

TÁJÉKOZTATÓ

A PANDÉMIÁS VÉSZHELYZET PÉNZ- ÉS TŐKEPIACI HATÁSAIRÓL

2020. május 4.

Ezúton szeretnénk Ügyfeleinket tájékoztatni arról, hogy a jelenlegi pandémiás helyzet hatására a pénz- és tőkepiacokon rendkívüli piaci helyzet állt elő, melynek hatására drasztikusan csökkent a piacok likviditása. Ennek következtében az OTP Bank Nyrt. a befogadott Stop típusú Deviza megbízásokat – lásd Az OTP Bank Nyrt. Global Markets Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzat B.IV.2.5.4 pontja – a normál piaci körülmények közötti teljesítéshez képest, rajta kívül álló okok miatt, valószínűleg lényegesen kedvezőtlenebb áron fogja teljesíteni. Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét, hogy akár extrém eltérés is kialakulhat a Stop ár és a Teljesülési ár között, mely így nagyobb veszteséggel jár az ügyfél számára. Az ebből fakadó veszteségekért az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget. Kérjük, hogy kizárólag akkor adjon Stop típusú Deviza megbízást, ha a fentiekben foglalt fokozottan kockázatos helyzetre való figyelmeztetésünk tartalmát alaposan mérlegelte, és ennek ellenére a megbízás megadása mellett dönt.

Továbbá tájékoztatni szeretnénk Ügyfeleinket, hogy az extrém volatilitásnak illetve az alacsonyabb likviditásnak köszönhetően minden eszközosztályban drasztikusan megemelkedett a vételi és eladási árfolyam közötti különbség, így adott pozíciók csak lényegesen nagyobb, akár extrém, veszteséggel zárhatóak le, ahhoz képest, amit a hivatalos piaci közép árfolyamok mutatnak. Az így elszenvedett többletvesztésért OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget.

Figyelemfelhívó tájékoztatás

Jelen tájékoztató általános jellegű ismertetést tartalmaz, így nem veszi figyelembe az Üzletfelek egyedi igényeit, pénzügyi helyzetét, kockázatvállaló képességét, ezért kérjük, a befektetési döntése előtt kérdés esetén forduljon munkatársainkhoz.

Ismét fel kell hívnunk a figyelmet az ügyletekkel kapcsolatos, az Üzletfelet terhelő fedezetnyújtási kötelezettségre. Az OTP Bank Nyrt. biztosítékot kér az Üzletféltől az ügylet alapján fennálló kockázatok fedezése érdekében, és a piaci folyamatok, árfolyamok Üzletfél számára kedvezőtlen változása esetében az OTP Bank Nyrt. pótlólagos fedezeti igénnyel léphet fel.

Az Üzletfél és az OTP Bank Nyrt. között fennálló szerződésnek megfelelően az OTP Bank az Üzletfél adott ügyletből eredő nyitott pozícióját rendszeresen, akár naponta többször értékeli. Amennyiben az

értékelés eredménye az, hogy az Üzletfél által nyújtott biztosíték az ügyletkötés napjához viszonyítva nem fedezi az OTP Bank Nyrt. által meghatározott mértékben az Üzletfélnek az adott ügyletből aktuálisan keletkező fizetési kötelezettségeit (nyitott pozícióját), akkor az OTP Bank Nyrt. bármikor jogosult az Üzletfelet kiegészítő biztosíték rendelkezésre bocsátására, a biztosíték kiegészítésére, megnövelésére felhívni. E felhívásnak az Üzletfél köteles haladéktalanul eleget tenni és a pótlólagos fedezetet a szerződéses rendelkezések szerint biztosítani, melyből eredő esetleges veszteséget kizárólag az Üzletfél viseli.

Az OTP Bank Nyrt. a rendkívüli piaci körülményekre tekintettel a prudens kockázatkezelés keretében folyamatosan módosítja Kiegészítő hirdetményét az egyes Global Markets szolgáltatásoknál a biztosított követelés ügyletkötés napi összegéről, illetve az albiztosíték mértékéről, a fedezetbe foglalható Biztosítékok listájáról és azok befogadási értékéről. Ismételten szeretnénk az Üzletfelek figyelmébe ajánlani a szerződés azon rendelkezését, amely szerint az OTP Bank Nyrt. jogosult az Üzletféllel kötött akár valamennyi ügylet lezárására, abban az esetben, ha az Üzletfél nem vagy nem szerződésszerűen tesz eleget a biztosíték rendelkezésre bocsátási kötelezettségének.

Amennyiben a témakörre vonatkozó további, akár szóbeli egyeztetést tart szükségesnek kérjük, jelezze az Önnel kapcsolatot tartó ügyletkötő felé.

Kérjük a fentiek szíves tudomásulvételét.

A jelen tájékoztatóban közölt megállapítások nem objektív és nem független magyarázatot tartalmaznak. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a jelen dokumentum a) nem a befektetési elemzés függetlenségének előmozdítását célzó jogi követelményeknek megfelelően készült, és b) nem vonatkozik rá a befektetési elemzés terjesztését, közzétételét megelőző ügyletkötésre vonatkozó tilalom.

A tájékoztatás nem teljes körű. Jelen tájékoztatás nem minősül ajánlattételnek, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak, befektetésre való ösztönzésnek, jogi-, adó vagy számviteli tanácsadásnak, a benne foglalt adatok tájékoztató jellegűek.

Ezen tájékoztató az elkészítésének idején irányadó piaci helyzetet tükrözi, azonban az információk csak időleges tájékoztatást nyújtanak, és a piaci

viszonyokkal, körülményekkel megváltozhatnak. Bár az OTP Bank Nyrt. jóhiszeműen hagyatkozott olyan forrásokra a tájékoztató elkészítésekor, amelyeket megbízhatónak gondol, semmilyen szavatosságot, jótállást vagy kötelezettséget nem vállal azért, hogy a dokumentumokban foglaltak pontosak és teljesek. A tájékoztatóban megjelenő vélemények és becslések az OTP Bank Nyrt. dokumentum készítésének idején irányadó megítélésén alapulnak, amely a jövőben külön értesítés nélkül is változhat. A jelen tájékoztató semmilyen további elemzés alapjául nem szolgálhat a benne feltüntetett pénzügyi eszközök vonatkozásában. A jelen tájékoztatóban foglaltak nem jelentik azt, hogy az OTP Bank Nyrt. ügynökként, megbízottként vagy bármely más módon járna el bármely olyan jövőbeni befektető javára vagy nevében, amely a jelen tájékoztatóban meghatározott pénzügyi eszközbe kíván befektetni, és ugyanígy nem felelős az OTP Bank Nyrt. a befektetők által a jelen tájékoztató alapján hozott befektetési döntésért, különös tekintettel a befektetés jogszerűsége és alkalmassága (megfelelőssége) vonatkozásában.

Kérjük, hogy befektetésre, szolgáltatás igénybevételére vonatkozó megalapozott döntés meghozatalát megelőzően az adott termékre, szolgáltatásra vonatkozó dokumentációt, tájékoztatót, szabályzatokat, szerződési feltételeket, hirdetményeket, kondíciós listát figyelmesen olvassa el, és óvatosan mérlegelje befektetése tárgyát, kockázatát, a felmerülő díjakat és költségeket, az esetleges veszteség bekövetkezésének lehetőségét, valamint tájékozódjon a termékkel, befektetéssel kapcsolatos adójogi jogszabályokról. A jelen tájékoztatóban foglaltak alapján hozott konkrét egyedi döntések, illetve befektetések kockázatát az ügyfél viseli, az OTP Bank Nyrt.-t nem terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, az ügyfél által kitűzött cél eléréséért.

Az adatok, illetve információk a múltra vonatkoznak. A múltbeli adatokból és információkból nem lehetséges a jövőbeni hozamra, változásra, illetőleg teljesítményre vonatkozó megbízható következtetéseket levonni.

OTP Bank Nyrt. (cégjegyzékszám: 01-10-041-585; székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; felügyeleti hatóság: Magyar Nemzeti Bank – 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.sz. PSZÁF engedélyszám: III/41.003-22/2002 és E-III/456/2008, további információk: <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/Ertekpapir/MIFID>).

A jelen tájékoztató elkészítésének időpontja: 2020. május 4.