Kiegészítő Hirdetmény

az általános értékpapír forgalmazási információkról és egyes ügyletek teljesítési rendjéről a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzathoz

Hatályos: 2019. március 21. napjától
Közzétéve: 2019. március 08.
A változások a szövegben dőlten szedve olvashatók!

A Kiegészítő Hirdetmény módosítására a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A.II.5.4. pontja alapján kerül sor, figyelemmel a Felek Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó jogszabályok, valamint az Európai Unió jogi aktusainak hatályba lépésére, továbbá a Kiegészítő Hirdetmény az Üzletfélre nézve kedvezőtlennek nem minősülő módosításokat tartalmaz.

OTP Bank Nyrt.

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

Központi postacím: 1876 Budapest

Honlap: *http://www.otpbank.hu*

TARTALOMJEGYZÉK

1 Az értékpapír forgalmazásra vonatkozó időkorlátok, végrehajtási helyszín és végrehajtási partner 4

2 Értékpapírok forgalmazásra vonatkozó ügyfélkorlátozások 8

3 Üzletfél hozzájárulása 8

4 LEI kód és Természetes személyek azonosító megjelölése 10

4.1. LEI kód 10

4.1.1. LEI kód fogalma 10

4.1.2 LEI kód igénylése és megújítása 10

4.1.3 LEI kód befogadásnak feltételei 10

4.2. Természetes személyek azonosító megjelölése 11

4.2.1. Természetes személyek azonosító megjelölésének képzése 11

4.2.2 Üzletfelek teendői a Nemzeti Ügyfél-azonosító képzésével kapcsolatban 11

4.2.3 Természetes személyek azonosító megjelölése képviselő esetén 12

4.3. Nemzeti Ügyfél-azonosító és LEI kód hiányában megtagadásra kerülő ügyletek 12

5 Tőzsdei megbízások érvényességi ideje és árfolyamadat-szolgáltatásra vonatkozó információk 12

6 Budapesti Értéktőzsde által meghatározott árlépésköz 15

7 OTP Kötvénycsalád jellemzői 15

8 Az értékpapír forgalmazás során elfogadható fedezetek köre és mértéke 16

9 Értékpapír forgalmazás során alkalmazott minimum összegek 17

10 Értékpapírok teljesítési és elszámolási rendje 18

11 Állandó vételi megbízások 20

12 Certifikátok 20

13 Pénzügyi eszközök célpiac meghatározása 20

14 Pénzügyi eszközök és strukturált betétek kockázati besorolása 22

15 Komplex termékek 25

16 Strukturált betétek 26

17 Kockázati profilok meghatározása 26

18 Befektetési stratégiák 27

19 Kombinált betétek (megtakarítások) 27

20 Értékpapírszámlához kapcsolható számlakonstrukciók 27

21 Fizetési számla konstrukciók 27

22 Ügyfélszámla konstrukció 28

23 Stabilitás Megtakarítási Számla konstrukció 28

24 OTP Bank Nyrt.-nél vezetett értékpapírszámlára érkező értékpapír transzfer fogadásának feltételei 28

25 A részvénykönyv vezetőjének értesítése 29

26 Portfolió ár képzésének legfontosabb alapelvei 29

27 Az Üzletszabályzat alapján az OTP Bank Nyrt.-t megillető óvadék érvényesítésekor, az óvadékot nyújtóval való elszámolás alapját képező értékekre vonatkozó részletszabályok 30

25.1 2014. március 15-e előtt kötött óvadéki szerződéssel pénzügyi eszközön alapított óvadék érvényesítése: 30

25.2 2014. március 15-e után kötött óvadéki szerződéssel pénzügyi eszközön alapított óvadék érvényesítése: 31
28 Kényszerértékesítés legfontosabb alapelvei 33
29 Tájékoztatás a betétbiztosításról, a befektető védelemről, valamint az értékpapírokhoz kapcsolódó garanciákról 33
29.1 Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) 33
29.2 Befektető-védelmi Alap (BEVA) 34
29.3 Állampapírok állami garanciával 34
29.4 OTP által biztosított tőkegarancia 35
29.5 OTP Alapkezelő Zrt. által biztosított tőke-, illetve hozamvédelem, részleges tőkemegóvás 35
30 Dematerializált értékpapírok tulajdonjogával való felhagyás 36
31 A kibocsátó megszűnése miatt érvénytelenné vált értékpapírok törlése 36
32 Társasági eseményekkel kapcsolatos külső információk 36
33 Devizakonverzió 37
34 EMIR információk 37
35 Készletpárosítási módok az OTP Bank Nyrt. forgalmazási csatornáin 38
36 Az OTP Bank Nyrt. által kiadott ellenőrzött tőkepiaci ügyletekhez kapcsolódó éves igazoláshoz kapcsolódó információk 38
37 On-line számlanyitás, ügyfél azonosítás SWIFT és GIROHáló rendszeren keresztül 38

Figyelemfelhívó tájékoztatás

Az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival és kiegészítő szolgáltatásaival kapcsolatos egyéb feltételeket megtalálja a mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban (a továbbiakban: Üzletszabályzat vagy Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat), az abban hivatkozott egyéb üzletszabályzatokban, hirdetményekben és szerződésekben, amelyek a Fiókban nyomtatásban és elektronikusan az OTP Bank Nyrt. honlapján érhetők el.
Kérjük, hogy mielőtt az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatását vagy kiegészítő szolgáltatását igénybe veszi, tanulmányozza át az OTP Bank Nyrt. Egységes Előzetes Tájékoztatóját és az abban hivatkozott dokumentumokat annak érdekében, hogy befektetési döntését a befektetési szolgáltatásokra, az azokkal kapcsolatos ügyletekre valamint a pénzügyi eszközökre vonatkozó információk birtokában hozhassa meg. Amennyiben a jelen hirdetményben vagy az egyéb dokumentumokban írottakkal kapcsolatban kérdése merül fel vagy az ott hivatkozott bármely dokumentumhoz, információhoz nem fér hozzá, forduljon az illetékes Fiókunkhoz, ahol kollégáink készséggel állnak az Ön rendelkezésére.

1 Az értékpapír forgalmazásra vonatkozó időkorlátok, végrehajtási helyszín és végrehajtási partner

Az OTP Bank Nyrt. bankfiókjaiban, Privát banki és Kiemelt privát banki híváskezelőn, valamint faxon keresztül adott megbízások fogadására, összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla nyitására és zárására **az értékpapír számlavezetési rendszer nyitvatartási idejében (banki napokon 7.45-17:00 óra között)** van lehetőség (kivétel Budapesti Értéktőzsdén és a Deutsche Börse A.G. elektronikus kereskedési piacán (Xetra) adott tőzsdei megbízások, melyek 17:20 óráig, Treasury csatornán 17:40 óráig rögzíthetők), de kizárólag fióknyitástól fiókzárásig. Ezt követően – kizárólag erre irányuló hatályos szerződés esetén – az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson vagy az elektronikus csatornákon (OTPdirekt internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker és OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás) lehet az Üzletfeleknek megbízásokat benyújtani, melyek a tárgynapot követő banki napon, 7:45 órakor tekintendők az OTP Bank Nyrt. által befogadottnak. Az üzemidőn kívül, az OTPdirekt szolgáltatáson keresztül adott megbízások teljesíthetőségéről és a végrehajtás státuszáról az értékpapír számlavezetési rendszer nyitvatartási időszakán belül tud tájékozódni. Az üzemidőn kívül (adott banki munkanap 17:00 óra és a következő banki munkanap 7:45 óra közötti időszak), az OTPdirekt szolgáltatáson keresztül adott megbízások esetében a fedezetnek a megbízás feldolgozásának megkezdésekor kell a szükséges számlán rendelkezésre állnia. Amennyiben a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet (pénz vagy értékpapír) nem áll rendelkezésre, a megbízást az OTP Bank Nyrt. nem fogadja be, ezeket jogosult törölni. Az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül a számlavezetési rendszer nyitvatartási idején kívül, azaz banki napokon 17:00 és a következő banki nap 7:45 között befektetési jegyek visszaforgatására irányuló megbízás nem kezdeményezhető.
A tőzsdén kívüli adásvétel ügyletek fogadására a fenti időkorlátok vonatkoznak, az egyéb ügylettípusok esetében azonban az alábbi korlátozások is érvényben vannak:

<table>
<tr><th colspan="3" rowspan="2"></th><th colspan="2">Forgalmazásra vonatkozó időkorlátok</th></tr>
<tr><th>Bankfiókban</th><th>OTPdirekt csatornákon</th></tr>
<tr><td rowspan="4">Elsődleges forgalomba hozatal</td><td colspan="2">Aukciós megbízás</td><td>Az aukciós ajánlat rögzítésére rendelkezésre álló időszakban minden nap fiókzárásig, de legkésőbb 17:00 óráig fogad be a Bank megbízást, kivéve az aukció napját, mely napon kizárólag a 10:30 óráig beérkezett ajánlatok kerülnek elfogadásra. Az aukciós megbízás módosítását vagy visszavonását az Üzletfél kizárólag abban a fiókban kezdeményezheti, ahol az eredeti megbízást adta, és legkésőbb az aukció napján 9 óráig.</td><td>nem adható megbízás</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Jegyzés</td><td>OTP által kibocsátott kötvények</td><td colspan="2">A jegyzési időszak utolsó jegyzési napján kizárólag a 12:00 óráig beérkezett ajánlatok kerülnek befogadásra. Az OTPdirekt telefonos, az OTPdirekt internetes és az OTPdirekt Bróker szolgáltatások igénybevételével jegyzési megbízás akkor adható, ha azt a pénzügyi eszköz forgalmazási dokumentációja lehetővé teszi. OTPdirekt Internetes és OTPdirekt Bróker szolgáltatáson keresztül Nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlára külföldi devizanemben forgalmazott értékpapírok jegyzése nem lehetséges.</td></tr>
<tr><td>Egyéb értékpapír</td><td colspan="2">A jegyzési időszakban érvényes időkorlátok az adott jegyzésre vonatkozó Tájékoztató alapján módosulhatnak. Az OTPdirekt telefonos, az OTPdirekt internetes és az OTPdirekt Bróker szolgáltatások igénybevételével jegyzési megbízás akkor adható, ha azt a pénzügyi eszköz forgalmazási dokumentációja lehetővé teszi. OTPdirekt Internetes és OTPdirekt Bróker szolgáltatáson keresztül Nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlára külföldi devizanemben forgalmazott értékpapírok jegyzése nem lehetséges.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Adagolt kibocsátás</td><td>Adagolt kibocsátás keretében a tárgynapon 17:00 óráig befogadott vételi megbízások elszámolása a tárgynapot követő első munkanapon esedékes, a 17:00 óra után befogadott vételi megbízások elszámolása a tárgynapot követő második munkanap esedékes.</td><td>OTP direkt telefonos ügyintézői, OTPdirekt Internetes és OTPdirekt Bróker szolgáltatáson keresztül adható. Az időkorlát megegyezik a bankfiókban alkalmazottal.**</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Befektetési jegy forgalmazás</td><td colspan="2">OTP Alapok befektetési jegyei</td><td colspan="2">OTP Ingatlan Befektetési Alap visszaváltására vonatkozó megbízások tárgynapi feldolgozását 16:30 óráig fogadja be a Bank. OTP Abszolút Hozam Euró Alapba Fektető Alap, OTP Supra Euró Alapba Fektető Alap, OTP Új Európa Euró Alapba Fektető Alap befektetési jegyeinek adásvételére vonatkozó megbízások tárgynapi feldolgozását 14:00 óráig fogadja be a Bank. Az ezt követően adott megbízások feldolgozását a következő forgalmazási napon kezdi meg, azaz ez minősül T napnak azzal, hogy a fedezet zárolásra a Bank döntése alapján, ez esetben a megbízás aláírásának napján (azaz a T nap előtt) is sor kerülhet.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Aegon és HOLD* alapok befektetési jegyei</td><td>Adásvételére vonatkozó megbízások tárgynapi feldolgozását 15:00 óráig fogadja be a Bank, kivéve a CONCORDE VM EURO Alapok Alapja esetében, ahol az Adásvételére vonatkozó megbízások tárgynapi feldolgozását 14:15 óráig fogadja be a Bank.</td><td>Kizárólag az OTP direkt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül adható. Az időkorlát megegyezik a bankfiókban alkalmazottal.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Külföldi alapok befektetési jegyei**</td><td>Külföldi befektetési jegyek adásvételére vonatkozó megbízások tárgynapi feldolgozását UBS és Schroders alapok esetében 12:00 óráig, BNP Alapok esetében 14:00 óráig, Templeton Alapok esetében 16 óráig fogadja be a Bank. BlackRock alapok esetében a befogadott megbízásokat a következő forgalmazási napra dolgozza fel a Bank.</td><td>Kizárólag az OTP direkt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül adható. Az időkorlát megegyezik a bankfiókban alkalmazottal.</td></tr>
</table>

*A Concorde Alapkezelő Zrt. neve 2017. szeptember 11-től HOLD Alapkezelő Zrt.-re változott.
**Külföldi befektetési jegyek adásvételére vonatkozó megbízásokat kizárólag kettős banki munkanapon fogad be a bank. A kettős banki munkanap olyan munkanap, amelyre a Kibocsátó adatközlése alapján az adott napon a Befektetési Jegy forgalmazható, és az adott Részalapra történik nettó eszközérték megállapítás, valamint az adott munkanapot az OTP Bank is Forgalmazási Nappá nyilvánította.

Állampapír aukciók:
A Magyar Államkötvények és a Diszkont Kincstárjegyek ajánlati áras aukción kerülnek értékesítésre, azaz minden befektető az általa ajánlott áron juthat az állampapírokhoz. Az aukciókat az ÁKK Zrt. az aukció napját megelőzően legalább 3 munkanappal hirdeti meg. A nyilvános ajánlattételeket az ÁKK Zrt. honlapján (www.akk.hu), a Budapesti Értéktőzsde Zrt. honlapján (www.bet.hu), valamint a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé.
Az aukciós eredményhirdetésre az aukció napján 11:30 órakor kerül sor. A Magyar Állam (továbbiakban Kibocsátó) fenntartja a jogot, hogy a meghirdetett mennyiségektől eltérjen vagy a beérkezett ajánlatok függvényében az aukciót eredménytelennek nyilvánítsa.
A tervezett állampapír kibocsátások (aukciók, jegyzések) pontos ütemtervét, és egyéb kapcsolódó információkat (jóváírások, lejáratok) tartalmazó, ÁKK által megjelentetett Kibocsátási naptár az ÁKK Zrt. honlapján (www.akk.hu), az Elemzések, statisztikák/Kiadványok menüpont alatt érhető el. A Kibocsátó jelenleg egyedi mérlegelés alapján dönt arról, hogy az adott héten meghirdet-e aukciót.

Diszkont Kincstárjegy aukciók
A Diszkont Kincstárjegyek aukció keretében történő forgalomba hozatala az alábbi kibocsátási rend szerint történik:

- 3 hónapos hátralévő futamidejű Diszkont Kincstárjegy aukcióra minden héten kedden,
- 12 hónapos hátralévő futamidejű Diszkont Kincstárjegy aukcióra minden páros héten csütörtökön,
- Likviditási Diszkont Kincstárjegy (eredetileg 3 hónapos hátralévő futamidejű Diszkont Kincstárjegy-sorozatra további forgalomba hozatal során kibocsátott 3 hónapnál rövidebb futamidejű Diszkont Kincstárjegy) aukcióra alkalmanként, az ÁKK Zrt. külön döntése alapján hétfőn kerül sor.
- A Diszkont Kincstárjegy pénzügyi teljesítésére mindig az aukció hetét követő hét szerdán kerül sor.

Az aukcióra benyújtott ajánlatnak a befektető által elvárt hozamot kell tartalmaznia.

Magyar Államkötvény aukciók
A Kibocsátó a Magyar Államkötvény aukciókat minden páratlan héten, csütörtökön tartja, a pénzügyi teljesítésre mindig az aukció hetét követő hét szerdán kerül sor.
Az aukciós ajánlatban az ajánlattevőnek az általa megajánlott nettó árat kell megjelölnie.

Állandó értékpapír vételi megbízások kezelési rendje:

<table>
<tr><th>Időszak</th><th>Tranzakció</th><th>Fiókon keresztül</th><th>OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás keretein belül</th><th>OTPdirekt internes és OTPdirekt Bróker szolgáltatáson keresztül</th><th>OTPdirekt SmartBróker szolgáltatáson keresztül</th></tr>
<tr><td rowspan="3">Fióknyitás és fiókzárás közötti időszak</td><td>rögzítés</td><td colspan="3">A Bank befogadja a megbízásokat.</td><td rowspan="5">Nincs lehetőség</td></tr>
<tr><td>módosítás</td><td colspan="3">A megbízás módosítására van lehetőség,</td></tr>
<tr><td>visszavonás</td><td colspan="3">A megbízás visszavonására van lehetőség.</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Fiókzárás utáni időszak</td><td>rögzítés</td><td rowspan="3">Nincs lehetőség</td><td colspan="2">A Bank befogadja a megbízásokat.</td></tr>
<tr><td>módosítás</td><td rowspan="2">Csak olyan megbízásra vonatkozóan engedélyezett a módosítás vagy visszavonás, melynek teljesítés napja nem a következő banki nap.</td><td rowspan="2">Nincs lehetőség</td></tr>
<tr><td>visszavonás</td></tr>
</table>

Kereskedési idő a Budapesti Értéktőzsde (BÉT) azonnali piacán:

Kereskedési modellek	Folyamatos kereskedés nyitó és záró aukcióval	Folyamatos aukciós modell
Kereskedett értékpapírok	Prémium és Standard kategóriás részvények, ETF-ek, T kategóriás részvények, befektetési jegyek, állampapírok, jelzáloglevelek, vállalati kötvények, kárpótlási jegy	Strukturált termékek
Kereskedési szakaszok		
Előkészítés	8:15-8:30	8:30-9:00
Nyitó aukció	8:30-9:00	-
Folyamatos kereskedés	9:00-17:00	-
Folyamatos aukciók	-	9:00-17:00
Záró aukció	17:00-17:05	-
Lezárás	17:05-17:20	17:00-17:20

BÉT bizományosi ügyletek kezelési rendje kereskedési modellenként:

<table>
<tr><th colspan="2">Folyamatos kereskedés nyitó és záró aukcióval</th><th colspan="4">Bankfiók és OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül</th><th colspan="4">OTPdirekt Internetes, OTPdirekt Bróker és OTP SmartBróker szolgáltatáson keresztül</th></tr>
<tr><th rowspan="2">Idő és Szakasz</th><th rowspan="2">Ügylet</th><th rowspan="2">Limit</th><th colspan="3">Piaci</th><th rowspan="2">Limit / Stop Limit / Stop Piaci*</th><th colspan="3">Piaci</th></tr>
<tr><th>Normál</th><th>Most Mind</th><th>Most Rész</th><th>Normál</th><th>Most Mind</th><th>Most Rész</th></tr>
<tr><td rowspan="3">7:45-8:15</td><td rowspan="3">Kereskedés előtt</td><td>Rögzítés</td><td>Befogadjuk, és 8:15 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé</td><td>Nem adható</td><td colspan="2">Befogadjuk, és 9:00 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé</td><td>Befogadjuk, és 8:15 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé</td><td>Nem adható</td><td colspan="2">Befogadjuk, és 9:00 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé</td></tr>
<tr><td>Visszavonás</td><td colspan="9">Kizárólag olyan megbízások visszavonására van lehetőség, melyek még nem kerültek a kereskedési rendszer felé továbbításra.</td></tr>
<tr><td>Módosítás</td><td colspan="4">Nem adható</td><td>Módosítható a kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízás, az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával.</td><td>Nem adható</td><td colspan="2">Módosítható a kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízás, az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával.</td></tr>
<tr><td rowspan="3">8:15-8:30</td><td rowspan="3">Előkészítés</td><td>Rögzítés</td><td>Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé. 8:30-tól lesz érvényes.</td><td rowspan="2">Nem adható</td><td colspan="2">Befogadjuk, és 9:00 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé</td><td>Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé. 8:30-tól lesz érvényes.</td><td rowspan="3">Nem adható</td><td colspan="2">Befogadjuk, és 9:00 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé</td></tr>
<tr><td>Visszavonás</td><td>Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem vagy részben teljesült megbízás</td><td colspan="2">Visszavonható a kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízás</td><td>Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik.</td><td colspan="2">A kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízás visszavonására / módosítására van lehetőség</td></tr>
<tr><td>Módosítás</td><td colspan="4">Nem adható</td></tr>
<tr><td rowspan="3">8:30-9:00</td><td rowspan="3">Nyitó aukció</td><td>Rögzítés</td><td>Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé</td><td rowspan="2">Nem adható</td><td colspan="2">Befogadjuk, és 9:00 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé</td><td>Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé.</td><td rowspan="3">Nem adható</td><td colspan="2">Befogadjuk, és 9:00 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé</td></tr>
<tr><td>Visszavonás</td><td>Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem vagy részben teljesült megbízás</td><td colspan="2">Visszavonható a kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízás</td><td>Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik.</td><td colspan="2">A kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízás visszavonására/ módosítására van lehetőség</td></tr>
<tr><td>Módosítás</td><td colspan="4">Nem adható</td></tr>
<tr><td rowspan="3">9:00-17:00</td><td rowspan="3">Folyamatos kereskedés</td><td>Rögzítés</td><td>Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé.</td><td>Nem adható</td><td colspan="2">Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé.</td><td>Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé.</td><td>Nem adható</td><td colspan="2">Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé.</td></tr>
<tr><td>Visszavonás</td><td>Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem vagy részben teljesült megbízás</td><td colspan="3">Nem adható</td><td>Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik.</td><td colspan="3">Nem adható</td></tr>
<tr><td>Módosítás</td><td colspan="4">Nem adható</td></tr>
<tr><td rowspan="3">17:00-17:05</td><td rowspan="3">Záró aukció</td><td>Rögzítés</td><td>Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé.</td><td colspan="3" rowspan="2">Nem adható</td><td>Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé.</td><td colspan="3" rowspan="3">Nem adható</td></tr>
<tr><td>Visszavonás</td><td>Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem vagy részben teljesült megbízás</td><td>Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik.</td></tr>
<tr><td>Módosítás</td><td colspan="4">Nem adható</td></tr>
<tr><td rowspan="3">17:05-17:20</td><td rowspan="3">Lezárás</td><td>Rögzítés</td><td>Kizárólag az adott napra érvényes egy napos megbízást a kereskedési rendszer nem fogad be. Csak több napos, vagy a következő kereskedési naptól érvényes megbízások adhatóak. A megbízások következő kereskedési naptól lesznek érvényesek.</td><td colspan="3" rowspan="2">Nem adható</td><td>Kizárólag az adott napra érvényes egy napos megbízást a kereskedési rendszer nem fogad be. Csak több napos, vagy a következő kereskedési naptól érvényes megbízások adhatóak. A megbízások következő kereskedési naptól lesznek érvényesek.</td><td colspan="3" rowspan="3">Nem adható</td></tr>
<tr><td>Visszavonás</td><td>Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem vagy részben teljesült megbízás</td><td>Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik.</td></tr>
<tr><td>Módosítás</td><td colspan="4">Nem adható</td></tr>
<tr><td rowspan="3">17:20-tól</td><td rowspan="3">Kereskedés után</td><td>Rögzítés</td><td colspan="4" rowspan="3">Nem adható</td><td>A következő kereskedési napi érvényességgel fogadható be</td><td>Nem adható</td><td colspan="2">Befogadjuk, és 9:00 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé</td></tr>
<tr><td>Visszavonás</td><td colspan="4" rowspan="2">Olyan megbízás visszavonására, módosítására van lehetőség, mely még nem került a kereskedési rendszer felé továbbításra. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik.</td></tr>
<tr><td>Módosítás</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th colspan="3">Folyamatos aukciós modell</th><th colspan="3">Bankfiók és OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül</th><th colspan="3">OTPdirekt Internetes, OTPdirekt Bróker és OTP SmartBróker szolgáltatáson keresztül</th></tr>
<tr><th colspan="2" rowspan="2">Idő és Szakasz</th><th rowspan="2">Ügylet</th><th rowspan="2">Limit</th><th colspan="2">Piaci</th><th rowspan="2">Limit / Stop Limit / Stop Piaci*</th><th colspan="2">Piaci</th></tr>
<tr><th>Normál</th><th>Most Mind</th><th>Most Rész</th><th>Normál</th><th>Most Mind</th><th>Most Rész</th></tr>
<tr><td rowspan="3">7:45-8:30</td><td rowspan="3">Kereskedés előtt</td><td>Rögzítés</td><td>Befogadjuk, és 8:30 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé</td><td colspan="2" rowspan="2">Nem adható</td><td>Befogadjuk, és 8:30 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé</td><td colspan="2" rowspan="2">Nem adható</td></tr>
<tr><td>Visszavonás</td><td>Visszavonhatóak a kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízások</td><td>Visszavonható / módosítható a kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik.</td></tr>
<tr><td>Módosítás</td><td colspan="3">Nem adható</td></tr>
<tr><td rowspan="3">8:30-9:00</td><td rowspan="3">Előkészítés</td><td>Rögzítés</td><td>Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé.</td><td colspan="2" rowspan="3">Nem adható</td><td>Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé.</td><td colspan="2" rowspan="3">Nem adható</td></tr>
<tr><td>Visszavonás</td><td>Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás</td><td>Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik.</td></tr>
<tr><td>Módosítás</td><td colspan="3">Nem adható</td></tr>
<tr><td rowspan="3">9:00-17:00</td><td rowspan="3">Folyamatos aukciók</td><td>Rögzítés</td><td>Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé</td><td colspan="2" rowspan="2">Nem adható</td><td>Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé</td><td colspan="2" rowspan="2">Nem adható</td></tr>
<tr><td>Visszavonás</td><td>Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás</td><td>Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik.</td></tr>
<tr><td>Módosítás</td><td colspan="3">Nem adható</td></tr>
<tr><td rowspan="3">17:00-17:20</td><td rowspan="3">Lezárás</td><td>Rögzítés</td><td>Az adott napra érvényes egy napos megbízást a kereskedési rendszer nem fogad be. Csak több napos, vagy a következő kereskedési naptól érvényes megbízások adhatóak. A megbízások következő kereskedési naptól lesznek érvényesek.</td><td colspan="2" rowspan="2">Nem adható</td><td>Az adott napra érvényes egy napos megbízást a kereskedési rendszer nem fogad be. Csak több napos, vagy a következő kereskedési naptól érvényes megbízások adhatóak. A megbízások következő kereskedési naptól lesznek érvényesek.</td><td colspan="2" rowspan="2">Nem adható</td></tr>
<tr><td>Visszavonás</td><td>Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás</td><td>Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik.</td></tr>
<tr><td>Módosítás</td><td colspan="3">Nem adható</td></tr>
<tr><td rowspan="3">17:20-tól</td><td rowspan="3">Kereske-dés után</td><td>Rögzítés</td><td colspan="3" rowspan="3">Nem adható</td><td>A következő kereskedési napi érvényességgel fogadható be.</td><td>Nem adható</td></tr>
<tr><td>Visszavonás</td><td colspan="3" rowspan="2">Módosítható / Visszavonható a kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízás. A módosítás az eredeti megbízás visszavonásával és új megbízás megadásával történik.</td></tr>
<tr><td>Módosítás</td></tr>
</table>

*Bármely kereskedési modell esetében Stop Limit és Stop Piaci megbízás csak OTPdirekt Bróker és OTP SmartBróker szolgáltatáson keresztül adható

Mindkét kereskedési modell esetében előfordulhat, hogy az ajánlatgyűjtés végén egyensúlytalanság van az ajánlati könyvben, és az ármeghatározást követően nem lehet minden kötésképes ajánlatot lekötni (azaz kimaradó/le nem kötött mennyiség marad a könyv vételi vagy eladási oldalán). Ilyen esetekben automatikusan átmegy a kereskedés egy ún. Ajánlati könyv kiegyensúlyozó részszakaszba.
Ebben a kereskedési szakaszban egyféle, ún. 'Accept Surplus' típusú ajánlat tehető, amely csak a kimaradó mennyiség lekötésére szolgál (rész vagy teljes mennyiség is lehet), minden egyéb ajánlatbeadás visszautasításra kerül. Ezen kereskedési szakasz kezdete, vége és időtartama nem határozható meg előre, így az ügyletrögzítés pillanatában erre vonatkozóan információt nem tudunk biztosítani. Ebben az esetben érdemes a megbízást pár perc múlva megismételni.
'Accept Surplus' típusú ajánlat Bankfiókban, OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson, OTPdirekt Internetes, OTPdirekt Bróker és OTP SmartBróker szolgáltatáson keresztül nem adható.

A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett nyilvános, zártvégű OTP Befektetési Alapok befektetési jegyeire kizárólag limitáras megbízás adható.

Végrehajtási helyszínek:

- XBUD- Budapesti Értéktőzsde (Budapesti Értéktőzsde; Budapesti Értéktőzsde BÉTa piac);
- XETR- Deutsche Boerse AG, XETRA, Németország;
- XVES - Vestima kereskedési helyszín;
- OTC – Szabályozott piacon (tőzsdén) kívüli végrehajtási helyszín.
- Végrehajtási Partner – a megbízás végrehajtási partner igénybe vételével történő teljesítése.

A végrehajtási helyszínek jegyzékét az egyes pénzügyi eszközök vonatkozásában az OTP Bank Nyrt. Végrehajtási Politikája tartalmazza.

Árfigyelés:
Az „Árfigyelés" mező kitöltése (Igen vagy Nem opció választása) Limit áras megbízás esetén kötelező.
Az árfigyeléssel (Árfigyelés mező értéke: „Igen") adott megbízások esetében a kereskedési rendszer vizsgálja a megadott árat, és ha az jelentősen eltér a piaci ártól, akkor a megbízás visszautasításra kerül.
Árfigyelés nélkül (Árfigyelés mező értéke: „Nem") a kereskedési rendszer nem vizsgálja a megadott árat, így az akár jelentősen is eltérhet az adott piaci árhoz képest.

2 Értékpapírok forgalmazásra vonatkozó ügyfélkorlátozások

Az értékpapírokat a vonatkozó hatályos jogszabályokkal és az értékpapír kibocsátási dokumentációval (Tájékoztató/Alaptájékoztató, Ismertető, Végleges Feltételek) összhangban szerezhetik meg a befektetők. Az értékpapír kibocsátója az értékpapír kibocsátási dokumentációjában korlátozhatja a befektetők, az értékpapír megszerzőinek körét, az értékesítési korlátozásokat az értékpapír Tájékoztatója/Alaptájékoztatója, vagy Ismertetője, valamint a Végleges Feltételek együttesen tartalmazza.
Az Üzletfél felelőssége, hogy személyes körülményei és a rá vonatkozó jogi, hatósági rendelkezések alapján megvizsgálja, és az értékpapír jegyzésére, megszerzésére vonatkozó megbízás, szerződés aláírásával szavatolja, hogy nincs vele szemben olyan alkalmazandó jogszabályon, hatósági/bírósági előíráson alapuló vagy a forgalmazási dokumentációban foglalt korlátozás, ami alapján az értékpapírt nem lenne jogosult megszerezni vagy birtokolni, rendelkezik minden ahhoz szükséges jog- és cselekvőképességgel, illetve meghatalmazással, amely az értékpapír megszerzéséhez és birtoklásához szükséges.
Az Üzletfél felelőssége az Amerikai Értékpapír Törvény un. Regulation S rendelkezéseinek, így a személyi körre és a további korlátozásokra vonatkozó előírásainak vizsgálata és betartása.

Az ÁKK Zrt. döntése értelmében a lakossági állampapírok közül a Kétéves Magyar Állampapír aktuálisan elérhető sorozatát 2018. január 9-től, a Prémium Magyar Állampapír aktuálisan elérhető sorozatait 2018. január 18-tól, a Bónusz Magyar Állampapír aktuálisan elérhető sorozatait 2018. január 26-tól, míg a Féléves Magyar Állampapír és az Egyéves Magyar Állampapír aktuálisan elérhető sorozatát 2018. április 16-tól kizárólag devizabelföldinek és devizakülföldinek minősülő természetes személyek szerezhetik meg.

A kibocsátási dokumentációban meghatározott értékpapír vásárlóinak körét a Forgalmazó saját döntése alapján forgalmazási tevékenysége körében ügyfélszegmensekre figyelemmel is megállapíthatja. Ennek megfelelően egyes OTP Bank Nyrt. által forgalmazott értékpapírok, befektetési jegyek kizárólag meghatározott ügyfélszegmens szerinti befektetők számára érhetőek el.

Kizárólag **Privát banki és Kiemelt Privát banki** szerződéssel rendelkező **Üzletfelek** számára forgalmazott és értékesített befektetési alapok befektetési jegyei:

- Aegon és HOLD* Alapok**
- Schroders, Templeton, Blackrock és BNP Alapok**

Prémium, Privát banki és Kiemelt Privát banki szerződéssel rendelkező **Üzletfelek** számára forgalmazott és értékesített befektetési alapok befektetési jegyei:

- OTP Trend Nemzetközi Részvény, OTP EMEA Kötvény, OTP Sigma Származtatott Alap, OTP Fundman Részvény, OTP Abszolút Hozam Euró Alapba Fektető, OTP Supra Euró Alapba Fektető, OTP Új Európa Euró Alapba Fektető, OTP Supra USD Alapba Fektető Alapok, OTP Ingatlanvilág Alap, OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap, OTP PRIME Euró Ingatlan Alapba Fektető Alap (ezek az Alapok OTPdirekt Internetes, OTPdirekt Bróker és OTP SmartBróker szolgáltatáson keresztül minden Üzletfél számára elérhetőek.)
- UBS Alapok

*A Concorde Alapkezelő Zrt. neve 2017. szeptember 11-től HOLD Alapkezelő Zrt.-re változott.
**A forgalmazott alapok köre a Forgalmazó és a Kibocsátó együttes döntése alapján kerül meghatározásra, így előfordulhat, hogy nem minden Magyarországon regisztrált alap, illetve az adott alap összes devizaneme kerül bevezetésre a Forgalmazó által. Az OTP Bank által forgalmazott befektetési jegyek köréről kérjen információt Privát banki tanácsadójától, illetve Prémium tanácsadójától UBS alapok esetén.

3 Üzletfél hozzájárulása

Az Üzletszabályzat A.III.2.8. pontja alapján az Üzletfél részére az Üzletszabályzat alapján nyújtott befektetési szolgáltatásokkal és kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt. meghatározott eljárásához az Üzletfél hozzájárulása szükséges. Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja az Üzletfelet, hogy az Üzletfél jogosult eldönteni, hogy milyen hozzájárulást ad.
Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja az Üzletfelet, hogy az OTP Bank Nyrt. jogosult arra, hogy az adott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás jellegéből, illetve a befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás nyújtásának természetéből adódóan meghatározott befektetési szolgáltatásokat, kiegészítő szolgáltatásokat az Üzletszabályzatban és az egyéb kapcsolódó dokumentumokban meghatározott módon csak akkor nyújtson az Üzletfélnek, ha az Üzletfél az adott hozzájárulását megadta.

Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja továbbá az Üzletfelet, hogy meghatározott esetekben, illetve meghatározott szolgáltatások igénybe vétele esetén az OTP Bank Nyrt. további, illetve eltérő tartalmú hozzájárulásokat kérhet az Üzletféltől.
Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a jelen 3. pontban foglalt tájékoztatás nem vonatkozik a treasury keretszerződés alapján az Üzletfél és az OTP Bank Nyrt. között létrejött jogviszonyra, (amennyiben az Üzletfél rendelkezik treasury keretszerződéssel).

Az OTP Bank Nyrt. jelenleg az alábbi kérdésekben kéri az Üzletfél hozzájárulását:

A/1 Az Üzletfél tájékoztatása

Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél erre irányuló választása esetén az Üzletszabályzatban meghatározott előzetes és egyéb tájékoztatási kötelezettségének papíron (írásban) tesz eleget az Üzletszabályzatban meghatározott módon.
Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél erre irányuló választása esetén az Üzletszabályzatban meghatározott előzetes és egyéb tájékoztatási kötelezettségének honlapon közzétett értesítés formájában történő teljesítésével tesz eleget az Üzletszabályzatban meghatározott módon.

A/2 Üzletfél tájékoztatása költségekről és kapcsolódó díjakról

Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél erre irányuló választása esetén az Üzletszabályzatban meghatározott, költségekről és kapcsolódó díjakról szóló előzetes és egyéb tájékoztatási kötelezettségének papíron (írásban) tesz eleget az Üzletszabályzatban meghatározott módon.
Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél erre irányuló választása esetén az Üzletszabályzatban meghatározott, költségekről és kapcsolódó díjakról szóló előzetes és egyéb tájékoztatási kötelezettségének honlapon közzétett értesítés formájában történő teljesítésével tesz eleget az Üzletszabályzatban meghatározott módon.

A/3 Lakossági befektetési csomagtermékkel kapcsolatos KID-ek rendelkezésre bocsátása

Az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzatban meghatározott módon a KID-et papíron bocsátja a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél rendelkezésére, ha a Lakossági befektetési csomagterméket személyesen kínálják és a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél eltérően nem rendelkezik.
Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél erre irányuló választása esetén a KID-et honlapon keresztül bocsátja a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél rendelkezésére az Üzletszabályzatban meghatározott módon.

A/4 Befektetési tanácsadással kapcsolatos alkalmassági jelentés átadásának módja és utólagos átadása

Az OTP Bank Nyrt. a befektetési tanácsadással kapcsolatos, Üzletszabályzatban meghatározott alkalmassági jelentést a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél hozzájárulása alapján papíron vagy egyéb tartós adathordozón keresztül juttatja el a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél részére.
A lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél tudomásul veszi, hogy az Üzletszabályzatban meghatározott módon a távközlési eszköz keretében nyújtott befektetési tanácsadás esetében az alkalmazott távközlési eszköz nem teszi lehetővé minden esetben, hogy az OTP Bank Nyrt. az alkalmassági jelentést a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél részére a befektetési tanácsadás alapján történő szerződés megkötését, illetve megbízás megadását megelőzően átadja. Az OTP Bank Nyrt. a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél hozzájárulását kéri ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. a szerződés megkötését illetve a megbízás megadását követően bocsássa a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél rendelkezésére az alkalmassági jelentést, ha az adott távközlési eszköz nem teszi lehetővé az alkalmassági jelentés előzetes átadását.
A lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél azzal a tartalommal és annak ismeretében adja meg az alkalmassági jelentés utólagos átadására vonatkozó hozzájárulását, hogy
a) beleegyezik abba, hogy az alkalmassági jelentést az OTP Bank Nyrt.-vel történő szerződés megkötését, illetve a megbízás megadását követően indokolatlan késedelem nélkül átveszi, és
b) választása alapján jogosult arra, hogy az OTP Bank Nyrt.-vel a szerződés megkötését illetve a megbízást megadását elhalassza annak érdekében, hogy az alkalmassági jelentést a szerződés megkötése illetve a megbízás megadását megelőzően átvegye.

B/1 Kereskedési helyszínen kívüli végrehajtáshoz történő hozzájárulás

Az OTP Bank Nyrt. a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél ezirányú hozzájárulása alapján jogosult az Üzletfél megbízásait illetve saját számlás kereskedés keretében kötött ügyleteit kereskedési helyszínen kívül is végrehajtani az OTP Bank Nyrt. Végrehajtási Politikájában foglaltaknak megfelelően.

Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja az Üzletfelet, hogy interneten (elektronikus csatornán) kizárólag akkor adhat megbízást vagy köthet szerződést, ha az az A/1 – A/3. pontban meghatározott kérdésekben a honlapot választotta.

Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfelet, hogy interneten (elektronikus csatornán) a befektetési tanácsadás igénybevételére akkor van lehetőség, ha az A/4. pontban meghatározott kérdésben az egyéb tartós adathordozót választotta.

Papír (írásban) történő tájékoztatás esetén az OTP Bank Nyrt. a tájékoztatást tartalmazó nyomtatott dokumentumot a hirdetményre vonatkozó szabályok szerint nyomtatásban közzéteszi, vagy azt az Üzletfélnek kérése esetén papír alapon átadja.

4 LEI kód és Természetes személyek azonosító megjelölése

Az Üzletszabályzat A.II.2.8., A.II.2.9. illetve A.II.3.6. pontjai tartalmazzák a LEI kóddal illetve a természetes személyek azonosító megjelölésével kapcsolatos általános rendelkezéseket.

4.1. LEI kód

4.1.1. LEI kód fogalma

A LEI kód egy 20 karakterből álló, alfanumerikus, nemzetközi azonosító kód, amely a pénzügyi tranzakciókban részt vevő szereplők egyértelmű beazonosítására szolgál.

4.1.2 LEI kód igénylése és megújítása

A LEI kód beszerzése és a LEI kód folyamatos fenntartásának biztosítása az Üzletfél kötelezettsége és felelőssége.
A LEI kódok beszerzésére a LEI kód kiadó szolgáltatóknál (Local Operating Unit vagy LOU) van lehetőség. Magyarországon LEI-kód kiadására a KELER Zrt. jogosult. A LEI kódok beszerzésének feltételeiről, érvényességi idejéről és költségeiről bővebb információ az érintett kiadótól, magyarországi igénylés esetén a KELER Zrt.-től kérhető illetve az interneten elérhető.

A megigényelt LEI kódot a hatályos szabályozás alapján évente megújítani szükséges, ellenkező esetben a LEI kód inaktív státuszúvá válik.
A LEI kód igénylése, illetve megújítása során felmerülő költségek az Üzletfelet terhelik.

4.1.3 LEI kód befogadásnak feltételei

Az Üzletfél a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A.II.2.8.1. alpontjában meghatározott befektetési szolgáltatás, kiegészítési szolgáltatás igénybevételére attól az időponttól jogosult, amikor közölte az OTP Bank Nyrt.-vel LEI kódját.

A LEI kód megadására az Üzletfél írásban köteles, melyet bármelyik OTP bankfiókban megtehet.

Az Üzletfél LEI kódja a hatályos törvényi szabályozás értelmében különböző státuszú lehet.
Az OTP Bank Nyrt. csak olyan LEI kódot fogad el az Üzletféltől, amely:
a) az érintett Üzletfélre vonatkozik,
b) státusza megfelel a mindenkori szabályozói elvárásoknak (jelenleg ’issued’, ’lapsed’, ’pending transfer’ vagy ’pending archival’),
c) szerepel a jogalany-azonosítókkal foglalkozó szabályozási felügyeleti bizottság által kinevezett központi operatív egység (GLEIF) által fenntartott globális LEI adatbázisban.

4.2. Természetes személyek azonosító megjelölése

4.2.1. Természetes személyek azonosító megjelölésének képzése

A természetes személyek azonosító megjelölése a természetes személyek állampolgárságát jelző, ISO 3166-1 alpha-2 kétbetűs országkód (a továbbiakban: **Országkód**), továbbá a természetes személy állampolgárságán alapuló, nemzeti ügyfél-azonosító (a továbbiakban: **Nemzeti Ügyfél-azonosító**) összefűzéséből jön létre.

A Nemzeti Ügyfél-azonosító képzése, valamint a képzéshez szükséges adatok köre az Üzletfél állampolgárságának függvényében eltérő lehet.

Magyar állampolgár Üzletfelek Nemzeti Ügyfél-azonosítója a természetes személy Üzletfél vezeték- és keresztnevéből, valamint születési dátumából kerül kialakításra.

A külföldi állampolgárságú természetes személyek Üzletfelekre vonatkozó Nemzeti Ügyfél-azonosító képzéséhez szükséges személyes adatok körét és azok forrását, továbbá az adatok elfogadásának prioritási sorrendjét a jelen Kiegészítő Hirdetmény 1. számú melléklete tartalmazza.

4.2.2 Üzletfelek teendői a Nemzeti Ügyfél-azonosító képzésével kapcsolatban

A Nemzeti Ügyfél-azonosító OTP Bank Nyrt. általi megképzéséhez szükséges naprakész információk OTP Bank Nyrt. felé történő biztosítása az Üzletfél kötelezettsége és felelőssége.

A Nemzeti Ügyfél-azonosító OTP Bank Nyrt. általi képzése belföldi és külföldi állampolgárságú természetes személy Üzletfelek esetében egyaránt automatikusan történik.

A Nemzeti Ügyfél-azonosító képzéséhez szükséges adatok az Üzletfél által személyesen, bármely Fiókban megadhatók, a személyes adatokat tartalmazó eredeti okmány bemutatásával.

Magyar állampolgárságú természetes személy Üzletfelek esetében a Nemzeti Ügyfél-azonosítót az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél azonosítása során megadott személyes adatok alapján képzi meg, ezért a magyar állampolgároknak – az ügyfél-azonosítás során szükséges adatok megadásán és a változások bejelentésén túl - további adatszolgáltatási kötelezettsége nincsen.

Külföldi természetes személy Üzletfelek esetében a jelen Kiegészítő Hirdetmény 1. számú mellékletében szereplő személyes adatok igazolására hivatalos okmányok eredeti példányának bemutatására lehet szükség, melyet az Üzletfél személyesen, bármely Fiókban megtehet.

A külföldi természetes személy Üzletfél az 1. számú mellékletben meghatározott prioritási szintnek megfelelően köteles az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani a Nemzeti Ügyfél-azonosító képzéséhez szükséges adatokat.
Ha a természetes személy Üzletfél egynél több EGT tagállam állampolgára, akkor az állampolgárságának megfelelő, 1. számú mellékletben meghatározott Országkódok betűrend szerinti sorrendjében az első állampolgársághoz tartozó Nemzeti Ügyfél-azonosító megképzéséhez szükséges adatokat köteles az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani, kivéve, ha az Országkódok betűrend szerinti sorrendjében az első állampolgárság a magyar.
Ha a természetes személy Üzletfél EGT állampolgársággal és EGT-n kívüli állampolgársággal is rendelkezik, akkor az EGT állampolgársághoz tartozó Nemzeti Ügyfél-azonosító megképzéséhez szükséges adatokat köteles az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani.

A Nemzeti Ügyfél-azonosító képzéséhez szükséges adatokat az Üzletfél köteles az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani az Üzletszabályzatban és a jelen Kiegészítő Hirdetményben meghatározott módon és köteles közölni az OTP Bank Nyrt.-vel az azokban bekövetkezett esetleges változásokat. Ha az Üzletfél által közölt adatok nem felelnek meg az Üzletszabályzatban és a jelen Kiegészítő Hirdetményben meghatározott követelményeknek és az OTP Bank Nyrt. nem tagadja meg az ügylet megkötését az Üzletszabályzatban meghatározott lehetőségével élve, a nem megfelelő adatok biztosításából eredő következményekért - beleértve az OTP Bank Nyrt. által teljesítendő vagy teljesített ügyletjelentési kötelezettségből eredő esetleges következményeket is – az Üzletfél teljes körű felelősséggel és helytállási kötelezettséggel tartozik az OTP Bank Nyrt. irányába.

4.2.3 Természetes személyek azonosító megjelölése képviselő esetén

Az Üzletszabályzat A.II.3.6.2. pontjában meghatározott képviselők a következők:

- Természetes személy Üzletfél képviselője esetén a törvényes képviselők (szülő, gyám, gondnok), illetve az eseti és állandó meghatalmazottak.
- Nem természetes személy Üzletfél képviselője esetén az eseti és állandó meghatalmazottak.

A jelen 4.2.3 pontban meghatározott képviselőkre az 4.2.1 és 4.2.2 pontokban írtak az irányadóak.

4.3. Nemzeti Ügyfél-azonosító és LEI kód hiányában megtagadásra kerülő ügyletek

Az OTP Bank Nyrt. a megbízások megadását illetve végrehajtását nem teljesíti, abban az esetben, ha a megbízást megadó nem természetes személy Üzletfél 4.1 pontban meghatározott LEI kódja, illetve természetes személy Üzletfél 4.2 pontban meghatározott Nemzeti Ügyfél-azonosító képzéséhez szükséges adatai nem állnak a Bank rendelkezésére, és a megbízások ügyletjelentési kötelezettség alá eső Pénzügyi eszközökre vonatkoznak.

Az Üzletszabályzat A.II.2.8.1. és A.II.2.9.1. pontjaiban meghatározott, ügyletjelentési kötelezettség alá eső pénzügyi eszközök a következők:
a) piacra bevezetett, vagy Kereskedési helyszínen kereskedett Pénzügyi eszközök, vagy olyan Pénzügyi eszközök, amelyekre vonatkozóan forgalmazás engedélyezése iránti kérelmet nyújtottak be;
b) azok a Pénzügyi eszközök, amelyeknél az alapul szolgáló pénzügyi eszközzel valamely kereskedési helyszínen kereskednek; továbbá
c) azok a Pénzügyi eszközök, amelyeknél az alapul szolgáló eszköz egy olyan pénzügyi eszközöket tartalmazó kosár vagy index, amelyekkel valamely kereskedési helyszínen kereskednek.
Az ügyletjelentési kötelezettség attól függetlenül alkalmazandó az említett pénzügyi eszközökkel végzett ügyletekre, hogy az ügyleteket kereskedési helyszínen folytatják-e le.

Kereskedési helyszín: Szabályozott piac, MTF (multilaterális kereskedési rendszer) és OTF (szervezett kereskedési rendszer)
További fogalmak a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban.

Azt, hogy az adott pénzügyi eszköz be van-e vezetve valamilyen kereskedési helyszínre pl. tőzsdére, kereskedési platformra, stb. a következő az ESMA internetes oldalon lehet ellenőrizni a pénzügyi eszköz ISIN kódjának segítségével:
https://registers.esma.europa.eu/publication/searchRegister?core=esma_registers_firds
Egy pénzügyi eszközt a futamidő alatt bármikor bevezethetnek kereskedési helyszínre. Az, hogy az eszköz megvételekor nem volt bevezetve kereskedési helyszínre, így nem volt szükség LEI kódra a megvásárlásához, nem jelent garanciát arra vonatkozóan, hogy ez a futamidő alatt nem fog változni, és később az eladás során ne legyen szükség LEI kódra.
A pénzügyi eszközök lejáratai, illetve esedékesség fizetései nem esnek ügyletjelentési kötelezettség alá, így ezekhez a pénzügyi eseményekhez nem szükséges Nemzeti Ügyfél-azonosító, illetve LEI kód.

5 Tőzsdei megbízások érvényességi ideje és árfolyamadat-szolgáltatásra vonatkozó információk

BÉT megbízások érvényességi ideje:

a) **Bármely szolgáltatási csatornán keresztül adott Piaci áras megbízás** maximális érvényességi időtartama 360 naptári nap. A megbízás nem teljesült része az utolsó kötésáron az ajánlati könyvben marad. Ilyen megbízás kizárólag a „Folyamatos aukciós modellben adható”
b) Bármely szolgáltatási csatornán keresztül Most Mind kötési feltétellel adott Piaci áras megbízás kizárólag 1 napra adható, és csak abban az esetben teljesül, ha a teljes mennyiségre van ellenoldali ajánlat és az ügylet megkötésre kerül, ellenkező esetben a teljes ajánlat törlésre kerül.
c) Bármely szolgáltatási csatornán keresztül Most Rész kötési feltétellel adott Piaci áras megbízás kizárólag 1 napra adható. A megbízás bármely árszinten teljesül (a részteljesítés is elfogadott), a nem teljesült mennyiség törlésre kerül az ajánlati könyvből.
d) **Bármely szolgáltatási csatornán keresztül adott Limit áras tőzsdei megbízás** maximális érvényességi időtartama a megbízás megadásának napjától számított 360 naptári nap, ezen belül

teljesítésig vagy visszavonásig érvényes. Amennyiben az Üzletfél az OTPdirekt Bróker és OTP SmartBróker szolgáltatáson keresztül adott tőzsdei megbízása során nem határoz meg érvényességi határidőt, a megbízás maximális érvényességi időtartama a megbízás napja. Amennyiben az Üzletfél az OTPdirekt Internetes szolgáltatáson keresztül adott tőzsdei megbízása során nem határoz meg érvényességi határidőt, a megbízás maximális érvényességi időtartama 30 nap.

A BÉT Általános Üzletszabályzata szerint a strukturált termékek, különösen a certifikátok és warrantok vonatkozásában a tőzsdei ügylet törlésére kerülhet sor akkor is, ha annak ára legalább 50%-kal eltér az adott strukturált termék Árjegyzője által meghatározott elméleti ártól. A tőzsdei ügylet törlését kizárólag a kötésben érintett egyik vagy mindkét Tőzsdetag kezdeményezheti oly módon, hogy a kérelem a kötéstől számított maximum 1 órán belül, de legkésőbb tárgynapon 16:30 óráig meg kell, hogy érkezzen az ellenoldali félhez, és a BÉT-hez. A BÉT Vezérigazgatója a kötéstörlési eljárás eredményéről határozatban dönt, és erről legkésőbb adott Tőzsdenap 17:30-ig értesíti az adott tőzsdei ügyletben érintett Tőzsdetagokat.

Az OTP Bank Nyrt. a kötéstörlési eljárás kezdeményezéséről történt tudomásszerzést követően a kötéstörlési eljárással érintett tőzsdei ügylete(ke)t felfüggeszti (zárolja). Az Üzletfél a felfüggesztés tartama alatt az érintett tőzsdei alapügyletből származó, jövőbeni ellenérték fedezete mellett (pénzeszköz vagy értékpapír) újabb ügyletre vonatkozó megbízást vagy rendelkezést nem adhat, mert az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél erre vonatkozó megbízásait, rendelkezéseit nem fogadja be. A felfüggesztés időtartama a BÉT kötéstörlési eljárás eredményére vonatkozó határozatának OTP Bank Nyrt. részére történő kézbesítéséig, illetve a tőzsdei ügylet törlése esetében a törölt tőzsdei ügyletből eredő pénzügyi teljesítés, elszámolás időpontjáig áll fenn.
Az OTP Bank Nyrt. a kötéstörléssel érintett tőzsdei ügylet/ek, továbbá a kötéstörlési eljárás kezdeményezéséről történő értesítést megelőzően kötött Láncügylet vonatkozásában az Üzletfelet felhívja az érintett ügyletek teljesítése és elszámolása érdekében a szükséges pénzügyi fedezetek, ellenérték biztosítására.
Abban az esetben, ha az Üzletfél a díjfizetési, fedezeti, pótfedezeti, értékpapír, más pénzügyi eszköz transzferálási stb. kötelezettségét nem, vagy hiányosan, vagy késedelmesen teljesíti, továbbá ha az Üzletfél az OTP Bank Nyrt. számára nem elérhető, esetleg nem tanúsít együttműködő magatartást, az OTP Bank Nyrt. az ügyletek teljesítése és elszámolása érdekében további felszólítás és póthatáridő nélkül az Üzletszabályzatban és az Általános Üzletszabályzatában meghatározott rendelkezések szerint a nem-teljesítésre és a késedelmes teljesítésre vonatkozó szabályokat alkalmazza.
Az OTP Bank Nyrt. a Láncügylet(ek) teljesítése, elszámolása során felmerült költségek, díjak megtérítését az Üzletfélre hárítja.
Az OTP Bank Nyrt. Kényszerbeszerzési díjat is érvényesít, amennyiben az OTP Bank Nyrt. köteles helytállni az ügylet(ek) teljesítéséhez, és az elszámoláshoz az érintett értékpapír, pénzügyi eszköz beszerzése válik szükségessé.
Az Üzletfél az értékpapírszámláját nem szüntetheti meg, amíg a kötéstörléssel érintett ügylet(ek) és a Láncügyletek pénzügyi rendezése, teljesítése és elszámolása nem történt meg.
Amennyiben a tőzsdei kereskedés során egy certifikát piaci ára eléri a Kibocsátó által előre meghatározott korlát árat vagy kiütési árat (KO ár), az adott certifikát azonnal lejár és a tőzsdei kereskedése haladéktalanul felfüggesztésre kerül. A folyamatban lévő bizományosi megbízások az ügylet eredeti lejárati dátumától függetlenül a KO ár elérésének napján, a nap végén lejáratásra kerülnek. A BÉT lehetőséget biztosít azonban arra, hogy – amennyiben a Kibocsátó a papír maradványértékét meghatározza – a kiütést követő második tőzsdenapon úgynevezett „maradványértékes kereskedés" során a befektetők a Kibocsátó által meghatározott maradványértéken értékesíteni tudják az értékpapírokat. A „maradványértékes kereskedést" a BÉT nem korlátozza, így a befektetők felelőssége, hogy ebben az időszakban csak a meghatározott maradványértéken adjanak eladási ajánlatot, mivel a maradványértéktől eltérő eladási valamint vételi ajánlatokat is befogad a kereskedési rendszer és ügyletkötés esetén ez teljesítési kötelezettséggel jár a befektető részéről. Amennyiben a befektető nem értékesítette a papírját a maradványértékes kereskedés során, vagy a papírra vonatkozóan nem került maradványértékes kereskedési időszak meghatározásra, akkor a certifikát elszámolása a Hirdetmény 6. pontjában leírtak szerint történik. Certifikátra értékpapír zárolási megbízást a Bank nem fogad el.

OTPdirekt Bróker és OTP SmartBróker szolgáltatásra regisztrált Üzletfelek egyes BÉT ügyletkötési lehetőségeire vonatkozó szabályok:

a) OTPdirekt Bróker, valamint OTPdirekt SmartBróker szolgáltatásra regisztrált Üzletfelek esetében lehetőség van STOP piaci áras, STOP limit áras és day-trade típusú tőzsdei megbízás megadására is.
b) Egy limit áras vagy piaci áras ajánlat STOP megjelölésével egy időben az Üzletfélnek egy aktiválási árat is meg kell adni. A STOP limit vagy a STOP piaci ajánlat egy olyan feltételes ajánlat, amely csak akkor kerül be az Ajánlati könyvbe, ha az ajánlatban megadott aktiválási áron vagy annál a BÉT szabályzata szerinti jobb áron a piacon – a BÉT szabályzatában meghatározott kivételekkel – ügylet jön létre. A kötés pillanatában az addig az Ajánlati könyvben nem szereplő Stop limit ajánlat limit áras ajánlatként, a Stop

piaci ajánlat piaci áras ajánlatként (Folyamatos kereskedés nyitó és záró aukcióval modellben Most Rész kötési feltétellel, a Folyamatos aukció modellben kötési feltétel nélkül) automatikusan bekerül az Ajánlati könyvbe és a megbízás a továbbiakban a Tőzsde szabályzata szerinti limit áras, illetve piaci áras ajánlatként viselkedik. STOP piaci áras megbízás maximális érvényességi időtartama 360 naptári nap lehet.

c) **Day-trade ügylet:** tőzsdenapon belüli üzletkötés, azaz a T napon teljesült tőzsdei vételi megbízásban szereplő értékpapírok terhére T napi teljesüléssel történő eladás azonos mennyiségre vonatkozóan, illetve T napon teljesült tőzsdei eladási megbízásban szereplő pénz terhére T napi teljesüléssel történő értékpapír vétel, azonos értékpapírra és azonos mennyiségre vonatkozóan, amennyiben a vételi és eladási megbízás érvényességi ideje azonos. A vételi és eladási megbízások érvényességi ideje maximum egy nap lehet. A Bank a day-trade típusú megbízás esetén a tőzsdei vételi megbízás díját utólag elengedi. Kizárólag BÉT tőzsdei megbízások esetén van lehetőség day-trade típusú elszámolásra.

Deutsche Börse A.G. elektronikus kereskedési piacon (Xetra) adott megbízások érvényességi ideje:

a) **Bármely szolgáltatási csatornán* keresztül adott Limit áras tőzsdei megbízás** maximális érvényességi időtartama a megbízás megadásának napjától számított 30 naptári nap, ezen belül teljesítésig vagy visszavonásig érvényes.

b) **Bármely szolgáltatási csatornán* keresztül adott Piaci áras** tőzsdei megbízás csak a tőzsdei kereskedés szabad szakaszában kerül továbbításra a tőzsde felé, az ajánlatgyűjtési, valamint a tőzsdei kereskedés nyitó és záró szakaszában nem. Piaci áras tőzsdei megbízás maximális érvényességi időtartama a megbízás megadásának napja, így a piaci áras megbízás a nap folyamán bármikor, az aktuális piaci áron teljesíthető. Nap végén a nem teljesült megbízások, illetve a részteljesült megbízások nem teljesült része automatikusan kikerül az ajánlati könyvből.

* A Deutsche Borse A.G. elektronikus kereskedési piacra (Xetra) vonatkozóan magánszemély ügyfelek OTPdirekt Bróker és OTPdirekt Smartbróker szolgáltatáson keresztül, Privát banki és Kiemelt Privát banki ügyfelek OTPdirekt Bróker, OTPdirekt Smartbróker és OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül, illetve bankfiókokban adhatnak megbízást.

Árfolyamadat-szolgáltatásra vonatkozó információk:

OTP Bank forgalmazási csatornái	BÉT-en forgalmazott értékpapírok árfolyamadatai	Deutsche Börse A.G. elektronikus kereskedési piacon (Xetra) forgalmazott értékpapírok árfolyamadatai
Bankfiók, OTPdirekt telefonos ügyintézői, OTPdirekt internetes és OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás azonosítás nélkül és házibank szerződéssel elérhető funkciói esetén	15 perccel késleltetett árfolyamadatok	nem elérhető
OTPdirekt Bróker szolgáltatás és OTP SmartBróker szolgáltatás azonosítással elérhető funkciói esetén	real-time árfolyamadatok	15 perccel késleltetett árfolyamadatok

Deutsche Börse A.G. elektronikus kereskedési piaca (Xetra) vonatkozóan adott bizományosi ügyletek kezelési rendje:

<table>
<tr><th rowspan="2">Időszak</th><th rowspan="2">Tranzakció</th><th colspan="2">Bankfiókban és OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül</th><th colspan="2">OTPdirekt Bróker és OTPdirekt Smartbróker szolgáltatáson keresztül</th></tr>
<tr><th>Limit áras ügyletek</th><th>Piaci áras ügyletek</th><th>Limit áras ügyletek*</th><th>Piaci áras ügyletek</th></tr>
<tr><td rowspan="3">Fióknyitás és tőzsdenyitás közötti időszak (7:45-8:35)</td><td>rögzítés</td><td colspan="2">nem adható</td><td>A Bank befogadja a megbízásokat, és 8:35 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé</td><td>nem adható</td></tr>
<tr><td>módosítás</td><td colspan="2">nem adható</td><td rowspan="2">A kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízás visszavonására / módosítására van lehetőség.</td><td>nem adható</td></tr>
<tr><td>visszavonás</td><td colspan="2">nem adható</td><td>nem adható</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Tőzsdenyitást követő ajánlatgyűjtési és nyitóár képzési szakasz (8:35-9:02)</td><td>rögzítés</td><td colspan="2">nem adható</td><td>A Bank az ajánlati könyvnyitást követően (8:35) továbbítja a korábban befogadott megbízásokat, valamint folyamatosan befogadja és továbbítja az új megbízásokat a kereskedési rendszer felé.</td><td>nem adható</td></tr>
<tr><td>módosítás</td><td colspan="2">nem adható</td><td colspan="2" rowspan="2">Módosíthatóak / Visszavonhatóak a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízások.</td></tr>
<tr><td>visszavonás</td><td colspan="2">nem adható</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Tőzsdei kereskedési szabad szakasz (9:02-17:20)</td><td>rögzítés</td><td colspan="2">nem adható</td><td colspan="2">A Bank folyamatosan befogadja és továbbítja a kereskedési rendszer felé a megbízásokat.</td></tr>
<tr><td>módosítás</td><td colspan="2">nem adható</td><td colspan="2" rowspan="2">Módosíthatóak / Visszavonhatóak a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízások.</td></tr>
<tr><td>visszavonás</td><td colspan="2">nem adható</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Fiókzárás és Fióknyitás között (17:10-7:45)</td><td>rögzítés</td><td colspan="2">nem adható</td><td>A Bank a következő kereskedési napi érvényességgel fogadja be a megbízásokat.</td><td>nem adható</td></tr>
<tr><td>módosítás</td><td colspan="2">nem adható</td><td rowspan="2">Módosítható / Visszavonható a kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízás.</td><td>nem adható</td></tr>
<tr><td>visszavonás</td><td colspan="2">nem adható</td><td>nem adható</td></tr>
</table>

***** Megbízás módosítása és visszavonása kizárólag abban a fiókban és azon az értékesítési csatornán lehetséges, amely fiókban vagy értékesítési csatornán a megbízás rögzítése eredendően történt.

6 Budapesti Értéktőzsde által meghatározott árlépésköz

A BÉT a részvényekre, ETF-ekre (tőzsdén kereskedett alap), letéti igazolásokra alkalmazott árlépésközt egy kétdimenziós feltételrendszer (ár, likviditási kategória) alapján határozza meg a következő táblázat szerint:

	Liquidity bands					
Price ranges	**0 ≤ Average daily number of transactions < 10**	**10 ≤ Average daily number of transactions < 80**	**80 ≤ Average daily number of transactions < 600**	**600 ≤ Average daily number of transactions < 2000**	**2000 ≤ Average daily number of transactions < 9000**	**9000 ≤ Average daily number of transactions**
0 ≤ price < 0.1	0.0005	0.0002	0.0001	0.0001	0.0001	0.0001
0.1 ≤ price < 0.2	0.001	0.0005	0.0002	0.0001	0.0001	0.0001
0.2 ≤ price < 0.5	0.002	0.001	0.0005	0.0002	0.0001	0.0001
0.5 ≤ price < 1	0.005	0.002	0.001	0.0005	0.0002	0.0001
1 ≤ price < 2	0.01	0.005	0.002	0.001	0.0005	0.0002
2 ≤ price < 5	0.02	0.01	0.005	0.002	0.001	0.0005
5 ≤ price < 10	0.05	0.02	0.01	0.005	0.002	0.001
10 ≤ price < 20	0.1	0.05	0.02	0.01	0.005	0.002
20 ≤ price < 50	0.2	0.1	0.05	0.02	0.01	0.005
50 ≤ price < 100	0.5	0.2	0.1	0.05	0.02	0.01
100 ≤ price < 200	1	0.5	0.2	0.1	0.05	0.02
200 ≤ price < 500	2	1	0.5	0.2	0.1	0.05
500 ≤ price < 1000	5	2	1	0.5	0.2	0.1
1000 ≤ price < 2000	10	5	2	1	0.5	0.2
2000 ≤ price < 5000	20	10	5	2	1	0.5
5000 ≤ price < 10000	50	20	10	5	2	1
10000 ≤ price < 20000	100	50	20	10	5	2
20000 ≤ price < 50000	200	100	50	20	10	5
50000 ≤ price	500	200	100	50	20	10

A likviditási kategória nem más, mint az adott termék átlagos napi tranzakciós száma a likviditás szempontjából releváns piacon, melyet minden évben egyszer az adott piachoz tartozó illetékes hatóság határoz meg. Ennek függvényében a BÉT évente felülvizsgálja az érintett termékkategóriákban az árlépésközöket.
Abban az esetben, ha a BÉT módosítja az egyes pénzügyi eszközök tekintetében alkalmazandó árlépésközöket és ez a módosítás érinti az Üzletfél megadott, de még nem teljesült megbízását, úgy az OTP Bank Nyrt. az érintett megbízást, amennyiben az még nem teljesült, mint a BÉT ajánlati könyvében rögzített ajánlatot törli és ebben az esetben az Üzletfél megbízására az elállás szabályai az irányadóak.

7 OTP Kötvénycsalád jellemzői

Értékpapír neve	Értékpapír Kibocsátója	Értékpapír típusa	Jegyzési hely	Értékpapírszámla típusok, amiken az adott értékpapír forgalmazható	Forgalmazási devizanem	Kibocsátási garancia	Másodlagos forgalmazás módja az OTP Bank Nyrt-nél
6 éves OTP TBSZ Kötvény	OTP Bank Nyrt	OTP TBSZ kötvény	Befektetési szolgáltatást végző OTP Bank Nyrt. Fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján és az OTP Bank Nyrt. által biztosított elektronikus szolgáltatások, amennyiben azt a vonatkozó Végleges Feltétel lehetővé teszi [1]	Tartós Befektetési értékpapírszámla	forint	OBA által nem biztosított [2]	OTC [3] (csak eladás)
1 éves OTP VK USD kötvény	OTP Bank Nyrt	OTP USD kötvény		Normál, Tartós Befektetési és Nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla	dollár	OBA által nem biztosított [2]	OTC [3] / BÉT (csak eladás)

[1] OTPdirekt internetes és OTPdirekt Bróker szolgáltatásokon keresztül 1 és 2 éves OTP EURO, valamint 1 éves OTP USD kötvényekre vonatkozó jegyzési megbízás csak abban az esetben adható, amennyiben rendelkezésre áll az OTPdirekt szolgáltatásba bevont, az adott értékpapír forgalmazási devizanemében vezetett, értékpapírszámlához kapcsolt folyószámla.
[3] **OTC**: olyan, értékpapír bármilyen formában történő adásvételére irányuló szerződés, amelynek megkötésére a Tőzsde, és más szabályozott piac által erre a célra üzemeltetett rendszeren kívül kerül sor, és amelyre a Tőzsde, valamint más szabályozott piac szabályzatai nem vonatkoznak.

8 Az értékpapír forgalmazás során elfogadható fedezetek köre és mértéke

Értékpapír vételére irányuló megbízásoknál

Tranzakció		Értékpapír-számlához kapcsolt – fizetési számlán lévő szabad pénzegyenleg	Értékpapírszámlán található szabad felhasználású pénzegyenleg	Értékpapírszámlán nyilvántartott szabad felhasználású és az aukció pénzügyi teljesítése napjáig lejáró állampapír*****	Értékpapírszámlán nyilvántartott szabad felhasználású T napos elszámolású, az ügylet forgalmazási devizanemével megegyező devizájú befektetési jegy***
Bankfiók és OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül adható ügyletek	Állampapír aukció *	✓	✓	-	✓
	Jegyzés ****	✓	✓	-	-
	Adagolt kibocsátás	✓	✓	-	-
	BÉT tőzsdei értékpapír vétel**	✓	✓	-	✓
	OTP befektetési jegy és állampapír vétel	✓	✓	-	-
	Külföldi és hazai nem OTP befektetési jegy vétel	✓	✓	-	✓
OTPdirekt Internet szolgáltatáson keresztül adható ügyletek	Jegyzés****	✓	✓	-	-
	Adagolt kibocsátás	✓	✓	-	-
	BÉT tőzsdei értékpapír vétel**	✓	✓	-	✓
	OTP Befektetési jegy és állampapír vétel	✓	✓	-	-
OTPdirekt Broker szolgáltatáson keresztül adható ügyletek	Jegyzés****	✓	✓	-	-
	Adagolt kibocsátás	✓	✓	-	-
	BÉT tőzsdei értékpapír vétel**	✓	✓	-	✓
	Deutsche Börse A.G. elektronikus kereskedési piac (Xetra) értékpapír vétel**	✓	✓	-	-
	OTP Befektetési jegy és állampapír vétel	✓	✓	-	-
OTPdirekt SmartBróker szolgáltatáson keresztül adható ügyletek	BÉT tőzsdei értékpapír vétel**	✓	✓	-	-
	OTP Befektetési jegy vétel	✓	✓	-	-
	Deutsche Börse A.G. elektronikus kereskedési piac (Xetra) értékpapír vétel**	✓	✓	-	-

*Állampapír aukciós megbízás kizárólag bankfiókban adható.

** Ügyletrögzítési csatornától függetlenül a Piaci típusú vételi megbízás esetén a biztosítandó fedezet a megbízás megadásának időpontját megelőző utolsó ismert tőzsdei árnak biztonsági szorzóval növelt (melynek mértéke +10%) értéke, megnövelve az OTP Bank Nyrt.-t megillető jutalék, díj, költség összegével.

A Limit típusú vételi megbízás esetén a biztosítandó fedezet a limitárral számolt vételi ár és az OTP Bank Nyrt.-t megillető jutalék, díj, költség összegének pénz ellenértéke.

*** A többlet jutalék bevezetését követően a vételi ügyletek mögé kizárólag olyan OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap befektetési jegyet lehet fedezetbe foglalni, melynek készlet bekerülési dátuma korábbi, mint a Bizományosi vételi ügylet legkorábbi értékpapír elszámolási napja mínusz 7 naptári nap.

****Az OTPdirekt telefonos, az OTPdirekt internetes és az OTPdirekt Bróker szolgáltatások igénybevételével jegyzési megbízás akkor adható, ha azt a pénzügyi eszköz forgalmazási dokumentációja lehetővé teszi.

***** Értékpapír vételére irányuló megbízásoknál értékpapírszámlán nyilvántartott szabad felhasználású és az aukció pénzügyi teljesítése napjáig lejáró állampapír 2013. december 16. napjától nem adható fedezetbe.

A fedezetet minden esetben a mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban foglaltak alapján kell biztosítani és csak olyan értékpapír vonható fedezetbe, melyre az OTP Bank Nyrt. a tranzakció rögzítésének napján árat jegyez, illetve befektetési jegy esetében nettó eszközértékkel rendelkezik.

Az elfogadható fedezetek körén belül az Üzletfél az OTP Bank Nyrt.-vel való megállapodás alapján dönthet arról, hogy az értékpapírszámláján és/vagy a fizetési számláján nyilvántartott, szabadon felhasználható pénzügyi eszközei közül milyen típusú fedezetet kíván az adott tranzakcióban felhasználni.

Vegyes fedezetfoglalásra, azaz a fedezettípusok kombinációjára az alábbiak szerint van lehetőség.
A fedezetek felhasználási sorrendje Vegyes fedezetfoglalás esetén a következő:

1) Értékpapírszámlán található szabad felhasználású pénzegyenleg
2) Fizetési számlán lévő szabad pénzegyenleg
3) T napos befektetési jegy

Az azonos típusú értékpapírokon belüli felhasználás az értékpapírok neve szerinti ABC sorrendben történik. Adott értékpapíron belül több tételben történő bekerülés esetén a készletpárosítás sorrendje a FIFO elv szerint történik.

Értékpapír eladására irányuló megbízásnál minden szolgáltatási csatornán keresztül adott eladási megbízás esetében elfogadható fedezet kizárólag az ügylet tárgyát képező, az Üzletfél értékpapírszámláján nyilvántartott szabad felhasználású értékpapírja. BÉT tőzsdei megbízások esetében fedezetként elfogadható még az Üzletfél értékpapírszámláján nyilvántartott értéknapos, tehát jövőbeli elszámolású, már megkötött és teljesült tranzakcióból származó értékpapírja. Külföldi tőzsdei megbízások esetében kizárólag a külföldi partner által az OTP Bank Nyrt. felé már elszámolt teljesült megbízásokból származó fedezetek fogadhatók el.

A **lombard hitel biztosítékként** befogadható értékpapírok köréről és azok befogadási árfolyamáról az értékpapír forgalmazásban részt vevő bankfiókok nyújtanak tájékoztatást.

A megbízás teljesítésére abban az esetben kerül sor, ha a teljesítéshez szükséges ellenérték, mint fedezet a megbízás feldolgozásának megkezdésekor az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére áll. Abban az esetben, ha a megbízás feldolgozásának megkezdésekor a megbízás teljesítéséhez szükséges ellenérték, mint fedezet nem áll rendelkezésre, a megbízás meghiúsul, az OTP Bank Nyrt. résztejesítésre nem köteles. Ha a meghiúsult ügylet vonatkozásában az Üzletfél befektetési szándéka továbbra is fennáll, ebben az esetben az ellenérték, mint fedezet biztosítása mellett a megbízás ismételt megadása szükséges.

9 Értékpapír forgalmazás során alkalmazott minimum összegek

Tranzakció	Minimum összeg
Aukciós megbízás	1.000.000,- forint névértéken
Forintban denominált OTP által kibocsátott kötvények, Féléves Magyar Állampapír és Egyéves Magyar Állampapír jegyzése	100.000,- forint névértéken
Euróban denominált OTP által kibocsátott kötvények jegyzése	1000 euró névértéken
Dollárban denominált OTP által kibocsátott kötvények jegyzése	1000 dollár névértéken
OTP Befektetési Alap jegyzése	A Tájékoztató és a Kezelési Szabályzat tartalmazza, (Ft-ban denominált alapoknál jelenleg 50.000,- forint névértéken, devizában denominált alapoknál eltérő, a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat az irányadó)
Prémium EURO Magyar Államkötvény visszaváltás	100,- euró névértéken
OTP saját számláról történő OTC állampapír vásárlás	100.000,- forint névértéken
Külföldi befektetési Alapkezelők (BlackRock, BNP, UBS, Schroders, Templeton), által kibocsátott befektetési jegyek vétel (kivéve a BlackRock, BNP és Templeton Alapkezelők által forgalmazott forintban denominált befektetési jegyek esetén, melyeknél nincs meghatározva minimum vételi mennyiség)	1000 EUR illetve 1000 USD illetve 100 000 JPY árfolyamértéken
Hazai, nem OTP Alapkezelő (Aegon, HOLD*) által forintban kibocsátott befektetési jegyek vétele	nincs minimális mennyiség
Hazai, nem OTP Alapkezelő (Aegon, HOLD*) által devizában kibocsátott befektetési jegyek vétele	1000 EUR árfolyamértéken
Deutsche Börse A.G. elektronikus kereskedési piaca (Xetra) forgalmazott külföldi részvények és ETF-ek vétele	1000 EUR árfolyamértéken
OTP Alapkezelő és OTP Ingatlan Alapkezelő által kibocsátott Ft-ban denominált befektetési jegyekre adott állandó vételi megbízás	10,000,- forint árfolyamértéken
OTP Alapkezelő és OTP Ingatlan Alapkezelő által kibocsátott devizában denominált befektetési jegyekre adott állandó vételi megbízás	50 EUR illetve USD árfolyamértéken
OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény Alap és OTP Prémium Pénzpiaci Alap befektetési jegyeinek OTP Direkt Internetes, OTP Direkt Bróker és OTPdirekt SmartBróker szolgáltatásokon adott vételi, visszaváltási, átcsoportosítási és visszaforgatási megbízás (OTPdirekt SmartBróker szolgáltatáson keresztül befektetési jegyek átcsoportosítására, visszaforgatására irányuló megbízás nem kezdeményezhető)	10.000,- forint árfolyamértéken
OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény Alapra, OTP Prémium Pénzpiaci Alapra és OTP Optima Tőkegarantált Alapra Bankfiókban vagy OTPdirekt Telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül adott vételi megbízás**	100.000,- forint árfolyamértéken
OTP Euró Ingatlan Alapba Fektető Alap és OTP Dollár Ingatlan Alapba Fektető Alap vételére adott megbízás esetében	1.000,- euró / dollár árfolyamérték
OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap befektetési jegyeinek vételére adott megbízás esetében	10.000.000,- forint árfolyamértéken
OTP PRIME Euró Ingatlan Alapba Fektető Alap befektetési jegyeinek vételére adott megbízás esetében	35.000,- euró árfolyamértéken

*A Concorde Alapkezelő Zrt. neve 2017. szeptember 11-től HOLD Alapkezelő Zrt.-re változott.
**2015.07.01-től megadott megbízások esetében

10 Értékpapírok teljesítési és elszámolási rendje

Az értékpapírok elszámolását a Bank folyamatos forgalmazás keretében T, illetve T+X napon végzi el az alábbi alapelvek figyelembe vétele mellett:

T nap (tőzsdén kívüli értékpapírok esetében) = Megbízás napja

napja, vagyis az a nap, amikor a tőzsdén kívüli értékpapírok (nyílt végű befektetési jegyek, OTC állampapír forgalmazás stb.) vételére vagy eladására vonatkozó megbízás rögzítésre kerül. T napos elszámolású értékpapírok esetében (ahol a T+X nap = T nap) az értékpapír tulajdonjoga ezen a napon már átszáll az új tulajdonosra, így T napon az Üzletfél már fizikailag is rendelkezik a megbízásban szereplő értékpapír vagy pénz mennyiséggel. T+X napos elszámolású értékpapírok esetében az értékpapír tulajdonjoga T napon még nem száll át az új tulajdonosra, így ezen a napon az Üzletfél még sem fizikailag, sem jogilag nem rendelkezik a megbízásban szereplő értékpapír vagy pénz mennyiséggel.

T nap (tőzsdén forgalmazott értékpapírok esetében) = Teljesítés napja, vagyis az a nap, amikor az értékpapír tőzsdei vételére vagy tőzsdei eladására vonatkozó megbízás teljesül, és az értékpapír tulajdonjoga átszáll az új tulajdonosra.

A BÉT-en forgalmazott értékpapírok esetében ezen a napon az Üzletfél fizikailag még nem, de jogilag már rendelkezik a megbízásban szereplő értékpapír vagy pénz mennyiséggel, így értéknapos megbízást tud rá adni. Külföldi tőzsdei megbízások esetében kizárólag a külföldi partner által az OTP Bank Nyrt. felé fizikailag is elszámolt teljesült megbízásokból származó értékpapír és pénz egyenleggel tud az ügyfél rendelkezni, így az elszámolási időszakon belül értéknapos megbízást nem tud rá adni.

T+X nap (tőzsdei és tőzsdén kívüli értékpapírok esetében) = Elszámolás napja, vagyis az a nap, amikor a vásárolt értékpapír névértékének a jóváírása, illetve az eladott értékpapír névértékének a terhelése az értékpapírszámlán megtörténik, továbbá amikor a vásárolt értékpapír ellenértékének a terhelése, illetve az eladott értékpapír ellenértékének a jóváírása az értékpapírszámlán és/vagy a kapcsolt fizetési számlán megtörténik. Ezen a napon az Üzletfél fizikailag is rendelkezik a megbízásban szereplő értékpapír vagy pénz mennyiséggel. *A T+X napi elszámolásba kizárólag az értékpapírok Forgalmazási napjai számítanak bele. Forgalmazási nap alatt az értékpapír futamideje alatti minden banki napot értünk, kivéve a forgalmazás felfüggesztésének és a forgalmazó ügyfélfogadása szünetelésének időtartamát.*

Forgalmazás	Elszámolás	Értékpapír	Megbízás/ Teljesítés napja	Árfolyam nap	Elszámolás napja
OTC másodlagos forgalmazás	**T napos**	Féléves Kincstárjegy*/Féléves Magyar Állampapír, Kamatozó Kincstárjegy*/Egyéves Magyar Állampapír, Diszkont Kincstárjegy, Magyar Államkötvény, OTP által kibocsátott kötvények, Prémium EURO Magyar Államkötvény, Prémium Magyar Államkötvény*/Prémium Magyar Állampapír, Bónusz Magyar Államkötvény*/Bónusz Magyar Állampapír **	T nap	T nap	T nap
OTP befektetési jegyek forgalmazása	**T napos**	Azt, hogy melyik OTP befektetési jegy hány napos elszámolású, az alábbi – mindenkor hatályos - dokumentumok tartalmazzák: • Hirdetmény a normál és prémium ügyfelek számára elérhető befektetési alapok termékjellemzőiről • Díjtételekről szóló Hirdetmény • az egyes befektetési alapok Tájékoztatója és Kezelési szabályzata	T nap	T nap	T nap
	T+3 napos (OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok)		T nap	T+1 nap	T+3 nap
	T+3 napos (OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. által kibocsátott befektetési alapok)		T nap	T+3 nap	T+3 nap
	T+4 napos (OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok)		T nap	T+2 nap	T+4 nap
	T+4 napos (OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. által kibocsátott befektetési alapok)		T nap	T+4 nap	T+4 nap
Hazai, nem OTP befektetési jegyek forgalmazása	**T+2 napos**	AEGON Alapkezelő forintban denominált alábbi befektetési jegyeinek vétele és visszaváltása: AEGON Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap, AEGON Belföldi Kötvény Befektetési Alap, AEGON MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap.	T nap (cut-off time időpontjáig)	T nap	T+2 nap

		AEGON Alapkezelő forintban denominált alábbi befektetési jegyeinek vétele: AEGON Közép-Európai Részvény Befektetési Alap A sorozat, AEGON Ázsia Részvény Befektetési Alapok Alapja, AEGON Istanbull Részvény Befektetési Alap, AEGON BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap, AEGON Russia Részvény Befektetési Alap, illetve az AEGON Alapkezelő devizában denominált alábbi befektetési jegyeinek vétele: AEGON Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap, AEGON Közép-Európai Részvény Befektetési Alap B sorozat Továbbá Concorde Columbus Származtatott Befektetési Alap, Citadella Származtatott Befektetési Alap, Concorde VM Abszolút Származtatott Befektetési Alap, Concorde 2000 Alap, Concorde Részvény Alap, Concorde Rövid Kötvény Alap, Concorde Kötvény Alap forintban denominált befektetési jegyeinek, továbbá a Concorde VM Euró Alapok Alapjának, valamint a Platina Pí Származtatott Befektetési Alap vétele és visszaváltása.			
	T+3 napos	AEGON Alapkezelő forintban denominált alábbi befektetési jegyeinek visszaváltása: AEGON Közép-Európai Részvény Befektetési Alap A sorozat, AEGON Ázsia Részvény Befektetési Alapok Alapja, AEGON Istanbull Részvény Befektetési Alap, AEGON BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap, AEGON Russia Részvény Befektetési Alap, illetve AEGON Alapkezelő devizában denominált alábbi befektetési jegyeinek visszaváltása: AEGON Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap, AEGON Közép-Európai Részvény Befektetési Alap B sorozat.	T nap (cut-off time időpontjáig)	T nap	T+3 nap
Külföldi befektetési jegyek forgalmazása	**T+3 napos**	Magyarországon regisztrált és OTP Bank által forgalmazott UBS, Schroders, Templeton és bizonyos BNP Alapok	T nap (cut-off time időpontjáig)	T nap	T+3 nap
	T+4 napos	Magyarországon regisztrált és OTP Bank által forgalmazott** BlackRock és bizonyos BNP alapok	T nap (cut-off time időpontjáig)	T+1 nap	T+4 nap
Tőzsdei forgalmazás	**T+2 napos**	BÉT-en a Hitelpapír-szekcióban forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (állampapírok, vállalati kötvények, jelzáloglevelek)	T nap	T nap***	T+2 nap
		BÉT-en a Részvény-szekcióban forgalmazott, tulajdonviszonyt (részvények és kárpótlási jegy) és egyéb jogviszonyt (strukturált termékek, ETF, befektetési jegyek és certifikátok) megtestesítő értékpapírok	T nap	T nap	T+2 nap
		Külföldi tőzsdén (Deutsche Börse A.G. elektronikus kereskedési piac (Xetra)) adott megbízás ****	T nap	T nap	T+2 nap

*Az ÁKK Zrt. döntése értelmében 2017. október 2-tól egységesítésre kerül a lakossági állampapírok elnevezése. Az új elnevezések (Féléves Magyar Állampapír (FMÁP), Egyéves Magyar Állampapír (1MÁP), Kétéves Magyar Állampapír (2MÁP), Prémium Magyar Állampapír (PMÁP), Bónusz Magyar Állampapír (BMÁP)) a 2017. október 2-val kezdődő forgalomba hozatali időszak alatt kibocsátott sorozatoknál, valamint az azt követően induló sorozatoknál kerülnek alkalmazásra.

**Prémium EURO Magyar Államkötvény, Prémium Magyar Államkötvény/Prémium Magyar Állampapír, Bónusz Magyar Államkötvény/Bónusz Magyar Állampapír, Kamatozó Kincstárjegy/Egyéves Magyar Állampapír, Féléves Kincstárjegy/Féléves Magyar Állampapír, Kétéves Állampapír/Kétéves Magyar Állampapír és az OTP által kibocsátott kötvények esetén csak visszaváltási megbízás adható.

***T+2 napon érvényes felhalmozott kamattal.

****Külföldi tőzsdén (Deutsche Börse A.G. elektronikus kereskedési piaca (Xetra)) forgalmazott részvények és befektetési jegyek esetében az ügylet tényleges elszámolási napja a külföldi partner elszámolásának időpontjától függ. Amennyiben a külföldi partner az OTP Bank felé nem számol el T+2 napon belül, akkor az Üzletfél felé történő elszámolás is hosszabb időt vesz igénybe.

OTP Alapkezelő Zrt. és OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt T+X napos elszámolású, nyíltvégű befektetési jegyek tervezett visszaváltási ár megjelölésével történő (előlegfizetéses) visszaváltása esetén, a megbízás napján (T nap), a szabadon rendelkezésre álló befektetési jegyek utolsó ismert egy jegyre jutó nettó eszközértéke alapján kiszámolt árfolyamértékének legfeljebb 70%-a fizethető ki. Kivételek: OTP Maxima kötvény Alap és OTP EMEA Kötvény Alap esetén 90%, OTP Paletta Nyíltvégű Értékpapír Alap esetén 80%.
Példa: Ha az OTP Új Európa Származtatott Alap befektetési jegyeivel rendelkező Befektető értékpapírszámláján a Megbízás napján (T nap) 1.000.000 db befektetési jegy áll szabadon rendelkezésre, és az utolsó ismert egy jegyre jutó nettó eszköz érték 2, akkor a Befektető legfeljebb 1.000.000 * 2 * 70% = 1.400.000 Ft-ra adhat előlegfizetéses visszaváltási megbízást.

Befektetési jegy átcsoportosítási megbízás: két különböző befektetési jegy közötti átcsoportosítási megbízás, melynek során az értékpapírszámlán nyilvántartott befektetési jegy visszaváltásra kerül, és a tranzakciós jutalék összegével csökkentett árfolyamértéknek megfelelő mennyiségben kerül az új befektetési jegy megvásárlásra. Átcsoportosítási megbízás elszámolása: elsőként a visszaváltani kívánt befektetési jegy elszámolása történik meg az adott befektetési jegynek megfelelő elszámolási ciklus szerint, és a vételi megbízás teljesítésére, majd elszámolására csak ezt követően kerül sor, a vásárolni kívánt befektetési jegy elszámolási ciklusának megfelelően. Ennek megfelelően a teljes átcsoportosítási megbízás elszámolási ideje a visszaváltási és a vételi ügyletben szereplő befektetési jegyek elszámolási idejének összegéből adódik.

Visszaváltott befektetési jegy Elszámolás napja	A vételi ügyletben meghatározott befektetési jegy Elszámolás napja	Vételi ügylet Megbízás napja	A teljes átcsoportosítási megbízás Elszámolás napja
T nap	T nap	T nap	T nap
	T+3 nap		T+4 nap
	T+4 nap		T+5 nap
T+3 nap	T nap	T+3 nap	T+4 nap
	T+3 nap		T+6 nap
	T+4 nap		T+7 nap
T+4 nap	T nap	T+4 nap	T+5 nap
	T+3 nap		T+7 nap
	T+4 nap		T+8 nap

Befektetési jegy visszaforgatási megbízás: azonos befektetési jegyre adott visszaforgatási megbízás, melynek során az adott befektetési jegyből visszaváltott darabszám mennyiségében történik az azonos befektetési jegyből ismételten vásárlás. Mivel a visszaforgatási megbízás lényege, hogy a visszaváltott és a vásárolt befektetési jegy darabszám megegyezik, a visszaforgatási jutalék fedezetét az ügyfélnek külön biztosítani kell.
A visszaforgatási megbízás minden esetben T napon számolódik el, függetlenül a megbízásban szereplő befektetési jegy elszámolási ciklusától.

11 Állandó vételi megbízások

Lakossági üzletfelek állandó vételi megbízással, havi rendszerességgel vagy egyszeri megbízás megadásával vásárolhatnak befektetési jegyeket. Az állandó vételi megbízások rendszeres teljesítési napján (ha az hétvégére vagy ünnepnapra esik, akkor a következő banki munkanapon) kerülnek automatikusan generálásra a befektetési jegy vételi megbízások. Részteljesítés nem lehetséges. Amennyiben az ügylet rendszeres teljesítési napján nincs elegendő fedezet a megjelölt fizetési számlán, a befektetési jegy vételi ügylet adott havi teljesítése elutasításra és Fedezetlen státuszba kerül.
Állandó vételi megbízás minden naptári időpontra adható, kivétel a hónap 29., 30., 31. napjaira.
Az Állandó vételi megbízás lejárati napja nem lehet hétvége vagy ünnepnap.

A Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat értelmében az Üzletfél a megbízást olyan időpontban köteles az OTP Bank Nyrt.-hez eljuttatni, hogy a teljesítéséhez szükséges idő az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére álljon. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a Tőzsde, a Keler, a Xetra, a Clearstream vagy bármely szabályozott piac, elszámolóház vagy központi szerződő fél szabályzata, rendelkezése, gyakorlata alapján a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban és a Díjtételekről szóló Hirdetményben, valamint a Kiegészítő Hirdetményben foglaltaktól eltérő teljesítési rendet alkalmazni, különös tekintettel a pihenő és a munkaszüneti napokra. Az OTP Bank Nyrt. az eltérő pihenő vagy munkaszüneti napokról az Üzletfél kérésére felvilágosítást ad.

12 Certifikátok

A **certifikátok** lejárati (T) napja (előre meghatározott lejárati nap vagy a kiütési ár elérésének napja) nem egyezik meg az elszámolás napjával. A certifikát a lejáratot követően, az elszámolás napján kerül az értékpapírszámláról kivezetésre és a certifikát ellenértéke is az elszámolás napján kerül az Üzletfél számláján jóváírásra. Lejárat esetében az elszámolás legkorábbi időpontja T+5 nap, azonban a pénzügyi elszámolás konkrét napját minden esetben a Kibocsátó utólag, az elszámolás során határozza meg. A lejárat napja és a pénzügyi elszámolás napja közötti időszakban, a már lejárt, de még az értékpapírszámlán lévő certifikátokkal semmilyen tranzakciót nem lehet végezni, valamint T+5 napig az ellenértéke sem használható fel.

13 Pénzügyi eszközök célpiac meghatározása

Az OTP Bank Nyrt. Pénzügyi eszközök értékesítése, ajánlása, kínálása esetére az Üzletszabályzat A.II.9 pontja alapján meghatározza a Pénzügyi eszközök célpiacát. A pénzügyi eszközök célpiacának meghatározása során

az OTP Bank Nyrt. az alábbi kategóriákat vizsgálja és összességében értékeli, figyelembe véve az adott pénzügyi eszköz természetét és tulajdonságait:

- Ügyféltípus:
  - Lakossági
  - Szakmai
  - Elfogadható partner
- Szakértelem és tapasztalat: kockázati besorolás
  - Minimális
  - Alacsony
  - Mérsékelt
  - Közepes
  - Számottevő
  - Jelentős
  - Magas
  - Kiemelkedő
- Pénzügyi helyzet: maximális tőkeveszteség
  - 0%
  - 0-10%
  - 10-50%
  - 50-100%
  - akár 100% felett
- Kockázati tolerancia:
  - Mérsékelt kockázatig
  - Közepes kockázatig
  - Jelentős kockázatig
  - Magas kockázatig
  - Kiemelkedő kockázatig
- Ügyfél céljai és egyéb szükségletei:
  - befektetési időtávok:
    - 0-3
    - 3-5
    - 5-10
    - 10 év felett
    - nem időtávra, piaci anomáliákra fókuszál (spekuláció, fedezet)
  - ügyfél célok:
    - Jövőbeli ingatlanfinanszírozás
    - Nyugdíj-előtakarékosság
    - Rövid távú pénzügyi egyensúly biztosítása
    - Jövőbeli fejlesztések/projektfinanszírozások
    - Beruházások
    - Árfolyam- és/vagy kamatkockázat fedezése
    - Vagyonnövelés vagy egyéb megtakarítás
    - Spekuláció

Az OTP Bank Nyrt. pénzügyi eszközök Üzletfél részére történő értékesítése, ajánlása, kínálása esetén vizsgálja, hogy:

a) az Üzletfélnek megfelel-e a pénzügyi eszköz a pénzügyi eszköz célpiacának meghatározása alapján (pozitív célpiac),
b) az Üzletfélnek nem felel meg a pénzügyi eszköz a pénzügyi eszköz célpiacának meghatározása alapján (negatív célpiac),
c) – amennyiben ilyen meghatározásra került az adott pénzügyi eszköz tekintetében – az Üzletfél nem sorolható be az adott pénzügyi eszköz pozitív célpiacába, azonban nem esik bele az adott pénzügyi eszköz negatív célpiacába sem (célpiacon kívüli).

14 Pénzügyi eszközök és strukturált betétek kockázati besorolása

Instrumentum	Ajánlott minimális tartási idő	Hozam alakulása rövid-távon	Kockázati besorolás							
			Minimális (1)	Alacsony (2)	Mérsékelt (3)	Közepes (4)	Számottevő (5)	Jelentős (6)	Magas (7)	Kiemelkedő (8)
OTP strukturált betét[1]										
OTP Profit betét 3 év vagy annál rövidebb hátralévő futamidővel (forint és deviza)	lejáratig	kissé ingadozhat		X						
OTP Profit betét 3 évnél hosszabb hátralévő futamidővel (forint és deviza)	lejáratig	ingadozhat			X					
OTP Csoport által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (tőzsdei vagy tőzsdén kívüli kereskedés)										
OTP Jelzáloglevél 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel (forint és deviza)	lejáratig	kissé ingadozhat		X						
OTP Jelzáloglevél 3-5 év közötti hátralévő futamidővel (forint és deviza)	lejáratig	ingadozhat			X					
OTP Jelzáloglevél 5 év vagy ennél hosszabb hátralévő futamidővel (forint és deviza)	lejáratig	ingadozhat				X				
OTP Bank által kibocsátott OTP Lakossági Kötvénycsalád kötvényei 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel (forint és deviza)	lejáratig	kissé ingadozhat		X						
OTP Bank által kibocsátott OTP Lakossági Kötvénycsalád kötvényei 3-5 év közötti hátralévő futamidővel (forint és deviza)	lejáratig	ingadozhat			X					
OTP Bank által kibocsátott OTP Lakossági Kötvénycsalád kötvényei 5 év vagy ennél hosszabb hátralévő futamidővel (forint és deviza)	lejáratig	ingadozhat				X				
OTP Range Accrual (RA, ún. naponta árfolyamsávban maradó) és OTP Double No Touch (DNT, ún. előre meghatározott árfolyamsávban maradó) strukturált kötvények 3 év vagy annál rövidebb hátralévő futamidővel (forint és deviza)	lejáratig	kissé ingadozhat		X						
OTP Range Accrual (RA, ún. naponta árfolyamsávban maradó) strukturált kötvények 3 évnél hosszabb hátralévő futamidővel (forint és deviza)	lejáratig	ingadozhat			X					
OTP Dual Currency (DC, ún. kettős pénznemű visszaváltási összegű) strukturált kötvények	lejáratig	ingadozhat				X				
Egyéb OTP kötvények	lejáratig	ingadozhat				X				
Magyar állampapírok (tőzsdei vagy tőzsdén kívüli kereskedés)										
Féléves Kincstárjegy/Féléves Magyar Állampapír	lejáratig	kissé ingadozhat		X						
Kamatozó Kincstárjegyek/Egyéves Magyar Állampapír	lejáratig	kissé ingadozhat		X						
Diszkont Kincstárjegyek	lejáratig	kissé ingadozhat		X						
Kétéves Állampapír/Kétéves Magyar Állampapír	lejáratig	kissé ingadozhat		X						
Magyar Államkötvények vagy Konszolidációs Államkötvények 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel (forint és deviza)	lejáratig	kissé ingadozhat		X						
Magyar Államkötvények vagy Konszolidációs Államkötvények 3-5 év közötti hátralévő futamidővel (forint és deviza)	lejáratig	ingadozhat			X					
Magyar Államkötvények vagy Konszolidációs Államkötvények 5 év vagy ennél hosszabb hátralévő futamidővel (forint és deviza)	lejáratig	ingadozhat				X				
Egyéb magyar állampapírok vagy pénzpiaci eszközök vagy MNB kötvények 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel (forint és deviza)	lejáratig	kissé ingadozhat		X						
Egyéb magyar állampapírok vagy pénzpiaci eszközök vagy MNB kötvények 3-5 év közötti hátralévő futamidővel (forint és deviza)	lejáratig	ingadozhat			X					
Egyéb magyar állampapírok vagy pénzpiaci eszközök vagy MNB kötvények 5 év vagy ennél hosszabb hátralévő futamidővel (forint és deviza)	lejáratig	ingadozhat				X				
Nem Magyar Állam által kibocsátott állampapírok (tőzsdei vagy tőzsdén kívüli kereskedés)										
Standard & Poor's (S&P)[2] nemzetközi hitelminősítő intézet szerint AAA és AA+ hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 5 év vagy annál rövidebb hátralévő futamidővel (a minősítés hosszútávra, külföldi devizában értendő)	lejáratig	kissé ingadozhat	X							
S&P[2] nemzetközi hitelminősítő intézet szerint AAA és AA+ hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 5 évnél hosszabb hátralévő futamidővel (a minősítés hosszútávra, külföldi devizában értendő)	lejáratig	kissé ingadozhat		X						
S&P[2] nemzetközi hitelminősítő intézet szerint AA, AA-, A és A+ hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 5 év vagy annál rövidebb hátralévő futamidővel (a minősítés hosszútávra, külföldi devizában értendő)	lejáratig	kissé ingadozhat		X						
S&P[2] nemzetközi hitelminősítő intézet szerint AA, AA-, A és A+ hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 5 évnél hosszabb hátralévő futamidővel (a minősítés hosszútávra, külföldi devizában értendő)	lejáratig	ingadozhat			X					
S&P[2] nemzetközi hitelminősítő intézet szerint A-, BBB+ és BBB hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 5 év vagy annál rövidebb hátralévő futamidővel (a minősítés hosszútávra, külföldi devizában értendő)	lejáratig	ingadozhat			X					
S&P[2] nemzetközi hitelminősítő intézet szerint A-, BBB+ és BBB hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 5 évnél hosszabb hátralévő futamidővel (a minősítés hosszútávra, külföldi devizában értendő)	lejáratig	ingadozhat				X				
S&P[2] nemzetközi hitelminősítő intézet szerint BBB-, BB+ és BB hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 5 év vagy annál rövidebb hátralévő futamidővel (a minősítés hosszútávra, külföldi devizában értendő)	lejáratig	ingadozhat				X				
S&P[2] nemzetközi hitelminősítő intézet szerint BBB-, BB+ és BB hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 5 évnél hosszabb hátralévő futamidővel (a minősítés hosszútávra, külföldi devizában értendő)	lejáratig	ingadozhat					X			
S&P[2] nemzetközi hitelminősítő intézet szerint BB-, B+ és B hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 5 év vagy annál rövidebb hátralévő futamidővel (a minősítés hosszútávra, külföldi devizában értendő)	lejáratig	ingadozhat					X			
S&P[2] nemzetközi hitelminősítő intézet szerint BB-, B+ és B hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 5 évnél hosszabb hátralévő futamidővel (a minősítés hosszútávra, külföldi devizában értendő)	lejáratig	ingadozhat						X		
S&P[2] nemzetközi hitelminősítő intézet szerint B-, CCC+ és CCC hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 5 év vagy annál rövidebb hátralévő futamidővel (a minősítés hosszútávra, külföldi devizában értendő)	lejáratig	ingadozhat						X		

S&P[2] nemzetközi hitelminősítő intézet szerint B-, CCC+ és CCC hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 5 évnél hosszabb hátralévő futamidővel (a minősítés hosszútávra, külföldi devizában értendő)	lejáratig	jelentősen ingadozhat							X	
S&P[2] nemzetközi hitelminősítő intézet szerint CCC-, CC+ és CC hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 5 év vagy annál rövidebb hátralévő futamidővel (a minősítés hosszútávra, külföldi devizában értendő)	lejáratig	jelentősen ingadozhat							X	
S&P[2] nemzetközi hitelminősítő intézet szerint CCC-, CC+ és CC hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 5 évnél hosszabb hátralévő futamidővel (a minősítés hosszútávra, külföldi devizában értendő)	lejáratig	jelentősen ingadozhat								X
S&P[2] nemzetközi hitelminősítő intézet szerint CC- vagy ennél rosszabb hitelminősítéssel rendelkező, vagy nem minősített Állam által kibocsátott állampapírok (a minősítés hosszútávra, külföldi devizában értendő)	lejáratig	jelentősen ingadozhat								X
Nem OTP Csoport, nem Állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (tőzsdei vagy tőzsdén kívüli kereskedés)										
BUX kosárban[3] szereplő belföldi vállalat által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 5 év vagy annál rövidebb hátralévő futamidővel (forint és deviza)	lejáratig	ingadozhat				X				
BUX kosárban[3] szereplő belföldi vállalat kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 5 évnél hosszabb hátralévő futamidővel (forint és deviza)	lejáratig	ingadozhat					X			
Diákhitel Központ Zrt. által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 5 év vagy annál rövidebb hátralévő futamidővel (forint és deviza)	lejáratig	ingadozhat				X				
Diákhitel Központ Zrt. által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 5 évnél hosszabb hátralévő futamidővel (forint és deviza)	lejáratig	jelentősen ingadozhat					X			
Egyéb belföldi vállalat, önkormányzat vagy bank által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (forint és deviza) 5 év vagy annál rövidebb hátralévő futamidővel	lejáratig	ingadozhat						X		
Egyéb belföldi vállalat, önkormányzat vagy bank által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (forint és deviza) 5 évnél hosszabb hátralévő futamidővel	lejáratig	jelentősen ingadozhat							X	
Külföldi vállalat és bank által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (forint és deviza)	lejáratig	jelentősen ingadozhat							X	
OTP Bank által folyamatos forgalmazás keretében forgalmazott nyíltvégű befektetési alapok befektetési jegyei										
Az OTP Bank Nyrt. által forgalmazott nyilvános, nyíltvégű befektetési alapok esetében a befektetési alap kockázat- és nyereségprofilját a Kiemelt Befektetői Információ[4] tartalmazza, mely elérhető az OTP Bank Nyrt. bankfiókjában és a www.otpbank.hu honlapján, továbbá a kibocsátó honlapján. Az OTP Alapkezelő, az OTP Ingatlan Alapkezelő és az UBS Alapkezelő által kezelt befektetési alapok kockázati besorolása és az ajánlott minimális tartási ideje a „Hirdetmény a normál és prémium ügyfelek számára elérhető befektetési alapok termékjellemzőiről" c. dokumentumban is megtalálható.										
Tőzsdén forgalmazott részvények és egyéb pénzügyi eszközök										
BUX kosárban[3] szereplő belföldi részvények és egyéb a BÉT Prémium kategóriában[5] szereplő részvények (BÉT tőzsdei azonnali megbízás)	5-7 év	ingadozhat					X			
BUX kosáron[3] kívüli BÉT Standard kategóriában[6] szereplő részvények (BÉT tőzsdei azonnali megbízás)	5-7 év	ingadozhat						X		
BÉT T kategóriában[7] szereplő részvények (BÉT tőzsdei azonnali megbízás)	5-7 év	jelentősen ingadozhat							X	
Kárpótlási Jegyek (BÉT tőzsdei azonnali megbízás)	5-7 év	jelentősen ingadozhat							X	
OTP zártvégű befektetési jegyek (BÉT tőzsdei azonnali megbízás)	lejáratig	ingadozhat				X				
BÉTa piacon[8] regisztrált külföldi papírok (BÉT tőzsdei azonnali megbízás)	5-7 év	ingadozhat					X			
Deutsche Börsén forgalmazott részvények, ETF-ek (tőzsdei azonnali megbízás)	5-7 év	jelentősen ingadozhat							X	
Certifikátok (származtatott termékek, amiknek árfolyama kizárólag a mögöttes termék (index, struktúra stb.) árfolyamától függ), warrantok (opciós utalványok)	5-7 év	jelentősen ingadozhat								X
Egyéb végrehajtási partner által végrehajtott azonnali megbízások keretében forgalmazott részvények, ETF-ek	egyedi*	jelentősen ingadozhat							X	
Egyéb be nem sorolt eszközök (pl.: OTP által folyamatos forgalmazás keretében nem forgalmazott értékpapírok, zárt körben kibocsátott értékpapírok)	egyedi*	jelentősen ingadozhat								X

Instrumentum	Ajánlott minimális tartási idő	Hozam alakulása rövid-távon	Kockázati besorolás							
			Minimális (1)	Alacsony (2)	Mérsékelt (3)	Közepes (4)	Számottevő (5)	Jelentős (6)	Magas (7)	Kiemelkedő (8)
Kizárólag Treasury által forgalmazott, nem értékpapír termékek[9]										
BÉT határidős megbízások	egyedi*	jelentősen ingadozhat								X
Egyéb külföldi tőzsdei határidős megbízások	egyedi*	jelentősen ingadozhat								X
Határidős deviza adásvételi ügylet	egyedi*	jelentősen ingadozhat								X
Tőzsdei opciós ügylet	egyedi*	jelentősen ingadozhat								X
Deviza opciós ügylet	egyedi*	jelentősen ingadozhat								X
Kamat csere ügylet	egyedi*	jelentősen ingadozhat								X
Kamat opciós ügylet	egyedi*	jelentősen ingadozhat								X
Határidős kamatláb ügylet	egyedi*	jelentősen ingadozhat								X
Határidős nemesfém (arany és ezüst) adásvétel	egyedi*	jelentősen ingadozhat								X
Áru swap ügylet	egyedi*	jelentősen ingadozhat								X
Infláció swap ügylet	egyedi*	jelentősen ingadozhat								X
Kétdevizás Strukturált Befektetés	egyedi*	jelentősen ingadozhat								X

*Az Instrumentum ajánlott minimális tartási ideje az adott ügyfél ügyletkötési céljainak, kockázatviselő képességének és az ügylet egyedi jellemzőinek függvénye.

Fogalom magyarázat:

1Strukturált betét:lásd 15. pont

[2]**S&P szerinti hitelminősítés:** Standard & Poor's (S&P) nemzetközi hitelminősítő intézet által, egy ország belső adósságára szóló hitelminősítés hosszútávra és külföldi devizában meghatározott értéke. A Standard and Poor's a hitelfelvevő országokat AAA és D közötti skálán minősíti.

[3]**BUX kosár:** a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett, leglikvidebb értékpapírral, legnagyobb forgalommal és kapitalizációval rendelkező vállalatok részvényeit tartalmazza. A kosárban legalább 12, legfeljebb 25 részvény szerepel.

[4]**Kiemelt Befektetői Információ:** A 2011. évi CXCIII. törvény alapján a nyilvános, nyíltvégű befektetési alap alapvető jellemzőit tartalmazza oly módon, hogy a befektetők megismerhessék a befektetési termék jellegét, kockázatait, így – többek között – tartalmazza a befektetési politika rövid leírását, az alap múltbeli teljesítményének bemutatását, a várható teljesítmény bekövetkezését bemutató esetek leírását, a kapcsolódó költségeket, díjakat, a befektetési alap kockázat- és nyereségprofilját, illetve figyelmeztetést az adott befektetéssel kapcsolatos kockázatokra.

[5]**BÉT Prémium kategória:** A BÉT-re bevezetett részvények közül a leglikvidebb, és szélesebb befektetői körrel rendelkező társaságok részvénysorozatai tartoznak ide. A Tőzsde meghatározott mutatók szerint félévente felülvizsgálja a Prémium kategóriába tartozó értékpapírok kategória besorolását. A kategóriában szereplő, bevezetett értékpapír-sorozat piaci értékének el kell érnie az 5 milliárd forintot.

[6]**BÉT Standard kategória:** A BÉT-re bevezetett részvények közül azon nyilvános részvénytársaságok értékpapírjai kerülhetnek ebben a kategóriába bevezetésre és nyilvántartásra, amelyek esetében a törvényi feltételeknek történő megfelelés mellett teljesül az a követelmény, hogy a részvények bevezetésekor nyilvános részvényértékesítési tranzakciót hajtottak végre.

[7]**BÉT T kategória:** Ebben a kategóriában a bevezetés feltételei gyakorlatilag megegyeznek a Tőkepiaci törvényben meghatározott, szabályozott piacra való bevezetés törvényi feltételeivel.

[8]**BÉTa piac:** Budapesti Értéktőzsde BÉTa piacán lehetőség nyílik a befektető számára külföldi részvényekkel történő kereskedésre. Az itt elérhető részvények teljesen azonosak a külföldi piacokon forgó értékpapírokkal. A kereskedés forintban zajlik, így devizaátváltási költségek nélkül biztosít hozzáférést számos európai nagyvállalat külföldi pénznemben kibocsátott részvényeihez.

[9]**Kizárólag Treasury által forgalmazott, nem értékpapír termék:** Olyan ügyletek, vagy instrumentumok, melyek kizárólag az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Kereskedési és Értékesítési Főosztálya közreműködésével, erre irányuló külön szerződés alapján forgalmazhatók. A kizárólag Treasury által forgalmazott ügylettekkel kapcsolatban részletes tájékoztatás az OTP Bank Nyrt honlapján (https://www.otpbank.hu/portal/hu/KNV/Treasury/Specialis) található.

Az OTP Bank Nyrt. által forgalmazott, a fenti táblázatban szereplő strukturált betétek, pénzügyi eszközök, értékpapírok, egyéb termékek és azokra vonatkozó speciális ügyletek (a továbbiakban együttesen a jelen pontban: befektetési termékek) kockázati besorolását 8 kategória jelzi, mely besorolási skálán a „Minimális (1)" kategória a legalacsonyabb és a „Kiemelkedő (8)" kategória a legmagasabb kockázatot jelenti.

Az 1-től 8-ig terjedő skálán a befektetési termékek kockázati besorolását a befektetési termék volatilitása, hozamának szórása, likviditása, kibocsátója, kibocsátójának gazdasági és pénzügyi helyzete, és esetleges tőkevédelme határozza meg, azzal az előzetes feltevéssel, hogy az adott eszköz vonatkozásában a teljesítésre az OTP Bank Nyrt. Végrehajtási Politikájában elsődlegesen megjelölt végrehajtási helyszínen és technikával kerül sor. Amennyiben az adott befektetési termék vonatkozásában a teljesítésre az OTP Bank Nyrt. Végrehajtási Politikájában elsődlegesen javasolt végrehajtási helyszíntől és technikától eltérő helyszínen és módon kerül sor, az adott befektetési termék kockázati besorolása minden esetben „Kiemelkedő 8" értékkel rendelkezik.

Az adott befektetési termékre vonatkozó további információkat és részletes feltételeket, valamint a befektetés kockázatait az adott befektetési termék forgalomba hozatalára, értékesítésére vonatkozó tájékoztató, alaptájékoztató, végleges feltételek, ismertető, termékleírás, a kezelési szabályzatot is magába foglaló tájékoztató, a nyilvános nyíltvégű befektetési alapok esetében a kiemelt befektetői információ, illetve Lakossági befektetési csomagtermékek esetén a KID tartalmazza. Az adott befektetési termék múltbeli teljesítményéből, hozamából nem lehetséges a jövőbeni teljesítményre, hozamra, változásra vonatkozó megbízható következtetéseket levonni.

Határozott futamidővel rendelkező befektetési termékek esetében a befektetési termékek kockázati besorolása a lejáratig történő megtartásra vonatkozó kockázatot mutatja. Futamidővel nem rendelkező befektetési termékek esetében a befektetési termékek kockázati besorolása az ajánlott minimális időtávon belüli tartási időre vonatkozó kockázatot mutatja. A hozam alakulása futamidőn, valamint ajánlott időtávon belül ingadozhat. A lejáratig történő megtartással, illetve az ajánlott tartási időn túli értékesítéssel a kockázat – várhatóan – csökken. Az ajánlott minimális időtáv az elmúlt időszak tapasztalatai alapján került meghatározásra. Futamidőn belül (az értékpapír lejárata előtt), illetve az ajánlott minimális tartási időnél rövidebb távon a kockázat és a volatilitás megnőhet, az elérhető hozam jelentősen ingadozhat, előfordulhat, hogy akár a befektetett tőke sem térül meg.

A hátralévő futamidő csökkenésével párhuzamosan – várhatóan – csökken a befektetési termék kockázata is. Minél hosszabb azonban a befektetési termék (akár lejáratig tartó, akár ajánlott minimális tartási időre vonatkozó) futamideje, annál nagyobb kockázatot hordoz az ajánlott tartási időtávon belül történő eladás, visszaváltás, értékesítés.

Az adott befektetési termék árfolyama a futamidő alatt változik, a futamidő lejárata előtt csak az aktuális árfolyamon értékesíthető az adott befektetési termék, ami árfolyamveszteséggel is járhat.

A befektetési termékek kockázati besorolása az ajánlott tartási idő alatt nem állandó érték, mivel a kibocsátók, a szerződéses partnerek gazdasági és pénzügyi helyzete, valamint a piaci események és egyéb körülmények változhatnak. Az Üzletfél felelőssége, hogy a portfoliójában lévő befektetési termékek esetében a tartási időn belül folyamatosan figyelemmel kísérje a befektetési termékek OTP Bank Nyrt.-nél érvényes aktuális kockázati besorolását. Az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot, hogy a befektetési termékek körét és a befektetési termékek kockázati szintjét, azok kockázati besorolását indokolt esetben, de legalább negyedévente felülvizsgálja és szükség esetén, külön írásbeli felhívás és értesítés nélkül, a honlapján jelen Hirdetmény módosításával a Bank az érintett befektetési termékek kockázati besorolását megváltoztassa.

A befektetési termékek kockázati besorolásának változása a módosítást megelőző ügyletkötések, megbízások esetében az OTP Bank Nyrt. által az Üzletfél részére, az Üzletfél által kitöltött Alkalmassági és/vagy Megfelelési teszt eredményére figyelemmel nyújtott tájékoztatást nem érinti.

A befektetési termékek kockázati besorolásának módosítását követően adott megbízások, ügyletkötések során a befektetési termékek kockázati besorolására már a Hirdetmény módosított rendelkezései irányadóak, így előfordulhat, hogy az Üzletfél Alkalmassági és/vagy Megfelelési tesztre adott válaszainak, a figyelembe vett adatok változatlansága mellett a módosított kockázati besorolású befektetési termékek vonatkozásában a kiértékelés eredménye megváltozik.

Az OTP Bank Nyrt. a kockázati besorolás kialakítása során jóhiszeműen hagyatkozik olyan forrásokra a jelen Hirdetmény elkészítésekor, amelyeket megbízhatónak gondol, azonban az OTP Bank Nyrt. semmilyen felelősséget vagy kötelezettséget nem vállal az egyedi befektetési termékek mindenkor aktuális kockázati besorolásának megállapításáért, az értékeléskor figyelembe vett adatok teljes

körűségéért, pontosságáért és megfelelőségéért. Az OTP Bank Nyrt. a befektetési termékek mindenkor aktuális kockázati besorolásának megállapítása során kizárólag a mindenki számára elérhető és nyilvános információk alapján tájékozódik és dönt negyedévente az aktuális kockázati besorolásról.
A jelen Hirdetmény „*15.* Pénzügyi eszközök és strukturált betétek kockázati besorolása" c. tájékoztatást az OTP Bank Nyrt. a Bszt. és a Bizottság 2017/565 (EU) felhatalmazáson alalpuló rendelete alapján fennálló egyes tájékoztatási kötelezettségek teljesítése érdekében teszi közzé. A jelen Hirdetményben foglaltak alapján hozott konkrét egyedi döntések, illetve befektetések kockázatát az Üzletfél viseli, az OTP Bank Nyrt-t nem terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, az Üzletfél által kitűzött cél eléréséért.

OTP Bank Nyrt. a 'Kizárólag Treasury által forgalmazott, nem értékpapír termékek' táblázatban meghatározott ügylettípusok (továbbiakban jelen fejezetben: származtatott termékek) esetében az alkalmasság és megfelelés vizsgálatakor figyelembe veszi azt a tényt, ha az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóság nem természetes személy üzletfele az egyedi ügyletet fedezeti céllal kívánja megkötni.
A fedezeti célú ügyletkötés megjelölésére kizárólag az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatósággal Treasury keretszerződést, egyedi treasury (keret)szerződést megkötő nem természetes személy (így jogi személy, gazdálkodó szervezetek, magánszemélynek nem minősülő egyéb szervezetek) üzletfél esetében van lehetőség. Az egyedi ügylet esetében a fedezeti célra vonatkozó nyilatkozat megtételének előfeltétele, hogy a nem természetes személy üzletfél az alkalmassági, illetve megfelelési tesztjének 'Pénzügyi szakértelem, tapasztalat' nyilatkozata alapján rendelkezzen megfelelő ismeretekkel a származtatott termékek vonatkozásában, és az alkalmassági, megfelelési teszt 'Tranzakciós szokások' részben megjelölje a fedezeti céllal történő ügyletkötést is.
A származtatott termékek esetében az egyedi ügylet megkötésekor a Regionális Treasury Igazgatóság a gazdálkodó szervezetek, jogi személyek, egyéb (magánszemélynek nem minősülő) szervezetek esetében az üzletfél nyilatkozatát elfogadja arra vonatkozóan, hogy az érintett egyedi ügylet fedezeti céllal kerül megkötésre. A fedezeti ügylet egyedi feltételeinek meghatározása az üzletfél felelőssége, OTP Bank Nyrt. nem köteles, és a banktitokra, értékpapírtitokra, üzleti titokra vonatkozó jogi szabályozás alapján nem is jogosult, az üzletfél által fedezni kívánt egyedi ügylet/ek feltételeinek vizsgálatára, erre figyelemmel OTP Bank Nyrt.-t nem terheli felelősség az üzletfél által kívánt cél eléréséért.
A fedezeti célú ügyletkötés jellemzően az üzletfél fennálló ügyletei (nyitott pozíciói) összesített kockázati szintjének csökkentését eredményezi. A Regionális Treasury Igazgatóság a származtatott termékek kockázati szintjét, amennyiben a nem természetes személy üzletfél az egyedi ügylet megkötésekor kifejezetten nyilatkozik arra vonatkozóan, hogy az fedezeti céllal kerül megkötésre, 'Jelentős' (6) kockázati szintű termékként kezeli, figyelemmel a fedezeti célú ügyletkötéssel az összesített kockázati szint csökkenésében elérhető eredményre. Ennek alapján a 'Kiegyensúlyozott' vagy 'Dinamikus' kockázati profillal rendelkező nem természetes személy üzletfél számára - a '19 Befektetési stratégiák' fejezetben megjelölt besorolási mátrix adatai mellett - az adott fedezeti célú származtatott termékre vonatkozó egyedi ügylet alkalmasnak, illetve megfelelőnek minősül, továbbá a nem természetes személy üzletfél jogosult az érintett fedezeti célú származtatott termékre vonatkozóan befektetési tanácsadás igénybevételére is.

15 Komplex termékek

Nem komplex (nem összetett) terméknek minősülnek a Bszt. 45. § alapján a következő pénzügyi eszközök:

- az ügylet tárgya olyan részvény, amelyet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli piacra, illetve multilaterális kereskedési rendszerre bevezettek, ide nem értve a Kbftv. szerinti ABA által részvény formában kibocsátott kollektív befektetési értékpapírt, valamint a származtatott eszközben foglalt részvényt vagy
- az ügylet tárgya olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy más értékpapírosított követelés, amelyet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli piacra, illetve multilaterális kereskedési rendszerre bevezettek, ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott eszközöket foglalnak magukban, vagy amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy
- az ügylet tárgya pénzpiaci eszköz, ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott eszközöket foglalnak magukban, vagy amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy
- az ügylet tárgya ÁÉKBV által kibocsátott kollektív befektetési értékpapír, ide nem értve az 583/2010/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdésének második albekezdése szerinti strukturált ÁÉKBV-ket vagy
- az ügylet tárgya strukturált betét, ide nem értve azokat, amelyek szerkezetükből adódóan megnehezítik az ügyfél számára a kockázatok felmérését vagy a termék lejárat előtti eladásának költségeit
- az ügylet tárgya az előbbi pontokban fel nem sorolt –a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 57. cikkében meghatározott feltételeknek megfelelő – nem összetett pénzügyi eszköz.

A Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 57. cikkének megfelelően a pénzügyi eszköz a nem összetettnek minősül, ha megfelel a következő kritériumoknak:

a) nem tartozik a 2014/65/EU irányelv 4. cikke (1) bekezdése 44. pontjának c) alpontja vagy I. melléklete C. szakaszának 4-11. pontja közül bármelyik alá;

b) gyakori lehetőség adódik az eszköznek a piaci szereplők számára nyilvánosan hozzáférhető, piaci árnak minősülő vagy a kibocsátótól független értékmeghatározási rendszer által közzétett vagy megerősített árfolyamokon történő eladására, visszaváltására vagy egyéb realizálására;

c) nem tartalmaz olyan tényleges vagy potenciális kötelezettséget az ügyfél számára, amely meghaladja az eszköz beszerzési költségét;
d) nem tartalmaz olyan kikötést, feltételt vagy kiváltó tényezőt, amely alapvetően módosíthatja a befektetés vagy a kifizetési profil jellegét vagy kockázatát, mint például az egy bizonyos eszköz más befektetésbe való átváltására vonatkozó jogot magában foglaló befektetések;
e) nem tartalmaz kifejezett vagy hallgatólagos visszaváltási díjat, amelynek hatására a befektetés illikviddé válna, még ha technikailag számos lehetőség adódik is az eladására, visszaváltására vagy egyéb realizálására;
f) a tulajdonságaira vonatkozó megfelelően átfogó tájékoztatás nyilvánosan hozzáférhető és valószínűleg könnyen érthető, ami lehetővé teszi, hogy az átlagos lakossági ügyfél megalapozottan dönthesse el, hogy bonyolít-e ügyletet az eszközzel.

Komplex termék minden olyan pénzügyi eszköz, mely a fenti törvény alapján nem tartozik a nem komplex (nem összetett) kategóriába.

Az Üzletfelek kifejezett kérésére az értékpapír forgalmazásban részt vevő bankfiókok adnak tájékoztatást arról, hogy az adott értékpapír komplex terméknek minősül-e.

16 Strukturált betétek

A strukturált betét: olyan betét, amelynek lejáratkor a teljes összegét vissza kell fizetni, olyan feltételek alapján, amelyek szerint az esedékes kamatok és prémiumok olyan képlet alapján fizetendők (vagy képezik kockázat tárgyát), amelyben szerepel a következő tényezők valamelyike:
a) valamely index vagy indexkombináció, az olyan változó kamatozású betétek kivételével, amelyek hozama közvetlenül függ valamilyen kamatlábindextől, például az Euribortól vagy a Libortól,
b) pénzügyi eszköz vagy több pénzügyi eszköz kombinációja,
c) valamely nyersanyag, vagy több nyersanyag kombinációja vagy egyéb fizikai vagy nem fizikai nem helyettesíthető eszközök vagy
d) valamely deviza árfolyama vagy több devizaárfolyam kombinációja.

Többek között – a Bszt. termék-jóváhagyási folyamatra, a szolgáltatások, tevékenységek és ügyletek nyilvántartására, Üzletfelek tájékoztatására, az alkalmassági és megfelelési tesztre, az ügyfélmegbízások kezelésére, az elfogadható partnerekkel végrehajtott ügyletre vonatkozó rendelkezéseit a befektetési vállalkozásokra és a hitelintézetekre akkor is alkalmazni kell, amikor ügyfeleiknek strukturált betéteket értékesítenek vagy azokkal kapcsolatos tanácsadást nyújtanak.

Az OTP Bank a Profit betétet, mint strukturált betétet a pénzügyi eszközökhöz hasonlóan kockázati kategóriába sorolja be, melyről jelen hirdetmény 7. pontjában tájékozódhatnak.

Az OTP Profit betétek jellemzőiről, kockázatairól részletesebben a mindenkor hatályos hirdetményben tájékozódhatnak, mely megtalálható az OTP Bank Nyrt. honlapján (https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/AkciosAjanlatok) és fiókjaiban.

17 Kockázati profilok meghatározása

Stabil: a kockázatviselési kedvet felmérő kérdőívre adott válaszai arra utalnak, hogy Ön a stabil, értékét biztosan megőrző befektetéseket keresi.

Konzervatív: a kockázatviselési kedvet felmérő kérdőívre adott válaszai arra utalnak, hogy Ön óvatos befektető, csak kis kockázatot vállal.

Kiegyensúlyozott: a kockázatviselési kedvet felmérő kérdőívre adott válaszai arra utalnak, hogy a befektetései során Ön hajlandó mérsékelt kockázatot vállalni, rövidebb távon akár kisebb veszteségeket is vállalva.

Dinamikus: a kockázatviselési kedvet felmérő kérdőívre adott válaszai arra utalnak, hogy Ön hajlandó nagyobb kockázatot vállalni a magasabb hozam elérése érdekében.

Agresszív: a kockázatviselési kedvet felmérő kérdőívre adott válaszai arra utalnak, hogy Ön hajlandó akár jelentős mértékű kockázatot és rövid távon akár nagyobb veszteségeket is vállalni a kiemelkedő hozam elérése érdekében.

18 Befektetési stratégiák

Kockázati profil/Értékpapír kockázati besorolás	Minimális (1)	Alacsony (2)	Mérsékelt (3)	Közepes (4)	Számottevő (5)	Jelentős (6)	Magas (7)	Kiemelkedő (8)
Stabil	X	X	X	X				
Konzervatív	X	X	X	X	X			
Kiegyensúlyozott	X	X	X	X	X	X		
Dinamikus	X	X	X	X	X	X	X	
Agresszív	X	X	X	X	X	X	X	X

A kockázati profil/termékcsoport besorolás mátrix megmutatja, hogy az Üzletfél az Alkalmassági/Megfelelési teszt eredménye alapján melyik Kockázati profilba tartozik és ennek alapján melyik Termékcsoportba tartozó értékpapír vásárlására alkalmas/megfelelő. A kockázati profilt az Üzletfél kockázatviselő képessége, pénzügyi eszközzel kapcsolatos ismeretei és tapasztalatai, a jövedelmi helyzete és a befektetési céljai alapján határozzuk meg.

19 Kombinált betétek (megtakarítások)

Kombinált betétnek nevezzük azon termékkört, amely két külön szerződés alapján betétet és pénzügyi eszközt vagy egyéb megtakarítási célú eszközt foglal magában, és a két termék együttes vásárlása (azonos időpontban, vagy meghatározott időintervallumon belül) a feltétele a termék által kínált kondíciókra való jogosultságnak (így különösen az akciós betéti kamatnak).
Az OTP Bank Nyrt. által kínált kombinált betét jellegű befektetési termékek jellemzően egy, az OTP Alapkezelő Zrt. vagy az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kibocsátott zártvégű, hozamvédett befektetési alap és egy kedvezményes kamatozású betéti termék kombinációját jelentik (Hozamduó Megtakarítási csomagok).
Aktuális kombinált betéti termékhez kapcsolódó befektetési termékekről az OTP Bank Nyrt. bankfiókjaiban és az OTP Bank Nyrt. www.otpbank.hu honlapján tájékozódhat. Befektetési alapok vonatkozásában az OTP Bank Nyrt. bankfiókjaiban és honlapján, valamint a kibocsátó honlapján elérhető befektetési alap dokumentumai, így a Kezelési szabályzatot is magába foglaló Tájékoztató, a Kiemelt Befektetői Információk, továbbá az érintett alapok éves és féléves jelentései, valamint havi portfolió jelentések tartalmaznak részletes információkat.

20 Értékpapírszámlához kapcsolható számlakonstrukciók

21 Fizetési számla konstrukciók

A Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A.II.1.1.1. pontja alapján – a számlatípusnak megfelelő összevont értékpapírszámla szerződésben – a Normál Összevont értékpapírszámlához, valamint a NYESZ, a TBÉSZ és START értékpapírszámlákhoz az alábbi jelölésű és elnevezésű fizetési számlák rendelhetőek.

ÖSSZEVONT (Normál) értékpapírszámla

A3BD	IKA belföldi DevizaPlusz csomag	KBVH	KNV Standard számlacsomag	MANP	Nonprofit és egyéb szervek pénzforgalmi számla
AGE2	IKA e-számlacsomag	KBVK	KNV Komfort számlacsomag	MAVP	Vállalkozói pénzforgalmi számla
AGE3	IKA e-DevizaPlusz csomag	KBVP	Vállalkozói pénzforgalmi számla	MKAL	Alapítványok, adományok
AGES	IKA Vállalkozói e-Ft számla	KBVG	KNV Gold számlacsomag	MKE2	Kisvállalkozói e-számlacsomag
AGGP	AGK Ügyfélcsoport számlacsomag	KHVD	Szövetkezeti hitelintézeti deviza pénzforgalmi bankszámla	MKE3	MKV Tandem számlacsomag – E-pénzforgalmi bankszámla
AGGD	AGK Ügyfélcsoport számlacsomag deviza EUR, USD	KKVD	Vállalkozói/nonprofit külföldi devizaszámla	MKES	Vállalkozói e-Ft számla
AGK3	AGK pénzforgalmi számla	KSEL	Közszolgálati elkülönített számla	MKEZ	Vállalkozói START számlacsomag
AGK4	AGK pénzforgalmi számla	KSKD	Közszolgálati külföldi devizaszámla	MKJO	Jogi számlacsomag
AGKI	IKA Terra csomag pénzforgalmi számla	KSKO	Közszolgálati külf. Ft pénzforgalmi számla	MKJP	Jogi Plusz számlacsomag
AGNP	IKA Nonprofit és egyéb szerv pénzforg. sz	KSNP	Közszolgálati nonprofit szervek	MKK3	MKV pénzforgalmi számla
AGS2	IKA Széchenyi kártya számla 2	KSVD	Közszolgálati belföldi devizaszámla	MKK4	MKV pénzforgalmi számla
AGSZ	IKA Széchenyi kártya számla	KTBD	TREASURY TECHN. DEVIZA SZLA LEKÖTÉSHEZ	MKKD	Vállalkozói külföldi devizaszámla
AGV2	IKA Mikro számlacsomag	KTBE	TREASURY TECHN. SZLA LEKÖTÉSHEZ	MKKO	Vállalkozói külföldi pénzforgalmi számlája
AGVA	IKA Kapcsolat pénzforgalmi számla	LAAD	Lakossági akciós devizaszámla	MKKÖ	Könyvelői számlacsomag
AGVD	IKA belföldi deviza számla	LABD	Lakossági belföldi devizaszámla	MKLE	MKV – Lakossági E-számlacsomag
AGVG	IKA Gold számlacsomag	LABO	Új Bonusz számlacsomag	MKLH	MKV – Lakossági Standard számlacsomag
		LACD	Lakossági akciós devizaszámla	MKNP	Nonprofit szervezetek pénzforgalmi számlája
AGVH	IKA Standard számlacsomag	LAES	Lakossági Elektronikus számla	MKPA	Patikus számlacsomag

AGVK	IKA Komfort számlacsomag	LAFI	Junior számlacsomag	MKPE	Patika Extra számlacsomag
AGVP	IKA Vállalkozói pénzforgalmi számla	LAFO	Lakossági folyószámla	MKPO	MKV non-profit számlacsomag
K3BD	KNV belföldi DevizaPlusz számlacsomag	LAGD	Lakossági gyámi devizaszámla	MKPP	Patikus Plusz számlacsomag
K3KD	KNV külföldi DevizaPlusz számlacsomag	LAJU	Lakossági Junior számla	MKS2	Széchenyi kártya számla-2
KBAL	Alapítványok, adományok	LAKE	JUMP számlacsomag	MKS3	MKV Tandem számlacsomag – Standard pénzforgalmi bankszámla
KBE2	KNV e-számlacsomag	LAKT	Lakossági aktív számlacsomag	MKSZ	Széchenyi kártya számla
KBE3	KNV e-DevizaPlusz számlacsomag	LAMI	Alap számlacsomag	MKTA	Társasházi Alap számlacsomag
KBES	Vállalkozói e-Ft számla	LANE	NET számlacsomag	MKTC	Kisvállalkozói Társasházi számlacsomag
KBEZ	Vállalkozói START számlacsomag	LAPO	Prémium számlacsomag	MKTF	Lakásszövetkezet/Társasház felújítási számla
KBGP	KNV Ügyfélcsoport számlacsomag	LAPR	Privát banki számlacsomag	MKTU	Lakásszövetkezet/Társasház üzemeltetési számla
KBGD	KNV Ügyfélcsoport számlacsomag deviza EUR, USD	LATA	Lakossági takarékszámla	MKTZ	Társasházi Mozaik számlacsomag
KBJO	KNV Jogi számlacsomag	LATM	Tempó számlacsomag	MKV2	Kisvállalkozói Mikro számlacsomag
KBJP	KNV JogiPlusz számlacsomag	LAXA	OTP Oké 5 számla	MKVA	Bázis számlacsomag
KBK3	KNV pénzforgalmi számla	LAXI	OTP Oké 6 számla	MKVD	Vállalkozói belföldi devizaszámla
KBK4	KNV pénzforgalmi számla	LAXJ	OTP Oké Junior számla	MKVG	Gold számlacsomag
KBKI	Terra számlacsomag pénzforgalmi számla	LAXM	OTP Oké 7 számla	MKVH	Standard számlacsomag
KBKK	Közterületi közmű lebonyolítási számla	LAEU	EU Alapszámla	MKVK	Komfort számlacsomag
KBKO	Külföldiek Ft pénzforgalmi számlája	LFGY	Lakossági gyámi forint folyószámla	MKVP	Vállalkozói pénzforgalmi számla
KBMO	Vállalkozói pénzforgalmi számla elektronikus	LFIM	OTP Simple kártya szolgáltatáscsomag	ÖNKA	Önkormányzati szervek alcímű számla (csak meghatározott formái)
KBNP	Nonprofit és egyéb szervezetek pénzforgalmi számlája	LPPL	Prémium Plusz számlacsomag	ÖNKD	Önkormányzati devizaszámla
KBPA	KNV Patika számlacsomag	LSIM	OTP Simple kártya szolgáltatáscsomag	ÖNKI	Önkormányzat intézményei
KBPE	KNV Patika Extra számlacsomag	LSID	OTP Simple devizaszámla	ÖNKP	Önkormányzati szervek pénzforgalmi számlája
KBPP	KNV PatikaPlusz számlacsomag	M3BD	MKV Tandem számlacsomag – Belföldi devizaszámla	VTNP	Vizi közmű társ. pénzforgalmi számlája
KBS3	KNV DevizaPlusz számlacsomag	M3KD	MKV Tandem számlacsomag – Külföldi devizaszámla	LADI	Lakossági Diákszámla
KBSZ	Széchenyi kártya számla	MAES	Agrár e-forint számla	KHVP	Szövetkezeti Hitelintézeti Pénzforgalmi Számla
KBTF	Lakszövetkezet, társasház felújítási számla	MAKC	MKV – akciós számla	LAFF	Bázis számla
KBTU	Lakszövetkezet, társasház üzemeltetési számla	MAKI	Terra csomag pénzforgalmi számla	LAIF	Junior számla (14-18 éveseknek)
KBV2	KNV Mikro számlacsomag	MAKT	MKV – akciós számla – társasház	LADI	Junior számla (14 évnél fiatalabb ügyfeleknek)
KBVA	Kapcsolat pénzforgalmi számla	MKGP	MKV Ügyfélcsoport számlacsomag	LAGR	Grátisz számlacsomag
KBVD	Vállalkozói/nonprofit belföldi devizaszámla	MKGD	MKV Ügyfélcsoport számlacsomag deviza EUR, USD	MKTI	Társasház Mini számlacsomag
		MKTG	Társasházi Maxi számlacsomag	MKTH	Csoportos társasházi csomag

NYESZ-R értékpapírszámla	LÉNY	Nyugdíj előtakarékossági számla
Tartós Befektetési Értékpapírszámla	LÉBS	Tartós Befektetési Értékpapír Pénzszámla
	LÉBD	Tartós Befektetési Értékpapír Deviza Pénzszámla
	MKTE	Tartós Befektetési Értékpapír Pénzszámla
START értékpapírszámla	LAST	Start számla

22 Ügyfélszámla konstrukció

A Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A.II.1.1.3. pontja alapján a Normál Összevont értékpapírszámlához egyedi szerződés alapján (bank- vagy pénzforgalmi számla kapcsolásának mellőzésével) ügyfélszámla is rendelhető. Ügyfélszámlát kizárólag Privát Banki / Kiemelt Privát Banki keretszerződéssel rendelkező Üzletfél nyithat. Ügyfélszámla kapcsolattal rendelkező értékpapírszámlához az alábbi jelölésű és elnevezésű ügyfélszámlák kapcsolód(hat)nak.

LÉSZ	Értékpapír ügyfélszámla
LÉSD	Értékpapír ügyfélszámla USD, EUR, CHF

23 Stabilitás Megtakarítási Számla konstrukció

A Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat B.II.13 pontja alapján Stabilitás Megtakarítási Összevont Értékpapírszámlára vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések szerint az arra jogosult Üzletfélnek SMSZ Összevont Értékpapírszámla nyitható.
Stabilitási Megtakarítási Számlát kizárólag Privát Banki / Kiemelt Privát Banki keretszerződéssel rendelkező Üzletfél nyithat. Stabilitási Megtakarítási Számlához az alábbi jelölésű és elnevezésű számla kapcsolód(hat).

LÉMS	SMSZ ügyfélszámla

24 OTP Bank Nyrt.-nél vezetett értékpapírszámlára érkező értékpapír transzfer fogadásának feltételei

Amennyiben az Üzletfél egy külső befektetési szolgáltatótól az OTP-nél vezetett értékpapírszámlára kíván értékpapírt transzferálni, a transzfer megbízásban a partnernek fogadó félként – amennyiben nem nevesített

alszámláról van szó – az OTP Bank Nyrt. Keler Zrt.-nél vezetett alábbi megbízói alszámla számát kell rögzíteni célszámlaként:

0060/M vagy 0060M00000

Az OTP Bank Nyrt. a Bankhoz érkezett értékpapír transzfert kizárólag abban az esetben írja jóvá az Üzletfél Aktív státuszú értékpapírszámláján, ha a transzfer ügyletben szerepel az Üzletfél neve, az Aktív státuszú értékpapírszámlájának a száma, illetve az Üzletfél egyértelmű azonosítására alkalmas adatok (pl. lakcím és személyi azonosító okmány száma stb.).

Amennyiben az azonosítás nem vezet eredményre (beazonosítatlan transzfer), a Bank az értékpapír transzfert az adatpótlás hiányában (hiányzó személyes adatok pótlása, illetve hiányzó értékpapírszámla megnyitása az OTP-nél, továbbá több értékpapírszámla esetében a célszámla megjelölése stb.) 2 nap elteltével visszafordítja.

Fentieken túl az Üzletfél felelőssége megfelelő okiratokkal igazolni és a Bank tudomására hozni a Bankhoz beérkező értékpapír transzferek esetében az értékpapír bekerülési (megszerzési) árát, költségét és dátumát. A szükséges adatok hiányában a Bank az adott értékpapír értékpapírszámlán történő jóváírásakor az alábbiak szerint jár el:

- nulla forint bekerülési árral (bekerülési költség figyelembe vétele nélkül) és
- az értékpapírszámlán történő jóváírás napjával, mint bekerülési dátummal rögzíti az adott értékpapírt.

A Bank az Üzletfél rendelkezését az értékpapír bekerülési adatainak hiányában is elfogadja, azonban a nem megfelelő árral és dátummal rögzített értékpapírok elidegenítése az Üzletfél számára – az adójogszabályok szempontjából – hátrányos helyzetet eredményezhet.

25 A részvénykönyv vezetőjének értesítése

A részvénykönyv vezetőjének értesítése a nyilvánosan, illetve zártkörűen működő részvénytársaság által kibocsátott részvény jóváírásáról, illetve terheléséről a mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat 6.2. és 6.3. pontja, valamint az alábbiak szerint történik:

Részvénykönyv vezető személyének meghatározása:
A részvénykönyv vezető személyét az OTP Bank Nyrt. az alábbi források alapján határozza meg:

Sorrend*	Zártkörűen működő részvénytársaság (Zrt.) esetében	Nyilvánosan működő részvénytársaság (Nyrt.) esetében
1.	Az Üzletfél által a Felhatalmazó nyilatkozatban** megnevezett jogi személy.	A cégközlönyben közzétett részvénykönyv vezető.
2.	A cégközlönyben közzétett részvénykönyv vezető.	Az Nyrt. honlapján közzétett részvénykönyv vezető.
3.	A Zrt. Igazgatósága.	Az Nyrt. Igazgatósága.

A Részvénykönyv vezető értesítési címének meghatározása:
A részvénykönyv vezető értesítési címét az OTP Bank Nyrt. az alábbi források alapján határozza meg:

Sorrend*	Zártkörűen működő részvénytársaság (Zrt.) esetében	Nyilvánosan működő részvénytársaság (Nyrt.) esetében
1.	Az Üzletfél által a Felhatalmazó nyilatkozatban** meghatározott e-mail cím vagy elektronikus kézbesítési cím.	A Cégjegyzékben szereplő e-mail cím vagy elektronikus kézbesítési cím.
2.	A Cégjegyzékben szereplő e-mail cím vagy elektronikus kézbesítési cím.	Az Nyrt. honlapján közzétett részvénykönyv-vezető.
3.	Amennyiben a fenti források alapján nem található e-mail cím vagy elektronikus kézbesítési cím, az értesítést az OTP Bank Nyrt. a részvénykönyv vezető székhelyére tértivevényes vagy ajánlott postai küldeményként juttatja el.	Amennyiben a fenti források alapján nem található e-mail cím vagy elektronikus kézbesítési cím az értesítést az OTP Bank Nyrt. a részvénykönyv vezető székhelyére tértivevényes vagy ajánlott postai küldeményként juttatja el.

*A források felhasználásának sorrendje. A sorrendben magasabb számmal jelölt források csak abban az esetben kerülnek felhasználásra, amennyiben a sorrendben előbb megjelölt forrás nem tartalmazza a részvénykönyv vezető személyét.
** Az Üzletfél által az OTP Bank Nyrt. részére átadott, az értesítés tartalmát képező értékpapírtitok részvénykönyv vezető részére történő átadására a Bszt. rendelkezéseinek megfelelő felhatalmazó nyilatkozat.

26 Portfolió ár képzésének legfontosabb alapelvei

A Portfólió áron történik az értékpapírok beértékelése az egységes kimutatás és kezelés érdekében. A Portfólió ár értékpapír típusonként az alábbiak szerint kerül származtatásra:

- Részvény, Kárpótlási jegy, Certifikát: A portfólió értékelési ár származtatása elsősorban a tőzsdei záróár alapján történik. A Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott értékpapírok esetében a BÉT, a Frankfurti Értéktőzsdén forgalmazott értékpapírok esetében a Xetra árak kerülnek figyelembe vételre. Tőzsdei ár

hiányában a Bloomberg adatszolgáltató képernyőin közzétett árfolyamadatok képezhetik a portfólió árképzés alapját.

- Befektetési jegy, ETF: A portfólió értékelési ár származtatása elsősorban a befektetési jegy nettó eszközérték alapján történik hazai befektetési alapok esetében BAMOSZ adatok alapján. Befektetési jegy nettó eszközérték hiányában, illetve külföldi befektetési jegyek és ETF-ek esetében a Bloomberg adatszolgáltató képernyőin közzétett árfolyamadatok képezhetik a portfólió árképzés alapját.
- OTP által kibocsátott Jelzáloglevél: A portfólió értékelési ár származtatása elsősorban a BÉT tőzsdei záróár alapján, amennyiben ez nem áll rendelkezésre, a tőzsdei átlagár alapján történik. Tőzsdei ár hiányában az OTP által jegyzett vételi ár, OTP által jegyzett vételi ár hiányában a Bloomberg adatszolgáltató képernyőin közzétett árfolyamadatok képezhetik a portfólió árképzés alapját.
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok: A portfólió értékelési ár származtatása elsősorban az ÁKK által jegyzett legjobb vételi ár, ÁKK legjobb vételi ár hiányában az OTP által jegyezett vételi ár alapján történik. Amennyiben az OTP által jegyzett vételi ár nem áll rendelkezésre, a tőzsdei záróár, tőzsdei záróár hiányában a Bloomberg adatszolgáltató képernyőin közzétett árfolyamadatok képezhetik a portfólió árképzés alapját.

Amennyiben bármely értékpapír esetében egyik ártípus esetében sem áll rendelkezésre a fenti kategóriákban ár, akkor a beértékelés az adott értékpapír esetében adott napo(ko)n 100%-on történik.
Az alkalmazott vételi ár az OTP Bank Nyrt. szempontjából az Üzletféltől történő visszavásárlási irányt jelenti.

A pénzügyi eszközök ára / árfolyama becsült érték alapján kerül megállapításra abban az esetben, ha 5 naptári napnál régebbi piaci árból kerül a portfólió értékelési ár származtatásra vagy az adott pénzügyi eszköz névértéken kerül kimutatásra. A Piaci ár hiánya likviditáshiányra utalhat.
A nettó eszközérték a befektetési alap vagyonában szereplő eszközök értéke - ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat és a kölcsönbe adásból származó követeléseket is - csökkentve az azt terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is.
Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfelek figyelmét arra, hogy a tőzsdére bevezetett zártvégű befektetési alapok befektetési jegyeinek adásvétele a futamidő alatt csak tőzsdei forgalomban bonyolítható le, és a tőzsdei adásvétel során a befektetési jegyek tőzsdei eladási/vételi árfolyama az aktuális kereslettől és kínálattól függően eltérhet a befektetési jegyek mindenkori értékét tükröző egy jegyre jutó nettó eszközértéktől.

Az OTPdirekt Internetes és OTPdirekt Bróker, valamint OTPdirekt SmartBróker szolgáltatások esetében a kimutatásra kerülő értékpapír állományok beértékelése Portfólió értékelési áron történik, azonban a Budapesti Értéktőzsdén, és a Frankfurti Értéktőzsdén forgalmazott értékpapírok – kivéve a befektetési jegyek – átértékelésre kerülnek a rendelkezésünkre áll utolsó ismert tőzsdei kötés árral.

A portfólió értékelési ár származtatása során, a különböző ártípusok vizsgálata likvid (pl.: BÉT-en kereskedett részvények) értékpapírok esetén 30 napig, közepesen likvid (pl: zártvégű befektetési jegyek valamint T kategóriás BÉT értékpapírok) értékpapírok esetén 90 napig visszamenőleg történik az adott ártípuson belül. Amennyiben a kérdéses időszakban nincs hivatalos ár az adott ártípuson belül, szükség szerint, sorban a következő ártípus(ok) is vizsgálatra kerülnek az adott időszakban.
Amennyiben az értékpapír nem likvid (pl.: alacsony forgalmú, illetve nem, vagy korlátozottan forgalomképes értékpapírok), 180 napig visszamenőleg történik az árak vizsgálata. A vizsgálat során minden napra minden érintett ártípus szükség szerint sorban vizsgálatra kerül. Amennyiben adott napra vonatkozóan egyik érintett ártípus esetében sincs nyilvántartva hivatalos ár, a vizsgálat folytatódik a megelőző napokra nyilvántartott árakkal.

27 Az Üzletszabályzat alapján az OTP Bank Nyrt.-t megillető óvadék érvényesítésekor, az óvadékot nyújtóval való elszámolás alapját képező értékekre vonatkozó részletszabályok

25.1 2014. március 15-e előtt kötött óvadéki szerződéssel pénzügyi eszközön alapított óvadék érvényesítése:

Az OTP Bank Nyrt. a vonatkozó jogszabályok és a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat rendelkezéseivel összhangban jár el, ideértve a következő szabályokat:

Óvadék tárgyául szolgáló pénzügyi eszköz	Óvadék érvényesítése, az óvadék tárgyának elszámolás alapját képező értéke
Tőzsdén, Xetrán vagy más szervezett piacon forgalmazott értékpapír, pénzügyi eszköz	Az OTP Bank Nyrt. jogosult a nem-teljesített összegnek megfelelő értékben az értékpapírt, más pénzügyi eszközt az óvadék érvényesítése napján, vagy amennyiben az értékesítés egy napnál hosszabb időtartamot vesz igénybe, **az értékesítési időtartam alatt bármely napon elérhető bármely ár**on a Tőzsdén, Xetrán vagy más szervezett piacon eladni.
Tőzsdén és a Xetrán, a Tőzsdén és más szervezett piacon, a Xetrán és más szervezett piacon, vagy több más szervezett piacon is forgalmazott értékpapír, pénzügyi eszköz	Az OTP Bank Nyrt. a választása szerinti helyen jogosult a következők közül az eladást lebonyolítani, **az adott piacon az eladás napján elérhető bármely ár**on.
Nyílt végű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy.	OTP Bank Nyrt. azt az adott befektetési jegyre **az óvadéki jog érvényesítésének napján érvényes nettó eszközérték** alapján visszaváltja.
Szervezett piacon nem forgalmazott vagy egyébként nyilvános árjegyzéssel nem rendelkező, vagy zártkörben kibocsátott értékpapírok	Az OTP Bank Nyrt. jogosult az értékpapírt **bármely elérhető áron eladni.**
Értékpapír és más pénzügyi eszköz, amelyre vonatkozóan az OTP Bank Nyrt. maga is jegyez árfolyamot.	Az OTP Bank Nyrt. jogosult választása szerint az adott értékpapírt, más pénzügyi eszközt **az óvadéki jog gyakorlásának napján jegyzett OTP árfolyam**on számítva az Üzletfél tartozása fejében saját számlára átvenni

25.2 2014. március 15-e után kötött óvadéki szerződéssel pénzügyi eszközön alapított óvadék érvényesítése:

Az OTP Bank Nyrt. a vonatkozó jogszabályok és a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat rendelkezéseivel összhangban jár el, a következő részletszabályok figyelembevételével:

<table>
<tr><th>Óvadék tárgyául szolgáló pénzügyi eszköz</th><th colspan="2">Óvadék érvényesítése, az óvadék tárgyának elszámolás alapját képező értéke</th></tr>
<tr><td>Értékpapír, amellyel a tőzsdén kereskednek.</td><td colspan="2">Az OTP Bank Nyrt. jogosult a Ptk. szabályai szerint bírósági végrehajtáson kívül az óvadék tárgyát a tőzsdén értékesíteni előzetes értesítés nélkül, az értékesítés napján, vagy amennyiben az értékesítés egy napnál hosszabb időtartamot vesz igénybe, az értékesítési időtartam alatt bármely napon elérhető bármely áron.</td></tr>
<tr><td rowspan="4">Tőzsdei vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral, vagy az adott időpontban az értékpapírban foglalt feltételek szerint a felektől független értékkel rendelkező pénzkövetelést megtestesítő értékpapír, nyilvános forgalmi értékkel, ennek hiányában az adott időpontban felektől függetlenül meghatározható értékkel rendelkező pénzügyi eszköz</td><td colspan="2">Az OTP Bank Nyrt. jogosult a Bszt. illetve a Ptk. alapján közvetlen kielégítési jogát gyakorolni, melynek során a következő értékek az irányadóak:</td></tr>
<tr><td>Tőzsdén forgalmazott pénzügyi eszköz esetén</td><td>a közvetlen kielégítési jog gyakorlásának napján a tőzsdén elérhető bármely ár</td></tr>
<tr><td>Nyílt végű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy esetén</td><td>a közvetlen kielégítési jog gyakorlásának napján érvényes nettó eszközérték</td></tr>
<tr><td>Magyar állampapír esetén</td><td>a közvetlen kielégítési jog gyakorlásának napján a Magyar Államkincstár által jegyzett árfolyam</td></tr>
<tr><td></td><td>Egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral vagy nyilvános forgalmi értékkel rendelkező értékpapír esetén</td><td>a közvetlen kielégítési jog gyakorlásának napján elérhető bármely nyilvános piaci ár vagy nyilvános forgalmi érték</td></tr>
</table>

Óvadék tárgyául szolgáló pénzügyi eszköz	Óvadék érvényesítése, az óvadék tárgyának elszámolás alapját képező értéke	
	Egyéb, az adott időpontban felektől függetlenül meghatározható értékkel rendelkező pénzügyi eszköz, pénzkövetelést megtestesítő értékpapír	**a közvetlen kielégítési jog gyakorlásának napján érvényes, a felektől függetlenül meghatározott bármely érték**
Fogyasztói zálogszerződés esetén, ha az óvadék tárgya tőzsdei vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral vagy az adott időpontban a felektől függetlenül meghatározható értékkel rendelkező pénzügyi eszköz	Az OTP Bank Nyrt. jogosult a Bszt. szabályai alapján a zálogkötelezett nevében az értékpapírt értékesíteni, melynek során az alábbi szabályok az irányadóak:	
	Tőzsdén forgalmazott pénzügyi eszköz esetén	Az OTP Bank Nyrt. jogosult a pénzügyi eszközt az **értékesítés napján**, vagy amennyiben az értékesítés egy napnál hosszabb időtartamot vesz igénybe, az **értékesítési időtartam alatt bármely napon elérhető bármely ár**on a tőzsdén értékesíteni.
		Ha az adott pénzügyi eszközt több tőzsdén is forgalmazzák, az OTP Bank Nyrt. a választása szerinti tőzsdén jogosult az értékesítést lebonyolítani az **értékesítési időtartam alatt bármely napon elérhető bármely ár**on.
	Nyílt végű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy esetén	Az OTP Bank Nyrt. jogosult a befektetési jegyet **az értékesítés napján érvényes nettó eszközérték**en értékesíteni (visszaváltás).
	Magyar állampapír esetén	Az OTP Bank Nyrt. jogosult a **Magyar Államkincstár által az értékesítés napján érvényes jegyzett árfolyam**on az értékpapírt értékesíteni.
	Egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkező pénzügyi eszköz esetén	Az OTP Bank Nyrt. jogosult a pénzügyi eszközt **az értékesítés napján**, vagy amennyiben az értékesítés egy napnál hosszabb időtartamot vesz igénybe, az **értékesítési időtartam alatt elérhető bármely nyilvános piaci ár**on értékesíteni.
	Egyéb, az adott időpontban felektől függetlenül meghatározható értékkel rendelkező pénzügyi eszköz	Az OTP Bank Nyrt. jogosult a pénzügyi eszközt **az értékesítés napján**, vagy amennyiben az értékesítés egy napnál hosszabb időtartamot vesz igénybe, az **értékesítési időtartam alatt elérhető bármely, a felektől függetlenül meghatározott értéken** értékesíteni.
Fogyasztói zálogszerződés esetén, ha az óvadék tárgya egyéb pénzügyi eszköz	Az OTP Bank Nyrt. jogosult a Bszt. szabályai alapján a zálogkötelezett nevében az értékpapírt értékesíteni, melynek során az alábbi szabályok az irányadóak:	
	Amennyiben az OTP Bank Nyrt. az egyéb pénzügyi eszköz vonatkozásában árat jegyez, akkor az **értékesítés napján,** vagy amennyiben az értékesítés egy napnál hosszabb időtartamot vesz igénybe, akkor az **értékesítési időtartam alatt jegyzett bármely OTP árfolyam**on is sor kerülhet az értékesítésre. Ennek hiányában az	

Óvadék tárgyául szolgáló pénzügyi eszköz	Óvadék érvényesítése, az óvadék tárgyának elszámolás alapját képező értéke
	értékesítésre az **értékesítés napján,** vagy amennyiben az értékesítés egy napnál hosszabb időtartamot vesz igénybe, az értékesítési időtartamra **az OTP Bank Nyrt. által szakértő bevonásával vagy piaci szereplőktől kért árinformáció alapján meghatározott áron** kerül sor.

28 Kényszerértékesítés legfontosabb alapelvei

- A kényszerlikvidálás a likvidebb eszközöktől a kevésbé likvid eszközök felé haladva történik.
- A kényszerlikvidálás a rövidebb elszámolási idejű értékpapíroktól a hosszabb elszámolási idejű értékpapírok felé haladva történik.
- A kényszerlikvidálás a rövidebb hátralévő futamidővel rendelkező értékpapíroktól a hosszabb hátralévő futamidővel rendelkező értékpapírok felé haladva történik.
- A kényszerlikvidálás a forint pénz- és értékpapír eszközöktől a deviza pénz- és értékpapír eszközök felé haladva történik.
- A kényszerlikvidálás nem terjed ki az Üzletfél egyéb ügyletei kapcsán már zárolt, fedezetbe foglalt pénzügyi eszközeire.

29 Tájékoztatás a betétbiztosításról, a befektető védelemről, valamint az értékpapírokhoz kapcsolódó garanciákról

29.1 Országos Betétbiztosítási Alap (OBA)

Jogszabályhely: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.)

OBA célja: amennyiben az adott hitelintézet fizetésképtelensége miatt az Üzletfél nem tudja felvenni a biztosított betétjét (azaz a betét „befagy"), az Üzletfélnek ne kelljen megvárnia a hitelintézet felszámolási eljárásának a befejezését annak érdekében, hogy az elhelyezett pénzének részét vagy egészét visszakapja, illetve akkor is hozzájusson a befektetés összegéhez – a kártalanítási összeghatárig -, ha arra a felszámolás során egyébként nem lenne fedezet. A kártalanítási értékhatárba beletartozik mind a befizetett tőkeösszeg, mind azok esedékes kamatai. Az OBA tehát az Üzletfél valamennyi tőke- és kamatkövetelését összeadja, azonban a kifizethető összeget a mindenkori kártalanítási értékhatár alapján állapítja meg.

OBA által biztosított betétek: az Alap által nyújtott biztosítás bizonyos kivételekkel csak a névre szóló betétekre terjed ki, ide nem értve

a.) a hitelintézetnél más hitelintézet által elhelyezett betétet,
b.) jelzálog-hitelintézet által – külön jogszabály szerint – kibocsátott jelzáloglevelet,
c.) az alárendelt kölcsöntőkét, és a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkét,
d.) szövetkezeti hitelintézetnél a szövetkezeti tagi hozzájárulást.

A 2013. évi CCXXXVII. törvény 2015. január 01. napjától hatályos, betétbiztosításra vonatkozó módosított rendelkezései értelmében a 2015. július 03. napján vagy azt követően az OTP Bank Nyrt. által kibocsátásra kerülő OTP Kötvényekre már nem vonatkozik az OBA betétbiztosítása. Az OBA betétbiztosítás megszűnése nem érinti a 2015. július 03. napja előtt kibocsátott OTP Kötvény tulajdonosokat, ezen OTP Kötvények betétbiztosítására a lejáratig a 2013. évi CCXXXVII. törvény 2015. július 02. napján érvényes rendelkezéseit kell alkalmazni.

OBA által biztosított személyek: a biztosítás bizonyos kivételekkel vonatkozik a természetes személyekre, a jogi személyekre és a nem jogi személyekre is.

Biztosítási védelem mértéke: az Alap a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb 100.000 euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. A kártalanítás forint összegének megállapítása a Hpt. 105. §-ában meghatározottak szerinti hivatalosan közzétett MNB devizaárfolyamon történik.

A tájékoztatás nem teljes körű, ezért bővebb információért forduljon a következő elérhetőségi helyekhez: www.oba.hu; www.otpbank.hu (Hasznos/Kondíciók/Lakossági hirdetmények/Lekötések, megtakarítások/Betétbiztosítás/Az OTP Banknál elhelyezett betétek biztosítási feltételei)

29.2 Befektető-védelmi Alap (BEVA)

Jogszabályhely: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban: Tpt.) és a 2015. évi LXXXV. törvény Az egyes törvényeknek a pénzügyi közvetítőrendszer fejlesztésének előmozdítása érdekében történő módosításáról

BEVA célja: a BEVA megkísérli mérsékelni azokat a károkat, melyek abból eredően érik a befektetőket, hogy a számlavezető bank vagy befektetési vállalkozás, amelynél értékpapírt helyeztek el, nem képes kiadni jogos követelésüket. A kárenyhítés érdekében a BEVA kártalanítást nyújt a befektetőknek abban az esetben, ha valamely tagja felszámolás alá kerül, és a bank, illetve a befektetési vállalkozás a biztosítás alá tartozó ügyfélköveteléseket fedezet hiányában nem képes kiadni.

BEVA által biztosított értékpapírok: a BEVA védelem független az értékpapír típusától, devizanemétől és kibocsátójától, azaz minden olyan befektetési szolgáltatónál vezetett értékpapírszámlán elhelyezett értékpapírra vonatkozik, amely tagja a BEVA-nak.

BEVA által biztosított személyek: bizonyos kivételekkel azok a befektetők, akik a felszámolás alatt álló befektetési szolgáltatóval érvényes – pl. értékpapír számlavezetésre vonatkozó – szerződést kötöttek és e szerződés alapján a bank a nevükön értékpapír vagyont tart nyilván, amit a szolgáltató nem tud a számukra kiadni. Ha a BEVA tag által vezetett értékpapírszámlákon egy kötvényből többet tartanak nyilván, mint ahány darab az adott kötvényből a központi értéktár nyilvántartásában megtalálható, akkor az értékpapírszámlákon nyilvántartott, de a központi értéktár nyilvántartásában nem szereplő kötvényre az Alapnak kártalanítást kell fizetnie. A kifizetést arányosan kell teljesíteni.

Biztosítási védelem mértéke: a BEVA személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb 100.000,- euro összeghatárig fizet ki kártalanítást. A kártalanítás mértéke 1.000.000,- forintig 100%, 1.000.000,- forint összeghatár felett 1.000.000,- forint és az a feletti rész 90%-a. A BEVA kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a Bank felszámolásának kezdeményezését rendeli el.
A kártalanítás összegét a felszámolás kezdő időpontját megelőző száznyolcvan nap átlagárfolyama alapján kell megállapítani. Árfolyamként a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli kereskedelemben kialakult átlagárat kell figyelembe venni. Ha az értékpapírnak ezen időszak alatt nem volt forgalma, akkor a kártalanítás alapjául szolgáló árat az Alap igazgatósága állapítja meg. Az ár megállapítása által a befektetőt olyan helyzetbe kell hozni, mintha a felszámolás kezdő időpontjában az értékpapírt értékesítette volna. Kártalanításra kizárólag a befektető kérelme alapján kerül sor.

Az Ügyfélszámlán nyilvántartott pénzösszegek a Tpt.-ben foglaltak szerint biztosítottak a BEVA által, melynek részletes szabályait külön hirdetmény tartalmazza.

A biztosítási védelem nem vonatkozik a piaci események miatt bekövetkező árfolyamveszteségekre és értékvesztésekre, és nem nyújt védelmet a kibocsátó fizetésképtelenségének esetére.

A tájékoztatás nem teljes körű, ezért bővebb információért forduljon a következő elérhetőségi helyekhez: www.bva.hu; www.otpbank.hu webcímen található (Hasznos információk / Hirdetmények, Üzletszabályzatok; Kondíciók / Lakossági Üzletszabályzatok / Értékpapír / Értékpapír ügyletek) Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat „E” melléklete – A befektető-védelemről, az adatvédelemről és az értékpapírtitok kezelésének rendjéről)

29.3 Állampapírok állami garanciával

OTP Bank Nyrt.-nél forgalmazott állampapírok:

- Magyar Államkötvény
- Prémium Magyar Államkötvény/ Prémium Magyar Állampapír
- Bónusz Magyar Államkötvény/ Bónusz Magyar Állampapír
- Kétéves Állampapír/ Kétéves Magyar Állampapír
- Kamatozó Kincstárjegy/ Egyéves Magyar Állampapír
- Féléves Kincstárjegy/ Féléves Magyar Állampapír
- Diszkont Kincstárjegy

Állami garancia tartalma: minden állampapír esetében (összeghatártól függetlenül) a tőke visszafizetésére és a kamatfizetésekre érvényes az állami garancia, azaz az Állam kötelezettséget vállal arra, hogy az értékpapírban foglalt névértéket és annak a vásárlás időpontjában érvényes kamatfeltételek szerint járó kamatát meghatározott mértékben, időben és módon az értékpapír mindenkori tulajdonosának megfizeti. A névértékre és a kamatára vonatkozó igény nem évül el. Az Állam kormányoktól függetlenül garanciát vállal az állampapírokért.
A tájékoztatás nem teljes körű, ezért bővebb információért forduljon a következő elérhetőségi helyekhez: www.magyarorszag.hu, www.akk.hu, www.kozzetetelek.hu

29.4 OTP által biztosított tőkegarancia

OTP garancia tartalma: az OTP Bank Nyrt. kötelezettséget vállal arra, hogy ha a Garantált Alapok befektetési jegyeinek a visszaváltásakor a nettó eszközérték nem éri el a befektetési jegy vásárláskori nettó eszközértékét, a különbséget a Bank a befektetési jegy tulajdonosnak a visszaváltáskor megfizeti, az alábbi együttes feltételek teljesülése esetén:

- A befektetési jegy tulajdonos a befektetési jegyet a forgalmazási helyeken vásárolta és váltja vissza
- A befektetési jegy tulajdonos a befektetési jegyet ugyanazon Forgalmazónál a vásárlás és a visszaváltás időpontja között folyamatosan értékpapírszámlán tartotta
- OTP Optima befektetési jegy esetében a vásárlás és a visszaváltás között legalább 90 naptári nap eltelt (beleértve a vásárlás és visszaváltás napját is)
- OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény befektetési jegy esetében a vásárlás és a visszaváltás között legalább 45 naptári nap eltelt (beleértve a vásárlás és visszaváltás napját is)

Garantált Befektetési Jegyek:

- OTP Optima Befektetési Jegy
- OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény Befektetési Jegy

Fentiek értelmében az Üzletfél az OTP Optima és az OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény befektetési jegyeket a feltételek teljesítése esetén bármely forgalmazási napon tőkeveszteség nélkül értékesítheti és számára a Bank legalább a befektetett tőkét visszafizeti.
A befektetési jegyekre vonatkozó visszaforgatási megbízás ugyanarra az értékpapírra vonatkozó visszaváltási és vételi megbízást foglal magában, ezért a Garantált Alapok esetében a tőkegarancia feltétele szempontjából a visszaforgatás újbóli vásárlásnak számít, azaz a tőkegarancia érvényesítéséhez szükséges eltelt napok száma az új bekerüléstől kezdődően újra számolódik.

A tájékoztatás nem teljes körű, ezért bővebb információért forduljon a következő elérhetőségi helyekhez: www.otpalap.hu

- OTP Optima Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata
- OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata

29.5 OTP Alapkezelő Zrt. által biztosított tőke-, illetve hozamvédelem, részleges tőkemegóvás

Az Alapkezelő a zártvégű tőkevédett Alap nevében fizetési ígéretet tesz a befektetési jegyek névértékének Alap lejáratakor történő visszafizetésére, nyíltvégű tőkevédett Alap esetén pedig a befektetési jegyek névértékének, illetve – zártvégű alap nyíltvégűvé történő alakulása esetén – a befektetési jegyek Alap tájékoztatójában meghatározott napon érvényes egy jegyre jutó nettó eszközértékének visszafizetésére.
A zártvégű hozamvédett Alap esetén a fizetési ígéret biztosítja az Alap indulásakor előre rögzített feltételek szerinti megtérülést, melynek részeként az Üzletfél hozzájut az előre meghirdetett fix hozamhoz (Rögzített Hozam) és a befektetési jegyek névértékéhez (Lejáratkori Kifizetés). A nyíltvégű hozamvédett Alap esetén a fizetési ígéret részeként az Üzletfél hozzájut az előre meghirdetett fix hozamhoz (Rögzített Hozam) és a befektetési jegyek névértékéhez, illetve – zártvégű alap nyíltvégűvé alakulása esetén – a befektetési jegyek Alap tájékoztatójában meghatározott napon érvényes egy jegyre jutó nettó eszközértékéhez (Lejáratkori Kifizetés).

Rögzített Hozam kifizetésére vonatkozó ígéret:

A Rögzített Hozam kizárólag az Alap Tájékoztatójában és Kezelési Szabályzatában meghatározott hozamfizetési naphoz kapcsolódó megfeleltetési napokon befektetési jeggyel rendelkező befektetőket illeti meg. A Rögzített Hozam az előre meghatározott Hozamfizetési Napon kerül kifizetésre.

Lejáratkori kifizetés összegére vonatkozó ígéret:
A fizetési ígéret kizárólag az Alap lejárati napján, azaz a futamidő végén befektetési jeggyel rendelkező befektetőt megillető összegre vonatkozik, vagyis nem értelmezhető a befektetési jegy tulajdonosát más címen megillető összegre, pl. a folyamatos forgalmazás során történő befektetési jegy értékesítés során elért vételár összegére sem. A Lejáratkori kifizetés nem az Alap Lejáratának napján, hanem az Alap Tájékoztatója és Kezelési szabályzata szerint meghatározott, az Alap Futamidejének Lejárat miatti megszűnésének menetrendje szerint történik.
A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett zártvégű befektetési alapok befektetési jegyeinek adásvétele a futamidő alatt csak tőzsdei forgalomban bonyolítható le, és a tőzsdei forgalmazás során a befektetési jegyek tőzsdei eladási/vételi árfolyama az aktuális kereslettől és kínálattól függően eltérhet a befektetési jegyek mindenkori értékét tükröző egy jegyre jutó nettó eszközértéktől.

A részleges tőkemegóvást biztosító befektetési alapok esetében a lejáratkori fizetési ígéret a befektetési jegyek névértékének nem a 100%-ára, hanem alacsonyabb százalékos értékre vonatkozik. Azaz a részleges tőkemegóvás a korábbi maximális tőkevédelem (100%) mértékének csökkentését jelenti. Ezek az alapok lehetőséget adnak a mögöttes portfólióból való részesedésre a befektetési jegyek névértékének előre meghatározott fix mértékéig való lejáratkori visszafizetése mellett. A részleges tőkemegóvást biztosító Alapok esetében előfordulhat, hogy az ügyfél lejáratig történő megtartás esetében nem jut hozzá az eredeti névértékhez, hanem csak egy annál alacsonyabb, az alap induláskor rögzített mértékű tőkerészhez. Amennyiben az ügyfél a futamidő során, lejárat előtt kívánja az értékpapírt visszaváltani vagy eladni, a részleges tőkemegóvás nem vonatkozik a visszaváltásra, így az ügyfél a folyamatos forgalmazás vagy a tőzsdei vagy a tőzsdén kívüli eladás során is veszteséget realizálhat a napi nettó eszközérték vagy a napi tőzsdei árfolyam függvényében.

A tájékoztatás nem teljes körű, ezért bővebb információért forduljon a következő elérhetőségi helyekhez: www.otpalap.hu (Alaponként az OTP tőkevédett alapok Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata).

30 Dematerializált értékpapírok tulajdonjogával való felhagyás

A dematerializált értékpapírok jogszabályi előírásokból fakadó sajátossága miatt nem vonatkozik rájuk a Ptk. 5:30.§-ában meghatározott – ingó dologgal kapcsolatos – tulajdonjoggal való korlátlan felhagyás jogosultsága.

31 A kibocsátó megszűnése miatt érvénytelenné vált értékpapírok törlése

Amennyiben a KELER tudomást szerez arról, hogy az értékpapír Kibocsátója a cégnyilvántartásból jogerősen törlésre került, anélkül, hogy az értékpapírok törlése felől a Kibocsátó rendelkezett volna, a KELER a kibocsátó cégjegyzékből való jogerős törlését követően törli a megszűnt Kibocsátó által kibocsátott dematerializált értékpapírokat a központi értékpapírszámláról. Ebben az esetben a dematerializált értékpapír érvénytelenítésének (törlésének) értéknapját a KELER hivatalos honlapján teszi közzé, valamint Hirdetmény útján értesíti az OTP Bank Nyrt.-t is a törlés értéknapjáról. A KELER a meghirdetett értéknapon érvényteleníti az értékpapírokat, amely időpontban az érvénytelenített értékpapírokat az OTP Bank Nyrt. is törli az Üzletfelek összevont értékpapírszámlájáról.
Az OTP Bank Nyrt. a KELER fentiekben hivatkozott mindenkor hatályos Hirdetményét az Üzletfelek számára a Befektetési Dossziéban és a www.otpbank.hu honlap „Értékpapír közlemények" oldalán teszi elérhetővé.

32 Társasági eseményekkel kapcsolatos külső információk

Az OTP Bank Nyrt. az általa beszerezhető, alábbiakban felsorolt, nyilvánosan forgalomba hozott dematerializált értékpapírokkal kapcsolatos nyilvános információkról kísérli meg tájékoztatni az Üzletfeleket a www.otpbank.hu Értékpapírok/Közlemények oldalon keresztül:

- Nyilvános vételi ajánlat
- Nyilvános vételi ajánlatot követő tőzsdei kivezetés
- Vételi jog gyakorlása
- Értékpapírok érvénytelenítése, értékpapírszámlákról történő törlése

- Érvénytelenített értékpapír ellenértékének kifizetése
- Értékpapír átalakítás
- Értékpapír csere
- Tőkeemelés során elsőbbségi jog gyakorlása

Fenti információkról az Üzletfél tájékozódhat még az adott értékpapír kibocsátójának honlapján, továbbá a www.mnb.hu, www.bet.hu, www.kozzetetelek.hu, www.keler.hu, www.magyartokepiac.hu webcímeken keresztül.

Az OTP Bank Nyrt.-t az információk helyességéért, teljes körűségéért és aktuális jellegéért felelősség nem terheli.

33 Devizakonverzió

Fedezetbiztosítás esetén: Az Üzletfél az ügylet megkötéséhez szükséges fedezetet az ügylet tárgyát képező pénzügyi eszköz forgalmazási devizanemétől eltérő devizanemben – az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt Fizetési számlán vagy Devizaszámlán, vagy értékpapír elszámolási számlán – is biztosíthatja (Fiókhálózati vagy OTPdirekt telefonos szolgáltatás igénybevételével adott megbízások esetén). Ebben az esetben az Üzletfél által adott Deviza konverziós megbízás alapján kerül átváltásra az ügylet fedezetbiztosításához szükséges pénzfedezet.

Nap végi pénzátvezetés Elsődleges Fizetési számlára: Az értékpapír elszámolási számla pénzegyenlegének nap végi átvezetése – kivéve, ha az elszámolási számla egyenlegével megegyező devizanemű Fizetési számla vagy Devizaszámla kapcsolódik az Összevont Értékpapírszámlához - az Elsődleges Fizetési számla javára automatikus devizakonverzióval történik.

Az OTP Bank Nyrt. a deviza konverzióhoz a fenti esetekben az ügyleti árfolyamokat az alábbiak szerint alkalmazza.

- Forintról devizára történő konverzió esetén az OTP Bank Nyrt. által a konverzió időpontját megelőzően utoljára közzétett OTP deviza eladási árfolyam.
- Devizáról forintra történő konverzió esetén az OTP Bank Nyrt. által a konverzió időpontját megelőzően utoljára közzétett OTP deviza vételi árfolyam.
- Két forinttól eltérő deviza egymás közötti konverziója esetén a konverzió két lépésben, szintén az OTP Bank Nyrt. által a konverzió időpontját megelőzően utoljára közzétett OTP deviza vételi és eladási árfolyamok alkalmazásával történik. Első lépésben az átváltandó deviza konverziója történik meg forintra az OTP Bank Nyrt. által a konverzió időpontját megelőzően utoljára közzétett OTP deviza vételi árfolyam alkalmazásával, majd második lépésben
    - a forint összeg konverziója történik meg a fedezetbiztosításhoz szükséges devizára vagy
    - nap végi pénzátvezetés esetén az Elsődleges Fizetési számla devizanemére

  az OTP Bank Nyrt. által a konverzió időpontját megelőzően utoljára közzétett OTP deviza eladási árfolyam alkalmazásával.

A devizakonverzió azokban a devizanemekben hajtható végre, melyekben az OTP Bank Nyrt. lakossági devizaszámlát vezet, mely devizanemek listája megtalálható a mindenkor hatályos a „Lakossági bankszámlák és a Folyószámlahitel díjairól” című Hirdetményben.

Az OTP Bank Nyrt. által a konverzió időpontját megelőzően utoljára közzétett átváltási árfolyamok megismerhetőek az OTP Bank Nyrt. fiókhálózatában és az OTP Bank Nyrt. honlapján, míg az ezt megelőzően közzétett árfolyamok és azok változása az OTP Bank Nyrt. honlapján tekinthető meg.

34 EMIR információk

A tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, az Európai Parlament és a Tanács által hozott, 648/2012/EU számú rendelettel (EMIR-rel) kapcsolatos információk az OTP Bank Nyrt. honlapján az alábbi elérési útvonalon állnak rendelkezésre: www.otpbank.hu / Vállalatok / Treasury / EMIR információk szövegdoboz / EMIR ügyfél-tájékoztató.

35 Készletpárosítási módok az OTP Bank Nyrt. forgalmazási csatornáin

Megbízás típus	Készletpárosítási mód*	Fiókon keresztül	OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás keretein belül	OTPdirekt Internet és Bróker, valamint OTPdirekt SmartBróker szolgáltatáson keresztül
Tőzsdei (BÉT, Deutsche Börse A.G. elektronikus kereskedési piac (Xetra)) eladási megbízás	FIFO	✓	✓	✓
	LIFO	-	-	✓
	HIFO	-	-	✓
	LOFO	-	-	✓
	Kézi	✓	✓	-
Befektetési jegy visszaváltás, visszaforgatás**, átcsoportosítás**	FIFO	✓	✓	✓
	LIFO	-	-	✓
	HIFO	-	-	✓
	LOFO	-	-	✓
	Kézi***	✓	✓	-
OTC eladási megbízás	FIFO	✓	✓	✓
	LIFO	-	-	-
	HIFO	-	-	-
	LOFO	-	-	-
	Kézi	✓	✓	-

*A készletpárosítási módok rövidítésének magyarázata a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat „Fogalmak” c. fejezet „Készletpárosítás” címszó alatt került bemutatásra.
** Ezen műveletek jelenleg az OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás útján nem elérhetőek.
***Befektetési jegy előleges visszaváltás és átcsoportosítás esetén kézi készletpárosításra nincs lehetőség.

36 Az OTP Bank Nyrt. által kiadott ellenőrzött tőkepiaci ügyletekhez kapcsolódó éves igazoláshoz kapcsolódó információk

Az OTP Bank Nyrt., mint kifizető az adóévet követő február 15-ig ügyletenként részletezett igazolást állít ki a magánszemély üzletfél részére az adóévben elszámolt ügylet eredményéről (nyereség, veszteség), a nem pénzügyi elszámolással lezárt pozíciók esetében az ügylet bevételéről, továbbá az ügyletek elszámolási rendjét meghatározó készletpárosítási módok szerint figyelembe vett ügyleti ráfordításról.
A készletpárosítási módokat jelen Kiegészítő Hirdetmény 26. pontja tartalmazza. A készletpárosítás utólagos módosítására nincs lehetőség.

Az igazolás tartalmazza az adóévben felmerült, az ügyletek eredményében figyelembe nem vett járulékos költségek összegét is. A járulékos költségek kimutatásának módja:

a) az egyes ügyletek eredményében feltüntetett ügyleti megbízáshoz, tranzakcióhoz közvetlenül köthető díjakon felül az igazoláson az adott adóévben felmerülő értékpapír számlavezetési díj kerül kimutatásra;
b) az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt fizetési-, és/vagy devizaszámlán felmerülő díjak járulékos költségként nem kerülnek figyelembe vételre, az igazoláson a kapcsolt fizetési- és/vagy devizaszámla díjai nem jelennek meg.

A számlavezetési díjmentes pénzügyi eszközök, instrumentumok (pl. OTP részvény) esetében az ügyleti megbízáshoz, tranzakcióhoz közvetlenül köthető díjakon felül egyéb járulékos költség nem merül fel.

Az OTP Bank Nyrt. a magánszemély ügyfél ellenőrzött tőkepiaci ügyleteiből származó jövedelemről az OTP Bank Nyrt.-nél nyilvántartott ténylegesen megtörtént (lezárt) elszámolás és készletkikerülés alapján nyújt adatszolgáltatást (a magánszemély nevének, adóazonosító számának feltüntetésével) a NAV felé.
Az OTP Bank Nyrt.-t az ellenőrzött tőkepiaci ügylettel összefüggésben adó(adóelőleg)-levonási kötelezettség nem terheli.

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekhez kapcsolódó részletes adózási szabályokat az „Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban” című tájékoztató tartalmazza.

37 On-line számlanyitás, ügyfél azonosítás SWIFT és GIROHáló rendszeren keresztül

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. 17.§ (6) bekezdésében foglalt kötelezettséget az OTP Bank Nyrt. az alábbiaknak megfelelően teljesíti:

a) Igazolási igényt elektronikus formában SWIFT-en és GIROHáló-n fogad, illetve választ ugyanazon a csatornán küld vissza.

Az igazolási igény benyújtásakor SWIFT-en az MT 999 üzenet 20-as mezőben, illetve GIROHáló-n a 'Tárgy' mezőben az **„On_line_szamlanyitas_bankazonosító(xxx)_sorszám_év(yy)"** referencia azonosítót kell feltüntetni.

b) Igazolási igényt postai úton az alábbi címen fogad, illetve a választ a feladó címére küldi vissza:
   - Pénzforgalmi Főosztály 8900 Zalaegerszeg, Pf.: 1026
   - A visszaigazolást az OTP Bank Nyrt. ajánlott küldeményként küldi meg a feladó címére.

c) Az igazolási igényt benyújtó ügyfélszámlát, értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát vezető szolgáltató az általa rögzített ügyfél természetes személyazonosító adatait és az igazolni kívánt fizetési számla számát küldi meg:
   - fizetési számla száma,
   - a fizetési számla tulajdonosának családi és utóneve (születési neve),
   - anyja neve,
   - születési helye, időpontja,
   - lakcíme,
   - állampolgársága,
   - azonosító okmányának típusa és száma,
   - külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helye

d) A visszaigazoláson az OTP Bank Nyrt. az alábbi nyilatkozatokat teszi meg:
   - „A 117xxxxx fizetési számla tekintetében az ügyfél azonosítása megtörtént, az ügyfél által rendelkezésre bocsátott személyazonosító adatok megegyeznek a Bank nyilvántartásában szereplő az ügyfélre vonatkozó személyazonosító adatokkal."

   vagy
   - „A 117xxxxx fizetési számla tekintetében az ügyfél azonosítása megtörtént, az ügyfél által rendelkezésre bocsátott személyazonosító adatok nem egyeznek meg a Bank nyilvántartásában szereplő az ügyfélre vonatkozó személyazonosító adatokkal."

1. sz. melléklet: A Nemzeti Ügyfél-azonosító képzéséhez szükséges dokumentumok állampolgárság szerinti listája

Állampolgárság	Nemzeti Ügyfél-azonosító képzéséhez szükséges adatok és azok forrása		
	1. prioritás	**2. prioritás**	**3. prioritás**
Ausztria	**CONCAT**		
Belgium	**Belga nemzeti szám (Numéro de registre national – Rijksregisternummer)** Forrás: Személyazonosító igazolvány	**CONCAT**	
Bulgária	**Bolgár személyi szám** Forrás: Útlevél, személyazonosító igazolvány vagy jogosítvány	**CONCAT**	
Ciprus	**Nemzeti útlevélszám** Forrás: Útlevél (a Ciprusi Belügyminisztérium Civil Regisztrációs Osztálya által kibocsátva)	**CONCAT**	
Cseh Köztársaság	**Nemzeti azonosító szám (Rodné číslo)** Forrás: Személyazonosító igazolvány vagy jogosítvány	**Útlevélszám** Forrás: Útlevél	**CONCAT**
Németország	**CONCAT**		
Dánia	**Személyazonosító kód Tízjegyű alfanumerikus kód DDMMYYXXXX** Forrás: Útlevél, jogosítvány vagy egészségügyi kártya	**CONCAT**	
Észtország	**Észt személyi azonosító kód (Isikukood)** Forrás: Útlevél, személyazonosító igazolvány vagy jogosítvány		
Spanyolország	**Adószám (Código de identificación fiscal)** Forrás: Személyazonosító igazolvány, jogosítvány vagy társadalombiztosítási kártya		
Finnország	**Személyazonosító kód** Forrás: Személyazonosító igazolvány vagy útlevél	**CONCAT**	

Franciaország	**CONCAT**		
Egyesült Királyság	**EK nemzeti biztosítási szám** Forrás: Nemzeti biztosítási kártya	**CONCAT**	
Görögország	**10 számjegyű DSS azonosító szám (DSS digit investor share)**	**CONCAT**	
Horvátország	**Személyi azonosító szám (OIB – Osobni identifikacijski broj)** Forrás: Személyazonosító igazolvány, internetes felületek, illetve további dokumentumok	**CONCAT**	
Magyarország	**CONCAT**		
Írország	**CONCAT**		
Izland	**Személyazonosító kód (Kennitala)** Forrás: Személyazonosító igazolvány, útlevél vagy jogosítvány		
Olaszország	**Adószám (Codice fiscale)** Forrás: Papír alapú nyomtatott kártya vagy a Nemzeti Egészségügyi Szolgálat plasztik kártya		
Liechtenstein	**Nemzeti útlevélszám** Forrás: Útlevél	**Nemzeti személyazonosító igazolvány száma** Forrás: Személyazonosító igazolvány	**CONCAT**
Litvánia	**Személyi kód (Asmens kodas)** Forrás: Útlevél, személyazonosító igazolvány vagy jogosítvány	**Nemzeti útlevélszám** Forrás: Útlevél, személyazonosító igazolvány	**CONCAT**
Luxemburg	**CONCAT**		
Lettország	**Személyi kód (Personas kods)** Forrás: Személyazonosító igazolvány és útlevél	**CONCAT**	
Málta	**Nemzeti azonosító szám** Forrás: Személyazonosító igazolvány	**Nemzeti útlevélszám** Forrás: Civil Regisztrációs Igazgatóság	
Hollandia	**Nemzeti útlevélszám** Forrás: Nemzeti útlevél	**Nemzeti személyazonosító száma** Forrás: Nemzeti Személyazonosító igazolvány	**CONCAT**
Norvégia	**11 számjegyű személyi azonosító szám (Foedselsnummer)** Forrás: Útlevél, személyazonosító igazolvány, jogosítvány	**CONCAT**	

Lengyelország	**Nemzeti azonosító szám (PESEL)**	**Adószám (Numer identyfikacji podatkowej)**	
	Forrás: Születési bizonyítvány, személyazonosító igazolvány, jogosítvány	Forrás: A Nemzeti Adóhivatal által küldött éves adóigazolás	
Portugália	**Adószám (Número de Identificação Fiscal)**	**Nemzeti útlevélszám**	**CONCAT**
		Forrás: Nemzeti útlevél	
Románia	**Nemzeti azonosító szám (Cod Numeric Personal)**	**Nemzeti útlevélszám**	**CONCAT**
	Forrás: Születési bizonyítvány, személyazonosító igazolvány, jogosítvány	Forrás: Nemzeti útlevél	
Svédország	**Személyazonosító szám**	**CONCAT**	
	Forrás: Útlevél, egészségügyi kártya, jogosítvány		
Szlovénia	**Személyi azonosító szám (EMŠO: Enotna Matična Številka Občana)**	**CONCAT**	
	Forrás: Személyazonosító igazolvány és nemzeti útlevél		
Szlovákia	**Személyi szám (Rodné číslo)**	**Nemzeti útlevélszám**	**CONCAT**
	Forrás: Születési bizonyítvány, személyazonosító igazolvány, jogosítvány	Forrás: Nemzeti útlevél (egy állampolgár kettővel rendelkezhet, és csak az első tartalmazza)	
Minden egyéb ország	**Nemzeti útlevélszám**	**CONCAT**	

Fogalommagyarázat:

Prioritási sorrend: A mellékletben megjelölt, bizonyos állampolgársággal rendelkező Üzletfél, illetve az ügyletkötésben részt vevő képviselők esetében a Nemzeti Ügyfél-azonosító különböző adatok felhasználásával is megképezhető, azonban a keletkeztetéséhez szükséges adatokat a jelen mellékletben meghatározott sorrendben szükséges figyelembe venni. Amennyiben a természetes személy az 1. prioritás szerint szükséges személyazonosító adatokat nem bocsátotta az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére, úgy a 2. és 3. prioritás szabályai alkalmazandók.

CONCAT: A természetes személyek azonosítását szolgáló, a természetes személy vezeték- és keresztnevéből, illetve születési dátumából képzett Nemzeti Ügyfél-azonosító. A természetes személynek a CONCAT képzéséhez szükséges adatok rendelkezésre bocsátásán, illetve az esetleges névváltozás bejelentésén túl egyéb kötelezettsége nincs.