



## **Kiegészítő Hirdetmény**

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

Hatályos: 2024. október 1. napjától  
Közzé téve: 2024. szeptember 27.

*A Hirdetmény módosítását a HOLD Alapkezelő és VIG Alapkezelő egyes befektetési alapjainak névváltozása, valamint az értékpapírszámlához kapcsolható fizetési számlák körének bővítése tette indokoltá.*

**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: <https://www.otpbank.hu>**

## TARTALOMJEGYZÉK

|                                                                                                                                                                             |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. Az értékpapír forgalmazásra vonatkozó időkorlátok, végrehajtási helyszín és végrehajtási partner</b>                                                                  | <b>4</b>  |
| <b>2. Értékpapírok forgalmazásra és számlanyitásra vonatkozó ügyfélkorlátozások (szerzési korlátozások)</b>                                                                 | <b>10</b> |
| <b>3. Ügyfél hozzájárulása</b>                                                                                                                                              | <b>11</b> |
| <b>4. LEI kód és Természetes személyek azonosító megjelölése</b>                                                                                                            | <b>12</b> |
| 4.1 LEI kód.....                                                                                                                                                            | 12        |
| 4.1.1 LEI kód fogalma.....                                                                                                                                                  | 12        |
| 4.1.2 LEI kód igénylése és megújítása .....                                                                                                                                 | 13        |
| 4.1.3 LEI kód befogadásnak feltételei.....                                                                                                                                  | 13        |
| 4.2 Természetes személyek azonosító megjelölése .....                                                                                                                       | 13        |
| 4.2.1 Természetes személyek azonosító megjelölésének képzése.....                                                                                                           | 13        |
| 4.2.2 Ügyfelek teendői a nemzeti ügyfél-azonosító képzésével kapcsolatban.....                                                                                              | 13        |
| 4.2.3 Természetes személyek azonosító megjelölése képviselő esetén .....                                                                                                    | 14        |
| 4.3. Nemzeti ügyfél-azonosító és LEI kód hiányában megtagadásra kerülő ügyletek .....                                                                                       | 14        |
| <b>5. Tőzsdei megbízások érvényességi ideje és árfolyamadat-szolgáltatásra vonatkozó információk</b>                                                                        | <b>15</b> |
| <b>6. Budapesti Értéktőzsde által meghatározott árlépésköz</b>                                                                                                              | <b>17</b> |
| <b>7. Az értékpapír forgalmazás során elfogadható fedezetek köre és mértéke</b>                                                                                             | <b>18</b> |
| <b>8. Értékpapír forgalmazás során alkalmazott minimum összegek</b>                                                                                                         | <b>20</b> |
| <b>Értékpapír forgalmazás során alkalmazott forgalmazási maximumok</b>                                                                                                      | <b>21</b> |
| <b>9. Értékpapírok teljesítési és elszámolási rendje</b>                                                                                                                    | <b>21</b> |
| <b>10. Állandó vételi megbízások</b>                                                                                                                                        | <b>25</b> |
| <b>11. Certifikátok</b>                                                                                                                                                     | <b>26</b> |
| <b>12. Pénzügyi eszközök célpiac meghatározása</b>                                                                                                                          | <b>26</b> |
| <b>13. Pénzügyi eszközök kockázati besorolása</b>                                                                                                                           | <b>28</b> |
| <b>14. Komplex termékek</b>                                                                                                                                                 | <b>33</b> |
| <b>15. Strukturált termékek, betétek, Kétdevizás strukturált befektetés</b>                                                                                                 | <b>34</b> |
| <b>16. Kockázati profilok meghatározása</b>                                                                                                                                 | <b>34</b> |
| <b>17. Befektetési stratégiák</b>                                                                                                                                           | <b>35</b> |
| <b>18. Kombinált megtakarítások</b>                                                                                                                                         | <b>35</b> |
| <b>19. Értékpapírszámlához kapcsolható számlakonstrukciók</b>                                                                                                               | <b>35</b> |
| <b>20. Fizetési számla konstrukciók</b>                                                                                                                                     | <b>35</b> |
| <b>21. Ügyfélszámla konstrukció</b>                                                                                                                                         | <b>37</b> |
| <b>22. Stabilitás Megtakarítási Számla konstrukció</b>                                                                                                                      | <b>37</b> |
| <b>23. A Banknál vezetett értékpapírszámlára érkező értékpapír transzfer fogadásának feltételei</b>                                                                         | <b>37</b> |
| <b>24. A részvénykönyv vezetőjének értesítése</b>                                                                                                                           | <b>37</b> |
| <b>25. Értékpapír állomány (portfólió értékelési ár) képzésének legfontosabb alapelvei</b>                                                                                  | <b>38</b> |
| <b>26. Portfólió értékelési ár képzésének eltérő szabályai Privát banki szerződéssel rendelkező Ügyfelek esetén</b>                                                         | <b>39</b> |
| <b>27. Az Üzletszabályzat alapján a Bankot megillető óvadék érvényesítésekor, az óvadékot nyújtóval való elszámolás alapját képező értékekre vonatkozó részletszabályok</b> | <b>39</b> |

|                                                                                                                                                                                                                                    |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 2014. március 15-e előtt kötött óvadéki szerződéssel pénzügyi eszközön alapított óvadék érvényesítése: .....                                                                                                                       | 39        |
| 2014. március 15-e után kötött óvadéki szerződéssel pénzügyi eszközön alapított óvadék érvényesítése:.....                                                                                                                         | 40        |
| <b>28. Kényszerértékesítés legfontosabb alapelvei</b>                                                                                                                                                                              | <b>42</b> |
| <b>29. Tájékoztatás a betétbiztosításról, a befektető védelemről, valamint az értékpapírokhoz kapcsolódó garanciákról</b>                                                                                                          | <b>42</b> |
| Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) .....                                                                                                                                                                                         | 42        |
| Befektető-védelmi Alap (BEVA).....                                                                                                                                                                                                 | 42        |
| Állampapírok.....                                                                                                                                                                                                                  | 43        |
| A Bank által biztosított tőkegarancia.....                                                                                                                                                                                         | 43        |
| Tájékoztatás az OTP Alapkezelő Zrt. által biztosított tőke-, illetve hozamvédelemről, részleges tőkemegóvásról...                                                                                                                  | 44        |
| <b>30. Dematerializált értékpapírok tulajdonjogával való felhagyás</b>                                                                                                                                                             | <b>44</b> |
| <b>31. A kibocsátó megszűnése miatt érvénytelenné vált értékpapírok törlése</b>                                                                                                                                                    | <b>45</b> |
| <b>32. Társasági eseményekkel kapcsolatos külső információk</b>                                                                                                                                                                    | <b>45</b> |
| <b>33. Devizakonverzió</b>                                                                                                                                                                                                         | <b>45</b> |
| <b>34. EMIR információk</b>                                                                                                                                                                                                        | <b>46</b> |
| <b>35. Készletpárosítási módok a Bank forgalmazási csatornáin</b>                                                                                                                                                                  | <b>46</b> |
| <b>36. A Bank által kiadott ellenőrzött tőkepiaci ügyletekhez kapcsolódó éves igazoláshoz kapcsolódó információk</b>                                                                                                               | <b>47</b> |
| <b>37. Ügyfél azonosítás SWIFT és GIROHáló rendszeren keresztül</b>                                                                                                                                                                | <b>47</b> |
| <b>38. Számformátumok alkalmazása az értékpapír ügyletekhez kapcsolódó megbízási szerződéseken, és igazolásokon</b>                                                                                                                | <b>48</b> |
| <b>39. Befektetési szolgáltatási ügyletekből származó pénzeszközök nyilvántartása</b>                                                                                                                                              | <b>48</b> |
| <b>40. A pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény által érintett ügyletek teljesítésére vonatkozó szabályok</b> | <b>49</b> |
| <b>41. Összekapcsolt ügyletekre vonatkozó szabályok</b>                                                                                                                                                                            | <b>49</b> |
| <b>42. Célportfólió kezelésére vonatkozó szabályok</b>                                                                                                                                                                             | <b>49</b> |
| <b>43. TBSZ T+3 FORWARD ügylet</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>49</b> |

## Figyelemfelhívó tájékoztatás

Az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) befektetési szolgáltatásaival és kiegészítő szolgáltatásaival kapcsolatos egyéb feltételeket megtalálja a mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban (a továbbiakban: Üzletszabályzat vagy Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat vagy BSZÜSZ), az abban hivatkozott egyéb üzletszabályzatokban, hirdetményekben és szerződésekben, amelyek a Fiókban nyomtatásban és elektronikusan a Bank honlapján érhetők el. A jelen Kiegészítő Hirdetményben használt fogalmak - ha jelen Kiegészítő Hirdetményből eltérő értelmezés nem következik - az Üzletszabályzatban meghatározott jelentéssel bírnak.

Kérjük, hogy mielőtt a Bank befektetési szolgáltatását vagy kiegészítő szolgáltatását igénybe veszi, tanulmányozza át a Bank 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

**1.1 A Bank Fiókjaiban, az OTP Private Banking hangrögzített telefonvonalon, valamint faxon keresztül adott megbízások** fogadására, összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla nyitására és zárására **az értékpapír számlavezetési rendszer nyitvatartási idejében (banki munkanapokon 7:45-19:00 óra között)** van lehetőség, de kizárólag fióknyitástól fiókszárásig. Üzleti Órákon kívül adott megbízások fogadására a Bank nem köteles.

**1.2 Global Markets Ügyletkötési Csatornán keresztül** a Budapesti Értéktőzsdére 17:15 óráig, a Deutsche Börse A.G. elektronikus kereskedési piacára (Xetra) 17:35 óráig, NYSE, NASDAQ, AMEX, CME piacok esetén pedig egységesen 20:00 óráig adható tőzsdei megbízás. Az Üzleti Órák alatt, 16:30-18:00 között adott befektetési jegy vétel és eladás megbízások, továbbá az üzemidőn belül, 17:30-18:00 között adott OTC vétel és eladás megbízások a következő banki munkanapi értéknappal kerülnek befogadásra.

**1.3 A Bank elektronikus csatornáin (OTPdirekt internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker szolgáltatás, OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás, OTP Internet- és Mobilbank) keresztül rögzített megbízások** fogadására 0-24 órában van lehetőség a következők alapján:

- **banki munkanapokon 0:00 és az adott értékpapír cut-off time időpontja között** megadott vételi és eladási megbízások az adott banki munkanapi értéknappal kerülnek befogadásra és elszámolásra.
- **banki munkanapon az adott értékpapír cut-off time időpontja után és 24:00 között** megadott vételi és eladási megbízások következő banki munkanapi értéknappal kerülnek befogadásra és elszámolásra.
- **banki munkaszüneti napon** megadott vételi és eladási megbízások a következő banki munkanapi értéknappal kerülnek befogadásra és elszámolásra.

A fedezetnek a megbízás megadásakor kell a szükséges számlán rendelkezésre állnia.

Mindez azt jelenti, hogy vételi megbízások esetében a pénzfedezet biztosításakor az Ügyfél kapcsolt fizetési számlájának szabadon felhasználható egyenlege azonnal csökkentésre kerül. Ez alól kivétel a banki munkaszüneti napon megadott OTC vétel és eladás megbízások, mert ezen megbízások esetében a fedezetnek a következő banki munkanapon történő feldolgozásának megkezdésekor kell a szükséges számlán rendelkezésre állnia.

Amennyiben a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet (pénz vagy értékpapír) nem áll rendelkezésre, a megbízást a Bank nem teljesíti.

Így az OTPdirekt szolgáltatáson keresztül rögzített megbízások teljesíthetőségéről és a végrehajtás státuszáról – OTC vétel és eladás kivételével – már a megbízás megadását követően lehet tájékozódni.

Az OTPdirekt Smartbróker szolgáltatáson keresztül kizárólag befektetési jegyek vételére és eladására irányuló megbízás, valamint tőzsdei adásvételre vonatkozó megbízás rögzíthető. E szolgáltatáson keresztül befektetési jegyek vételére és eladására irányuló megbízások fogadására banki munkanapokon 7.45-17:00 óra között van lehetőség. 17:00 óra után rögzített befektetési jegy vétel és eladás megbízások a következő banki munkanapi értéknappal kerülnek befogadásra. Ebben az esetben 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 a Bank nem fogadja be, ezeket

jogosult törölni. A megbízások teljesíthetőségéről és a végrehajtás státuszáról az Ügyfél az értékpapír számlavezetési rendszer nyitvatartási időszakán belül tud tájékozódni.

Az OTP Internet- és Mobilbank szolgáltatáson keresztül Lakossági állampapír elsődleges forgalomban történő megvételére és az OTP Alapkezelő Zrt, valamint az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok (a továbbiakban: OTP Alapok) befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazás keretében történő adásvételére (egyszeri vétel, visszaváltás) irányuló megbízás rögzíthető.

**1.4 Az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül adott megbízások fogadására és információ kérésre 06:00 és 22:00 között van lehetőség a következők alapján:**

- **banki munkanapokon 06:00 és az adott értékpapír cut-off time időpontja között** megadott vételi és eladási megbízások az adott banki munkanapi értéknappal kerülnek befogadásra és elszámolásra.
- **banki munkanapon az adott értékpapír cut-off time időpontja után és 22:00 között** megadott vételi és eladási megbízások következő banki munkanapi értéknappal kerülnek befogadásra és elszámolásra.
- **banki munkaszüneti napon** megadott vételi és eladási megbízások a következő banki munkanapi értéknappal kerülnek befogadásra és elszámolásra.

OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül 22:00 és 6:00 között megbízás nem adható.

A fedezetnek a megbízás megadásakor kell a szükséges számlán rendelkezésre állnia. Mindez azt jelenti, hogy vételi megbízások esetében a pénzfedezet biztosításakor az Ügyfél kapcsolt fizetési számlájának szabadon felhasználható egyenlege azonnal csökkentésre kerül. Ez alól kivétel a banki munkaszüneti napon megadott OTC vétel és eladás megbízások, mert ezen megbízások esetében a fedezetnek a következő banki munkanapon történő feldolgozásának megkezdésekor kell a szükséges számlán rendelkezésre állnia.

Amennyiben a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet (pénz vagy értékpapír) nem áll rendelkezésre, a megbízást a Bank nem fogadja be.

Üzemidőn kívül az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül 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:

|                               |                    | Forgalmazásra vonatkozó időkorlátok (cut-off időpontok)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                               |                    | Bankfiókban                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | OTPdirekt csatornákon és OTP Internet- és Mobilbank szolgáltatáson*                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Elsődleges forgalomba hozatal | Aukciós megbízás   | Az aukciós ajánlat rögzítésére rendelkezésre álló időszakban minden nap fiókszárásig, de legkésőbb 17:00 óráig fogad be a Bank megbízást, a forgalomba hozatal dokumentációjában (pl. Tájékoztató, Hirdetmény) foglaltak figyelembe vételével. Az aukciós megbízás módosítását vagy visszavonását az Ügyfél kizárólag abban a fiókban kezdeményezheti, ahol az eredeti megbízást adta. | nem adható megbízás                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                               | Jegyzés            | OTP által kibocsátott kötvények                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | A jegyzési időszakban érvényes időkorlátok az adott jegyzésre vonatkozó Tájékoztató ill. végleges feltételek alapján módosulhatnak. A jegyzési időszak utolsó jegyzési napján kizárólag a 12:00 óráig beérkezett ajánlatok kerülnek befogadásra. Az OTPdirekt telefonos ügyintézői, 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-előtakarékosági értékpapírszámlára külföldi devizanemben forgalmazott értékpapírok jegyzése nem lehetséges. |
|                               |                    | Lakossági Állampapírok                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | A jegyzési időszakban érvényes időkorlátok az adott jegyzésre vonatkozó Nyilvános Ajánlattétel alapján módosulhatnak. Az OTPdirekt telefonos ügyintézői, az OTPdirekt Internetes, az OTPdirekt Bróker szolgáltatások, valamint az OTP Internet- és Mobilbank szolgáltatás igénybevételével jegyzési megbízás akkor adható, ha azt a pénzügyi eszköz forgalmazási dokumentációja lehetővé teszi. OTPdirekt Internetes és OTPdirekt Bróker szolgáltatáson keresztül Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlára külföldi devizanemben forgalmazott értékpapírok jegyzése nem lehetséges.                                                                         |
|                               |                    | Egyéb értékpapírok                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | A jegyzési időszakban érvényes időkorlátok az adott jegyzésre vonatkozó Tájékoztató alapján módosulhatnak. Az OTPdirekt telefonos ügyintézői, 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-előtakarékosági értékpapírszámlára külföldi devizanemben forgalmazott értékpapírok jegyzése nem lehetséges.                                                                                                                                       |
|                               | Adagolt kibocsátás |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | A forgalomba hozatali időszakban érvényes időkorlátok az adott állampapírra vonatkozó Nyilvános Ajánlattétel alapján módosulhat. Az OTPdirekt telefonos ügyintézői, az OTPdirekt internetes, az OTPdirekt Bróker szolgáltatások, valamint az OTP Internet- és Mobilbank szolgáltatás igénybevételével jegyzési megbízás akkor adható, ha azt a pénzügyi eszköz forgalmazási dokumentációja lehetővé teszi. OTPdirekt Internetes és OTPdirekt Bróker szolgáltatáson keresztül Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlára külföldi devizanemben forgalmazott értékpapírok jegyzése nem lehetséges.                                                              |

|                              |                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                     |
|------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Másodlagos piac              | OTC aukció (BÉT)                                    | Az aukciós ajánlat rögzítésére rendelkezésre álló időszakban minden nap fióktárolás, de legkésőbb 17:00 óráig fogad be a Bank megbízást a forgalomba hozatal dokumentációjában (pl. Tájékoztató, Hirdetmény) foglaltak figyelembe vételével. Az aukciós megbízás módosítását vagy visszavonását az Ügyfél kizárólag abban a fiókban kezdeményezheti, ahol az eredeti megbízást adta.                                                                                                                                                                                                                                                                           | nem adható megbízás |
|                              | OTC adásvétel                                       | OTC adásvételre vonatkozó megbízásokat 17:30 óráig fogadja be a Bank tárgynapi elszámolással, az ezt követően adott megbízások elszámolása a következő banki munkanapon történik meg                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                     |
| Befektetési jegy forgalmazás | OTP Alapok befektetési jegyei*****                  | OTP befektetési jegyek adásvételére vonatkozó megbízások tárgynapi feldolgozását 17:00 óráig fogadja be a Bank, kivéve az OTP AHA Euró Származtatott Alapba Fektető Alap, OTP Supra Euró Származtatott Alapba Fektető Alap, OTP Új Európa Euró Származtatott Alapba Fektető Alap befektetési jegyeinek adásvételére vonatkozó megbízások, ezek 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. |                     |
|                              | Accorde, HOLD** és VIG*** alapok befektetési jegyei | Adásvételre vonatkozó megbízások tárgynapi feldolgozását 15:00 óráig fogadja be a Bank, kivéve a HOLD VM EURO Abszolút Hozamú Alapok Alapja, HOLD Galaxis Abszolút Hozamú Alapok Alapja és HOLD Galaxis EURO Abszolút Hozamú Alapok Alapja esetében, ahol az Adásvételre vonatkozó megbízások tárgynapi feldolgozását 14:15 óráig fogadja be a Bank.                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | nem adható megbízás |
|                              | Külföldi alapok befektetési jegyei****              | Külföldi befektetési jegyek adásvételére vonatkozó megbízások tárgynapi feldolgozását BlackRock alapok esetében 10:00 óráig, Schroders és Fidelity alapok esetében 12:00 óráig, BNP, PIMCO és J.P. Morgan alapok esetében 14:00 óráig, Templeton Alapok esetében 16:00 óráig fogadja be a Bank.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | nem adható megbízás |

\*Az OTP Internet- és Mobilbank szolgáltatáson keresztül Lakossági állampapír elsődleges forgalomban történő megvételére és OTP Alapok befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazás keretében történő adásvételére (egyszeri vétel, visszaváltás) irányuló megbízás rögzíthető.

\*\*A Concorde Alapkezelő Zrt. neve 2017. szeptember 11-től HOLD Alapkezelő Zrt.-re változott.

\*\*\*Az Aegon Magyarország Alapkezelő Zrt. 2023. május 15-től VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. néven működik tovább

\*\*\*\*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.

\*\*\*\*\* Az OTP Orosz Részvény Alap likvid sorozatainak befektetési jegyeire csak vételi és visszaváltási megbízás adható kizárólag bankfiókban, OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson és Privátbanki ügyfél esetén PB rögzített telefonon, visszaforgatás és átcsoportosítás és Állandó vételi megbízás semmilyen forgalmazási helyen nem lehetséges.

### 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 az aukció napját megelőzően legalább 3 munkanappal hirdeti meg. A nyilvános ajánlattételeket az ÁKK honlapján ([www.akk.hu](http://www.akk.hu)), a BÉT honlapján ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)), valamint a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által üzemeltetett honlapon ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)) teszi közzé.

Az aukciós eredményhirdetésre az aukció napján 11:30 órakor kerül sor. A Magyar Állam (továbbiakban jelen alcím alkalmazásában: 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 honlapján ([www.akk.hu](http://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. 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:

| Időszak                                  | Tranzakció  | Fiókon keresztül                         | OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás keretein belül                                                                        | OTPdirekt Internetes és OTPdirekt Bróker szolgáltatáson keresztül | OTPdirekt SmartBróker szolgáltatáson keresztül |
|------------------------------------------|-------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Fióknyitás és fiókszárás közötti időszak | rögzítés    | A Bank befogadja a megbízásokat.         |                                                                                                                                   |                                                                   | Nincs lehetőség                                |
|                                          | módosítás   | A megbízás módosítására van lehetőség.   |                                                                                                                                   |                                                                   |                                                |
|                                          | visszavonás | A megbízás visszavonására van lehetőség. |                                                                                                                                   |                                                                   |                                                |
| Fiókszárás utáni időszak                 | rögzítés    | Nincs lehetőség                          | A Bank befogadja a megbízásokat.                                                                                                  |                                                                   |                                                |
|                                          | módosítás   |                                          | Csak olyan megbízásra vonatkozóan engedélyezett a módosítás vagy visszavonás, melynek teljesítés napja nem a következő banki nap. |                                                                   |                                                |
|                                          | visszavonás |                                          | Nincs lehetőség                                                                                                                   |                                                                   |                                                |

### Kereskedési idő a Budapesti Értéktőzsde (BÉT) azonnali piacán:

| Kereskedési modellek     | Folyamatos kereskedés aukciókkal modell                                                                                                                                            | Folyamatos aukciós modell                    | Aukciós modell           |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------|
| Kereskedett értékpapírok | Prémium és Standard kategóriás részvények, ETF-ek, Xtend részvények, befektetési jegyek, állampapírok, jelzáloglevelek, vállalati kötvények, kárpótási jegy, strukturált kötvények | Strukturált termékek: certifikátok/warrantok | Elkülönített részvények  |
| Kereskedési szakaszok    |                                                                                                                                                                                    |                                              |                          |
| Előkészítés              | 8:15-8:30                                                                                                                                                                          | 8:30-9:00                                    | 8:15-8:30                |
| Nyitó aukció             | 8:30-9:00                                                                                                                                                                          | -                                            | 8:30-9:00                |
| Folyamatos kereskedés    | 9:00-17:00                                                                                                                                                                         | -                                            | -                        |
| Aukciós szakasz          |                                                                                                                                                                                    |                                              | 11:00-11:30; 14:00-14:30 |
| Folyamatos aukciók       | -                                                                                                                                                                                  | 9:00-17:00                                   | -                        |
| Záró aukció              | 17:00-17:05                                                                                                                                                                        | -                                            | 16:35-17:05              |
| Záróáras kereskedés**    | 17:05-17:15                                                                                                                                                                        | -                                            | -                        |
| Lezárás                  | 17:15-17:20                                                                                                                                                                        | 17:00-17:20                                  | 17:05-17:20              |

A fenti kereskedési modellek kereskedési szakaszait és részzszakaszait részletesen a BÉT Vezérigazgatójának 550/2013. sz., többszöri módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt határozata tartalmazza ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)).

### BÉT bizományosi ügyletek kezelési rendje kereskedési modellenként:

| Folyamatos kereskedés aukciókkal |                  | Bankfiók és OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül |                                                                                                                            |            |                                                                        | OTPdirekt Internetes, OTPdirekt Bróker és OTP SmartBróker szolgáltatáson keresztül                                                                                                         |                                                                                                                              |                                                                                                      |                                                                                                                              |  |
|----------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Idő és Szakasz                   |                  | Ügylet                                                              | Limit                                                                                                                      | Piaci      |                                                                        | Limit / Stop Limit / Stop Piaci*                                                                                                                                                           | Piaci                                                                                                                        |                                                                                                      |                                                                                                                              |  |
|                                  |                  |                                                                     | Normál                                                                                                                     | Most Mind  | Most Rész                                                              |                                                                                                                                                                                            | Normál                                                                                                                       | Most Mind                                                                                            | Most Rész                                                                                                                    |  |
| 7:45-8:15                        | Kereskedés előtt | Rögzítés                                                            | Befogadjuk, és 8:15 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé                                                           | Nem adható | Befogadjuk, és 9:00 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé       | Befogadjuk, és 8:15 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé                                                                                                                           | Nem adható                                                                                                                   | Befogadjuk, és 9:00 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé                                     |                                                                                                                              |  |
|                                  |                  | Visszavonás                                                         | Kizárólag olyan megbízások visszavonására van lehetőség, melyek még nem kerültek a kereskedési rendszer felé továbbításra. |            |                                                                        |                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                              |                                                                                                      |                                                                                                                              |  |
|                                  |                  | Módosítás                                                           | Nem adható                                                                                                                 |            |                                                                        |                                                                                                                                                                                            | Módosítható a kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízás, az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával. | Nem adható                                                                                           | Módosítható a kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízás, az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával. |  |
| 8:15-8:30                        | Előkészítés      | Rögzítés                                                            | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé. 8:30-tól lesz érvényes.                                             | Nem adható | Befogadjuk, és 9:00 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé       | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé. 8:30-tól lesz érvényes.                                                                                                             | Nem adható                                                                                                                   | Befogadjuk, és 9:00 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé                                     |                                                                                                                              |  |
|                                  |                  | Visszavonás                                                         | Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem vagy részben teljesült megbízás                             |            | Visszavonható a kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízás | Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik. |                                                                                                                              | A kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízás visszavonására / módosítására van lehetőség |                                                                                                                              |  |
|                                  |                  | Módosítás                                                           | Nem adható                                                                                                                 |            |                                                                        |                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                              |                                                                                                      |                                                                                                                              |  |
| 8:30-9:00                        | Nyitó aukció     | Rögzítés                                                            | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé                                                                      | Nem adható | Befogadjuk, és 9:00 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé       | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé.                                                                                                                                     | Nem adható                                                                                                                   | Befogadjuk, és 9:00 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé                                     |                                                                                                                              |  |
|                                  |                  | Visszavonás                                                         | Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem vagy részben teljesült megbízás                             |            | Visszavonható a kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízás | Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik. |                                                                                                                              | A kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízás visszavonására/ módosítására van lehetőség  |                                                                                                                              |  |
|                                  |                  | Módosítás                                                           | Nem adható                                                                                                                 |            |                                                                        |                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                              |                                                                                                      |                                                                                                                              |  |



|              |                       |             |                                                                                                                                                                                                                                             |            |                                                        |                                                                                                                                                                                                                                             |            |                                                                  |
|--------------|-----------------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------|
| 9:00-17:00   | Folyamatos kereskedés | Rögzítés    | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé.                                                                                                                                                                                      | Nem adható | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé. | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé.                                                                                                                                                                                      | Nem adható | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé.           |
|              |                       | Visszavonás | Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem vagy részben teljesült megbízás                                                                                                                                              | Nem adható |                                                        | Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik.                                                  | Nem adható |                                                                  |
|              |                       | Módosítás   | Nem adható                                                                                                                                                                                                                                  |            |                                                        |                                                                                                                                                                                                                                             |            |                                                                  |
| 17:00-17:05  | Záró aukció           | Rögzítés    | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé.                                                                                                                                                                                      | Nem adható |                                                        | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé.                                                                                                                                                                                      | Nem adható |                                                                  |
|              |                       | Visszavonás | Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem vagy részben teljesült megbízás                                                                                                                                              |            |                                                        | Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik.                                                  |            |                                                                  |
|              |                       | Módosítás   | Nem adható                                                                                                                                                                                                                                  |            |                                                        |                                                                                                                                                                                                                                             |            |                                                                  |
| 17:05-17:15* | Záróáras kereskedés** | Rögzítés    | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé.                                                                                                                                                                                      | Nem adható | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé. | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé (kivéve Stop ajánlatok).                                                                                                                                                              | Nem adható | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé.           |
|              |                       | Visszavonás | Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem vagy részben teljesült megbízás                                                                                                                                              | Nem adható |                                                        | Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik.                                                  | Nem adható |                                                                  |
|              |                       | Módosítás   | Nem adható                                                                                                                                                                                                                                  |            |                                                        |                                                                                                                                                                                                                                             |            |                                                                  |
| 17:15-17:20* | Lezárás               | Rögzítés    | 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. | Nem adható |                                                        | 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. | Nem adható |                                                                  |
|              |                       | Visszavonás | Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem vagy részben teljesült megbízás                                                                                                                                              |            |                                                        | Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik.                                                  |            |                                                                  |
|              |                       | Módosítás   | Nem adható                                                                                                                                                                                                                                  |            |                                                        |                                                                                                                                                                                                                                             |            |                                                                  |
| 17:20-tól    | Kereskedés után       | Rögzítés    | Nem adható                                                                                                                                                                                                                                  |            |                                                        | A következő kereskedési napi érvényességgel fogadható be                                                                                                                                                                                    | Nem adható | Befogadjuk, és 9:00 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé |
|              |                       | Visszavonás |                                                                                                                                                                                                                                             |            |                                                        | 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.                                        |            |                                                                  |
|              |                       | Módosítás   |                                                                                                                                                                                                                                             |            |                                                        |                                                                                                                                                                                                                                             |            |                                                                  |

| Folyamatos aukciós modell |                    |             | Bankfiók és OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül                             |            |           |           | OTPDirekt Internetes, OTPdirekt Bróker és OTP SmartBróker szolgáltatáson keresztül                                                                                                         |            |           |           |
|---------------------------|--------------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|-----------|
| Idő és Szakasz            |                    | Ügylet      | Limit                                                                                           | Piaci      |           |           | Limit / Stop Limit / Stop Piaci*                                                                                                                                                           | Piaci      |           |           |
|                           |                    |             |                                                                                                 | Normál     | Most Mind | Most Rész |                                                                                                                                                                                            | Normál     | Most Mind | Most Rész |
| 7:45-8:30                 | Kereskedés előtt   | Rögzítés    | Befogadjuk, és 8:30 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé                                | Nem adható |           |           | Befogadjuk, és 8:30 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé                                                                                                                           | Nem adható |           |           |
|                           |                    | Visszavonás | Visszavonhatóak a kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízások                      |            |           |           | Visszavonható / módosítható a kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik.                          |            |           |           |
|                           |                    | Módosítás   | Nem adható                                                                                      |            |           |           |                                                                                                                                                                                            |            |           |           |
| 8:30-9:00                 | Előkészítés        | Rögzítés    | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé.                                          | Nem adható |           |           | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé.                                                                                                                                     | Nem adható |           |           |
|                           |                    | Visszavonás | Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás |            |           |           | Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik. |            |           |           |
|                           |                    | Módosítás   | Nem adható                                                                                      |            |           |           |                                                                                                                                                                                            |            |           |           |
| 9:00-17:00                | Folyamatos aukciók | Rögzítés    | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé                                           | Nem adható |           |           | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé                                                                                                                                      | Nem adható |           |           |
|                           |                    | Visszavonás | Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás |            |           |           | Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik. |            |           |           |
|                           |                    | Módosítás   | Nem adható                                                                                      |            |           |           |                                                                                                                                                                                            |            |           |           |



|             |                 |             |                                                                                                                                                                                                                                   |            |                                                                                                                                                                                                                                   |            |  |
|-------------|-----------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--|
| 17:00-17:20 | Lezárás         | Rögzítés    | 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. | Nem adható | 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. | Nem adható |  |
|             |                 | Visszavonás | Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás                                                                                                                                   |            | Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik.                                        |            |  |
|             |                 | Módosítás   | Nem adható                                                                                                                                                                                                                        |            |                                                                                                                                                                                                                                   |            |  |
| 17:20-tól   | Kereskedés után | Rögzítés    | Nem adható                                                                                                                                                                                                                        |            | A következő kereskedési napi érvényességgel fogadható be.                                                                                                                                                                         | Nem adható |  |
|             |                 | Visszavonás |                                                                                                                                                                                                                                   |            | Módosítható / Visszavonható a kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízás. A módosítás az eredeti megbízás visszavonásával és új megbízás megadásával történik.                                                        |            |  |
|             |                 | Módosítás   |                                                                                                                                                                                                                                   |            |                                                                                                                                                                                                                                   |            |  |

| Aukciós modell             |                  |             | Bankfiók és OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül                                                                                                                                                                         |            |                                                                                                                                                                                                                        |           | OTPDirekt Internetes, OTPdirekt Bróker és OTP SmartBróker szolgáltatáson keresztül                                                                                                                                                          |  |            |           |           |
|----------------------------|------------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------|-----------|-----------|
| Idő és Szakasz             |                  | Ügylet      | Limit                                                                                                                                                                                                                                       | Piaci      |                                                                                                                                                                                                                        |           | Limit / Stop Limit / Stop Piaci*                                                                                                                                                                                                            |  | Piaci      |           |           |
|                            |                  |             |                                                                                                                                                                                                                                             | Normál     | Most Mind                                                                                                                                                                                                              | Most Rész |                                                                                                                                                                                                                                             |  | Normál     | Most Mind | Most Rész |
| 7:45-8:15                  | Kereskedés előtt | Rögzítés    | Befogadjuk, és 8:15 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé                                                                                                                                                                            | Nem adható |                                                                                                                                                                                                                        |           | Befogadjuk, és 8:15 után továbbítjuk a kereskedési rendszer felé                                                                                                                                                                            |  | Nem adható |           |           |
|                            |                  | Visszavonás | A kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízások visszavonására van lehetőség                                                                                                                                                     |            | A kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízás visszavonására / módosítására van lehetőség. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik.                                      |           |                                                                                                                                                                                                                                             |  |            |           |           |
|                            |                  | Módosítás   | Nem adható                                                                                                                                                                                                                                  |            |                                                                                                                                                                                                                        |           |                                                                                                                                                                                                                                             |  |            |           |           |
| 8:15-8:30                  | Előkészítés      | Rögzítés    | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé. 8:30-tól lesz érvényes.                                                                                                                                                              | Nem adható |                                                                                                                                                                                                                        |           | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé. 8:30-tól lesz érvényes.                                                                                                                                                              |  | Nem adható |           |           |
|                            |                  | Visszavonás | Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás                                                                                                                                             |            | Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer felé már továbbított és befogadott, még nem teljesült, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik. |           |                                                                                                                                                                                                                                             |  |            |           |           |
|                            |                  | Módosítás   | Nem adható                                                                                                                                                                                                                                  |            |                                                                                                                                                                                                                        |           |                                                                                                                                                                                                                                             |  |            |           |           |
| 8:30-9:00                  | Nyitó aukció     | Rögzítés    | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé, de csak 8:30-tól lesz érvényes.                                                                                                                                                      | Nem adható |                                                                                                                                                                                                                        |           | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé, de csak 8:30-tól lesz érvényes.                                                                                                                                                      |  | Nem adható |           |           |
|                            |                  | Visszavonás | Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás                                                                                                                                             |            | Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik.                             |           |                                                                                                                                                                                                                                             |  |            |           |           |
|                            |                  | Módosítás   | Nem adható                                                                                                                                                                                                                                  |            |                                                                                                                                                                                                                        |           |                                                                                                                                                                                                                                             |  |            |           |           |
| 11:00-11:30<br>14:00-14:30 | Aukciós szakasz  | Rögzítés    | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé                                                                                                                                                                                       | Nem adható |                                                                                                                                                                                                                        |           | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé                                                                                                                                                                                       |  | Nem adható |           |           |
|                            |                  | Visszavonás | Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás                                                                                                                                             |            | Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik.                             |           |                                                                                                                                                                                                                                             |  |            |           |           |
|                            |                  | Módosítás   | Nem adható                                                                                                                                                                                                                                  |            |                                                                                                                                                                                                                        |           |                                                                                                                                                                                                                                             |  |            |           |           |
| 16:35-17:05                | Záró aukció      | Rögzítés    | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé                                                                                                                                                                                       | Nem adható |                                                                                                                                                                                                                        |           | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé                                                                                                                                                                                       |  | Nem adható |           |           |
|                            |                  | Visszavonás | Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás                                                                                                                                             |            | Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik.                             |           |                                                                                                                                                                                                                                             |  |            |           |           |
|                            |                  | Módosítás   | Nem adható                                                                                                                                                                                                                                  |            |                                                                                                                                                                                                                        |           |                                                                                                                                                                                                                                             |  |            |           |           |
| 17:05-17:20                | Lezárás          | Rögzítés    | 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. | Nem adható |                                                                                                                                                                                                                        |           | 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. |  | Nem adható |           |           |
|                            |                  | Visszavonás | Visszavonható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás                                                                                                                                             |            | Visszavonható / Módosítható a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízás. A módosítás az eredeti visszavonásával és új megbízás megadásával történik.                             |           |                                                                                                                                                                                                                                             |  |            |           |           |
|                            |                  | Módosítás   | Nem adható                                                                                                                                                                                                                                  |            |                                                                                                                                                                                                                        |           |                                                                                                                                                                                                                                             |  |            |           |           |
| 17:20-tól                  | Kereskedés után  | Rögzítés    | Nem adható                                                                                                                                                                                                                                  |            |                                                                                                                                                                                                                        |           | A következő kereskedési napi érvényességgel fogadható be.                                                                                                                                                                                   |  | Nem adható |           |           |
|                            |                  | Visszavonás |                                                                                                                                                                                                                                             |            |                                                                                                                                                                                                                        |           |                                                                                                                                                                                                                                             |  |            |           |           |
|                            |                  | Módosítás   |                                                                                                                                                                                                                                             |            |                                                                                                                                                                                                                        |           |                                                                                                                                                                                                                                             |  |            |           |           |

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

\*\*A Záróáras kereskedés szakasz aktiválásra kerül, ha a záró szakaszban születik ügylet, még abban az esetben is, ha az ügyletek létrejötte után nem marad kimaradó mennyiség sem a vételi sem az eladási oldalon. Egy ajánlat csak akkor vesz részt a Záróáras kereskedés szakaszban, ha az ajánlat ára jobb vagy egyenlő a záró árral. A Záróáras kereskedés szakaszban az ajánlatok párosítása során kizárólag az idő prioritás számít.

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

## Végrehajtási helyszínek:

A végrehajtási helyszínek jegyzékét az egyes pénzügyi eszközök vonatkozásában a Bank Végrehajtási és Allokációs 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 és számlanyitásra vonatkozó ügyfélkorlátozások (szerzési korlátozások)

Az értékpapírokat a vonatkozó hatályos jogszabályokkal és az értékpapír kibocsátási dokumentációval (például 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 Ügyfél felelőssége, hogy személyes körülményei és a rá vonatkozó jogi, hatósági rendelkezések alapján megvizsgálja, és az értékpapír jegyzésére, megszerzésére, egyéb rendelkezésre 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 Ügyfél felelőssége az Amerikai Értékpapír Törvény ún. Regulation S rendelkezéseinek, így a személyi körre és a további korlátozásokra vonatkozó előírásainak vizsgálata és betartása.

Az ÁKK Zrt. döntése értelmében a Lakossági Állampapírnak minősülő állampapírokat 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, Bank által forgalmazott értékpapírok, befektetési jegyek kizárólag meghatározott ügyfélszegmens szerinti befektetők számára érhetőek el.

Kizárólag a BSZÜSZ-ben definiált Private Banking Alapszerződéssel rendelkező **Ügyfelek** számára forgalmazott és értékesített befektetési alapok befektetési jegyei:

- Accorde, HOLD\* és VIG\*\* Alapok\*\*\*
- Blackrock, BNP, Fidelity, J.P. Morgan Alapok, PIMCO, Schroders és Templeton Alapok\*\*\*

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

OTP Nyugat-Európai Részvény Alap, OTP Trend Nemzetközi Részvény, OTP EMEA Kötvény, OTP Sigma Származtatott Alap, OTP Fundman Részvény, OTP AHA Euró Származtatott Alapba Fektető, OTP Supra Euró Származtatott Alapba Fektető, OTP Új Európa Euró Származtatott Alapba Fektető, OTP Supra USD Származtatott Alapba Fektető Alapok, OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap\*\*\*\*, OTP PRIME Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja (ezek az Alapok OTPdirekt Internetes, OTPdirekt Bróker, OTP SmartBróker, valamint az OTP Internet- és Mobilbank szolgáltatáson keresztül minden Ügyfél számára elérhetőek.)

Az alábbiakban felsorolt VIG és HOLD Alapok Prémium ügyfelek számára is elérhetőek a Bank fiókhálózatában: VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap „A” sorozat, VIG BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap, VIG MegaTrend Részvény Befektetési Alapok Alapja „B” sorozat, HOLD Kötvény

Befektetési Alap, HOLD Columbus Globális Értékalapú Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap „A” sorozat.

\*A Concorde Alapkezelő Zrt. neve 2017. szeptember 11-től HOLD Alapkezelő Zrt.-re változott.

\*\*Az Aegon Magyarország Alapkezelő Zrt. 2023. május 15-től VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. néven működik tovább.

\*\*\*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. A Bank által forgalmazott befektetési jegyek köréről kérjen információt Privát banki tanácsadójától.

\*\*\*\*Mivel az OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap befektetési jegyeinek forgalomban lévő mennyisége korlátozott, az alapra adható vételi megbízások befogadása az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. és a Bank honlapján elérhető információknak megfelelően történik.

Tájékoztatjuk Ügyfeleinket, hogy külföldi befektetési jegy vételére irányuló megbízásaikat 2022. december 6-tól a befektetési jegy darabszámában, illetve a vásárlásra szánt összegben is megadhatják összhangban a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat B.III.4.1.4. pontjában foglaltakkal.

Az Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötésének lehetőségét a Bank azon ügyfelei részére biztosítja, akiket a szolgáltatás igénybevételére irányuló ajánlattal közvetlenül megkeres.

### **3. Ügyfél hozzájárulása**

Az Üzletszabályzat A.III.2.7. pontja alapján az Ügyfél részére az Üzletszabályzat alapján nyújtott befektetési szolgáltatásokkal és kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatban a Bank meghatározott eljárásához az Ügyfél hozzájárulása szükséges. A Bank tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az Ügyfél jogosult eldönteni, hogy milyen hozzájárulást ad.

A Bank tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a Bank 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 Ügyfélnek, ha az Ügyfél az adott hozzájárulását megadta.

A Bank tájékoztatja továbbá az Ügyfelet, hogy meghatározott esetekben, illetve meghatározott szolgáltatások igénybe vétele esetén a Bank további, illetve eltérő tartalmú hozzájárulásokat kérhet az Ügyféltől.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen 3. pontban foglalt tájékoztatás nem vonatkozik a Global Markets Keretszerződés alapján az Ügyfél és a Bank között létrejött jogviszonyra, (amennyiben az Ügyfél rendelkezik Global Markets Keretszerződéssel).

A Bank jelenleg az alábbi kérdésekben kéri az Ügyfél hozzájárulását:

#### **A/1 Az Ügyfél tájékoztatása**

A Bank az Ügyfél erre irányuló kifejezett választása esetén az Üzletszabályzatban meghatározott előzetes és egyéb tájékoztatási kötelezettségének papíron (írásban) tesz eleget az Üzletszabályzatban meghatározott módon.

A Bank az Ügyfél 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 Ügyfél tájékoztatása költségekről és kapcsolódó díjakról**

A Bank az Ügyfél 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.

A Bank az Ügyfél 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**

A Bank az Üzletszabályzatban meghatározott módon a KID-et papíron bocsátja a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél rendelkezésére, ha a Lakossági befektetési csomagterméket személyesen kínálják és a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél eltérően nem rendelkezik.

A Bank az Ügyfél erre irányuló választása esetén a KID-et honlapon keresztül bocsátja a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél rendelkezésére az Üzletszabályzatban meghatározott módon.

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

A Bank a befektetési tanácsadással kapcsolatos, Üzletszabályzatban meghatározott alkalmassági jelentést a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél hozzájárulása alapján papíron vagy egyéb tartós adathordozón keresztül juttatja el a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél részére.

A lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél 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 a Bank az alkalmassági jelentést a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél részére a befektetési tanácsadás alapján történő szerződés megkötését, illetve megbízás megadását megelőzően átadja. A Bank a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél hozzájárulását kéri ahhoz, hogy a Bank a szerződés megkötését, illetve a megbízás megadását követően bocsássa a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél rendelkezésére az alkalmassági jelentést, ha az adott távközlési eszköz nem teszi lehetővé az alkalmassági jelentés előzetes átadását.

A lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél azzal a tartalommal és annak ismeretében adja meg az alkalmassági jelentés utólagos átadására vonatkozó hozzájárulását, hogy

- a) beleegyezik abba, hogy az alkalmassági jelentést a Bankkal történő szerződés megkötését, illetve a megbízás megadását követően indokolatlan késedelem nélkül átveszi, és
- b) választása alapján jogosult arra, hogy a Bank 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**

A Bank a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél ezirányú hozzájárulása alapján jogosult az Ügyfél megbízásait, illetve saját számlás kereskedés keretében kötött ügyleteit kereskedési helyszínen kívül is végrehajtani a Bank Végrehajtási és Allokációs Politikájában foglaltaknak megfelelően.

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

A Bank tájékoztatja a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfelet, 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 a Bank a tájékoztatást tartalmazó nyomtatott dokumentumot a hirdetményre vonatkozó szabályok szerint nyomtatásban közzéteszi, vagy azt az Ügyfélnek 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.3.5. pontjai tartalmazzák a LEI kóddal, illetve a természetes személyek nemzeti ügyfél-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 Ügyfél kötelezettsége és felelőssége.

A LEI kódok beszerzésére a LEI kód kiadó szolgáltatóknál (Local Operating Unit vagy LOU) van lehetőség. Magyarországon LEI-kód kiadására a GS1 Zrt. (<https://gs1hu.org/lei>) jogosult. A LEI kódok beszerzésének feltételeiről, érvényességi idejéről és költségeiről bővebb információ az érintett kiadótól, magyarországi igénylés esetén a GS1 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 Ügyfelet terhelik.

#### 4.1.3 LEI kód befogadásnak feltételei

Az Ügyfél a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A.II.2.8.1. alpontjában meghatározott befektetési szolgáltatás, kiegészítési szolgáltatás igénybevételére attól az időponttól jogosult, amikor közölte a Bankkal a LEI kódját.

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

Az Ügyfél LEI kódja a hatályos törvényi szabályozás értelmében különböző státuszú lehet.

A Bank csak olyan LEI kódot fogad el az Ügyféltől, amely:

- a) az érintett Ügyfélre vonatkozik,
- b) státusza megfelel a mindenkor hatályos 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 összefűzéséből jön létre.

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

Magyar állampolgár Ügyfelek nemzeti ügyfél-azonosítója a természetes személy Ügyfél vezeté- és keresztnévéről, valamint születési dátumából kerül kialakításra.

A külföldi állampolgárságú természetes személyek Ügyfelekre 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 Ügyfelek teendői a nemzeti ügyfél-azonosító képzésével kapcsolatban

A nemzeti ügyfél-azonosító Bank általi megképzéséhez szükséges naprakész információk Bank felé történő biztosítása az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége.

A nemzeti ügyfél-azonosító Bank általi képzése belföldi és külföldi állampolgárságú természetes személy Ügyfelek esetében egyaránt automatikusan történik.

A nemzeti ügyfél-azonosító képzéséhez szükséges adatok az Ügyfél által személyesen, bármely Fiókban megadhatók, a személyes adatokat tartalmazó eredeti okmány bemutatásával. A Private Banking

Alapszerződéssel rendelkező Ügyfél jogosult arra, hogy a természetes személyek azonosító megjelölésére vonatkozó adatokat a Tanácsadóval közölje írásban.

Magyar állampolgárságú természetes személy Ügyfelek esetében a nemzeti ügyfél-azonosítót a Bank az Ügyfél azonosítása során megadott személyes adatok alapján képi meg, ezért a magyar állampolgároknak – az ügyfél-azonosítás során szükséges adatok megadásán és a változások bejelentésén túl - további adatszolgáltatási kötelezettsége nincs.

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

A külföldi természetes személy Ügyfél az 1. számú mellékletben meghatározott prioritási szintnek megfelelően köteles a Bank rendelkezésére bocsátani a nemzeti ügyfél-azonosító képzéséhez szükséges adatokat.

Ha a természetes személy Ügyfél 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 a Bank rendelkezésére bocsátani, kivéve, ha az Országkódok betűrend szerinti sorrendjében az első állampolgárság a magyar.

Ha a természetes személy Ügyfél EGT állampolgársággal és EGT-n kívüli állampolgársággal is rendelkezik, akkor az EGT állampolgársághoz tartozó nemzeti ügyfél-azonosító megképzéséhez szükséges adatokat köteles a Bank rendelkezésére bocsátani.

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

#### **4.2.3 Természetes személyek azonosító megjelölése képviselő esetén**

Az Üzletszabályzat A.II.3.5.2. pontjában meghatározott képviselők a következők:

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

A Bank a megbízások megadását, illetve végrehajtását nem teljesíti, abban az esetben, ha a megbízást megadó nem természetes személy Ügyfél 4.1 pontban meghatározott LEI kódja, illetve természetes személy Ügyfél 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.

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](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 lejáratái, 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** visszavonásig vagy érvényességi időtartam meghatározása esetén a megbízás megadásának napjától (M nap) számított M+359 naptári nap, ezen belül teljesítésig vagy visszavonásig érvényes. 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. Most Mind és Most Rész kötési feltétellel nem adható ajánlat a Folyamatos aukció és az Aukciós modellben.
- 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. Most Mind és Most Rész kötési feltétellel nem adható ajánlat a Folyamatos aukció és az Aukciós modellben.
- d) **Bármely szolgáltatási csatornán keresztül adott Limit áras tőzsdei megbízás** visszavonásig vagy érvényességi időtartam meghatározása esetén a megbízás megadásának napjától (M nap) számított M+359 naptári nap, ezen belül teljesítésig vagy visszavonásig érvényes. Amennyiben az Ügyfél 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 Ügyfél 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 kötéstörési eljárás eredményéről határozatban dönt, és erről legkésőbb adott Tőzsdenap 17:30-ig értesíti az adott tőzsdei ügyletben érintett Tőzsdetagokat.

A Bank a kötéstörési eljárás kezdeményezéséről történt tudomásszerzést követően a kötéstörési eljárással érintett tőzsdei ügylet(ke)t felfüggeszti (zárolja). Az Ügyfél 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 a Bank az Ügyfél erre vonatkozó megbízásait, rendelkezéseit nem fogadja be. A felfüggesztés időtartama a BÉT kötéstörési eljárás eredményére vonatkozó határozatának Bank részére történő kézbesítéséig, illetve a tőzsdei ügylet törlése esetében a törölt tőzsdei ügyletből eredő pénzügyi teljesítés, elszámolás időpontjáig áll fenn.

A Bank a kötéstöréssel érintett tőzsdei ügylet/ek, továbbá a kötéstörési eljárás kezdeményezéséről történő értesítést megelőzően kötött, Kötéstöréshez Kapcsolódó Láncügylet vonatkozásában az Ügyfelet felhívja az érintett ügyletek teljesítése és elszámolása érdekében a szükséges pénzügyi fedezetek, ellenérték biztosítására.



Abban az esetben, ha az Ügyfél a díjfizetési, fedezeti, pótfedezeti, értékpapír, más pénzügyi eszköz transzferálási stb. kötelezettségét nem, vagy hiányosan, vagy késedelmesen teljesíti, továbbá ha az Ügyfél a Bank számára nem elérhető, esetleg nem tanúsít együttműködő magatartást, a Bank 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.

A Bank a Kötéstörléshez Kapcsolódó Láncügylet(ek) teljesítése, elszámolása során felmerült költségek, díjak megtérítését az Ügyfélre hárítja.

A Bank Kényszerbeszerzési díjat is érvényesít, amennyiben a Bank köteles helytállni az ügylet(ek) teljesítéséhez és az elszámoláshoz az érintett értékpapír, pénzügyi eszköz beszerzése válik szükségessé.

Az Ügyfél az értékpapírszámláját nem szüntetheti meg, amíg a kötéstörléssel érintett ügylet(ek) és a Kötéstörléshez Kapcsolódó 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 lejárat 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 jelen Kiegészítő Hirdetmény 6. pontjában leírtak szerint történik. Certifikátra értékpapír zárolási megbízást a Bank nem fogad el.

#### **OTPdirekt Bróker és OTP SmartBróker szolgáltatásra regisztrált Ügyfelek egyes BÉT ügyletkötési lehetőségeire vonatkozó szabályok:**

- a) OTPdirekt Bróker, valamint OTPdirekt SmartBróker szolgáltatásra regisztrált Ügyfelek 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 Ügyfélnek 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 szerződéssel rendelkező ügyfelek OTPdirekt Bróker, OTPdirekt Smartbróker és OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül, illetve bankfiókban 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 árfolyam adatok         | nem elérhető                                                                                         |
| OTPdirekt Bróker szolgáltatás és OTP SmartBróker szolgáltatás azonosítással elérhető funkciói esetén                                                                     | real-time árfolyam adatok                       | 15 perccel késleltetett árfolyam adatok                                                              |

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

| Időszak                                                                     | Tranzakció  | Bankfiókban és OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül |                     | OTPdirekt Bróker és OTPdirekt Smartbróker szolgáltatáson keresztül                                                                                                                           |                     |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
|                                                                             |             | Limit áras ügyletek                                                    | Piaci áras ügyletek | Limit áras ügyletek*                                                                                                                                                                         | Piaci áras ügyletek |
| Fióknyitás és tőzsdenyitás közötti időszak (7:45-8:35)                      | rögzítés    | nem adható                                                             |                     | A Bank befogadja a megbízásokat, és 8:35 után továbbítja a kereskedési rendszer felé                                                                                                         | nem adható          |
|                                                                             | módosítás   | nem adható                                                             |                     | A kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízás visszavonására / módosítására van lehetőség.                                                                                        | nem adható          |
|                                                                             | visszavonás | nem adható                                                             |                     |                                                                                                                                                                                              | nem adható          |
| Tőzsdenyitást követő ajánlatgyűjtési és nyitóár képzési szakasz (8:35-9:02) | rögzítés    | nem adható                                                             |                     | 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. | nem adható          |
|                                                                             | módosítás   | nem adható                                                             |                     | Módosíthatóak / Visszavonhatóak a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízások.                                                                         |                     |
|                                                                             | visszavonás | nem adható                                                             |                     |                                                                                                                                                                                              |                     |
| Tőzsdei kereskedési szabad szakasz (9:02-17:30)                             | rögzítés    | nem adható                                                             |                     | A Bank folyamatosan befogadja és továbbítja a kereskedési rendszer felé a megbízásokat.                                                                                                      |                     |
|                                                                             | módosítás   | nem adható                                                             |                     | Módosíthatóak / Visszavonhatóak a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízások.                                                                         |                     |
|                                                                             | visszavonás | nem adható                                                             |                     |                                                                                                                                                                                              |                     |
| Záró aukció (17:30-17:35)                                                   | rögzítés    | nem adható                                                             |                     | A Bank folyamatosan befogadja és továbbítja a kereskedési rendszer felé a megbízásokat.                                                                                                      |                     |
|                                                                             | módosítás   | nem adható                                                             |                     | Módosíthatóak / Visszavonhatóak a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízások.                                                                         |                     |
|                                                                             | visszavonás | nem adható                                                             |                     |                                                                                                                                                                                              |                     |
| Záróáras kereskedés (17:35-17:45)                                           | rögzítés    | nem adható                                                             |                     | Befogadjuk és továbbítjuk a kereskedési rendszer felé.                                                                                                                                       |                     |
|                                                                             | módosítás   | nem adható                                                             |                     | Módosíthatóak / Visszavonhatóak a kereskedési rendszer által befogadott, még nem, vagy részben teljesült megbízások.                                                                         |                     |
|                                                                             | visszavonás | nem adható                                                             |                     |                                                                                                                                                                                              |                     |
| Fiókszárás és Fióknyitás között (17:45-7:45)                                | rögzítés    | nem adható                                                             |                     | A Bank a következő kereskedési napi érvényességgel fogadja be a megbízásokat.                                                                                                                | nem adható          |
|                                                                             | módosítás   | nem adható                                                             |                     | Módosítható / Visszavonható a kereskedési rendszer felé még nem továbbított megbízás.                                                                                                        | nem adható          |
|                                                                             | visszavonás | nem adható                                                             |                     |                                                                                                                                                                                              | nem adható          |

\* 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 árlépésközl

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

| Price ranges          | Liquidity bands                               |                                                |                                                 |                                                   |                                                    |                                             |
|-----------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                       | 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 BÉT-en kereskedhető konkrét részvényekre, Kárpótlási jegyre és ETF-re vonatkozó aktuális likviditási kategória besorolásokat a BÉT Vezérigazgatójának 550/2013. sz., többszöri módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt határozata tartalmazza ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)).

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 árlépésközoket.

Abban az esetben, ha a BÉT módosítja az egyes pénzügyi eszközök tekintetében alkalmazandó árlépésközoket és ez a módosítás érinti az Ügyfél megadott, de még nem teljesült megbízását, úgy a Bank az érintett megbízást, amennyiben az még nem teljesült, mint a BÉT ajánlati könyvében rögzített ajánlatot törli és ebben az esetben az Ügyfél megbízására az elállás szabályai az irányadók.

## 7. Az értékpapír forgalmazás során elfogadható fedezetek köre és mértéke

### Értékpapír vételére irányuló megbízásoknál

| Tranzakció                                                                          |                                                                              | Értékpapír-számlához kapcsolt – fizetési számlán lévő szabad pénzgyenleg | Értékpapírszámlán található szabad felhasználású pénzgyenleg | 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 *                                                          | ✓                                                                        | ✓                                                            | -                                                                                                                      | -                                                                                                                                                      |
|                                                                                     | OTC aukció (BÉT)                                                             | ✓                                                                        | ✓                                                            | -                                                                                                                      | -                                                                                                                                                      |
|                                                                                     | 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                                     | ✓ | ✓ | - | - |
| OTP Internet- és Mobilbank                                              | Jegyzés****                                                                  | ✓ | ✓ | - | - |
|                                                                         | Adagolt kibocsátás                                                           | ✓ | ✓ | - | - |
|                                                                         | OTP Befektetési jegy vétel                                                   | ✓ | ✓ | - | - |
|                                                                         |                                                                              |   |   |   |   |
| OTPDirekt<br>SmartBróker szolgáltatáson<br>keresztül adható<br>ügyletek | BÉT tőzsdei értékpapír vétel**                                               | ✓ | ✓ | - | - |
|                                                                         | OTP Befektetési jegy vétel                                                   | ✓ | ✓ | - | - |
|                                                                         | Deutsche Börse A.G. elektronikus kereskedési piac (Xetra) értékpapír vétel** | ✓ | ✓ | - | - |

\*Állampapír aukciós megbízást kizárólag Global Markets Keretszerződéssel, és/vagy Kiemelt Privát Banki Alapszerződéssel (Private Banking szerződéssel és azon belül Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomaggal rendelkező Ügyfelek adhatnak a részükre biztosított üzletkötési csatornán keresztül.

\*\* Ügyletrögzítési csatornától függetlenül a Piaci típusú vételi megbízás esetén a biztosítandó fedezet a megbízás megadásának időpontját megelőző utolsó ismert tőzsdei árak biztonsági szorzóval növelt (melynek mértéke +10%) értéke, megnövelve a Bankot megillető jutalék, díj, költség összegével. A Limit típusú vételi megbízás esetén a biztosítandó fedezet a limitárral számolt vételi ár és a Bankot 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, az OTPDirekt Bróker, valamint az OTP Internet- és Mobilbank 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 a Bank a tranzakció rögzítésének napján árat jegyez, illetve befektetési jegy esetében nettó eszközértékkel rendelkezik. A Bank saját döntése alapján elfogadhat jövőbeni, az Ügyfél Fizetési Számláján, Devizaszámláján még jóvá nem írt, de azon egy jövőbeni értéknapon esedékes és várhatóan jóváírásra kerülő, értékpapír eladásából származó pénzkövetelést (jövőbeni értéknapos pénzkövetelés) is tőzsdei vételi megbízás fedezeteként, feltéve, hogy releváns elszámolóház szabályzatai szerinti értékpapír vételárának teljesítési napjáig pénzkövetelés várhatóan jóváírásra kerül majd az Ügyfél Fizetési Számláján, Devizaszámláján.

Az elfogadható fedezetek körén belül az Ügyfél a Bankkal való megállapodás alapján dönthet arról, hogy az Összevont 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) Összevont Értékpapírszámlán található szabad felhasználású pénzegenleg
- 2) Fizetési Számlán lévő szabad pénzegenleg
- 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 Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott szabad felhasználású értékpapírja. A Bank saját döntése alapján elfogadhat jövőbeni, még jóvá nem írt, de ismert mennyiségű értékpapírt (jövőbeni értéknapos értékpapír-követelés) is tőzsdei eladási megbízás fedezeteként, feltéve, hogy releváns elszámolóház szabályzatai szerinti értékpapír teljesítés napjáig a jövőbeni értékpapír várhatóan jóváírásra kerül az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján.

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

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

## 8. Értékpapír forgalmazás során alkalmazott minimum összegek

| Tranzakció                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Minimum összeg                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Állampapír aukciós megbízás                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 10.000.000 forint névértéken                                                                                                                                                                                 |
| OTC aukció (BÉT)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | A forgalomba hozatal dokumentációjában (pl. Tájékoztató, Hirdetmény) foglaltak szerint kerül meghatározásra.                                                                                                 |
| Forintban denominált OTP által kibocsátott kötvények                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 10.000 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, Schroders, Templeton, PIMCO, Fidelity, J.P. Morgan), által kibocsátott befektetési jegyek vétel (kivéve a BlackRock, BNP és Templeton, Fidelity, J.P. Morgan 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 (Accorde, HOLD* és VIG**) által kezelt alapok forintban kibocsátott befektetési jegyeinek vétele                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | nincs minimális mennyiség                                                                                                                                                                                    |
| Hazai, nem OTP Alapkezelő (Accorde, HOLD* és VIG**) által kezelt alapok devizában kibocsátott befektetési jegyeinek vétele                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1000 EUR/USD árfolyamértéken                                                                                                                                                                                 |
| Deutsche Börse A.G. elektronikus kereskedési piaca (Xetra) forgalmazott külföldi részvények és ETF-ek vétele                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 1000 EUR árfolyamértéken                                                                                                                                                                                     |
| OTP Alapok Ft-ban denominált befektetési jegyeire adott állandó vételi megbízás **                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 10,000 forint árfolyamértéken                                                                                                                                                                                |
| OTP Alapok devizában denominált befektetési jegyeire 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, OTPdirekt SmartBróker, valamint az OTP Internet- és Mobilbank szolgáltatásokon adott vételi, visszaváltási, átcsoportosítási és visszaforgatási megbízás (OTPdirekt SmartBróker, valamint OTP Internet és Mobilbank 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 Ingatlanpiaci Alapok Alapja és OTP Dollár Ingatlanpiaci Alapok Alapja 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 Ingatlanpiaci Alapok Alapja befektetési jegyeinek vételére adott megbízás esetében                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 35.000 euró árfolyamértéken                                                                                                                                                                                  |
| OTP EMDA Euró Származtatott Alapba Fektető Alap és OTP Spectra Származtatott Alapba Fektető Alap, OTP Multi-Asset Konzervatív Alapok Alapja, OTP Multi-Asset Kiegyensúlyozott Alapok Alapja, OTP Multi-Asset Dinamikus Alapok Alapja, OTP Terra Árupiaci Alap „A” és „B” sorozat, OTP Közép-Európai Származtatott Részvény Alap „B” sorozat befektetési jegyekre adott vételi megbízás                                                                                              | 50.000 forint / 200 euró árfolyamértéken                                                                                                                                                                     |
| OTP CETOP Indexkövető UCITS ETF Alap befektetési jegyeire folyamatos forgalmazás keretében történő vételi megbízás esetén, az Alap devizanemében készpénzért történő vétel esetében az első alkalommal megadott vételi megbízás                                                                                                                                                                                                                                                     | 95.000 euró árfolyamértéken****                                                                                                                                                                              |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| OTP CETOP Indexkövető UCITS ETF Alap befektetési jegyeire folyamatos forgalmazás keretében történő vételi megbízás során, amikor a CETOP NTR Index mögötti részvénytársaságból és a kerekítési különbözetet fedező készpénzből kerül a Befektetési Jegy megvételére, ekkor a minimális vételi megbízás összege | 50.000 db befektetési jegy**** |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|

\*A Concorde Alapkezelő Zrt. neve 2017. szeptember 11-től HOLD Alapkezelő Zrt.-re változott.

\*\*Az Aegon Magyarország Alapkezelő Zrt. 2023. május 15-től VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. néven működik tovább

\*\*\* Az OTP Tőkegarantált Pénzpiaci Alap neve 2019. január 21-től OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény Alapra változott.

\*\*\*\*A táblázatban meghatározott minimum értékek kizárólag az OTP CETOP Indexkövető UCITS ETF Alap befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazására érvényesek, a tőzsdei forgalmazására nem került minimum összeg vagy minimum mennyiség meghatározásra. Az OTP CETOP Indexkövető UCITS ETF Alap befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazására kizárólag az OTP Bank Nyrt. 1131 Budapest, Madarász Viktor u.14. szám alatti fiókjában (Központi Fiók) van lehetőség.

## Értékpapír forgalmazás során alkalmazott forgalmazási maximumok

OTP Ingatlanbefektetési Alap hatályos Tájékoztató és Kezelési szabályzat 43.1 pontja szerint, az OTP Ingatlanbefektetési Alap „A” sorozatú befektetési jegyei esetén forgalmazási maximum (felső korlát) került meghatározásra, ami 2021. augusztus 12. napjától 183.700.000.000 darab befektetési jegy.

OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap hatályos Tájékoztató és Kezelési szabályzat 43.1 pontja szerint, az OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap „A” sorozatú befektetési jegyei esetén forgalmazási maximum (felső korlát) került meghatározásra, ami a 2019. május 15. 17.00 órakor forgalomban lévő befektetési jegyek mennyisége.

Abban az esetben, ha a fent meghatározott befektetési jegyek forgalomban lévő mennyisége a kezelési szabályzatban meghatározott forgalmazási maximumot eléri, akkor a 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbtv.) 110.§ (1) bekezdésében foglaltakra tekintettel az adott befektetési jegyek forgalomba hozatala (vételi megbízása) szünetel.

A Kbtv. 110.§ (2) bekezdésében foglaltakra figyelemmel a Kezelési Szabályzat 43.2. pontja szerint az adott befektetési jegy újbóli forgalomba hozatalára addig nem kerül sor, amíg a befektetési jegyek adott sorozatának forgalomban lévő mennyisége a megállapított forgalmazási maximum mennyiségének legfeljebb 2 %-kal csökkentett mértékét el nem éri. Az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. a saját és az OTP Bank Nyrt. honlapján ad haladéktalanul tájékoztatást a forgalmazási maximum eléréséről, a befektetési jegyek forgalomba hozatalának fentiek szerinti szüneteléséről, illetve újraindításról.

## 9. Értékpapírok teljesítési és elszámolási rendje

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

**T nap (tőzsdén kívüli értékpapírok esetében) = Megbízás 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 Ügyfél 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 Ügyfél még sem fizikailag, sem jogilag nem rendelkezhet a megbízásban szereplő értékpapír vagy pénz mennyiséggel, ide nem értve azt az esetet, ha az Ügyfél az ilyen jövőbeni értéknapon esedékes pénzkövetelését vagy jövőbeni értéknapos értékpapír-követelését valamely Egyedi Ügylet fedezeteként kívánja biztosítani és a Bank az Üzletszabályzat szerint, saját döntése alapján a jövőbeni értéknapon esedékes pénzkövetelést vagy jövőbeni értéknapos értékpapír-követelést fedezetként elfogadja.

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

A BÉT-en forgalmazott értékpapírok esetében ezen a napon az Ügyfél fizikailag még nem rendelkezik a megbízásban szereplő értékpapír vagy pénz mennyiséggel, azaz számláin azok még nem kerülnek jóváírásra, de ún. értéknapos megbízást tud adni a jóváírandó értékpapír vagy pénz fedezetként történő felhasználásával. Külföldi tőzsdei megbízások esetében kizárólag a külföldi partner által a Bank felé fizikailag is elszámolt teljesült megbízásokból származó értékpapír és pénz egyenleget fogadja el a Bank újabb megbízás fedezeteként és

kizárólag saját döntési hatáskörben meghozott egyedi mérlegelés alapján, így az Ügyfél az elszámolási időszakon belül ún. 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 jóváírása, illetve az eladott értékpapír 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 Ügyfél fizikailag is rendelkezik a teljesült 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/<br>Teljesítés napja       | Árfolyam<br>nap | Elszámolás<br>napja |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|---------------------|
| <b>OTC<br/>másodlagos<br/>forgalmazás-<br/>****</b>    | <b>T napos</b>                                                                                                                | Egyéves Magyar Állampapír*, Prémium Magyar Állampapír*, Bónusz Magyar Állampapír*, Magyar Állampapír Plusz*, Fix Magyar Állampapír*, Diszkont Kincstárjegy*, Magyar Államkötvény*, OTP által kibocsátott kötvények                                                                                                                                           | T nap                               | T nap           | T nap               |
| <b>OTP<br/>befektetési<br/>jegyek<br/>forgalmazása</b> | <b>T napos</b>                                                                                                                | <p>Azt, hogy melyik OTP befektetési jegy hány napos elszámolású, az alábbi – mindenkor hatályos – dokumentumok tartalmazzák:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Hirdetmény a normál és prémium ügyfelek számára elérhető befektetési alapok termékjellemzőiről</li> <li>az egyes befektetési alapok Tájékoztatója és Kezelési szabályzata</li> </ul> | T nap                               | T nap           | T nap               |
|                                                        | <b>T+3 napos<br/>(OTP Alapkezelő<br/>Zrt. által kezelt<br/>befektetési alapok)</b>                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | T nap                               | T+1 nap         | T+3 nap             |
|                                                        | <b>T+3 napos<br/>(OTP Ingatlan<br/>Befektetési<br/>Alapkezelő Zrt.<br/>által kezelt<br/>befektetési alapok)</b>               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | T nap                               | T+3 nap         | T+3 nap             |
|                                                        | <b>T+4 napos<br/>(OTP Alapkezelő<br/>Zrt. által kezelt<br/>befektetési alapok)</b>                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | T nap                               | T+2 nap         | T+4 nap             |
|                                                        | <b>T+4 napos<br/>(OTP Ingatlan<br/>Befektetési<br/>Alapkezelő Zrt.<br/>által kezelt<br/>befektetési alapok<br/>sorozatai)</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | T nap                               | T+4 nap         | T+4 nap             |
|                                                        | <b>T+130 napos<br/>(OTP Ingatlan<br/>Befektetési<br/>Alapkezelő Zrt.<br/>által kezelt<br/>befektetési alapok)</b>             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | T nap                               | T+130 nap       | T+130 nap           |
| <b>Hazai, nem<br/>OTP</b>                              | <b>T+2 napos</b>                                                                                                              | A VIG Alapkezelő által kezelt forintban denominált alapok alábbi befektetési jegyeinek vétele és visszaváltása: VIG                                                                                                                                                                                                                                          | T nap (cut-off<br>time időpontjáig) | T nap           | T+2 nap             |



|                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| befektetési<br>jegyek<br>forgalmazása | <p>Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap („A” sorozat), VIG Magyar Kötvény Befektetési Alap, VIG MoneyMaxx Total Return Befektetési Alap („A” sorozat).</p> <p>A VIG Alapkezelő által kezelt forintban és devizában denominált alapok alábbi befektetési jegyeinek vétele: Aegon Russia Részvény Befektetési Alap, VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap („E” és „U” sorozat), VIG BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap, VIG Fejlett Piaci Államkötvény Befektetési Alap („A” sorozat), VIG Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap („A”, „B” és „U” sorozat), VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Befektetési Alap („A”, „B” és „U” sorozat), VIG Közép-Európai Részvény Befektetési Alap („A” és „B” sorozat), VIG Lengyel Részvény Befektetési Alap („B” sorozat), <i>VIG Maraton ESG Abszolút Hozamú Befektetési Alap („A”, „E” és „U” sorozat)</i>, VIG MegaTrend Részvény Befektetési Alapok Alapja („A”, „B” és „U” sorozat), VIG MoneyMaxx Total Return Befektetési Alap („E” és „U” sorozat), VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Befektetési Alap („A” sorozat), VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Befektetési Alap („A” és „B” sorozat), <i>VIG Panoráma Abszolút Hozamú Befektetési Alap („A”, „E” és „U” sorozat)</i>, VIG Smart Money Befektetési Alapok Alapja.</p> <p>A HOLD Alapkezelő által kezelt forintban és devizában denominált alapok alábbi befektetési jegyeinek vétele és visszaváltása: Citadella Származtatott Befektetési Alap („A” és „C” sorozat), HOLD 2000 Nyíltvégű Vegyes Értékpapíralap („A” és „B” sorozat), HOLD 3000 Nyíltvégű Vegyes Értékpapíralap („A” és „B” sorozat), HOLD Galaxis Abszolút Hozamú Alapok Alapja, HOLD Columbus Globális Értékalapú Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap („A” és „B” sorozat), HOLD Galaxis EURO Abszolút Hozamú Alapok Alapja, HOLD Expedíció Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap („A” sorozat), <i>HOLD Kötvény Befektetési Alap, HOLD Orion Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap („A” sorozat)</i>, HOLD Részvény Befektetési Alap („A” és „B” sorozat), HOLD Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap, HOLD VM Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap, HOLD VM EURO Abszolút Hozamú Alapok Alapja.</p> <p>Az Accorde Alapkezelő által kezel alapok forintban és devizában denominált alábbi befektetési jegyeinek vétele: Accorde Cuvée Befektetési Alap („A”, „B” és „C” sorozat), Accorde Első Román Részvényalap („A” és „B” sorozat), Accorde Eurobond Alap, Accorde Spartan Görög Részvényalap („A” és „B” sorozat), Accorde Wojtek Lengyel Részvényalap („A” és „B” sorozat).</p> <p>Az Accorde Alapkezelő által kezelt alapok forintban és devizában denominált alábbi befektetési jegyeinek vétele és visszaváltása: Accorde Abacus Abszolút Hozamú Alap („A” és „C” sorozat), Accorde Prizma Abszolút Hozamú Alap („A” és „B” sorozat), Accorde Sharp Abszolút Hozamú Részalap („A” és „B” sorozat).</p> |  |  |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

|                                                 |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                  |         |         |
|-------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------|---------|
|                                                 | <b>T+3 napos</b> | A VIG Alapkezelő által kezelt alapok forintban és devizában denominált alábbi befektetési jegyeinek visszaváltása: VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap („A”, „E” és „U” sorozat), VIG Magyar Kötvény Befektetési Alap, VIG BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap, VIG Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap („A”, „B” és „U” sorozat), VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Befektetési Alap („A”, „B” és „U” sorozat), VIG Közép-Európai Részvény Befektetési Alap („A” és „B” sorozat), VIG Maraton ESG Abszolút Hozamú Befektetési Alap („A”, „E” és „U” sorozat), VIG MegaTrend Részvény Befektetési Alapok Alapja („A”, „B” és „U” sorozat), VIG MoneyMaxx Total Return Befektetési Alap („A”, „E” és „U” sorozat), VIG Fejlett Piaci Államkötvény Befektetési Alap („A” sorozat), VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Befektetési Alap („A” és „B” sorozat), VIG Panoráma Abszolút Hozamú Befektetési Alap („A”, „E” és „U” sorozat), Aegon Russia Részvény Befektetési Alap, VIG Smart Money Befektetési Alapok Alapja, VIG Panoráma Abszolút Hozamú Befektetési Alap („A”, „E” és „U” sorozat), Aegon Russia Részvény Befektetési Alap, VIG Lengyel Részvény Befektetési Alap („B” sorozat).<br>Az Accorde Alapkezelő által kezelt alapok forintban és devizában denominált alábbi befektetési jegyeinek visszaváltása: Accorde Cuvée Befektetési Alap („A”, „B” és „C” sorozat), Accorde Spartan Görög Részvényalap („A” és „B” sorozat), Accorde Wojtek Lengyel Részvényalap („A” és „B” sorozat). | T nap (cut-off time időpontjáig) | T nap   | T+3 nap |
|                                                 | <b>T+4 napos</b> | Az Accorde Alapkezelő által kezelt devizában denominált alapok alábbi befektetési jegyeinek visszaváltása: Accorde Eurobond Alap.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | T nap (cut-off time időpontjáig) | T nap   | T+4 nap |
|                                                 | <b>T+5 napos</b> | Az Accorde Alapkezelő által kezelt alapok forintban és devizában denominált alábbi befektetési jegyeinek visszaváltása: Accorde Első Román Részvényalap („A” és „B” sorozat).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | T nap (cut-off time időpontjáig) | T nap   | T+5 nap |
| <b>Külföldi befektetési jegyek forgalmazása</b> | <b>T+3 napos</b> | Magyarországon regisztrált és a Bank által forgalmazott Blackrock, Schroders, Templeton, PIMCO, Fidelity, J.P. Morgan és bizonyos BNP Alapok.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | T nap (cut-off time időpontjáig) | T nap   | T+3 nap |
|                                                 | <b>T+4 napos</b> | Magyarországon regisztrált és a Bank által forgalmazott** bizonyos BNP Alapok                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | T nap (cut-off time időpontjáig) | T+1 nap | T+4 nap |
| <b>Tőzsdei forgalmazás</b>                      | <b>T+2 napos</b> | 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 forgalmazott értékpapírokra adott megbízás (kivéve amerikai és kanadai külföldi tőzsdén forgalmazott értékpapírokra adott megbízások) ***                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | T nap                            | T nap   | T+2 nap |
|                                                 | <b>T+1 napos</b> | Amerikai és kanadai külföldi tőzsdén forgalmazott értékpapírokra adott megbízás ***                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | T nap                            | T nap   | T+1 nap |

\*Az ÁKK által kibocsátott, forintban denominált állampapírok esetében visszaváltási megbízás nem rögzíthető a kamatfizetést megelőző munkanapon.

\*\*T+2 napon érvényes felhalmozott kamattal.

\*\*\*Külföldi tőzsdén forgalmazott részvények és befektetési jegyek esetében az ügylet tényleges elszámolási napja a külföldi partner elszámolásának időpontjától függ. Amennyiben a külföldi partner a Bank felé nem számol el T+2 napon belül (T+1 napon belül amerikai és kanadai külföldi tőzsde esetén), akkor az Ügyfél felé történő elszámolás is hosszabb időt vesz igénybe.

\*\*\*\* Egyéves Magyar Állampapír, Prémium Magyar Állampapír, Bónusz Magyar Állampapír, Magyar Állampapír Plusz, Fix Magyar Állampapír és a Bank által kibocsátott kötvények esetén kizárólag OTC eladási megbízás adható. A Bank által kibocsátott kötvények esetén az OTC eladási megbízás átmenetileg csak bankfiókban adható, OTPdirekt internetes szolgáltatás, OTPdirekt Bróker szolgáltatás, OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás, OTP Internet- és Mobilbank csatornákon nem lehetséges. Diszkont Kincstárjegy és Magyar Államkötvény esetén, amennyiben a Bank rendelkezik saját készlettel, az Ügyfélnek van lehetősége OTC vételi megbízás megadására.

OTP Alapkezelő Zrt. és OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt alapok által kibocsátott T+X napos elszámolású, nyíltvégű befektetési jegyek tervezett visszaváltási ár megjelölésével történő (előlegfizetéses) visszaváltása esetén, a megbízás napján (T nap), előlegként kifizeti a tervezett visszaváltási ár visszaváltási jutalékkal és - amennyiben az ügylet során kamatadó fizetési kötelezettség keletkezik – a megbízás napján ismert utolsó egy jegyre jutó nettó eszközérték felhasználásával becsült kamatadó előleggel csökkentett összegét a befektető részére, továbbá zárolja a befektető értékpapírszámláján az alábbi mennyiségű Befektetési Jegyet: a tervezett visszaváltási ár osztva a megbízás napján ismert utolsó érvényes egy jegyre jutó nettó eszközérték 70 %-ával (fedezeti szorzó). Ez alól kivételek az alábbi táblázatban felsorolt alapok:

| Alap neve                                           | Fedezeti szorzó |
|-----------------------------------------------------|-----------------|
| OTP EMEA Kötvény Alap                               | 80%             |
| OTP Föld Kincsei Abszolút Hozamú Származtatott Alap | 50%             |
| OTP Fundman Részvény Alap                           | 60%             |
| OTP Közép-Európai Származtatott Részvény Alap       | 60%             |
| OTP Maxima Kötvény Alap                             | 80%             |
| OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja | 60%             |
| OTP Supra Abszolút Hozamú Származtatott Alap        | 60%             |
| OTP Török Részvény Alap                             | 60%             |
| OTP Terra Árupiaci Alap                             | 60%             |
| OTP Ingatlanbefektetési Alap „B” sorozat            | 50%             |

Példa: Ha az OTP Új Európa Abszolút Hozamú Származtatott Alap befektetési jegyeivel rendelkező Ügyfél Összevont 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 az Ügyfél 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 Összevont 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+3 nap                                             |
|                                                 | T+4 nap                                                            |                              | T+4 nap                                             |
| T+3 nap                                         | T nap                                                              | T+3 nap                      | T+3 nap                                             |
|                                                 | T+3 nap                                                            |                              | T+6 nap                                             |
|                                                 | T+4 nap                                                            |                              | T+7 nap                                             |
| T+4 nap                                         | T nap                                                              | T+4 nap                      | T+4 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 ismételt 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.

## 10. Állandó vételi megbízások

Lakossági Ügyfelek állandó vételi megbízás keretében heti, havi és negyedéves 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. Részletjesítés nem lehetséges. Amennyiben

az ügylet rendszeres teljesítési napján nincs elegendő fedezet a megjelölt fizetési számlán, a befektetési jegy vételi ügylet adott heti, havi, ill. negyedéves teljesítése elutasításra és fedezetlen státuszba kerül. Állandó vételi megbízás minden naptári időpontra adható, kivétel a hónap 29., 30., 31. napjaira. Az állandó vételi megbízás lejáratí napja nem lehet hétvége vagy ünnepnap.

A Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat értelmében az Ügyfél a megbízást olyan időpontban köteles Bankhoz eljuttatni, hogy a teljesítéséhez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon. A Bank 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. A Bank az eltérő pihenő vagy munkaszüneti napokról az Ügyfél kérésére felvilágosítást ad.

## 11. Certifikátok

A **certifikátok** lejáratí (T) napja (előre meghatározott lejáratí nap vagy a kiütési ár elérésének napja) nem egyezik meg az elszámolás napjával. A certifikát a lejáratí követően, az elszámolás napján kerül az Összevont Értékpapírszámláról kivezetésre és a certifikát ellenértéke is az elszámolás napján kerül az Ügyfél 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.

## 12. Pénzügyi eszközök célpiac meghatározása

A Bank pénzügyi eszközök értékesítése, ajánlása, kínálása esetére az Üzletszabályzat A.II.9 pontja alapján meghatározza a pénzügyi eszközök célpiacát. A pénzügyi eszközök célpiacának meghatározása során a Bank 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
  - Alacsony
  - Mérsékelt
  - Közepes
  - Számottevő
  - Jelentős
  - Magas
  - Kiemelkedő
- Pénzügyi helyzet: maximális tőkeveszteség
  - 0%
  - 0-10%
  - 10-50%
  - 50-100%
  - akár 100% felett
- Kockázati tolerancia:
  - Alacsony kockázatig
  - Közepes kockázatig
  - Jelentős kockázatig
  - Magas kockázatig
  - Kiemelkedő kockázatig
- Ügyfél céljai és egyéb szükségletei:
  - befektetési időtávok:
    - 0-3 év

- 3-5 év
- 5-10 év
- 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
- **fenntarthatósági célkitűzések**
  - **Fenntarthatósági tényezők:**
    - E – környezeti (például környezet-, klímavédelem)
    - S – társadalmi (például emberi jogok)
    - G – vállalatirányítási (például munkavállalói jogok tiszteletben tartása, korrupció és vesztegetés elleni küzdelem)
  - Taxonómia szerint környezeti szempontból fenntartható befektetés aránya százalékban kifejezve
  - Fenntartható befektetés aránya százalékban kifejezve
  - A fenntarthatóságra gyakorolt egyes főbb káros hatások figyelembe vétele

A Bank pénzügyi eszközök Ügyfél részére történő értékesítése, ajánlása, kínálása esetén vizsgálja, hogy az ügyfél abba az ügyfélcsoportba tartozik-e, amelynek igényeivel, jellemzőivel céljaival, adott esetben fenntarthatósági célkitűzéseivel a pénzügyi eszköz összeegyeztethető (célpiacon vizsgálat).

A célpiacon vizsgálat alapján:

- a) **pozitív célpiacon:** Ha az ügyfél igényeivel, jellemzőivel és céljaival – a célpiaconvizsgálat alapján a pénzügyi eszköz összeegyeztethető;
- b) **negatív célpiacon:** Ha az ügyfél igényeivel, jellemzőivel és céljaival – a célpiaconvizsgálat alapján a pénzügyi eszköz nem összeegyeztethető;
- c) **(pozitív) célpiacon kívüli:** Ha az ügyfél nem tartozik a pénzügyi eszköz pozitív célpiaconába, de a negatív célpiaconába sem.

A Bank negatív célpiacon vagy célpiacon kívül, csak erre irányuló figyelemfelhívást követően értékesít pénzügyi eszközt. A Bank a célpiacon vizsgálatot a megfelelési, illetve az alkalmassági tesztben megadott információk alapján végzi el, ezért amennyiben az Ügyfél nem rendelkezik aktuális megfelelési vagy alkalmassági tesztel, vagy a pénzügyi eszközre vonatkozóan nem állnak a Bank rendelkezésére a szükséges információk, a Bank nem tudja elvégezni a célpiacon vizsgálatot.

A célpiacon vizsgálatra vonatkozóan az Üzletszabályzat tartalmaz további rendelkezéseket.

### 13. Pénzügyi eszközök kockázati besorolása

| Instrumentum                                                                                                                                                                                                                                 | Ajánlott minimális tartási idő | Hozam alakulása rövid- távon | Kockázati besorolás                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |               |             |                |              |           |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------|----------------|--------------|-----------|----------------|
|                                                                                                                                                                                                                                              |                                |                              | Alacsony (1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Mérsékelt (2) | Közepes (3) | Számottevő (4) | Jelentős (5) | Magas (6) | Kiemelkedő (7) |
| OTP Bank által forgalmazott strukturált termékek <sup>1</sup>                                                                                                                                                                                |                                |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |               |             |                |              |           |                |
| Kétdevízás strukturált befektetés (Privát Banki ügyfelek részére)                                                                                                                                                                            | lejáratig                      | ingadozhat                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |               |             | X              |              |           |                |
| OTP Bank Nyrt. által forgalmazott strukturált note-ok (forint és deviza)                                                                                                                                                                     | lejáratig                      | ingadozhat                   | Az OTP Bank Nyrt. által forgalmazott strukturált note-ok esetében a strukturált note kockázati besorolásának számbeli értékét az OTP Bank Nyrt. a kibocsátó által elkészített KID (Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum <sup>4)</sup> -ben szereplő kockázati mutató számbeli értékének figyelembe vétele alapján állapítja meg azzal, hogy a KID-ben szereplő kockázati mutatónál alacsonyabb kockázati besorolást nem rendel az adott strukturált note-hoz. A KID-ek elérhetők az OTP Bank Nyrt. bankfiókjaiban és a <a href="http://www.otpbank.hu">www.otpbank.hu</a> honlapján, továbbá a kibocsátó honlapján. |               |             |                |              |           |                |
| OTP Csoport által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (tőzsdei vagy tőzsdén kívüli kereskedés)                                                                                                                               |                                |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |               |             |                |              |           |                |
| OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevél 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel                                                                                                                                              | lejáratig                      | kissé ingadozhat             | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |               |             |                |              |           |                |
| OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevél 3 évet meghaladó, de 5 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel                                                                                                                             | lejáratig                      | kissé ingadozhat             | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |               |             |                |              |           |                |
| OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevél 5 évet meghaladó, de 10 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel                                                                                                                            | lejáratig                      | kissé ingadozhat             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | X             |             |                |              |           |                |
| OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevél 10 évnél hosszabb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                     | lejáratig                      | ingadozhat                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |               | X           |                |              |           |                |
| OTP Bank által kibocsátott OTP lakossági Senior Secured, Senior Preferred, Senior Unsecured kötvények 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel (forint)                                                                                | lejáratig                      | kissé ingadozhat             | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |               |             |                |              |           |                |
| OTP Bank által kibocsátott OTP lakossági Senior Secured, Senior Preferred, Senior Unsecured kötvények 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel (deviza)                                                                                | lejáratig                      | kiség ingadozhat             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | X             |             |                |              |           |                |
| OTP Bank által kibocsátott lakossági MREL-képes Senior Secured, Senior Preferred, Senior Unsecured kötvények 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel (forint és deviza)                                                               | lejáratig                      | ingadozhat                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |               | X           |                |              |           |                |
| OTP Bank által kibocsátott lakossági MREL-képes Senior Secured, Senior Preferred, Senior Unsecured kötvények 3 évet meghaladó, de 5 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel (forint és deviza)                                              | lejáratig                      | ingadozhat                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |               |             | X              |              |           |                |
| OTP Bank által kibocsátott intézményi Senior Secured, Senior Preferred, Senior Unsecured kötvények 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel (forint)                                                                                   | lejáratig                      | kissé ingadozhat             | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |               |             |                |              |           |                |
| OTP Bank által kibocsátott intézményi Senior Secured, Senior Preferred, Senior Unsecured kötvények 3 évet meghaladó, de 5 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel (forint)                                                                  | lejáratig                      | kissé ingadozhat             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | X             |             |                |              |           |                |
| OTP Bank által kibocsátott intézményi Senior Secured, Senior Preferred, Senior Unsecured kötvények 5 évet meghaladó, de 10 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel (forint)                                                                 | lejáratig                      | ingadozhat                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |               | X           |                |              |           |                |
| OTP Bank által kibocsátott intézményi Senior Secured, Senior Preferred, Senior Unsecured kötvények 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel (deviza)                                                                                   | lejáratig                      | kissé ingadozhat             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | X             |             |                |              |           |                |
| OTP Bank által kibocsátott intézményi Senior Secured, Senior Preferred, Senior Unsecured kötvények 3 évet meghaladó, de 5 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel (deviza)                                                                  | lejáratig                      | ingadozhat                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |               | X           |                |              |           |                |
| OTP Bank által kibocsátott intézményi Senior Secured, Senior Preferred, Senior Unsecured kötvények 5 évet meghaladó, de 10 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel (deviza)                                                                 | lejáratig                      | ingadozhat                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |               |             | X              |              |           |                |
| OTP Bank által kibocsátott intézményi Senior Secured, Senior Preferred, Senior Unsecured kötvények 10 évet meghaladó hátralévő futamidővel (deviza)                                                                                          | lejáratig                      | jelentősen ingadozhat        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |               |             |                | X            |           |                |
| OTP Bank által kibocsátott intézményi MREL-képes Senior Secured, Senior Preferred, Senior Unsecured kötvények 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel (forint és deviza)                                                              | lejáratig                      | ingadozhat                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |               | X           |                |              |           |                |
| OTP Bank által kibocsátott intézményi MREL-képes Senior Secured, Senior Preferred, Senior Unsecured kötvények 3 évet meghaladó, de 5 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel (forint és deviza)                                             | lejáratig                      | ingadozhat                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |               |             | X              |              |           |                |
| OTP Bank által kibocsátott intézményi Senior Non-Preferred, Subordinated Unsecured, Senior Subordinated Secured, Senior Subordinated Unsecured, Junior Subordinated Unsecured, Junior Preferred Shares HUF/deviza kötvény (forint és deviza) | lejáratig                      | jelentősen ingadozhat        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |               |             |                |              | X         |                |
| Nem OTP Csoport, nem Állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (tőzsdei vagy tőzsdén kívüli kereskedés)                                                                                                                |                                |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |               |             |                |              |           |                |
| Hitelintézetek által kibocsátott jelzáloglevél 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                | lejáratig                      | kissé ingadozhat             | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |               |             |                |              |           |                |
| Hitelintézetek által kibocsátott jelzáloglevél 3 évet meghaladó, de 5 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel                                                                                                                               | lejáratig                      | kissé ingadozhat             | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |               |             |                |              |           |                |
| Hitelintézetek által kibocsátott jelzáloglevél 5 évet meghaladó, de 10 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel                                                                                                                              | lejáratig                      | kissé ingadozhat             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | X             |             |                |              |           |                |
| Hitelintézetek által kibocsátott jelzáloglevél 10 évnél hosszabb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                       | lejáratig                      | ingadozhat                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |               | X           |                |              |           |                |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           |                       |   |   |   |   |   |   |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------|---|---|---|---|---|---|---|
| Hitelintézet és befektetési vállalkozás által kibocsátott MREL-képes intézményi Senior Secured, Senior Preferred, Senior Unsecured kötvények 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel (forint és deviza)                                                                                        | lejáratig | ingadozhat            |   |   | X |   |   |   |   |
| Hitelintézet és befektetési vállalkozás által kibocsátott MREL-képes intézményi Senior Secured, Senior Preferred, Senior Unsecured kötvények 3 évet meghaladó, de 5 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel (forint és deviza)                                                                       | lejáratig | ingadozhat            |   |   |   | X |   |   |   |
| Hitelintézet és befektetési vállalkozás által kibocsátott MREL-képes intézményi Senior Secured, Senior Preferred, Senior Unsecured kötvények 5 évet meghaladó, de 10 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel (forint és deviza)                                                                      | lejáratig | jelentősen ingadozhat |   |   |   |   | X |   |   |
| Hitelintézet és befektetési vállalkozás által kibocsátott MREL-képes intézményi Senior Secured, Senior Preferred, Senior Unsecured kötvények 10 évet meghaladó hátralévő futamidővel (forint és deviza)                                                                                               | lejáratig | jelentősen ingadozhat |   |   |   |   |   | X |   |
| Hitelintézet és befektetési vállalkozás által kibocsátott intézményi Senior Non-Preferred, Subordinated Unsecured, Senior Subordinated Secured, Senior Subordinated Unsecured, Junior Subordinated Unsecured, Junior Preferred Shares kötvények (forint és deviza)                                    | lejáratig | jelentősen ingadozhat |   |   |   |   |   |   | X |
| Nem állam által kibocsátott, Standard & Poor's (S&P <sup>2</sup> ) nemzetközi hitelminősítő intézet szerint AAA, AA+ és AA hitelminősítéssel rendelkező Kibocsátó kötvény (hazai és külföldi) 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel                                                          | lejáratig | kissé ingadozhat      |   | X |   |   |   |   |   |
| Nem állam által kibocsátott, Standard & Poor's (S&P <sup>2</sup> ) nemzetközi hitelminősítő intézet szerint AAA, AA+ és AA hitelminősítéssel rendelkező Kibocsátó kötvénye (hazai és külföldi) 3 évet meghaladó, de 5 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel                                        | lejáratig | kissé ingadozhat      |   | X |   |   |   |   |   |
| Nem állam által kibocsátott, Standard & Poor's (S&P <sup>2</sup> ) nemzetközi hitelminősítő intézet szerint AAA, AA+ és AA hitelminősítéssel rendelkező Kibocsátó kötvénye (hazai és külföldi) 5 évet meghaladó, de 10 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel                                       | lejáratig | ingadozhat            |   |   | X |   |   |   |   |
| Nem állam által kibocsátott, Standard & Poor's (S&P <sup>2</sup> ) nemzetközi hitelminősítő intézet szerint AAA, AA+ és AA hitelminősítéssel rendelkező Kibocsátó kötvénye (hazai és külföldi) 10 évnél hosszabb hátralévő futamidővel                                                                | lejáratig | ingadozhat            |   |   |   | X |   |   |   |
| Nem állam által kibocsátott, Standard & Poor's (S&P <sup>2</sup> ) nemzetközi hitelminősítő intézet szerint AA-, A+, A, A-, BBB+, BBB és BBB- hitelminősítéssel rendelkező Kibocsátó kötvénye (hazai és külföldi) 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel                                      | lejáratig | ingadozhat            |   |   | X |   |   |   |   |
| Nem állam által kibocsátott, Standard & Poor's (S&P <sup>2</sup> ) nemzetközi hitelminősítő intézet szerint AA-, A+, A, A-, BBB+, BBB és BBB- hitelminősítéssel rendelkező Kibocsátó kötvénye (hazai és külföldi) 3 évet meghaladó, de 5 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel                     | lejáratig | ingadozhat            |   |   | X |   |   |   |   |
| Nem állam által kibocsátott, Standard & Poor's (S&P <sup>2</sup> ) nemzetközi hitelminősítő intézet szerint AA-, A+, A, A-, BBB+, BBB és BBB- hitelminősítéssel rendelkező Kibocsátó kötvénye (hazai és külföldi) 5 évet meghaladó, de 10 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel                    | lejáratig | ingadozhat            |   |   |   | X |   |   |   |
| Nem állam által kibocsátott, Standard & Poor's (S&P <sup>2</sup> ) nemzetközi hitelminősítő intézet szerint AA-, A+, A, A-, BBB+, BBB és BBB- hitelminősítéssel rendelkező Kibocsátó kötvénye (hazai és külföldi) 10 évnél hosszabb hátralévő futamidővel                                             | lejáratig | jelentősen ingadozhat |   |   |   |   | X |   |   |
| Nem állam által kibocsátott, Standard & Poor's (S&P <sup>2</sup> ) nemzetközi hitelminősítő intézet szerint BB+, BB, BB-, B+, B, B-, CCC+, CCC, CCC-, CC, C és D hitelminősítéssel rendelkező Kibocsátó kötvénye (hazai és külföldi) 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel                   | lejáratig | jelentősen ingadozhat |   |   |   |   |   |   | X |
| Nem állam által kibocsátott, Standard & Poor's (S&P <sup>2</sup> ) nemzetközi hitelminősítő intézet szerint BB+, BB, BB-, B+, B, B-, CCC+, CCC, CCC-, CC, C és D hitelminősítéssel rendelkező Kibocsátó kötvénye (hazai és külföldi) 3 évet meghaladó, de 5 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel  | lejáratig | jelentősen ingadozhat |   |   |   |   |   |   | X |
| Nem állam által kibocsátott, Standard & Poor's (S&P <sup>2</sup> ) nemzetközi hitelminősítő intézet szerint BB+, BB, BB-, B+, B, B-, CCC+, CCC, CCC-, CC, C és D hitelminősítéssel rendelkező Kibocsátó kötvénye (hazai és külföldi) 5 évet meghaladó, de 10 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel | lejáratig | jelentősen ingadozhat |   |   |   |   |   |   | X |
| Nem állam által kibocsátott, Standard & Poor's (S&P <sup>2</sup> ) nemzetközi hitelminősítő intézet szerint BB+, BB, BB-, B+, B, B-, CCC+, CCC, CCC-, CC, C és D hitelminősítéssel rendelkező Kibocsátó kötvénye (hazai és külföldi) 10 évnél hosszabb hátralévő futamidővel                          | lejáratig | jelentősen ingadozhat |   |   |   |   |   |   | X |
| Nem állam által kibocsátott, S&P (S&P <sup>2</sup> ) szerinti hitelminősítéssel nem rendelkező (hazai és külföldi) Kibocsátó kötvénye                                                                                                                                                                 | lejáratig | jelentősen ingadozhat |   |   |   |   |   |   | X |
| <b>Magyar állampapírok (tőzsdei vagy tőzsdén kívüli kereskedés)</b>                                                                                                                                                                                                                                   |           |                       |   |   |   |   |   |   |   |
| Lakossági Magyar Állampapírok (Egyéves Magyar Állampapír, Magyar Állampapír Plusz, Prémium Magyar Állampapír, Bónusz Magyar Állampapír, Fix Magyar Állampapír) 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel (forint és deviza)                                                                      | lejáratig | kissé ingadozhat      | X |   |   |   |   |   |   |
| Lakossági Magyar Állampapírok (Magyar Állampapír Plusz, Prémium Magyar Állampapír, Bónusz Magyar Állampapír, Fix Magyar Állampapír) 3 évet meghaladó, de 5 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel (forint és deviza)                                                                                | lejáratig | kissé ingadozhat      |   | X |   |   |   |   |   |
| Lakossági Magyar Állampapírok (Magyar Állampapír Plusz, Prémium Magyar Állampapír, Bónusz Magyar Állampapír) 5 évnél hosszabb hátralévő futamidővel (forint és deviza)                                                                                                                                | lejáratig | ingadozhat            |   |   | X |   |   |   |   |
| Diszkont Kincstárjegyek és MNB által kibocsátott kötvények                                                                                                                                                                                                                                            | lejáratig | kissé ingadozhat      | X |   |   |   |   |   |   |
| Magyar Államkötvény 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                                                                                                    | lejáratig | kissé ingadozhat      |   | X |   |   |   |   |   |
| Magyar Államkötvény 3 évet meghaladó, de 5 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                                                                                   | lejáratig | ingadozhat            |   | X |   |   |   |   |   |
| Magyar Államkötvény 5 évet meghaladó, de 10 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                                                                                  | lejáratig | ingadozhat            |   |   | X |   |   |   |   |
| Magyar Államkötvény 10 évnél hosszabb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                                                                                                           | lejáratig | ingadozhat            |   |   |   | X |   |   |   |
| Magyar Állam által kibocsátott deviza államkötvény 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                                                                     | lejáratig | ingadozhat            |   |   | X |   |   |   |   |
| Magyar Állam által kibocsátott deviza államkötvény 3 évet meghaladó, de 5 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                                                    | lejáratig | ingadozhat            |   |   | X |   |   |   |   |
| Magyar Állam által kibocsátott deviza államkötvény 5 évet meghaladó, de 10 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                                                   | lejáratig | ingadozhat            |   |   |   | X |   |   |   |
| Magyar Állam által kibocsátott deviza államkötvény 10 évnél hosszabb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                                                                            | lejáratig | jelentősen ingadozhat |   |   |   |   | X |   |   |

| Nem Magyar Állam által kibocsátott állampapírok (tőzsdei vagy tőzsdén kívüli kereskedés)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |              |                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |   |   |   |   |   |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|--|
| Külföldi, Standard & Poor's (S&P) <sup>2</sup> nemzetközi hitelminősítő intézet szerint AAA, AA+ és AA hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | lejáratig    | kissé ingadozhat      | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |   |   |   |   |   |   |  |
| Külföldi, Standard & Poor's (S&P) <sup>2</sup> nemzetközi hitelminősítő intézet szerint AAA, AA+ és AA hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 3 évet meghaladó, de 5 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | lejáratig    | kissé ingadozhat      | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |   |   |   |   |   |   |  |
| Külföldi, Standard & Poor's (S&P) <sup>2</sup> nemzetközi hitelminősítő intézet szerint AAA, AA+ és AA hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 5 évet meghaladó, de 10 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | lejáratig    | kissé ingadozhat      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | X |   |   |   |   |   |  |
| Külföldi, Standard & Poor's (S&P) <sup>2</sup> nemzetközi hitelminősítő intézet szerint AAA, AA+ és AA hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 10 évnél hosszabb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | lejáratig    | ingadozhat            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   | X |   |   |   |   |  |
| Külföldi, Standard & Poor's (S&P) <sup>2</sup> nemzetközi hitelminősítő intézet szerint AA-, A+, A, A-, BBB+, BBB és BBB- hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | lejáratig    | kissé ingadozhat      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | X |   |   |   |   |   |  |
| Külföldi, Standard & Poor's (S&P) <sup>2</sup> nemzetközi hitelminősítő intézet szerint AA-, A+, A, A-, BBB+, BBB és BBB- hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 3 évet meghaladó, de 5 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | lejáratig    | kissé ingadozhat      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | X |   |   |   |   |   |  |
| Külföldi, Standard & Poor's (S&P) <sup>2</sup> nemzetközi hitelminősítő intézet szerint AA-, A+, A, A-, BBB+, BBB és BBB- hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 5 évet meghaladó, de 10 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | lejáratig    | ingadozhat            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   | X |   |   |   |   |  |
| Külföldi, Standard & Poor's (S&P) <sup>2</sup> nemzetközi hitelminősítő intézet szerint AA-, A+, A, A-, BBB+, BBB és BBB- hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 10 évnél hosszabb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | lejáratig    | ingadozhat            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |   | X |   |   |   |  |
| Külföldi, Standard & Poor's (S&P) <sup>2</sup> nemzetközi hitelminősítő intézet szerint BB+, BB, BB-, B+, B, B-, CCC+, CCC, CCC-, CC, C és D hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 3 év vagy ennél rövidebb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | lejáratig    | jelentősen ingadozhat |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |   |   |   |   | X |  |
| Külföldi, Standard & Poor's (S&P) <sup>2</sup> nemzetközi hitelminősítő intézet szerint BB+, BB, BB-, B+, B, B- CCC+, CCC, CCC-, CC, C és D hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 3 évet meghaladó, de 5 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | lejáratig    | jelentősen ingadozhat |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |   |   |   |   | X |  |
| Külföldi, Standard & Poor's (S&P) <sup>2</sup> nemzetközi hitelminősítő intézet szerint BB+, BB, BB-, B+, B, B-, CCC+, CCC, CCC-, CC, C és D hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 5 évet meghaladó, de 10 évnél nem hosszabb hátralévő futamidővel (a minősítés hosszútávra, külföldi devizában értendő)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | lejáratig    | jelentősen ingadozhat |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |   |   |   |   | X |  |
| Külföldi, Standard & Poor's (S&P) <sup>2</sup> nemzetközi hitelminősítő intézet szerint BB+, BB, BB-, B+, B, B-, CCC+, CCC, CCC-, CC, C és D hitelminősítéssel rendelkező Állam által kibocsátott állampapírok 10 évnél hosszabb hátralévő futamidővel                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | lejáratig    | jelentősen ingadozhat |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |   |   |   |   | X |  |
| Külföldi, állam által kibocsátott, Standard & Poor's (S&P) <sup>2</sup> nemzetközi hitelminősítő intézet szerinti hitelminősítéssel nem rendelkező kötvény                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 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 (befektetési jegy) kockázati besorolásának számbeli értékét az OTP Bank Nyrt. a KID (Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum <sup>4</sup> ) -ben szereplő kockázati mutató számbeli értékének figyelembe vétele alapján állapítja meg azzal, hogy a KID-ben szereplő kockázati mutatónál alacsonyabb kockázati besorolást nem rendel az adott befektetési alaphoz (befektetési jegyhez), A KID-ek elérhetők az OTP Bank Nyrt. bankfiókjában és a <a href="http://www.otpbank.hu">www.otpbank.hu</a> honlapján, továbbá a kibocsátó honlapján. A Bank által alkalmazott kockázati besorolás és az ajánlott minimális tartási idő megtalálható a „Hirdetmény a normál és prémium ügyfelek számára elérhető befektetési alapok termékjellemzőiről” c. és a „Hirdetmény kizárólag privát banki, kiemelt privát banki és digitális privát banki ügyfelek számára elérhető nyilvános nyíltvégű és zártvégű befektetési alapok termékjellemzőiről” c. dokumentumokban. |              |                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |   |   |   |   |   |  |
| Tőzsdén forgalmazott részvények és egyéb pénzügyi eszközök                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |              |                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |   |   |   |   |   |  |
| BUX kosárban <sup>3</sup> szereplő belföldi részvények és egyéb a BÉT Prémium kategóriában <sup>5</sup> szereplő részvények (BÉT tőzsdei azonnali megbízás)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 3-5 év       | ingadozhat            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |   | X |   |   |   |  |
| BUX kosáron <sup>3</sup> kívüli BÉT Standard kategóriában <sup>6</sup> szereplő részvények (BÉT tőzsdei azonnali megbízás)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 3-5 év       | jelentősen ingadozhat |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |   |   | X |   |   |  |
| BÉT Xtend piacra <sup>8</sup> bevezetett részvények (BÉT tőzsdei azonnali megbízás)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 3-5 év       | jelentősen ingadozhat |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |   |   |   | X |   |  |
| Kárpótlási Jegyek (BÉT tőzsdei azonnali megbízás)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 10 év felett | jelentősen ingadozhat |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |   |   |   |   | X |  |
| OTP Alapkezelő és OTP Ingatlan Alapkezelő által kibocsátott zártvégű befektetési jegyek (BÉT tőzsdei azonnali megbízás)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | lejáratig    | ingadozhat            | Az OTP Alapkezelő, az OTP Ingatlan Alapkezelő által kezelt zártvégű befektetési alap (befektetési jegy) kockázati besorolásának számbeli értékét az OTP Bank Nyrt. a KID (Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum <sup>4</sup> ) -ben szereplő kockázati mutató számbeli értékének figyelembe vétele alapján állapítja meg azzal, hogy a KID-ben szereplő kockázati mutatónál alacsonyabb kockázati besorolást nem rendel az adott befektetési alaphoz (befektetési jegyhez), A KID-ek elérhetők az OTP Bank Nyrt. bankfiókjában és a <a href="http://www.otpbank.hu">www.otpbank.hu</a> honlapján, továbbá a kibocsátó honlapján. A Bank által alkalmazott kockázati besorolás és az ajánlott minimális tartási idő megtalálható a „Hirdetmény a normál és prémium ügyfelek számára elérhető befektetési alapok termékjellemzőiről” c. dokumentumban. |   |   |   |   |   |   |  |
| Nem OTP Alapkezelő és nem OTP Ingatlan Alapkezelő által kibocsátott zártvégű befektetési jegyek (BÉT tőzsdei azonnali megbízás)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3-5 év       | ingadozhat            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |   | X |   |   |   |  |
| Deutsche Börsén forgalmazott részvények (tőzsdei azonnali megbízás)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 3-5 év       | ingadozhat            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |   | X |   |   |   |  |
| Egyéb végrehajtási partner által végrehajtott azonnali megbízások keretében forgalmazott részvények                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 3-5 év       | ingadozhat            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |   | X |   |   |   |  |
| ETF-ek tőkeáttétel nélkül (Exchange Traded Fund, - Tőzsdén Kereskedett Alap)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 3-5 év       | ingadozhat            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |   | X |   |   |   |  |
| ETF-ek tőkeáttétellel (Exchange Traded Fund, - Tőzsdén Kereskedett Alap)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 3-5 év       | jelentősen ingadozhat |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |   |   |   | X |   |  |
| Certifikátok tőkeáttétel nélkül (származtatott termékek, amiknek árfolyama kizárólag a mögöttes termék (index, struktúra stb.) árfolyamától függ)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0-3 év       | jelentősen ingadozhat |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |   |   | X |   |   |  |

|                                                                                                                                                    |         |                       |  |  |  |  |  |  |   |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------|--|--|--|--|--|--|---|--|
| Certifikátok tőkeáttétellel (származtatott termékek, amiknek árfolyama kizárólag a mögöttes termék (index, struktúra stb.) árfolyamától függ)      | 0-3 év  | jelentősen ingadozhat |  |  |  |  |  |  | X |  |
| Warrantok (opciós utalványok)                                                                                                                      | 0-3 év  | 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 |               |             |                |              |           |                |   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|---------------------|---------------|-------------|----------------|--------------|-----------|----------------|---|
|                                                                                                                                                    |                                |                              | Alacsony (1)        | Mérsékelt (2) | Közepes (3) | Számottevő (4) | Jelentős (5) | Magas (6) | Kiemelkedő (7) |   |
| Kizárólag Global Markets Szolgáltatások keretében elérhető nem értékpapír termékek <sup>7</sup>                                                    |                                |                              |                     |               |             |                |              |           |                |   |
| 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 (Global Markets Keretszerződettek részére)                                                                       | egyedi*                        | jelentősen ingadozhat        |                     |               |             | X              |              |           |                |   |
| Kizárólag Global Markets szolgáltatások keretében vagy Private Banking Alapszerződéssel rendelkező ügyfelek részére elérhető nem értékpapír termék |                                |                              |                     |               |             |                |              |           |                |   |
| TBSZ T+3 FORWARD ügylet                                                                                                                            | lejáratig                      | ingadozhat                   |                     |               | X           |                |              |           |                |   |

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

#### Fogalom magyarázat:

<sup>1</sup> **Strukturált termékek:** lásd 16. pont

<sup>2</sup> **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 hitelfelvő országokat AAA és D közötti skálán minősíti.

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

<sup>4</sup> **Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum vagy KID: a Lakossági befektetési csomagtermékek fő jellemzőit és kockázatait tartalmazó, a 2014/1286/EU rendeletben és a 2017/653/EU rendeletben meghatározott dokumentum**

<sup>5</sup> **BÉT Prémium kategória:** A BÉT-re bevezetett részvények közül a leglikvidebb és szélesebb befektetői körrel rendelkező társaságok részvénytársaságai 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.

<sup>6</sup> **BÉT Standard kategória:** A BÉT-re bevezetett részvények közül azon nyilvános részvénytársaságok értékpapírai 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.

<sup>7</sup> **Kizárólag Global Markets Szolgáltatások keretében elérhető nem értékpapír termék:** Olyan ügyletek vagy instrumentumok, melyek kizárólag a Bank Global Markets Igazgatóság Markets Főosztálya közreműködésével, erre irányuló külön szerződés alapján elérhetőek az Ügyfelek számára. A kizárólag Global Markets Szolgáltatások keretében elérhető ügylettekkel kapcsolatban részletes tájékoztatás a Bank honlapján (www.otpbank.hu/portal/hu/GlobalMarkets) található.

<sup>8</sup> **BÉT Xtend piac: a Budapesti Értéktőzsde (BÉT) által üzemeltetett multilaterális kereskedési platform (MTF), mely a közepes méretű vállalkozások számára biztosít tőkepiacon való nyilvános megjelenést.**

A Bank által forgalmazott, a fenti táblázatban szereplő strukturált termékek, pénzügyi eszközök, értékpapírok, egyéb termékek és azokra vonatkozó speciális ügyletek (a továbbiakban együttesen a jelen pontban: befektetési termékek) kockázati besorolását 7 kategória jelzi, mely besorolási skálán az „Alacsony (1)” kategória a legalacsonyabb és a „Kiemelkedő (7)” kategória a legmagasabb kockázatot jelenti.

Az 1-től 7-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 feltevessel, hogy az adott eszköz vonatkozásában a teljesítésre

a Bank Végrehajtási és Allokációs Politikájában elsődlegesen megjelölt végrehajtási helyszínen és technikával kerül sor. Amennyiben az adott befektetési termék vonatkozásában a teljesítésre a Bank Végrehajtási és Allokációs Politikájában elsődlegesen javasolt végrehajtási helyszíntől és technikától eltérő helyszínen és módon kerül sor, az adott befektetési termék kockázati besorolása minden esetben „Kiemelkedő 7” 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 KID, vagy adott esetben a kiemelt befektetői információ 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 lejáratá 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 lejáratá előtt csak az aktuális árfolyamon értékesíthető az adott befektetési termék, ami árfolyamvesztéssel 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 Ügyfél felelőssége, hogy a portfóliójában lévő befektetési termékek esetében a tartási időn belül folyamatosan figyelemmel kísérfje a befektetési termékek Banknál érvényes aktuális kockázati besorolását. A Bank 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 Bank honlapján jelen Kiegészítő Hirdetmény módosításával a Bank az érintett befektetési termékek kockázati besorolását megváltoztassa.

A befektetési termékek kockázati besorolásának változása a módosítást megelőző ügyletkötések, megbízások esetében a Bank által az Ügyfél részére, az Ügyfél 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 Kiegészítő Hirdetmény módosított rendelkezései irányadóak, így előfordulhat, hogy az Ügyfél alkalmassági és/vagy megfelelési tesztre adott válaszainak, a figyelembe vett adatok változatlansága mellett a módosított kockázati besorolású befektetési termékek vonatkozásában a kiértékelés eredménye megváltozik.

A Bank a kockázati besorolás kialakítása során jóhiszeműen hagyatkozik olyan forrásokra a jelen Kiegészítő Hirdetmény elkészítésekor, amelyeket megbízhatónak gondol, azonban a Bank 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. A Bank 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 Kiegészítő Hirdetmény „15. Pénzügyi eszközök és strukturált betétek kockázati besorolása” c. tájékoztatást a Bank a Bszt. és a Bizottság 2017/565 (EU) felhatalmazáson alapuló rendelete alapján fennálló egyes tájékoztatási kötelezettségek teljesítése érdekében teszi közzé. A jelen Kiegészítő Hirdetményben

foglaltak alapján hozott konkrét egyedi döntések, illetve befektetések kockázatát az Ügyfél viseli, a Bankot nem terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, az Ügyfél által kitűzött cél eléréséért.

A Bank a 'Kizárólag Global Markets Szolgáltatások keretében elérhető nem értékpapír termékek' táblázatban meghatározott ügylettípusok (továbbiakban jelen fejezetben: származtatott termékek) esetében az alkalmasság és megfelelés vizsgálatokor figyelembe veszi azt a tényt, ha a Bank Ügyfele az Egyedi Ügyletet fedezeti céllal kívánja megkötni. A fedezeti célú ügyletkötés megjelölésére kizárólag a Bankkal Global Markets Keretszerződést, egyedi Global Markets (keret)szerződést megkötő Ügyfél esetében van lehetőség. Az Egyedi Ügylet esetében a fedezeti célra vonatkozó nyilatkozat megtételének előfeltétele, hogy az Ügyfél 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 Bank elfogadja az Ügyfél nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy az érintett Egyedi Ügylet fedezeti céllal kerül megkötésre. A fedezeti ügylet egyedi feltételeinek meghatározása az Ügyfél felelőssége, a Bank nem köteles, és a banktitokra, értékpapírtitokra, üzleti titokra vonatkozó jogi szabályozás alapján nem is jogosult, az Ügyfél által fedezni kívánt Egyedi Ügylet/ek feltételeinek vizsgálatára, erre figyelemmel a Bankot nem terheli felelősség az Ügyfél által kívánt cél eléréséért. A fedezeti célú ügyletkötés jellemzően az Ügyfél fennálló ügyletei (nyitott pozíciói) összesített kockázati szintjének csökkentését eredményezi. A Bank a származtatott termékek kockázati szintjét, amennyiben az Ügyfél az egyedi ügylet megkötésekor kifejezetten nyilatkozik arra vonatkozóan, hogy az fedezeti céllal kerül megkötésre, az alkalmasság és megfelelés vizsgálata szempontjából 'Jelentős' (5) 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 Ügyfél 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 az Ügyfél jogosult az érintett fedezeti célú származtatott termékre vonatkozóan befektetési tanácsadás igénybevételére is.

## 14. Komplex termékek

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

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 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-eket 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 árak 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 hallgatolagos 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.

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

### **15. Strukturált termékek, betétek, Kétdevizás strukturált befektetés**

A strukturált betét: olyan betét, amelynek lejáratkor a teljes összegét vissza kell fizetni, továbbá a kamatok és esetleges 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,
- 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, Ügyfelek 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, illetve kétdevizás strukturált befektetést értékesítenek vagy azokkal kapcsolatos tanácsadást nyújtanak.

A Bank a Profit betétet, mint strukturált betétet, illetve kétdevizás strukturált befektetést a pénzügyi eszközökhöz hasonlóan kockázati kategóriába sorolja be, melyről jelen Kiegészítő Hirdetmény 14. pontjában tájékozódhatnak.

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

A kétdevizás strukturált befektetés jellemzőiről, kockázatairól a Kétdevizás strukturált befektetés terméktájékoztatójából tájékozódhatnak, amely megtalálható a Bank Private banking honlapján (<https://www.otpbank.hu/privatebanking/Fooldal>) és fiókjaiban.

### **16. 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.

## 17. Befektetési stratégiák

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

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

## 18. Kombinált megtakarítások

Kombinált megtakarításnak (a továbbiakban: 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).

A Bank által kínált kombinált betét jellegű befektetési termékek jellemzően egy, az OTP Alapkezelő Zrt. vagy az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt zártvégű, hozamvédett befektetési alap befektetési jegye és egy kedvezményes kamatozású betéti termék kombinációját jelentik (Hozamduó Megtakarítási csomagok).

Aktuális kombinált betéti termékhez kapcsolódó befektetési termékekről a Bank bankfiókjaiban és a Bank [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapján tájékozódhat. Befektetési alapok vonatkozásában a Bank 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 portfólió jelentések tartalmaznak részletes információkat.

## 19. Értékpapírszámlához kapcsolható számlakonstrukciók

## 20. 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 | Standard DevizaPlusz csomag devizaszámlája       | KBPP | Patika számlacsomag                     | MKAL | Alapítványok, adományok pénzforgalmi bankszámlája                   |
| A4BD | E-DevizaPlusz csomag devizaszámlája              | KBS2 | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája | MKE2 | Kisvállalkozói e-számlacsomag                                       |
| AG5D | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája – deviza | KBS3 | Standard DevizaPlusz számlacsomag       | MKE3 | Kisvállalkozói E-devizaplusz számlacsomag pénzforgalmi bankszámlája |
| AG5P | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája          | KBS4 | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája | MKES | OTP E-forint pénzforgalmi bankszámla                                |
| AGE2 | E-számlacsomag                                   | KBS5 | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája | MKEZ | Kisvállalkozói START számlacsomag                                   |



|      |                                                      |      |                                                                 |      |                                                           |
|------|------------------------------------------------------|------|-----------------------------------------------------------------|------|-----------------------------------------------------------|
| AGE3 | E-DevizaPlusz számlacsomag                           | KBV2 | Mikro számlacsomag                                              | MKGD | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája - deviza          |
| AGES | Vállalkozások e-Forint pénzforgalmi bankszámlája     | KBVA | Bázis számlacsomag                                              | MKGP | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája                   |
| AGEZ | Start számlacsomag                                   | KBVD | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája - deviza                | MKID | Vállalkozások deviza pénzforgalmi bankszámlái             |
| AGGD | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája - deviza     | KBVG | Gold számlacsomag                                               | MKJP | Kisvállalkozói Jog-Ász számlacsomag                       |
| AGGP | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája              | KBVH | Standard számlacsomag                                           | MKK1 | Pénzforgalmi bankszámla                                   |
| AGID | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája - deviza     | KBVK | Komfort számlacsomag                                            | MKK2 | Pénzforgalmi bankszámla                                   |
| AGK1 | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája              | KBVP | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája                         | MKK3 | Pénzforgalmi bankszámla                                   |
| AGK2 | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája              | KCGP | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája                         | MKK4 | Pénzforgalmi bankszámla                                   |
| AGK3 | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája              | KCGD | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája - deviza                | MKKÖ | Kisvállalkozói Könyvelői számlacsomag                     |
| AGK4 | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája              | KHVP | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája                         | MKLE | Kisvállalkozói szinkronextra számlacsomag                 |
| AGKI | Terra számlacsomag pénzforgalmi számlája             | KHVD | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája - deviza                | MKLH | Kisvállalkozói szinkron számlacsomag                      |
| AGNP | Non-profit szervezetek pénzforgalmi bankszámlái      | KSNP | Közszerződési szervezetek pénzforgalmi bankszámlái              | MKNP | Nonprofit szervezetek pénzforgalmi bankszámlái            |
| AGS2 | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája              | KSVD | Közszerződési szervezetek pénzforgalmi bankszámlái - deviza     | MKPE | Pénzforgalmi bankszámla                                   |
| AGS3 | Standard DevizaPlusz számlacsomag                    | LABD | Lakossági belföldi devizaszámla                                 | MKPO | Non-profit számlacsomag                                   |
| AGS4 | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája              | LAES | Lakossági Elektronikus számla                                   | MKPP | Kisvállalkozói Patika számlacsomag                        |
| AGS5 | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája              | LAFI | Junior számlacsomag                                             | MKS2 | OTP e-forint pénzforgalmi bankszámla                      |
| AGV2 | Mikro számlacsomag                                   | LAFO | Lakossági folyószámla                                           | MKS3 | Kisvállalkozói standard devizaplusz számlacsomag          |
| AGVA | Bázis számlacsomag                                   | LAGD | Lakossági gyámi devizaszámla                                    | MKS4 | OTP e-forint pénzforgalmi bankszámla                      |
| AGVD | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája - deviza     | LAJU | Lakossági Junior számla                                         | MKS5 | OTP e-forint pénzforgalmi bankszámla                      |
| AGVG | Gold számlacsomag                                    | LAKE | JUMP számlacsomag                                               | MKTA | Alap számlacsomag                                         |
| AGVH | Standard számlacsomag                                |      |                                                                 | MKTC | Takaros számlacsomag                                      |
| AGVK | Komfort számlacsomag                                 | LAMI | Alap számlacsomag                                               | MKTG | Társasházi Maxi számlacsomag                              |
| AGVP | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája              | LANE | NET számlacsomag                                                | MKTH | Társasházak, lakásszövetkezetek üzemeltetési számlái      |
| K3BD | Standard DevizaPlusz számlacsomag devizaszámlája     | LAPÖ | Prémium-számlacsomag*                                           | MKTI | Társasházi Mini számlacsomag                              |
| K4BD | E-DevizaPlusz csomag devizaszámlája                  | LAPR | Privát Banki és Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomag         | MKTU | Társasházak, lakásszövetkezetek üzemeltetési számlái      |
| KB5D | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája - deviza     | LATM | Tempó számlacsomag                                              | MKTZ | Mozaik számlacsomag                                       |
| KB5P | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája              | LAXA | OTP Oké 5 számla                                                | MKV2 | Kisvállalkozói Mikro számlacsomag                         |
| KBAL | Alapítványok, adományok pénzforgalmi bankszámlái     | LAXI | OTP Oké 6 számla                                                | MKVA | Kisvállalkozói Bázis számlacsomag                         |
| KBE2 | E-számlacsomag                                       | LAEU | EU Alapszámla                                                   | MKVD | Vállalkozások deviza pénzforgalmi bankszámlái             |
| KBE3 | E-DevizaPlusz számlacsomag                           | LDPB | Digitális Privát Banki Szolgáltatáscsomag                       | MKVG | Kisvállalkozói Gold számlacsomag                          |
| KBES | Vállalkozások e-Forint pénzforgalmi bankszámlája     | LFGY | Lakossági gyámi forint folyószámla                              | MKVH | Kisvállalkozói Standard számlacsomag                      |
| KBEZ | START számlacsomag                                   | LFIM | Smart számlacsomag                                              | MKVK | Kisvállalkozói Komfort számlacsomag                       |
| KBGD | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája - deviza     | LPPL | Prémium Plusz számlacsomag                                      | MKVP | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlái                    |
| KBGP | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája              | LSIM | Smart számlacsomag                                              | ÖNÉP | Önkormányzati ügyfelek értékpapír alszámla                |
| KBID | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája - deviza     | LSID | Smart devizaszámla                                              | ÖNKD | Önkormányzati ügyfelek pénzforgalmi bankszámlája - deviza |
| KBJP | Jog-Ász számlacsomag                                 | M3BD | Kisvállalkozói Standard DevizaPlusz számlacsomag devizaszámlája | ÖNKP | Önkormányzati ügyfelek pénzforgalmi bankszámlája          |
| KBK1 | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája              | M4BD | Kisvállalkozói E-DevizaPlusz számlacsomag devizaszámlája        | VTNP | Non-profit szervezetek pénzforgalmi bankszámlái           |
| KBK2 | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája              | M5PD | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája - deviza                | VTES | Vállalkozások e-Forint pénzforgalmi bankszámlája          |
| KBK3 | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája              | MAES | Agrár e-forint pénzforgalmi számla                              | LAFF | Bázis számla                                              |
| KBK4 | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája              | MAKI | Kisvállalkozói Terra számlacsomag - pénzforgalmi számla         | LAIF | Junior számla (14-18 éveseknek)                           |
| KBMO | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája              | MANP | Agrár non-profit számla                                         | LADI | Junior számla (14 évnél fiatalabb ügyfeleknek)            |
| KBNP | Nonprofit és egyéb szervezetek pénzforgalmi számlája | MAVP | Agrár pénzforgalmi számla                                       | LAGR | Gratísz számlacsomag                                      |
| KBPE | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája              | MK5P | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája                         | AGS7 | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája                   |
| KBPO | Non-profit számlacsomag                              | MKS7 | OTP e-forint pénzforgalmi bankszámla                            | KBS6 | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája                   |
| MKS6 | OTP e-forint pénzforgalmi bankszámla                 | AGS6 | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája                         | KBS7 | Vállalkozások pénzforgalmi bankszámlája                   |
| MKS8 | Széchenyi Kártya Újraindítási MAX számla             | AGS8 | Széchenyi Kártya Újraindítási MAX számla                        | KBS8 | Széchenyi Kártya Újraindítási MAX számla                  |
| MKS9 | Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX+               | AGS9 | Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX+                          | KBS9 | Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX+                    |
| MNSP | Vállalkozói SPRINT pénzforgalmi forint számla        | MNS2 | Vállalkozói SPRINT további pénzforgalmi forint számla           | MNSD | Vállalkozói SPRINT további pénzforgalmi deviza számla     |
| MNMP | Vállalkozói MARATON pénzforgalmi forint számla       | MNM2 | Vállalkozói MARATON további pénzforgalmi forint számla          | MNMD | Vállalkozói MARATON további pénzforgalmi deviza számla    |
| KNSP | Vállalkozói SPRINT pénzforgalmi forint számla        | KNS2 | Vállalkozói SPRINT további pénzforgalmi forint számla           | KNSD | Vállalkozói SPRINT további pénzforgalmi deviza számla     |
| KNMP | Vállalkozói MARATON pénzforgalmi forint számla       | KNM2 | Vállalkozói MARATON további pénzforgalmi forint számla          | KNMD | Vállalkozói MARATON további pénzforgalmi deviza számla    |
| ANSP | Vállalkozói SPRINT pénzforgalmi forint számla        | ANS2 | Vállalkozói SPRINT további pénzforgalmi forint számla           | ANSD | Vállalkozói SPRINT további pénzforgalmi deviza számla     |
| ANMP | Vállalkozói MARATON pénzforgalmi forint számla       | ANM2 | Vállalkozói MARATON további pénzforgalmi forint számla          | ANMD | Vállalkozói MARATON további pénzforgalmi deviza számla    |

\*2024. június 17-től már nem értékesíthető konstrukció. A felmondási időszak végéig, azaz 2024.10.31-ig új LAPO értékpapír-számlakapcsolat már nem létesíthető, a meglévő LAPO számlák vonatkozásában pedig új számlacsomagra való átszerződés szükséges (az érintett ügyfelek részére 2024. júniusában kiküldött tájékoztató levélben foglaltak szerint).

|                                        |      |                                                 |
|----------------------------------------|------|-------------------------------------------------|
| YESZ-R értékpapírszámla                | LÉNY | Nyugdíj előtakarékosági számla                  |
| Tartós Befektetési<br>Értékpapírszámla | LÉBS | Tartós Befektetési Értékpapír Pénzszámla        |
|                                        | LÉBD | Tartós Befektetési Értékpapír Deviza Pénzszámla |
|                                        | MKTE | Tartós Befektetési Értékpapír Pénzszámla        |
| START értékpapírszámla                 | LAST | Start számla                                    |

## 21. Ügyfélszámla konstrukció

Ügyfélszámla kapcsolattal rendelkező értékpapírszámlához az alábbi jelölésű és elnevezésű ügyfélszámlák kapcsolód(hat)nak.

|      |                                          |
|------|------------------------------------------|
| LÉSZ | Értékpapír ügyfélszámla                  |
| LÉSD | Értékpapír ügyfélszámla<br>USD, EUR, CHF |

## 22. Stabilitás Megtakarítási Számla konstrukció

Stabilitási Megtakarítási Számlához az alábbi jelölésű és elnevezésű számla kapcsolód(hat).

|      |                   |
|------|-------------------|
| LÉMS | SMSZ ügyfélszámla |
|------|-------------------|

## 23. A Banknál vezetett értékpapírszámlára érkező értékpapír transzfer fogadásának feltételei

Amennyiben az Ügyfél egy külső befektetési szolgáltatótól a Banknál vezetett értékpapírszámlára kíván értékpapírt transzferálni, a transzfer megbízásban a partnernek fogadó félként – amennyiben nem nevesített alszámláról van szó – a Bank KELER-nél vezetett alábbi megbízói alszámla számát kell rögzíteni célszámlaként:

**0060/M vagy 0060M00000**

A Bank, a Bankhoz érkezett értékpapír transzfert kizárólag abban az esetben írja jóvá az Ügyfél Aktív státuszú Összevont Értékpapírszámláján, ha a transzfer ügyletben szerepel az Ügyfél neve, az Aktív státuszú Összevont Értékpapírszámlájának a száma, illetve az Ügyfél 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 a Banknál, továbbá több értékpapírszámla esetében a célszámla megjelölése stb.) 2 nap elteltével visszafordítja.

Fentiekén túl az Ügyfél 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 figyelembevétele nélkül) és
- az értékpapírszámlán történő jóváírás napjával, mint bekerülési dátummal rögzíti az adott értékpapírt.

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

## 24. 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 B.II.6.2. és B.II.6.3. pontja, valamint az alábbiak szerint történik:

### Részvénykönyv vezető személyének meghatározása:

A részvénykönyv vezető személyét a Bank az alábbi források alapján határozza meg:

| Sorrend* | Zártkörűen működő részvénytársaság (Zrt.) esetében                        | Nyilvánosan működő részvénytársaság (Nyrt.) esetében |
|----------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| 1.       | Az Ügyfél 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 a Bank az alábbi források alapján határozza meg:

| Sorrend* | Zártkörűen működő részvénytársaság (Zrt.) esetében                                                                                                                                                                    | Nyilvánosan működő részvénytársaság (Nyrt.) esetében                                                                                                                                                                 |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.       | Az Ügyfél 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 a Bank 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 a Bank 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 Ügyfél a Bank részére átadott, az értesítés tartalmát képező értékpapírtítok részvénykönyv vezető részére történő átadására a Bszt. rendelkezéseinek megfelelő felhatalmazó nyilatkozat.

## 25. Értékpapír állomány (portfólió értékelési ár) képzésének legfontosabb alapelvei

A portfólió értékelési áron történik az értékpapírok beértékelése az egységes kimutatás és kezelés érdekében. A portfólió értékelési 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 figyelembevételre. Tőzsdei ár hiányában a Bloomberg adatszolgáltató képernyőin közzétett árfolyam adatok 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 árfolyam adatok képezhetik a portfólió árképzés alapját.
- A Bank 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 a Bank által jegyzett vételi ár, a Bank által jegyzett vételi ár hiányában a Bloomberg adatszolgáltató képernyőin közzétett árfolyam adatok 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 a Bank által jegyzett vételi ár alapján történik. Amennyiben a Bank által jegyzett vételi ár nem áll rendelkezésre, a tőzsdei záróár, tőzsdei záróár hiányában a Bloomberg adatszolgáltató képernyőin közzétett árfolyam adatok 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 névérték 100%-on történik.

Az alkalmazott vételi ár a Bank szempontjából az Ügyféltől 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.

A Bank felhívja az Ügyfelek 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 mindenkor 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 – ártértékelésre kerülnek a rendelkezésünkre álló 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) 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.

## **26. Portfólió értékelési ár képzésének eltérő szabályai Privát banki szerződéssel rendelkező Ügyfelek esetén**

Privát banki szerződéssel rendelkező Ügyfelek alap- illetve célportfóliójában lévő értékpapírok értékelése az alábbi eltéréssel történik.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok: Állampapír esetén elsődlegesen a Bank által PB ügyfélkörre jegyzett BID áron (eladási), ha nincs Bank által jegyzett ár, akkor ÁKK legjobb eladási ár. Bloomberg képernyőn elérhető BID áron értékelünk, amennyiben Bank és ÁKK BID nem elérhető.

A Bank törekszik arra, hogy az értékelés során a leglikvidebb piacról szerezzen be árat elsődlegesen, amennyiben rendelkezésre áll likvid piaci ár, akkor az Ügyfél szerzési devizanemében. Amennyiben a valós piaci értéket tükröző ár nem elérhető, akkor azokat a készleteket a bekerülési áron / értéken mutatja ki.

## **27. Az Üzletszabályzat alapján a Bankot megillető óvadék érvényesítésekor, az óvadékot nyújtóval való elszámolás alapját képező értékekre vonatkozó részletszabályok**

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

A Bank a vonatkozó jogszabályok és a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat rendelkezéseivel összhangban jár el, ideértve a következő szabályokat:

| <b>Óvadék tárgyaül szolgáló pénzügyi eszköz</b>                                                                                                                                                    | <b>Óvadék érvényesítése, az óvadék tárgyának elszámolás alapját képező értéke</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tőzsdén, külföldi tőzsdén, szabályozott piacon vagy Egyéb Kereskedési Helyszínen forgalmazott értékpapír, pénzügyi eszköz                                                                          | A Bank 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, <b>az értékesítési időtartam alatt bármely napon elérhető bármely áron</b> a Tőzsdén, külföldi tőzsdén, szabályozott piacon vagy Egyéb Kereskedési Helyszínen eladni. |
| Tőzsdén és bármely külföldi tőzsdén, a Tőzsdén és más szabályozott piacon, a Xetrán és más szabályozott piacon, vagy több Egyéb Kereskedési Helyszínen is forgalmazott értékpapír, pénzügyi eszköz | A Bank a választása szerinti helyen jogosult a következők közül az eladást lebonyolítani, <b>az adott piacon az eladás napján elérhető bármely áron</b> .                                                                                                                                                                                                                              |
| Nyílt végű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy.                                                                                                                                    | A Bank azt az adott befektetési jegyre <b>az óvadéki jog érvényesítésének napján érvényes nettó eszközérték</b> alapján visszaváltja.                                                                                                                                                                                                                                                  |

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Szabályozott piacon vagy Egyéb Kereskedési Helyszínen nem forgalmazott vagy egyébként nyilvános árjegyzéssel nem rendelkező, vagy zártkörben kibocsátott értékpapírok | A Bank jogosult az értékpapírt <b>bármely elérhető áron eladni.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Értékpapír és más pénzügyi eszköz, amelyre vonatkozóan a Bank maga is jegyez árfolyamot.<br><br>Lakossági Állampapír                                                  | A Bank jogosult választása szerint az adott értékpapírt, más pénzügyi eszközt <b>az óvadéki jog gyakorlásának napján általa jegyzett árfolyamon</b> számítva az Ügyfél tartozása fejében saját számlára átvenni<br><br>Lakossági Állampapír nem képezi óvadék tárgyát, a korábban létrejött óvadékról a Bank egyoldalúan lemond, így óvadékot Lakossági Állampapírra nem érvényesít. |

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

A Bank a vonatkozó jogszabályok és a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat rendelkezéseivel összhangban jár el, a következő részletszabályok figyelembevételével:

| Óvadék tárgyául szolgáló pénzügyi eszköz                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Óvadék érvényesítése, az óvadék tárgyának elszámolás alapját képező értéke                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Értékpapír, amellyel tőzsdén kereskednek.                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | A Bank jogosult a Ptk. szabályai szerint bírósági végrehajtáson kívül az óvadék tárgyát a tőzsdén értékesíteni előzetes értesítés nélkül, <b>az értékesítés napján</b> , vagy amennyiben az értékesítés egy napnál hosszabb időtartamot vesz igénybe, <b>az értékesítési időtartam alatt bármely napon elérhető bármely áron.</b> |
| 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 | A Bank jogosult a Bszt. illetve a Ptk. alapján közvetlen kielégítési jogát gyakorolni, melynek során a következő értékek az irányadóak:                                                                                                                                                                                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Tőzsdén forgalmazott pénzügyi eszköz esetén <b>a közvetlen kielégítési jog gyakorlásának napján a tőzsdén elérhető bármely ár</b>                                                                                                                                                                                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Nyílt végű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy esetén <b>a közvetlen kielégítési jog gyakorlásának napján érvényes nettó eszközérték</b>                                                                                                                                                                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Magyar állampapír esetén (kivéve a Lakossági Állampapírt) <b>a közvetlen kielégítési jog gyakorlásának napján a Magyar Államkincstár által jegyzett árfolyam</b>                                                                                                                                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral vagy nyilvános forgalmi értékkel rendelkező értékpapír esetén <b>a közvetlen kielégítési jog gyakorlásának napján elérhető bármely nyilvános piaci ár vagy nyilvános forgalmi érték</b>                                                                                                    |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Egyéb, az adott időpontban felektől függetlenül meghatározható értékkel rendelkező pénzügyi eszköz, pénzkövetelést megtestesítő értékpapír <b>a közvetlen kielégítési jog gyakorlásának napján érvényes, a felektől függetlenül meghatározott bármely érték</b>                                                                   |
| Fogyasztói zálogszerződés esetén, ha az óvadék tárgya tőzsdei vagy egyéb nyilvánosan                                                                                                                                                                                                                                                                | A Bank jogosult a Bszt. szabályai alapján a zálogkötelezett nevében az értékpapírt értékesíteni, melynek során az alábbi szabályok az irányadóak:                                                                                                                                                                                 |

| Óvadék tárgyául szolgáló pénzügyi eszköz                                                                                | Óvadék érvényesítése, az óvadék tárgyának elszámolás alapját képező értéke                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| jegyzett piaci árral vagy az adott időpontban a felektől függetlenül meghatározható értékkel rendelkező pénzügyi eszköz | Tőzsdén forgalmazott pénzügyi eszköz esetén                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <p>A Bank jogosult a pénzügyi eszközt az <b>értékesítés napján</b>, vagy amennyiben az értékesítés egy napnál hosszabb időtartamot vesz igénybe, az <b>értékesítési időtartam alatt bármely napon elérhető bármely áron</b> tőzsdén értékesíteni.</p> <p>Ha az adott pénzügyi eszközt több tőzsdén is forgalmazzák, a Bank a választása szerinti tőzsdén jogosult az értékesítést lebonyolítani az <b>értékesítési időtartam alatt bármely napon elérhető bármely áron</b>.</p> |
|                                                                                                                         | Nyílt végű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy esetén                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | A Bank jogosult a befektetési jegyet az <b>értékesítés napján érvényes nettó eszközértéken</b> értékesíteni (visszaváltás).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                                                                                         | Magyar állampapír esetén (kivéve a Lakossági Állampapírt)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | A Bank jogosult a <b>Magyar Államkincstár által az értékesítés napján érvényes jegyzett árfolyamon</b> az értékpapírt értékesíteni.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|                                                                                                                         | Egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkező pénzügyi eszköz esetén                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | A Bank jogosult a pénzügyi eszközt az <b>értékesítés napján</b> , vagy amennyiben az értékesítés egy napnál hosszabb időtartamot vesz igénybe, az <b>értékesítési időtartam alatt elérhető bármely nyilvános piaci áron</b> értékesíteni.                                                                                                                                                                                                                                       |
|                                                                                                                         | Egyéb, az adott időpontban felektől függetlenül meghatározható értékkel rendelkező pénzügyi eszköz                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | A Bank jogosult a pénzügyi eszközt az <b>értékesítés napján</b> , vagy amennyiben az értékesítés egy napnál hosszabb időtartamot vesz igénybe, az <b>értékesítési időtartam alatt elérhető bármely, a felektől függetlenül meghatározott értéken</b> értékesíteni.                                                                                                                                                                                                              |
| Fogyasztói zálogszerződés esetén, ha az óvadék tárgya egyéb pénzügyi eszköz                                             | A Bank jogosult a Bszt. szabályai alapján a zálogkötelezett nevében az értékpapírt értékesíteni, melynek során az alábbi szabályok az irányadók:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                                                                                                         | Amennyiben a Bank az egyéb pénzügyi eszköz vonatkozásában árat jegyez, akkor az <b>értékesítés napján</b> , vagy amennyiben az értékesítés egy napnál hosszabb időtartamot vesz igénybe, akkor az <b>értékesítési időtartam alatt általa jegyzett bármely árfolyamon</b> is sor kerülhet az értékesítésre. Ennek hiányában az értékesítésre az <b>értékesítés napján</b> , vagy amennyiben az értékesítés egy napnál hosszabb időtartamot vesz igénybe, az értékesítési időtartamra <b>a Bank által szakértő bevonásával vagy piaci szereplőktől kért árinformáció alapján meghatározott áron</b> kerül sor. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Lakossági Állampapír                                                                                                    | Lakossági Állampapír nem képezi óvadék tárgyát, a korábban létrejött óvadékról a Bank egyoldalúan lemond, így óvadékot Lakossági Állampapírra nem érvényesít.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |



## 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 Ügyfél egyéb ügyletei kapcsán már zárolt, fedezetbe foglalt pénzügyi eszközeire.

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

### Országos Betétbiztosítási Alap (OBA)

A betétbiztosításra vonatkozó rendelkezéseket a Bank Általános Üzletszabályzata tartalmazza.

### Befektető-védelmi Alap (BEVA)

Jogszábhely: 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 kereskedelembe 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 pénzüsszegek 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 fizetéseképtelenségének esetére.

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

## Állampapírok

A Banknál elsődleges forgalomban résztvevő állampapírok:

- |                             |                         |
|-----------------------------|-------------------------|
| ▪ Prémium Magyar Állampapír | ▪ Fix Magyar Állampapír |
| ▪ Bónusz Magyar Állampapír  | ▪ Magyar Államkötvény   |
| ▪ Magyar Állampapír Plusz   | ▪ Diszkont Kincstárjegy |

Az Állam kötelezettséget vállal arra, hogy az állampapírban foglalt névértéket és annak a vásárlás időpontjában érvényes kamatfeltételek szerint járó kamatát meghatározott mértékben, időben és módon az állampapír mindenkor tulajdonosának megfizeti. A névértékre és a kamatára vonatkozó igény nem évül el.

A tájékoztatás nem teljes körű, ezért bővebb információért forduljon a következő elérhetőségi helyekhez: [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu), [www.akk.hu](http://www.akk.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)

## A Bank által biztosított tőkegarancia

OTP garancia tartalma: a Bank 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 Ügyfél 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](http://www.otpalap.hu)

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

## **Tájékoztatás az OTP Alapkezelő Zrt. által biztosított tőke-, illetve hozamvédelemről, részleges tőkemegóvásról**

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az alábbi tájékoztatás nem teljeskörű, az OTP Alapkezelő Zrt. által biztosított tőke-, és hozamvédelemre, valamint a részleges tőkemegóvásra vonatkozó rendelkezéseket az OTP tőkevédett alapok mindenkor hatályos Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata tartalmazza, mely elérhető a [www.otpalap.hu](http://www.otpalap.hu) honlapon.

Az OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt 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 Ügyfél 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 Ügyfél 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 lejáratí 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](http://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) értéknapiját a KELER hivatalos honlapján teszi közzé, valamint hirdetmény útján értesíti a Bankot is a törlés értéknapijáról. A KELER a meghirdetett értéknapon érvényteleníti az értékpapírokat, amely időpontban az érvénytelenített értékpapírokat a Bank is törli az Ügyfelek Összevont Értékpapírszámlájáról.

A Bank a KELER fentiekben hivatkozott mindenkor hatályos hirdetményét az Ügyfelek számára a Befektetési Dossziében és a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlap „Értékpapír közlemények” oldalán teszi elérhetővé.

### 32. Társasági eseményekkel kapcsolatos külső információk

A Bank a részvényesi jogok gyakorlásának elősegítése érdekében, az SRDII szabályozás szerint elérhetővé teszi az Ügyfél számára az Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott részvény vonatkozásában, az SRDII szabályozás hatálya alá tartozó kibocsátó által – közvetítőn vagy közvetítői láncolaton keresztül - a Bank részére, az SRDII szabályozás szerint ténylegesen megküldött társasági eseményekről szóló értesítéseket. A Bank az SRDII szabályozás hatálya alá nem tartozó értékpapírok és kibocsátók esetén, a tudomására jutott társasági eseményekről szóló társasági értesítések Ügyfél részére történő továbbítására, közzétételére nem köteles. A társasági eseményekről szóló értesítéseket a Bank a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) Értékpapírok/Közzemények oldalon teszi elérhetővé:

Társasági eseménynek minősül különösen:

- Közgyűlés és egyéb részvényesi határozathozatal
- Osztalék/hozamfizetés
- 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 Ügyfél tájékozódhat még az adott értékpapír kibocsátójának honlapján, továbbá a [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu), [www.bet.hu](http://www.bet.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu), [www.keler.hu](http://www.keler.hu) webcímeken keresztül.

A Bank nem vállal felelősséget azért, hogy bármely kibocsátó valamennyi társasági eseményét követni tudja és arról az Ügyfelet értesíti, továbbá nem vállal felelősséget az Ügyfél részére továbbított információk teljeskörűségéért és valódiságáért, valamint aktuális jellegéért sem. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a kibocsátói hirdetmények (rendszeres és rendkívüli tájékoztatások) figyelemmel kísérése az Ügyfél feladata és felelőssége.

### 33. Devizakonverzió

Fedezetbiztosítás esetén: Az Ügyfél az Egyedi 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, kivéve banki munkaszüneti napon). Ebben az esetben az Ügyfél által adott deviza konverziós megbízás alapján kerül átváltásra az Egyedi Ügylet fedezetbiztosításához szükséges pénzfedezet.

Összekapcsolt ügyletek tárgyában kötött szerződés esetén, Ügyfél, a szerződés megkötésével felhatalmazza a Bankot, hogy a vételi tranzakciók devizanemében szükséges fedezet biztosítása érdekében szükséges konverziós tranzakciókat végrehajtsa. A konverziók sorrendjének megállapításakor a Bank törekszik arra, hogy

a lehető legkevesebb konverziót kelljen végrehajtani. A konvertálást az azonos irányú, azonos devizájú párokra egyszerre bekért, Ügyfél számára legkedvezőbb árfolyamon hajtja végre.

Nap végi pénzátvétel Elsődleges Fizetési Számlára: Az értékpapír elszámolási számla pénze egyenlegének nap végi átvételése – kivéve, ha az elszámolási számla egyenlegével megegyező devizanemű Fizetési Számla vagy Devizaszámla kapcsolódik az Összevont Értékpapírszámlához - az Elsődleges Fizetési Számla javára automatikus devizakonverzióval történik.

A Bank a deviza konverzióhoz a fenti esetekben az üzleti árfolyamokat az alábbiak szerint alkalmazza.

- Forintról devizára történő konverzió esetén a Bank által a konverzió időpontját megelőzően utoljára közzétett OTP deviza eladási árfolyam.
- Devizáról forintra történő konverzió esetén a Bank által a konverzió időpontját megelőzően utoljára közzétett OTP deviza vételi árfolyam.
- Két forinttól eltérő deviza egymás közötti konverziója esetén a konverzió két lépésben, szintén a Bank által a konverzió időpontját megelőzően utoljára közzétett OTP deviza vételi és eladási árfolyamok alkalmazásával történik. Első lépésben az átváltandó deviza konverziója történik meg forintra a Bank 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 pénzátvétel esetén az Elsődleges Fizetési Számla devizanemére
 a Bank által a konverzió időpontját megelőzően utoljára közzétett OTP deviza eladási árfolyam alkalmazásával.

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

A Bank által a konverzió időpontját megelőzően utoljára közzétett átváltási árfolyamok megismerhetők a Bank fiókhálózatában és a Bank honlapján, míg az ezt megelőzően közzétett árfolyamok és azok változása a Bank 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 a Bank honlapján az alábbi elérési útvonalon állnak rendelkezésre: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) / Vállalatok / Global Markets / EMIR információk szövegdoboz / EMIR ügyfél-tájékoztató.

### 35. Készletpárosítási módok a Bank forgalmazási csatornáin

| Megbízás típus                                                                            | Készletpárosítási mód* | Fiókon keresztül | OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás keretein belül | OTPdirekt Internetes, OTPdirekt Bróker, valamint OTPdirekt SmartBróker szolgáltatáson keresztül | OTP Internet- és Mobilbankon 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, valamint az OTP Internet- és Mobilbank szolgáltatás útján nem elérhetőek.

\*\*\*Befektetési jegy előleges visszaváltás és átcsoportosítás esetén kézi készletpárosításra nincs lehetőség.

### 36. A Bank által kiadott ellenőrzött tőkepiaci ügyletekhez kapcsolódó éves igazoláshoz kapcsolódó információk

A Bank, mint kifizető az adóévet követő február 15-ig ügyletenként részletezett igazolást állít ki a magánszemély Ügyfél 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 35. pontja tartalmazza. A készletpárosítás utólagos módosítására nincs lehetőség.

Csökkenti az ügyleti eredményt az értékpapírok megszerzésre fordított értéke és a figyelembe vehető járulékos költség.

A járulékos költségek kimutatásának módja:

- a) Figyelembe vehető igazolt (közvetlen) járulékos költség: az egyes ügyletek eredményében feltüntetett ügyleti megbízáshoz, tranzakcióhoz közvetlenül köthető díj, költség, ideértve az illetékköteles szerzést követően megfizetett, a Bank felé igazolt illetékkötelezettséget is.
- b) Figyelembe vehető igazolt (közvetett) járulékos költség: az adott adóévben felmerülő értékpapír számlavezetési díj, valamint a portfóliókezelési díj, mely díjak a felmerülésüket követő első értékpapír kikerülésekor az ügylet eredményében – de legfeljebb az eredmény abszolút értékéig –figyelembevételre kerülnek, így csökkentve az ügyletből származó eredményt (nyerséget csökkentik, veszteséget növelik).
- c) Ügyletek eredményében figyelembe nem vett járulékos költségek nem merülnek fel.
- d) az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt fizetési-, és/vagy devizaszámlán felmerülő díjak járulékos költségként nem kerülnek figyelembevételre, 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.

A Bank a magánszemély Ügyfél ellenőrzött tőkepiaci ügyleteiből származó jövedelemről a Banknál nyilvántartott ténylegesen megtörtént (lezárt) elszámolás és készletkikerülés alapján nyújt adatszolgáltatást (a magánszemély nevének, adóazonosító számának feltüntetésével) a NAV felé.

A Bankot 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. Ügyfél azonosítás SWIFT és GIROHáló rendszeren keresztül

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. 17.§ (4) bekezdésében foglalt kötelezettséget a Bank 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:
  - Betétadminisztrációs és Hatósági Megkeresések Főosztály 8901 Zalaegerszeg, Pf.: 1026
  - A visszaigazolást a Bank 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 családi és utóneve),
- anyja születési neve,
- születési helye, ideje,
- lakcíme,
- állampolgársága,
- azonosító okmányának típusa és száma,
- külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helye

d) A visszaigazolás a Bank 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.”

### **38. Számformátumok alkalmazása az értékpapír ügyletekhez kapcsolódó megbízási szerződéseken, és igazolásokon**

A tranzakciós bizonylatok számformátum használata az értékpapír rendszer megújításának köszönhetően folyamatosan átalakul a magyar számmegjelenítési szokásoknak megfelelő formátum alkalmazásával. Ennek megfelelően az újonnan kialakításra kerülő dokumentumokon a következő számformátumot alkalmazzuk, például: számmal 10.500.550,00 melynek jelentése szöveggel: Tízmillióöttszázezerötszázötven-----.

A megújított dokumentumok az alábbiakban felsorolt tranzakciók esetében már rendelkezésre állnak:

- OTC adásvétel ügyletek
- Devizakonverzió
- Jegyzés
- Aukció
- Befektetési jegy adásvételi ügyletek
- SG notes visszaváltás
- Belföldi és Külföldi Tőzsdei tranzakciók
- Átvezetés, Transzfer
- Bevásárlókosár vétel és eladás
- Modellportfólió nyitás, zárás

A Bank a befektetési szolgáltatásokkal összefüggő egyéb dokumentációkon (pl. Összevont teljesítés igazolás, ETÜ kimutatás, Értékpapírszámla kivonatok, Adóigazolások, TBÉSZ nyilatkozatok stb.) is a magyar számmegjelenítést alkalmazza.

A régebbi típusú, folyamatosan megújítás alatt álló egyéb befektetési szolgáltatási tranzakciók bizonylatainak számformátuma jelenleg még az alábbi, külföldön elterjedt pont / vessző karakter-alkalmazás szerint értelmezendő, például: 10,500,550.00 melynek jelentése szöveggel szintén: Tízmillióöttszázezerötszázötven

Jelen tájékoztatást a Bank rendszeres időközönként, a fejlesztések ütemezésének megfelelő időpontokban frissíti, aktualizálja.

### **39. Befektetési szolgáltatási ügyletekből származó pénzeszközök nyilvántartása**

Összevont Értékpapírszámlán bonyolított, már teljesített befektetési szolgáltatási ügyletekből származó – vagy pl. nem teljesíthető, Lejárt státuszú vételi irányú ügylet pénzfedezetéből felszabadított – pénzeszközök

nyilvántartására elsődlegesen az Ügyfél által megjelölt Fizetési Számla, Devizaszámla szolgál, azonban **egyes értékpapír ügyletek** (pl.: banki üzemidő alatt lejárt tőzsdei vétel ügylet fedezete, korrekciós ügyletből származó jóváírás, kamat-, hozam- és lejáratkori tőke kifizetés, vétel irányú sztorinó ügyletek pénzfedezetének jóváírása) **esetében a Fizetési Számla / Devizaszámla jóváírása csak tárgynap nap végén, más befektetési szolgáltatási ügyletekből származó jóváírandó/terhelendő pénzüsszegekkel összevontan, nettó módon, a banki rendszerek napzárása során történik meg.** (Amennyiben a tárgynapi – azonnali jóváírással/terheléssel nem érintett – ügyletek összesítését követően a terhelendő összeg nagyobb, mint a jóváírandó összeg, akkor a nap végén a napzárási folyamat során a Fizetési Számla / Devizaszámla terhelése történik meg, szintén nettó módon.)

Tehát a Bank az értékpapír számlavezetési rendszerének nyitvatartási időtartama alatt az értékpapír ügyletekből származó pénzüsszegek jóváírását a fentiekben felsorolt ügyletek esetében az Ügyfél Fizetési Számláján, vagy az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt – jóváírás devizanemének megfelelő – Devizaszámláján automatikusan csak tárgynap nap végén, a banki rendszerek napzárásának időtartama alatt végzi el. Az Ügyfél (ideértve az Összevont Értékpapírszámla felett rendelkezésre jogosult képviselőt is) ugyanakkor bankfiókban, illetve – külön ilyen szolgáltatás igénybevételére kötött szerződés alapján – Call Center, PB, KPB, DPB, vagy Global Markets kiszolgálási csatornán keresztül, kifejezett rendelkezésével kérheti az azonnali jóváírással/terheléssel nem érintett értékpapírügyletekből származó pénz ellenérték vagy felszabadított pénzfedezet („napon belüli pénzegyenleg”) tárgynap napközbeni jóváírását. Az Ügyfél ilyen módon tett rendelkezése alapján a tárgynapi pénzüsszegek a Fizetési Számlán vagy Devizaszámlán azonnali pénzkivezetéssel tárgynapon, napon belül kerülnek jóváírásra. Az Ügyfél a napon belüli pénzegyenleg terhére értékpapír ügyleti megbízást napon belül is adhat a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban foglaltak szerint.

#### **40. A pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény által érintett ügyletek teljesítésére vonatkozó szabályok**

Amennyiben az ügylet várható teljesítési ára/árfolyama nem állapítható meg teljes bizonyossággal, úgy az adott ügylet tiltásának vizsgálatakor legalább 10%-kal kedvezőtlenebb áron/árfolyamon kerül meghatározásra az ügylet várható értéke.

#### **41. Összekapcsolt ügyletekre vonatkozó szabályok**

Összekapcsolt ügyletekre vonatkozó megbízást, kizárólag a Private Banking Alapszerződéssel rendelkező Ügyfelek adhatnak, forgalmazott belföldi és külföldi befektetési jegy adásvételére, SG Notes jegyzésre, Állampapír jegyzésre, illetve Állampapír OTC adásvételre vonatkozóan.

#### **42. Célportfólió kezelésére vonatkozó szabályok**

A Bank a Célportfólió kezeléséhez kapcsolódó szolgáltatást Private Banking Alapszerződéssel rendelkező Ügyfelek részére nyújtja.

#### **43. TBSZ T+3 FORWARD ügylet**

TBSZ számlán kötött, teljes fedezettségű T+3 napos deviza határidős ügylet, azaz olyan a Tartós Befektetési Számlán elhelyezett 100%-os fedezet terhére kötött és Tartós Befektetési Számlán elszámolásra kerülő Egyedi Ügylet, amely alapján az Ügyfél egy adott mennyiségű devizát a Bankra átruház, egy másik devizában vagy forintban az ügyletkötéskor rögzített határidős árfolyam alkalmazásával meghatározott pénzüsszeg ellenében,

az ügyletkötést követő harmadik banki munkanapon, mint elszámolási napon. Az ügyletkötés lehetősége 2024. január 3. napjától a Global Markets Keretszerződéssel és/vagy Private Banking Alapszerződéssel rendelkező ügyfelek számára elérhető, melyről a Bank jelen Kiegészítő Hirdetményben ezúton tájékoztatja Ügyfeleit.

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)                       | CONCAT          |              |
|                  | Forrás: Személyazonosító igazolvány                                                          |                 |              |
| Bulgária         | Bolgár személyi szám                                                                         | CONCAT          |              |
|                  | Forrás: Útlevel, személyazonosító igazolvány vagy jogosítvány                                |                 |              |
| Ciprus           | Nemzeti útlevelszám                                                                          | CONCAT          |              |
|                  | Forrás: Útlevel (a Ciprusi Belügyminisztérium Civil Regisztrációs Osztálya által kibocsátva) |                 |              |
| Cseh Köztársaság | Nemzeti azonosító szám (Rodné číslo)                                                         | Útlevelszám     | CONCAT       |
|                  | Forrás: Személyazonosító igazolvány vagy jogosítvány                                         | Forrás: Útlevel |              |
| Németország      | CONCAT                                                                                       |                 |              |
| Dánia            | Személyazonosító kód Tízjegyű alfanumerikus kód DDMMYYXXXX                                   | CONCAT          |              |
|                  | Forrás: Útlevel, jogosítvány vagy egészségügyi kártya                                        |                 |              |
| Észtország       | Észt személyi azonosító kód (Isikukood)                                                      |                 |              |
|                  | Forrás: Útlevel, személyazonosító igazolvány vagy jogosítvány                                |                 |              |
| Spanyolország    | Adószám (Código de identificación fiscal)                                                    |                 |              |
|                  | Forrás: Személyazonosító igazolvány, jogosítvány vagy társadalombiztosítási kártya           |                 |              |
| Finnország       | Személyazonosító kód                                                                         | CONCAT          |              |

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

|                     |                                                                          |                                                                                              |        |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Norvégia            | 11 számjegyű személyi azonosító szám (Foedselsnummer)                    | CONCAT                                                                                       |        |
|                     | Forrás: Útlevél, személyazonosító igazolvány, jogosítvány                |                                                                                              |        |
| 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                                                                                       |        |

\*2021. január 1-től „Minden egyéb ország” besorolásba tartozik.

### Fogalommagyarázat:

Prioritási sorrend: A mellékletben megjelölt, bizonyos állampolgársággal rendelkező Ügyfél, 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 a Bank rendelkezésére, úgy a 2. és 3. prioritás szabályai alkalmazandók.



CONCAT: A természetes személyek azonosítását szolgáló, a természetes személy vezeté- és keresztnévéről, 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.