

Tisztelt Ügyfelünk!

Az Önnek küldött levelünkhöz mellékelte általános, az OTP Bank minden ügyfelét érintő, 2018. január 03. napjával hatályos MiFID II / MiFIR szabályozáshoz kapcsolódó tájékoztatáson túl jelen dokumentum keretében a Treasury ügyfeleit érintő témákról és az Ön teendőiről az alábbiakban részletesebb tájékoztatást kívánunk nyújtani.

### **Meghatalmazott**

Tájékoztatjuk, hogy meghatalmazott, képviselő, rendelkezésre jogosult (továbbiakban együttesen: meghatalmazott) eljárása esetén a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény előírásainak való megfelelés érdekében a meghatalmazottak azonosítása szükséges.

A MiFID II szabályozás ezen túlmenően megköveteli a Banktól, hogy befektetési tanácsadás esetén a meghatalmazottak tudását, pénzügyi ismereteit, tapasztalatát vizsgálja a Bszt. 'lakossági ügyfél' minősítésű Ügyfél (amennyiben az Ügyfél nem kéri átsorolását, különösen a következő ügyfelek tartoznak ebbe a körbe: természetes személyek, egyéni vállalkozók, minden nem 'szakmai ügyfél' és nem 'elfogadható partner' minősítésű vállalkozás, illetőleg 2018. január 03. napjától az önkormányzatok) nevében történő eljárás során, amihez szükséges a meghatalmazott részéről a megfelelési teszt kitöltése.

**Ennek hiányában meghatalmazott 2018. január 03. napjától kezdődően nem lesz jogosult befektetési tanácsadás keretében történő ügyletkötésre.**

Kérjük ezért, hogy a Treasury keretszerződésén<sup>1</sup> meghatalmazott természetes személyekre vonatkozóan meghatalmazottként külön-külön töltsse ki és írja alá<sup>2</sup> a mellékelt nyilatkozatot (szükség esetén a nyilatkozat kitöltésében kérje az OTP fiókhálózatában dolgozó kollégáink segítségét), és kérje meg meghatalmazottjait, hogy az aláírt nyilatkozattal az erre vonatkozó e-mail értesítés kézhezvételét követően mielőbb fáradjanak be bármely OTP bankfiókba annak érdekében, hogy azonosításuk és tudásuk, tapasztalatuk tesztelése időben megtörténhessen. Külföldi állampolgársággal rendelkező természetes személyek esetén az azonosítás során állampolgárságtól függően szükség lehet a természetes személy állampolgárságának megfelelő okmány számára az alábbiak szerint (ír, francia, luxemburgi, magyar, német és osztrák állampolgárság esetén elegendő valamely személyazonosító okmány bemutatása):

|                    |                                                                        |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Belgium            | belga nemzeti szám (Numéro de registre national – Rijksregisternummer) |
| Bulgária           | bolgár személyi szám                                                   |
| Ciprus             | nemzeti útlevélszám                                                    |
| Cseh Köztársaság   | nemzeti azonosító szám (Rodné číslo), ennek hiányában útlevélszám      |
| Dánia              | személyazonosító kód                                                   |
| Észtország         | észt személyi azonosító kód (Isikukood)                                |
| Spanyolország      | adóazonosító szám (Código de identificación fiscal)                    |
| Finnország         | személyazonosító kód                                                   |
| Egyesült Királyság | EK nemzeti biztosítási szám                                            |

<sup>1</sup> Pénzügyi intézményekre és meghatalmazottakra kérésünk nem vonatkozik.

<sup>2</sup> Jogi személyek esetén kérjük a nyilatkozatot cégszerű aláírással ellátni.

|               |                                                                                          |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Görögország   | 10 számjegyű DSS azonosító szám (DSS digit investor share)                               |
| Horvátország  | személyi azonosító szám (OIB – Osobni identifikacijski broj)                             |
| Izland        | személyazonosító kód (Kennitala)                                                         |
| Olaszország   | adószám (Codice fiscale)                                                                 |
| Liechtenstein | nemzeti útlevélszám, ennek hiányában nemzeti személyazonosító igazolvány száma           |
| Litvánia      | személyi kód (Asmens kodas), ennek hiányában nemzeti útlevélszám                         |
| Lettország    | személyi kód (Personas kods)                                                             |
| Málta         | nemzeti azonosító szám, ennek hiányában nemzeti útlevélszám                              |
| Hollandia     | nemzeti útlevélszám, ennek hiányában nemzeti személyazonosító igazolvány száma           |
| Norvégia      | 11 számjegyű személyi azonosító szám (Foedselsnummer)                                    |
| Lengyelország | nemzeti azonosító szám (PESEL), ennek hiányában adószám (Numer identyfikacji podatkowej) |
| Portugália    | adószám (Número de Identificação Fiscal), ennek hiányában nemzeti útlevélszám            |
| Románia       | nemzeti azonosító szám (Cod Numeric Personal), ennek hiányában nemzeti útlevélszám       |
| Svédország    | személyazonosító szám                                                                    |
| Szlovénia     | személyi azonosító szám (EMŠO: Enotna Matična Številka Občana)                           |
| Szlovákia     | személyi szám (Rodné číslo), ennek hiányában nemzeti útlevélszám                         |

Felhívjuk figyelmét, hogy az ajánlatkérésre, ügyletkötésre jogosult személyek körének változtatása a Treasury keretszerződés módosításával jár, amire jelen nyilatkozat nem alkalmas. A Treasury keretszerződés módosítását az OTP Bank fiókhálózataiban, a Treasury keretszerződés megkötésére, módosítására jogosult személy kezdeményezheti.

### Termékkör

A MiFID II/ MiFIR szabályozás speciális előírásainak teljesítése érdekében Ügyfeleinknek szükséges a megfelelő azonosítók, kódok beszerzése, továbbá a befektetési tanácsadási szolgáltatás igénybe vétele érdekében a meghatalmazottaktól a szükséges nyilatkozat beszerzése (tudás, pénzügyi ismeret, tapasztalat felmérése érdekében). A táblázatban az egyes Treasury szolgáltatások vonatkozásában jeleztük az Ügyfelek által teljesítendő kötelezettséget:

| Treasury szolgáltatás <sup>3</sup> | Nemzeti azonosító / LEI kód szükséges <sup>4</sup> | Meghatalmazotti megfelelési teszt szükséges |
|------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Azonnali deviza adásvétel          | Nem                                                | Nem                                         |
| Határidős deviza adásvétel         | Igen                                               | Igen                                        |
| Tőzsdei azonnali ügyletek          | Igen                                               | Igen                                        |
| Tőzsdei határidős ügylet           | Igen                                               | Igen                                        |
| Tőzsdei opciós ügylet              | Igen                                               | Igen                                        |
| Deviza opciós ügylet               | Igen                                               | Igen                                        |
| Kamatcsere ügylet*                 | Igen                                               | Igen                                        |
| Inflációs swap*                    | Igen                                               | Igen                                        |

<sup>3</sup> A csillaggal jelölt Treasury szolgáltatások természetes személyek és egyéni vállalkozók számára nem elérhetőek.

<sup>4</sup> LEI kód egyéni vállalkozók, pénzügyi intézmények, gazdasági társaságok, önkormányzatok és egyéb szervezetek (pl.: alapítvány, szövetkezet) esetében szükséges.

|                                                                                    |      |      |
|------------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| Kamat opciós ügylet*                                                               | Igen | Igen |
| Azonnali értékpapír adásvétel                                                      | Igen | Igen |
| Értékpapír kölcsön ügylet                                                          | Nem  | Igen |
| Egyedi betét                                                                       | Nem  | Nem  |
| Határidős nemesfém (arany és ezüst) adásvétel                                      | Igen | Igen |
| Áru swap ügylet*                                                                   | Igen | Igen |
| Kétdevizás strukturált befektetés                                                  | Nem  | Igen |
| Óvadéki repo ügylet*                                                               | Nem  | Igen |
| Azonnali értékpapír ügyletre vonatkozó megbízás tőzsdén kívül történő végrehajtása | Igen | Igen |

Amennyiben a fent jelzett Treasury szolgáltatásokra szóló Treasury keretszerződéssel rendelkezik, kérjük, gondoskodjon a szükséges nemzeti azonosító biztosításáról / LEI kód igénylésről és annak érvényessége (aktív státusz) fenntartásáról, valamint befektetési tanácsadásra szóló Treasury keretszerződés esetén a meghatalmazotti azonosítás, illetve tudás, tapasztalat tesztelés megtörténtéről.

Felhívjuk figyelmét, hogy érvényes LEI kód hiányában 2017. november 01. napjától kezdődően nem áll módunkban derivatív ügyletre vonatkozó megbízást felvenni.

#### **Kiemelt információs dokumentum (KID)**

Tájékoztatjuk, hogy az Önnek küldött levelünkhöz mellékelte általános tájékoztatóban jelzett eljárásnak megfelelően, a 'lakossági ügyfél' minősítésű ügyfeleink számára ún. kiemelt információs dokumentumot (KID-eket) fogunk biztosítani a derivatív Treasury szolgáltatásokra vonatkozóan is. A kiemelt információs dokumentum célja, hogy minden lényeges információt biztosítson e termékek esetében, annak érdekében, hogy Ön megalapozott befektetési döntést tudjon hozni. A KID-eket bármikor elérheti a külön erre a célra kialakított weboldalunkon, illetve papír alapon is az OTP Bank fiókhálózatában. A weboldal elérhető lesz az OTP Bank Nyrt. Treasury honlapján keresztül:

<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Treasury>

#### **Kifejezett hozzájárulás**

A 2018. január 03. napjától jelentősen változó szabályozás következtében az OTP Bankkal fennálló szerződéses kapcsolatában több kérdésben szükséges az Ön kifejezett hozzájárulása ahhoz, hogy a jelenlegi szolgáltatásokat ugyanazon a színvonalon és az Ön megalapozott szem előtt tartva nyújthassuk a továbbiakban is. Ezen témákról bővebb tájékoztatást a mellékelte nyilatkozat mintában talál. Természetes személy ügyfelek, illetve a társaság cégjegyzésre jogosult képviselői a kifejezett hozzájárulást rögzített telefonvonalon keresztül is megadhatják a Treasury üzletkötőknek vagy a nyilatkozat aláírást<sup>5</sup> követően bármely OTP bankfiókban (jogi személy és egyéni vállalkozó ügyfelek esetén a számlavezető bankfiókban) leadható, illetve ezen kifejezett hozzájárulások kapcsán üzletkötőink telefonon vagy referense személyesen fogja felkeresni Önt / a társaság cégjegyzésre jogosult képviselőit.

#### **Végrehajtási politika**

<sup>5</sup> Jogi személyek esetén kérjük a nyilatkozatot cégszerű aláírással ellátni.

Bankunk módosítja a végrehajtási politikáját annak biztosítása érdekében, hogy a jogszabályban meghatározott szempontok alapján ügyleteinek végrehajtásakor a lehető legjobb eredményt érjük el az Ön számára. Az átláthatóság fokozása érdekében Bankunk a weboldalán (<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/Ertekpapir>) évente közzé fogja tenni az ügyfélmegbízások végrehajtására leggyakrabban használt végrehajtási helyszíneket.

A 2018. január 03. napjától hatályos Végrehajtási politika 2017. november 15. napjától elérhető az OTP Bank Nyrt. bankfiókjaiban, valamint az OTP Bank Nyrt. [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapján az Értékpapírok menüpont alatt.

### **Releváns kommunikáció**

Minden Önnel vagy meghatalmazott eljárása esetén a meghatalmazottal folytatott olyan, ún. releváns kommunikáció, amely ügyletkötéshez vezet, vagy amelyben akár személyes találkozó keretében, akár telefonon keresztül ügyletkötést célzó információk hangoznak el, feljegyzés formájában, továbbá hangfelvétellel rögzítésre és archiválásra kerül. Az archiválási szabályoknak megfelelően a releváns kommunikációk öt évig kerülnek megőrzésre, mely időtartam a Magyar Nemzeti Bank, mint felügyeleti hatóság kérése esetén további két évvel meghosszabbítható. Azonos szabályok vonatkoznak a Bank Önnel/meghatalmazottjával folytatott kommunikációval összefüggésben álló, az ügyletkötéshez kapcsolódó belső kommunikációra is. Az Üzletfelek jogosultak a Banktól a relevánsnak minősülő kommunikációk rögzített és archivált nyilvántartását igényelni.

### **Bizonylatok változásai**

A MiFID II szabályozás alapján a Bank által alkalmazott bizonylatok és kimutatások kiegészítésre kerülnek újabb adatmezőkkel, információkkal.

### **10%-os kezdeti érték csökkenésről szóló tájékoztatás**

A MiFID II előírásainak megfelelően az áttételes pénzügyieszköz-pozíciók vagy függő kötelezettséggel járó ügyleteket tartalmazó eszközök esetén tájékoztatni kell az ügyfelet arról, ha az egyes eszközök kezdeti értéke 10%-kal csökken, illetve minden további 10%-os csökkenésről. A Bank a derivatív ügyletek esetén kezdeti értéknek az ügylet megkötésekor bekért alapletét értékét, stratégiába rendezett Deviza opciós ügyletek esetén a stratégia alapletét igényét, míg Határidős deviza adásvételi ügyletek esetén az egymást lezáró egyedi ügyletekre számított együttes alapletét igényét tekinti, az értékváltozást pedig a változó letétigény (stratégiába/csoportba rendezés esetén az alapletéttel azonos elvek mentén számítva) alakulása mutatja a kezdeti értékhez viszonyítva. A Bank az eszközök értékének változásáról ügyfeleit az egyedi ügyletek értékelésére vonatkozó kimutatás megküldésével tájékoztatja.

Kérjük, kísérje figyelemmel az OTP Bank Nyrt. honlapján (<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Treasury>; <https://www.otpbank.hu/portal/hu/KNV/Befektetesek>) a MiFID II / MIFIR előírásainak történő megfelelés érdekében folyamatosan módosuló dokumentumokat.