



**Egységes Előzetes Tájékoztató Hirdetmény**  
- a befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban -

**Hatályos: 2017. október 2. napjától**  
Közzétéve: 2017. október 2. napján

*A változások a szövegben dőlten szedve olvashatók!*

**OTP Bank Nyrt.**

**Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.**

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

**Központi postacím: 1876 Budapest**

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

## Tartalomjegyzék

<b>Tartalomjegyzék .....</b>	<b>2</b>
<b>Figyelemfelhívó tájékoztatás.....</b>	<b>2</b>
<b>A. Jogszabályi háttér.....</b>	<b>3</b>
<b>B. Az OTP Bank Nyrt.-re, mint befektetési vállalkozásra vonatkozó alapvető tudnivalók.....</b>	<b>3</b>
<b>C. A befektetési vállalkozás működésének és tevékenységének szabályai .....</b>	<b>5</b>
<b>D. Az Üzletfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz kezelésének szabályai.....</b>	<b>9</b>
<b>E. A szerződésben foglalt ügyletben érintett pénzügyi eszközzel és az ügylettel kapcsolatos tudnivalók, ideértve az ügyletet érintő nyilvános információkat, valamint az ügylet kockázatát 10</b>	
<b>F. A szerződéskötéshez, valamint – egy korábban megkötött és hatályban lévő szerződés (a továbbiakban: keretszerződés) létrehozatala esetében – az egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó költségek, díjak, amelyek az Üzletfelet terhelik és a Harmadik fél által a Banknak fizetett jutalékok .....</b>	<b>18</b>
<b>G. Portfóliókezelési tevékenységre vonatkozó tájékoztatás .....</b>	<b>20</b>
<b>H. Termék-specifikus információk.....</b>	<b>20</b>
<b>I. Az ügyfeleknek a short ügyletekről és a hitel-nemteljesítési csereügyletekkel kapcsolatos egyes szempontokról szóló 236/2012/EU Rendeletből és a kapcsolódó EU-s aktusok alapján terhelő egyes kötelezettségekről.....</b>	<b>23</b>

## Figyelemfelhívó tájékoztatás

Kérjük, hogy mielőtt az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatását vagy kiegészítő szolgáltatását (továbbiakban együttesen: befektetési szolgáltatás) veszi igénybe, tanulmányozza át a jelen tájékoztatót 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 tájékoztatóban írottakkal kapcsolatban kérdése merül fel vagy az ott hivatkozott bármely dokumentumhoz, információhoz nem fér hozzá, akkor forduljon az illetékes fiókunkhoz, ahol kollégáink készséggel állnak az Ön rendelkezésére.

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a befektetési szolgáltatásokkal és a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos egyes, a jelen Egységes Előzetes Tájékoztatóban közzétett információk rövid időn belül és rendszeresen változhatnak. Az előzőekre tekintettel kérjük, hogy a befektetési szolgáltatásra vonatkozó üzleti kapcsolatunk időtartama alatt kísérje folyamatosan fokozott figyelemmel a jelen tájékoztató és az abban megjelölt dokumentumok, információk változását, valamint javasoljuk azt is, hogy a változásokra vonatkozó tájékoztatásokat minden esetben részletesen tanulmányozza át.

Együttműködését köszönjük.

OTP Bank Nyrt.

## **Egységes Előzetes Tájékoztató Hirdetmény - a befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban -**

### **A. Jogszabályi háttér**

Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfeleinek nyújtott befektetési szolgáltatások során a szolgáltatás igénybevétele idején hatályos jogszabályoknak megfelelően végzi tevékenységét. Az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfelei közötti, befektetési szolgáltatásra irányuló jogviszonyt elsősorban a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) és a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban: Tpt.) előírásai szabályozzák. A jelen tájékoztató a Bszt.-ben előírt előzetes tájékoztatás célját szolgálja. A Bszt. és a Tpt., valamint a többi vonatkozó jogszabály mindenkor hatályos szövege elérhető a [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu) webcímen.

### **B. Az OTP Bank Nyrt.-re, mint befektetési vállalkozásra vonatkozó alapvető tudnivalók**

#### **1) Általános információk**

1.1. A jelen tájékoztató valamennyi Üzletfél vonatkozásában egységesen tartalmazza azokat a Bszt. 41. és 43. §-ában előírt információkat, amelyekről az OTP Bank Nyrt. az Üzletfelet a szerződés megkötését megelőzően, illetve keretszerződés esetén az ügyleti megbízás megadását megelőzően tájékoztatni köteles. A jelen tájékoztatóban meghatározott fogalmakat a mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat (továbbiakban: Üzletszabályzat) tartalmazza. A jelen tájékoztatóban nem szereplő és az Üzletfél tájékoztatására vonatkozó további rendelkezéseket az Üzletszabályzat és a tájékoztatóban hivatkozott egyéb dokumentumok együttesen tartalmazzák.

1.2. Jelen tájékoztató elválaszthatatlan részét képezik a következő dokumentumok:

- az Üzletszabályzat,
- az Üzletszabályzat A. Melléklete, a hirdetmény a szerződésmintákról,
- az Üzletszabályzat B. Melléklete, a hirdetmény a szabályzatokról (Panaszkezelési szabályzat, Végrehajtási politika, Összeférhetlenségi politika),
- az Üzletszabályzat C. Melléklete, a hirdetmény az OTP Bank Nyrt. értékpapír üzletági szolgáltatásainak díjtételeiről (továbbiakban: Hirdetmény),
- az Üzletszabályzat D. Melléklete, a hirdetmény a Bszt. szerinti kiszervezésről és közvetítőkről
- az Üzletszabályzat E. Melléklete, a hirdetmény a befektető-védelemről, az adatvédelemről és az értékpapírtitok kezelésének rendjéről
- a Kiegészítő Hirdetmény az általános értékpapír forgalmazási információkról (továbbiakban: Kiegészítő Hirdetmény),
- az Üzletszabályzatban hivatkozott vagy megjelölt egyéb tájékoztató hirdetmények és dokumentumok.

#### **2) A befektetési szolgáltatás igénybevételének főbb feltételei**

2.1. Ahhoz, hogy az Üzletfél az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatását vehesse igénybe – a Felek eltérő megállapodása hiányában – értékpapírszámlával (ún. Összevont Értékpapírszámlával) és fizetési számlával kell rendelkeznie az OTP Bank Nyrt.-nél. Ügyfélszámlát az OTP Bank Nyrt. Üzletfeleinek nem vezet.

2.2. Az Üzletfélnek az Összevont Értékpapírszámla megnyitásához Összevont Értékpapírszámla Szerződést (továbbiakban: Számlaszerződés) kell kötnie az OTP Bank Nyrt.-vel. Ennek feltételeit az Üzletszabályzat, a Hirdetmény és a Kiegészítő Hirdetmény, valamint a mintaszerződéseket tartalmazó Üzletszabályzat A. Melléklet együttesen tartalmazzák, mely

dokumentumok elérhetők a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapon, illetve nyomtatott formában igényelhetők a befektetési szolgáltatási tevékenység lebonyolításában részt vevő OTP Bank fiókban.

- 2.3. A Számlaszerződés megkötésével egyidejűleg az Üzletfél megjelöli azt az OTP Bank Nyrt. által vezetett fizetési számláját (Normál értékpapírszámla esetén) vagy pénzszámláját (NYESZ-R, TBÉSZ vagy SMSZ számla esetén), amelyet az Összevont Értékpapírszámlához kíván kapcsolni. Az ilyen fizetési számlára vagy pénzszámlára vonatkozó előírásokat az alábbi üzletszabályzatok tartalmazzák, amely dokumentumok elérhetők a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapon, illetve nyomtatott formában az OTP Bank Nyrt. fiókjaiban:
- OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata
  - A Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzat - Fizetési számlák (Bankszámlák)
  - A Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzat - Pénzszámlák
  - Vállalkozói Üzletág Üzletszabályzata
  - Önkormányzati Üzletág Üzletszabályzata
  - Önkormányzati Üzletág Közszolgálati szervezetek Üzletszabályzata
- illetve az adott fizetési számlára/pénzszámlára vonatkozó számlaszerződés és mellékletei.
- 2.4. A pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény szerint az OTP Bank Nyrt. Számlaszerződést csak olyan Üzletféllel köthet, aki az azonosságát igazoló okmányait a banknak bemutatja és akinek az azonosítását a bank elvégzi. A Hirdetmény az OTP Bank Nyrt. ügyfél-azonosítási rendjéről című dokumentumot a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapon megtekintheti, illetve nyomtatott formában az OTP Bank Nyrt. fiókban kérheti.
- 2.5. A szolgáltatás igénybevételének egyéb feltételeit (pl. egyéb szerződések megkötése, jognyilatkozatok megtétele és bemutatása stb.) a hivatkozott dokumentumok, így különösen az Üzletszabályzat "A.II.1. A befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások igénybevételének feltételei" című fejezete tartalmazzák.

### 3) Az OTP Bank Nyrt.-re vonatkozó alapvető tudnivalók

- 3.1. Az OTP Bank Nyrt. elnevezése, székhelye és egyéb központi elérhetőségei:

OTP Bank Nyrt.  
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585 cégszámon  
Központi postacím: 1876 Budapest  
Központi telefon: 06-1-3-666-666  
Honlap: <http://www.otpbank.hu>  
Központi e-mail cím: [informacio@otpbank.hu](mailto:informacio@otpbank.hu); [information@otpbank.hu](mailto:information@otpbank.hu)

- 3.2. Az Üzletfél által az OTP Bank Nyrt.-vel való kapcsolattartás során használható nyelvek

Amennyiben az Üzletszabályzat vagy a mintaszerződések eltérően nem rendelkeznek, akkor az Üzletfél és az OTP Bank Nyrt. közötti kapcsolattartás nyelve a magyar.

A nem magyar nyelv használatának egyéb szabályait az Üzletszabályzat „A.II.4. Kapcsolattartás az Üzletféllel” című fejezete tartalmazza.

- 3.3. Az Üzletféllel való kapcsolattartás módja, eszköze, ideértve a megbízás küldésének és fogadásának módját, eszközét is

Az OTP Bank Nyrt. az Üzletféllel az Üzletszabályzat és a mintaszerződések rendelkezéseinek megfelelően, az alábbi módokon és eszközökkel tarthat kapcsolatot:

- írásban,
- levélben,

- telefaxon, erre vonatkozó szerződés létrejötte esetén
- e-mailben, erre vonatkozó szerződés létrejötte esetén
- elektronikus szolgáltatási szerződés esetében a mindenkor ilyen szerződésekre vonatkozó értesítési szabályok szerint,
- telefonon (szóban), erre vonatkozó szerződés létrejötte esetén
- OTP Bank fiókban személyesen szóban vagy írásban
- hirdetmény útján

A hirdetmény útján való kapcsolattartáson kívül az Üzletfél is az itt meghatározott módon és eszközökkel tarthatja a kapcsolatot az OTP Bank Nyrt.-vel azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. előírhatja az Üzletfélnek bizonyos ügyfajták tekintetében, hogy a kapcsolatot kizárólag valamely módon vagy eszközzel tarthatja az OTP Bank Nyrt.-vel (pl. kizárólag az OTP Bank fiókban személyesen az Üzletszabályzat „A.II.3. Az Üzletfél képviselője” című fejezete alapján, az ott meghatározott ügyekben).

A kapcsolattartás egyéb szabályait az Üzletszabályzat „A.II.4. Kapcsolattartás az Üzletféllel” című fejezete és a mintaszerződések tartalmazzák.

- 3.4. Az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatási, valamint a kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységének végzésére jogosító engedélyt kiadó felügyeleti hatóság neve és levelezési címe

A Felügyelet neve: Magyar Nemzeti Bank (jogelőd: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete)  
 A Felügyelet székhelye: H-1013 Budapest, Krisztina krt. 39;  
 A Felügyelet levelezési címe: H-1535 Budapest, 114., Pf.: 777.

A vonatkozó felügyeleti engedélyek számát az Üzletszabályzat „A.I.2. Engedélyek” című fejezete tartalmazza.

A jelen pontban adott tájékoztatás nem jelenti azt, hogy a Felügyelet kifejezetten javasolná vagy elismerné az OTP Bank Nyrt.-t, valamint annak befektetési szolgáltatási tevékenységét.

## **C. A befektetési vállalkozás működésének és tevékenységének szabályai**

### **1) A befektetési szolgáltatási tevékenységről szóló jelentés gyakorisága, időzítése és jellege**

- 1.1. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfelet az Összevont Értékpapírszámla, a Nyugdíj-előtakarékossági Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla egyenlegéről és forgalmáról havonta utólag, a tárgyhót követően elkészített Értékpapír Számlakivonattal (továbbiakban: Számlakivonat) tájékoztatja.
- 1.2. Az Üzletfél számára végzett, illetőleg nyújtott, a befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy a kiegészítő befektetési szolgáltatásról szóló Számlakivonat gyakoriságát, időzítését, tartalmát és a kiküldés módját az Üzletszabályzat „B.I. A számlavezetésre vonatkozó közös rendelkezések” című része tartalmazza.
- 1.3. A Számlakivonat Üzletfélhez történő eljuttatásának lehetséges módjait az Üzletszabályzat „B.I.1. Az Összevont Értékpapírszámla” című pontja tartalmazza.
- 1.4. Az Üzletfél által adott ügyleti megbízásokhoz kapcsolódó jelentések gyakoriságát, időzítését és az Üzletfélhez történő eljuttatásának módját az Üzletszabályzat adott ügylettípusra vonatkozó fejezetei, illetve a mintaszerződések tartalmazzák.

## **2) Az Üzletfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz megóvását biztosító intézkedések, befektető védelmi rendszerek**

- 2.1. Az OTP Bank Nyrt. a befektetési szolgáltatási tevékenységgel összefüggő nyilvántartásait úgy vezeti, hogy az Üzletfél a tulajdonában lévő pénzügyi eszközökről és pénzeszközökről bármikor rendelkezni tudjon, azokat az Üzletfél írásbeli hozzájárulása nélkül a Bank nem használja, és nem terheli meg, továbbá a Bank az Üzletfél eszközeit a saját eszközeitől elkülönítetten kezeli. A jelen pontban írtak nem érintik azokat a rendelkezéseket, amelyek lehetővé teszik az OTP Bank Nyrt. részére, hogy az Üzletfél tulajdonában lévő pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket – az Üzletfélnek az Üzletszabályzat vagy a Felek között létrejött szerződés elfogadásával adott hozzájárulásával – fedezetként, illetve biztosítékként, valamint nemteljesítés vagy késedelem esetén követelésének kielégítésére, biztosítására igénybe vegye (pl. az Üzletszabályzat „A.III.11. Fedezetek”, „A.III.12. Biztosítékok” és „A.III.17. Késedelem, nem-teljesítés” című fejezetek). Az OTP Bank Nyrt. a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok alapján jogosult az Üzletfél részére nyújtott pénzügyi szolgáltatás körében keletkezett esedékes követeléssel, továbbá az Üzletféllel kötött megállapodás, így különösen a Számlaszerződés alapján a befektetési szolgáltatás körében keletkezett esedékes követeléssel a fizetési számlát az Üzletfél külön hozzájárulása nélkül megterhelni.
- 2.2. Az Üzletfél pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek kezelése esetén ezen eszközök megóvását biztosító intézkedések összefoglalását az Üzletszabályzat „A.VI. Az Üzletfelek követeléseinek védelme” című fejezete tartalmazza.
- 2.3. A befektetési vállalkozások számára az Üzletfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök megóvását biztosító intézkedéseket, ideértve az Üzletfél rendelkezésére álló befektető védelmi rendszer működését is a Tpt. írja elő. A befektető védelemmel és a Befektető-védelmi Alappal kapcsolatos tudnivalókat az Üzletszabályzat „A.VII. A Befektető-védelem” című fejezete tartalmazza.
- 2.4. A KELER Zrt., mint központi értéktár a 909/2014/EU rendelet alapján biztosítja az OTP Bank Nyrt. számára saját értékpapírjainak az Üzletfél értékpapírjaitól történő elkülönítését. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél részére felajánlja annak lehetőségét, hogy az Üzletfél értékpapírjai a KELER Zrt.-nél egyéni alszámlán kerüljenek elkülönítésre. Az Üzletfél kérelme esetén a KELER Zrt. egyéni alszámlán különíti el az Üzletfél értékpapírjait, amely egyéni alszámla az OTP Bank Nyrt. által bejelentett, az Üzletfél tulajdonában lévő értékpapírok nyilvántartására szolgál.
- A KELER Zrt.-nél vezetett egyéni alszámlán történő elkülönítés feltételeit és díját a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat és annak C. melléklete, a Díjtételekről szóló hirdetmény tartalmazza. Az egyéni alszámla elkülönítését és az Üzletfél tulajdonában álló értékpapírok nyilvántartását a KELER Zrt. nyilvántartási és számlavezetési rendje biztosítja, a KELER Zrt. tevékenységére és működésére irányadó szabályzatok a [www.keler.hu](http://www.keler.hu) honlapon érhetőek el.

## **3) Összeférhetlenségi politika**

- 3.1. Az OTP Bank Nyrt. széleskörű befektetési szolgáltatási tevékenységet végez, valamint kiegészítő szolgáltatást nyújt. Mindezen tevékenységek természetes velejárója, hogy egymással ellentétes érdekek ütközhetnek. Annak érdekében, hogy a Bank minden esetben az Üzletfél érdekében járhasson el olyan belső eljárásokat alakított ki, amelyek hatékonyan képesek az egyes érdekkonfliktusokat feltárni, illetve kezelni. Ezen eljárások egységes kezelése érdekében a Bank megalkotta a vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelő Összeférhetlenségi politikát, amelyet a Bank Igazgatóságának jóváhagyását követően tájékoztatásul megküld a Felügyeletnek. A Bank az Összeférhetlenségi politikájában általánosságban megjeleníti, hogy milyen tipikus érdekkonfliktusok fordulhatnak elő, illetve hogy ezek kezelésére milyen általános eljárásokat alkalmaz. Mindezek ellenére egyes esetekben előfordulhat, hogy a Bank olyan érdekkonfliktust tár fel, amely a kezelésére szolgáló eljárás után is megmarad. Minden ilyen esetben a Bank tájékoztatja az Üzletfelét az érdekkonfliktus természetéről, hogy annak tudatában vehesse igénybe a Bank szolgáltatásait. Rendkívüli esetben az is előfordulhat, hogy a Bank úgy ítéli meg, hogy az

érdekkonfliktus nem csak potenciálisan, hanem ténylegesen is hátrányt okoz az Üzletfélnek, ebben az esetben az adott ügyletre vonatkozó szerződést a Bank nem köti meg.

- 3.2. Jelen tájékoztatás során a Bank az összeférhetlenségi politikájának csak az összefoglaló leírását teszi közzé. A Bank Összeférhetlenségi politikáját az Üzletszabályzat B. Melléklete tartalmazza, mely dokumentum elérhető a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapon, illetve nyomtatott formában igényelhető a befektetési szolgáltatási tevékenység lebonyolításában részt vevő OTP Bank fiókokban.

#### **4) Végrehajtási politika**

- 4.1. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfelek részére befektetési szolgáltatásokat nyújt a részvény, a kötvény, a kollektív befektetési alapok, a deviza- és származtatott ügyletek, valamint az opciós ügyletek területén. Az Üzletfelek megbízásainak végrehajtása során a Bank a Végrehajtási politikában lefektetett kritériumok, tényezők és végrehajtási helyszínek figyelembe vételével minden ésszerű lépést megtesz annak érdekében, hogy az Üzletfélnek folyamatosan a lehető legjobb szolgáltatást nyújtsa. Ennek érdekében a Bank – határozott utasítások hiányában – saját legjobb belátása szerint fog eljárni az Üzletfél megbízásának teljesítése során, melyet a Bank a tapasztalatára, a piaci ítéletére és az adott pénzügyi eszköz jellegére alapoz. Amennyiben az Üzletfél határozott utasítást ad a megbízásának végrehajtására vonatkozóan, akkor a Bank az Üzletfél utasítását követi. Ebben az esetben a Bank nem garantálja, hogy az Üzletfél a lehető legjobb eredményt, illetve olyan eredményt ér el, melyet a Végrehajtási politikában foglaltak követése esetén érhetett volna el. A Bank rendszeresen értékeli a Végrehajtási politikájának hatékonyságát, melynek keretében legalább évente egyszer megtörténik a módszertan felülvizsgálata. A Végrehajtási politika szerinti végrehajtást az Üzletfél számára legkedvezőbb végrehajtásának kell tekinteni a Bszt. szabályai alapján.
- 4.2. A Végrehajtási helyszíneket a Bank Végrehajtási politikája tartalmazza.
- 4.3. Jelen tájékoztatás során a Bank a végrehajtási politikájának csak az összefoglaló leírását teszi közzé. A Bank Végrehajtási politikáját az Üzletszabályzat B. Melléklete tartalmazza, mely dokumentum elérhető a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapon, illetve nyomtatott formában igényelhető a befektetési szolgáltatási tevékenység lebonyolításában részt vevő OTP Bank fiókokban.

#### **5) Panaszkezelési szabályzat**

- 5.1. A Bank befogad, nyilvántartásba vesz és kivizsgál minden, a termékeivel vagy a szolgáltatásaival kapcsolatban felmerült panaszt. A Bank leányvállalataira vonatkozó ügyfélbejelentések esetén a panasz jellegétől és a Bank érintettségétől függően dönt arról a Bank, hogy a panaszt saját hatáskörben kivizsgálja és rendezi, vagy illetékességből és intézkedés céljából átadja az érintett leányvállalatnak. Az egységes, hatékony és magas színvonalú ügyfélszolgálat érdekében a Bank az ügyfélbejelentések kezelését központosítva végzi. A Bank az Üzletfél panaszairól és kifogásairól, valamint azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről elektronikus nyilvántartást vezet, mely nyilvántartás tartalmazza a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését, a panasz benyújtásának időpontját, a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását és az intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését. Azonosításra alkalmas adatok hiányában a Bank az Üzletfél részére kizárólag általános tájékoztatást nyújt a Bank üzletszabályzatainak és kondíciós listáinak tartalmával kapcsolatban. Azonosítás hiányában a Bank az Üzletfél számláival és szerződéseivel, azok meglétével kapcsolatban, illetve konkrét megbízásokra és tranzakciókra vonatkozóan adatot nem szolgáltat ki. Az ügyfélbejelentés kivizsgálásának eredményéről a Bank az Üzletfél részére az általa meghatározott módon 15 naptári napon belül küld választ. Indokolt esetben a válaszadási határidő legfeljebb egy alkalommal 15 naptári nappal meghosszabbítható. Amennyiben az Üzletfél a bejelentésére kapott válasszal nem ért egyet, kérheti a banktól a bejelentésének felülvizsgálatát. Abban az

esetben, ha az Üzletfél a kapott választ továbbra sem fogadja el, illetve úgy ítéli meg, hogy panaszát a Bank nem megfelelően kezelte, lehetősége van reklamációjával írásban a Felügyelethez fordulni.

- 5.2. Jelen tájékoztatás során a Bank a panaszkezelési szabályzatának csak az összefoglaló leírását teszi közzé. A Bank Panaszkezelési Szabályzatát az Általános Üzletszabályzat Melléklete tartalmazza, mely dokumentum elérhető a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapon, illetve nyomtatott formában igényelhető a befektetési szolgáltatási tevékenység lebonyolításában részt vevő OTP Bank fiókokban.



## **D. Az Üzletfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz kezelésének szabályai**

1. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzat „A.III.16. Közreműködő igénybevétele” című pontja alapján jogosult az Üzletfél külön hozzájárulása nélkül harmadik személy közreműködését igénybe venni, különös tekintettel a Keler Zrt.-re, a Tőzsdére, vagy bármely más elismert piacot működtető szervezetre, elszámolóházra. Az OTP Bank Nyrt.-t a KELER tevékenységéért terhelő felelősségére vonatkozó rendelkezéseket az Üzletszabályzat „A.III.16.2.” alpontja tartalmazza.
2. Az Üzletszabályzat „B.II. Összevont értékpapírszámlára vonatkozó számlavezetési szolgáltatások” című fejezete alapján a Bank az Üzletfél tulajdonában lévő vagy őt megillető eszközöket a KELER Zrt. (alletéteményes - az OTP Bank Nyrt. nevében eljáró harmadik fél) kezelésébe adhatja. A Bank az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott külföldi értékpapírokat külföldi letétkezelőnél tartja letétben, így ezek fizikai kikérése nem lehetséges még akkor sem, ha azok nyomdai úton előállítottak.
3. Az Üzletszabályzat „B.II.3.2.2. Gyűjtőelvű letétkezelés” című alpontja értelmében az Üzletfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlára kerülhet. Gyűjtőletét esetén a letét tárgyát képező értékpapírok sorozat és mennyiség (alapcímlet szerinti darabszám) szerint vannak meghatározva, és az OTP Bank Nyrt. mint letétkezelő a letét megszűnésekor a letéttel megegyező sorozatú és mennyiségű értékpapírt köteles visszaszolgáltatni az Üzletfélnek mint letevőnek. Az OTP Bank Nyrt. mint letétkezelő a gyűjtőletétbe helyezett értékpapírokat sorozat szerint, a saját vagyonától elkülönítve tartja nyilván és kezeli, és minden időpontban köteles rendelkezni minden értékpapír fajtából és sorozatból az OTP Bank Nyrt.-nél az Üzletfelek által gyűjtőletétbe helyezett értékpapírok fajtánként és sorozatonként az alapcímlet szerinti darabszámú összesített mennyiségével megegyező értékpapírral.
4. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzat A.III.11. Fedezetek”, „A.III.12 Biztosítékok” és „A.III.17. Késedelem, nem-teljesítés” című fejezetekben, az adott ügyletekre vonatkozó mintaszerződésekben és egyéb számlaszerződésekben tájékoztatja az Üzletfelet az Üzletfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközre vagy pénzeszközre vonatkozó biztosítéki kötelezettségéről vagy beszámítási jogosultságáról. Ezen rendelkezések mellett figyelemmel kell lenni a jelen Egységes Előzetes Tájékoztató C).2.1. pontjában írottakra is.

## E. A szerződésben foglalt ügyletben érintett pénzügyi eszközzel és az ügylettel kapcsolatos tudnivalók, ideértve az ügyletet érintő nyilvános információkat, valamint az ügylet kockázatát

### 1. Az OTB Bank Nyrt. Üzletfeleinek Bszt. (MIFID) szerinti ügyfélminősítése és ügyletkötést megelőző tájékoztatása

Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: Bank) a Bszt. rendelkezései (47.-51. §) alapján, befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatás (továbbiakban: kiegészítő szolgáltatás) keretében, a szerződéskötést megelőzően minősíti a leendő szerződő feleket. A Bank a minősítés eredményeként a Bszt. rendelkezései szerint Üzletfeleit Lakossági ügyfél, Szakmai ügyfél, illetve Elfogadható partner kategóriákba sorolja és befektetési szolgáltatási tevékenysége, illetve kiegészítő szolgáltatása során e minősítésnek megfelelően kezeli.

Az Üzletfelek besorolásának célja, hogy minden meglévő és leendő Üzletfél részére a Bank a jogszabályi kötelezettségeket teljesítve, a megfelelő színvonalon tudjon befektetési szolgáltatási tevékenységet, illetve kiegészítő szolgáltatásokat nyújtani.

A Bank az Üzletfelek minősítését és besorolását a meghatározott kategóriák szerint végzi el, azonban a Bszt.-ben meghatározott feltételek szerint fennáll a lehetőség az egyes ügyfél-kategóriák között az átsorolásra, a minősítés módosítására.

Ügyfél-minősítés	Ügyfélminősítés jellemzői	Ügyfélminősítéshez kapcsolódó védelmi és szolgáltatási szint			
		Védelem mértéke	Tájékoztatási kötelezettség (1)	Tájékoztató kötelezettség (2)	Legjobb végrehajtás kötelezettsége (3)
<b>Lakossági ügyfél</b>	a/ A jogszabály alapján lakossági ügyfélnek minősülő üzletfelek Minden olyan üzletfél, aki nem minősül a Bszt. szerint szakmai ügyfélnek, vagy elfogadható partnernek. b/ Kérésre lakossági ügyfélnek minősített üzletfelek Szakmai ügyfél vagy elfogadható partner kérése esetében, írásbeli megállapodás megkötését követően. A kérésre megállapított szakmai ügyfél minősítés Bank általi visszavonását követően az üzletfél ismét lakossági ügyfélnek minősül.	Legmagasabb szintű befektető védelem	Teljes körű tájékoztatás Befektetést megelőzően/ befektetés során/ befektetést követően	Alkalmasság és Megfelelés vizsgálat is van	Van OTP Bank Nyrt. Végrehajtási Politikája szerint
<b>Szakmai ügyfél</b>	a/ A jogszabály alapján szakmai ügyfélnek minősülő üzletfelek A Bszt. 48.§-ban meghatározott üzletfelek, melyek rendelkeznek a befektetési döntések meghozatalához szükséges szakértelemmel és ismeretekkel. b/ Kérésre szakmai ügyfélnek minősített üzletfelek A Bszt. 49.§-a alapján lakossági ügyfél kérése esetében, írásbeli megállapodás megkötését követően. Elfogadható partner kérése esetében, írásbeli megállapodás megkötését követően.	Korlátozottabb szintű befektető védelem	Befektetést megelőzően korlátozottabb tájékoztatási és figyelemfelhívó információ Befektetés során/befektetést követően tájékoztatás jogszabályi előírásoknak megfelelően	Alkalmasság vizsgálat van, Megfelelés vizsgálat nincs	Van, OTP Bank Nyrt. Végrehajtási Politikája szerint, eltérés kizárólag egyedi szerződés rendelkezése esetén.
<b>Elfogadható partner</b>	A jogszabály alapján elfogadható partnernek minősülő üzletfelek, melyek rendelkeznek a befektetési döntések meghozatalához szükséges szakértelemmel, ismeretekkel, és tapasztalatokkal. Így például hitelintézetek, befektetési vállalkozások, alapkezelők,	Alacsony	Befektetést megelőzően Nincs kötelező tájékoztatási, figyelemfelhívó információ, csak Üzletfél kérésére Befektetés	Nincs Egyedi ügyfél keret/ szerződés esetében a szerződéses rendelkezések alapján kerül	

	nyugdíjpénztárak, az egyes pénzügyi mutatók alapján kiemelt vállalkozások, a nemzetközi, állami és önkormányzati kiemelt intézmények.		során/befektetést követően tájékoztatás jogszabályi előírásoknak megfelelően		sor a megbízás teljesítésére
--	---	--	--	--	------------------------------

A Bank a szerződéskötést, illetve a szolgáltatás igénybe vételét megelőzően írásban tájékoztatja az Üzletfelet a MiFID minősítés eredményéről. Az Üzletfelek minősítésére a Bank számára az Üzletfélről rendelkezésre álló adatok alapján kerül sor. A Banknak fennáll a lehetősége arra, hogy saját hatáskörben az Üzletfelet magasabb befektető-védelmet biztosító ügyfélkategóriába átsorolja. Az Üzletfelek számára is biztosított lehetőség, hogy a törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén, erre vonatkozó kifejezett írásbeli nyilatkozatukban kérjék más ügyfélkategóriába történő átsorolásukat. Utóbbi esetben a Bank írásban közli az Üzletféllel az ügyfélkategóriákra vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit.

A különböző ügyfél-minősítések között a tájékoztatás és a tájékozódás mélységében jelentős eltérés van az alábbi pontokban foglaltak szerint.

### a) Ügyletkötést megelőző tájékoztatási kötelezettség

A Bszt. 40-43. § szerinti tájékoztatási kötelezettséget a Bank a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A.II.5. fejezetében foglaltak szerint teljesíti. A Bank a tájékoztatás során világos, egyértelmű, kiegyensúlyozott és pontos tájékoztatást ad.

- **Elfogadható partner** MiFID minősítéssel rendelkező Üzletfelek vonatkozásában kizárólag abban az esetben kell a szerződéskötést megelőzően a Banknak információt az Üzletfél számára átadni, **ha az Üzletfél ezt írásban kifejezetten kéri**, vagyis általánosságban Elfogadható partner besorolású Üzletfél esetén a Bankot nem terheli figyelemfelhívó tájékoztatási, információadási kötelezettség a megbízás felvétele, továbbítása és végrehajtása az Üzletfél javára, valamint a saját számlás kereskedés vonatkozásában. Az egyéb szükséges információk, adatok beszerzése és ismerete az elfogadható partner kötelezettsége és felelőssége.
- **Szakmai ügyfél** minősítés esetében a Bank az Üzletfelet kizárólag az **alábbi információkról tájékoztatja** a szerződéskötést megelőzően:
  - a pénzügyi eszköz szerződéskötés időpontját megelőző időszakra vonatkozó árfolyam-alakulásáról (Bszt. 43. § (8) d)) és hogy
  - az adott pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakció eredményeképpen az Üzletfélnek a pénzügyi eszköz megszerzésének költségén felül pótlólagos befizetési kötelezettsége is keletkezhet (Bszt. 43. § (8) e)).

Az egyéb szükséges információk, adatok beszerzése és ismerete a szakmai ügyfél kötelezettsége és felelőssége.

- **Lakossági ügyfél** minősítés esetében a Bank az Üzletfelet szerződéskötést megelőzően **részletesen és teljes körűen tájékoztatja** a Bszt. 40-43. § alapján - nem kizárólag, de különös tekintettel - az alábbiakról:
  - a szerződés feltételeiről (43. § (1) a))
  - az Üzletfél rendelkezésére álló befektető-védelmi rendszerről és annak működéséről (43. § (5) b))
  - az összeférhetetlenségi politikáról (43. § (5) c))
  - az Üzletféltől kapott megbízás végrehajtására vonatkozó általános szabályokról (43. § (5) d))
  - a pénzügyi eszköz kockázatáról, piaci helyzetéről, árának volatilitásáról, árfolyam-alakulásáról (43. § (8) a)-d))
  - a kibocsátási tájékoztató közzétételi helyéről (43. § (8) g))
  - az Üzletfelet terhelő költségekről és díjakról (41. § (1) g)).

### b) Ügyletkötést megelőző tájékozódási kötelezettség

A Bszt. 44-46. § szerinti tájékozódási kötelezettséget a Bank a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A.II.7. fejezetében foglaltak szerint teljesíti.

Az Alkalmassági és a Megfelelési teszttel (kockázati kérdőív) a Bank felméri az Üzletfél kockázati profilját, és a kérdőív eredményének függvényében meghatározza, hogy az Üzletfél melyik termékcsoporthoz tartozóan alkalmas, illetve megfelelő a szerződéskötésre.

A tájékozódás során az Alkalmassági teszt segítségével a Bank feltárja, hogy az Üzletfélnek melyik termékcsoporthoz tartozó értékpapírok alkalmasak a befektetési céljai, a pénzügyi teherviselő képessége (vagyon és jövedelmi helyzete), a tapasztalata és az ismeretei alapján.

A tájékozódás során a Megfelelési teszt segítségével a Bank feltárja, hogy az Üzletfélnek melyik termékcsoporthoz tartozó értékpapírok megfelelőek a tapasztalata és az ismeretei, az iskolai végzettsége és a foglalkozása, valamint a korábban általa bonyolított ügyletek mérete, gyakorisága alapján.

A Bank az Alkalmassági és a Megfelelési tesztek segítségével állapítja meg, hogy az Üzletfél mely kockázati profilba tartozik, és hogy a kockázati profilja alapján a megbízásban szereplő értékpapír és ügylet az Üzletfél számára alkalmas vagy megfelelő-e, vagy az Üzletfél az ügylet megvalósításával befektetési céljaihoz, pénzügyi teherviselő képességéhez képest túl nagy kockázatot vállalna.

A Bank által alkalmazott ügyfél kockázati profilok definícióját, a Bank által forgalmazott pénzügyi eszközök kockázati besorolását és annak szempontjait, valamint a kockázati profilok és az értékpapír kockázati termékcsoporthoz összefüggését a Kiegészítő Hirdetmény „Befektetési stratégiák” című fejezete tartalmazza.

Az Alkalmassági teszt kitöltése minden Üzletfél esetében (Lakossági ügyfél, Szakmai ügyfél és Elfogadható partner minősítésű Üzletfelek esetében is) kötelező, ha az Üzletfelek befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési szolgáltatást vesznek igénybe.

A Bank a befektetési szolgáltatás, vagy kiegészítő befektetési szolgáltatás nyújtása keretében történő szerződéskötést, illetve a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadhatja, ha az alkalmassági teszt szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását.

A Megfelelési tesztet a Bank akkor végzi el, ha befektetési tanácsadásnak és portfóliókezelési szolgáltatásnak nem minősülő befektetési szolgáltatást nyújt és alkalmassági teszt elvégzése nem szükséges, valamint ha az ügylet nem minősül kizárólag végrehajtásra irányuló megbízásnak.

A Megfelelési teszt kitöltése nem kötelező, azonban, ha az Üzletfél mellőzi a kérdőív kitöltését, a Banknak nem áll módjában felmérni és értékelni a megbízásban szereplő értékpapírnak és ügyletnek az Üzletfél számára való megfelelését. Ebben az esetben, amennyiben az Üzletfél továbbra is fenntartja a rendelkezését, az ügylet végrehajtása a saját felelősségére történik meg ún. kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügyletként. Ebben az esetben a szerződés megkötése, illetve teljesítése előtt a Bank az Üzletfél tudomására hozza, hogy nem vizsgálta a pénzügyi eszköz megfelelését az Üzletfél tapasztalata, ismeretei, iskolai végzettsége és foglalkozása vonatkozásában, és jogosult úgy tekinteni, hogy az Üzletfél a tájékoztatást és következményeit megértette, és ennek tudomásulvételével is vállalja a szerződésből, illetve megbízásból eredő kötelezettségek teljesítését.

Szakmai ügyfelek és Elfogadható partnerek esetében a jogszabály rendelkezése szerint a Bank a megbízások végrehajtását megelőzően azok megfelelését nem vizsgálja, komplex termék vásárlása és saját számlás adásvétel ügyletek esetében sem, mivel a Bank a jogszabály rendelkezése alapján feltételezi, hogy a Szakmai ügyfél és az Elfogadható partner a megbízásban szereplő értékpapír jellemzőivel, annak kockázatával és az ügylet lényegével kapcsolatos tapasztalatokkal és szakmai ismeretekkel rendelkezik.

A befektetési szolgáltatók tájékoztatási és tájékozódási kötelezettségével kapcsolatos Felügyelet által kiadott Befektetési útmutatója a Bank honlapján a „Magánszemélyek / Megtakarítások / Értékpapírok / MiFID ügyfél-tájékoztató – Részletek” útvonalon elérhető.

### **c) Ügyletkötés során a „Legjobb végrehajtás” elvének érvényesülése**

A Bank a lakossági ügyfél, valamint amennyiben a szakmai ügyféllel kötött keret/szerződés rendelkezése erre kiterjed, a szakmai minősítésű ügyfél ügyletei során, annak érdekében, hogy az Üzletfél számára a Bszt. szerinti legjobb végrehajtást biztosítsa, a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat mellékletét képező Végrehajtási politika rendelkezései szerint jár el, kivéve, ha az Üzletfél vagy jogszabály eltérően rendelkezik.

A Végrehajtási politika tartalmazza azokat a releváns körülményeket és tényezőket, melyek meghatározzák az ügyletkötés lehetséges végrehajtási helyszíneit és a végrehajtás feltételeit.

Az Üzletfél megbízásának végrehajtása során a Bank a Végrehajtási Politikában lefektetett végrehajtási kritériumok, tényezők és végrehajtási helyszínek figyelembevételével – a Bank saját tapasztalatát, piaci ítéletét, az Üzletfél megbízását valamint az adott pénzügyi instrumentum jellegét alapul véve – minden ésszerű lépést megtesz annak érdekében, hogy az Üzletfélnek folyamatosan a lehető legjobb szolgáltatást nyújtsa.

A végrehajtási helyszín kiválasztásánál a Bank a Végrehajtási Politika alapján jár el.

A Bank jogosult az Üzletfél megbízását - a Végrehajtási politika alapján - szabályozott piacon kívül, saját számláról is teljesíteni, kivéve, ha az Üzletfél kifejezetten eltérő utasítást, rendelkezést nem ad a végrehajtásra.

Amennyiben az Üzletfél megbízása olyan szabályozott piacon történő végrehajtásra vonatkozik, ahol a Bank nem rendelkezik kereskedési joggal, ezekben az esetekben a Bank teljesítési partnernek továbbítja az Üzletfél megbízását végrehajtásra.

Abban az esetben, ha az Üzletfél a Végrehajtási politikában foglaltaktól eltérő utasítást ad a megbízás teljesítése, végrehajtása során, a Bank az Üzletfél utasítása szerint kísérel meg teljesíteni a megbízást. Ebben az esetben az Üzletfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy az utasítása kizárhatja vagy korlátozhatja a végrehajtási politikában foglaltak teljesülését, az utasításból eredő következményeket az Üzletfél viseli.

A Végrehajtási politika közzétételére, módosítására a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat módosítására vonatkozó szabályok az irányadók, a Bank közzétételi kötelezettsége és tájékoztatási kötelezettsége körében az üzletszabályzat és mellékleteinek elérhetőségét honlapján, valamint a bankfiókokban is biztosítja.

Amennyiben a Bank Végrehajtási Politikája szerint hajtja végre az ügyletet, akkor ezt úgy kell tekinteni, hogy a Bank biztosította az ügyfél részére a „Legjobb végrehajtás”-t.

#### **d) Ügyfél-minősítés módosítása**

A Bszt. által meghatározott feltételek szerint fennáll a lehetőség az Üzletfél egyes MiFID ügyfél-minősítési kategóriákba történő besorolásának módosítására.

A Bank az Üzletfélről rendelkezésre álló információk alapján jogosult saját hatáskörben az Üzletfelet magasabb befektetővédelmet nyújtó kategóriába átsorolni, így például szakmai minősítésű ügyfelet lakossági ügyfélként átminősíteni, és a továbbiakban ennek a minősítésnek megfelelően kezelni.

Az ügyfél-minősítés megváltoztatását az Üzletfél is kérheti a Bszt. 48. § (4) bekezdésében, a 49. §-ban, az 51. § (3) és (4) bekezdésében foglaltak szerint, amelyet a Bank a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A.II.6. „Az Üzletfél minősítése” című fejezetében foglaltak szerint teljesíti. A Bszt.-ben meghatározott esetekben, illetve feltételek teljesítésekor

- a lakossági ügyfél kérheti a szakmai ügyfélre irányadó szabályok
- a szakmai ügyfél és az elfogadható partner kérheti a lakossági ügyfélre irányadó szabályok
- az elfogadható partner kérheti a szakmai ügyfélre irányadó szabályok

alkalmazását.

Az Üzletfelek az eredeti ügyfél-minősítésük megváltoztatását (átsorolást) - az ügyfél-minősítéstől függetlenül - bármely értékpapír szolgáltatást nyújtó fiókban írásban kérhetik. A Bank a kérelem alapján megvizsgálja a Bszt.-ben meghatározott feltételek fennállását, és - amennyiben szükséges - az igazolt feltételek alapján írásbeli megállapodást köt az Üzletféllel az eltérő ügyfélkategória szerinti minősítésről. Az Üzletfelek az aktuális ügyfél-minősítéstől függetlenül bármely értékpapír szolgáltatást nyújtó bankfiókban írásban, feltétel nélkül kérhetik az aktuális ügyfél-minősítésüknél magasabb szintű befektető védelmet biztosító ügyfél-minősítést.

A Bank és az Üzletfél az ügyfél-besorolás megváltozásáról köteles írásbeli megállapodást kötni, a Bank a megállapodás megkötését követően alkalmazza a megbízások teljesítése során az adott ügyfélkategóriára érvényes rendelkezéseket. Amennyiben a más ügyfél-kategóriába történő átsorolással az ügyfélvédelem szintje változik, a Bank tájékoztatja az Üzletfelet arról, milyen tájékoztatási és egyéb kötelezettségek állnak fenn az érintett ügyfélkategória vonatkozásában.

Az Üzletfelek az aktuális átsorolásra vonatkozó megállapodás ismételt módosítását, illetve kérelmük visszavonását (így többek között az eredeti minősítésnek megfelelő visszaállítást, módosítást) csak abban a bankfiókban kezdeményezhetik, ahol az erről szóló megállapodást megkötötték.

A Bszt. időbeli korlátozás és egyéb feltétel nélkül lehetővé teszi a Szakmai ügyfelek és az Elfogadható partnerek számára - azok kifejezett írásbeli kérésére írásbeli megállapodás megkötése mellett - a

Lakossági ügyfelekkel azonos feltételek biztosítását a befektetési szolgáltatási és a befektetési szolgáltatást kiegészítő szolgáltatási tevékenységek igénybevételekor.

### e) Honlapon keresztül történő tájékoztatás

A Bank jogszabályban meghatározott tájékoztatási kötelezettségét, illetve annak bármely elemét írásban, és/vagy a honlapján, és/vagy tartós adathordozó segítségével közzétett értesítés formájában teljesíti. Amennyiben az Üzletfél nem kívánja az a) pontban nem teljes körűen megjelölt és a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A.II.5. pontjában felsorolt tájékoztató anyagokat az ügyletkötést megelőzően nyomtatott formában a bankfiókban megismerni, illetve kérése esetében átvenni, lehetősége van arra, hogy azokról a Bank honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)), illetve egyéb – az Egységes Előzetes Tájékoztatóban bemutatott – internetes webcímeken keresztül tájékozódjon, amennyiben az Üzletfél **külön nyilatkozzal** a honlapon (interneten) történő tájékoztatást választotta. Ebben az esetben a tájékoztatás a honlapon közzétett dokumentumokkal történik.

Az értékpapírszámlával rendelkező Üzletfél abban az esetben jogosult az interneten keresztül történő tájékoztatási formát választani, ha

- az értékpapírszámláját bevonta az OTPdirekt internetes szolgáltatási körbe, továbbá
- a tájékoztatás ezen formájáról a Bank részére az erről szóló nyilatkozatot – „Nyilatkozat honlapon való tájékoztatásról” – aláírva benyújtotta.

Az Üzletfél a nyilatkozatban kijelenti, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik, vagy a Bankkal történő kapcsolattartás módjaként az elektronikus levelezést választotta, és az Üzletfél kifejezett hozzájárulását adja a tájékoztatás ezen formájához, továbbá az Üzletfél elektronikus úton megkapta a Bank értesítését a honlap címéről.

Ha az Üzletfél az Összevont Értékpapírszámlára kiterjedő hatállyal OTPdirekt internetes szolgáltatási szerződést köt, ill. ilyen szerződés hatályban van, és az erre vonatkozó külön nyilatkozatot az Üzletfél elfogadja, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult az Üzletfelet úgy tekinteni, mint aki részére a tájékoztatás honlapon közzé tett értesítés formájában teljesíthető.

Az Üzletfél az erről szóló nyilatkozat kitöltését bármelyik értékpapírszámla-vezetéssel foglalkozó fiókban kérheti, valamint az internetes tájékoztatásra vonatkozó igényét az OTPdirekt internetes szolgáltatás igénybevételeivel önállóan is beállíthatja.

Az Üzletfél az OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül Értékpapír / Lekérdezés / Ügyfélminősítés útvonalon tud az internetes tájékoztatás választásáról nyilatkozni és azt személyesen beállítani.

Az internetes tájékoztatási módot választó Üzletfelek számára a Bank elektronikusan – OTPdirekt postaláda üzenet formájában – megküldi a tájékoztatást a Bank honlapjának a címéről (a Bszt. által előírt információk eléréséről).

A Bank gondoskodik arról, hogy a honlapon elérhető információ aktuális, és az adott információ a honlapon folyamatosan elérhető legyen mindaddig, amíg az Üzletfél számára annak ismerete szükséges lehet. Ez a kötelezettség azonban nem terjed ki a Bank honlapjától eltérő elérési címen (weblapon) található információkra még akkor sem, ha azokra a honlap hivatkozik.

## 2. Pénzügyi eszköz kockázata

A pénzügyi eszközökbe történő befektetés bizonyos kockázatokkal járhat, amelyeknek fő jellemzője az, hogy a pénzügyi eszköz nem nyújtja azt a teljesítményt (hozamot, nyereséget), amelyet a befektető az ügyletkötéskor rendelkezésére álló információk alapján elvár, illetve a pénzügyi eszközök egyes fajtáinál a befektető a befektetett pénzeszközöket elveszítheti (a befektetőt veszteségek érhetik). Nagyobb kockázatot jelenthetnek az olyan pénzügyi eszközök, amelyekhez tőkeáttétel kapcsolódik. Ezek lényege az, hogy a befektetőnek csak a pénzügyi eszköz megszerzéséhez szükséges teljes ellenérték meghatározott részét kell az ügyletkötéskor rendelkezésre bocsátani, majd a teljes összeget csak az ügylet elszámolásakor vagy valamely más későbbi időpontban, amely azt is eredményezheti, hogy a piacon bekövetkezett hátrányos változások esetén a befektetők befektetett pénzüg többszörösét is elveszíthetik az adott tőkeáttételes ügyleten.

A pénzügyi eszközök kockázatának befektetők előtt történő feltárása érdekében a jogszabályok közzétételi és tájékoztatási kötelezettségeket telepítenek a pénzügyi eszközök kibocsátóira, illetve forgalmazóira. Kérjük, hogy mielőtt egy meghatározott pénzügyi eszközbe fektet, részletesen tanulmányozza a kibocsátó által közzétett, adott pénzügyi eszközre vonatkozó tájékoztató dokumentumokat, amelyek rendszerint elérhetők a kibocsátó weblapján, illetve székhelyén.

Az Üzletfél a pénzügyi eszközök és az általa kezdeményezett ügyletek kockázatáról az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:

- Az OTP Bank Nyrt., az OTP Alapkezelő Zrt., az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott pénzügyi eszköz esetében az adott pénzügyi eszköz Tájékoztatójából és Kezelési Szabályzatából, a Végleges Feltételekből és a Nyilvános Ajánlattételből, mely dokumentumok elérhetők a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu), a [www.otpalap.hu](http://www.otpalap.hu), a [www.otpingatlanalap.hu](http://www.otpingatlanalap.hu) és a [www.otpjzb.hu](http://www.otpjzb.hu) webcímeiken, illetve nyomtatott formában igényelhetők a befektetési szolgáltatási tevékenység lebonyolításában részt vevő OTP Bank fiókban.
- Nem az OTP Csoport magyarországi székhelyű tagjai által Magyarországon kibocsátott pénzügyi eszközök esetében (külföldi befektetési alapok és részvények) a [www.otpprivatebanking.hu](http://www.otpprivatebanking.hu), a [www.blackrock.hu](http://www.blackrock.hu), a [www.ubs.com](http://www.ubs.com) és a [www.xetra.com](http://www.xetra.com) webcímeiken, illetve az adott pénzügyi eszköz kibocsátójának honlapján tájékozódhat, illetve kérésre az OTP Bank fiókjai is készséggel nyújtanak felvilágosítást Önnek.
- Egyes pénzügyi eszközzel kapcsolatos általános tudnivalókról és azok kockázatáról az Üzletfél az OTP Bank fiókban megtekinthető Befektetési Dossziéból, valamint a nyomtatott formában elérhető és igényelhető OTP értékpapír szolgáltatások elnevezésű szórólapból és a Befektetési szótár elnevezésű kiadványból tájékozódhat.

### **3. Pénzügyi eszköz piaci helyzete**

A pénzügyi eszközök piaci helyzete rendszerint rövid időn belül és jelentős mértékben is változhat. Az ilyen változás lehet a befektető számára előnyös, de hátrányos is. A piaci helyzet – többek között – függ a pénzügyi eszköz közgazdasági és jogi jellemzőitől, a kibocsátótól és azon pénzügyi- és tőkepiacoktól, amelyeken az adott pénzügyi eszközzel kereskednek, illetve azt forgalmazzák. Az adott pénzügyi eszköz meghatározott időpontban vagy az előtt fennálló (múltbéli) piaci helyzetéből nem feltétlenül lehet megbízható következtetéseket levonni az adott pénzügyi eszköz jövőbeni piaci helyzetére, így a jövőbeni piaci helyzetre vonatkozó információk rendszerint becslésen alapulnak és nem jelenthetnek garanciát a befektető számára.

Az Üzletfél a pénzügyi eszközök piaci helyzetéről az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:

- Az OTP Bank Nyrt., az OTP Alapkezelő Zrt., az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott pénzügyi eszköz esetében az adott pénzügyi eszközt kibocsátó személy Féléves és Éves jelentéséből, a Befektetési Alapok havi portfólió jelentéséből, a Napi és Heti elemzésekből, Közleményekből, Tájékoztatókból és Rendkívüli tájékoztatókból, mely dokumentumok elérhetők a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu), a [www.otpalap.hu](http://www.otpalap.hu), a [www.otpingatlanalap.hu](http://www.otpingatlanalap.hu) és a [www.otpjzb.hu](http://www.otpjzb.hu) webcímeiken, illetve nyomtatott formában igényelhetők a befektetési szolgáltatási tevékenység lebonyolításában részt vevő OTP Bank fiókban.
- Nem az OTP Csoport magyarországi székhelyű tagjai által Magyarországon kibocsátott pénzügyi eszközök esetében (külföldi befektetési alapok és részvények) a [www.otpprivatebanking.hu](http://www.otpprivatebanking.hu) és a [www.xetra.com](http://www.xetra.com) webcímeiken, illetve az adott pénzügyi eszköz kibocsátójának honlapján tájékozódhat, illetve kérésre az OTP Bank fiókjai is készséggel nyújtanak felvilágosítást Önnek.
- Egyes pénzügyi eszközzel kapcsolatos általános tudnivalókról és azok kockázatáról az Üzletfél az OTP Bank fiókban megtekinthető Befektetési Dossziéból, valamint a nyomtatott formában elérhető és igényelhető Heti elemzés elnevezésű kiadványból tájékozódhat.

### **4. Pénzügyi eszköz árának volatilitása, illetve a piac elérésében tapasztalható korlátok**

A volatilitás a pénzügyi eszköz kockázatának egyfajta mérőszáma, amelyből a pénzügyi eszköz árfolyamának változékonyságára lehet következtetni. Minél nagyobb egy pénzügyi eszköz árfolyamának volatilitása, annál nagyobb árfolyam-ingadozást mutat az adott pénzügyi eszköz, és annál nagyobb lehet az adott pénzügyi eszközbe fektető befektető kockázata. A volatilitás – többek között – függ a pénzügyi eszköz közgazdasági és jogi jellemzőitől, a kibocsátótól és azon pénzügyi- és tőkepiacoktól, amelyeken az adott pénzügyi eszközzel kereskednek, illetve azt forgalmazzák. Az adott pénzügyi eszköz árának (árfolyamának) meghatározott időpontban vagy az előtt fennálló (múltbéli) volatilitására vonatkozó adatokból nem feltétlenül lehet megbízható következtetéseket levonni az adott pénzügyi eszköz árának (árfolyamának) jövőbeni volatilitására, így a jövőbeni volatilitásra vonatkozó információk rendszerint becslésen alapulnak és nem jelenthetnek garanciát a

befektető számára. Bizonyos pénzügyi eszközökkel olyan piacon kereskedhetnek, amelyek elérése a befektetők számára korlátozott lehet bizonyos időpontokban vagy feltételek fennállása esetén. Javasoljuk, hogy az ilyen korlátok felől részletesen tájékozódjon.

Az Üzletfél a pénzügyi eszközök árának volatilitásáról, illetve a piac elérésében tapasztalható korlátokról az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:

- Az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kibocsátott pénzügyi eszköz esetében az Üzletfél a kibocsátók [www.otpalap.hu](http://www.otpalap.hu) és a [www.otpingatlanalap.hu](http://www.otpingatlanalap.hu) webcímén tájékozódhat az aktuális és a múltbeli árfolyamokról és a hozamadatokról, illetve megtekintheti azokat a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapon keresztül is.
- Egyéb pénzügyi eszköz árának volatilitásával kapcsolatos tudnivalókról az Üzletfél az OTP Bank fiókban megtekinthető Befektetési Dossziéból, valamint a nyomtatott formában elérhető és igényelhető Napi és Heti elemzés elnevezésű kiadványból, illetve a [www.bet.hu](http://www.bet.hu), a [www.akk.hu](http://www.akk.hu), a [www.portfolio.hu](http://www.portfolio.hu), a [www.bamosz.hu](http://www.bamosz.hu), a [www.blackrock.hu](http://www.blackrock.hu), a [www.ubs.com](http://www.ubs.com) és a [www.xetra.com](http://www.xetra.com) webcímeiken tájékozódhat.

## 5. Pénzügyi eszköz árfolyam alakulása

A pénzügyi eszközök árfolyama akár rövid időn belül és jelentős mértékben is változhat. Az ilyen változás lehet a befektető számára előnyös, de hátrányos is. Az árfolyamváltozás mértéke és iránya (előnyös vagy hátrányos), valamint bekövetkezésének valószínűsége – többek között – függ a pénzügyi eszköz közgazdasági és jogi jellemzőitől, a kibocsátótól és azon pénzügyi- és tőkepiacoktól, amelyeken az adott pénzügyi eszközzel kereskednek, illetve azt forgalmazzák. Az adott pénzügyi eszköz meghatározott időpontban vagy az előtt fennálló (múltbeli) árfolyamából nem feltétlenül lehet megbízható következtetéseket levonni az adott pénzügyi eszköz jövőbeni árfolyamára, illetve az ilyen információk rendszerint becslésen alapulnak, így a jövőbeni árfolyamra vonatkozó információk nem jelenthetnek garanciát a befektető számára.

Az Üzletfél a pénzügyi eszközök árfolyam alakulásáról az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:

- Az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kibocsátott pénzügyi eszköz esetében az Üzletfél a kibocsátók [www.otpalap.hu](http://www.otpalap.hu) és a [www.otpingatlanalap.hu](http://www.otpingatlanalap.hu) webcímén tájékozódhat az aktuális és a múltbeli árfolyamokról és a hozamadatokról, illetve megtekintheti azokat a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapon keresztül is.
- Bármely pénzügyi eszköz árának árfolyamával kapcsolatos tudnivalókról az Üzletfél az OTP Bank fiókban megtekinthető Befektetési Dossziéból, valamint a nyomtatott formában elérhető és igényelhető Napi és Heti elemzés elnevezésű kiadványból, illetve a [www.bet.hu](http://www.bet.hu), a [www.akk.hu](http://www.akk.hu), a [www.portfolio.hu](http://www.portfolio.hu), a [www.bamosz.hu](http://www.bamosz.hu), a [www.blackrock.hu](http://www.blackrock.hu), a [www.ubs.com](http://www.ubs.com) és a [www.xetra.com](http://www.xetra.com) webcímeiken tájékozódhat.

## 6. Pénzügyi eszközzel kapcsolatos pótlólagos költségek

Azon, az OTP Csoport magyarországi székhelyű tagjai által Magyarországon kibocsátott pénzügyi eszközökkel kapcsolatban, melyekre vonatkozó tranzakció, pénzügyi kötelezettségvállalás és a további kapcsolódó kötelezettségek eredményeképpen az Üzletfél pótlólagos költségekre számíthat a pénzügyi eszköz megszerzésének költségén felül, az Üzletfél az adott pénzügyi eszköz Tájékoztatójából és Kezelési Szabályzatából tájékozódhat, mely dokumentumok elérhetők a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu), a [www.otpalap.hu](http://www.otpalap.hu) és a [www.otpingatlanalap.hu](http://www.otpingatlanalap.hu) webcímeiken, illetve nyomtatott formában igényelhetők a befektetési szolgáltatási tevékenység lebonyolításában részt vevő OTP Bank fiókban.

Egyéb pénzügyi eszközök esetén a kibocsátó vagy forgalmazó honlapján közzétett tájékoztatók tartalmaznak információt az ilyen pótlólagos költségekről, amennyiben ilyenek ténylegesen az adott pénzügyi eszköz vonatkozásában felmerülhetnek. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. az ilyen pénzügyi eszközt forgalmazza, akkor ez az információ a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapon lelhető fel illetve nyomtatott formában igényelhető a befektetési szolgáltatási tevékenység lebonyolításában részt vevő OTP Bank fiókban.

## 7. Pénzügyi eszközzel kapcsolatos letéti követelmény vagy hasonló kötelezettség érvényesülése

Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott külföldi értékpapírokat külföldi letétkezelőnél tarja letétben, így ezek fizikai kikérése nem lehetséges még akkor sem, ha azok



nyomdai úton előállítottak. Az Üzletfél ezen értékpapírokat köteles az OTP Bank Nyrt.-nél letétbe helyezni és ott letétként tárolni. Az OTP Bank Nyrt. az ilyen értékpapírokat kizárólag gyűjtőelven tartja nyilván.

## **8. Pénzügyi eszköz forgalomba hozatala esetén a kibocsátási tájékoztató közzétételi helye**

Az OTP Csoport magyarországi székhelyű tagjai által Magyarországon által kibocsátott pénzügyi eszközökre vonatkozó Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, Végleges Feltételek és Nyilvános Ajánlattétel dokumentumok elérhetők a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu), a [www.otpalap.hu](http://www.otpalap.hu) és a [www.otpingatlanalap.hu](http://www.otpingatlanalap.hu) webcímeiken, illetve nyomtatott formában igényelhetők az OTP Bank fiókban. A BlackRock és UBS külföldi befektetési alapok által kibocsátott, és az OTP Bank Nyrt. által forgalmazott befektetési jegyek esetén a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat a [www.otpprivatebanking.hu](http://www.otpprivatebanking.hu), illetve a [www.blackrock.hu](http://www.blackrock.hu) és a [www.ubs.com](http://www.ubs.com) webcímeiken érhetők el. Egyéb, az előző bekezdésekben meg nem határozott, nyilvánosan kibocsátott pénzügyi eszközök esetén a kibocsátási tájékoztató fellelhető a következő elérhetőségek valamelyikén: a) egy vagy több olyan újság kibocsátáskori példányában, amelyeket minden tagállamban vagy mindazon tagállamokban terjesztenek, amelyekben a nyilvános kibocsátásra sor kerül, vagy ahol a szabályozott piacra történő bevezetést kérik; vagy b) nyomtatott formában azon piac irodáiban, amelyre az értékpapírok bevezetése történik, vagy a kibocsátó székhelyén és az értékpapírokat kihelyező vagy értékesítő pénzügyi közvetítők irodáiban, ideértve a kifizető ügynököket is; vagy c) elektronikus formában a kibocsátó weblapján, illetve adott esetben az értékpapírokat kihelyező vagy értékesítő pénzügyi közvetítők weblapján, ideértve a kifizető ügynököket is; vagy d) elektronikus formában azon szabályozott piac weblapján, amelyre a bevezetést kérik; vagy e) elektronikus formában a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának weblapján, ha az említett hatóság elhatározta e szolgáltatás nyújtását.

## **9. Egnél több összetevőből álló pénzügyi eszköz egyes összetevőinek leírása**

Azon pénzügyi eszközök esetében, melyek egnél több összetevőből állnak, az egyes összetevők leírásáról az Üzletfél az adott pénzügyi eszközre vonatkozó Tájékoztató és Kezelési Szabályzatról, Végleges Feltételekről és Nyilvános Ajánlattételről tájékozódhat, melyek elérhetők a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu), a [www.otpalap.hu](http://www.otpalap.hu), a [www.otpingatlanalap.hu](http://www.otpingatlanalap.hu), a [www.otpprivatebanking.hu](http://www.otpprivatebanking.hu), a [www.blackrock.hu](http://www.blackrock.hu), a [www.ubs.com](http://www.ubs.com) és a [www.xetra.com](http://www.xetra.com) webcímeiken, illetve nyomtatott formában igényelhetők az OTP Bank fiókban.

## **10. Garanciát magában foglaló pénzügyi eszköz esetében a garancia természetének részletezése**

### **Garanciavállaló**

Az OTP Bank Nyrt. mint Garanciavállaló garanciavállalási nyilatkozatban vállal kötelezettséget az OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap, OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap és az OTP Tőkegarantált Pénzpiaci Alap befektetési jegyeinek visszaváltásakor az Alapok Tájékoztatójában foglalt feltételekkel érvényesíthető tőkegaranciára.

### **Garancia lényege**

Az OTP Bank Nyrt. kötelezettséget vállal arra, hogy ha a Garantált Alapok befektetési jegyeinek a visszaváltásakor a nettó eszközérték nem éri el a befektetési jegy vásárláskori nettó eszközértékét, a különbséget a Bank a befektetési jegy tulajdonosnak a visszaváltásakor 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 a forgalmazási helyek valamelyikénél 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 a visszaváltás napját is).
- OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci befektetési jegy esetében a vásárlás és a visszaváltás között legalább 45 naptári nap eltelt (beleértve a vásárlás és visszaváltás napját is)

- OTP Pénzpiaci befektetési jegy esetében a vásárlás és a visszaváltás között legalább 14 naptári nap eltelt (beleértve a vásárlás és a visszaváltás napját is).

A garancia feltételeiről az Üzletfél az adott pénzügyi eszköz Tájékoztatójából és Kezelési Szabályzatából tájékozódhat a [www.otpalap.hu](http://www.otpalap.hu) webcímen, illetve ezek a dokumentumok nyomtatott formában igényelhetők a befektetési szolgáltatási tevékenység lebonyolításában részt vevő OTP Bank fiókokban.

## **F. A szerződéskötéshez, valamint – egy korábban megkötött és hatályban lévő szerződés (a továbbiakban: keretszerződés) létrehozatala esetében – az egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó költségek, díjak, amelyek az Üzletfelet terhelik és a Harmadik fél által a Banknak fizetett jutalékok**

1. Teljes ár a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával és a befektetési szolgáltatási tevékenység keretében az Üzletfél számára nyújtott szolgáltatásról szóló szerződés létrehozatalával és fenntartásával kapcsolatos viselendő minden költség, ideértve bármilyen díj, jutalék, adó, amit a Bank von le, vagy számol el (továbbiakban: Teljes ár).
2. Pénzügyi eszköz teljes árára vonatkozóan a számítás módja és a számítás alapját képező információk

- Teljes ár a pénzügyi eszköz nyilvántartása során

A pénzügyi eszközök esetében az Üzletfél portfóliója az értékpapírszámláján nyilvántartott befektetések piaci áron vett összessége, mely piaci árakról az Üzletfél a Hirdetmény „Az értékpapír állomány számításánál figyelembe vett vetítési alapok” bekezdéséből tájékozódhat.

Az Üzletfél portfóliójának értékét a Hirdetmény szerinti értékpapír számlavezetési díjak és az értékpapírszámlához kapcsolt fizetési számla számlavezetéssel kapcsolatos költségeinek összege csökkenti.

- Teljes ár a pénzügyi eszköz eladása, visszaváltása során

Pénzügyi eszköz bruttó eladási/visszaváltási ára

- Eladási/visszaváltási jutalék

= Pénzügyi eszköz nettó eladási/visszaváltási ára

- Kamatadó (a Bank állapítja meg és vonja le)

- Árfolyamnyereség adó (nem a Bank állapítja meg és vonja le)

- Egészségügyi hozzájárulás

- Számlavezetési díj

- Fizetési számla havi zárlati díj (csomagdíj)

- Készpénzfelvételi jutalék/Átutalás díja (fizetési számlával kapcsolatban felmerülő pénzforgalmi jutalékok a Hirdetmény B.1.2. pontjában felsorolt fizetési számla hirdetmények szerint)

= Teljes ár

3. Pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán az Üzletfélnek olyan adófizetési kötelezettség keletkezhet, amit:
  - A Bank állapít meg és von le (kamatadó, egészségügyi hozzájárulás, osztalékadó)
  - Nem a Bank állapít meg, számol el és von le (árfolyamnyereség adó)

A felmerülő adófizetési kötelezettségekről az Üzletfél az Üzletszabályzat „A.VIII. Adózás” című fejezetében, a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapon és a [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu) webcímen keresztül tájékozódhat.

Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét arra, hogy az Üzletszabályzatban vagy bármely más, az OTP Bank Nyrt. által az Üzletfél rendelkezésére bocsátott dokumentumban foglalt

adóügyi elszámolásra vagy adóügyi következményre vonatkozó tájékoztatás csak az Üzletfél egyedi körülményei alapján ítéhető meg és a jövőben változhat.

#### 4. Egyes devizák és valuták megnevezése, az alkalmazott átváltási árfolyam és az átváltás költsége

A nem forintban kibocsátott pénzügyi eszközök és pénzeszközök esetében az Üzletfél a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapon tájékozódhat az egyes devizák és valuták megnevezéséről, az alkalmazott átváltási árfolyamokról és az átváltás költségéről, mely hirdetések nyomtatott formában is igényelhetők az OTP Bank fiókjaiban.

#### 5. Fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyes szabályok

Az Üzletfél az általa kezdeményezett ügyleti szerződésben foglalt megbízáshoz kapcsolódó fizetési módokról a Kiegészítő Hirdetmény „Az értékpapír forgalmazás során elfogadható fedezetek köre és mértéke ...” című fejezetéből tájékozódhat.

Az Üzletfél az általa kezdeményezett ügyleti szerződésben foglalt megbízási rögzítésével és teljesítésével kapcsolatban a Kiegészítő Hirdetmény „Értékpapír forgalmazásra vonatkozó időkorlátok” és „értékpapírok teljesítési és elszámolási rendje” bekezdésekből tájékozódhat.

#### 6. Harmadik fél által a Banknak fizetett jutalékok

A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében az Üzletféllel kötött szerződés teljesítése, illetve az Üzletfél megbízásának végrehajtása során mindenkor a jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően és az Üzletfél érdekeivel összhangban jár el. A Bank a befektetési szolgáltatásokhoz vagy a kiegészítő befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódóan az alábbi jogcímenek kap harmadik féltől juttatást, melynek mértékét egyedi szerződések rögzítik:

- A Bank az általa forgalmazott befektetési jegyek után az Alapkezelőktől ún. Forgalmazási jutalékot kap, melynek mértéke az egyes befektetési alapok alapkezelési díjának 40-80%-ában kerül meghatározásra. Az egyes alapokat terhelő alapkezelési díjakról az Üzletfelek az alapok Kezelési szabályzatából tájékozódhatnak.
- A Bank Forgalmazási jutalékot kap az általa értékesített Államadósság Kezelő Központ Zrt. (továbbiakban: ÁKK) által kibocsátott *lakossági állampapírok (Féléves Kincstárjegy/Féléves Magyar Állampapír, Kamatozó Kincstárjegy/Egyéves Magyar Állampapír, Kétéves Állampapír/Kétéves Magyar Állampapír, Prémium Magyar Államkötvény/Prémium Magyar Állampapír, Bónusz Magyar Államkötvény/ Bónusz Magyar Állampapír)\** és az OTP Jelzálogbank Zrt által kibocsátott lakossági jelzáloglevél sorozatok után. Az ÁKK-val, illetve az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött szerződés értelmében a jutalék a Bankot, mint forgalmazót az általa felvett, elfogadott és a kibocsátó felé pénzügyileg teljesített jegyzések után illeti meg. A díj mértéke a jegyzések névértékének 0,05%-ától maximum az 1%-áig terjedhet.
- A Bank Forgalmazási jutalékot kap az általa értékesített MOL Nyrt. által kibocsátott kötvények után. A MOL Nyrt.-vel kötött szerződés értelmében a jutalék a Bankot, mint forgalmazót az általa felvett, elfogadott és a kibocsátó felé pénzügyileg teljesített jegyzések és aukciós megbízások után illeti meg. A díj mértéke a jegyzések, illetve az aukciós megbízások névértékének 0,1%-ától maximum az 0,95%-áig terjedhet.
- A Bszt. szerinti olyan „saját számlás ügylet” vagy „megbízás végrehajtása az ügyfél javára” ügylet lebonyolításában való részvétel esetén, amelyre vonatkozóan díj- vagy költség „A Díjtételekről szóló Hirdetmény (C. melléklet a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzathoz)” című hirdetményben nem került megállapításra, a Bank a tranzakció árfolyamértékének min. 0,15%-ától maximum 1,5%-áig terjedő ellenértéket kaphat.

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

## G. Portfóliókezelési tevékenységre vonatkozó tájékoztatás

Az OTP Bank Nyrt. által az Üzletfél részére nyújtott portfóliókezelési tevékenységre vonatkozó előzetes tájékoztatást az Üzletszabályzat és az annak A. mellékleteként csatolt Portfóliókezelési mintaszerződés együttesen tartalmazza, amely dokumentumok elérhetők a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapon, illetve nyomtatott formában igényelhetők a befektetési szolgáltatási tevékenység lebonyolításában részt vevő OTP Bank fiókban.

## H. Termék-specifikus információk

### Részvény

Részvénytársaság által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapír. A bankok, befektetési szolgáltatók működnek közre ezen értékpapírok tőzsdei forgalmazása során. Az ügyfél a szolgáltatón keresztül vételi és eladási megbízásokat adhat tőzsdéken kereskedett részvényekre. A részvény fajtája lehet: törzs, elsőbbségi, dolgozói, kamatozó vagy visszaváltható. Típusát tekintve lehet: bemutatóra szóló vagy névre szóló. Megjelenési formáját tekintve lehet: dematerializált és nyomdai úton előállított. A részvénytársaság működése szerint lehet zártkörű vagy nyilvános. A tőzsdén azon nyilvános részvénytársaságok által kibocsátott részvényekkel kereskednek, amelyeknek részvényei a tőzsdére bevezetésre kerültek.

A részvény feljogosítja tulajdonosát – a részvényest – a törvények és a társaság alapszabálya alapján a társaság közgyűlésén való részvételre és a társaság nyereségéből való részesedésre (pl. osztalék). A részvényesnek ezért joga van mindenekelőtt felszólalni a részvénytársaság közgyűlésén és szavazni a napirendre került kérdésekről. A tőzsdére is bevezetett részvénytársaságok részvényeinek árfolyama a piaci kereslet-kínálat függvényében alakul. A részvények tulajdonlásával elérhető bevételt, így a részvénybefektetés hozamát a részvény vásárlása és eladása különbségeként keletkező árfolyamnyereség és az osztalék együttes összege teszi ki. Az osztalék a közgyűlés döntése alapján a társaság éves nyereségéből a részvényeseknek kifizetett összeg. A közgyűlésen születhet olyan döntés is, hogy a társaság nem fizet az adott évi teljesítményéből osztalékot.

Általánosságban elmondható, hogy a részvénybefektetések hozama hosszabb távon jóval meghaladhatja a kockázatmentes hozamot (pl. kötvények, pénzüpi alapok), ugyanakkor fontos tudni, hogy a részvények árfolyamai reagálnak a legérzékenyebben a piaci eseményekre, azaz a részvények árfolyama a befektetés időszakában erősen ingadozhat.

A magasabb hozam elérése érdekében a befektetőnek magasabb kockázatot is szükséges vállalnia, mivel az értékpapírok jövőbeli hozamát számos tényező befolyásolhatja; egyfelől az adott ország gazdasági helyzetében, működésében és piacaiban rejlő általános kockázat (piaci kockázat), másfelől a részvényt kibocsátó vállalat egyedi működéséhez kapcsolódó kockázatok (kibocsátói kockázat), továbbá a deviza-árfolyamok ingadozása miatti kockázat és egyéb kockázatok is hatnak az adott részvény jövőbeli árfolyamára.

Egy adott részvennyel kapcsolatos további kockázatok és információk megismerése érdekében minden esetben olvassa el a kibocsátó által közzétett tájékoztatót, annak kiegészítéseit, a közzétett rendszeres és rendkívüli közleményeket, jelentéseket.

### Befektetési jegy

A befektetési alapkezelő a befektetők kisebb összegű megtakarításait egy nagy vagyontömegben, a befektetési alapon gyűjti össze, majd az így összegyűjtött vagyontömeget a kezelési szabályzatban megfogalmazott elvek szerint (befektetési politika, stratégia), a befektetők megbízásából és azok érdekében kezeli. Ennek során a befektetési alap kezelője kihasználja a méretgazdaságosság, a költséghatékonyság és a kockázatmegosztás (diverzifikáció) nyújtotta előnyöket, melyekből a befektetés hozamán keresztül az alap befektetői részesednek. A befektetők pénzüket befektetési jegy vásárlásával helyezhetik el a befektetési alapokban. Az alap kezelésének költségeiből, valamint az elért hozamból a befektetők az alapon birtokolt tulajdonrészeik (befektetési jegy darabszám) alapján részesednek. A befektetési alapon lévő befektetések jellege szerint értékpapír- és ingatlanalapokat, a befektetési jegyek visszaválthatósága alapján nyíltvégű és zártvégű alapokat, míg az alapok portfóliójának összetétele szerint pénzüpi-, kötvény-, vegyes, részvény-, származtatott termékekbe fektető alapokat, illetve hazai és nemzetközi alapokat különböztethetünk meg.

A befektetési alap nevében kibocsátott értékpapír. A befektetési jegyek tulajdonosai vagyoni jogokkal rendelkeznek – azaz jogosultak a befektetési alap hozamából való részesedésre -, nincsenek azonban tagsági jogaik, így a befektetési alap működését – például a befektetési politika kialakítását – nem befolyásolhatják.

A befektetési jegyek mögött pénzeszközökbe, pénzügyi eszközökbe vagy ingatlanokba történő befektetések állnak, ezért a befektetési jegyek hozama a mögöttük álló eszközök hozamától és értékváltozásától függ. Ennek megfelelően egy befektetési jegy hozam-kockázat paramétereit az határozza meg, hogy a befektetési alap milyen eszközökbe fekteti a befektetők pénzét.

A pénzügyi és kötvényalapok – mivel nagy arányban állampapírt tartalmaznak – általában biztonságosak, bár szerényebb hozammal kecsegtetnek. A kötvényalapok nagyrészt kötvényjellegű eszközöket tartalmaznak, bár részvények és egyéb kockázatosabb eszközök is szerepelhetnek benne bizonyos mértékig. Egy kötvény hozama a kötvény által kifizetett kamatból és a kötvény árfolyamváltozásából adódik össze, melyet a makrogazdasági események (pl. alapkamat változása) jelentősen befolyásolhatnak.

A részvény és ingatlanalapok kockázatosabbak az előzőeknél, de szerencsés esetben magasabb hozamot eredményezhetnek. Egy befektetési jegy kockázatairól és hozamlehetőségeiről azonban mindig a befektetési alap által előre meghatározott befektetési irányelvek alapján alkothatunk pontos képet.

Nyíltvégű alapok esetében a befektetési jegyek eladása és visszaváltása a forgalmazó befektetési szolgáltatón keresztül történik. A befektetési jegyek megvásárlását nyíltvégű alapok esetében az ügyfél mindig a jegy napi árfolyamán teheti meg, a visszaváltáskor pedig szintén az aznapi árfolyam a mérvadó. Zártvégű alapok esetében a másodlagos forgalmazás a tőzsdén bonyolódik, így a vételi és az eladási árat a tőzsdén kialakult kereslet-kínálat határozza meg. A befektetési jegyek hozama attól függ, hogy a vétel és a visszaváltás között eltelt időszakban hogyan változott a jegy árfolyama. Ebből következik az is, hogy a befektetési jegy hozama nem jelezhető előre biztosan, egy befektetési alap múltbeli eredményei semmiféle garanciával nem szolgálnak a jövőre vonatkozóan.

Befektetési jegy vásárlásakor a befektetőnek többféle kockázattal is számolnia kell, a legfontosabbak a következők:

- az Alap portfóliójában szereplő befektetési eszközök értékének megváltozásából eredő kockázat: attól függően, hogy az alap milyen eszközbe fektet a gazdasági- és politikai környezetben, a jegybankok monetáris politikájában, a kereslet-kínálat viszonyában bekövetkező változások hatására az Alap portfóliójában szereplő befektetési eszközök piaci árfolyama ingadozhat. Az árfolyam ingadozások hatását az Alapkezelő a portfólió diverzifikálásával csökkentheti, de nem tudja teljesen kiküszöbölni, ezért előfordulhat, hogy az Alap egy jegyre jutó nettó eszközértéke eltérhet a megbízás megadásának napján rendelkezésre álló legutolsó egy jegyre jutó nettó eszközértéktől.
- Likviditási kockázat: Bizonyos értékpapírok, befektetési eszközök likviditása alatta marad a kívánatosnak, azaz viszonylag nehéz rájuk vevőt/eladót találni. Ennek következménye, hogy a portfólióban lévő, de abból eladni kívánt egyes értékpapírok (pl. zártvégű befektetési jegyek) értékesítése nehézségekbe ütközhet, így az eladási ár alacsonyabb lehet, mint az értékpapír piaci értéke.
- Devizaárfolyam kockázat
- Hitelkockázat: az Alap portfóliójába tartozó befektetési eszközök kibocsátóinak esetleges csődje az Alap portfóliójában szereplő eszközök elértéktelenedéséhez vezethet, amely az alap egy jegyre jutó nettó eszközértékének jelentősebb csökkenését is okozhatja.
- Származtatott ügyletekkel kapcsolatban felmerülő nem-teljesítési kockázat: az Alap portfóliójában lévő származtatott ügyletek megkötésében részt vevő üzleti partnerek fizetőképességében, illetve gazdálkodásában beállt kedvezőtlen változás hátrányosan befolyásolhatja a származtatott ügyleteken képződő nyereség Alapnak történő kifizetését.
- A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának felfüggesztése: A Befektetési Jegyek forgalmazása bizonyos esetekben az Alapkezelő, illetve a Felügyelet által felfüggeszthető, ezért előfordulhat, hogy a befektető nem az általa kívánt napon tudja megvásárolni vagy visszaváltani a Befektetési Jegyét.
- A befektetési alapokat és a befektetőket érintő adószabályok esetleges kedvezőtlen irányú megváltozása

- Az Alap saját tőkéjének csökkenése: A Befektetési Jegyek nagy tömegű visszaváltása esetén az Alap saját tőkéje olyan mértékben csökkenhet, amelynél az Alapkezelő kezdeményezheti az Alap megszüntetését.

Egy adott befektetési jeggyel kapcsolatos további kockázatok és információk megismerése érdekében minden esetben olvassa el a kibocsátó által közzétett tájékoztatót, kezelési szabályzatot, annak kiegészítéseit, a közzétett rendszeres és rendkívüli közleményeket, jelentéseket.

### **Kötvény**

A kötvény vásárlásával a befektető egyfajta hitelt nyújt a kötvény kibocsátójának. A kibocsátó azt vállalja, hogy a kötvény konstrukciójának megfelelő ütemezéssel (ami lehet a futamidő végén egy összegben, de akár a futamidő alatt egyenletesen) visszafizeti a kötvény névértékét, valamint rendszeresen (pl. évente, félévente, negyedévente) megfizeti az ígért kamatot.

A részvényekkel ellentétben a kötvény nem jogosítja fel tulajdonosát a társaság irányításában való részvételre és az osztalékfizetésre. Kamatozásuk szerint a kötvényeket két nagy csoportba soroljuk: fix kamatozású és változó kamatozású kötvények. A fix kamatozású kötvények a teljes futamidejük alatt előre meghatározott időpontokban fix összegű kamathoz juttatják a befektetőt. A változó kamatozású kötvényeknél a kamat nagysága változó, általában az esedékesség napján érvényes piaci kamatszint plusz valamilyen prémium alapján kerül meghatározásra (pl. 3 hónapos BUBOR+1%).

Kötvény kibocsátására jogi személyiséggel rendelkező gazdálkodó szervezetek, az állam és az önkormányzatok jogosultak. A kötvény futamideje nincs jogszabályban meghatározva, a lejárat a gyakorlatban néhány naptól akár 15-20 évig is terjedhet.

A kötvényt maga a kibocsátó általában csak a lejáratkor „váltja vissza” (azaz fizeti ki a megígért ellenértéket), a kötvénytulajdonos azonban ez előtt is hozzájuthat pénzéhez, ha talál a piacon vevőt a papírjára. Ez azt jelenti, hogy bizonyos kötvények esetében előfordulhat, hogy korlátozott a másodpiaci likviditása.

A kötvényekkel, mint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos fontos kockázat a kibocsátóval szembeni hitelkockázat, amelynek lényege, hogy a kibocsátó esetleges fizetéseképtelensége esetén a kötvény elértéktelenedhet, ami végső esetben a befektetés teljes elvesztéséhez vezethet.

A kötvények, mint értékpapírok, a tőke és pénzpiacok változásaiból eredően, illetve a tőkepiaci eszköz jellegükből adódóan is hordoznak olyan kockázatokat, amelyek függetlenek akár a kibocsátó gazdálkodási környezetének kockázataitól, akár a Kibocsátó gazdálkodásának kockázataitól. Ilyen kockázatok lehetnek: piaci kockázatok a kötvények árfolyamával, illetve kamatfizetéseivel kapcsolatosan, likviditási kockázat, devizaárfolyam kockázat, jegyzési eljárás kockázata.

Egy adott kötvénnyel kapcsolatos további kockázatok és információk megismerése érdekében minden esetben olvassa el a kibocsátó által közzétett tájékoztatót, annak kiegészítéseit, a közzétett rendszeres és rendkívüli közleményeket, jelentéseket.

### **Certifikát**

A certifikát külföldi kibocsátó által kibocsátott értékpapír, mellyel szabályozott piacon lehet kereskedni. Olyan származtatott termék, melynek árfolyama kizárólag a mögöttes termék (index, struktúra stb.) árfolyamától függ.

Viselkedésében egy részük a strukturált termékekre hasonlít pl.: árfolyam alakulás egy az egyben követ valamilyen terméket vagy indexet; más esetekben értékpapírosított származtatott termékről beszélünk pl.: az árfolyam alakulás nem egy az egyben követi a mögöttes terméket, amely sokféle lehet (pl.: részvény, deviza, nyersanyag), viszont egyértelműen meghatározásra kerül általa.

A certifikátok a befektetéshez szükséges tőke nagysága és a termék kockázatosága alapján lehetnek befektetési certifikátok (nem tartalmaz tőkeáttételt, sok esetben tőkegaranciát biztosít, a strukturált termékekhez hasonlít) és tőkeáttételes certifikátok (kockázatosabb termékek, a kívánt stratégia alacsonyabb tőkebefektetés mellett is elérhető, határidős termékekhez hasonlít).

A certifikátok kereskedése Magyarországon tőzsdén keresztül történik, így a papírok piaci ár alakulásai nyomon követhetők és mivel likvidek, akár napon belül is kereskedhetnek vele. Az

esetleges veszteség limitált – a legkockázatosabb termékek esetén a teljes tőke elveszthető, viszont még a tőkeáttételes típusoknál sincs szükség tőkepótlásra, azaz nem szükséges a veszteség finanszírozása. Certifikátokba történő befektetést tapasztalt és/vagy szakmai magánbefektetőknek ajánlott megfontolni, akik a magasabb hozam reményében hajlandóak magasabb kockázatot vállalni, és nem félnek a tőkéjük esetleges elvesztésétől sem.

A certifikátok kockázata függ a certifikát típusától (van-e tőkegarancia, vagy tőkeáttétel), a mögöttes termék árának ingadozásától és a kibocsátó kockázatától.

Egy adott certifikáttal kapcsolatos további kockázatok és információk megismerése érdekében minden esetben olvassa el a kibocsátó által közzétett tájékoztatót, annak kiegészítéseit, a közzétett rendszeres és rendkívüli közleményeket, jelentéseket.

### **Származtatott (derivatív) ügylet**

Ezen ügylettípus alapját olyan befektetés, ún. származtatott befektetés képezi, amely értéke egy másik befektetés (ez az ún. alaptermék) értékétől függ és önálló kereskedés tárgyát képezi. A származtatott ügyletekhez tartoznak a határidős és opciós ügyletek. Jól ismert ügylettípus a határidős BUX ügylet, ami esetében a származtatott termék maga az index (BUX), amelynek értéke jól láthatóan más eszközök – jelen esetben az indexben lévő tőzsdei részvények mindenkori – értékétől függ.

Ezen termékekről bővebb információ az OTP Bank Nyrt. honlapján közzétett Előzetes Tájékoztató Hirdetmény az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatósága által értékesített egyes pénzügyi eszközökkel és befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban című dokumentumban található.

## **I. Az ügyfeleknek a short ügyletekről és a hitel-nemteljesítési csereügyletekkel kapcsolatos egyes szempontokról szóló 236/2012/EU Rendeletből és a kapcsolódó EU-s aktusok alapján terhelő egyes kötelezettségekről<sup>1</sup>**

A short ügyletekről és a hitel-nemteljesítési csereügyletekkel kapcsolatos egyes szempontokról szóló 236/2012/EU Rendelet és a kapcsolódó EU-s aktusok (továbbiakban együttesen: **Short Selling EU-Rendeletek**) 2012. november 1. napjától közvetlenül alkalmazandók Magyarországon területén.

A Short Selling EU-Rendeletek alapján az ügyfeleknek egyes ügyleteik és az általuk birtokolt bizonyos pénzügyi eszközök alapján bejelentési és/vagy közzétételi kötelezettségük keletkezhet, továbbá az egyes ügyletek esetében ügyletkötési tilalom állhat be. Az ügyfelek bizonyos körülmény esetén mentesség illetheti meg a Short Selling EU-Rendeletek által megállapított kötelezettségek teljesítése alól. A Short Selling EU-Rendeleteknek való megfelelést Magyarországon a Felügyelet piacfelügyeleti eljárása keretében felügyeli.

További információkért, javasoljuk, látogasson el a következő honlapokra vagy forduljon jogi tanácsadójához:

[http://ec.europa.eu/internal\\_market/securities/short\\_selling\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/securities/short_selling_en.htm)

<http://www.esma.europa.eu/page/short-selling>

[https://www.kozzetetelek.hu/short\\_selling](https://www.kozzetetelek.hu/short_selling)

1

### **Figyelemfelhívó tájékoztatás:**

Jelen tájékoztató a vonatkozó jogszabályi előírások (EU-s aktusok) általános és nem teljes körű ismertetését tartalmazza a 2013. január 1-éig kihirdetett szövegnek megfelelően. Az OTP Bank Nyrt. törekszik arra, hogy a jelen tájékoztató a hatályos jogszabályoknak (EU-s aktusoknak) megfelelően tartalmazza a vonatkozó rendelkezéseket, felelősséget ezért azonban nem vállal. Emiatt is fokozottan ajánlott az Önt érintő tranzakció előtt a hatályos jogszabályok (EU-s aktusok) tartalmának megismerése. A jelen tájékoztató konkrét pénzügyi eszközre és ügyletre vonatkozó jogi- vagy befektetési tanácsnak, befektetési elemzésnek, befektetési ajánlásnak, ajánlattételnek, hirdetésnek vagy reklámnak nem minősül. Minden esetben javasoljuk, hogy az Önt érintő tranzakció konkrét jogi következményeinek megállapítása érdekében az előtt tájékozódjon jogi tanácsadójánál, mielőtt az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatását vagy kiegészítő szolgáltatását (továbbiakban együttesen: befektetési szolgáltatás) veszi igénybe. Kérjük, hogy befektetési döntését ne alapozza kizárólag a jelen tájékoztatóra. Az itt irtak be nem tartásából eredő károkért fennálló felelősségét az OTP Bank Nyrt. a kógens jogszabályok által lehetővé tett körben kizárja. Kérjük, hogy mielőtt az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatását veszi igénybe, tanulmányozza át a jelen tájékoztatót és hirdetményt és a 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 tájékoztatóban írottakkal kapcsolatban kérdése merül fel vagy az ott hivatkozott bármely dokumentumhoz, információhoz nem fér hozzá, akkor forduljon az illetékes fiókunkhoz, ahol kollégáink készséggel állnak az Ön rendelkezésére.