



TÁJÉKOZTATÓ

AZ OTP BANK NYRT. REGIONÁLIS TREASURY IGAZGATÓSÁGÁNÁL ELÉRHETŐ TŐZSDEI AZONNALI ÜGYLETEKRŐL

2014. július 24.



A tőzsdei azonnali ügyletekre vonatkozó szerződés megkötése előtt kérjük, hogy figyelmesen olvassa végig a jelen tájékoztatót. Kérdés esetén forduljon munkatársunkhoz.

Minden jog fenntartva - OTP Bank Nyrt. ©

Tartalomjegyzék

1. A tőzsdei azonnali ügylet bemutatása.....	2
2. A tőzsdei azonnali ügylet főbb fogalmai.....	3
3. Tőzsdei azonnali ügylet.....	6
4. A tőzsdei azonnali ügyletek előnyeinek és hátrányainak összefoglalása.....	11
5. Egyéb információk.....	12
6. Figyelemfelhívó tájékoztatás.....	14



1. A tőzsdei azonnali ügylet bemutatása

A tőzsde a tőzsdei termékek keresletét és kínálatát koncentráló, azok kereskedését lebonyolító, a nyilvános árfolyam-alakulást elősegítő gazdálkodó szervezet, ahol tőzsdei ügyletek szervezett keretek között köthetők. A tőzsde szigorú szabályai szavatolják a kereskedés biztonságát. A tőzsdén csak tőzsdetagok köthetnek ügyletet, a tagság feltételeit a tőzsde rendje határozza meg. Tőzsdetag olyan megfelelő felkészültségű és tőkeerejű vállalkozás lehet, amely betartja a tőzsde szabályait, illetve befizeti a belépési díjat. A magánszemélyek és cégek a tőzsdetagok közvetítésével, a velük kötött megbízási szerződések alapján vehetnek részt a tőzsdei forgalmazásban.

Jellemző ügyfélkör

- A tőzsdei azonnali ügyleten keresztül kiugróan magas hozamú, de ezzel együtt magasabb kockázatú pozíciót éppúgy létre lehet hozni, mint alacsonyabb kockázatú, cserébe várhatóan alacsonyabb megtérülésű eszközbe fektetni.

Kérjük, tőzsdei ügyletek megkötése előtt feltétlenül tájékozódjon az adott tőzsdére, elszámolóházra és központi szerződő félre vonatkozó egyéb szabályokról!



2. A tőzsdei azonnali ügylet főbb fogalmai

Jellemzői

A tőzsdei azonnali ügylet egy szabványosított megállapodás az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) és az ügyfél között, melynek legfontosabb jellemzői:

- a tőzsde megnevezése: BÉT, Deutsche Börse, illetve Teljesítési Partneren keresztül a világ azon egyéb tőzsdéi, amelyekre a Bank a megbízás továbbítását vállalja
- a megbízás módja: adás/vétel
- a termék megnevezése: kötvény, részvény, deviza, index, áruipiaci termékre vonatkozó instrumentum
- a termék mennyisége: kontraktus és darabszám
- a megbízás típusa: limit, piaci, iceberg, valamint egyéb tőzsde által elfogadott speciális megbízások
- ajánlati paraméterek: stop piaci, stop limit, valamint egyéb tőzsde által elfogadott ajánlati feltételek
- a megbízás fajtája: rész, egész
- az árfolyam
- az érvényességi idő
- a költség és járulék nagysága

Kereskedési Modellek

A kereskedés szakaszai egy adott tőzsdén belül is eltérőek lehetnek attól függően, hogy az adott tőzsdén, az adott termék kereskedése milyen modellben zajlik:

- folyamatos kereskedés aukciókkal
- aukciós kereskedési
- folyamatos aukció kereskedési

Kérjük, tőzsdei ügyletek megkötése előtt feltétlenül tájékozódjon az adott tőzsdére, elszámolóházra és központi szerződő félre vonatkozó speciális szabályokról!

Megbízások módjai

- Vételi megbízás: az ügyfél megbízást ad a pénzügyi eszköz megvételére. A vételi megbízás csak abban az esetben fog teljesülni, ha az ügyfél bankszámláján/értékpapírszámláján rendelkezésre áll az eszközért fizetendő összeg, valamint a tranzakció költsége.
- Eladási megbízás: az ügyfél megbízást ad a pénzügyi eszköz eladására. Az eladási megbízás csak abban az esetben fog teljesülni, ha az ügyfél bankszámláján/értékpapírszámláján rendelkezésre áll az eszköz, valamint a tranzakció költsége. Bizonyos értékpapírokat az ügyfél rövide is eladhat („Short Selling”), ilyenkor az ügyfélnek értékpapír kölcsönügylettel kell biztosítani az értékpapír rendelkezésre állását, és a pozíció zárásakor vissza kell vennie azokat.

Megbízások típusai

- Limitáras ajánlat: az ügyfélnek a vétel/eladási megbízásait egy konkrét ár, úgynevezett limitár meghatározásával kell megadnia. A megadott limitár biztosítja, hogy a megadott áron vagy annál kedvezőbb áron teljesül a megbízás.
- Piaci ajánlat: a piaci ajánlat ár nélkül tett ajánlat, mely az ajánlati könyvben található ellenajánlatok párosításával teljesülhet, akár több áron és több kötésben is. A „folyamatos kereskedés aukciókkal” modellben piaci ajánlat csak „most” érvényességgel tehető, míg „aukciós kereskedési” és „folyamatos aukció kereskedési” modellben tetszőleges időbeni érvényességgel adható, azaz a piaci ajánlat le nem kötött része piaci ajánlatként az ajánlati könyvben marad.
- Iceberg ajánlat: az ügyfélnek a vétel/eladási megbízása során definiálnia kell az ajánlat teljes mennyiségét, ami nem látható az ajánlati könyvben, továbbá az ajánlati könyvben látható részmennyiséget is.

A megbízási típusok felsorolása nem teljeskörű! Kérjük, tőzsdei ügyletek megkötése előtt feltétlenül tájékozódjon az adott tőzsdére, elszámolóházra és központi szerződő félre vonatkozó speciális szabályokról!

Ajánlati paraméterek

- Stop Piaci ajánlat: Feltételes ajánlat, mely a legtöbb kereskedési modellben automatikusan piaci ajánlattá válik, ha az ajánlattételt követően az ajánlatban megadott aktiválási áron, vagy annál jobb áron jön létre kötés. A „folyamatos aukció kereskedési” modellben azonban nem ügylet, hanem ellenoldali árjegyzői ajánlat aktiválja a stop piaci ajánlatot.
- Stop Limit ajánlat: Feltételes ajánlat, mely automatikusan limit ajánlattá válik, ha az ajánlattételt követően az ajánlatban megadott aktiválási áron, vagy annál jobb áron jön létre kötés.

Az ajánlati paraméterek felsorolása nem teljeskörű! Kérjük, tőzsdei ügyletek megkötése előtt feltétlenül tájékozódjon az adott tőzsdére, elszámolóházra és központi szerződő félre vonatkozó speciális szabályokról!

Az ajánlat érvényessége

Tőzsdénként eltérő ajánlati érvényességi határidő adható meg. Amennyiben az ajánlat érvényességi idejét külön nem jelöli meg, úgy az ajánlat az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzata alapján napi ajánlatnak minősül.

Kérjük, tőzsdei ügyletek megkötése előtt feltétlenül tájékozódjon az adott tőzsdére, elszámolóházra és központi szerződő félre vonatkozó speciális szabályokról!

Teljesülés

Az ügylet kizárólag tőzsdenapokon, a tőzsde nyitvatartási ideje alatt jöhet létre. A tőzsdei forgalom elszámolása a tőzsde vagy az attól szervezetileg független elszámoló ház által történhet.



3. Tőzsdei azonnali ügylet Példa

Több megbízás – 1 stratégia

- Az ügyfél egy napi vételi limitáras megbízást ad 5000 db MOL részvényre 19 250 forintos árfolyamon, mert egy kedvező hír hatására erősödésre számít a piacon. A BÉT-en 1500 db részvényt kínálnak eladásra 19 200 forintos eladási árfolyamon, így az ajánlat részteljesül 19 200 forinton.

ÜGYLET PARAMÉTEREI	
Tőzsde	BÉT
Megbízás módja	Vétel
Termék	MOL Nyrt. tőzsrészvény (Bloomberg: MOL HB Equity)
Mennyiség	5 ezer db
Megbízás típus	Limitáras
Megbízás fajta	Rész
Árfolyam	19 250 Ft
Érvényességi idő	Napi

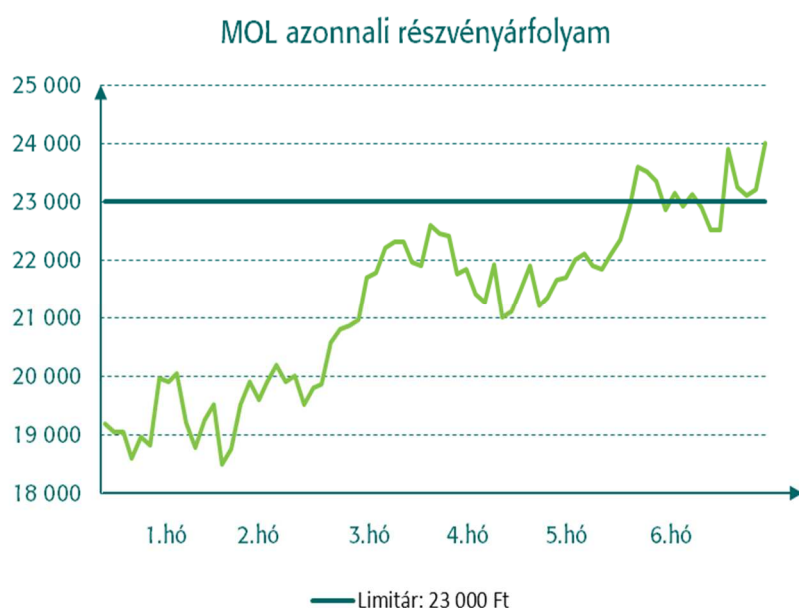
- Ezt követően egy visszavonásig érvényes eladási limit áras megbízást ad 23 000 forinton, illetve egy visszavonásig érvényes stop áras eladási megbízást is ad 15 000 Ft-on, mellyel korlátozni szeretné az esetleges veszteségét.

A termék különböző részvényárfolyam forgatókönyvek mellett kerül bemutatásra:

- A MOL árfolyama a feltételezések szerint alakul, azaz a jövőben emelkedik.
- A MOL árfolyam a jövőben csökken.
- A MOL árfolyam a jövőben extrém módon emelkedik.
- A MOL árfolyam a jövőben extrém módon csökken.

Ha az ügyfél MOL részvényt vásárol, akkor a részvényárfolyam emelkedése esetén az ügylet lezárásakor árfolyam nyeresége keletkezhet. Ugyanakkor a részvényárfolyam csökkenése esetén hasonló módon veszteséget könyvelhet el.

a) A MOL részvény árfolyama a feltételezések szerint alakul *Emelkedő árfolyam*



Azonnali MOL árfolyam
üzletkötéskor: 19 200 Ft

Azonnali MOL árfolyam
a 2. hónap végén: 19 910 Ft

Azonnali MOL árfolyam
az 5. hónap végén:
23 000 Ft

- Példa a megbízás hagyományos teljesülésére:**

Az ügyfél üzletkötéskor 19 200 forintért vásárolt egy MOL részvényt, amit a feltételezések szerint alakuló részvényárfolyamok esetén az üzletkötés után 5 hónappal, a limitáras megbízásának teljesülésekor, 23 000 forintért ad el.

Az ügylet adózás előtti eredménye:

$$(23\ 000 - 19\ 200) * 5\ 000 = 19\ 000\ 000\ \text{Ft}$$

Kérjük, tőzsdei ügyletek megkötése előtt feltétlenül tájékozódjon a tőzsdei ügyletekből származó jövedelemhez kapcsolódó Adózási szabályokról!

- Példa a megbízás visszavonására a 2. hónap végén:**

Az ügyfél üzletkötéskor 19 200 forintért vásárolt egy MOL részvényt, amit a feltételezések szerint alakuló részvényárfolyamok esetén az üzletkötés után 2 hónappal, a limitáras megbízásának visszavonásakor, 19 910 forintért adhat el.

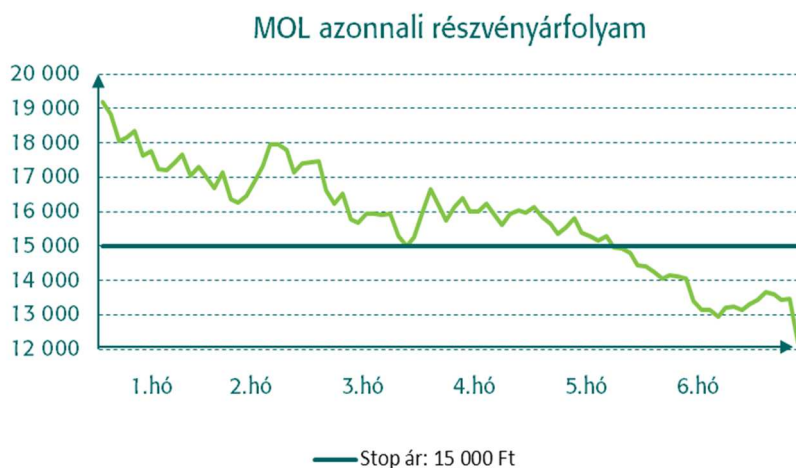
Az ügylet adózás előtti eredménye:

$$(19\ 910 - 19\ 200) * 5\ 000 = 3\ 550\ 000\ \text{Ft}$$

- **Fedezetképzési követelmény:**

Az eladási megbízás csak abban az esetben fog teljesülni, ha az ügyfél bankszámláján/értékpapírszámláján rendelkezésre áll az eszköz, valamint a tranzakció költsége.

b) A MOL részvény árfolyama csökken



Azonnali MOL árfolyam
üzletkötéskor: 19 200
Ft

Azonnali MOL árfolyam
a 3. hónap végén: 15
000 Ft

- **Példa a megbízás hagyományos teljesülésére:**

Az ügyfél üzletkötéskor 19 200 forintért vásárolt egy MOL részvényt, amit csökkenő részvényárfolyamok esetén az üzletkötés után 3 hónappal, a limitáras megbízásának teljesülésekor, 15 000 forintért ad el.

Az ügylet adózás előtti eredménye:

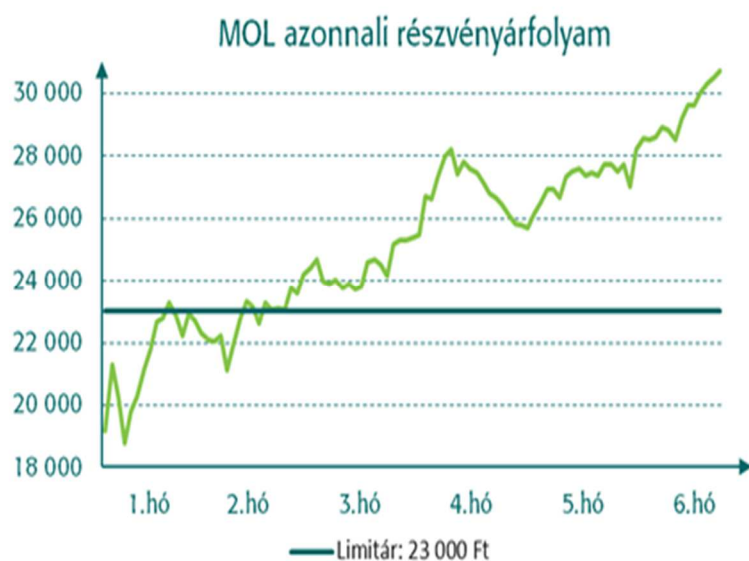
$$(15\,000 - 19\,200) * 5\,000 = -21\,000\,000 \text{ Ft}$$

Kérjük, tőzsdei ügyletek megkötése előtt feltétlenül tájékozódjon a tőzsdei ügyletekből származó jövedelemhez kapcsolódó Adózási szabályokról!

- **Fedezetképzési követelmény:**

Az eladási megbízás csak abban az esetben fog teljesülni, ha az ügyfél bankszámláján/értékpapírszámláján rendelkezésre áll az eszköz, valamint a tranzakció költsége.

c) A MOL részvény árfolyama extrém módon emelkedik



Azonnali MOL árfolyam
üzletkötéskor: 19 200 Ft

Azonnali MOL árfolyam az
1. hónap végén: 23 000
Ft

- Példa a megbízás hagyományos teljesülésére:**

Az ügyfél üzletkötéskor 19 200 forintért vásárolt egy MOL részvényt, amit extrém módon emelkedő részvényárfolyamok esetén az üzletkötés után 1 hónappal, a limitáras megbízásának teljesülésekor, 23 000 forintért ad el.

Az ügylet adózás előtti eredménye:

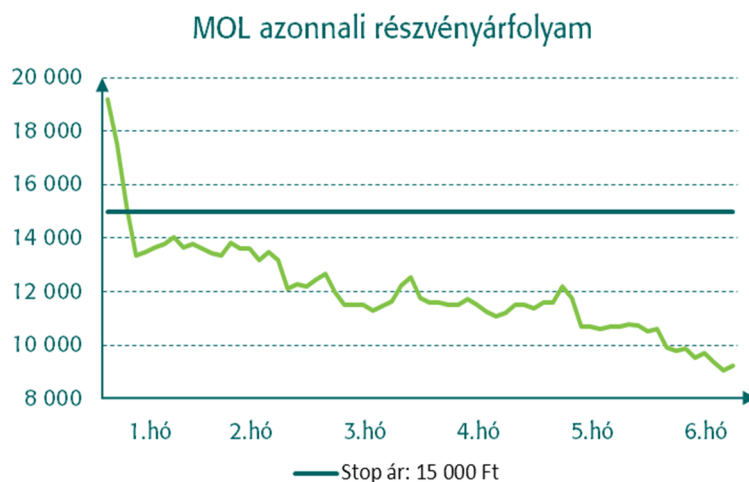
$$(23\,000 - 19\,200) * 5\,000 = 19\,000\,000 \text{ Ft}$$

Kérjük, tőzsdei ügyletek megkötése előtt feltétlenül tájékozódjon a tőzsdei ügyletekből származó jövedelemhez kapcsolódó Adózási szabályokról!

- Fedezetképzési követelmény:**

Az eladási megbízás csak abban az esetben fog teljesülni, ha az ügyfél bankszámláján/értékpapírszámláján rendelkezésre áll az eszköz, valamint a tranzakció költsége.

d) A MOL részvény árfolyama extrém módon csökken



Azonnali MOL árfolyam
üzletkötéskor: 19 200 Ft

Azonnali MOL árfolyam
az 1. hónap közepén:
15 000 Ft

- Példa a megbízás hagyományos teljesülésére:**

Az ügyfél üzletkötéskor 19 200 forintért vásárolt egy MOL részvényt, amit extrém módon csökkenő részvényárfolyamok esetén az üzletkötés után fél hónappal, a limitáras megbízásának teljesülésekor, 15 000 forintért ad el.

Az ügylet adózás előtti eredménye:

$$(15\,000 - 19\,200) * 5\,000 = -21\,000\,000 \text{ Ft}$$

Kérjük, tőzsdei ügyletek megkötése előtt feltétlenül tájékozódjon a tőzsdei ügyletekből származó jövedelemhez kapcsolódó Adózási szabályokról!

- Fedezetképzési követelmény:**

Az eladási megbízás csak abban az esetben fog teljesülni, ha az ügyfél bankszámláján/értékpapírszámláján rendelkezésre áll az eszköz, valamint a tranzakció költsége.

Az ügyfél szempontjából eladási megbízás esetén az ügylet kockázata abban az esetben a legnagyobb, ha az árfolyam extrém módon csökken. A jelenlegi becslések az árfolyam egyszeri, piaci stresszhez kapcsolható változásán alapulnak, és nem jelentenek maximális korlátot az ügylet potenciális árfolyam veszteségére vonatkozóan!



4. A tőzsdei azonnali ügyletek előnyeinek és hátrányainak összefoglalása

Ügylet főbb előnyei

- Az ügyfél a számára kedvező piaci folyamatok esetében a tőzsdei azonnali ügylet feltételei szerint részesedhet a kereskedett tőzsdei eszköz árfolyamának változásából.
- A Bank közvetítésével a világ számos piaca és terméke elérhetővé válik az ügyfeleink részére.
- A tőzsde szigorú szabályai szavatolják a kereskedés biztonságát és átláthatóságát.
- Amennyiben az adott eszközre vonatkozóan rendelkezésre áll, az árjegyzői rendszer folyamatos likviditást biztosít alacsony költségszint mellett, így a befektetők hatékonyan alakíthatják portfóliójukat.

Ügylet főbb kockázatai

- Az ügyfél kedvezőtlen piaci mozgás esetén elveszítheti a teljes befektetését, az árfolyam vesztesége korlátlan mértékű lehet.
- Az egyes tőzsdék és/vagy elszámoló házak az alkalmazott költségeket/jutalékokat egyoldalúan állapítják meg, és azok változhatnak az eszköz vételi és eladási időpontja között.
- Az ügyleten elért árfolyam eredményt csökkenti a Bank által felszámított megbízási díj, melynek mértékéről az ügyfél az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzata mellékletét képező Kondíciós listából tájékozódhat.



5. Egyéb információk

A tőzsdei azonnali ügylet igénybevételének előfeltételei

- OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzata, annak mellékletét képező Treasury Keretszerződés megkötése a Bankkal és egyéb szükséges dokumentumok aláírása
- A tranzakció elszámolási devizanemének megfelelő bankszámlákra valamint értékpapírszámlákra vonatkozó szerződések megkötése
- A Bank által meghatározott letéti követelmények teljesítése
- A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) által előírt előzetes tájékoztatóhoz szükséges adatok megadása és Bszt. hatálya alá tartozó alkalmassági/megfelelési teszt kitöltése

A tőzsdei azonnali ügylettel kapcsolatos garanciák

A tőzsdei azonnali ügyletekre az OBA és a BEVA biztosítás nem terjed ki.

A tőzsdei azonnali ügylettel kapcsolatos költségek és díjak

Az OTP Bank Nyrt. a tőzsdei azonnali ügyletekre megbízási díjat számít fel, melynek mértékéről az ügyfél az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzata mellékletét képező Kondíciós listából tájékozódhat. Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott marzs nem tartalmazza az egyéb, a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan viselendő közvetett költségekre (pl. díj, jutalék, adó, számlavezetés díja) nem vonatkozik.

A tőzsdei azonnali ügylettel kapcsolatos adózási tudnivalók

Az OTP Bank Nyrt. a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesíti a kifizető részére előírt adókötelezettséget, amely a jövedelemszerző adójogi státuszára (pl.: adóügyi illetőségére), valamint jövedelemszerzés jogcímére tekintettel eltérő kötelezettséget jelenthet. Az OTP Bank Nyrt. a kifizetői adókötelezettségének teljesítése során bizonylatot állít ki a kifizetésről, valamint – jogszabályi előírás esetén – megállapítja, levonja, megfizeti és bevallja a kifizetést terhelő adókötelezettséget, illetve adatszolgáltatást teljesít a kifizetésről az adóhatóság részére. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az adóügyi elszámolásra vagy adóügyi következményre vonatkozó pontos tájékoztatás csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéhető meg, valamint a jövőben változhat!

Kérjük, tőzsdei ügyletek megkötése előtt feltétlenül tájékozódjon a tőzsdei ügyletekből származó jövedelemhez kapcsolódó Adózási szabályokról!

Egyéb információk

További általános információk található az OTP Bank Nyrt. Egységes Előzetes Tájékoztató Hirdetményében, az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzatában és annak mellékleteit képező hirdetményekben, a Treasury Keretszerződés mintájában, valamint Kondíciós Listájában, a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban, a MIFID ügyfél tájékoztatóban, a Short Selling általános tájékoztatóban, az EMIR hirdetményben, és az azokban hivatkozott hirdetményekben, valamint mellékletekben, amelyek megtalálhatók a <http://www.otpbank.hu> weboldalon, vagy igényelhetők az OTP Bank Nyrt. fiókjaiban.



6. Figyelemfelhívó tájékoztatás

1. A jelen terméktájékoztató elválaszthatatlan részét képezi az OTP Bank Nyrt.:

- Treasury Előzetes Tájékoztató Hirdetménye az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatósága által értékesített egyes treasury szolgáltatásokkal kapcsolatban, az Egyedi Terméktájékoztatók, valamint azok mellékleteit képező dokumentumok, az azokban hivatkozott üzletszabályzatok, és hirdetmények,
- Egységes Előzetes Tájékoztató Hirdetménye,
- MiFID Ügyféltájékoztatója,
- Short Selling általános tájékoztatója,
- az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzata, az annak mellékletét képező dokumentumok, az abban hivatkozott hirdetmények, a Treasury Keretszerződés mintája és a kapcsolódó egyéb szükséges dokumentumok,
- az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata és az abban hivatkozott üzletszabályzatok, hirdetmények, és mellékletek,
- az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata, az annak mellékletét képező dokumentumok, az abban hivatkozott hirdetmények,
- az egyes pénzügyi eszközökre vonatkozó, a kibocsátó illetve a forgalmazó által közzétett tájékoztatók, alaptájékoztatók, hirdetmények, rendszeres és rendkívüli tájékoztató dokumentumok.

Kérjük, tanulmányozza át az itt felsorolt dokumentumokat és az azokban hivatkozott vagy megjelölt egyéb tájékoztatókat annak érdekében, hogy a jelen terméktájékoztatóban bemutatott ügyletre vonatkozóan további információk birtokában hozhassa meg megalapozott befektetői döntését. Javasoljuk továbbá, hogy a befektetésre, szolgáltatás igénybevételére vonatkozó megalapozott döntés meghozatalát megelőzően óvatosan mérlegelje befektetése tárgyát, kockázatát, a felmerülő díjakat és költségeket, az esetleges veszteség bekövetkezésének lehetőségét, valamint tájékozódjon a termékkel, befektetéssel kapcsolatos adó-jogszabályokról. A pénzügyi eszközök, az értékpapírok árfolyama

változik, az azonnali értékesítésre aktuális árfolyamon kerülhet sor, mely akár árfolyamveszteséggel is járhat.

2. A jelen tájékoztató közzététele és ügyfél részére történő átadása nem minősül ajánlattételnek, befektetési ajánlásnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak, befektetési vagy pénzügyi elemzésnek, befektetésre való ösztönzésnek, jogi-, adó vagy számviteli tanácsadásnak, az abban foglalt adatok tájékoztató jellegűek és céljuk kizárólag az OTP Bank Nyrt. ügyfeleinek és jövőbeni ügyfeleinek jogszabály szerinti előzetes tájékoztatása. Jelen tájékoztató általános jellegű ismertetést, ismereteket tartalmaz, így nem veszi figyelembe az egyes ügyfelek egyedi, speciális igényeit, pénzügyi helyzetét, kockázatvállaló képességét és hajlandóságát, ezért kérjük, a befektetése előtt kérdés esetén forduljon munkatársainkhoz, vagy keresse fel banki tanácsadóját. Amennyiben ügyleti döntése meghozatala előtt az OTP Bank Nyrt. befektetési tanácsát igényli, kérjük, forduljon munkatársainkhoz a befektetési tanácsadási szerződés megkötése és a szükséges nyilatkozatok (így különösen alkalmassági teszt) megtétele érdekében.

3. Minden befektetés bizonyos kockázatokkal jár, amelyek kihathatnak a befektetési döntés eredményességére, és a befektető esetleg nem olyan összeghez jut a befektetéséből, melyet befektetési célként elvárt, vagy amennyit befektetett, így akár az is előfordulhat, hogy a befektetett tőke csökken.

4. A jelen terméktájékoztatóban foglalt ügyletre vonatkozó szerződés megkötését megelőzően, az OTP Bank Nyrt. részletes tájékoztatást ad az ügyletek egyéb kockázatairól, piaci helyzetéről, volatilitásáról, a piac elérésben tapasztalható esetleges korlátokról, az árfolyam-alakulásról, valamint a terméktájékoztatóban foglalt ügylettel kapcsolatban felmerülő további információkról.

5. A jelen tájékoztatóban fellelhető adatok, információk becslésen alapulnak, és ezen előrejelzésből nem lehetséges a valós jövőbeni hozamra, változásra, illetőleg teljesítményre vonatkozó megbízható következtetéseket levonni. A feltüntetett grafikonok, számítások kizárólag példák, esetlegesen bekövetkező helyzetek bemutatását tartalmazzák. A leírtak semmilyen esetben sem értelmezhetők úgy, hogy azok konkrét ügyletek bemutatását szolgálják, még akkor sem, ha az ügyfél azonos vagy hasonló jellemzőkkel bíró ügylettel rendelkezik. A feltüntetett adatokból sem a kamatok jelenlegi mértékére, sem jövőbeni mértékére, sem azok

alakulására nem lehet következtetést levonni. A feltüntetett adatok nem minősülnek az adott pénzügyi eszköz múltbeli vagy jövőbeli változására vagy teljesítményére vonatkozó tájékoztatásnak. A jelen tájékoztatóban foglaltak alapján hozott konkrét egyedi döntések, illetve befektetések kockázatát kizárólag Ön viseli, az OTP Bank Nyrt.-t nem terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, illetve az Ön által kitűzött cél eléréséért.

6. A jelen tájékoztatóban foglaltak nem jelentik azt, hogy az OTP Bank Nyrt. ügynökként, megbízottként vagy bármely más módon járna el bármely olyan jövőbeni befektető javára vagy nevében, amely a tájékoztatóban meghatározott valamely eszközbe kíván befektetni. Kérjük, vegye figyelembe, hogy az adott ügylet megkötése, a megbízás megadása további kötelezettségeket jelenthet, így például az ügylet fedezeti igénye, illetve a fedezet kiegészítésének követelménye, mely elmulasztása esetében a szerződés vonatkozó rendelkezései szerinti ügyletlezárás során veszteség merülhet fel. Javasoljuk, hogy – amennyiben az adott pénzügyi eszközzel a kereskedés szabályozott piacon történik – a kereskedés feltételeire és az elszámolásra vonatkozó további információk, adatok beszerzése érdekében keresse fel az illetékes szabályozott piac és elszámolóház honlapját.

7. Kérjük, hogy az egyes termékek, szolgáltatások esetében értékelje azok adóügyi elszámolásra vonatkozó következményeit, illetve egyéb adóügyi vonzatát is, figyelemmel arra, hogy azok pontosan csak a hatályos adójogszabályok és az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltetők meg, valamint ezen körülmények a jövőben változhatnak. A jelen kiadványban feltüntetett hozamok bruttó, nem évesített hozamok (kivéve, ahol ez feltüntetésre kerül), amelyekből a hatályos jogszabályok szerint adó levonásra kerülhet.

8. Bizonyos személyek számára nem biztosított, vagy csak korlátozott hozzáférés biztosított a tájékoztatóban szereplő termékekhez és/vagy szolgáltatásokhoz. A tájékoztató OTP Bank Nyrt. általi létrehozása, honlapra feltöltése és adott termékekkel és/vagy szolgáltatásokkal kapcsolatos információk megjelenítése semmilyen körülmények között nem tekinthető úgy, hogy OTP Bank Nyrt. szándéka arra irányulna, hogy a tájékoztatóban szereplő termékekre és/vagy szolgáltatásokra vonatkozó információt tegyen elérhetővé olyan személyek részére, akikre nézve valamely ország, vagy más érdekelt állam az adott termék és/vagy szolgáltatás

igénybevételét, megszerzését, valamint az azokra vonatkozó hirdetést tiltja, vagy korlátozza.

9. A jelen tájékoztató az elkészítése időpontjában az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére álló információk alapján készült. Bár az OTP Bank Nyrt. jóhiszeműen hagyatkozott olyan forrásokra a tájékoztató elkészítésekor, amelyeket megbízhatónak gondol, semmilyen szavatosságot, jótállást vagy kötelezettséget nem vállal azért, hogy az azokban foglalt adatok pontosak és teljesek.

10. A hivatkozott üzletszabályzatok, hirdetmények, kondíciós listák, valamint a termékek, szolgáltatások részletes feltételeit és díjait tartalmazó leírások elérhetőek a bankfiókokban, az OTP Bank Nyrt. treasury szolgáltatások igénybevétele során az Ügyfélkapcsolati Osztályon és a www.otpbank.hu oldalon.

11. A Bank a tájékoztató módosításának jogát fenntartja. A tájékoztató a jövőben külön értesítés nélkül is módosulhat, kérjük, hogy a változásokat kísérje figyelemmel.

12. OTP Bank Nyrt. (cégjegyzékszám: 01-10-041-585; székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; felügyeleti hatóság: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete – 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.sz. PSZÁF engedélyszám: III/41.003-22/2002 és E-III/456/2008). Minden jog fenntartva, a tájékoztató az OTP Bank Nyrt. kizárólagos tulajdonát képezi, annak további felhasználása, sokszorosítása, terjesztése, hozzáférhetővé tétele, tovább sugárzása, az arra való hivatkozás vagy más honlapba (szolgáltatásba) történő beépítése csak az OTP Bank Nyrt. előzetes írásos engedélyével lehetséges.

