

Tisztelt Ügyfelünk!

Ezúton szeretnénk tájékoztatni Önt néhány **2018. január 3-án életbe lépő, a befektetési szolgáltatásokat érintő fontos törvényi változásról**. A pénzügyi eszközök piacáról szóló EU irányelv és rendelet¹ előírásai alapján az Országgyűlés elfogadta a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény² módosítását.

Az EU irányelv és a magyar jogszabály módosítás elsődleges célja a befektetővédelem erősítése.

A jogszabályi változások miatt Bankunk befektetési szolgáltatásokat érintő szerződési feltételei és üzletszabályzata is változik 2018. január 3-i hatállyal, melyeket a bankfiókjainkban valamint az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu) tekinthet meg.

1. Ügyfélazonosítás

Az esetleges piaci visszaélések könnyebb beazonosíthatósága érdekében a jogszabály egy kifejezetten a befektetési szolgáltatási tevékenységhez használatos/használandó **új ügyfélazonosítót vezet be**, melynek használata **2018. január 3-ától kötelező a szolgáltatók számára**.

Természetes személyek esetén az azonosítót a Bank automatikusan képi meg az ügyfeladatok alapján, és az MNB felé történő kötelező adatszolgáltatáskor használja fel.

- Ha Ön kizárólag magyar állampolgár, **akkor az azonosítóval kapcsolatban nincs teendője**, azt a Bank automatikusan megképezi az Ön számára.
- **Ha Ön kettős állampolgár vagy külföldi állampolgár, az említett azonosító Bank által történő megképzéséhez szükséges lehet további azonosító adatainak megadása.** Az azonosító képzéséhez szükséges további, pontos megadandó adatokról **külön értesítjük az érintett ügyfeleinket**.

Felhívjuk a figyelmet arra is, hogy amennyiben értékpapírszámla felett vagy Treasury keretszerződés alapján egyéb személy/ek is jogosultak rendelkezni (pl. meghatalmazott, törvényes képviselő stb.) akkor az ő megfelelő adataik is szükségesek, mert a Banknak részükre is meg kell képeznie az azonosítót. A szükséges adatok rendelkezésre bocsátásáig az Ön értékpapírszámlája felett vagy Treasury keretszerződése alapján rendelkező egyéb személy nem tud megbízást megadni.

Jogi személyek esetén jogalany azonosító, ún. LEI³ kód kerül bevezetésre. **Amennyiben 2018. január 3-át követően kereskedési helyszínre bevezetett pénzügyi eszközökre** (pl. BÉT-re bevezetett állampapír, részvény) kíván megbízást adni, szükséges **LEI kóddal rendelkeznie és azt a megbízás megadása előtt a Bank rendelkezésére kell bocsátania. A LEI kód beszerzése és éves karbantartása az Ön feladata és felelőssége.** A LEI kódok beszerzésére elektronikusan van lehetőség a LEI kód kiadó szolgáltatóknál.⁴ A LEI kódok beszerzésének feltételeiről, érvényességi idejéről és költségeiről az interneten keresztül tájékozódhat. Kérjük, hogy érvényes LEI kódját szíveskedjék személyesen bármelyik OTP bankfiókunkban bemutatni, hogy azt a banki rendszereinkbe is nyilvántartásba tudjuk venni.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az új azonosítókra való átállás miatt a tőzsdék 2017 utolsó munkanapján (2017. december 29.) minden nem teljesült megbízást törölni fognak, így a Banknak sem áll módjában ezen megbízásokat teljesíteni.

2. Átlátható költségek és terméktájékoztatás

A jogszabály kibővítette a termékek feltételeiről, valamint az egyes termékek/szolgáltatások költségeiről történő tájékoztatási formák körét.

¹ Markets in Financial Instruments Directive / Regulation"; rövidítve: **MiFID II / MiFIR**), továbbá a PRIIPs rendelet és a kapcsolódó szabályok

² 2007. évi CXXXVIII. Törvény

³ Legal Entity Identifier

⁴ Magyarországon a KELER (www.keler.hu) nyújt ilyen szolgáltatást, nemzetközi szinten pedig a CFTC Interim Compliant Identifier Utility (www.ciciutility.org) az egyik legnagyobb LEI kód szolgáltató.

- Honlapunkon 2018. január 3-tól elérhetővé válik egy **interaktív online költség kimutatás**, amely rögzített futamidő és befektetési összeg mellett egyetlen számban összesíti egy adott termékkel kapcsolatban felmerülő összes várható/becsült költséget. A költség kimutatásra vonatkozó információkat a Bank „Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata” tartalmazza várhatóan 2017. december 1. napjától.
- 2018-tól kezdve Bankunk évente utólagos **összesített költségkimutatást** is fog Önnek küldeni, amelyben egy összegben láthatóak lesznek az Ön által igénybevett termékekkel/szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek. Igény esetén Bankunk az utólagos kimutatásban szereplő költségeket részletes bontásban is megküldi az Ön részére.
- A befektetési csomagtermékek és biztosítási alapú befektetési termékek kapcsán lakossági ügyfeleink számára ún. **Kiemelt Információs Dokumentumot (KID-eket)** fogunk biztosítani. A dokumentum minden lényeges információt tartalmaz a termékről annak érdekében, hogy Ön megalapozott befektetési döntést tudjon hozni. A KID-eket elérheti az erre a célra dedikált weboldalunkon 2018. január 3-tól, illetve papír alapon is az OTP Bank fiókhálózatában.

Jelen levélben is szeretnénk tájékoztatást nyújtani arról, hogy a jövőben Bankcsoportunk széleskörű tevékenységére tekintettel Bankunk a MiFID II szerinti függő befektetési tanácsadás keretében fog befektetési tanácsadási nyújtani.

3. Ügyféligenynek és céloknak megfelelő termékértékesítés

Annak érdekében, hogy Bankunk még inkább biztosítani tudja, hogy az értékesített befektetési termékek olyan ügyfelekhez jussanak el, akiknek azok kielégítik a befektetési igényeit és céljait, az új jogszabályi előírásoknak megfelelően ún. **célpia vizsgálat** kerül bevezetésre. A vizsgálat fő célja, hogy a rendelkezésre álló információk alapján megállapítsa, hogy egy adott termék vagy szolgáltatás összhangban van-e érintett ügyfelünk céljaival, pénzügyi tudásával és tapasztalatával, valamint kockázatvállalási hajlandóságával, és hogy biztosítsa, hogy a kockázat/hozam jellemzők alapján az adott termék megfelelő-e számára.

Tájékoztatjuk, hogy a jövőben befektetési tanácsadás nyújtásakor az új jogszabályi előírásoknak megfelelően ún. **alkalmassági jelentést** fogunk készíteni az Ön számára, melynek célja annak átlátható bemutatása, hogy az adott tanácsadás miként elégíti ki az Ön igényeit, illetve hogy Bankunk milyen szempontok figyelembevételével nyújtotta az adott befektetési tanácsot.

Befektetési tanácsadás esetén a Bank vizsgálatának arra is ki kell terjednie, hogy az Ön nevében eljáró más személy (pl. meghatalmazott) tudása és tapasztalata az adott termékre vonatkozóan megfelelő-e.

További részletes információkat a MiFID II kapcsán életbe lépő új szabályozásról a <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/Ertekpapir/MIFID> weboldalon talál.