minősítéséről a jelen szerződés fejlécében foglaltaknak megfelelően tájékoztatta. A minősítés következményeit és annak megváltoztatása szabályait az Üzletszabályzat tartalmazza.
5. Felek rögzítik, hogy az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés megkötését megelőzően az az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatában írottaknak megfelelően nyilatkozatot kért az Üzletféltől, amely alapján elvégezte a Bszt. által előírt megfelelési tesztet. A megfelelési teszt eredményéről az Üzletfelet tájékoztatta. A megfelelési teszt részletes szabályait az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata tartalmazza. Az Üzletfél által adott nyilatkozat és a megfelelési teszt eredménye a jelen szerződés 1. számú mellékletét képezi.
6. A Megbízó kijelenti, hogy részére az OTP Bank Nyrt. a szerződés tárgyát képező ügylettel és pénzügyi eszközzel kapcsolatosan a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és teljeskörűen megadta Bszt. szerinti minősítéséről tájékoztatta, előzetes tájékozdási kötelezettségének eleget tett. Megbízó kijelenti, hogy az OTP Bank Nyrt. lehetővé tette számára Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata és az abban hivatkozott üzletszabályzatok, hirdetésmények megismerését, amelyeket Megbízó jelen szerződés aláírásával is magára nézve kötelezőnek ismer el. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata az irányadó.

Kelt:

.....
Megbízó

.....
OTP Bank Nyrt.

ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről:

a [Teljes Cégnév] (székhely: [•] adószám: [•], Statisztikai számjele: [•], cégjegyzékszám: [•]) / **[Teljes Név]** (születési név: [•]; születési hely, idő: [•]; anyja neve: [•]; állampolgárság: [•]; lakcím: [•]; azonosító okmány típusa, száma: [•] [•]; külföldi személy esetén magyarországi tartózkodási helye: [•]) (továbbiakban: **Üzletfél**),

másrészről:

az **OTP Bank Nyrt.** (1051 Budapest, Nádor u. 16., nyilvántartva a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróságnál 01-10-041585 számon)

között az alábbi feltételekkel:

1. Jelen szerződés aláírásával Üzletfél kölcsön adja, OTP Bank Nyrt. pedig kölcsön veszi az Üzletfél tulajdonában álló alábbi értékpapírokat jelen szerződés aláírásától [•] [•] [•] napjáig (a továbbiakban: Lejárat Nap) tartó határozott időtartamra (a kölcsön futamideje) a jelen szerződésben meghatározottak szerint:

Értékpapír megnevezése: [•]
Sorozata: [•]
ISIN kódja: [•]
Mennyisége (db.): [•]

Az Üzletfél kijelenti, hogy az itt meghatározott értékpapírok feletti rendelkezési joga nem korlátozott.

2. Az Üzletfél az 1. pontban meghatározott értékpapírok tulajdonjogát köteles átruházni úgy, hogy (i) dematerializált értékpapír esetén jelen szerződés aláírását követően az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél összevont értékpapírszámláját megterheli és az OTP Bank Nyrt. összevont értékpapírszámláján jóváírja, (ii) nyomdai úton előállított, névre szóló értékpapír esetében jelen szerződés aláírásával egyidejűleg az Üzletfél üres forgatmánnyal ellátva az OTP Bank Nyrt. részére átadja.

Az Üzletfél összevont értékpapírszámlájának száma: [•]

3. Felek megállapodnak, hogy az OTP Bank Nyrt. legkésőbb a Lejárat Napon köteles az 1. pontban körülírtakkal azonos megnevezésű, sorozatú és darabszámú értékpapír tulajdonjogát az alábbiak szerint az Üzletfél részére átruházni: (i) dematerializált értékpapír esetén jelen szerződés aláírását követően összevont értékpapírszámlájának megterhelésével és az Üzletfél összevont értékpapírszámláján történő jóváírással, (ii) nyomdai úton előállított, névre szóló értékpapír esetében üres forgatmánnyal ellátva az Üzletfél részére történő átadással. Az Üzletfél összevont értékpapírszámla-számát jelen szerződés 2. pontja tartalmazza.

4. Felek megállapodnak, hogy az Üzletfelet az OTP Bank Nyrt. részére kölcsönadott értékpapírok után kölcsönzési díj illeti meg az alábbiak szerint:

A kölcsönzési díj mértéke: [•], azaz [•]
A kölcsönzési díj gyakorisága: [•]
A kölcsönzési díj [előre / utólag] fizetendő.
A kölcsönzési díj megfizetése: [•]

A kölcsönzési díj elszámolása akként történik, hogy az OTP Bank Nyrt. jóváírja az Üzletfél OTP Bank Nyrt.-nél vezetett [•] számláján.

5. Felek rögzítik, hogy az OTP Bank Nyrt. az 1. pontban meghatározott kölcsön vett értékpapírokkal szabadon rendelkezhet, így különösen, de nem kizárólagosan jogosult a kölcsön futamideje alatt harmadik személyek részére kölcsön adni.
6. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az értékpapírkölcsön futamideje alatt az értékpapírban megtestesített és az azzal kapcsolatos jogait nem gyakorolhatja, így szavazati jogát sem, az értékpapírkölcsön futamideje alatt a kölcsön tárgyát képező értékpapírok értékpapírszámláján nem szerepelhetnek.
7. A Felek rögzítik, hogy az 1. pontban megjelölt kölcsönvett értékpapírok tekintetében a kölcsön futamideje alatt előreláthatólag a kibocsátó az alábbi kifizetéseket teljesíti:
- kamat,
 - osztalék,
 - tőkeösszeg-visszafizetés és pénzösszeg kifizetése alaptőke-leszállítás esetén,
 - egyéb pénzösszeg, vagy más tulajdoni részesedés kifizetése.

Az OTP Bank Nyrt. köteles megfizetni az Üzletfél részére a kölcsön tárgyát képező értékpapírokból a kölcsön futamideje alatt az OTP Bank Nyrt. részére igazolhatóan kifizetésre kerülő összeget.

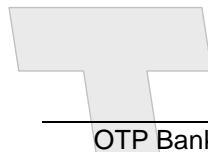
8. Tekintettel jelen szerződés határozott időtartamára a felek azt nem jogosultak rendes felmondással felmondani. A jelen szerződést a felek bármelyike a másik félhez intézett, a felmondás okát és indokait is tartalmazó írásbeli nyilatkozattal az alábbi esetekben és módon mondhatja fel azonnali hatállyal:
- (a) a másik fél súlyos szerződésszegése
 - (b) a szerződést felmondó fél érdekkörén kívüli körülményeknek a szerződés megkötését követően bekövetkezett olyan lényeges megváltozása, amelynek következtében a szerződés teljesítése a szerződő féltől a továbbiakban már nem várható el.
9. Felek rögzítik, hogy az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél 3 banki napos előzetes értesítése mellett jogosult részben vagy egészben előtörleszteni, azaz jogosult az 1. pontban megjelölt kölcsönvett értékpapírokat részben vagy egészben az Üzletfél részére - jelen szerződés 3. pontjában meghatározottak megfelelő alkalmazásával - visszaszolgáltatni a kölcsön futamidejének lejáratára előtt. Felek rögzítik, hogy előtörlesztés esetében a kölcsönzési díj a kölcsönvett értékpapírok mennyiségének és az időtartamnak megfelelően arányosan változik.

10. Az Üzletfél kijelenti, hogy az OTP Bank Nyrt. a jelen Keretszerződés megkötését megelőzően teljes körűen tájékoztatta az értékpapírkölcsön-ügyletek, mint befektetési eszköz piaci helyzetéről, a nyilvános információkról, árfolyamáról, szerződés megkötését megelőző időszak árfolyam-alakulásáról, az értékpapírkölcsön-ügyletek kockázatáról, az Üzletfél rendelkezésére álló esetleges befektetővédelmi rendszerről és minden olyan egyéb információról, amely a szerződés megkötése és teljesítése esetén lényeges lehet. Az Üzletfél kijelenti továbbá, hogy az értékpapírkölcsön-ügyletekről (így különösen az ilyen ügyletek gazdasági célja, indokoltsága, kockázatai, értékelése, piaci standardok) megfelelő ismeretekkel rendelkezik. Az Üzletfél elismeri, hogy az OTP Bank Nyrt. lehetőséget teremtett a részére, hogy az értékpapírkölcsön-ügyletekkel kapcsolatosan kérdéseket tegyen fel, a feltett kérdéseire szakértő választ kapott. Az Üzletfél kijelenti, hogy pénzügyi / gazdasági helyzete olyan, amely – az értékpapírkölcsön-ügyletek kockázatait ismerve – lehetővé teszi a számára az értékpapírkölcsön-ügyletekből eredő kötelezettségei teljesítését. Üzletfél kijelenti, hogy részére az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés tárgyát képező értékpapír-kölcsönzési ügylettel kapcsolatosan a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és teljeskörűen megadta, Bszt. szerinti minősítéséről tájékoztatta, előzetes tájékoztatói kötelezettségének – amennyiben szükséges volt – eleget tett.
11. Üzletfél jelen szerződés aláírásával igazolja, hogy az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának Központi Hitelinformációs Rendszerről készített tájékoztatóját megismerte és az abban foglaltakat tudomásul vette, továbbá kijelenti, hogy ismeri és kellőképpen mérlegeli az ügylet különleges kockázatait, és ennek tudatában köti meg jelen szerződést.
12. Jelen szerződés a felek általi aláírással lép hatályba. Amennyiben a jelen szerződés bármelyik rendelkezése vagy annak valamelyik része érvénytelen, ez nem érinti a jelen szerződés többi rendelkezését vagy az adott rendelkezés többi részét, amelyek továbbra is teljes mértékben érvényesek maradnak, kivéve, ha a felek a jelen szerződést az érvénytelen rész nélkül nem kötötték volna meg.
13. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben, a Polgári Törvénykönyvben, a tőkepiacról szóló 2001. CXX. törvényben, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, továbbá az OTP Bank Nyrt. mindenkorai Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatában, annak mellékleteiben és hivatkozott hirdetményeiben, valamint Általános Üzletszabályzatában foglaltak az irányadók. Üzletfél kijelenti, hogy a jelen szerződés aláírását megelőzően megismerte a szerződésre vonatkozó általános szerződési feltételeket (üzletszabályzatokat), az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek fogadja el.

A jelen szerződést a felek elolvasás és közös értelmezés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag aláírják.

Budapest, 201[•]. [•] hó [•] nap

Üzletfél²



OTP Bank Nyrt.

Előttünk mint tanúk előtt:

Aláírás: _____
Név: _____
Lakcím: _____

Aláírás: _____
Név: _____
Lakcím: _____

² Cégszerű aláírás, illetőleg magánszemély esetében tanúk