

Tisztelt Treasury keretszerződött Ügyfelünk!

A 2018. január 03. napjától alkalmazandó MiFID II szabályozás (az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve és a felhatalmazáson alapuló, valamint végrehajtási rendeletek), valamint az ennek alapján módosuló magyar jogi előírások alapján jelentősen megváltozik a befektetési szolgáltatásokra és a kiegészítő (befektetési) szolgáltatásokra vonatkozó szabályozói környezet, mely kihat az OTP Bank Nyrt. által nyújtott szolgáltatásokra is. Az OTP Bank Nyrt.-vel fennálló, Treasury szolgáltatás/ok nyújtására irányuló szerződéses (Treasury Keretszerződés vagy Egyedi Megállapodás/Szerződés) kapcsolatában több kérdésben szükséges az Ön kifejezett hozzájárulása ahhoz, hogy a jelenlegi szolgáltatásokat ugyanazon a színvonalon és az Ön megalégedését szem előtt tartva nyújthassuk a továbbiakban is, figyelemmel a 2018. január 03. napjától irányadó jogszabályi előírásokra.

A jelen levelünk végén találja azt a nyilatkozatot, amelyben kifejezett nyilatkozatait kérjük, és amelyhez előzetesen az alábbi tájékoztatást adjuk. Az Ön hozzájárulásai fontosak, hisz ezek egyben alappilléret is jelentik annak, hogy az OTP Bank Nyrt. Treasury területe a szolgáltatások nyújtását továbbra is biztosítani tudja az Ön számára.

Kérjük, hogy a csatolt nyilatkozatot 2017. november 15. napját követően megfelelően kitöltve és aláírva szíveskedjen az OTP Bank Nyrt. részére postán (OTP Bank Nyrt. Treasury Kereskedési és Értékesítési Főosztály részére 1131 Budapest, Babér utca 9.), vagy személyesen bármely OTP Bankfiókba visszajuttatni.

Kérjük, annak érdekében, hogy az új jogi szabályozás alkalmazásakor az Ön nyilatkozata már az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére álljon, legkésőbb 2017. december 15. napjáig, szíveskedjen nyilatkozatát megküldeni. Társaságunk számít az Ön segítő közreműködésére ahhoz, hogy a nyilatkozata időben Társaságunkhoz visszaérkezzen! Amennyiben az Ön nyilatkozata a jogszabály hatályba lépésének napján nem áll az OTP Bank Nyrt. Treasury területe rendelkezésére, nyilatkozatait kizárólag attól az időponttól kezdődően tudja az OTP Bank Nyrt. Treasury területe figyelembe venni a szolgáltatás nyújtásakor, illetve a Treasury szolgáltatásokat nyújtani, amikor az Ön nyilatkozata megérkezett.

A 2018. január 03. napjától hatályos OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóság Értékesítési Üzletszabályzata és az OTP Bank Nyrt. Végrehajtási Politikája 2017. november 15. napjától elérhető az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu – Treasury és Értékpapír menüpontban) és az OTP Bank Nyrt. bankfiókjaiban. Kérjük, hogy a Nyilatkozat kitöltését és aláírását megelőzően tanulmányozza át a megjelölt dokumentumok 2018. január 03. napjától hatályos új rendelkezéseit.

1. Alkalmassági jelentés

A megváltozott szabályozás értelmében, amennyiben befektetési tanácsadás nyújtására sor kerül, az abban megjelölt ajánlott ügylet tekintetében az OTP Bank Nyrt.-nek ún. alkalmassági jelentést kell készítenie Önnek személyre szólóan. E jelentésben leírásra kerül, hogy az OTP Bank Nyrt. mi alapján tekinti az adott ügyletet alkalmasnak az Ön céljai és igényei alapján, figyelemmel az Ön által megadott, illetve az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére álló információkra. Az alkalmassági jelentést az ügyletkötést megelőzően kell OTP Bank Nyrt.-nek biztosítani, azonban az Ön kifejezett hozzájárulása esetében, ha az egyedi ügyletre vonatkozó megállapodásra, személyre szóló ajánlatra olyan távközlési eszközön keresztül kerül sor, mely nem teszi lehetővé az alkalmassági nyilatkozat előzetes átadását, a jelentést

az OTP Bank Nyrt. az ügyletkötést követően is megadhatja tartós adathordozón. Az Ön számára a jelen nyilatkozat megadása esetében is biztosított a konkrét egyedi ügylet, személyre szóló ajánlat esetében, hogy választási lehetőségként kérje az ügyletkötés elhalasztását annak érdekében, hogy az alkalmassági nyilatkozatot 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.

2. Ügyfélmegbízások kereskedési helyszínén kívüli végrehajtása

Az OTP Bank Nyrt. Végrehajtási politikája jelenleg is tartalmazza azt a lehetőséget, hogy az OTP Bank Nyrt. a megbízásokat kereskedési helyszíneken (így tőzsde, szabályozott piac, MTF, OTF) kívül, saját számlás kereskedés keretében hajtsa végre. Ennek kockázatait és leírását a Végrehajtási politika és 'Az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzata' tartalmazza. A jelenlegi gyakorlatot az OTP Bank Nyrt. továbbra is fenn kívánja tartani és eszerint kíván eljárni. Ehhez azonban az szükséges, hogy az új szabályozás értelmében a megbízás végrehajtását megelőzően Ön ehhez kifejezett hozzájárulását adja.

3. Ügyféltájékoztatások

A jelenlegi szabályozással egyezően 2018. január 03. napjától továbbra is fennáll annak a lehetősége, hogy az Önnek küldött tájékoztatásokat az OTP Bank Nyrt. Treasury területe ne csak papír alapon, hanem ún. egyéb tartós adathordozón (pl. e-mail) küldje meg az Ön részére, amennyiben Önnek ez megfelelő, tudva, hogy fennáll a lehetősége a papír alapú tájékoztatás választására is. Ehhez azonban szükség van az Ön hozzájárulására is.

Egyes tájékoztatások továbbá – egyezően a jelenlegi szabályozással és gyakorlattal – az OTP Bank Nyrt. www.otpbank.hu honlapon is teljesíthetőek. Az OTP Bank Nyrt. e gyakorlatot továbbra is fenn kívánja tartani, amelyhez továbbra is szükség van az Ön hozzájárulására.

A weboldalon elérhető tájékoztatások között újként jelennek majd meg az ún. Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID), amelyek az egyes, jogszabályban meghatározott termékek vonatkozásában tartalmazzák majd a legfontosabb információkat az adott eszközzől.

Ugyancsak ezen a honlapon tervezi az OTP Bank Nyrt., hogy tájékoztatást ad az egyes termékek esetében felmerülő díjak és költségek előzetes kalkulációjáról is

Az OTP Bank Nyrt. a későbbiek folyamán elektronikus úton, e-mail-ben tájékoztatja Önt a weboldal címéről és a MiFID II előírásainak megfelelően frissített tájékoztatások, szerződéses feltételek weboldalon belüli elérhetőségéről.

4. Nyelvhasználat

OTP Bank Nyrt. a jövőben is törekszik arra, hogy az egyes tájékoztató anyagokat főszabályként magyar nyelven tegye elérhetővé ügyfelei számára. Előfordulhat azonban, hogy egyes dokumentumok – jellemzően azon eszközökre vonatkozóan, amelyek kibocsátási, előállítási vagy forgalmazási helye nem Magyarországon van, csak más, idegen nyelven érhetőek el és a magyar fordítás sem áll rendelkezésünkre. Ebben az esetben az értékesítéshez szükséges az Ön hozzájárulása arról, hogy elfogadja, hogy a tájékoztatást (így

például: információs és marketinganyagok) nem ugyanazon a nyelven, hanem több nyelven kapja meg, azaz egyes dokumentumok nem magyar nyelven álljanak az Ön rendelkezésére.

5. Végrehajtási politika

OTP Bank Nyrt. a Végrehajtási politikában ismerteti, hogyan fogja az ügyfelek megbízásait végrehajtani. A Végrehajtási 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. értékeli a végrehajtási helyszín megválasztása során. A jogi szabályozás előírása alapján az OTP Bank Nyrt. beszerzi ügyfelei előzetes egyetértését a végrehajtási politikához.

6. Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum átvétele ügyletkötést követően

Abban az esetben, ha a távközlési eszköz útján – így szóban, hangrögzített telefonon keresztül – biztosított kapcsolat során a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum rendelkezésre bocsátása nem lehetséges, az ügyfél előzetesen hozzájárulhat ahhoz, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot részére az OTP Bank Nyrt. az egyedi ügylet megkötését követően továbbítsa ahelyett, hogy az ügyfél az egyedi ügyletet késleltetné annak érdekében, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokat az ügyletkötést megelőzően megkaphassa.

Az ügyfél lehetősége a konkrét egyedi ügylet esetében fennáll arra, hogy az egyedi ügyletet késleltesse annak érdekében, hogy még az egyedi ügylet megkötése előtt kézhez kaphassa és elolvashassa a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot. 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.

Kérjük, hogy a fenti tájékoztatásunkat gondosan mérlegelje, és annak megfelelően szíveskedjen nyilatkozni a jelen levelünk mellékletét képező dokumentumban. Amennyiben megfontolt döntéséhez további információra van szüksége, úgy kérjük, az alábbi honlapon található elérhetőségek valamelyikén keresse kollégáinkat, akik készséggel állnak szíves rendelkezésére: <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Treasury/Kapcsolat>

Budapest, 2017. november 08.

Tisztelettel:

OTP Bank Nyrt.

Treasury Igazgatósága

NYILATKOZAT

Alulírott [Teljes Név [●]] (születési név: [●]; születési hely, idő: [●]; anyja neve: [●]; lakcím: [●] ; személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány típusa és száma: [●], [●])
(természetes személy esetében)

Alulírott [Teljes Név] (székhely: [●]; adószám: [●]; egyéni vállalkozó nyilvántartási száma: [●])
(egyéni vállalkozó esetén)

Alulírott [Teljes Név [●]] (rövid cégnév: [●]; székhely: [●]; adószám: [●]; cégjegyzékszám: [●]; nyilvántartva: [●]), képviseli [Teljes Név [●]] (születési név: [●]; születési hely, idő: [●]; anyja neve: [●]; azonosító okmány típusa, száma: [●], [●]) és [Teljes Név [●]] (születési név: [●]; születési hely, idő: [●]; anyja neve: [●]; azonosító okmány típusa, száma: [●], [●]), mint a képviseletében eljáró önálló/együttes cégjegyzésre jogosult
(gazdasági társaság esetében)

Alulírott [Teljes Név] (székhely: [●]; adószám: [●]; törzskönyvi szám /nyilvántartási szám: [●]), képviseli [Teljes Név [●]] (születési név: [●]; születési hely, idő: [●]; anyja neve: [●]; azonosító okmány típusa, száma: [●], [●]) és [Teljes Név [●]] (születési név: [●]; születési hely, idő: [●]; anyja neve: [●]; azonosító okmány típusa, száma: [●], [●]), mint a képviseletében eljáró önálló/együttes cégjegyzésre jogosult
(önkormányzat, egyéb szervezet esetében)

kijelentem, hogy az OTP Bank Nyrt. előzetesen, kellő időben, teljes körű tájékoztatást biztosított a részemre, amennyiben felmerült, kérdéseimre megfelelő információkat kaptam. Az OTP Bank Nyrt. jelen nyilatkozat megtételével kapcsolatos tájékoztatását megértettem, azt tudomásul véve és elfogadva az OTP Bank Nyrt.-vel megkötött, Treasury szolgáltatások nyújtására irányuló szerződéses kapcsolatban (Treasury Keretszerződés vagy Egyedi Megállapodás/Szerződés) az OTP Bank Nyrt. részére a következő kifejezett hozzájárulásokat adom meg. Ezen kifejezett hozzájárulások vonatkozásában tett nyilatkozataim 2018. január 03. napjától érvényesek és alkalmazandók az OTP Bank Nyrt. Treasury szolgáltatások nyújtásával kapcsolatban fennálló, befektetési szolgáltatási és azokat kiegészítő szolgáltatások, illetve pénzügyi szolgáltatások nyújtása során:

Nyilatkozat	Hozzájárulok:
1. Az alkalmassági jelentés előzetes megküldésének a lehetősége ismeretében <u>kifejezett beleegyezésemet adom ahhoz</u> , hogy a Treasury szolgáltatások vonatkozásában befektetési tanácsadás nyújtása esetén az OTP Bank Nyrt. részemre 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 nyilatkozatom arra az esetre érvényes, ha a pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megbízást távközlési eszköz igénybevételével adom meg – így szóban, rögzített telefonhívás keretében, amely az OTP Bank Nyrt.-nél a Treasury szolgáltatások	<input type="checkbox"/>

<p>nyújtásakor nem teszi lehetővé az alkalmassági jelentés előzetes átadását. E nyilatkozatom megadásakor figyelembe vettem azt a körülményt, hogy egyébként lehetőségem nyílik arra, hogy a megbízást, ügyletkötést az alkalmassági jelentés kézhezvételéig el is halasszam.</p>	
<p>2. A saját számlás kerekedés kockázatait mérlegelve <u>kifejezetten hozzájárulok ahhoz</u>, hogy az OTP Bank Nyrt. Treasury szolgáltatás nyújtása során a megbízásaimat kereskedési helyszínen kívül is végrehajthassa az „OTP Bank Nyrt. Végrehajtási politikájában” foglaltaknak megfelelően.</p>	<input type="checkbox"/>
<p>3. Tudomásul véve azt a lehetőséget, hogy a tájékoztatást papír alapon is megkaphatom, <u>kifejezetten hozzájárulok ahhoz</u>, hogy az OTP Bank Nyrt. a Treasury szolgáltatás nyújtása során a nekem címzett tájékoztatásokat más tartós adathordozón, így különösen elektronikus úton, e-mail-en, vagy szóban, rögzített telefonhívás keretében adja meg számomra. Kijelentem, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezem.</p> <p>A jelen kifejezett hozzájárulásom <u>kiterjed</u> arra is, hogy az OTP Bank Nyrt. Treasury szolgáltatás nyújtása során tartós adathordozón keresztül küldje meg részemre az ún. „Kiemelt Információkat tartalmazó dokumentumot (KID), tudomásul véve azt a lehetőséget is, hogy a tájékoztatást papír alapon is megkaphatom.</p>	<input type="checkbox"/>
<p>4. <u>Kifejezetten elfogadom azt</u>, hogy az OTP Bank Nyrt. Treasury szolgáltatás nyújtásakor honlapon (www.otpbank.hu) keresztül teljesítse azokat a tájékoztatásokat és adja meg azokat az információkat, amelyek esetében erre a jogszabály lehetőséget ad.</p> <p>Mivel ehhez az OTP Bank Nyrt. -nek e-mailen szükséges megküldenie az érintett honlap címét és az elérhetőségeket (www.otpbank.hu – Értékpapír és Treasury menüpontok), így kérem, hogy az OTP Bank Nyrt. a Treasury keretszerződésében megadott e-mail címemet használja. Kijelentem, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezem.</p> <p>A jelen kifejezett hozzájárulásra vonatkozó nyilatkozatom <u>kiterjed</u> arra is, hogy az OTP Bank Nyrt. a Treasury szolgáltatás nyújtásakor az OTP Bank Nyrt. megjelölt honlapján keresztül tájékoztasson az ún. Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról (KID) is, annak tudatában, hogy egyébként lehetőség lenne a papír alapú tájékoztatás választására is.</p>	<input type="checkbox"/>

<p>5. <u>Kifejezetten hozzájárulok ahhoz</u>, hogy az OTP Bank Nyrt. a Treasury szolgáltatások nyújtásakor az ún. Kiemelt Információkat tartalmazó dokumentumokat csak az egyedi ügylet megkötését követően továbbítsa részemre, amennyiben a megbízásadásra távközlési eszközön (rögzített telefonvonalon keresztül) kerül sor és ezért a dokumentum előzetes rendelkezésre bocsátása nem lehetséges. E nyilatkozatom megadásakor figyelembe vettem azt a körülményt, hogy egyébként lehetőségem nyílik arra, hogy a megbízást, egyedi ügylet megkötését késleltessem annak érdekében, hogy a Kiemelt Információkat tartalmazó dokumentumokat (KID) előzetesen kézhez kaphassam.</p>	<input type="checkbox"/>
<p>6. <u>Kifejezetten hozzájárulok ahhoz</u>, hogy az OTP Bank Nyrt. a Treasury szolgáltatás nyújtásakor azokat a tájékoztatásokat, amelyek nem érhetőek el magyar nyelven az OTP Bank Nyrt.-nél (pl. KID, kibocsátói tájékoztatás, marketingközlemények, terméktájékoztatók), az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére álló, a magyartól eltérő idegen nyelven (teljes egészében) biztosítsa csak számomra. Kifejezetten hozzájárulok és elfogadom, hogy a tájékoztatást nem ugyanazon a nyelven, hanem több nyelven kapjam meg, azaz egyes dokumentumok nem magyar nyelven kerüljenek átadásra a részemre.</p>	<input type="checkbox"/>
<p>7. Az OTP Bank Nyrt. 2018. január 03. napjától hatályos „OTP Bank Nyrt. Végrehajtási politikája” című dokumentumot, mely tartalmazza annak ismertetését, hogy az OTP Bank Nyrt. hogyan fogja végrehajtani az ügyfelei megbízásait, megismertem. A tájékoztatás alapján az OTP Bank Nyrt. részére a Végrehajtási politika alkalmazásához az előzetes egyetértésemet megadom azzal, hogy vállalom az esetleges módosításainak a figyelemmel kísérését. Amennyiben valamely későbbi módosítással nem értek egyet, azt kifejezetten jelzem az OTP Bank Nyrt. Treasury Igazgatósága felé.</p>	<input type="checkbox"/>

Kelt:

.....
Ügyfél