



TÁJÉKOZTATÓ

TARTÓS BEFEKTETÉSI ÖSSZEVONT
ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA ÉS TBÉSZ
PÉNZSZÁMLA ÓVADÉKBA VONÁSÁRÓL

2019. szeptember 1.



Minden jog fenntartva - OTP Bank Nyrt. ©



1. Az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzatában meghatározottak szerint az Üzletfél – az OTP Bank Nyrt. Egyedi Ügyletben rögzített előírásától függően – jogosult a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott Értékpapírokat (Értékpapíróvadék), valamint a hozzá kapcsolt TBÉSZ (Óvadéki) Pénzszámlán vagy TBÉSZ (Óvadéki) Deviza Pénzszámlán nyilvántartott számlakövetelést (Pénzóvadék) óvadékba helyezni.

2. A fenti Biztosíték alkalmazásának különös szabályai:

- (a) A tartós befektetésből származó jövedelem tekintetében a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 67/B. § az irányadó.
- (b) Az óvadék tárgyából a közvetlen kielégítési jog gyakorlása a befektetésben lévő pénzeszköznek, illetve pénzügyi eszköznek a lekötési nyilvántartásból való kivonását eredményezi, amely a lekötés megszakítását vonja maga után. A lekötés megszakítása esetén a lekötési hozamot a megszakítás napjára kell megállapítani, és ezen lekötési hozam után a személyi jövedelemadó mértéke (15% vagy 10%) attól függ, hogy a lekötés megszakítására a tartós befektetés elhelyezését követő hároméves lekötési időszak vége előtt vagy után (a további kétéves lekötési időszak alatt) kerül sor. Amennyiben a lekötés megszakítása esetén adókötelezettség alá eső tartós befektetésből származó jövedelem keletkezik, arról az OTP Bank Nyrt. igazolást állít ki (az adóévet követő év január 31-ig), azzal, hogy a jövedelem tekintetében adólevonási kötelezettség nem terheli.
- (c) A lekötés megszakítása okán az Üzletfélnek tartós befektetésből származó jövedelme, és ezután adóbevallási és adófizetési kötelezettsége keletkezhet. Ebben az esetben a magánszemély – önadózás keretében az OTP Bank Nyrt. által kiállított igazolásra is figyelemmel – az adóbevallásában állapítja meg a tartós befektetésből származó jövedelmet és az adót, amelyet a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig kell megfizetnie.
- (d) A lekötés megszakítását követő időszakra tartós befektetésből származó jövedelem nem állapítható meg az óvadékkal nem érintett pénzügyi eszközökből származó jövedelemre, ezért a lekötés megszakításának napját követően keletkező tőkejövedelemre – jogcíme szerint – a rávonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.
- (e) Az adózással kapcsolatos tudnivalókat a mindenkori „Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban” című hirdetmény tartalmazza.

3. Az OTP Bank Nyrt. óvadéki joga a fenti Biztosíték alkalmazása esetén akkor is fennmarad, ha a Biztosíték nyilvántartására szolgáló Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla, valamint TBÉSZ (Óvadéki) Pénzszámla vagy TBÉSZ (Óvadéki) Deviza Pénzszámla megszűnésével a Biztosíték új zárolt Értékpapírszámlán, és az Értékpapírszámlához kapcsolódó Fizetési Számlán vagy Devizaszámlán kerül nyilvántartásba vételre.

4. A fenti Biztosíték alkalmazása esetén, közvetlen kielégítési jogának gyakorlása után az OTP Bank Nyrt. a biztosított követelést meghaladó fedezetet az Üzletfél rendelkezésében meghatározott, az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett Összevont Értékpapírszámlára, valamint az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódó Fizetési Számlára vagy Devizaszámlára átvezeti, illetve átutalja, és a továbbiakban az arra irányadó feltételek, díjak és költségek szerint kezeli. Amennyiben az Üzletfél a fentiekről a lekötés megszakításának időpontjáig nem rendelkezik, a biztosított követelést meghaladó fedezetet a BSZÜSZ B.II.12.9. pontjában meghatározott eljárás szerint meghatározott Összevont Értékpapírszámlára, valamint az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódó Fizetési Számlára vagy

Devizaszámlára átvezeti, illetve átutalja, és a továbbiakban az arra irányadó feltételek, díjak és költségek szerint kezeli.

Amennyiben az Üzletfél a kielégítési jog gyakorlásakor az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett Összevont Értékpapírszámlával nem rendelkezik, az OTP Bank Nyrt. az Összevont Értékpapírszámlát, valamint az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódó Fizetési Számlát vagy Devizaszámlát megnyitja, és a biztosított követelést meghaladó fedezetet átvezeti, illetve átutalja, és a továbbiakban az arra irányadó feltételek, díjak és költségek szerint kezeli.

Figyelemfelhívó tájékoztatás

A jelen dokumentum kizárólag tájékoztatási célt szolgál. A jelen dokumentumban foglalt tájékoztatás nem teljes körű. A Biztosítékok elfogadásának, értékelésének, az Egyedi Ügylet fedezeti igényének részletes szabályait az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzata, az abban hivatkozott további üzletszabályzatok, hirdetések, tájékoztatók, valamint a Kiegészítő hirdetés az egyes Treasury Szolgáltatásoknál a biztosított követelés ügyletkötés napi összegéről, illetve az alpbiztosíték mértékéről, a fedezetbe foglalható biztosítékok listájáról és azok befogadási értékéről elnevezésű hirdetés tartalmazza.

A jelen dokumentumban használt nagybetűs kifejezések az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzatában meghatározott jelentéssel bírnak.

A jelen dokumentum közzététele és Üzletfél részére történő átadása nem minősül ajánlattételnek, befektetési ajánlásnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak, befektetési vagy pénzügyi elemzésnek, befektetésre való ösztönzésnek, jogi, adó vagy számviteli tanácsadásnak. Jelen tájékoztató általános jellegű ismertetést, ismereteket tartalmaz, így nem veszi figyelembe az egyes Üzletfelek egyedi, speciális igényeit, pénzügyi helyzetét, kockázatvállaló képességét és hajlandóságát. A jelen tájékoztatóban foglaltak alapján hozott konkrét egyedi döntések, illetve befektetések kockázatát kizárólag az Üzletfél viseli, az OTP Bank Nyrt-t nem terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, illetve az Üzletfél által kitűzött cél eléréseért.

A hivatkozott üzletszabályzatok, hirdetések, tájékoztató dokumentumok elérhetőek a bankfiókokban, az OTP Bank Nyrt. treasury szolgáltatások igénybevétele során az Ügyfélkapcsolati Osztályon és a www.otpbank.hu oldalon.

Az OTP Bank Nyrt. a tájékoztató módosításának jogát fenntartja. A tájékoztató a jövőben külön értesítés nélkül is módosulhat, kérjük, hogy a változásokat kísérelje figyelemmel.

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). Minden jog fenntartva, a tájékoztató az OTP Bank Nyrt. kizárólagos tulajdonát képezi, annak további felhasználása, sokszorosítása, terjesztése, hozzáférhetővé tétele, tovább sugárzása, az arra való hivatkozás vagy más honlapba (szolgáltatásba) történő beépítése csak az OTP Bank Nyrt. előzetes írásos engedélyével lehetséges.