

**A. MELLÉKLET**  
**AZ OTP BANK NYRT. GLOBAL MARKETS IGAZGATÓSÁGÁNAK ÉRTÉKESÍTÉSI**  
**ÜZLETSZABÁLYZATÁHOZ**

**Keretszerződés**

**Hatályos: 2020. november 16. napjától<sup>1</sup>**

**Közzétéve: 2020. október 16. napján**

**OTP Bank Nyrt.**

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585. cégjegyzékszámom

LEI: 529900W3MOO00A18X956.

Központi postacím: 1876 Budapest

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

---

<sup>1</sup> *Jelen A. Melléklet módosított, zöld háttérrel és dőlt betűvel jelzett rendelkezései a 2020.május 04. napján hatályba lépett A. Melléklethez viszonyítva jelzik a változásokat.*

## STANDARD GLOBAL MARKETS KERETSZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről:

*[Természetes személyek esetén]*

[Teljes Név] (születési név: [•]; születési hely, idő: [•]; anyja neve: [•]; állampolgárság: [•]; lakcím: [•]; azonosító okmány típusa, száma: [•] [•]; külföldi személy esetén magyarországi tartózkodási helye: [•]) (továbbiakban: **Üzletfél**) -,

*[Gazdasági társaságok esetén]*

a [Teljes Név] (rövid cégnév: [•]; székhely: [•]; adószám: [•]; cégjegyzékszám: [•]) (a továbbiakban: **Üzletfél**) -,

*[Önkormányzatok, egyéb szervezetek esetén]*

a [Teljes Név] (székhely: [•]; adószám: [•]; törzkönyvi azonosító szám / nyilvántartási szám: [•]) (a továbbiakban: **Üzletfél**) -,

*[Egyéni vállalkozók, őstermelők esetén]*

a [Teljes Név] (székhely: [•]; adószám: [•]; egyéni vállalkozói / őstermelői igazolvány száma: [•]) (a továbbiakban: **Üzletfél**) -,

másrészről:

az **OTP Bank Nyrt.** (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; adószám: 10537914-4-44; nyilvántartva a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságnál 01-10-041585 számon; kapcsolattartó a **Markets Főosztály:** 1131 Budapest, Babér u. 9.; továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.**)  
(együttesen: Felek, illetve bármelyik: Fél) között az alábbi feltételekkel:

### A Keretszerződés megkötésének célja, jellege, általános rendelkezések

1. A Keretszerződés megkötésének célja az, hogy meghatározza a Felek közötti Global Markets szolgáltatásokra vonatkozó Egyedi Ügyletek általános feltételeit, ezáltal lehetővé téve azt, hogy az Egyedi Ügyletek megkötésekor kizárólag a Global Markets szolgáltatásokra vonatkozó, az OTP Bank Nyrt. Global Markets Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzata (a továbbiakban: Üzletszabályzat) szerinti változó feltételekben legyen szükséges a Feleknek megállapodniuk.
2. A Felek Global Markets szolgáltatások alatt azokat a jogügyleteket értik, amelyek az Üzletszabályzat Különös Részében, valamint D. mellékletében felsorolásra kerülnek. Felek megállapodnak abban, hogy a Keretszerződés egyik Fél számára sem keletkeztet kötelezettséget Egyedi Ügylet megkötésére, az OTP Bank Nyrt. bármikor, indokolás nélkül jogosult megtagadni az ügyletkötést.

*[A következő bekezdés (3. pont) természetes személynek minősülő Üzletfelek esetén kerülnek alkalmazásra.]*

3. A természetes személynek minősülő Üzletfél jelen Keretszerződés aláírásával minden, az Üzletszabályzat mindenkor hatályos D. mellékletében feltüntetett, természetes személyek számára választható Global Markets szolgáltatás vonatkozásában Egyedi Ügylet kötésére jogosult.
4. A Global Markets szolgáltatásokra vonatkozó Egyedi Ügylet teljes feltételrendszerét  
(a) a Felek között az Ügyletkötési Csatornán létrejött megállapodás és az az alapján az OTP Bank Nyrt. által kiállított visszaigazolás,

- (b) a Felek között az Üzletszabályzatban meghatározott Biztosítékokra vonatkozóan létrejött esetleges szerződések,
  - (c) a Keretszerződés, és
  - (d) a mindenkor hatályos Üzletszabályzat (és az abban megjelölt üzletszabályzatok, mellékletek és hirdetések)
- együttesen képezik.

### **Befektető-védelemmel kapcsolatos szabályok**

5. Felek tényként rögzítik, hogy az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél minősítését elvégezte, és arról az Üzletfelet a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „Bsz.”) rendelkezéseivel összhangban tájékoztatta.

*[A következő bekezdés (6. pont) lakossági ügyfélminősítés esetén kerül alkalmazásra, amennyiben az Üzletfél részére az OTP Bank Nyrt. befektetési tanácsadás szolgáltatást nem nyújt.]*

6. Mivel az OTP Bank Nyrt. az adott Egyedi Ügylet vonatkozásában befektetési tanácsadás szolgáltatást az Üzletfél részére nem nyújt és az Üzletfél a Bsz. szerinti lakossági ügyfél minősítéssel rendelkezik, így
- (a) a Bsz. hatálya alá tartozó Global Markets szolgáltatások – kivéve egyes Tőzsdei Azonnali Ügyleteket – komplex pénzügyi eszközökre vonatkozó és/vagy saját számlás jellegére tekintettel a Keretszerződés aláírása előtt az OTP Bank Nyrt. – az Üzletfél által rendelkezésre bocsátott nyilatkozat alapján – el kívánja végezni a Bsz. szerinti megfelelési tesztet, amelynek kitöltésére az Üzletfél nem köteles, de az OTP Bank Nyrt. fokozottan ajánlja azt. A megfelelési teszt alapjául szolgáló nyilatkozatban foglalt nem teljes körű, nem aktuális vagy a valósággal nem egyező adatszolgáltatásért fennálló felelősség az Üzletfelet terheli;
  - (b) a teszt alapjául szolgáló nyilatkozatban foglalt változásokról az OTP Bank Nyrt.-t haladéktalanul írásban értesíti és tudomásul veszi, hogy ellenkező információnak az OTP Bank Nyrt. tudomására jutásáig az OTP Bank Nyrt. a tudomására jutott legutolsó információk szerinti megfelelési tesztet – kifejezetten ideértve a megfelelési teszt kitöltésének Üzletfél általi megtagadását is – tekinti irányadónak, és ez alapján végzi el a megfelelési vizsgálatot az egyes Egyedi Ügyletek megkötése előtt;
  - (c) a megfelelési tesztre vonatkozó további szabályokat a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat tartalmazza, amely szabályok megismerését kifejezetten elismeri.

*[A következő bekezdés (7. pont) akkor kerül alkalmazásra, amennyiben az Üzletfél részére az OTP Bank Nyrt. befektetési tanácsadás szolgáltatást nyújt.]*

7. Mivel az OTP Bank Nyrt. az adott Egyedi Ügylet vonatkozásában befektetési tanácsadás szolgáltatást nyújt az Üzletfél részére, így

*(Alkalmassági vizsgálat)*

- (a) a Keretszerződés aláírása előtt az OTP Bank Nyrt. – az Üzletfél által rendelkezésre bocsátott nyilatkozat alapján – elvégzi a Bsz. szerinti alkalmassági tesztet, amelynek kitöltésére az Üzletfél köteles, ennek hiányában az OTP Bank Nyrt. befektetési tanácsadás szolgáltatást az Üzletfélnek nem nyújt. Az alkalmassági teszt alapjául szolgáló nyilatkozatban foglalt nem teljes körű, nem aktuális vagy a valósággal nem egyező adatszolgáltatásért fennálló felelősség az Üzletfelet terheli;
- (b) a teszt alapjául szolgáló nyilatkozatban foglalt változásokról az OTP Bank Nyrt.-t haladéktalanul írásban értesíti és tudomásul veszi, hogy ellenkező információnak az OTP Bank Nyrt. tudomására jutásáig az OTP Bank Nyrt. a tudomására jutott

legutolsó információk szerinti alkalmassági tesztet tekinti irányadónak, és ez alapján végzi el az alkalmassági vizsgálatot az egyes Egyedi Ügyletek megkötése előtt;

- (c) **az alkalmassági tesztre vonatkozó további szabályokat a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat tartalmazza, amely szabályok megismerését az Üzletfél kifejezetten elismeri.**

*(Alkalmassági jelentés)*

- (d) A befektetési tanácsadás keretében adott személyre szóló ajánlásban megjelölt ajánlott ügylet tekintetében az OTP Bank Nyrt.-nek ún. alkalmassági jelentést kell készítenie személyre szólóan. Az alkalmassági jelentés tartalmazza, hogy OTP Bank Nyrt. milyen indokok alapján tekinti az adott ügyletet alkalmasnak az Üzletfél céljaira és igényeire, továbbá az Üzletfél által megadott, illetve az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére álló információkra figyelemmel.
- (e) Az alkalmassági jelentést főszabály szerint az ügyletkötést megelőzően kell az OTP Bank Nyrt.-nek megadnia, azonban ha személyre szóló ajánlat megadására olyan a távközlési eszközön keresztül kerül sor, mely nem teszi lehetővé az alkalmassági jelentés előzetes átadását, a jelentést az OTP Bank Nyrt. közvetlenül az Egyedi Ügylet megkötését követően is megadhatja tartós adathordozón az Üzletfél beleegyezésével.
- (f) Az Üzletfél e) ponthoz való előzetes hozzájárulása esetében is biztosított a konkrét Egyedi Ügylet, személyre szóló ajánlat esetében, hogy választási lehetőségként az Üzletfél kérje az ügyletkötés elhalasztását annak érdekében, hogy az alkalmassági jelentést részére OTP Bank Nyrt. rendelkezésre bocsássa és átvegye. Ebben az esetben szükséges előzetesen figyelembe venni és mérlegelni, hogy az adott piaci körülmények és érintett pénzügyi eszközök árának/árfolyamának változása miatt az Egyedi Ügylet későbbi megkötésekor már felmerülhet, hogy esetlegesen eltérő ár/árfolyam lesz irányadó és elérhető.
- (g) **Az alkalmassági jelentés előzetes megküldésének és az Egyedi Ügylet elhalasztására vonatkozó lehetősége ismeretében az Üzletfél kifejezett beleegyezését adja ahhoz, hogy a távközlési eszköz igénybevételével történő befektetési tanácsadás nyújtása esetén az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél részére az alkalmassági jelentést tartós adathordozón és csak közvetlenül azt követően, indokolatlan késedelem nélkül küldje meg, ha a befektetési tanácsadással érintett ügylet, megállapodás megkötésre került. E nyilatkozat arra az esetre érvényes, ha a pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megbízást az Üzletfél távközlési eszköz igénybevételével adja meg – így szóban, rögzített telefonhívás keretében, vagy távközlési eszközön írásban, elektronikus úton - amely az OTP Bank Nyrt.-nél nem teszi lehetővé az alkalmassági jelentés előzetes átadását. E nyilatkozat megadásakor az Üzletfél figyelembe vette azt a körülményt, hogy egyébként lehetősége nyílik arra, hogy a megbízást, ügyletkötést az alkalmassági jelentés kézhezvételéig el is halassza.**

8. Az Üzletfél kijelenti, hogy

*(Tájékoztatással kapcsolatos nyilatkozatok)*

- (a) részére az OTP Bank Nyrt. a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és teljes körűen megadta;
- (b) **kifejezetten hozzájárulását adja ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. a Bszt. és az egyéb jogszabályok által előírt előzetes, valamint egyéb tájékoztatást részére honlapján közzétett vagy elektronikus úton megküldött értesítések útján teljesítse;**

- (c) rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik (amelyet igazol az a körülmény, hogy az Üzletfél megjelölte az e-mail címét mint kommunikációs csatornáját) azzal, hogy Üzletfél tudomásul veszi, hogy a jelen pontban foglalt nyilatkozat nem korlátozza az OTP Bank Nyrt. arra vonatkozó jogát, miszerint bizonyos tájékoztatásokat továbbra is postai úton, hirdetmény útján, vagy egyéb az Üzletszabályzatban meghatározott módon hozzon a tudomására, illetve nem jelenti azt, hogy amennyiben az Üzletszabályzat egy szerződés vagy egyoldalú jognyilatkozat formájára vagy megkötésére az elektronikus úttól eltérő rendelkezéseket ír elő (például személyes megjelenés a fiókban vagy Felek által kölcsönös aláírással ellátott okirat, stb.), akkor ezeknek az Üzletfélnek ne kellene eleget tennie.
- (d) az OTP Bank Nyrt. öt elektronikus úton értesítette a b) pontjában hivatkozott honlap címéről, és megjelölte, hogy a vonatkozó információk pontosan a honlap mely részén érhetőek el ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) – Értékpapír és Global Markets menüpontok).
- (e) az OTP Bank Nyrt. tájékoztatta az Üzletfelet arról, hogy az OTP Bank Nyrt. jogosult arra, hogy az Üzletfélnek küldött tájékoztatásokat ne csak papír alapon, hanem ún. egyéb tartós adathordozón (pl. e-mail) küldje meg az Üzletfél részére az Üzletfél hozzájárulása esetén, amennyiben az Üzletfélnek ez megfelelő, tudva, hogy lehetősége nyílik a papír alapú tájékoztatás választására is.
- (f) **Az Üzletfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. az Üzletfélnek címzett tájékoztatásokat más tartós adathordozón, így különösen elektronikus úton, az Üzletfél által megadott e-mail címre vagy szóban, rögzített telefonhívás keretében adja meg az Üzletfél számára, tudomásul véve azt a lehetőséget, hogy a tájékoztatást papír alapon is megkaphatja.**

*[A következő, Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentumra vonatkozó bekezdések lakossági ügyfélminősítés esetén kerülnek alkalmazásra.]*

*(Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentum utólagos megküldése)*

- (g) Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatta arról az Üzletfelet, hogy abban az esetben, ha a távközlési eszköz útján - így szóban hangrögzített telefonon keresztül vagy elektronikus úton - biztosított kapcsolat során a Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentum rendelkezésre bocsátása nem lehetséges, az Üzletfél előzetesen hozzájárulhat ahhoz, hogy a Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentumot a részére az OTP Bank Nyrt. az Egyedi Ügylet megkötését követően továbbítsa, ahelyett, hogy az Üzletfél az Egyedi Ügyletet késleltetné annak érdekében, hogy a Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentumokat az ügyletkötést megelőzően megkaphassa.
- (h) **Az Üzletfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. az ún. Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentumokat (KID) csak az Egyedi Ügylet megkötését követően továbbítsa az Üzletfél részére, amennyiben a megbízásadásra távközlési eszközön (így szóban hangrögzített telefonon keresztül vagy elektronikus úton) kerül sor és ezért a dokumentum rendelkezésre bocsátása nem lehetséges, figyelembe véve azt a körülményt is, hogy az Üzletfélnek egyébként lehetősége nyílik arra, hogy a megbízást, Egyedi Ügylet megkötését késleltesse annak érdekében, hogy a Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentumot (KID) OTP Bank Nyrt. a részére rendelkezésre bocsássa és átvegye.**
- (i) **Az Üzletfél kijelenti, hogy a b) és f) pontban tett kifejezett hozzájárulása a Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentumoknak az Üzletfél rendelkezésére bocsátására is irányadóak. Így kifejezetten hozzájárul a Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentumok vonatkozásában ahhoz, hogy OTP Bank Nyrt. a Bszt. és az egyéb jogszabályok által előírt előzetes, valamint egyéb tájékoztatást a részére tartós adathordozón, honlapon keresztül vagy elektronikus úton e-mail-ben megküldött értesítés útján**

**teljesítse, tudomásul véve azt a lehetőséget, hogy a tájékoztatást papír alapon is megkaphatja.**

*(Idegen nyelven rendelkezésre álló dokumentumok elfogadása)*

- (j) Az Üzletfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. azokat a tájékoztatásokat, amelyek nem érhetőek el magyar nyelven az OTP Bank Nyrt.-nél (pl. KID, kibocsátói tájékoztatás, marketingközlemények, stb.), azokat az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére álló, a magyartól eltérő idegen nyelven (az érintett dokumentum teljes egészében) biztosítsa csak az Üzletfél számára.**

*[A következő, Végrehajtási és allokációs politikára vonatkozó bekezdések lakossági és szakmai ügyfélminősítés esetén kerülnek alkalmazásra.]*

*(Végrehajtási és allokációs politika)*

- (k) Az Üzletfél kijelenti, hogy az OTP Bank Nyrt. tájékoztatta arról, hogy a Végrehajtási és allokációs politikában ismerteti, hogyan fogja az ügyfelek megbízásait végrehajtani. A Végrehajtási és allokációs politika tartalmazza azokat a helyszíneket, melyek lehetővé teszik OTP Bank Nyrt. számára, hogy az ügyfélmegbízások végrehajtása során következetesen a lehető legjobb eredményt érje el, továbbá információkat a kereskedési helyszínekről, valamint azokról a körülményekről, tényezőkről, melyeket az OTP Bank Nyrt. értékel a végrehajtási helyszín megválasztása során.**
- (l) Az Üzletfél kijelenti, hogy tájékoztatást kapott arról is, hogy az OTP Bank Nyrt. Végrehajtási és allokációs politikája tartalmazza azt a lehetőséget, hogy az OTP Bank Nyrt. a megbízást a kereskedési helyszíneken – így szabályozott piacon, MTF-en, OTF-en – kívül hajtsa végre, amennyiben ehhez az Üzletfél hozzájárul. Ennek kockázatait és leírását a Végrehajtási és allokációs politika és az Üzletszabályzat tartalmazza.**
- (m) Az Üzletfél kijelenti, hogy megismerte „Az OTP Bank Nyrt. Végrehajtási és allokációs politikája” című dokumentumot, mely tartalmazza annak ismertetését, hogy az OTP Bank Nyrt. hogyan fogja végrehajtani az ügyfelei megbízásait és az abban foglaltakat elfogadja és vállalja az esetleges módosítások figyelemmel kísérését és annak el nem fogadásának kifejezett jelzését az OTP Bank Nyrt. felé.**
- (n) Az Üzletfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. a megbízásait kereskedési helyszínen kívül is végrehajthassa „Az OTP Bank Nyrt. Végrehajtási és allokációs politikájában” foglaltaknak megfelelően.**

*[A következő bekezdések (9-12. pontok) lakossági és szakmai ügyfélminősítés esetén kerülnek alkalmazásra.]*

**A kódszó használatára vonatkozó megállapodás telefonon történő ügyletkötés esetére**

9. Az Üzletfél, vagy Meghatalmazottja az Ajánlat kérésekor és az Egyedi Ügylet megkötésekor a jelen Keretszerződésben az Üzletfél által meghatározott kódszót köteles használni. Az OTP Bank Nyrt. sem az Üzletfélétől, sem pedig Meghatalmazottjától nem fogad el ezzel ellentétes nyilatkozatot, így sem az Üzletfél, sem pedig a Meghatalmazott a telefonon történő Ajánlat kérésekor és az Egyedi Ügylet megkötésekor nem kérheti a kódszó mellőzését.

10. Az OTP Bank Nyrt. jogosult minden további vizsgálat nélkül az Üzletfélnek, illetve Meghatalmazottjának tekintetni azt a személyt és az általa tett nyilatkozatot az Üzletfélétől származó érvényes jognyilatkozatának tekinteni, ha az Üzletfél, illetve Meghatalmazottja az adategyeztetés során a telefonban az Üzletfélként, a Meghatalmazottjaként mutatkozik be, és az OTP Bank Nyrt. nyilvántartásában rögzítetttel azonos kódszót, illetve az OTP

Bank Nyrt. esetleges felhívása alapján a nyilvántartásban rögzítettel azonos adatot ad meg a telefonbeszélgetés során.

11. Az OTP Bank Nyrt. a kódszón kívül egyéb azonosító adatok megadását is kérheti az Üzletfélől, illetve Meghatalmazottjától, de erre semmilyen körülmények között nem köteles.
12. Az Üzletfél felelőssége annak biztosítása, hogy a kódszó megőrzése, tárolása és használata során a kódszó jogosulatlan személy tudomására ne juthasson.

#### **Egyéb rendelkezések**

13. Az adatkezelésre vonatkozó részletes tájékoztatást az Általános Üzletszabályzat 5. sz. melléklete, az OTP Bank Nyrt. által nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó üzletági üzletszabályzatok, valamint az azokhoz kapcsolódó adatkezelési tájékoztatók tartalmazzák, amelyek elérhetők a bankfiókokban és a [www.otpbank.hu/adatvedelem](http://www.otpbank.hu/adatvedelem) oldalon.
14. A Global Markets szolgáltatásokra vonatkozó Egyedi Ügylet Lezárására és a Keretszerződés írásbeli felmondására, megszűnésére vonatkozó feltételeket az Üzletszabályzat tartalmazza.
15. Felek rögzítik, hogy – az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – a Keretszerződés csak a Felek által kölcsönösen aláírt, írásbeli okirattal módosítható.
16. A Keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzatban (az abban hivatkozott üzletszabályzatokban, mellékletekben és hirdetményekben) foglaltak az irányadók. A Keretszerződésben biztosított jogok kiegészítik az OTP Bank Nyrt.-t a jogszabályokban, illetve a mindenkor Üzletszabályzatban az abban hivatkozott üzletszabályzatokban, mellékletekben és hirdetményekben megillető jogokat. Üzletfél kijelenti, hogy a Keretszerződés aláírását megelőzően megismerte az Üzletszabályzatot, az abban hivatkozott üzletszabályzatokat, mellékleteket és hirdetményeket, az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek fogadja el. **Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét az Üzletszabályzatnak és a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatnak a kapcsolattartásra, a szerződés kötésre, a szerződések egyoldalú és közös megegyezéssel való módosítására, a szerződés felmondására, az OTP Bank Nyrt. felelősségét korlátozó vagy kizáró, a díjakra, költségekre és jutalékokra, azok megfizetésére, az óvadékokra és egyéb biztosítékokra, az OTP Bank Nyrt. (pót)fedezetbekerési jogának gyakorlására, a késedelemre és a nem-teljesítésre és a lezárásra vonatkozó rendelkezéseire, aki ezt a figyelemfelhívást tudomásul veszi és elfogadja.** Valamely jog nem gyakorlása nem jelenti azt, hogy a jogosult az adott jogról lemondott volna.

*[A következő bekezdés (17. pont) természetes személynek nem minősülő Üzletfelek esetén kerül alkalmazásra.]*

17. Az Üzletfél képviselője (képviselőinek mindegyike) megerősíti és kijelenti, hogy megfelelő képviseleti joggal rendelkezik a jelen Keretszerződés aláírásához, az abban foglaltak vállalásához, melyek tekintetében képviseleti joga nem esik korlátozás alá, nincs feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötve, vagy az ilyen feltétel teljesült, a jóváhagyás rendelkezésre áll.
18. A jelen megállapodásra a magyar jog az irányadó. A Felek megállapodnak, hogy a Keretszerződés hatálya alá tartozó bármely jogviszonyukból eredő vitás kérdéseiket

egyeztetés útján rendezik, amennyiben ez nem vezet eredményre, úgy kikötik a mindenkor magyar jogszabályok szerinti rendes bíróságok joghatóságát.

19. Az Üzletfél kijelenti, hogy az OTP Bank Nyrt. lehetőséget biztosított számára a Keretszerződés összes feltételének egyedi megtárgyalására, amelyet követően a Keretszerződést a Felek, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyólag írják alá.

#### A Keretszerződés ügyfélspecifikus feltételei

20. A Keretszerződés alapján az OTP Bank Nyrt. [ *nyújt /nem nyújt* ] befektetési tanácsadás szolgáltatást az Üzletfélnek.
21. A kódszót az Üzletfél, illetve az Üzletfél részéről eljáró Meghatalmazott az ajánlatkéréskor használni köteles.

Kódszó: [•]

*[A következő bekezdés természetes személynek nem minősülő Üzletfelek esetén kerül alkalmazásra.]*

22. Igényelt Global Markets szolgáltatások

ADA	Azonnali deviza adásvétel
HDA	Határidős deviza adásvétel
DOU	Deviza opciós ügylet
DCS	Deviza csereügylet
TRADER	Online deviza adásvétel (OTP Trader hozzáférés)
AEPA	Azonnali értékpapír adásvétel
AEPA_MB	Azonnali értékpapír ügyletre vonatkozó megbízás tőzsdén kívül történő végrehajtása
TAU	Tőzsdei azonnali ügyletek
TAU_BET	BÉT
TAU_DEU	Deutsche Börse
TAU_EGY	Egyéb tőzsde
THU	Tőzsdei határidős ügylet
THU_BET	BÉT
THU_EGY	Egyéb tőzsde
TOU	Tőzsdei opciós ügylet
KDS	Kétdevizás strukturált befektetés
BET	Egyedi betét
EPK	Értékpapír kölcsön ügylet
KOP	Kamat opciós ügylet
KCS	Kamatcsere ügylet
ISW	Inflációs swap
ASW	Áru swap ügylet
HNA	Határidős nemesfém (arany és ezüst) adásvétel

*[A következő bekezdés akkor kerül alkalmazásra, ha a Tőzsdei határidős ügyletek Egyéb tőzsde (THU\_EGY), és/vagy a Tőzsdei opciós ügyletek (TOU) szolgáltatások kiválasztásra kerültek.]*

Jelen Keretszerződés egyben az Üzletszabályzat és „Az EMIR 39 (7) cikke, a MiFID RTS 6 27 (2) cikke, az EMIR 149/2013 RTS és a Közvetett Elszámolási RTS szerinti hirdetmény – közvetlen és közvetett elszámolási szolgáltatások” elnevezésű hirdetmény szerinti közvetett



elszámolási megállapodásnak is minősül. Ezen Keretszerződés megkötésével az Üzletfél elfogadja, hogy az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzatban és „Az EMIR 39 (7) cikke, a MiFID RTS 6 27 (2) cikke, az EMIR 149/2013 RTS és a Közvetett Elszámolási RTS szerinti hirdetmény – közvetlen és közvetett elszámolási szolgáltatások” elnevezésű hirdetményben írtak szerint biztosít és nyújt közvetett elszámolási szolgáltatásokat. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy lehetősége van közvetett elszámolás esetére az Üzletszabályzatban meghatározott BOSA és GOSA típusú számlák közül választani, számlaválasztását külön írásos nyilatkozatban teheti meg. Jelen Keretszerződés aláírásával az Üzletfél kifejezetten megerősíti, hogy tudomásul veszi, hogy amennyiben és ameddig írásban kifejezetten nem nyilatkozik máshogy, úgy eszközei és pozíciói BOSA típusú számlán kerülnek nyilvántartásra. Az Üzletfél írásbeli nyilatkozatával bármikor jelezheti, ha a közvetett elszámolás esetére másik számlatípust kíván választani. Az Üzletfél köteles viselni a közvetett elszámoláshoz kapcsolódóan választott számla díját és költségét.

Az OTP Bank Nyrt. kötelezettséget vállal arra, hogy helytáll az Üzletfél mint közvetett ügyfél minden, a közvetett elszámolási megállapodás alá eső kötelezettségéért a klíringtag felé. Az Üzletfél köteles megtéríteni az OTP Bank Nyrt.-nek minden olyan kiadást, költséget, kárt, amely az OTP Bank Nyrt.-nél azért merül fel vagy az OTP Bank Nyrt.-t azzal összefüggésben éri, hogy az OTP Bank Nyrt. eleget tesz azon jogszabályi kötelezettségének, hogy a közvetett ügyfél minden, a közvetett elszámolási megállapodás alá eső kötelezettségéért helytáll a klíringtag felé.

*[A következő bekezdés (23. pont) természetes személynek nem minősülő Üzletfelek esetén kerül alkalmazásra, amennyiben EMIR vagy MiFID II jelentésköteles Global Markets szolgáltatások kerültek kiválasztásra.]*

23. Az Üzletfél által megadott LEI kód: [•]

*[A következő bekezdés (24. pont) természetes személynek nem minősülő pénzügyi szerződő fél (FC) és elszámolási kötelezettség alá tartozó nem pénzügyi szerződő fél (NFC+) Üzletfelek esetén kerül alkalmazásra, amennyiben EMIR jelentésköteles Global Markets szolgáltatások kerültek kiválasztásra.]*

24. Az Üzletfél megbízza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy működjön közre az Európai Parlament és a Tanács a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU rendelete (EMIR) 9. cikke alapján az Üzletfelet terhelő, az EMIR szerinti kereskedési adattár felé történő bejelentési kötelezettség teljesítésében az Üzletfél és az OTP Bank Nyrt. között létrejött **származtatott** ügyletek vonatkozásában az Üzletszabályzatban írtak szerint: Igen/Nem

*[A következő bekezdés (25. pont) természetes személynek nem minősülő, elszámolási kötelezettség alá nem tartozó nem pénzügyi szerződő fél (NFC-) Üzletfelek esetén kerül alkalmazásra, amennyiben EMIR jelentésköteles Global Markets szolgáltatások kerültek kiválasztásra és az Üzletfél akként döntött, hogy a bejelentési kötelezettséget a tőzsdén kívüli származtatott ügyletek vonatkozásában az OTP Bank Nyrt. teljesítse és OTP Bank Nyrt. működjön közre a tőzsdén kívülinek nem minősülő származtatott ügyletek vonatkozásában az EMIR szerinti bejelentési kötelezettség teljesítésében.]*

25. **Az Európai Parlament és a Tanács a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU rendelete (EMIR) 9. cikke alapján az OTP Bank Nyrt. felel és tartozik felelősséggel az Üzletféllel kötött, tőzsdén kívüli származtatott ügyletek adatainak Üzletfél nevében az EMIR szerinti kereskedési adattár felé történő bejelentéséért. A tőzsdén kívüli származtatott ügyletnek nem minősülő származtatott ügyletek tekintetében az Üzletfél megbízza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy működjön közre az EMIR 9. cikke alapján az Üzletfelet terhelő, az EMIR szerinti kereskedési adattár felé történő bejelentési kötelezettség teljesítésében az Üzletfél**

*és az OTP Bank Nyrt. között létrejött ügyletek vonatkozásában az Üzletszabályzatban írtak szerint.*

*[A következő bekezdés (26. pont) természetes személynek nem minősülő, elszámolási kötelezettség alá nem tartozó nem pénzügyi szerződő fél (NFC-) Üzletfelek esetén kerül alkalmazásra, amennyiben EMIR jelentésköteles Global Markets szolgáltatások kerültek kiválasztásra és az Üzletfél akként döntött, hogy a bejelentési kötelezettséget az OTP Bank Nyrt. helyett a saját maga nevében maga vállalja és teljesíti.]*

26. *Az Üzletfél ezúton tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t a döntéséről, hogy az Európai Parlament és a Tanács a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU rendelete (EMIR) 9. cikke alapján az OTP Bank Nyrt.-vel kötött, tőzsdén kívüli származtatott ügyletek adatainak az EMIR szerinti kereskedési adattár felé történő bejelentését az OTP Bank Nyrt. helyett a saját nevében maga vállalja és teljesíti. A tőzsdén kívüli származtatott ügyletnek nem minősülő származtatott ügyletek tekintetében az Üzletfél nem bízta meg az OTP Bank Nyrt.-t, hogy működjön közre az EMIR 9. cikke alapján az Üzletfelet terhelő, az EMIR szerinti kereskedési adattár felé történő bejelentési kötelezettség teljesítésében az Üzletfél és az OTP Bank Nyrt. között létrejött ügyletek vonatkozásában az Üzletszabályzatban írtak szerint.*

27. Az Egyedi Ügyletek elszámolására szolgáló számlaszámok:

Sorsz.	Számlaszám	Konstrukció	Számla típusa
1.			
2.			
...			

**Az Üzletfél részéről ajánlatkérésre, üzletkötésre jogosult személyek névjegyzéke**

28. Az alábbiakban meghatározott személyek (Meghatalmazott) jogosultak az Üzletfél részéről ajánlatkérésre és üzletkötésre, továbbá jogosultak a Keretszerződés alapján megkötött Egyedi Ügylet/ek aktuálisan szükséges fedezettségi szintjét meghaladó biztosíték arányos kiengedését kérni. Az alábbiakban meghatározott személyek az aktuálisan szükséges fedezettségi szintet meghaladó biztosíték arányos kiengedése körében jogosultak meghatározni a kiengedéssel érintett biztosítékok tárgyát. Az Üzletfél az ajánlatkérésre, üzletkötésre jogosult személyek körének, illetve kapcsolattartási adatainak (telefonszám, emailcím) módosítását kizárólag írásban, jelen Keretszerződés módosításával kezdeményezheti, a módosítás az OTP Bank Nyrt.-vel szemben akkor hatályosul, ha az OTP Bank Nyrt. a bejelentést tudomásul vette. Az Üzletfél az ajánlatkérésre, üzletkötésre jogosult személyek képviseleti jogosultsága terjedelmének, korlátozásának módosítását kizárólag írásban, jelen Keretszerződés módosításával kezdeményezheti, a módosítás az OTP Bank Nyrt.-vel szemben akkor hatályosul, ha az OTP Bank Nyrt. a bejelentést tudomásul vette.

*[A következő bekezdés természetes személynek minősülő Üzletfelek esetén kerül alkalmazásra.]*

Az Üzletfél által a Keretszerződésben meghatározott ajánlatkérésre, üzletkötésre jogosult személyek korlátozás nélkül valamennyi, a természetes személyek számára mindenkor elérhető, az Üzletszabályzat mindenkor hatályos D. mellékletében felsorolt Global Markets szolgáltatás vonatkozásában jogosultak az Üzletfél nevében eljárni. A Keretszerződésben megjelölt ajánlatkérésre, üzletkötésre jogosult személyek vonatkozásában az OTP Bank Nyrt. korlátozásra vonatkozó rendelkezést nem fogad el.

<b>1. Meghatalmazott</b>	
Név (azonosító okmány szerint)	
Azonosító okmány típusa és száma	
Tisztség / beosztás	
Global Markets szolgáltatások termékkódja	
Telefonszám	
Email cím	
Kereskedési-kommunikációs csatorna neve és azonosítója	
Külső/belső meghatalmazott	
<b>2. Meghatalmazott</b>	
Név (azonosító okmány szerint)	
Azonosító okmány típusa és száma	
Tisztség / beosztás	
Global Markets szolgáltatások termékkódja	
Telefonszám	
Email cím	
Kereskedési-kommunikációs csatorna neve és azonosítója	
Külső/belső meghatalmazott	

*[A következő bekezdés természetes személynek nem minősülő Üzletfelek esetén kerül alkalmazásra, valamint természetes személynek minősülő Üzletfél esetén akkor kerül alkalmazásra, ha az Üzletfél Meghatalmazottjai között az Üzletféltől eltérő természetes személy is megadásra kerül.]*

A jelen szerződés aláírásával az Üzletfél kijelenti, hogy a jelen szerződés szerinti, a képviseletében eljárni jogosultként megjelölt személy személyes adatainak az OTP Bank Nyrt. részére történő átadására jogosult, a személyes adatok OTP Bank Nyrt. általi kezeléséről az érintettet tájékoztatta, és ennek során felhívta az érintett figyelmét arra, hogy a jelen nyilatkozatban foglalt személyes adatok OTP Bank Nyrt. általi kezelésével kapcsolatos tájékoztatást az Egyéb rendelkezések között meghatározott és az ott írtak szerint elérhető adatkezelési tájékoztatók tartalmazzák. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a jelen bekezdésben tett nyilatkozatai valótlanágából eredő következményekért az OTP Bank Nyrt. felé felelősséggel tartozik.

*[A következő bekezdés természetes személynek nem minősülő Üzletfelek esetén kerül alkalmazásra.]*

Természetes személynek nem minősülő Üzletfelek esetén belső Meghatalmazottnak minősülnek az Üzletfél törvényes képviselői, cégvezetői, cégjegyzésre jogosultjai, illetve alkalmazott munkavállalói, míg külső Meghatalmazottnak minősül minden más ajánlatkérő. Amennyiben az Üzletfél nem jelöli meg, hogy a Meghatalmazott belső vagy külső Meghatalmazottnak minősül, úgy az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél ellentétes nyilatkozatáig úgy tekinti, hogy az Üzletfél természetes személy Meghatalmazottja belső Meghatalmazottnak, míg nem természetes személy Meghatalmazottja külső Meghatalmazottnak minősül az ügyletjelentésre vonatkozó jogszabályi előírások szempontjából.

#### **OTP Bank Nyrt. elérhetőségei:**

Levelezési cím: 1131 Budapest, Babér utca 9.

Telefax: +36 (1) 298-4896

Telefonszám: +36 (1) 288-7544

Kollégáink elérhetőségét a <https://www.otpbank.hu/portal/hu/GlobalMarkets/Kapcsolat> weboldalon találja.

**Megkötött ügyletek visszaigazolásának fogadására, visszaküldésére az alábbi elérhetőségek szolgálnak:**

Sorsz.	Típus	Azonosító
1	[•]	[•]
2	[•]	[•]

**Levelezési cím:**

**Keretszerződés mellékletei:**

1. Üzletszabályzat (az abban hivatkozott üzletszabályzatok, mellékletek és hirdetmények)
2. A Global Markets szolgáltatások díjai, költségei (Üzletszabályzat C. melléklete – Kondíciós lista)
3. Bszt. szerinti tájékoztató dokumentumok – MiFID ügyféltájékoztató

*[A következő bekezdés nyomtatott példányok készítése esetén kerül alkalmazásra.]*

A Keretszerződés 3 db eredeti példányban készült, amelyből 1 db eredeti példányt aláírásakor az OTP Bank Nyrt. átadott az Üzletfél részére.

*[A következő bekezdés aláírópadon aláírt szerződés esetén kerül alkalmazásra.]*

A jelen fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott Keretszerződést az OTP Bank Nyrt. azonosított elektronikus úton (OTPdirekt internetbankon keresztül) adja át az Üzletfél részére. Az OTPdirekt szolgáltatásra vonatkozó szerződési feltételeket a Felek külön szerződésben rögzítik.

Helység, [Dátum].

---

OTP Bank Nyrt.

---

Üzletfél neve