



Az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzata

Hatályos: 2020. január 2. napjától¹

Közzétéve: 2020. január 2. napján

*Jelen Az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési
Üzletszabályzatában a módosítások szürke háttérrel és dőlt betűvel kerültek
feltüntetésre.*

OTP Bank Nyrt.
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585.
cégjegyzékszámon
LEI: 529900W3MOO00A18X956.
Központi postacím: 1876 Budapest
Honlap: <http://www.otpbank.hu>

¹ A jelen Üzletszabályzat módosítására az Üzletszabályzat A.II.16.8. pontja alapján az Üzletfél számára nem kedvezőtlen módon kerül sor. Az Üzletszabályzat módosítását az Üzletszabályzat B.III.3. pontjában foglalt új szolgáltatás (deviza csereügylet) bevezetése indokolja.

Tartalom

A.	Általános rendelkezések	4
I.	Bevezető rendelkezések.....	4
1.	Engedélyek.....	4
2.	OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél közötti jogviszonyra irányadó szabályok	5
3.	Üzletszabályzat szerkezete és mellékletei	7
4.	Treasury Szolgáltatásokra vonatkozó hirdetmények, tájékoztatók	8
5.	Telefonbeszélgetések rögzítése, Üzletfél általi elérhetősége, tartalma	9
6.	Releváns kommunikáció	10
II.	Szerződések Általános Feltételei	10
1.	Keretszerződés és a külön szerződések általános jellemzői, egyedi szerződés.....	10
2.	A természetes személynek minősülő Üzletfél által igénybe vett Treasury Szolgáltatások	12
3.	Üzletfél tájékoztatása.....	12
4.	Meghatalmazott	13
5.	Egyedi Ügylet megkötése	15
6.	Létrejött Egyedi Ügyletek írásban történő dokumentálása	26
7.	Biztosíték	29
8.	Tájékoztatás a megbízás végrehajtásáról	39
9.	Az Egyedi Ügylet teljesítési, elszámolási módjának általános szabályai	40
10.	Az Üzletfél egyes nyilatkozatai.....	41
11.	Az Üzletfél egyes kötelezettségei	45
12.	Az Üzletfél fizetési és pénzügyi eszköz szolgáltatási kötelezettségének teljesítése	46
13.	Késedelem és nem-teljesítés	47
14.	Lényeges ár-, árfolyameltérés Treasury Szolgáltatások esetén	47
15.	Lezárás.....	48
16.	Az Üzletszabályzat és mellékletei módosítása.....	51
17.	A Keretszerződés módosítása, felmondása, megszűnése	53
18.	Kapcsolattartás az Üzletféllel	55
19.	Határidő számítás.....	56
20.	Díjak, költségek	57
21.	Adózási szabályok.....	57
22.	Eljárás az Üzletfél elhalálozása esetén.....	59
III.	Adatvédelmi rendelkezések	60
IV.	Eljárás írni-olvasni nem tudó, illetve nem képes, valamint magyar nyelvet nem beszélő személy esetén.....	60
B.	Különös rendelkezések.....	62
I.	BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS	62
II.	KERESKEDÉSI HELYSZÍNEK KÖTÖTT ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ TREASURY SZOLGÁLTATÁSOK	64
1.	ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	64
2.	TŐZSDEI AZONNALI ÜGYLET	66
3.	TŐZSDEI HATÁRIDŐS ÜGYLET	70
4.	TŐZSDEI OPCIÓS ÜGYLET	76

III.	KERESKEDÉSI HELYSZÍNE KÍVÜLI PIACON (OTC) KÖTÖTT ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ TREASURY SZOLGÁLTATÁSOK	78
1.	HATÁRIDŐS DEVIZA ADÁSVÉTEL	78
2.	HATÁRIDŐS NEMESFÉM (ARANY ÉS EZÜST) ADÁSVÉTEL	81
3.	DEVIZA CSEREÜGYLET	85
4.	KAMATCSERE ÜGYLET	88
5.	DEVIZA OPCÍÓS ÜGYLET	98
6.	KAMAT OPCÍÓS ÜGYLET	103
7.	KÉTDEVIZÁS STRUKTURÁLT BEFEKTETÉS.....	108
8.	INFLÁCIÓS SWAP ÜGYLET	110
9.	ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖN ÜGYLET	114
10.	AZONNALI ÉRTÉKPAPÍR ÜGYLET	116
11.	AZONNALI ÉRTÉKPAPÍR ÜGYLETRE VONATKOZÓ MEGBÍZÁS KERESKEDÉSI HELYSZÍNE KÍVÜL TÖRTÉNŐ VÉGREHAJTÁSA	118
12.	ÓVADÉKI REPO ÜGYLET	119
13.	ÁRU SWAP ÜGYLET	120
IV.	HPT. HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ TREASURY SZOLGÁLTATÁSOK.....	124
1.	ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	124
2.	AZONNALI DEVIZA ADÁSVÉTEL	124
3.	BETÉTI ÜGYLET	126
C.	Mellékletek.....	130

A. Általános rendelkezések

I. Bevezető rendelkezések

Az Üzletszabályzat az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Treasury Kereskedési és Értékesítési Főosztály Ügyfélkapcsolati Osztálya (a továbbiakban: **Treasury Értékesítés**) által, az Üzletféllel kötött Keretszerződés, Egyedi Szerződés alapján az Üzletfélnek nyújtott

- a) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) szerinti egyes befektetési szolgáltatási tevékenységre és közvetítői tevékenységre,
- b) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) által nyújtott egyes pénzügyi szolgáltatásokra,
- c) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban: Tpt.) szerinti értékpapírkölcsönzés szolgáltatásra terjed ki.

Az OTP Bank Nyrt. **Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata (a továbbiakban: BSZÜSZ)** jelenti a következőket: az OTP Bank Nyrt. által ilyen címmel közzétett mindenkor hatályos dokumentum, az abban hivatkozott üzletszabályzatokkal, mellékletekkel és hirdetményekkel együttesen, amely dokumentumok az Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezik. **Üzletszabályzat** alatt az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzata értendő.

Amennyiben az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, a BSZÜSZ rendelkezései külön kikötés nélkül is irányadóak a Felek jogviszonyában. A jelen Üzletszabályzat és a BSZÜSZ rendelkezései közötti eltérés esetén a jelen Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak.

1. Engedélyek

- 1.2. A Treasury Értékesítés a BSZÜSZ-ben meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások közül az alábbi tevékenységeket folytathatja, illetve szolgáltatásokat nyújthatja a pénz- és tőkepiacon az Üzletszabályzat hatálya alatt:

- a) megbízás felvétele és továbbítása,
- b) megbízás végrehajtása az Üzletfél javára,
- c) számlaszámlás kereskedés,
- d) befektetési tanácsadás.

- 1.3. A Treasury Értékesítés az alábbi szolgáltatásokat nyújthatja még az Üzletszabályzat hatálya alatt:

- a) Tpt. szerinti értékpapír-kölcsönzés,
- b) Bszt. szerinti közvetítői tevékenység, és
- c) a Hpt. szerinti betét gyűjtése és valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet – saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység.

- 1.4. A Treasury Értékesítés az Üzletszabályzat hatálya alatt a Bszt. 6.§ (a)-(k) pontjaiban és az BSZÜSZ-ben meghatározott valamennyi pénzügyi eszközre és pénzeszközre jogosult az A.I.1.2. és A.I.1.3. pontban meghatározott szolgáltatást nyújtani azzal, hogy a Treasury Értékesítés jogosult meghatározni, hogy ténylegesen mely pénzügyi eszköz és pénzeszköz vonatkozásában nyújt szolgáltatást az Üzletfél számára (e pénzügyi eszközök, pénzeszközök és a rájuk vonatkozó szolgáltatások a továbbiakban: **Treasury Szolgáltatás vagy Treasury Szolgáltatások**). A Treasury Értékesítés tevékenységét az 575/2013/EU Rendeletnek a kereskedési könyv vezetésére vonatkozó szabályaira tekintettel is végzi.

A Treasury Értékesítés tevékenysége és a szolgáltatásainak nyújtása során a továbbiakban irányadóak

- a) Európai Parlament és Tanács 2014/65/EU irányelve a pénzügyi eszközök piacairól (MiFID II irányelv) és a felhatalmazáson alapuló, valamint végrehajtási EU rendeletek
 - b) Európai Parlament és Tanács 600/2014/EU rendelete a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról
 - c) Európai Parlament és a Tanács 1286/2014/EU rendelete a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról
- 1.5. Nem érinti a jelen Üzletszabályzat, a Keretszerződés (ideértve a külön szerződések) és az Egyedi Ügyletek (ideértve az Egyedi Szerződések) hatályát vagy érvényességét az, ha az azok alapján létrejövő, OTP Bank Nyrt.-t illető valamely jogot vagy terhelő kötelezettséget, nem a Treasury Értékesítés, hanem az OTP Bank Nyrt. más szervezeti egysége gyakorolja, illetve teljesíti.

2. OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél közötti jogviszonyra irányadó szabályok

- 2.1. A Treasury Értékesítés és az Üzletfél közötti, Üzletszabályzat tárgyát képező jogviszony tartalmát, az adott jogviszonyra vonatkozó
- a) a Felek között létrejövő Egyedi Ügylet,
 - b) a Felek között létrejövő Keretszerződés, Egyedi Szerződés, külön szerződés,
 - c) a Felek között létrejött ISDA Master Agreement (MA) és Credit Support Annex (CSA), abban az esetben, ha a jelen Üzletszabályzat hatálya Felek kifejezett megállapodása alapján kiterjed az ISDA MA-ra és CSA-ra,
 - d) a biztosítéki szerződések (így különösen zálogjog, óvadék, pénzeszköz, pénzügyi eszköz zárolása, bármely olyan rendelkezés, mely alapján Üzletfél szabad rendelkezése alól az érintett eszközök kikerülnek),
 - e) az Üzletszabályzat és annak mellékletei, valamint a hirdetmények, ezek mellékletei,
 - f) az Összevont Értékpapírszámla Szerződés vagy a Befektetési Szolgáltatási Keretszerződés,
 - g) Fizetési Számla, a Devizaszámla szabályait tartalmazó számlaszerződések és az azokhoz kapcsolódó üzletszabályzatok, hirdetmények, amennyiben az adott jogviszony vonatkozásában Fizetési Számla, Devizaszámla érintett,
 - h) Bszt. szerinti befektetési szolgáltatások, közvetítői tevékenység és a Tpt. szerinti értékpapír-kölcsönzés esetén

- ha) a BSZÜSZ A.I.7. pontjában meghatározott hirdetmények,
 - hb) a BSZÜSZ, és
 - i) az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata rendelkezései alapján kell megállapítani, felsorolás sorrendjében.
- 2.2. A jogviszony tartalmának megállapítása során ezen felsorolás egyben értelmezési sorrendet is jelent, azaz
- a) amennyiben az Egyedi Ügylet rendelkezései ellentétben állnak a Keretszerződés rendelkezéseivel, akkor az Egyedi Ügylet rendelkezései alkalmazandók.
 - b) amennyiben a Keretszerződés, illetőleg az Egyedi Ügylet rendelkezései ellentétben állnak az Üzletszabályzat rendelkezéseivel, akkor a Keretszerződés, illetőleg az Egyedi Ügylet rendelkezései alkalmazandók.
- 2.3. Az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél megállapodása alapján az Egyedi Ügyletben el lehet térni bármely, a Keretszerződésben vagy az Üzletszabályzatban foglalt rendelkezéstől, kivéve azokat, amelyek olyan jogszabályi rendelkezést jelenítenek meg, amelyektől jogszabály az eltérést nem engedi meg.
- 2.4. Amennyiben a Felek a Keretszerződésben eltérően nem rendelkeznek, akkor a Keretszerződés megkötésének feltétele, hogy az Üzletfél rendelkezzen az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett Fizetési Számlával, egyes Treasury Szolgáltatások esetén deviza- és/vagy értékpapírszámlával is.
- 2.5. Az OTP Bank Nyrt. természetes személyek esetében Keretszerződést, egyedi szerződést, valamint Egyedi Ügyletet kizárólag nagykorú, teljes cselekvőképességgel rendelkező személlyel, mint Üzletféllel köt.
- 2.6. Az OTP Bank Nyrt.-t szerződéskötési kötelezettség nem terheli, továbbá szerződéskötési kötelezettség Egyedi Ügyletek megkötésére abban az esetben sem áll fenn, ha adott Egyedi Ügylet vonatkozásában az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél között Keretszerződés megkötésére került sor. Az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot arra, hogy az Üzletféllel abban az esetben kössön Egyedi Ügyletekre szerződést, amennyiben az Üzletfél megtette a Treasury Értékesítés által megjelölt nyilatkozatokat és hozzájárulásokat, amelyekről az OTP Bank Nyrt. a jelen Üzletszabályzatban előzetesen tájékoztatja az Üzletfelet.
- 2.7. Az Üzletféllel a Keretszerződések megkötése, az Üzletfél azonosítása, a megfelelési, alkalmassági tesztek kitöltése főszabály szerint az OTP fiókhálózatán keresztül történik. Jelen Üzletszabályzat vonatkozásában OTP fiókhálózat alatt az OTP Bank Nyrt. bármely befektetési szolgáltatási tevékenységet és kiegészítő szolgáltatást folytató, ügyfélfogadási célra és személyes ügyintézésre az Üzletfelek rendelkezésére álló szervezeti egységet kell érteni, amelyek listája az OTP Bank Nyrt. honlapján megtekinthetőek. Az OTP Bank Nyrt. lehetőséget biztosít a Keretszerződéssel rendelkező Üzletfélnek arra, hogy az A.II.10.1.10-A.II.10.1.14. pontokban, valamint a B.III.2.7.10. és B.III.0. pontokban megjelölt kifejezett nyilatkozatokat rögzített telefonbeszélgetés során és más tartós adathordozón keresztül is megadhatja, azzal, hogy az Üzletfél képviselőjében eljáró Meghatalmazott e nyilatkozatok, illetve egyes nyilatkozatok megtételére kizárólag az Üzletszabályzatban meghatározott keretek és korlátozások szerint, a meghatalmazásra irányadó alaki és tartalmi feltételek betartásával lehet jogosult.

- 2.8. Fogyasztónak minősülő Üzletfél esetén, ahol az OTP Bank Nyrt. a felelősségét korlátozza vagy kizárja az Üzletszabályzatban, az nem jelenti fogyasztónak minősülő Üzletfél esetén a fogyasztó jogszabályon alapuló jogainak korlátozását vagy kizárását az OTP Bank Nyrt. szerződésszegése esetén. A jelen Üzletszabályzatban – kötelezően alkalmazandó jogszabály vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – fogyasztónak (az Üzletszabályzat alkalmazásában: **Fogyasztó**) minősül a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.
- 2.9. A jelen Üzletszabályzat egyetlen rendelkezése sem irányul arra, hogy a bizonyítási terhet a Fogyasztó terhére megváltoztassa, illetőleg az ilyen rendelkezés a Fogyasztóra nézve nem irányadó.
- 2.10. Ahol az Üzletszabályzatban az OTP Bank Nyrt. a szerződésszegésért vagy a károkozásért való felelősségét kizárja vagy korlátozza, az nem jelenti a szándékosan okozott szerződésszegésért, illetve károkozásért való felelősség kizárását.
- 2.11. A Treasury Szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel kikötött szolgáltatás követelésére kizárólag a szerződő felek jogosultak, az ilyen szerződésben kifejezetten fel nem jogosított harmadik személy a Treasury Szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel kikötött szolgáltatás követelésére nem jogosult.
- 2.12. Az Üzletszabályzatban az OTP Bank Nyrt. részére biztosított jogok egy része értékelés, illetve választás eredményeképpen kerülhetnek gyakorlásra. Az értékelés legtöbb esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet, illetve a választás több forrás felhasználásával is lehetséges. Az értékelés módszerének, illetve a forrásnak a megválasztása az OTP Bank Nyrt. kizárólagos joga, amelyet az Üzletfél kifejezetten elfogad. Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott módszert, illetve forrást az Üzletfél akkor jogosult kifogásolni, amennyiben az minden kétséget kizáróan téves, illetve félrevezető (tehát abból az okból nem, hogy egy másik módszer, illetve forrás az Üzletfél részére kedvezőbb eredményt jelentett volna) mely tekintetében a bizonyítási teher az Üzletfelet terheli (ide nem értve a Fogyasztónak minősülő Üzletfeleket). Az OTP Bank Nyrt. csak az Üzletfél kifejezett, írásbeli kérésére ad felvilágosítást az adott esetben alkalmazott módszerről.

3. Üzletszabályzat szerkezete és mellékletei

- 3.1. Jelen dokumentum két fő részből és mellékletekből áll. Az általános rész az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél közötti jogviszonyra vonatkozó általános rendelkezéseket, míg a különös rész az egyes Treasury Szolgáltatásokra vonatkozó speciális rendelkezéseket tartalmazza.
- 3.2. Az Üzletszabályzat általánosságban mutatja be a Treasury Szolgáltatásokat, és nem tesz különbséget a tekintetben, hogy ezt a szolgáltatást a Bszt. szerinti ügyfél minősítés alapján milyen minősítésű Üzletfélnek nyújtja, így jelen Üzletszabályzat rendelkezései irányadóak a Bszt. szerinti 'lakossági ügyfél', a Bszt. szerinti 'szakmai ügyfél', és a Bszt. szerinti 'elfogadható partner' minősítésű Üzletfelekkel fennálló jogviszonyra. Az Üzletfél Bszt. szerinti minősítését, a minősítéséből adódó sajátosságokat, továbbá az esetleges egyedi rendelkezéseket a Keretszerződés vagy Egyedi Szerződés tartalmazza.

- 3.3. Az Üzletszabályzat mellékletében kerülnek meghatározásra a Treasury Szolgáltatások egyes kondíciói, szerződéses feltételei, választhatósága az egyes ügyféltípusok esetében, a Treasury Értékesítés által alkalmazott üzleti órák, a Keretszerződés mintája, az Adatvédelmi tájékoztató és a Meghatalmazottak keretszerződésen történő azonosításához szükséges nyilatkozatok mintája. Kiegészítő hirdetményben és annak mellékletében kerülnek meghatározásra a fedezetbe foglalható Biztosítékok listája és azok befogadási értéke, az egyes Treasury Szolgáltatásoknál a biztosított követelés összege, illetve alapbiztosítékának (alapletét) mértéke. Az itt meghatározott mellékletek az Üzletszabályzat részét képezik.

4. Treasury Szolgáltatásokra vonatkozó hirdetmények, tájékoztatók

- 4.1. A Treasury Szolgáltatás keretében kínált termékek részletes leírását, azokkal kapcsolatos előzetes tájékoztatást – beleértve az egyes dokumentumok honlapon történő elérhetőségi útvonalát - az OTP Bank Nyrt. honlapján elérhető „Előzetes Tájékoztató Hirdetmény az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatósága által értékesített egyes Treasury szolgáltatásokkal kapcsolatban elnevezésű dokumentum” (a továbbiakban: **Treasury Előzetes Tájékoztató Hirdetmény**), valamint a Treasury termékekre vonatkozó egyedi terméktájékoztatók (a továbbiakban: **Egyedi Terméktájékoztatók**) tartalmazzák.
- 4.2. Hirdetmények tartalmazzák:
- a) az Egyedi Ügyletek **alap és** kiegészítő biztosítéki (változó letéti) igényének meghatározását.
 - b) az EMIR és a MiFID II szabályozás egyes előírásainak való megfelelés szabályait.
 - c) a betét- és befektető-védelemre vonatkozó tájékoztatást.
- 4.3. A Felek rögzítik, hogy az OTP Bank Nyrt. a jelen Üzletszabályzattal, a BSZÜSZ-szel (BSZÜSZ hirdetményeivel és mellékleteivel), a Keretszerződéssel és az Egyedi Szerződéssel, a Treasury Előzetes Tájékoztató Hirdetménnyel és az Egyedi Terméktájékoztatókkal, KID-ekkel (Befektetői Információs Dokumentum), előzetes díj- és költségtájékoztatásra vonatkozó, a honlapon elérhető tájékoztató kimutatással, az ezekben hivatkozott dokumentumokkal, valamint az A.I.4.2. pontban meghatározott tájékoztatókkal együttesen eleget tesz a Bszt. által előírt előzetes tájékoztatási kötelezettségének azzal, hogy amennyiben az Üzletfél ezen információkon felül további tájékoztatást kér, az OTP Bank Nyrt., amennyiben az adott információ rendelkezésére áll, további tájékoztatást nyújt vagy annak elérhetőségét jelzi az Üzletfél felé. Az OTP Bank Nyrt. jogosult, de nem köteles az Üzletfél rendelkezésére bocsátani egyéb tájékoztató dokumentumokat, amelyek a jogszabályi kötelezettségen túli tájékoztatás célját szolgálják.
- 4.4. Az Európai Parlament és a Tanács a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU rendelete (2012. július 4.) mind az OTP Bank Nyrt., mind szerződő partnerei vonatkozásában előírásokat tartalmaz, amelyeknek való megfelelés, és az e tekintetben történő együttműködés mindkét fél kötelezettsége tekintettel arra, hogy az EMIR az Európai Unió valamennyi tagállamában közvetlenül alkalmazandó jogforrás. Az EMIR egyes előírásainak történő megfelelés a jelen Üzletszabályzathoz

kapcsolódó EMIR hirdetményben kerül meghatározásra. Az Üzletfél további tájékoztatását EMIR ügyféltájékoztató biztosítja.

Az Európai Parlament és Tanács a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 600/2014/EU Rendelete (2014. május 15. – MiFIR) alapján az OTP Bank Nyrt. által kötelezően teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettsége keretében az OTP Bank Nyrt.-nek az Üzletfélre vonatkozó adatokat is nyilván kell tartania és az illetékes felügyeleti hatóság, valamint az érintett kereskedési helyszín felé át kell adnia. Ezzel kapcsolatos további tájékoztatást tartalmazhat az OTP Bank Nyrt. vonatkozó tájékoztató hirdetménye.

- 4.5. Treasury Szolgáltatást az Üzletfél a Keretszerződés, külön szerződés és Egyedi szerződés alapján közvetlenül a Treasury Értékesítéstől vehet igénybe.

5. Telefonbeszélgetések rögzítése, Üzletfél általi elérhetősége, tartalma

- 5.1. Az OTP Bank Nyrt. a Treasury Szolgáltatásával kapcsolatosan az Üzletféllel a Treasury Értékesítés vezetékes telefonvonalán keresztül folytatott beszélgetéseit rögzíti. Az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot arra, hogy egyéb telefonvonalain keresztül folytatott beszélgetéseit is rögzítse, amelyről az Üzletfelet előzetesen tájékoztatja. E tájékoztatás hirdetményben is megadható. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletféllel folytatott beszélgetéseit a tartós adathordozóra vonatkozó előírásoknak megfelelő adathordozón rögzíti és legalább 5 évig, de a Felügyelet kérésére hosszabb ideig is tárolja és azt az Üzletfél kérésére a rendelkezésére bocsátja. Az OTP Bank Nyrt. Üzletfél számára biztosítja a hangfelvételek Üzletfél általi megismerését, figyelemmel a vonatkozó biztonsági és titokvédelmi jogszabályi előírásokra.
- 5.2. Az OTP Bank Nyrt. által rögzített beszélgetések a Felek közötti jogviszonyban teljes bizonyító erővel rendelkeznek.
- 5.3. A rögzítésre vonatkozó szabályok: az OTP Bank Nyrt. az általa meghatározott telefonszámokon a telefonbeszélgetéseket zárt rendszerű elektronikus adathordozón rögzíti. Ezen adathordozón az Üzletféllel folytatott telefonbeszélgetések kerülnek rögzítésre és ezen adatok (beszélgetések) változatlan formában és tartalommal történő meghallgatását biztosító formában kerülnek tárolásra az Üzletfél számára is elérhető módon akként, hogy az Üzletfél számára az OTP Bank Nyrt.-nél elérhető és rendelkezésre áll, s ezáltal az Üzletfél számára is lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.
- 5.4. Az OTP Bank Nyrt. biztosítja Ügyfelei számára, hogy a hangfelvételeket az OTP Bank Nyrt. székhelyén, vagy előzetes egyeztetés alapján OTP Bank Nyrt. ügyfélfogadást biztosító egységében ügyfélfogadási időben, az előre egyeztetett időpontban meghallgathassák az OTP Bank Nyrt. képviselőinek jelenlétében.
- 5.5. Az OTP Bank Nyrt. rögzített telefonon keresztül közli az Üzletféllel az ügyletkötéssel és a szolgáltatásnyújtással kapcsolatos valamennyi releváns információt, amelyek az Üzletszabályzatban, hirdetményekben és az Üzletfél részére egyéb nyomtatott vagy elektronikus formában rendelkezésre bocsátott dokumentumban, egyéb anyagban nem érhetőek el. Így az OTP Bank Nyrt. csak abban az esetben készít az Üzletféllel

folytatott személyes találkozóról feljegyzést, amennyiben annak során az Üzletféllel az A.II.5.1.1. pontban meghatározottak szerint kötött ügylet vagy Üzletfél ajánlatadása tekintetében releváns kommunikáció hangzott el. Egyéb esetben az Üzletféllel folytatott személyes találkozón elhangzottak nem tekinthetők úgy, hogy azok releváns kommunikációnak minősültek.

- 5.6. A telefonbeszélgetések rögzítésére és kezelésére egyebekben a BSZÜSZ rendelkezései, valamint a Treasury Előzetes Tájékoztató Hirdetményében foglaltak az irányadóak.

6. Releváns kommunikáció

- 6.1. A Treasury szolgáltatások vonatkozásában Releváns Kommunikációnak minősül mindazon információról való kommunikáció, amely
- a) ügyletkötéshez, egyedi ügyletre vonatkozó megbízáshoz vezet vagy azzal közvetlenül összefügg, ahhoz kapcsolódik;
 - b) BSZÜSZ-ben meghatározott releváns információt tartalmaz;
 - c) melyet a BSZÜSZ ekként minősít.
- 6.1.2. Treasury szolgáltatások vonatkozásában a telefonon, mint távközlési eszközön folytatott kommunikáció rögzítésre kerül, függetlenül attól, hogy a kommunikáció során megbízás megadására, egyedi ügylet megkötésére ténylegesen sor került-e.
- 6.1.3. A Treasury szolgáltatások körében a telefonon történő kommunikáció során OTP Bank Nyrt. az adott egyedi ügylet és az érintett szolgáltatás vonatkozásában lényeges releváns információkat a hangrögzített telefonon keresztül biztosítja az Üzletfél részére.
- 6.1.4. OTP Bank Nyrt. a Treasury szolgáltatások nyújtásával összefüggésben megtartott személyes egyeztetésről, személyes megbeszélésről írásbeli feljegyzést készít, amennyiben az egyeztetésen, megbeszélésén az egyedi ügylet vagy a Treasury szolgáltatás vonatkozásában a jogszabályi előírások alapján releváns információnak minősülő körülmény, adat merült fel. OTP Bank Nyrt. a feljegyzés másolatát az Üzletfél kérésére az Üzletfél rendelkezésére bocsátja.
- 6.1.5. A Releváns kommunikációra egyebekben a BSZÜSZ rendelkezései az irányadóak.

II. Szerződések Általános Feltételei

1. Keretszerződés és a külön szerződések általános jellemzői, egyedi szerződés

- 1.1. **Keretszerződés** az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél jogviszonyára vonatkozó és az Üzletszabályzat alapján az OTP Bank Nyrt. fiókhálózatában vagy egyedi esetben a Treasury Értékesítésen keresztül megkötésre kerülő írásbeli megállapodás, amelynek célja az, hogy a feleknek az Egyedi Ügylet megkötésekor kizárólag az ügyletenként változó feltételekben legyen szükséges megállapodniuk (az Üzletszabályzat alkalmazásában: **Keretszerződés**). A Keretszerződés alapértelmezetten standard szerződés-minta alkalmazásával kerül megkötésre (**Standard Treasury Keretszerződés**). A Keretszerződés a Felek kölcsönös

megegyeztetése esetén egyes szerződéses rendelkezések tekintetében egyedileg meghatározott tartalommal (**Egyedi Treasury Keretszerződés**) kerülhet megkötésre.

A Keretszerződés fentiek szerinti megkötése nem jelenti a Felek részéről azt, hogy egyes, a Treasury Szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódó vagy ahhoz szükséges jognyilatkozatokat – így különösen az egyes tájékoztatásokkal kapcsolatos hozzájárulásokat – a Felek egyéb kommunikációs csatornán, valamint tartós adathordozónak minősülő eszköz alkalmazásával tegyék meg (így különösen rögzített telefonbeszélgetések, e-mail üzenetek formájában). Az így megtett nyilatkozatok – amennyiben a vonatkozó jogszabály kifejezetten nem írja elő a Ptk. szerinti írásban történő megadását – a Felek jogviszonyában érvényesen megadottnak tekintendők és az azokban foglaltak alkalmazandóak.

- 1.2. Amennyiben a Felek a Keretszerződésben eltérően nem rendelkeznek, akkor az Üzletfélnek a Keretszerződés alapján lehetősége van az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó valamennyi, a jelen Üzletszabályzat D. mellékletében feltüntetett Treasury Szolgáltatást igénybe venni az erre irányuló Egyedi Ügylet létrejötte esetén. Az Üzletfél a Keretszerződésben, illetve amennyiben van, annak mellékletében köteles megjelölni az általa igényelt Treasury Szolgáltatásokat. Ezen szabály alól kivételt képeznek a természetes személy Üzletfelek az A.II.2.1. pontban leírtaknak megfelelően.
- 1.3. A Keretszerződés megkötése azonban sem az OTP Bank Nyrt., sem pedig az Üzletfél számára nem keletkeztet kötelezettséget az Egyedi Ügylet megkötésére, ezért egyedi ügyletkötésre a Keretszerződés alapján egyik fél sem kötelezhető. Keretszerződés megkötését követően az Egyedi Ügylet létrejötte előtt az OTP Bank Nyrt. az erre irányuló Üzletfél igény alapján tájékoztató jelleggel árat közölhet, amely nem minősül Ajánlatnak.
- 1.4. Az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél Treasury Szolgáltatás(ok) igénybevételére a Keretszerződés hiányában külön szerződés kötésében is megállapodhat. Ez esetben az Üzletfél kizárólag a külön szerződésben meghatározott Treasury Szolgáltatást veheti igénybe azzal, hogy a külön szerződés megkötése sem az OTP Bank Nyrt., sem pedig az Üzletfél számára nem keletkeztet kötelezettséget a külön szerződés alapján létrejövő adott Treasury Szolgáltatásra vonatkozó egyedi ügylet megkötésére, ezért a Treasury Szolgáltatásra vonatkozó egyedi ügyletkötésre a külön szerződés alapján egyik fél sem kötelezhető. A külön szerződésre egyébként az Üzletszabályzat Keretszerződésre, míg a külön szerződés alapján létrejövő Treasury Szolgáltatásra vonatkozó egyedi ügyletre az Üzletszabályzat Egyedi Ügyletre vonatkozó rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.
- 1.5. Az OTP Bank Nyrt. Bszt. szerinti szakmai ügyfél és elfogadható partner típusú Üzletfelekkel – saját döntése és az Üzletféllel kötött megállapodása alapján – köthet az International Swaps and Derivatives Association, Inc. (továbbiakban: **ISDA**) által kidolgozott keretszerződést (Master Agreement, továbbiakban: **ISDA MA**) és Credit Support Annex (CSA) megállapodást, amelyben a Felek rögzítik a két fél között létrejövő tőzsdén kívüli származtatott ügyletek vonatkozásában a főbb alapelveket és fogalmakat, általános iránymutatást adnak a Felek közötti egyedi megállapodások megkötésére, ezen túlmenően jogilag lehetővé teszik a szerződés alá tartozó származtatott ügyletek együttes lezárását a szerződésben meghatározott események

esetén. Az ISDA MA-re és CSA-ra – kifejezett ellenkező megállapodás hiányában – az Üzletszabályzat nem vonatkozik.

- 1.6. Az OTP Bank Nyrt. a Bszt. szerinti szakmai ügyfél és elfogadható partner típusú Üzletfelekkel külön megállapodhat az egyes üzletkötés előtti előzetes tájékoztatási követelményekkel és ügyletkötést követő tájékoztatással kapcsolatosan azon korlátozásokról, amelyek alkalmazására a jogszabályi előírások értelmében csak ez alapján kerülhet sor.
- 1.7. Az EMIR szerinti Kereskedési Adattár felé történő bejelentési kötelezettség átvállalásáról az Üzletfél és az OTP Bank Nyrt. Keretszerződés kiegészítés keretében állapodhat meg.

2. A természetes személynek minősülő Üzletfél által igénybe vett Treasury Szolgáltatások

- 2.1. A Keretszerződés hatálya a természetes személynek minősülő Üzletfél esetében kiterjed az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó valamennyi, természetes személyek számára mindenkor elérhető Treasury Szolgáltatásra, melyek köre jelen Üzletszabályzat D. mellékletében kerül felsorolásra. Természetes személy Üzletfél esetén a Keretszerződésben a Treasury Szolgáltatásokra vonatkozó korlátozás nem adható.
- 2.2. A Bszt.-ben foglalt korlátozások alapján a természetes személynek minősülő Üzletfél esetében – amennyiben lakossági ügyfél - az OTP Bank Nyrt. nem nyújt olyan Treasury Szolgáltatást, amelynél a pozíció megnyitásához és fenntartásához tulajdonjog-átruházásos biztosíték nyújtására kerülne sor.

3. Üzletfél tájékoztatása

- 3.1. Az Üzletfél előzetes és utólagos tájékoztatásával, minősítésével, valamint szerződéskötés előtti tájékoztatói kötelezettséggel kapcsolatos egyéb szabályokat a BSZÜSZ tartalmazza.
- 3.2. A Treasury Szolgáltatások részletes leírását, az azokkal kapcsolatos előzetes tájékoztatást az OTB Bank Nyrt. honlapján elérhető Treasury Előzetes Tájékoztató Hirdetmény, az Egyedi Terméktájékoztatók, valamint az OTP Bank Nyrt. által az Üzletfélhez intézett egyéb tájékoztató dokumentumok tartalmazzák. Az Üzletfelek egyes csoportjai számára elérhető Treasury Szolgáltatások köre a jelen Üzletszabályzat D. mellékletében kerültek feltüntetésre.
- 3.3. OTP Bank Nyrt. az adott egyedi ügylet vonatkozásában tájékoztatja az Üzletfelet, ha az Üzletfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlára kerül. **Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja az Üzletfelet erről a lehetőségről és kifejezetten, jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra az alábbiak szerint.** Az Üzletfél tudomásul veszi az OTP Bank Nyrt. azon figyelemfelhívását, amely szerint, ha az egyedi ügyletekkel kapcsolatosan a pénz- vagy pénzügyi eszköz harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlára kerül, ez azzal a kockázattal jár, hogy a gyűjtőszámlán kezelt pénzügyi eszközök és pénzeszközök esetlegesen más üzletfelek pozícióinak

elszámolásához igénybe vételre kerülhetnek, amelynek előfordulási lehetősége különösen akkor áll fent, ha a jelentős (hektikus) piaci ármozgások esetén, a pozícióval rendelkező más üzletfelek esetlegesen nem biztosítják saját pozícióik fedezetét. Konkrét esetben ez azzal a hátrányos eredménnyel járhat az Üzletfél részére, hogy az általa az egyedi ügylettel kapcsolatosan rendelkezésre bocsátott pénz- vagy pénzügyi eszköz más üzletfeleket vagy az OTP Bank Nyrt.-t terhelő kötelezettségek kiegyenlítésére kerül felhasználásra, vagy az Üzletfél által adott rendelkezés teljesítése az érintett pénzügyi eszközök és pénzeszközök vonatkozásában akadályoztatott, amellyel kapcsolatban az Üzletfél kifogással vagy követeléssel kizárólag az OTP Bank Nyrt.-vel szemben élhet. Ez különösen akkor hátrányos az Üzletfél részére, ha az OTP Bank Nyrt. fizetéseképtelenségi helyzetbe kerül, amikor az Üzletfél az így felhasznált eszközeihez a fizetéseképtelenségi eljárásban nem vagy csak korlátozottan juthat hozzá. A pénz- vagy pénzügyi eszköz harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlán történő kezelésének kockázata tehát az, hogy az Üzletfelet ebből fakadóan kár érheti.

- 3.4. OTP Bank Nyrt. az adott egyedi ügylet vonatkozásában tájékoztatja az Üzletfelet, ha az Üzletfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz olyan számlára kerül, amelyre vonatkozóan az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél között fennálló szerződésre irányadó jogtól eltérő jog érvényesül, továbbá tájékoztatja az Üzletfelet az ebből adódó, az Üzletfél jogaira és kötelezettségeire irányadó szabályok eltéréséről.

4. Meghatalmazott

- 4.1. Az Üzletfél a Keretszerződés alapján – természetes személy esetén – személyesen, vagy ajánlatkérésre, ügyletkötésre meghatalmazott útján is eljárhat (az Üzletszabályzat alkalmazásában: Meghatalmazott). Meghatalmazottnak minősülnek a Keretszerződés alapján, az Üzletfél képviseletében az Üzletszabályzat hatálya alatt eljárni jogosult természetes személy(ek), ügyletkötők, ajánlatkérők. Az Üzletfél a Keretszerződésben, illetve amennyiben van, annak mellékletében adhatja meg a képviseletében ajánlatkérésre, ügyletkötésre jogosult személyt, illetőleg annak adatait.

Az Üzletfél a Meghatalmazott vonatkozásában megjelöli, hogy belső vagy külső meghatalmazottnak minősül-e az ügyletjelentésre vonatkozó jogszabályi előírások szempontjából. Figyelemmel arra, hogy az OTP Bank Nyrt. természetes személyek esetében Keretszerződést, egyedi szerződést, valamint Egyedi Ügyletet kizárólag nagykorú, teljes cselekvőképességgel rendelkező személlyel mint Üzletféllel köt, így a természetes személy Üzletfél Meghatalmazottja külső ajánlatkérőnek minősül az ügyletjelentésre vonatkozó jogszabályi előírások szempontjából. Természetes személynek nem minősülő Üzletfél esetén belső Meghatalmazottnak minősülnek az Üzletfél törvényes képviselői, vezető tisztségviselői, cégvezetői, cégjegyzésre jogosultjai, illetve alkalmazott munkavállalói, míg külső Meghatalmazottnak minősül minden más Meghatalmazott. Természetes személynek nem minősülő Üzletfél esetén amennyiben az Üzletfél nem jelöli meg, hogy a Meghatalmazott belső vagy külső Meghatalmazottnak minősül, úgy az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél ellentétes nyilatkozatáig úgy tekinti, hogy az Üzletfél természetes személy Meghatalmazottja belső Meghatalmazottnak, míg jogi személy Meghatalmazottja külső

Meghatalmazottnak minősül az ügyletjelentésre vonatkozó jogszabályi előírások szempontjából.

A Meghatalmazottként eljáró természetes személy kizárólag nagykorú, teljes cselekvőképességgel rendelkező személy lehet.

A nem természetes személy Üzletfél adhat meghatalmazást korlátozással, illetőleg korlátozás nélkül, amely esetben a korlátozást a Keretszerződésben, illetve amennyiben van, annak mellékletében fel kell tüntetni.

A természetes személy Üzletfél nem adhat meghatalmazást korlátozással, amely azt jelenti, hogy a Meghatalmazott képviseleti jogosultsága valamennyi, az Üzletfél által elérhető Treasury Szolgáltatásra kiterjed.

A kizárólag az Üzletfél nevében ajánlatkérésre és ügyletkötésre jogosult Meghatalmazott az Üzletfél képviseletében nem tehet olyan általános érvényű hozzájáruló nyilatkozatot, amely az Üzletfél és az OTP Bank Nyrt. közötti jogviszonyban általánosan alkalmazandó. Ez azonban nem zárja ki azt, hogy az ajánlatkérésre és ügyletkötésre jogosult Meghatalmazott arra a konkrét Egyedi Ügyletre vonatkozóan, amelyben eljár, megtehesse a szükséges hozzájáruló nyilatkozatokat kizárólag ezen Egyedi Ügylet tekintetében.

Befektetési tanácsadás nyújtása tekintetében mind a természetes személy, mind a jogi személy – beleértve az egyéni vállalkozót is – Meghatalmazott esetében a Meghatalmazott ismereteinek és tapasztalatának figyelembe vételére kerül sor, azzal, hogy a kockázatvállaló hajlandóság, pénzügyi helyzet, befektetési cél és az igénybe vehető Treasury Szolgáltatások körére a képviselt Üzletfél nyilatkozatai, megállapodásai az irányadóak.

E rendelkezés vonatkozik arra az esetre is, ha az Üzletfél nevében eljáró Meghatalmazott részéről csak ajánlatkérésre kerül sor.

Az Üzletfél képviselőjének (Meghatalmazottjának) Egyedi Ügylet, szolgáltatás nyújtása során történő azonosítása az OTP Bank Nyrt. nyilvántartásában szereplő adatok alapján kerül sor.

- 4.2. Az Üzletfél részéről Meghatalmazott(ak), illetőleg a Treasury Értékesítés részéről Ajánlat adására jogosult ügyletkötők névjegyzékét – amennyiben az OTP Bank Nyrt. részéről ilyen megjelölésre kerül –, és az Üzletfél vonatkozásában a meghatalmazás tartalmát az Üzletszabályzattal együttesen a Keretszerződés, illetve amennyiben van, annak melléklete tartalmazza. Az Üzletfél részéről a Keretszerződés alapján, illetve amennyiben van, annak mellékletében megadott meghatalmazás kiterjed:

- a) a Treasury Szolgáltatásra vonatkozó Egyedi Ügylet Ügyletkötési Csatornákon keresztüli megkötésére, visszavonására és módosítására (amennyiben ez lehetséges), lezárására, felmondására, megszüntetésére (amennyiben ez lehetséges),
- b) az előzetes tájékoztatás tudomásulvételére,
- c) az Üzletfél minősítésére vonatkozó és az előzetes tájékozódás keretében az információk OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátására (az alkalmassági és megfelelési teszt elvégzésére), az előzetes tájékozódás eredményére vonatkozó tájékoztatás tudomásulvételére,
- d) arra, hogy az OTP Bank Nyrt. a Meghatalmazott részére az Üzletféllel, a Treasury Szolgáltatásokkal az ezekre vonatkozó szerződésekkel, bank- és

- értékpapírszámlákkal kapcsolatos banktitoknak, értékpapírtitoknak, adó- és üzleti titoknak, személyes adatnak minősülő információt átadja, és
- e) a Keretszerződés és az Egyedi Ügylet alapján az Üzletfelet megillető egyéb jogosultságok gyakorlására és kötelezettségek teljesítésére (de kifejezetten ide nem értve a Keretszerződés módosítását a Keretszerződésben, illetve amennyiben van, annak mellékletében megadott meghatalmazás alapján, de bele nem értve az egyes értesítésekkel kapcsolatos hozzájárulások megadását).
- 4.3. Az Üzletfél részéről a Keretszerződésben, illetve amennyiben van, annak mellékletében biztosított meghatalmazás nem terjed ki:
- a) a Keretszerződés, Egyedi Szerződés, külön szerződés felmondására, a kódszó mellőzésére vonatkozó megállapodás megkötésére,
- b) a Keretszerződésben, illetve amennyiben van, annak mellékletében bejelentett meghatalmazott vonatkozásában az ajánlatkérésre, ügyletkötésre vonatkozó jogosultság megszerzését megelőző időpontra, időszakra vonatkozóan bármely kimutatás, tájékoztatás, rögzített telefonbeszélgetés átadásának kérésére.
- 4.4. Üzletfél köteles haladéktalanul írásban (az OTP fiókhálózatában, illetve egyedi esetben a Treasury Értékesítés felé) bejelenteni az OTP Bank Nyrt. részére, amennyiben a Meghatalmazott(ak) személyében, kapcsolattartási adataiban, belső vagy külső meghatalmazotti státuszában, jogosultsági körében bármilyen változás, így különösen az ajánlatkérésre, ügyletkötésre vonatkozó jogosultság visszavonása, megszűnése következik be. Amennyiben a Meghatalmazott személye, kapcsolattartási adata vagy jogosultsági köre változik, úgy a bejelentés maga után vonja a Keretszerződés, Egyedi Szerződés, külön szerződés módosításának igényét, mely szerződésmódosítás annak mindkét fél általi aláírását és hatályba lépését követően alkalmazható. A Meghatalmazott belső vagy külső meghatalmazotti státuszának, viselt nevének, valamint az azonosító okmányára vonatkozóan korábban megadott adatnak a változása az Üzletszabályzat E. mellékletét képző nyomtatványon jelenthető be.
- 4.5. Az Üzletfél köteles a Meghatalmazottat tájékoztatni arról, hogy
- a) az Egyedi Ügyletnek milyen feltételekre kell vonatkoznia, illetve a Feleknek milyen kérdésekben kell megállapodni az Egyedi Ügylet létrejöttéhez,
- b) az Üzletszabályzat különös részében az egyes Treasury Szolgáltatásokra meghatározott feltételekben történő megállapodás az Egyedi Ügylet létrejöttével jár,
- c) a Keretszerződés tartalmáról, különösen a Keretszerződés szerint a meghatalmazás alapján őket megillető jogokról és kötelezettségekről.

5. Egyedi Ügylet megkötése

5.1. Egyedi Ügylet megkötésének általános szabályai

5.1.1. Az Üzletfél jogosult a Treasury Értékesítéstől az Üzleti órák alatt

- a) a Keretszerződésben megjelölt telefonszámok bármelyikén rögzített telefonon,
- b) a Keretszerződésben megjelölt e-mail címéről az OTP Bank Nyrt. megjelölt e-mail címére küldött szöveges elektronikus üzenettel e-mailben erre vonatkozó Keretszerződési rendelkezés esetén,

c) a jelen Üzletszabályzat D. mellékletében feltüntetett kereskedési-kommunikációs platformok, rendszerek igénybevételével, erre vonatkozó Keretszerződési rendelkezés esetén,

d) OTP Traderen keresztül erre vonatkozó Keretszerződési rendelkezés esetén,

(az Üzletszabályzat alkalmazásában együttesen: **Ügyletkötési Csatornák**) Ajánlatot kérni Treasury Szolgáltatásra vonatkozó Egyedi Ügylet megkötésére. Az Ajánlat a Treasury Szolgáltatásra vonatkozó Egyedi Ügylet ügyleti paramétereit (feltételeit) tartalmazó, OTP Bank Nyrt. által az Üzletfélhez címzett jognyilatkozat, amelynek Üzletfél általi – az Üzletszabályzatban vagy a Keretszerződésben meghatározott módon történő – módosítás nélküli elfogadása esetén létrejön az Egyedi Szerződés (az Üzletszabályzat alkalmazásában: **Ajánlat**). Az OTP Bank Nyrt. az Ajánlat elfogadásának lehetőségét kifejezetten az Ajánlatban szereplő feltételekre korlátozza.

Meghatalmazott eljárása esetében az Egyedi Ügyletkötés feltétele, hogy:

- a) az Üzletfél és a Meghatalmazott azonosítása megtörtént, valamint
- b) befektetési tanácsadás esetében az Üzletfél által elérhető Treasury Szolgáltatások körének meghatározásához szükséges, a meghatalmazotti minőség szempontjából figyelembe veendő információk alapján az alkalmassági vizsgálat elvégzése megtörtént
- c) az Egyedi Ügyletkötéshez szükséges valamennyi információ – így a D. mellékletben meghatározott Treasury szolgáltatások, pénzügyi eszközök tekintetében különösen a nemzeti azonosító rendelkezésre áll és
- d) a Meghatalmazott az Üzletfél részéről az adott Egyedi Ügylet megkötésére jogosultsággal rendelkezik az A.II.4.1. pont alapján.

Nem természetes személy Üzletfél esetében a D. mellékletben meghatározott Treasury szolgáltatások, pénzügyi eszközök tekintetében az Egyedi Ügyletkötés feltétele továbbá, hogy az Üzletfél az Ajánlat megadásakor és az Egyedi Ügylet megkötésekor is érvényes LEI kóddal rendelkezzen.

Felek megállapodnak, hogy nem érinti az Egyedi Ügylet érvényességét és hatályát, ha az Üzletfél nem az Üzleti órák alatt kér Ajánlatot, illetve az Egyedi Ügylet megkötésére nem az Üzleti órák alatt kerül sor. Az Üzleti órákon kívül megkötésre kerülő Egyedi Ügyleteket a következő banki munkanapon megkötött Egyedi Ügyletnek kell tekinteni. Az OTP Bank Nyrt. Deutsche Börse, illetőleg azon túli egyéb külföldi tőzsdék termékeire vonatkozó megbízást kizárólag a jelen Üzletszabályzat B. mellékletében írt üzleti órákban vesz fel. Az OTP Bank Nyrt. jogosult indokolás nélkül az Üzleti órákat módosítani az A.II.0. pontban foglalt eljárás alkalmazásával.

- 5.1.2. Az Üzletfél felelősséggel tartozik azért, hogy az Ügyletkötési Csatornákat – ügyletkötés céljából – csak az Üzletfél, illetve Meghatalmazottak használhassák. Az Üzletfél által az Ügyletkötési Csatornákon adott rendelkezés esetleges illetéktelen vagy jogosulatlan voltából eredő, az Üzletfélnél (érdekkörében) felmerült károk megtérítéséért való felelősséget az OTP Bank Nyrt. kizárja. Az OTP Bank Nyrt. kizárja a felelősségét a vis majornak nem minősülő, de az ügyfélforgalmat vagy szolgáltatásnyújtást akadályozó eseményekért (például: áramszünet, csőtörés, bombariadó, a tőzsdei kereskedési rendszer, kereskedési-kommunikációs rendszer, a tőzsdei vonalak, számítástechnikai rendszerek működésének hibái és más hasonló hatású események). Az OTP Bank Nyrt. nem felelős az érdekkörébe nem tartozó

adatátviteli hálózat, telefonközpontok hibájából vagy külső szolgáltató mulasztásából eredő károkért, sem az Üzletfél által igénybe vett telefonkészülék, adatátviteli hálózat és számítógép használatából eredő károkért, és nem vállal felelősséget a telefonkészülék illetve az adatátviteli vonalak illetéktelen személyek általi lehallgatása, áthallása, téves vagy hibás adatátvitel során megszerzett információk felhasználásával okozott károkért sem. Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét, hogy

- a) amennyiben a Meghatalmazottak üzletkötési jogosultságában bárminemű változás áll be, akkor azt haladéktalanul írásban jelentse be az OTP fiókhálózatában, illetve egyedi esetben a Treasury Értékesítés felé (A bejelentés az OTP Bank Nyrt.-vel szemben akkor hatályosul, ha az OTP Bank Nyrt. a bejelentést tudomásul vette.), és
- b) a kódot – amennyiben az Ügyletkötési Csatorna igénybevétele az Üzletfél általi kód alkalmazásához kötött – időszakonként változtassa meg,

az ezek elmaradásából eredő esetleges károk kizárólag az Üzletfelet terhelik.

5.1.3. Az Üzletfél az Üzletszabályzat tudomásul vételével, illetőleg a Keretszerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy eltérő rendelkezés hiányában a megbízást az OTP Bank Nyrt. megbontva vagy más megbízással összevonva illetve saját számlája terhére teljesítse.

5.1.4. OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatósága lehetőséget biztosíthat Üzletfelei számára - meghatározott feltételek mellett - olyan egyedi ügyletre/ügyletekre vonatkozó megbízások megadására, mely/ek esetében az Üzletfél a megbízás tárgyaként és/vagy a megbízás fedezeteként érintett pénzügyi eszköz vonatkozásában a tulajdonjogot megszerezte, azonban a pénzügyi eszköz ténylegesen még nem áll az Üzletfél rendelkezésére, az Üzletfél értékpapírszámláján jóváírásra nem került. OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatósága az alábbi esetekben biztosítja a ténylegesen még rendelkezésre nem álló pénzügyi eszköz vonatkozásában a megbízás megadását:

- a) A Deutsche Börse (Frankfurt) Xetra kereskedési helyszínen teljesített egyedi ügylet/ek esetében az Üzletfél által adott megbízás/ok tárgyát vagy fedezetét képező pénzügyi eszköz/ök vonatkozásában.
- b) A Tpt. szerint intézményi befektetőnek minősülő Üzletfél által adott megbízás/ok tárgyát vagy fedezetét képező pénzügyi eszköz/ök vonatkozásában, amennyiben a megbízás végrehajtási partner igénybe vételével kerül teljesítésre vagy a végrehajtás érdekében a megbízás végrehajtási partnerhez kerül továbbításra.

Üzletfél köteles a ténylegesen rendelkezésére még nem álló pénzügyi eszközre vagy annak fedezete mellett adott megbízás, valamint a megbízáshoz kapcsolódó esetleges további ügylet/ek teljesítése és elszámolása érdekében az OTP Bank Nyrt.-vel együttműködni, és köteles úgy eljárni, ahogy az adott helyzetben általában elvárható.

Üzletfél kifejezetten elfogadja, hogy OTP Bank Nyrt. jogosult bármikor felhívni az Üzletfelet arra, hogy a ténylegesen az Üzletfél rendelkezésére még nem álló pénzügyi eszközre vagy annak fedezete mellett adott megbízás teljesítése, elszámolása során nyújtson további biztosítékot, pótlólagos fedezetet.

Abban az esetben, ha az Üzletfél az egyedi szerződésben, keretszerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott kötelezettségét (így különösen bármilyen fizetési, díjfizetési, fedezeti, pótfedezeti, értékpapír, más pénzügyi eszköz transzferálási kötelezettségét) nem teljesíti, hiányosan teljesíti, vagy késedelmesen teljesíti, továbbá, ha az Üzletfél az OTP Bank Nyrt. számára nem elérhető, illetve nem tanúsít együttműködő magatartást, az OTP Bank Nyrt. az egyedi ügylet/ek teljesítése és elszámolása érdekében jogosult az Üzletszabályzat, továbbá a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat és az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatában meghatározott rendelkezések szerint eljárni, továbbá a nem-teljesítésre és a késedelmes teljesítésre vonatkozó következményeket alkalmazni. Az Üzletfél kötelezettségeinek, így különösen a fedezet, pótfedezet (kiegészítő fedezet) biztosításának, az egyedi szerződésben, keretszerződésben, Üzletszabályzatban vagy az OTP Bank Nyrt. értesítésében meghatározott határidőben történő teljesítésének elmaradása vagy hiányos teljesítése automatikusan, további felszólítás és póthatáridő nélkül nem-teljesítésnek minősül. OTP Bank Nyrt. az érintett szabályozott piac, tőzsde, elszámolóház szabályzataira figyelemmel az érintett egyedi ügylet/ek és az esetlegesen kapcsolódó ügylet/ek vonatkozásában a teljesítés, elszámolás érdekében az Üzletfél helyett helytállhat. Ebben az esetben az OTP Bank Nyrt. nem vállal kötelezettséget arra, hogy az érintett egyedi ügylet/ek az Üzletfél befektetési szándékának megfelelő eredménnyel zárulnak.

Abban az esetben, ha az Üzletfél rendelkezésére ténylegesen még nem álló pénzügyi eszköz nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése miatt a pénzügyi eszközzel érintett megbízáshoz/megbízásokhoz vagy ahhoz kapcsolódó további egyedi ügylet/ek elszámolására, teljesítésére nem vagy késedelmesen kerül sor, OTP Bank Nyrt. követelheti az Üzletféltől az érintett egyedi ügylet/ek teljesítése, elszámolása során felmerült költségek, díjak és az OTP Bank Nyrt. elvégzett munkája ellenértékének megtérítését, így különösen az érintett pénzügyi eszköz beszerzésének díját, költségét, továbbá az esetleges kár megtérítését.

Az Üzletfél az OTP Bank Nyrt.-vel fennálló összevont értékpapírszámláját, Befektetési Szolgáltatási Keretszerződését, továbbá az ehhez kapcsolódó fizetési számláját - több érintett devizanem esetében az érintett devizanemben vezetett devizaszámláit - nem szüntetheti meg, amíg az érintett egyedi ügylet/ek és az ezzel összefüggésben álló további egyedi ügylet/ek (ideértve a fedezetként felajánlott eszköz alapján megkötött további egyedi ügyletet/ügyleteket) pénzügyi rendezése, teljesítése és elszámolása nem történt meg.

5.2. Egyedi Ügylet Telefonon, hangfelvétel

5.2.1. Az Üzletfél, illetve a Meghatalmazott az Ajánlat kérésekor, az Egyedi Ügylet megkötésekor a Keretszerződésben – az Üzletfél által – meghatározott kódszót köteles használni. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Üzletfélnek, illetve Meghatalmazottjának tekinteni azt a személyt, aki a telefonban az Üzletfélként, illetve Meghatalmazottjaként mutatkozik be és a kódszót használja. Az OTP Bank Nyrt. a kódszón kívül egyéb azonosító adatok megadását is kérheti az Üzletféltől, illetve Meghatalmazottjától, de erre semmilyen körülmények között nem köteles.

5.2.2. A Bszt. szerint elfogadható partnernek minősülő Üzletfél kifejezett kérését a kódszó mellőzésére az OTP Bank Nyrt. írásbeli megállapodásban rögzíti, és a kódszó mellőzésére kizárólag a Keretszerződés és a kódszó mellőzésére vonatkozó külön

megállapodás aláírását követően kerülhet sor. E megállapodást követően az Üzletfél kifejezett és rögzített kérése alapján a kódszó használatától az OTP Bank Nyrt. eltekint. Ebben az esetben az Üzletfelet, illetve Meghatalmazottját az OTP Bank Nyrt. az Egyedi Ügylet, szolgáltatás nyújtása során úgy azonosítja, hogy az Üzletfél, illetve Meghatalmazott OTP Bank Nyrt. nyilvántartásában szereplő adatát, így különösen, de nem kizárólagosan (i) a kijelzett telefonszámot, vagy (ii) az Üzletfél személyes, illetve cég- vagy szervezeti adatait, vagy (iii) az Üzletfél pénzügyi eszközeinek állományára vonatkozó adatot egyeztetni az Üzletféllel, illetve Meghatalmazottjával.

Az Üzletfélnek a kódszó használatának mellőzésére vonatkozó kérését az OTP Bank Nyrt. nem köteles elfogadni. Bszt. szerint lakossági ügyfélnek és Bszt. szerint szakmai ügyfélnek minősülő Üzletfelek esetében a kódszó mellőzésére vonatkozó megállapodás megkötésére nincs lehetőség.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult a kódszó mellőzésére vonatkozó külön megállapodást, vagy Keretszerződési rendelkezést akár azonnali hatállyal felmondani, és ezt követően az Üzletfelet, illetve Meghatalmazottját az ügyletkötések során a kódszó használatára, illetve egyéb azonosító adatok megadására felhívni.

A kódszó mellőzésére vonatkozó fokozott kockázatok a következők: a kódszó mellőzése esetén tekintettel arra, hogy ez esetben az OTP Bank Nyrt. kizárólag a jelen pontban meghatározott adatok alapján azonosítja az Üzletfelet, illetve Meghatalmazottat nagyobb a kockázata annak, hogy az Üzletfél nevében jogosulatlanul kerüljön sor ügyletkötésre, amelyből fakadó károkért az Üzletfelet terheli a felelősség. Ez a kockázat a kijelzett telefonszám vonatkozásában a telefonszolgáltató rendszereiben történő meghibásodás esetén fokozottan fennállhat. A jogosulatlan ügyletkötésből fakadóan az Üzletfelet kár érheti. A kódszó mellőzése esetén az Üzletfél, illetve a képviselőjében eljáró súlyos szerződésszegésének minősülnek a következők:

- a) az A.II.5.1.2. pontban foglalt kötelezettségek megszegése,
- b) az A.II.4.3. vagy az A.II.4.4. pontban foglalt kötelezettségek megszegése,
- c) számkijelzés nélküli telefon használata,
- d) az OTP Bank Nyrt. nyilvántartásában szereplő adataiban bekövetkező változást haladéktalanul, írásban nem jelenti be az OTP Bank Nyrt. részére, vagy
- e) az OTP Bank Nyrt. által az Üzletfél azonosításához használt adatok illetéktelen személy tudomására jutnak és ezt az Üzletfél haladéktalanul, írásban nem jelenti be az OTP Bank Nyrt. részére.

- 5.2.3. A következő mondatban foglaltak érvényét nem érintve a telefonon keresztül történő ügyletkötés során a Felek egy vagy több telefonbeszélgetésben egyeztethetnek egymással az Egyedi Ügyletre vonatkozó információkról. Telefonon keresztül az Egyedi Ügylet azonban csak akkor és azzal jön létre, ha egy megszakítatlan telefonbeszélgetés alatt az Üzletfél, illetve Meghatalmazottja Ajánlat kérésére a Treasury Értékesítés a jelen Üzletszabályzat különös részében (B. rész) meghatározott, az adott Treasury Szolgáltatásra vonatkozó kötelező tartalmi elemeket tartalmazó Ajánlatot ad, és azt az Üzletfél, illetve Meghatalmazottja az adott megszakítatlan telefonbeszélgetés alatt teljes terjedelmében, módosítás nélkül elfogadja. Ezen telefonbeszélgetések tartalmazzák az ügyletkötéssel kapcsolatos releváns kommunikációt is. Az OTP Bank Nyrt. ajánlati kötöttsége megszűnik, amennyiben az Üzletfél, illetve Meghatalmazottja az Ajánlatot a megszakítatlan telefonbeszélgetés során teljes terjedelmében nem vagy módosításokkal fogadja el.

Az Ajánlat elfogadásáig az OTP Bank Nyrt. jogosult módosítani, illetve visszavonni az Ajánlatát.

- 5.2.4. Az OTP Bank Nyrt. hangfelvételt köteles készíteni az ügyletkötés során elhangzottakról és az Üzletfél által a telefonon megtett kifogásról. A hangfelvétel rögzítése során az OTP Bank Nyrt. jogosult az Egyedi Ügyletre vonatkozó megszakítatlan telefonbeszélgetést – technikai okok miatt – több részletben rögzíteni, amely telefonbeszélgetés megszakítatlan jellegét nem érinti. Ennek oka az, hogy az OTP Bank Nyrt. által csak a telefonbeszélgetés tartalmára vonatkozó információt tartalmazó részletek kerülnek rögzítésre, míg az információt nem tartalmazó részletek (amikor egyik fél sem beszél) nem kerülnek rögzítésre. Fogyasztónak nem minősülő Üzletfél esetén a Felek megállapodnak, hogy az Egyedi Ügylet létrejötté, illetve tartalma, a kifogás megtétele és tartalma tekintetében az OTP Bank Nyrt. által készített hangfelvételt tekintik irányadónak, amellyel szemben az Üzletfél ellenbizonyítással élhet. Fogyasztónak minősülő Üzletfél esetén a Felek megállapodnak, hogy az Egyedi Ügylet létrejötté, illetve tartalma, a kifogás megtétele és tartalma tekintetében az OTP Bank Nyrt. által készített hangfelvételt az OTP Bank Nyrt. bizonyítékként használhatja fel, amellyel szemben az Üzletfél ellenbizonyítással élhet.

A hangrögzítésre egyebekben az A.I.5. pontban foglaltak is irányadóak.

5.3. Egyedi Ügylet E-mailen

- 5.3.1. Amennyiben Felek a Keretszerződésben így rendelkeznek és megjelölésre kerül az Üzletfél e-mail címe, továbbá az OTP Bank Nyrt. e-mail címe, akkor

- a) az Üzletfél e-mail üzenettel kérhet Ajánlatot az OTP Bank Nyrt.-től,
- b) az OTP Bank Nyrt. e-mail üzenetben adhat Ajánlatot az Üzletfélnek,
- c) az Üzletfél az Ajánlatot e-mailben elfogadhatja,

amely alapján a Felek az Egyedi Ügyletet e-mail üzenet váltással is megkötethetik (a továbbiakban együttesen a jelen pontban: **E-mailen Történő Ügyletkötés**).

- 5.3.2. E-mailen Történő Ügyletkötés az Üzletfél részéről kizárólag az Üzletfél, illetve a Meghatalmazott részéről, a Keretszerződésben meghatározott e-mail címről lehetséges a Treasury Értékesítés az OTP Bank Nyrt. honlapján feltüntetett valamennyi, kapcsolattartásra jogosultként megjelölt üzletkötőjének e-mail címére küldött e-mail üzenettel.

- 5.3.3. Az OTP Bank Nyrt. jogosult minden további vizsgálat nélkül az Üzletfél érvényes jognyilatkozatának tekinteni azt az e-mail-t, amelyek fejlécében feladóként (a „FROM” mező után) a Keretszerződésben az Üzletfél vonatkozásában megjelölt e-mail cím található, és amelyben az Üzletfél, illetve a Meghatalmazott nevének egyszerű megjelölése (névalírása) kerül feltüntetésre. Az OTP Bank Nyrt. kizárja az abból eredő felelősséget, amennyiben az Üzletfél, illetve a Meghatalmazott E-mailen Történő Ügyletkötés során tett e-mail üzenetet nem a Keretszerződésben lévő e-mail címekről küldenek. Az ebből eredő esetleges károkért az Üzletfél tartozik felelősséggel.

- 5.3.4. E-mailen Történő Ügyletkötés esetén az Egyedi Ügylet létrejöttének feltétele, hogy az Üzletfél, vagy a Meghatalmazott a Keretszerződésben az Üzletfél vonatkozásában megadott e-mail címről a Treasury Értékesítés OTP Bank Nyrt. honlapján

kapcsolattartása jogosultként megjelölt üzletkötőjének megadott e-mail címére küldött e-mail üzenetben az OTP Bank Nyrt. Ajánlatát – az Ajánlatban megjelölt ajánlati kötöttség idején belül, ennek hiányában az OTP Bank Nyrt. általi elküldés időpontjától számított 5 (öt) percen belül (az OTP Bank Nyrt.-hez ezen határidőn belül kell megérkeznie az elfogadást tartalmazó e-mail üzenetnek) – teljes terjedelemben, módosítás nélkül elfogadja; ebben az esetben az Egyedi Ügylet az e-mail váltást követően jön létre. Az itt meghatározott határidőn túl az OTP Bank Nyrt.-hez érkező elfogadó nyilatkozat esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult, de nem köteles az Egyedi Ügyletet létrejötnék tekinteni.

- 5.3.5. Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét arra, hogy az e-mail mint telekommunikációs csatorna sajátosságaiból eredően az e-mailben foglalt adatok illetéktelen harmadik személyek részére hozzáférhetővé válhatnak az OTP Bank Nyrt. felróhatóságának hiányában is, ezért az ebből eredő bármilyen kárért az OTP Bank Nyrt.-t nem terheli semmilyen felelősség.

5.4. Egyedi Ügylet kereskedési-kommunikációs rendszeren keresztül

- 5.4.1. Az OTP Bank Nyrt. külön megállapodás megkötése esetén lehetővé teszi az Üzletfél számára a jelen Üzletszabályzat D. mellékletében feltüntetett kereskedési-kommunikációs platformok mint Ügyletkötési Csatornák használatát. Az adott kereskedési-kommunikációs platform akkor minősül a Felek viszonylatában Ügyletkötési Csatornának, amennyiben Felek a Keretszerződésben erről rendelkeznek és az Üzletfél a Keretszerződés aláírásával igazolja az OTP Bank Nyrt. felé, hogy az adott kereskedési-kommunikációs rendszer használatára megfelelő jogosultságokkal rendelkezik. Ezen feltételek teljesülése esetén a Keretszerződésben megjelölt kereskedési-kommunikációs platform igénybevételével

- a) az Üzletfél a kereskedési-kommunikációs platformon küldött üzenettel kérhet Ajánlatot az OTP Bank Nyrt.-től,
- b) az OTP Bank Nyrt. a kereskedési-kommunikációs platformon küldött üzenettel adhat Ajánlatot az Üzletfélnek,
- c) az Üzletfél az Ajánlatot a kereskedési-kommunikációs platformon keresztül elfogadhatja,

amely alapján a Felek az Egyedi Ügyletet a kereskedési-kommunikációs platformon küldött üzenetváltással is megköthetik (a továbbiakban együttesen a jelen pontban: **Platformon Történő Ügyletkötés**).

A jelen Üzletszabályzat D. mellékletében feltüntetett kereskedési-kommunikációs platformok számítógépes rendszerek, amelyek a piaci szereplők számára biztosítanak hozzáférést. A kereskedési-kommunikációs platformok ajánlatkérési felülete egy árazó, illetőleg üzenetküldő szolgáltatás és real-time chat (társalgási) forma. A kereskedési-kommunikációs platformok **ajánlatkérési felülete** a szereplők között online, a kereskedési-kommunikációs platformon **keresztül történő kommunikációt biztosít** a platform üzemeltetője által egyértelműen azonosított **felhasználók** számára.

- 5.4.2. Platformon Történő Ügyletkötés az Üzletfél részéről kizárólag az Üzletfél, illetve a Meghatalmazott részéről, az adott rendszer, üzemeltető által meghatározott egyedi azonosítóról az adott rendszeren keresztül lehetséges a Treasury Értékesítés OTP Bank Nyrt. honlapján kapcsolattartásra jogosultként megjelölt üzletkötőjének adott

rendszerben érvényes egyedi azonosítóra az adott rendszeren keresztül küldött elektronikus üzenettel.

- 5.4.3. Az OTP Bank Nyrt. jogosult minden további vizsgálat nélkül az Üzletfél érvényes jognyilatkozatának tekinteni azt az üzenetet, amelynél a Felek által Ügyletkötési Csatornaként megállapodott kereskedési-kommunikációs rendszerben egyedi azonosítóként a Keretszerződésben az Üzletfél vonatkozásában megjelölt egyedi azonosító található. Az OTP Bank Nyrt. kizárja az abból eredő felelősséget, amennyiben az Üzletfél nevében a Platformon Történő Ügyletkötés során a Keretszerződésben lévő egyedi azonosítóról nem az Üzletfél által arra feljogosított személy tesz jognyilatkozatot. Az ebből eredő esetleges károkért az Üzletfél tartozik felelősséggel.
- 5.4.4. Platformon Történő Ügyletkötés esetén az Egyedi Ügylet létrejöttének feltétele, hogy az Üzletfél, vagy a Meghatalmazott a Keretszerződésben az Üzletfél vonatkozásában megadott egyedi azonosítóról a Treasury Értékesítés OTP Bank Nyrt. honlapján kapcsolattartásra jogosultként megjelölt üzletkötőjének egyedi azonosítójára küldött üzenetben az OTP Bank Nyrt. Ajánlatát teljes terjedelemben, módosítás nélkül elfogadja. Az Ajánlat visszavonásig érvényes.
- 5.4.5. Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét arra, hogy a jelen Üzletszabályzat D. mellékletében feltüntetett kereskedési-kommunikációs platformok mint telekommunikációs csatornák sajátosságaiból eredően a rendszeren keresztül küldött adatok illetéktelen harmadik személyek részére hozzáférhetővé válhatnak az OTP Bank Nyrt. felróhatóságának hiányában is, ezért az ebből eredő bármilyen kárért az OTP Bank Nyrt.-t nem terheli semmilyen felelősség. A jelen Üzletszabályzat D. mellékletében feltüntetett kereskedési-kommunikációs platformok rendelkezésre állására, illetve az ezzel kapcsolatos felelősségre az adott rendszer használatára vonatkozó szerződéses rendelkezések irányadók, amelyért az OTP Bank Nyrt. semmilyen felelősséget nem vállal.
- 5.5. Egyedi Ügylet OTP Traderen keresztül
- 5.5.1. OTP Trader az Üzletfelek részére azonnali deviza ügyletek interneten keresztüli megkötésére szolgáló, az OTP Bank Nyrt. által az Üzletfél részére kizárólag ilyen célból használatra rendelkezésre bocsátott számítástechnikai rendszer. Tekintettel arra, hogy az OTP Traderen keresztül csak azonnali deviza ügyletek megkötésére kerül sor, így a Bszt. rendelkezései ezen ügyletekre nem vonatkoznak, így amennyiben Treasury Keretszerződés alapján OTP Bank Nyrt. az Üzletfél részére befektetési tanácsadási szolgáltatást nyújt, az OTP Trader egyedi ügylet nem tartozik a befektetési tanácsadási szolgáltatás hatálya alá.

Amennyiben a Keretszerződés tartalma szerint az Üzletfél OTP Trader rendszeren keresztül is nyújtott azonnali adásvételi ügyleteket kíván kötni, és az Üzletfél jelezte az OTP Trader használatára vonatkozó igényét, akkor az Üzletfél jogosult Azonnali Deviza Adásvételre (B.IV.2. fejezet) vonatkozó Egyedi Ügyletet kötni az OTP Traderen keresztül az OTP Bank Nyrt.-vel a jelen fejezetben foglalt feltételekkel (az így létrejött Egyedi Ügyletek a jelen fejezet alkalmazásában: **OTP Trader Egyedi Ügylet**). Magánszemély ügyfelek nem vehetik igénybe az OTP Trader rendszert. Az OTP Bank Nyrt. dönthet úgy, hogy az OTP Trader Egyedi Ügyletek körét korlátozza.

- 5.5.2. Az Üzletszabályzat jelen fejezete meghatározza a Felek közötti internet alapú elektronikus hálózaton, a felhasználói leírásban, használati útmutatóban (az Üzletszabályzat alkalmazásában: **Felhasználói Leírás**) meghatározottaknak megfelelően OTP Trader igénybevételének, működésének általános feltételeit, ezáltal lehetővé téve azt, hogy
- a) az Üzletfél az OTP Bank Nyrt. által az OTP Traderen közzétett tájékoztató jellegű azonnali devizaárfolyamokat az OTP Traderen keresztül figyelemmel kísérhesse;
 - b) a Felek az OTP Traderen keresztül a közöttük fennálló Keretszerződés alapján internet alapú elektronikus hálózaton OTP Trader Egyedi Ügyleteket köthessenek;
 - c) az Üzletfél figyelemmel kísérhesse az OTP Trader adatbázisában az általa megkötött OTP Trader Egyedi Ügyleteket.
- 5.5.3. A Felek rögzítik, hogy amennyiben a Keretszerződés alapján az Üzletfél jogosult az OTP Trader használatára, akkor az OTP Trader Egyedi Ügyletek vonatkozásában Azonnali Deviza Adásvételek (B.IV.2. pont) szabályait a jelen fejezetben meghatározott eltérésekkel kell alkalmazni.
- 5.5.4. Felek kifejezetten rögzítik, hogy az OTP Bank Nyrt. által az OTP Traderen közzétett árfolyamok kizárólag tájékoztató jellegűek, azok az OTP Bank Nyrt.-t az Ajánlat megtétele során nem kötik.
- 5.5.5. Az Üzletfél a Felhasználói leírásban, használati útmutatóban meghatározottak szerint, a Treasury Értékesítés által az Üzletfél rendelkezésére bocsátott azonosító és jelszó megadásával léphet be azzal, hogy az Üzletfél köteles a Treasury Értékesítés által megadott jelszót az OTP Traderbe történő első belépés alkalmával megváltoztatni. A Treasury Értékesítés az azonosítón és a jelszón kívül egyéb azonosító adatok megadását is kérheti az Üzletféltől, de erre semmilyen körülmények között nem köteles. Az Üzletfél által OTP Traderen keresztül adott rendelkezés esetleges illetéktelen vagy jogosulatlan voltából eredő, az Üzletfélnél és/vagy érdekkörében felmerült károk megtérítéséért való felelősséget az OTP Bank Nyrt. kizárja. A Treasury Értékesítés felhívja az Üzletfél figyelmét, hogy a jelszót időszakonként változtassa meg, ennek elmaradásából eredő esetleges károk kizárólag az Üzletfelet terhelik. Felek rögzítik, hogy az Üzletfél, illetőleg a Treasury Értékesítés jogosult a Treasury Értékesítés, illetőleg az Üzletfél ügyletkötésre teljes jogkörrel felhatalmazott képviselőjének tekinteni azt a személyt, aki az OTP Traderbe a Treasury Értékesítés, illetőleg az Üzletfél részéről bejelentkezett.
- 5.5.6. Az OTP Trader Egyedi Ügylet azzal jön létre, hogy az OTP Traderen keresztül, az Üzletfél Felhasználói Leírásban meghatározottak szerint megtett ajánlati felhívására a Treasury Értékesítés Ajánlatot ad és azt az Üzletfél az OTP Traderen keresztül módosítás nélkül teljes terjedelmében elfogadja. A Treasury Értékesítés ajánlati kötöttsége megszűnik, amennyiben az Üzletfél az Ajánlatot nem fogadja el azon időn belül, amíg arra lehetősége van az OTP Trader szabályai szerint. Az ajánlat elfogadásáig a Treasury Értékesítés jogosult módosítani, illetve visszavonni az Ajánlatát. A már elfogadott Ajánlatot visszavonni és módosítani, illetőleg attól elállni egyik fél által sem lehetséges.
- 5.5.7. Az Üzletfél ajánlati felhívása meghatározza az adott OTP Trader Egyedi Ügylet irányát (valamely pénznem eladása vagy vétele) és mennyiségét, azaz egy adott azonnali deviza adásvétel iránya (valamely pénznem azonnali eladása vagy azonnali

vétele) és mennyisége az Üzletfél ajánlati felhívása alapján az Üzletfél szemszögéből ítélandó meg. OTP Trader Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek Azonnali Deviza Adásvétel esetén a B.IV.2. pontban meghatározottakban kell megegyezniük, azaz az Üzletfél ajánlati felhívásának, a Treasury Értékesítés Ajánlatának és az Üzletfél Ajánlat elfogadásának erre kell vonatkoznia, mely feltételekben történt megegyezés létrehozta adott OTP Trader Egyedi Ügyletet.

- 5.5.8. OTP Traderen keresztül ügyletkötés esetén az Üzletfél előzetes tájékoztatása, minősítése, illetőleg a szerződéskötés előtti tájékozódási kötelezettség szabályai megegyeznek a Treasury Értékesítés és az Üzletfél által jelen Üzletszabályzat alapján megkötésre kerülő Keretszerződés esetén irányadó, a BSZÜSZ-ben leírt szabályokkal.
- 5.5.9. Az Üzletfél a Treasury Értékesítés által átadott Felhasználói Leírásnak, használati útmutatónak megfelelően köteles az OTP Tradert használni. Az Üzletfél az azonosítására szolgáló adatokat köteles megőrizni és biztosítani, hogy azokról illetéktelen személyek tudomást ne szerezhessenek. Az Üzletfél haladéktalanul köteles a Treasury Értékesítés felé bejelenteni, ha az azonosítására vonatkozó adatok harmadik személy tudomására jutottak illetőleg juthattak. A bejelentés az OTP Bank Nyrt.-vel szemben akkor hatályosul, ha az OTP Bank Nyrt. a bejelentés tudomásulvételét visszaigazolta. Az Üzletfél köteles biztonságos azonosításához szükséges előírásokat maradéktalanul betartani és elvégezni. Amennyiben a Treasury Értékesítés megítélése szerint az OTP Traderrel kapcsolatosan visszaélés gyanúja merül fel, a Treasury Értékesítés az Üzletfél értesítése mellett jogosult – de nem köteles – az Üzletfél OTP Traderhez történő hozzáféréseinek letiltását kezdeményezni. A letiltás feloldása ez esetben kizárólag az Üzletféllel folytatott egyeztetést követően, az Üzletfél írásbeli hozzájárulása mellett végezhető el. Az adott azonosítóhoz kapcsolódóan az OTP Traderhez történő hozzáférés letiltásából eredő, az Üzletfelet ért esetleges károkért a Treasury Értékesítés felelősséget nem vállal.
- 5.5.10. Az előző bekezdésben meghatározott bejelentés megtételét és annak visszaigazolását megelőzően bekövetkezett kárért az Üzletfél tartozik helyt állni. A bejelentést követően keletkezett esetleges kárért az OTP Bank Nyrt. felel azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. mentesül felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a kár az Üzletfél szándékos vagy súlyos gondatlan magatartása folytán következett be, és bizonyítja, hogy a bejelentést követően a szolgáltatás további használatának megakadályozása érdekében minden, az OTP Bank Nyrt.-től elvárható intézkedést megtett. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásának tekinti az Üzletfél olyan tevőleges magatartását vagy mulasztását, amely az OTP Trader illetőleg az azonosítók biztonságos kezelésével kapcsolatos kötelezettsége teljesítésével ellentétes, és amelynek eredményeként az Üzletfélnek vagy az OTP Bank Nyrt.-nek kára keletkezik vagy ilyen kár keletkezésének a lehetősége bekövetkezik.
- 5.5.11. Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét arra, hogy az OTP Trader, mint internet platformon keresztül működő telekommunikációs csatorna meghibásodásából, illetőleg mint telekommunikációs csatorna sajátosságaiból eredően az OTP Trader rendszeren keresztül küldött adatok illetéktelen harmadik személyek részére hozzáférhetővé válhatnak az OTP Bank Nyrt. felróhatóságának hiányában is, ezért az ebből eredő bármilyen kárért az OTP Bank Nyrt.-t nem terheli

semmilyen felelősség. Az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot, hogy az Üzleti órákon kívül külön bejelentés nélkül karbantartási munkákat végezzen, ekkor az OTP Trader nem érhető el-, illetve korlátozott szolgáltatási körrel áll az Üzletfél rendelkezésére.

- 5.5.12. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az OTP Trader használatát azonnali hatállyal az Üzletfél egyidejű értesítésével megszüntetni vagy azt határozatlan időre felfüggeszteni, amennyiben az Üzletfél olyan magatartást vagy mulasztást követ el, amely az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint veszélyezteti az OTP Trader üzemeltetését vagy más Üzletfél általi használatát, különösen, ha az Üzletfél az OTP Tradert nem rendeltetésszerűen vagy nem a jelen fejezetben foglaltaknak vagy nem a Felhasználói leírásban foglaltaknak megfelelően használja.
- 5.5.13. Az Üzletfél az OTP Trader szolgáltatások igénybevételével adott megbízás fedezethiány ellenére történő teljesítése esetén viselni tartozik a számla fedezetlensége esetére az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos vonatkozó üzletszabályzataiban foglalt jogkövetkezményeket.
- 5.5.14. Az OTP Bank Nyrt. bármikor jogosult az OTP Tradert az Üzletfél külön értesítése nélkül leállítani. Az Üzletfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy az OTP Trader leállása esetén az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél közötti Egyedi Ügylet megkötésére jelen Üzletszabályzat A.II.5.2. Egyedi Ügylet Telefonon, hangfelvétel elnevezésű pontja alapján kerülhet sor.
- 5.6. LEI kód
 - 5.6.1. Abban az esetben, ha a természetes személynek nem minősülő Üzletfél által igényelt Treasury szolgáltatások között olyan ügylet, termék került megjelölésre, mely teljesítéséhez a Bszt., a MiFIR és/vagy EMIR (a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, az Európai Parlament és a Tanács által hozott 648/2012/EU számú rendelet) alapján az elszámolás és a bejelentési kötelezettség teljesítése érdekében szükséges az Üzletfél LEI (Legal Entity Identifier) kódjának, azaz jogalany azonosítójának az OTP Bank Nyrt.-vel történő előzetes közlése, az Üzletfél a szolgáltatás igénybevételére attól az időponttól jogosult, hogy az OTP Bank Nyrt.-vel írásban közölte a szolgáltatás igénybevételéhez és elszámolásához szükséges LEI kódját.
 - 5.6.2. A LEI kód beszerzése és a LEI kód folyamatos fenntartásának biztosítása az Üzletfél kötelezettsége és felelőssége.
 - 5.6.3. Abban az esetben, ha az Üzletfél az Egyedi ügylet megkötése előtt nem bocsátja az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére azokat az adatokat, így különösen a LEI kódot, amelyek az OTP Bank Nyrt.-nek szükségesek a bejelentési, valamint az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséhez, vagy amennyiben nem biztosítja a LEI kód folyamatos fenntartását, aktív státuszát, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult az ilyen ügyletkötést megtagadni.
 - 5.6.4. Amennyiben az Üzletfél által rendelkezésre bocsátott LEI kód nem érvényes és az Egyedi Ügyletkötésre egyebekben sor kerülhet, különösen akkor, amennyiben az Egyedi Ügylet nem tartozik az Európai Parlament és a Tanács által hozott 648/2012/EU számú rendelet hatálya alá, az érvénytelen LEI-kód biztosításából eredő következményekért - beleértve az OTP Bank Nyrt. által teljesítendő

adatszolgáltatásból eredő esetleges következményeket is – az Üzletfél teljes körű felelősséggel és helytállási kötelezettséggel tartozik az OTP Bank Nyrt. felé.

5.7. Nemzeti azonosító (National ID)

5.7.1. Abban az esetben, ha a természetes személy Üzletfél tekintetében a vonatkozó uniós jogszabályi előírások alapján ún. nemzeti azonosítót (National ID) szükséges alkalmazni az Egyedi ügylet teljesítéséhez, úgy az Üzletfél a szolgáltatás igénybevételére attól az időponttól jogosult, amikortól az OTP Bank Nyrt. részére rendelkezésre állnak azok az információk, amely alapján a nemzeti azonosító képezhető a Bizottság (EU) 2017/890 felhatalmazáson alapuló rendeletének 6. cikke és II. melléklete szerint. Ezek az adatok a következők:

- a) az Üzletfél és a Meghatalmazott vezeték- és keresztnéve, valamint születési dátuma, amennyiben a Bizottság (EU) 2017/890 felhatalmazáson alapuló rendeletének 6. cikke és II. melléklete alapján az Üzletfél tekintetében ún. CONCAT képezhető az 1. prioritás szerint
- b) a Bizottság (EU) 2017/890 felhatalmazáson alapuló rendeletének 6. cikke alapján és II. mellékletében felsorolt azon országok esetében, ahol CONCAT nem képezhető vagy nem az 1. prioritás szerint, az ott megjelölt személyi azonosító kód/személyazonosító okmányszám
- c) amennyiben az Üzletfél az 1. prioritás szerint szükséges személyazonosító adatokat nem bocsátotta az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére, úgy a 2. és 3. prioritás szabályai alkalmazandók

5.7.2. A nemzeti azonosítóhoz szükséges naprakész információk OTP Bank Nyrt. felé történő biztosítása az Üzletfél kötelezettsége és felelőssége.

5.7.3. Abban az esetben, ha az Üzletfél az Egyedi ügylet megkötése előtt nem bocsátja az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére azokat az információkat, amelyek a nemzeti azonosító képzéséhez szükségesek, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult az ilyen ügyletkötést megtagadni.

Az OTP Bank Nyrt. nem köteles vizsgálni a nemzeti azonosító képzéséhez szükséges adatok folyamatos helytállóságát, érvényességét. Így amennyiben az Üzletfél által rendelkezésre bocsátott, a nemzeti azonosító képzéséhez szükséges adat nem érvényes és az Egyedi Ügyletkötésre egyebekben sor kerülhet, az érvénytelen nemzeti azonosító biztosításából eredő következményekért - beleértve az OTP Bank által teljesítendő adatszolgáltatásból eredő esetleges következményeket is – az Üzletfél teljes körű felelősséggel és helytállási kötelezettséggel tartozik az OTP Bank felé.

6. Létrejött Egyedi Ügyletek írásban történő dokumentálása

6.1. Általános szabályok

6.1.1. A megkötött és létrejött Egyedi Ügylet írásban történő dokumentálása érdekében az OTP Bank Nyrt. legkésőbb az üzletkötés napját követő banki munkanapon legalább az adott Egyedi Ügylet létrejöttéhez szükséges, jelen Üzletszabályzat különös részében a Treasury Szolgáltatások keretében kötött egyes termékek tekintetében önállóan meghatározásra került paramétereket tartalmazó részletes visszaigazolást

állít ki, amit az OTP Bank Nyrt. választása szerint – a kötelezően alkalmazandó jogszabályok által meghatározott körben –:

- a) telefaxon,
- b) postán, vagy
- c) elektronikus úton

juttat el a Keretszerződésben megadott személy részére. Az OTP Bank Nyrt. a visszaigazolás megküldését elsődlegesen elektronikus úton, az Üzletfél által megadott e-mail címre küldött üzenettel teljesíti.

6.1.2. Amennyiben valamely Egyedi Ügylet vonatkozásában a visszaigazolás kiküldésére az előző bekezdésben meghatározott általános rendelkezéseknél rövidebb idő áll rendelkezésre az a jelen Üzletszabályzat különös részében az adott Treasury Szolgáltatásra vonatkozó fejezetben kerül meghatározásra.

6.1.3. A visszaigazolást az Üzletfél, illetőleg a Meghatalmazott a kézbesítést követően haladéktalanul – de legkésőbb a visszaigazolás OTP Bank Nyrt. által történt továbbításának napján – köteles

- a) cégek esetén cégszerű aláírásával, magánszemély esetén két okirati tanú feltüntetése mellett, egyéb esetekben az adott szervezetre vonatkozó jogszabályokban meghatározott szabályszerű aláírással ellátni és
- b) telefaxon (+36 1 2984501) vagy e-mailen (treasury_confirmation@otpbank.hu) a Treasury Értékesítés részére visszaküldeni.

E kötelezettség nem vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult úgy tekinteni, hogy az Üzletfél a visszaigazolást, az abban foglalt ügyletet teljes terjedelmében, az abban foglalt tartalommal visszavonhatatlanul elfogadta. A visszaigazolás visszaküldésének elmulasztása nem minősül Lezárási eseménynek és nem minősül súlyos szerződésszegésnek.

6.1.4. Az Üzletfél jogosult a visszaigazolás tartalmával kapcsolatban a Treasury Értékesítés az OTP Bank Nyrt. honlapján feltüntetett valamennyi, kapcsolattartásra jogosultként megjelölt üzletkötőjének e-mail címére küldött e-mail üzenettel kifogással élni azzal, hogy az Üzletfél által tett kifogás kizárólag arra irányulhat, hogy a visszaigazolás nem azokat a feltételeket tartalmazza, amelyek vonatkozásában a Felek között az Ügyletkötési Csatornán az Egyedi Ügylet vonatkozásában megállapodás jött létre. Ezen esetben a Felek az ügyletkötéskor az OTP Bank Nyrt. által rögzített telefonbeszélgetést, elektronikus kommunikációt haladéktalanul megvizsgálják, a megállapított körülményekről és tényekről közösen egyeztetnek. Amennyiben az Üzletfél igényli, kölcsönösen aláírt jegyzőkönyvben kerülnek rögzítésre a megállapított körülmények, és az egyeztetés eredménye. A Felek az egyeztetést szóban, vagy egyéb elektronikus módon is lefolytathatják. Az Egyedi Ügyletet a jegyzőkönyvben, vagy a rögzített telefonbeszélgetés, vagy egyéb elektronikus módon meghatározott feltételek szerint, az OTP Bank Nyrt. által küldött visszaigazolásban feltüntetett adatoknak megfelelően kell megköthetnek tekinteni. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a kifogás kivizsgálására vonatkozó jelen pont szerinti eljárást nem lehetséges az ügyletkötés napján lefolytatni, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult a megkötött Egyedi Ügylettől azonnali hatállyal elállni.

6.1.5. Az Egyedi Ügylet módosítása, illetve visszavonása, megszüntetése

- 1.1.1.1. Az Üzletfél az A.II.5. fejezetben foglalt szabályok szerint jogosult az Egyedi Ügylet módosítását, illetve visszavonását, megszüntetését kezdeményezni. Az Egyedi Ügylet módosítása, illetve visszavonása, megszüntetése azzal történik meg, hogy az OTP Bank Nyrt. elfogadja az Üzletfél módosítását, illetve visszavonását, megszüntetését amelyre az OTP Bank Nyrt. akkor köteles, amennyiben (i) a módosítás, visszavonás, megszüntetés egyáltalán lehetséges (különösen nem lehetséges teljesült Megbízások módosítása, visszavonása, megszüntetése), (ii) a módosítás az ügylet olyan paraméterére vonatkozik, amely módosítására a Szabályzatok szerint egyáltalán lehetőség van és (iii) a módosítási, illetve visszavonási, megszüntetési igény olyan időpontban érkezett az OTP Bank Nyrt.-hez, amelyet figyelembe véve a Szabályzatok rendelkezései, illetve az OTP Bank Nyrt. rendszerei és erőforrásai alapján a kerekedési helyszín (szabályozott piac, MTF, OTF), illetve a Végrehajtási Partner rendszerében módosítás, illetve törlés teljesíthető. A Bank törlés esetén a törlésről, míg módosítás során a törlésről és az új megbízásról küld visszaigazolást.
- 6.1.5.1. Az Egyedi Ügylet módosítására, illetve visszavonására, megszüntetésére vonatkozó nyilatkozat OTP Bank Nyrt. részére történő késedelem nélküli eljuttatásáért az Üzletfél felelős. Az OTP Bank Nyrt. a módosításra, illetve visszavonásra, megszüntetésre az egyes ügyletek esetében eltérő határidőt is megállapíthat.
- 6.1.5.2. A szerződés, megbízás teljesítése megkezdésének időpontjára vonatkozóan az OTP Bank Nyrt. nyilvántartása az irányadó.
- 6.1.5.3. Az Egyedi Ügylet módosításából, illetve visszavonásából, megszüntetéséből eredő összes költség, kár az Üzletfelet terheli. Az OTP Bank Nyrt. az Egyedi Ügylet módosítása, illetve visszavonása, megszüntetése folytán felmerült költségét, kárát az Üzletfélre terhelheti. Az OTP Bank Nyrt. az Egyedi Ügylet módosítását, illetve visszavonását, megszüntetését díjhoz kötheti.
- 6.2. OTP Trader Egyedi Ügyletek dokumentálása
- 6.2.1. Az OTP Trader rendszeren keresztül kötött OTP Trader Egyedi Ügyletek dokumentálása érdekében a Treasury Értékesítés az ügyletkötés során az OTP Traderen keresztül megadott bármely ajánlati felhívás, Ajánlat, annak elfogadásának és az így létrejött OTP Trader Egyedi Ügyletek adatait az OTP Trader elektronikus úton rögzíti és tárolja. Az OTP Trader adatbázisában rögzített és tárolt OTP Trader Egyedi Ügyletekre vonatkozó adatok a Felhasználói Leírás, használati útmutató szerint, az ott meghatározott formában az Üzletfél részéről hozzáférhetőek.
- 6.2.2. Fogyasztónak nem minősülő Üzletfél esetén Felek kifejezetten rögzítik, hogy az OTP Trader adatbázisában rögzített és tárolt adatok valóságát, helytállóságát és tényszerűségét – így különösen, hogy egy adott azonnali deviza adásvétel létrejött-e, illetve milyen tartalommal jött létre – kifejezetten elfogadják, azokkal kapcsolatosan semmilyen kifogást nem terjesztenek elő, ezen jogukról feltétlenül és visszavonhatatlanul kifejezetten lemondanak. Fogyasztónak minősülő Üzletfél esetén Felek kifejezetten rögzítik, hogy a Rendszer adatbázisában rögzített és tárolt adatok valóságát, helytállóságát és tényszerűségét – így különösen, hogy egy adott azonnali deviza adásvétel létrejött-e, illetve milyen tartalommal jött létre – kifejezetten elfogadják, azokat az OTP Bank Nyrt. bizonyítékként jogosult felhasználni.

7. Biztosíték

- 7.1. A jelen 7. pont hatályára – kötelezően alkalmazandó jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – az alábbi különös rendelkezések az irányadók azzal, hogy az itt nem szabályozott kérdésekben a BSZÜSZ rendelkezései az irányadók:
- 7.1.1. A 2014. március 15-t követően kötött óvadéki szerződéssel alapított óvadék esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult, de nem köteles az óvadék tárgyát zárolni.
- 7.1.2. Fogyasztói zálogszerződés (a továbbiakban: **Fogyasztói Zálogszerződés**) jelenti a 2014. március 15-től kötött azon zálogszerződéseket, ahol a zálogkötelezett természetes személy, és a zálogtárgy elsősorban a zálogkötelezett szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe nem tartozó célra használatos, továbbá a zálogjoggal biztosított követelés nem az Üzletfél szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe tartozó jogviszonyból fakad.
- 7.1.3. A jelen Üzletszabályzatban óvadék tárgyaként hivatkozott pénz- és pénzügyi eszközök és az azzal kapcsolatos rendelkezések 2014. március 15-től kötött óvadéki szerződések esetén a 2014. március 15-től hatályos Ptk.-ban illetve Bszt.-ben meghatározott vagy hivatkozott óvadéki tárgyakra vonatkoznak.
- 7.1.4. A 7.6.1. pontban hivatkozott törvényes zálogjog esetén, ha a törvényes zálogjog 2014. március 15-e előtt keletkezett, akkor a 2014. március 15-e előtt hatályos Ptk. szabályait, ha 2014. március 15-től keletkezett, akkor a 2014. március 15-től hatályos Ptk. szabályait kell alkalmazni, illetve a kötelezően alkalmazandó jogszabályok által megengedett körben a jelen Üzletszabályzat és a kapcsolódó dokumentumok rendelkezései megfelelően irányadók.
- 7.1.5. A 2014. március 15-e előtt kötött zálogszerződésekre (óvadéki szerződésekre) a vonatkozó szerződések, a jelen Üzletszabályzat és a 2014. március 15-e előtt hatályos Ptk. és a kapcsolódó jogszabályok zálogjogra (óvadékra) vonatkozó szabályai az irányadók.
- 7.1.6. A 2014. március 15-től kötött zálogszerződésekre (óvadéki szerződésekre) a vonatkozó szerződések, a jelen Üzletszabályzat és más kapcsolódó dokumentumok és a 2014. március 15-étől hatályos Ptk., Bszt. és a kapcsolódó jogszabályok zálogjogra (óvadékra) vonatkozó szabályai az irányadók.
- 7.2. Biztosíték fajtája, tárgya, alapítása, létrejötte
- 7.2.1. Az Egyedi Ügyletek olyan ügyletek (különösen származtatott ügyletek), amelyekből fakadó, OTP Bank Nyrt.-t illető követelés, Üzletfelet terhelő tartozás – az Egyedi Ügylet OTP Bank Nyrt. általi értékelésétől, a piaci viszonyoktól és az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb körülményektől függően – akár napról-napra, de akár napon belül is változhat, illetve ugyanígy változhat az is, hogy az Üzletfél a biztosított követelés mekkora részét köteles biztosítékkal fedezni. Az Üzletfél kötelezettsége, hogy e változó fedezeti követelménynek folyamatosan az OTP Bank Nyrt. által meghatározott és közölt mértékben eleget tegyen. A biztosított követelés alapbiztosítékkal fedezendő mértékéről az OTP Bank Nyrt. jelen Üzletszabályzat mellékleteként kiegészítő hirdetményt tesz közzé, illetve az Egyedi Ügylet értékelésének alapelveit közzé teheti. A fedezettség biztosítása az alapbiztosíték, és – amennyiben szükséges – a kiegészítő biztosíték rendelkezésre bocsátásával történik. Az **alapletét, illetve alapbiztosíték** jelenti a

- a) kereskedési helyszínen teljesítésre kerülő Egyedi Ügylet esetén az Egyedi Ügylet biztosítéki igényeként meghatározott, az Üzletfél által rendelkezésre bocsátott, az adott tőzsdei Egyedi Ügylet elszámolását végző elszámolóház (ideértve a központi szerződő felet is) rendelkezései által meghatározott biztosítékot,
- b) míg kereskedési helyszínen kívüli Egyedi Ügylet esetén az Egyedi Ügyletből fakadó OTP Bank Nyrt.-t illető követelések mögé elfogadható biztosítékot, amelynek fajtája, beszámítási értéke OTP Bank Nyrt. által kerül meghatározásra. A változó letét, illetve változó biztosíték jelenti az Egyedi Ügylet OTP Bank Nyrt. általi napi értékelése alapján,
- c) kereskedési helyszínen teljesítésre kerülő Egyedi Ügylet esetén az Egyedi Ügyletre vonatkozó tőzsdei elszámolóár alapján számított kiegészítő biztosítékot,
- d/ míg kereskedési helyszínen kívüli Egyedi Ügylet esetében az OTP Bank Nyrt. által meghatározott kiegészítő biztosítékot.

Hektikus piaci mozgások váratlan piaci körülmények esetén az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot, hogy amennyiben a tőzsdei elszámolóár nem a valós piaci helyzetet tükrözi, abban az esetben attól eltérjen és további biztosíték rendelkezésre bocsátását kérje.

7.2.2. Az Üzletfél köteles

- a) minden Egyedi Ügyletben az OTP Bank Nyrt. által meghatározott Biztosítékot adni,
- b) a Biztosítékot az Egyedi Ügylet teljes futamideje alatt fenntartani, és
- c) az OTP Bank Nyrt. felhívására, az abban meghatározottak szerint a Biztosítékot kiegészíteni, adott esetben kicserélni

(a Biztosíték rendelkezésre bocsátási, fenntartási és kiegészítési (kicserélési) kötelezettség a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában: **Biztosítéki Kötelezettség**). Az Üzletfél Biztosítéki Kötelezettségének egyes ügyletekben elvárt általános mértékéről az OTP Bank Nyrt. jelen Üzletszabályzat mellékleteként hirdetményt tesz közzé, azonban az ott írt feltételektől a Felek az Egyedi Ügylet megkötésekor eltérhetnek, illetve az OTP Bank Nyrt. jogosult az Üzletfél Biztosítéki Kötelezettségének mértékét az Ajánlatban magasabban meghatározni. 2014. március 15-ét követően alapított óvadék tekintetében a Felek rögzítik, hogy az óvadék megalapítása szempontjából írásba foglaltnak kell tekinteni a Felek jognyilatkozatát akkor is, ha annak közlésére az Ügyletkötési Csatornák bármelyikének igénybevételevel kerül sor, tekintettel arra, hogy az Ügyletkötési Csatornák – a pénzmosásáról szóló jogszabály és az Üzletfél tulajdonát képező eszközök védelmére vonatkozó előírásoknak is megfelelően – biztosítják a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan visszaidézését, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítását.

7.2.3. A biztosíték típusai – az OTP Bank Nyrt. Egyedi Ügyletben rögzített előírásától függően – különösen az alábbiak lehetnek (a jelen Üzletszabályzatban **Biztosíték**):

- a) az OTP Bank Nyrt. által vezetett Fizetési Számlán vagy Devizaszámlán vagy Ügyfélszámlán nyilvántartott számlakövetelés (a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában: **Pénzóvadék**),
- b) az OTP Bank Nyrt. által vezetett Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapír (a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában: **Értékpapír-óvadék**),

c) az OTP Bank Nyrt. által elfogadott, az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint az adott helyzetben megfelelő egyéb biztosíték (a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában: **Egyéb Biztosíték**).

- 7.2.4. Az OTP Bank Nyrt. dönthet úgy, hogy az Egyedi Ügylethez kapcsolódóan az Üzletféllel külön szerződés vagy szerződés-kiegészítés (a továbbiakban együttesen: Szerződés-kiegészítés) alapján az Üzletfél a szerződés-kiegészítésben meghatározott *Treasury limit* (korábbi megnevezése: befektetési szolgáltatási allimit) (a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában: **Treasury Limit**) terhére tehet eleget a Biztosítéki Kötelezettségének. A szerződés-kiegészítés nem minősül a Ptk. vagy a Hpt. szerinti hitelszerződésnek, sem kölcsönszerződésnek, sem pedig vonatkozó jogszabályok szerinti befektetési hitelnek, az kizárólag *Treasury Limit* terhére kötött Egyedi Ügyletből fakadó Biztosítéki Kötelezettség összegének a *Treasury Limit* összegével szembeni elszámolásának szabályait rögzítik. Nem köteles az Üzletfél a Biztosítéki Kötelezettségeknek Pénzóvadékkal vagy Értékpapír-óvadékkal eleget tenni azon Egyedi Ügyleteknél, amelyekből fakadó, OTP Bank Nyrt.-t illető követelések (Biztosított Követelés) a Bank döntése alapján a *Treasury Limit* terhére kerülnek az Üzletfél által biztosításra, de csak olyan mértékig, amíg a *Treasury Limit* a jelen Szerződés-kiegészítés és a Keretszerződés számítási és értékelési szabályai szerint a *Treasury Limit* terhére kötött Egyedi Ügyletekből fakadó Biztosított Követelésekre fedezetet nyújt.
- 7.2.5. A Biztosíték alapbiztosítékként és kiegészítő biztosítékként (változó letétként) kerül az OTP Bank Nyrt. részére rendelkezésre bocsátásra (ami 2014. március 15-ig hatályos Ptk. szerinti átadásnak felel meg) akként, hogy
- a) Pénzóvadék esetén az OTP Bank Nyrt. által a Fizetési Számlán, illetve Devizaszámlán vagy Ügyfélszámlán fogatosított zárolás tényével, és
 - b) Értékpapír-óvadék esetén az OTP Bank Nyrt. által az Értékpapírszámlán fogatosított zárolás tényével, amelyre az Üzletfél a Keretszerződés aláírásával minden további jogcselekmény nélkül felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t. A Pénzóvadék és az Értékpapír-óvadék zárolás hiányában is az adott Egyedi Ügylet biztosítékként szolgál, amennyiben azok megalapítására az adott Egyedi Ügylet vonatkozásában sor került és a zárolás alóli feloldásra nem az OTP Bank Nyrt. által az Üzletfélhez intézett, kifejezett és egyértelműen ilyen tartalmú írásbeli nyilatkozattal került sor.
- 7.2.6. Az Üzletfél szavatolja, hogy az óvadékkul lekötött pénz- és pénzügyi eszközök per-, teher- és igénymentes tulajdonát képezik, továbbá hogy nincsen tudomása olyan körülményről, amely az OTP Bank Nyrt. óvadékból történő kielégítés jogát korlátozná. Az Üzletfél vállalja, hogy az Egyedi Ügyletből eredő fizetési, illetve szolgáltatási kötelezettség maradéktalan teljesítéséig az óvadék tárgyát nem terheli meg, azt nem idegeníti el és azt az OTP Bank Nyrt. által vezetett (óvadéki (al))számlán/zárolt (al)számlán hagyja (tartatja nyilván).
- 7.2.7. Az Üzletfél által egy Egyedi Ügylettel kapcsolatosan rendelkezésre bocsátott biztosíték az Üzletfélnek bármely Egyedi Ügyletből eredő bármilyen jogcímen fennálló, összes fizetési kötelezettsége biztosítékként szolgál. Az Egyedi Ügyletből fakadó biztosított követelés mértékét a Felek az Egyedi Ügyletre vonatkozó jognyilatkozatukban jelölik meg, ennek hiányában a Kiegészítő hirdetményben, az **alap és** változó letétről szóló tájékoztató hirdetményben és a jelen

Üzletszabályzatban írottak az irányadók. A 2014. március 15-ét követően kötött Fogyasztói Zálogszerződés esetén a biztosított követelés összegének megjelölésére az Egyedi Ügyletre vonatkozó jognyilatkozatban kerül sor, illetve ennek hiányában úgy kell tekinteni, hogy a Felek a biztosított követelés összegét a jelen Üzletszabályzat A/1/3.3. pontjában írt Kiegészítő hirdetményre, az **alap és** változó letétéről szóló tájékoztató hirdetményre és a jelen Üzletszabályzatra utalással adták meg.

- 7.2.8. Az Üzletfél kifejezetten akként nyilatkozik, hogy egy adott Egyedi Ügylet fedezetére az OTP Bank Nyrt. által zárolt pénz- és pénzügyi eszközei óvadékként történő zárolás alóli feloldására csak kifejezett külön rendelkezése alapján kerüljön sor, és nem kívánja, hogy az adott Egyedi Ügylet megszűnésekor az abból fakadó követelések biztosítékként zárolt pénzügyi eszközeit a Tpt. 144. §-a, illetve pénzeszközeit a Ptk. alapján az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél szabad rendelkezésű számlájára visszavezesse. Ez a szabály megfelelően irányadó a 2014. március 15-től kötött óvadéki szerződések esetében a túlzott biztosíték arányos kiadására. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a biztosíték zárolására, zárolás alóli feloldására vonatkozó jelen bekezdésben írt rendelkezések megfelelően alkalmazandóak, a BÉT-en, egyéb külföldi tőzsdén megkötésre kerülő tőzsdei határidős ügyletek alapletétének mértéke esetén, a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező hirdetményben meghatározott, a KELER, egyéb elszámolóház, illetőleg a Végrehajtási Partner által előírt alapletét mértéken felüli részére is. **Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a jelen bekezdésben foglalt rendelkezés alapján, ha az Egyedi Ügylet biztosítékként zároltat pénzt vagy pénzügyi eszközt, azok mindaddig zárolva maradnak, amíg nem teljesül az az Egyedi Ügylet, aminek biztosítékaul a zárolásra sor került, illetve – ezen túl – az adott Egyedi Ügylet teljesítéssel történő megszűnése után is mindaddig zárolva maradnak, amíg az Üzletfél a zárolás feloldásáról a Bank felé kifejezetten nem rendelkezik.** Az Üzletfél tudomásul veszi az OTP Bank Nyrt. azon figyelemfelhívását, amely szerint – ha tőzsdei ügyletekkel kapcsolatosan a pénz- vagy pénzügyi eszköz zárolására a KELER Zrt.-nél (**KELER**) kerül sor – a jelen rendelkezés azzal a kockázattal jár, hogy az OTP Bank Nyrt. által a KELER-nél vezetett megbízói alszámlán biztosítékként (óvadékként) zárolt pénzügyi eszközök és pénzeszközök esetlegesen más üzletfelek pozícióinak elszámolásához igénybe vételre kerülhetnek a KELER által, amelynek előfordulási lehetősége különösen akkor áll fent, ha a jelentős (hektikus) piaci ármozgások esetén, a pozícióval rendelkező más üzletfelek esetlegesen nem biztosítják saját pozícióik fedezetét. Konkrét esetben ez azzal a hátrányos eredménnyel járhat az Üzletfél részére, hogy az általa az Egyedi Ügylettel kapcsolatosan rendelkezésre bocsátott biztosíték más Üzletfeleket vagy az OTP Bank Nyrt.-t terhelő kötelezettségek kiegyenlítésére kerül felhasználásra a KELER által, amellyel kapcsolatban az Üzletfél kifogással vagy követeléssel a KELER felé nem élhet, kizárólag az OTP Bank Nyrt.-vel szemben. Ez különösen akkor hátrányos az Üzletfél részére, ha az OTP Bank Nyrt. fizetéseképtelenségi helyzetbe kerül, amikor az Üzletfél az így felhasznált biztosítékhoz a fizetéseképtelenségi eljárásban nem vagy csak korlátozottan juthat hozzá, míg, ha a biztosítékok – a jelen pontban foglalt rendelkezések hiányában – feloldásra kerültek volna, akkor az Üzletfél nagyobb valószínűséggel nyerhetett volna kielégítést. A jelen rendelkezés kockázata tehát az, hogy az Üzletfelet abból fakadóan kár érheti. Az Üzletfél jelen rendelkezés vonatkozásában kijelenti, hogy a KELER Szabályzatok fedezetekre és azok KELER általi felhasználására vonatkozó rendelkezéseit megismerte és megértette.

7.2.9. Az alapbiztosíték összege és típusa

7.2.9.1. 2014. március 15-e előtt kötött óvadéki szerződés esetén az alapbiztosíték összege és típusa az OTP Bank Nyrt. által az ügyletkötéskor kerül meghatározásra és közlésre az Üzletféllel, amit az Üzletfél az ügyletkötés során fogad el. Amennyiben a Felek eltérően nem állapodnak meg az Egyedi Ügyletben, akkor az Üzletfélnek az alapbiztosítékot a jelen Üzletszabályzat A.1.3.3. pontjában írt Kiegészítő hirdetményben meghatározott Treasury Szolgáltatásokra vonatkozóan az adott Egyedi Ügyletben az OTP Bank Nyrt. jelen Üzletszabályzat A.1.3.3. pontjában írt Kiegészítő hirdetménye szerinti összegben és biztosíték típusban szükséges az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani. Az Üzletfél kötelezettséget vállal arra, hogy az alapbiztosítékot az Egyedi Ügylet megkötésével egyidejűleg az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátja (átadja).

2014. március 15-étől kötött óvadéki szerződésekre vonatkozóan,

- a) Fogyasztói Zálogszerződés esetén, amennyiben az óvadék tárgya fizetésiszámla-követelés, vagy ügyfélszámla-követelés az alapbiztosíték összege és típusa (az óvadék fajtája és annak mennyisége) az OTP Bank Nyrt. által az ügyletkötéskor kerül meghatározásra és közlésre az Üzletféllel, amit az Üzletfél az ügyletkötés során fogad el, illetve ennek hiányában úgy kell tekinteni, hogy a Felek az alapbiztosíték összegét és típusát (az óvadék fajtáját és annak mennyiségét) a jelen Üzletszabályzat A.1.3.3. pontjában írt Kiegészítő hirdetményre és a jelen Üzletszabályzatra utalással adták meg.
- b) Fogyasztói Zálogszerződésnek nem minősülő esetben, illetve amennyiben Fogyasztói Zálogszerződés esetén az óvadék tárgya pénzügyi eszköz, a Felek Egyedi Ügyletben történt eltérő megállapodása hiányában, az Üzletfélnek az alapbiztosítékot a jelen Üzletszabályzat A.1.3.3. pontjában írt Kiegészítő hirdetményben meghatározott Treasury Szolgáltatásokra vonatkozóan az adott Egyedi Ügyletben az OTP Bank Nyrt. jelen Üzletszabályzat A.1.3.3. pontjában írt Kiegészítő hirdetménye szerinti összegben és biztosíték típusban szükséges az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani.

Az Üzletfél kötelezettséget vállal arra, hogy az alapbiztosítékot az Egyedi Ügylet megkötésével egyidejűleg az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátja (átadja).

7.2.10. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfélnek az adott Egyedi 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 Egyedi Ügyletből elvileg (így különösen egy esetleges lezárás esetén) keletkező fizetési kötelezettségeit (nyitott pozícióját), akkor az OTP Bank Nyrt. bármikor jogosult az Üzletfelet kiegészítő biztosíték rendelkezésre bocsátására – az alapbiztosíték kiegészítésére, megnövelésére – felhívni. E felhívásnak az Üzletfél köteles haladéktalanul eleget tenni azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. a felhívásban későbbi időpontot is megjelölhet e kötelezettség teljesítésére. Felek rögzítik, hogy a kiegészítő biztosíték (változó letét) típusa és összege az OTP Bank Nyrt. által kerül meghatározásra, amely során az OTP Bank Nyrt.-t nem köti az alapbiztosíték ügyletkötéskor meghatározott összege és típusa.

- 7.2.11. Az OTP Bank Nyrt. az alapbiztosíték és a kiegészítő biztosíték (változó letét) értékét és magát az Üzletfelet folyamatosan jogosult értékelni és minősíteni. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Üzletféltől követelni, hogy a rendelkezésre bocsátott alapbiztosítékot, kiegészítő biztosítékot egészítse ki, illetve más típusú biztosítékre cserélje ki, amennyiben (i) az alapbiztosíték összege vagy értéke csökkent vagy (ii) a kiegészítő biztosíték összege vagy értéke csökkent, vagy (iii) az Üzletfél ügyfélminősítése kedvezőtlenül változott.
- 7.2.12. Az alapbiztosíték és az esetleges kiegészítő biztosíték nem minden esetben fedezi az Üzletfélnek az adott Egyedi Ügyletből keletkező valamennyi nem teljesített fizetési kötelezettségét, tekintettel különösen, de nem kizárólagosan arra, hogy (i) a tőke és pénzügyi viszonyok (így különösen kamatok, árfolyamok) – akár rendkívül gyorsan – változhatnak, (ii) az OTP Bank Nyrt.-nek a biztosíték kiegészítésére, kicserélésre történő felhívásra vonatkozó jogosítványai olyan jogosultságok, amelyek gyakorlása, vagy nem gyakorlása az OTP Bank Nyrt. egyoldalú döntése. Az Üzletfél feltétlen kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben az alapbiztosíték és az esetleges kiegészítő biztosíték nem fedezi az Üzletfélnek az adott Egyedi Ügyletből eredő valamennyi nem teljesített fizetési kötelezettségét (biztosított követelését), akkor a különbözetet haladéktalanul megfizeti az OTP Bank Nyrt. részére. Az Üzletfélnek a jelen pontban foglalt kötelezettsége olyan lényeges kötelezettség, amely nélkül a Felek a Keretszerződést, illetve az egyes Egyedi Ügyleteket nem kötötték volna meg.
- 7.2.13. Az OTP Bank Nyrt. részére biztosított jogok egy része (így különösen az A.II.7.2.10., A.II.7.2.11., A.II.7.2.12. pontok) olyan, amely értékelés eredményeképpen kerülhet gyakorlásra. Az értékelés legtöbb esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet. Az értékelés módszerének megválasztása az OTP Bank Nyrt. kizárólagos joga, amelyet az Üzletfél kifejezetten elfogad. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél kifejezett, írásbeli kérésére ad felvilágosítást az adott esetben alkalmazott módszerről. Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott módszert az Üzletfél akkor jogosult kifogásolni, amennyiben az minden kétséget kizáróan téves, mely tekintetében a bizonyítási teher az Üzletfelet terheli, ide nem értve a Fogyasztónak minősülő Üzletfeleket.
- 7.3. A Pénzóvadékra vonatkozó különös szabályok
- 7.3.1. 2014. március 15-e előtt kötött óvadéki szerződés esetében
- 7.3.1.1. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a Pénzóvadék összege – amennyiben ilyenre a Pénzóvadék után az Üzletfél külön szerződés alapján jogosult – az időarányos kamatok összegével minden további jogcselekmény nélkül megnövekszik. A Pénzóvadék tárgyát képező betét lejárat, valamint annak újabb lekötése a pénzügyi összeg (fizetési számlakövetelés) óvadéki jellegét és az OTP Bank Nyrt. óvadéki jogait nem érintik.
- Amennyiben a Bank kielégítési joga megnyílik, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult Pénzóvadékból magát közvetlenül kielégíteni és azt az Üzletfél Keretszerződésből eredő tartozására elszámolni.
- 7.3.2. 2014. március 15-e után kötött óvadéki szerződés esetében

Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a Pénzóvadék összege – amennyiben ilyenre az Pénzóvadék után az Üzletfél külön szerződés alapján jogosult – az időarányos kamatok összegével minden további jogcselekmény nélkül megnövekszik.

7.3.2.1. Az OTP Bank Nyrt. Pénzóvadékból történő kielégítési joga megnyílik, ha a biztosított követelés esedékessé vált és az Üzletfél elmulasztott teljesíteni. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. kielégítési joga megnyílik, akkor – az Üzletfélhez címzett egyoldalú nyilatkozattal – az OTP Bank Nyrt. jogosult Pénzóvadékból a Bszt. és a Ptk. szabályai szerint az óvadék tárgyának tulajdonjogát megszerezni a biztosított követelés erejéig.

7.3.2.2. Az OTP Bank Nyrt. a jelen Üzletszabályzatban tájékoztatja az Üzletfelet, hogy kielégítési jogának megnyíltával közvetlen kielégítési jogot kíván gyakorolni az óvadék tekintetében.

7.4. Az Értékpapír-óvadéokra vonatkozó különös szabályok

7.4.1. 2014. március 15-e előtt kötött óvadéki szerződés esetén

Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az Értékpapír-óvadék a beszedett értékpapír óvadék után járó járulékok és hozamok összegével megnövekszik. Amennyiben az óvadékul elhelyezett értékpapírok bármelyikének lejáratát megelőzi az óvadék OTP Bank Nyrt. általi kiadásának időpontját vagy ez előtt az értékpapírok bevonására, átalakítására, egyéb hasonló joghatású cselekményre kerülne sor (továbbiakban együttesen a jelen 7.4 pontban: **Beváltás**), akkor az Üzletfél a Keretszerződés aláírásával meghatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a lejárt értékpapír Beváltása iránt a kibocsátónál és a forgalmazónál eljárjon. Felek megállapodnak abban, hogy az értékpapírok Beváltása során befolyt teljes (hozammal növelt) lejáratú összeg, illetve kapott értékpapír a Keretszerződésből eredő, az OTP Bank Nyrt.-vel szemben mindenkor fennálló fizetési kötelezettség óvadékaul szolgál.

7.4.1.1. Ha az OTP Bank Nyrt.-nek az Értékpapír-óvadékból való kielégítési joga megnyílik, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult az Értékpapír-óvadékból magát közvetlenül kielégíteni. Az OTP Bank Nyrt. az Értékpapír-óvadékból való kielégítés jogát akként gyakorolja, hogy az OTP Bank Nyrt. az értékpapírok felett ebben az esetben az Üzletfél külön értesítése nélkül is szabadon rendelkezhet és – saját választása szerint az általa megfelelőnek tartott időpontban – jogosult az értékpapírokból közvetlenül

- a) azok tulajdonba vétele útján kielégítést keresni, vagy
- b) az értékpapírokat értékesíteni.

Ha valamely óvadékul elhelyezett értékpapír a Budapesti Értéktőzsdére (BÉT), vagy más tőzsdére, szabályozott piacra bevezetésre került, azt az OTP Bank Nyrt. a szabályozott piacon kívül is jogosult értékesíteni.

Az A.II.0. pontban meghatározott eljárások során az értékpapír árát (árfolyamát) a következő módokon jogosult meghatározni:

- c) Ha valamely óvadékul elhelyezett értékpapír a Budapesti Értéktőzsdére (BÉT), vagy más tőzsdére, szabályozott piacra bevezetésre került, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult az értékpapírt ezen az áron tulajdonba venni vagy értékesíteni.
- d) A tőzsdén, szabályozott piacon nem jegyzett, de a felektől független nyilvános árral (árfolyammal, nettó eszközértékkel) rendelkező értékpapírok tekintetében az OTP Bank Nyrt. jogosult az értékpapírt ezen az áron is tulajdonba venni vagy értékesíteni.

- e) A tőzsdén, szabályozott piacon nem jegyzett, és a felektől független nyilvános árral (árfolyammal, nettó eszközértékkel) sem rendelkező pénzügyi eszközök esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult három, általa kiválasztott, az adott pénzügyi eszközzel kereskedő hitelintézettől vagy befektetési vállalkozástól (ezek nem magyarországi megfelelőjétől) ajánlatot kérni az adott pénzügyi eszköz vonatkozásában, amely ajánlatokban meghatározott árak átlaga alapján számítja ki jóhiszeműen az OTP Bank Nyrt. a pénzügyi eszköz átvételi vagy értékesítési árát.
- f) Bármely esetben jogosult az OTP Bank Nyrt. az értékpapír értékesítésének legalacsonyabb eladási árát az OTP Bank Nyrt. által kijelölt igazságügyi szakértő által kiadott szakvélemény alapján megállapítani.

7.4.2. 2014. március 15-e után kötött óvadéki szerződés esetén

Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az Értékpapír-óvadék a beszedett értékpapír óvadék után járó járulékok és hozamok összegével megnövekszik. Az Üzletfél a Keretszerződés aláírásával meghatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a lejárt értékpapír Beváltása iránt a kibocsátónál és a forgalmazónál eljárjon. Felek megállapodnak abban, hogy az értékpapírok Beváltása során befolyt teljes (hozammal növelt) lejáratú összeg, illetve kapott értékpapír a Keretszerződésből eredő, az OTP Bank Nyrt.-vel szemben mindenkor fennálló fizetési kötelezettség óvadékául szolgál.

7.4.2.1. Az OTP Bank Nyrt. Értékpapír-óvadékból történő kielégítési joga megnyílik, ha a biztosított követelés esedékessé vált és az Üzletfél elmulasztott teljesíteni. Ha az OTP Bank Nyrt.-nek az Értékpapír-óvadékból való kielégítési joga megnyílik, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult az Értékpapír-óvadékot érvényesíteni a Bszt., Ptk. és a kapcsolódó jogszabályok, a jelen Üzletszabályzat és a kapcsolódó dokumentumok alapján.

7.4.2.2. Ha az óvadék tárgya tőzsdei vagy egyéb nyilvánosan jegyzett piaci árral rendelkező értékpapír vagy az adott időpontban az értékpapírban foglalt feltételek szerint a felektől függetlenül meghatározható értékkel rendelkező pénzkövetést megtestesítő értékpapír, az OTP Bank Nyrt. a kielégítési joga megnyíltakor az Üzletfélhez címzett egyoldalú nyilatkozattal – a biztosított követelések erejéig – az óvadék tárgyának tulajdonjogát megszerezheti.

7.4.2.3. Az OTP Bank Nyrt. a jelen Üzletszabályzatban tájékoztatja az Üzletfelet, hogy kielégítési jogának megnyíltával – amennyiben nem a Bszt.-ben illetve a Ptk.-ban meghatározott, illetve az Üzletszabályzatban hivatkozott egyéb eljárásokat indítja meg - közvetlen kielégítési jogot kíván gyakorolni az óvadék tekintetében.

7.5. Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott Értékpapíróvadékra, valamint Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlához kapcsolt TBÉSZ (Óvadéki) Pénzszámlán vagy TBÉSZ (Óvadéki) Deviza Pénzszámlán nyilvántartott Pénzóvadékra vonatkozó különös szabályok

7.5.1. Az Üzletfél a jelen Üzletszabályzat A.II.7.5. pontja szerinti Biztosíték alkalmazása esetén tudomásul veszi a következőket:

- a) A tartós befektetésből származó jövedelem tekintetében a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában: Szja tv.) 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 kötelezettségre vonatkozó szabályokat „Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban” című hirdetmény tartalmazza.

- c) 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 rá vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.
- d) Az adózással kapcsolatos tudnivalókat a mindenkor „Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban” című hirdetmény tartalmazza.

7.5.2. Az OTP Bank Nyrt. óvadéki joga a jelen Üzletszabályzat A.II.7.5. pontja szerinti 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.

7.5.3. A jelen Üzletszabályzat A.II.7.5. pontja szerinti 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 az OTP Bank Nyrt. a BSZÜSZ B.II.12.9. pontjában meghatározott eljárás szerint az 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.

7.6. Harmadik személy által nyújtott óvadék

7.6.1. Harmadik személy által nyújtott óvadék alkalmazására abban az esetben kerülhet sor, ha a Keretszerződésben rögzített Üzletfél és az óvadékot nyújtó eltérő személy. Ez esetben az óvadéki szerződést az OTP Bank Nyrt. az óvadékot nyújtóval köti meg és az Üzletfél is köteles aláírni. Az OTP Bank Nyrt. jogosult megvizsgálni és tájékoztatást kérni Üzletfél és óvadékot nyújtó között fennálló kapcsolatról, továbbá OTP Bank Nyrt. nem köteles elfogadni és szerződést kötni az Üzletfélen kívüli harmadik személy által nyújtott óvadék vonatkozásában. Az **óvadékot nyújtó** a Keretszerződés szempontjából olyan az Üzletféltől eltérő, harmadik személy, aki a

Keretszerződés alapján keletkezett jogviszonyból eredő, az OTP Bank Nyrt.-t illető összes követelés biztosítására nyújt óvadékot az OTP Bank Nyrt. javára. A 2014. március 15-ét követően kötött Fogyasztói Zálogszerződés esetén a biztosított követelés összegének megjelölésére az óvadéki szerződésben kerül sor, ennek hiányában a Kiegészítő hirdetményben, a Tájékoztató hirdetményben és a jelen Üzletszabályzatban írottak az irányadók.

- 7.7. Törvényes zálogjog 2014. március 15-ét követően
 - 7.7.1. Megbízottat / bizományost megillető zálogjog
 - 7.7.1.1. Megbízási szerződés esetén a Ptk. alapján az OTP Bank Nyrt.-t, mint megbízottat a megbízási díj és költségek biztosítására zálogjog illeti meg az Üzletfélnek, mint megbízónak azokon a vagyontárgyain, amelyek a megbízás következtében kerültek a birtokába. Ezek a szabályok bizományi szerződés esetén is megfelelően alkalmazandók.
- 7.8. Biztosíték cseréje
 - 7.8.1. Az Üzletfél jogosult a biztosíték~~-~~ alapbiztosíték és kiegészítő biztosíték (változó letét)-tárgyát, azaz az óvadék tárgyát (a jelen pont alkalmazásában: **Eredeti biztosíték**) az Egyedi Ügyletben meghatározott, ennek hiányában a jelen Üzletszabályzatban és a Kiegészítő hirdetményben meghatározott más típusú, illetve azonos típusú biztosítékon belül is más biztosítékre (a jelen pont alkalmazásában: **Kicserélt biztosíték**) történő kicserélését kezdeményezni, amelyet az OTP Bank Nyrt. akkor fogad el, ha az Eredeti biztosíték tárgyának változása az OTP Bank Nyrt. kielégítési jogát nem veszélyezteti, mivel a Kicserélt biztosíték minden tekintetben legalább olyan mértékben nyújt fedezetet a biztosított követelésre, amilyen mértékben a kicserélés időpontjában az Eredeti biztosíték fedezet nyújtott arra. Az Üzletfél köteles az OTP Bank Nyrt. kérésére a Kicserélt biztosíték tekintetében külön óvadéki szerződést kötni az OTP Bank Nyrt.-vel.
- 7.9. Tulajdonjog átruházásos biztosíték nyújtására vonatkozó korlátozások
 - 7.9.1. Az OTP Bank Nyrt. csak kivételes esetekben, az Üzletféllel történt egyedi megállapodás (kizárólag ISDA és CSA szerződés megléte) esetében fogad el ún. tulajdonjog átruházásos biztosítékot abban az esetben, amennyiben:
 - a) az Üzletfél nem minősül lakossági ügyfélnek
 - b) az ügyletkötés természetének, valamint a Treasury Szolgáltatás jellegének és a nemteljesítés kockázatának mérlegelése alapján ezen biztosíték nyújtási forma minősül megfelelőnek az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint.
 - 7.9.2. Tulajdonjog-átruházásos biztosíték nyújtása esetén az Üzletfél a biztosítékot akként nyújtja az OTP Bank Nyrt. részére, hogy azt az Üzletfél az OTP Bank Nyrt. tulajdonába adja (Tulajdonjog-átruházásos biztosíték).
 - 7.9.3. Az Üzletfél a Tulajdonjog-átruházásos biztosítékot az alábbi fő kockázatok mérlegelésével és elfogadásával nyújtja az OTP Bank Nyrt. felé, amely kockázatok elfogadásának megerősítését jelenti, amennyiben az Üzletfél a biztosítékot az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátja:
 - a) a Tulajdonjog-átruházásos biztosíték alapján az ekként nyújtott eszköz tulajdonjoga az OTP Bank Nyrt.-re száll. Ez azt jelenti, hogy az OTP Bank Nyrt.

válik az adott eszköz tulajdonosává és ennek megfelelően szabad rendelkezési joga áll fenn felette. Ez azt is jelenti, hogy e biztosítékok az OTP Bank Nyrt. tulajdonaként nem kerülnek sem ügyfelenként, sem pedig az OTP Bank Nyrt. egyéb tulajdonától elkülönítve elhelyezésre.

- b) az OTP Bank Nyrt. az így nyújtott biztosítékot sajátjaként kezeli azzal, hogy saját rendszerében, mint az Üzletfél által nyújtott biztosítékot tartja nyilván, amelyről az Üzletfél részére naprakész kimutatást tud biztosítani.
- c) Az ily módon az OTP Bank Nyrt. tulajdonába adott eszközöket az OTP Bank Nyrt. az Üzletféllel kötött megállapodás alapján biztosítékként kezeli úgy, hogy a kielégítési joga gyakorlásakor az Üzletfél további rendelkezése nélkül arra a kielégítési jogát gyakorolhatja, amelyről az Ügyfelet értesíti. Az OTP Bank Nyrt. az érintett pozíció lezárásával a biztosítékba adott eszközökkel az Üzletféllel haladéktalanul elszámol.
- d) az OTP Bank Nyrt. a tulajdonjog átruházásból eredően az Üzletfél által ekként nyújtott biztosítékot sajátjaként kezeli és azt az ügylet megkötésében részt vevő kereskedési partnere felé biztosítékként továbbadhatja.
- e) figyelemmel az Üzletfél által ekként nyújtott biztosíték természetére és jogi jellegére, e biztosítékként nyújtott eszközök az OTP Bank Nyrt. esetleges fizetéseképtelensége esetében az OTP Bank Nyrt. tulajdonaként kerül figyelembe vételre, annak kiadását az Üzletfél, mint saját tulajdona nem kérheti ezen eljárásban, így ezt az igényét más követelésként érvényesítheti.

7.9.4. Abban az esetben, ha az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél közötti megállapodás alapján az Üzletfél által nyújtandó biztosíték felett az OTP Bank Nyrt. szabadon sajátjaként rendelkezhet, az Üzletfél köteles biztosítani, hogy valamennyi olyan személyére vonatkozó feltételt teljesíti, amely szükséges ahhoz, hogy a biztosíték nyújtására ekként kerülhessen sor. Az Üzletfél és az OTP Bank Nyrt. ugyanis azon lényeges alapfelvetés figyelembe vételével köti meg ezt a megállapodást, hogy az Üzletfél Tulajdonjog-átruházással járó biztosíték nyújtására jogosult a vonatkozó szabályozás alapján és az Üzletfél ezen státuszának fennállását biztosítani is tudja a pozíció lezárásáig. Ezért abban az esetben, ha a pozíció megnyitását követően valamely, a tulajdonjog átruházással járó biztosítéknyújtáshoz szükséges feltételt az Üzletfél nem teljesíti, s ezáltal a biztosíték fentiek szerinti nyújtására nem kerülhet sor, úgy az OTP Bank Nyrt. jogosult az Üzletfél érintett pozícióit kényszerlikvidálni, amelyből eredő veszteségért az OTP Bank Nyrt. nem tehető felelőssé.

7.9.5. A fentiek tekintetében az OTP Bank Nyrt. a pozíció megnyitása időpontjában fennálló ügyfélminősítést veszi alapul a pozíció teljes élettartama során, kivéve, amennyiben jogszabályok vagy felügyeleti döntés kötelezően ettől eltérő előírást nem tartalmaz. Ebben az esetben a fentiek szerinti eljárás az irányadó.

8. Tájékoztatás a megbízás végrehajtásáról

8.1. Egy adott Egyedi Ügylet végrehajtását követően az OTP Bank Nyrt. az alkalmazandó jogszabályok által előírt határidőn belül, módon és tartalommal tájékoztatja az Üzletfelet az Egyedi Ügylet végrehajtásával kapcsolatos információkról. Az Üzletfél hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. a tájékoztatást telefaxon, postán vagy elektronikus úton juttassa el az Üzletfél részére. Az Üzletfélnek az Egyedi Ügylet teljesítésével kapcsolatos kötelezettségei közül a teljesítés határidejét, és a

teljesítéshez szükséges számlaszámokat megadja az OTP Bank Nyrt., kivéve, ha a Keretszerződés ettől eltérő megállapodást tartalmaz.

9. Az Egyedi Ügylet teljesítési, elszámolási módjának általános szabályai

- 9.1. Amennyiben az Egyedi Ügylet alapján bármely összeget, a kamatot, hozamot, pénzügyi eszköz vagy áru darabszámát, mennyiségét, árat vagy árfolyamot, eredményt az Egyedi Ügylet, a Keretszerződés, a külön szerződés, Egyedi Szerződés vagy az Üzletszabályzat alapján kell vagy kívánatos számolni, vagy számítani, akkor e tekintetben kalkuláló (a számolást, ill. a számítást elvégző) félnek – a Felek Egyedi Ügyletbe foglalt eltérő megállapodásának hiányában – az OTP Bank Nyrt. tekintendő. A Felek az OTP Bank Nyrt., mint kalkuláló fél számításait elfogadják. E rendelkezés nem érinti az Üzletfélnek azon jogát és köteleességét, hogy az Egyedi Ügylet teljesítése érdekében szükséges számításokat, számolásokat maga is elvégezze úgy, hogy kötelezettségeit határidőben az OTP Bank Nyrt. felé teljesíteni tudja, ezért a számítás vagy számolás eredményének Üzletféllel való közlésének késedelme vagy hiánya nem minősül az OTP Bank Nyrt., mint jogosult késedelmének vagy egyéb szerződésszegésének.
- 9.2. Tőzsdén (szabályozott piacon) teljesítésre kerülő Egyedi Ügyletek esetén az Egyedi Ügylet teljesítési módja (fizikai szállítás vagy elszámolós ügylet) az adott tőzsdei Egyedi Ügylet vonatkozásában irányadó Szabályzatok rendelkezéseitől függően kerül meghatározásra. Amennyiben a BÉT Szabályzata értelmében határidős részvény ügyletek teljesítési módja fizikai szállítás, ettől a Felek kifejezett megállapodása alapján lehet eltérni.
- 9.3. A tőzsdén kívüli Egyedi Ügylet teljesítési módja alapvetően szállítós, kivéve, ha a Felek ettől eltérően állapodnak meg, vagy ha az adott ügylet jellemzőinél fogva nem lehet szállítós. A tőzsdén kívüli Egyedi Ügyletek elszámolása – a Betéti Ügyletek kivételével – nettó módon történik, amennyiben az elszámolásra az OTP Bank Nyrt. által vezetett számlákon kerül sor. Az Üzletfél és az OTP Bank Nyrt. egyedileg megállapodhatnak a bruttó módon történő elszámolásban is. A nettó módon történő elszámolás során az OTP Bank Nyrt. megállapítja a Felek ugyanazon elszámolási napon, azonos devizanemben esedékes fizetési kötelezettségeinek nettó egyenlegét, és ennek összegével jóváírja vagy megterheli az Üzletfél nála adott devizanemben vezetett számláját. Az elszámolás és teljesítés érdekében konverziós megbízásra kerülhet sor.
- 9.4. Az Üzletfél köteles gondoskodni arról, hogy az általa az elszámolás megvalósulásához biztosítandó fedezet legkésőbb az elszámolás napján 16:00 óráig rendelkezésre álljon. Az elszámolás során az OTP Bank Nyrt. kérheti, hogy az Üzletfél az OTP Bank Nyrt. teljesítését megelőzően tegyen eleget fizetési kötelezettségének, biztosítsa annak fedezetét. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény [továbbiakban: Szja tv.] hatálya alá tarozó Üzletfeleknek az OTP Bank Nyrt. az elszámolásról Adóügyi Teljesítés-igazolást küld.
- 9.5. Amennyiben az Üzletfél az elszámolás napján nem biztosítja az elszámoláshoz szükséges fedezetet, az OTP Bank Nyrt. jogosult az érintett Egyedi Ügylet(ek) lezárására jelen Üzletszabályzat A.II.15. pontjában leírtak szerint.
- 9.6. Az OTP Bank Nyrt.

- az Üzletfél vagy harmadik személy által a Treasury Keretszerződésből, Egyedi szerződésből, megállapodásból eredő követelések biztosítékaul az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátott, az Üzletfél szabad rendelkezése alól kikerült és ezen célból elkülönített eszközeinek valamint

- a BSZÜSZ és az Általános Üzletszabályzat rendelkezései alapján, az Üzletfél egyéb szabad rendelkezése alatt álló eszközeinek – amennyiben a biztosítékként meghatározott eszközök nem elegendők a követelés kiegyenlítésére – felhasználása során a következők szerint jár el, ha

- a) az Üzletfélnek az elszámolás napján fizetési kötelezettsége keletkezik, és nem biztosítja az Egyedi Ügylet(ek) elszámolásához szükséges fedezeteket
- b) olyan, a jelen Üzletszabályzat 15.2. pontja szerinti Lezárási Esemény következik be, amikor az OTP Bank Nyrt. jogosult a Lezárásra és
- c) az OTP Bank Nyrt. a Lezárás során nem tud egyeztetni az Üzletféllel az Egyedi Ügylet(ek) lezárásával kapcsolatos elszámolásról, az elszámoláshoz szükséges fedezet biztosításáról.

Az OTP Bank Nyrt. először a fizetési számla egyenlegek közül a követelés devizanemével megegyező pénzeszközöket használja fel, majd ezt követően a követelés devizanemére konvertálja a más devizanemben lévő fizetési számla pénzeszközöket, kezdve a likvidebb devizanemben lévő fedezetekkel, és haladva a kevésbé likvid eszközök felé.

Az értékpapír eszközök közül először az OTP Bank Nyrt. a követelés devizanemével megegyező devizában kibocsátott eszközöket használja fel, ezek közül is elsősorban az azonos devizanemű értékpapírokat. A nem a követelés devizájában kibocsátott értékpapírok közül először nagyobb likviditással rendelkező eszközöket használja fel az OTP Bank Nyrt., majd a kevésbé likvid eszközöket.

Ha az Üzletfél az elszámolás napján nem rendelkezik olyan fizetési számlával az OTP Bank Nyrt.-nél, amelyen az elszámolás meg tud történni, akkor az OTP Bank Nyrt. a BSZÜSZ Kiegészítő Hirdetmény az általános értékpapír forgalmazási információkról című hirdetményének kényszerértékesítésre vonatkozó alapelvei szerint jár el.

Áru-derivatív ügyletek teljesítési módja nem lehet szállítási.

10. Az Üzletfél egyes nyilatkozatai

10.1. Az Üzletfél státuszával kapcsolatos nyilatkozatai. Az Üzletfél az alábbi nyilatkozatokat teszi az OTP Bank Nyrt. felé:

10.1.1. Az Üzletfél

- a) amennyiben magánszemély, a magyar (vagy a saját, honos) jog(a) alapján jog- és cselekvőképés.
- b) amennyiben vállalkozás, a magyar (vagy a saját, honos) jog(a) alapján érvényesen létrejött, bejegyzett és működő vállalkozás.
- c) amennyiben önkormányzat, a magyar jog alapján érvényesen létrejött, bejegyzett és működő helyi vagy megyei önkormányzat és a Keretszerződés és az Egyedi Ügyletek megkötésére a helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvény (illetve a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény) rendelkezéseinek megfelelően kerül sor.

- 10.1.2. A Keretszerződés és az Egyedi Ügyletek, biztosítéki szerződések jogszerű, érvényes és kötelező erejű kötelezettségvállalását jelentik, amelyek vele szemben kikényszeríthetőek.
- 10.1.3. Az Üzletfél jogosult megkötni a Keretszerződést és az Egyedi Ügyleteket és a biztosítéki szerződéseket, és teljesíteni a belőle származó kötelezettségeket, és megtenni minden szükséges lépést annak érdekében, hogy a Keretszerződést, valamint az Egyedi Ügyleteket és a biztosítéki szerződéseket érvényesen megkösse, és az abból eredő kötelezettségeit teljesítse. Az Üzletfél képviselője (képviselőinek mindegyike) megfelelő képviseleti joggal rendelkezik a Keretszerződés, az Egyedi Ügyletek és a biztosítéki szerződések megkötéséhez, az abban foglaltak vállalásához, melyek tekintetében a képviseleti joga nem esik korlátozás alá, nincs feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötve, vagy az ilyen feltétel teljesült, a jóváhagyás rendelkezésre áll.
- 10.1.4. Az Üzletfél nem esett olyan szerződésszegésbe egyetlen szerződés vonatkozásában sem, amely befolyásolhatná az Üzletfél azon képességét, hogy teljesítse a Keretszerződés és az Egyedi Ügyletek, valamint a biztosítéki szerződések szerinti kötelezettségeit, vagy betartsa annak rendelkezéseit.
- 10.1.5. A Keretszerződés és az Egyedi Ügyletek megkötése és teljesítése nem áll összeütközésben (i) semmilyen jogszabállyal, rendelkezéssel, vagy bírósági, hatósági, vagy önkormányzati határozattal, (ii) az Üzletfél létesítő okiratával, társasági dokumentumaival/alapító okiratokkal (amennyiben ilyen van) és (iii) az Üzletfél kötelezettségét megtestesítő bármely szerződéssel vagy más dokumentummal.
- 10.1.6. Az OTP Bank Nyrt. által kért – amennyiben azt az OTP Bank Nyrt. kéri - és az Üzletfél által az OTP Bank Nyrt. számára átadott pénzügyi kimutatások – ha és amennyiben ilyen van – (i) a vonatkozó előírásoknak megfelelően készültek, és (ii) valós és teljes képet adnak az Üzletfélnek – a kimutatás időpontjában fennálló – pénzügyi és vagyoni helyzetéről, valamint azt az időpontot követően nem történt lényeges hátrányos változás a pénzügyi és/vagy vagyoni helyzetében.
- 10.1.7. Az OTP Bank Nyrt.-nek átadott – amennyiben azt az OTP Bank Nyrt. kéri - minden információ, pénzügyi kimutatás – ha és amennyiben ilyen van – valós, teljes és pontos volt és marad minden vonatkozásban, és nem maradt ki belőlük semmilyen tény, ami félrevezetővé tenné a benne foglalt kijelentéseket.
- 10.1.8. Nincs sem rendes bíróság, sem választottbíróság előtt folyó peres vagy nem-peres eljárás, és nincs közigazgatási vagy egyéb hatósági eljárás sem folyamatban az Üzletfél illetőleg jelentős vagyontárgyai vonatkozásában (illetőleg az Üzletfél legjobb tudomása szerint ilyen nincs is függőben, és nem is fenyeget), amely kedvezőtlen kimenetele esetén, lényegesen hátrányos hatással lenne az Üzletfél pénzügyi és/vagy vagyoni helyzetére, vagy azon képességére, hogy a Keretszerződésből és az Egyedi Ügyletekből, valamint a biztosítéki szerződésekből eredő kötelezettségeit teljesítse.
- 10.1.9. Az Üzletfél tekintetében nem áll fenn Lezárási Esemény vagy olyan esemény, amely bizonyos idő elteltével vagy az arról való értesítéssel (vagy mindkettő esetén) Lezárási Eseményt eredményezne, illetve a Keretszerződés, vagy valamely Egyedi

Ügylet megkötése, illetve az abban foglalt kötelezettségek teljesítése nem eredményez Lezárási Eseményt.

- 10.1.10. A természetes személynek minősülő Üzletfél (sem adósként, sem adóstársként) a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárást nem kezdeményezett, ilyen eljárás alatt nem áll.
- 10.1.11. Az Üzletfél az OTP Bank Nyrt.--vel való kapcsolatban a papír alapon kívüli tartós adathordozón történő kapcsolattartást választja és elfogadja, valamint hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. a jogszabályban eszerint is teljesíthető tájékoztatásokat, így különösen az előzetes tájékoztatási kötelezettségnek való megfelelést biztosító dokumentumok és a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokat a papírtól eltérő, tartós adathordozón és/vagy az OTP Bank Nyrt. www.otpbank.hu internetes honlapján keresztül tegye meg és bocsássa az Üzletfél rendelkezésére. Ezzel kapcsolatosan az Üzletfél kijelenti, hogy a tájékoztatás ezen módja összhangban van az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél között meglévő vagy kialakítandó üzletvitellel.
- 10.1.12. A távközlési eszközön keresztüli kommunikáció és megbízásadás jellegéből adódóan az Üzletfél hozzájárul ahhoz, hogy a jogszabály által meghatározott, a főszabály szerint előzetesen nyújtandó egyes tájékoztatásokat, különösen: befektetési tanácsadás esetében az ún. alkalmassági jelentést vagy egyes termékek esetében a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot, az ún. Befektetői Információs Dokumentumot (KID), az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél részére csak az ügyletkötést követően biztosítsa azzal, hogy az Üzletfél jogosult az egyes ügyletkötések előtt kérni ezen dokumentumok rendelkezésre bocsátását az Ajánlat, egyedi ügylet megadását megelőzően és a kért dokumentumok átadásáig el is halaszthatja, késleltetheti az ügyletkötést. Az egyedi ügyletre vonatkozó ajánlat, megbízás megadásának elhalasztása esetében az egyedi ügylet vonatkozásában az aktuális piaci körülmények, árfolyammozgások módosulhatnak.
- 10.1.13. Az Üzletfél elfogadja, hogy egyes olyan dokumentumokat, amelyek nem állnak magyar nyelven az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére, csak a rendelkezésre álló nyelven biztosítsa az Üzletfél számára, így Üzletfél több nyelven kap tájékoztatást.
- 10.1.14. Az Üzletfél elfogadja az OTP Bank Nyrt. Végrehajtási Politikáját és az abban foglaltak alapján hozzájárul ahhoz, hogy a megbízását az OTP Bank Nyrt. kereskedési helyszínen kívül is végrehajtsa.
- 10.2. Az A.II.10.1. pontban meghatározott nyilatkozatokat az Üzletfél (i) egyrészt a Keretszerződés aláírásának időpontjában teszi; (ii) másrészt azok minden Keretszerződés alapján megkötésre kerülő Egyedi Ügylet megkötése napján az ügyletkötést megelőzően és minden olyan napon megismételtnek tekintendő, amely napokon az Üzletfélnek nyitott pozíciója áll fenn valamely Egyedi Ügylet alapján. Amennyiben az Üzletfél státuszára vonatkozó nyilatkozat tartalmában változás következik be az Üzletfél köteles erről haladéktalanul, 1 (egy) banki munkanapon belül értesíteni a Treasury Értékesítést, abban az esetben is, ha az Üzletfélnek nincs nyitott pozíciója.

Az A.II.10.1.11-A.II.10.1.14. pontok vonatkozásában, amennyiben az Üzletfél erre vonatkozó kifejezett nyilatkozatait nem bocsátja az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére,

úgy az OTP Bank Nyrt. nem köteles az Egyedi Ügyletkötésre vonatkozó megbízás elfogadására a nyilatkozat megtételéig.

10.3. Az Üzletfél Egyedi Ügyletekkel kapcsolatos információira vonatkozó nyilatkozatai.

Az Üzletfél az alábbi nyilatkozatokat teszi az OTP Bank Nyrt. felé:

- 10.3.1. Az Egyedi Ügyletekről (így különösen az ilyen ügyletek gazdasági célja, indokoltsága, kockázatai, értékelése, piaci standardok) megfelelő ismeretekkel rendelkezik, továbbá a Meghatalmazottakat tájékoztatta a szükséges ismeretekről, így különösen a Keretszerződés rendelkezéseiről. Az Üzletfél elismeri, hogy az OTP Bank Nyrt. lehetőséget teremtett a részére, hogy az Egyedi Ügyletekkel kapcsolatosan kérdéseket tegyen fel, a feltett kérdéseire szakértő választ kapott.
 - 10.3.2. Az Üzletfél pénzügyi és gazdasági helyzete olyan, amely – az Egyedi Ügyletek kockázatait, a biztosíték rendelkezésre bocsátási szabályokat és a Lezárással kapcsolatos jogosultságait ismerve – lehetővé teszi számára az egyes Egyedi Ügyletekből eredő kötelezettségei teljesítését.
 - 10.3.3. Az OTP Bank Nyrt. a Keretszerződés megkötését megelőzően teljes körűen tájékoztatta az Egyedi Ügylet piaci helyzetéről, a nyilvános információkról, az Egyedi Ügyletek kockázatáról, az Üzletfél rendelkezésére álló esetleges befektetővédelmi, illetve betétvédelmi rendszerről és minden olyan egyéb információról, amely a Keretszerződés megkötése és teljesítése esetén lényeges lehet. Az Üzletfél jogosult a Keretszerződés megkötését követően írásban felkérni a Treasury Értékesítés-t ismételt tájékoztatásra, pontosan megjelölve a kért információkat. Az Üzletfelet terheli annak bizonyítása, hogy írásban pontosan mire hívta fel az OTP Bank Nyrt.-t, és az is, hogy esetlegesen nem kapta meg a kívánt tájékoztatást azzal, hogy a Treasury Értékesítés felé intézett felhívás esetleges pontatlanságából, félreérthetőségből eredő károk az Üzletfelet terhelik. Az OTP Bank Nyrt. – Fogasztónak nem minősülő Üzletfél esetén – jogosult a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós listában meghatározott, többléptéktájékoztatással kapcsolatos díjak, jutalékok, költségek felszámítására.
 - 10.3.4. Az adott Egyedi Ügylet árfolyamáról, az Egyedi Ügylet megkötését megelőző időszak árfolyam-alakulásáról a Treasury Értékesítés az Üzletfelet illetőleg a Meghatalmazottat az Egyedi Ügyletre vonatkozó ajánlati felhívásra adott Ajánlatával egyidejűleg a telefonban, illetőleg az ügyletkötést megelőzően e-mailen, az Egyedi Ügylet kapcsán a Felek által alkalmazott kereskedési-kommunikációs platformon vagy az OTP Traderen keresztül tájékoztatta. Amennyiben az Ajánlat kérés és elfogadása során az Üzletfél részéről a Meghatalmazott jár el, abban az esetben a Meghatalmazott jelen bekezdésben meghatározottak szerinti OTP Bank Nyrt. általi tájékoztatásával az Üzletfelet is tájékoztatottnak kell tekinteni. A Treasury Értékesítés felhívja az Üzletfél figyelmét, hogy a jelen bekezdés szerinti tájékoztatás a nyilvánosság számára is közölt adatokon alapuló általános tájékoztatásra irányul, és nem tartalmaz ajánlást, befektetési tanácsadást az Üzletfél számára.
- 10.4. Az A.II.10.3. pontban foglalt nyilatkozatokat az Üzletfél
- a) egyrészt a Keretszerződés aláírásának időpontjában teszi;
 - b) másrészt azok minden Keretszerződés alapján megkötésre kerülő Egyedi Ügylet megkötése napján az ügyletkötést megelőzően és minden olyan napon megismételtnek tekintendő, amely napokon az Üzletfélnek nyitott pozíciója áll

fenn valamely Egyedi Ügylet alapján. Amennyiben az Üzletfél A.II.10.3. pontjában meghatározott nyilatkozata tartalmában változás következik be az Üzletfél köteles erről haladéktalanul értesíteni a Treasury Értékesítést, abban az esetben is, ha az Üzletfélnek nincs nyitott pozíciója, illetőleg, ha az értesítés napján nem köt ügyletet.

11. Az Üzletfél egyes kötelezettségei

11.1. Az Üzletfél az alábbi kötelezettségeket vállalja a Keretszerződés aláírásától kezdődően, addig a napig, amíg a Keretszerződés vagy bármely Egyedi Ügylet alapján bármilyen tartozás fennáll, vagy keletkezhet:

11.1.1. Az Üzletfél vállalja, hogy az OTP Bank Nyrt. kérése alapján észszerű határidőn belül átadja az OTP Bank Nyrt.-nek a rá, illetőleg vagyontárgyaira vonatkozó bármilyen olyan pénzügyi vagy egyéb információt, amit az OTP Bank Nyrt. az adatvédelmi jogszabályok által lehetővé tett keretek között kérhet annak érdekében, hogy figyelemmel kísérhesse az Üzletfél pénzügyi állapotát, gazdasági helyzetét.

11.1.2. Az Üzletfél köteles haladéktalanul, de legkésőbb 1 (egy) banki munkanapon belül értesíteni az Treasury Értékesítést

- a) bármilyen Lezárási Eseményről (és azokról az esetleges lépésekről, amelyeket azok orvoslása érdekében tesz), ahogy annak fennállása tudomására jut;
- b) amennyiben az Üzletfél nem magánszemély, az Üzletfél vonatkozásában csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, végelszámolás vagy minden – észszerű megítélés szerint – az előzőekkel azonos joghatású eljárás kezdeményezéséről, illetőleg az erről való tudomásszerzést követően;
- c) arról, ha tudomást szerez, hogy bármely személy végrehajtási eljárást kezdeményezett vele vagy jelentős vagyontárgyaival szemben;
- d) arról, ha a természetes személynek (magánszemélynek) minősülő Üzletfél a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerint adósként/adóstársként adósságrendezési eljárást kezdeményezett, illetve ilyen eljárás alatt áll;
- e) jelentős vagyontárgyainak tulajdoni viszonyaiban bekövetkezett bármilyen változásáról;
- f) társaságokban – kivéve a nyilvánosan működő, tőzsdére bevezetett társaságokban – fennálló tulajdonosi részesedéseinek elidegenítéséről, ilyen részesedések szerzéséről, az erre vonatkozó döntés meghozatalát követően;
- g) arról, ha bármely, harmadik személlyel szemben fennálló tartozása több, mint 30 napja lejárt, és nem került megfizetésre;
- h) amennyiben a Keretszerződésben megtett bármely nyilatkozata bármely tekintetben valótlan;
- i) amennyiben a Hpt. 106. § szerinti belső hitellel érintetté vált vagy belső hitel érintettsége megszűnt

11.1.3. Az Üzletfél köteles biztosítani az OTP Bank Nyrt. vagy annak megbízottja számára, hogy amennyiben az OTP Bank Nyrt. kéri, a szükséges mértékben az Üzletfél által megtett nyilatkozatok valóságát, a kötelezettségvállalások teljesítését, az Üzletfél és jelentős vagyontárgyainak pénzügyi és vagyoni helyzetét, illetőleg a biztosítékok

fennállását, állapotát, valamint a LEI kód érvényességének fennállását, továbbá természetes személy esetében a nemzeti azonosító képzéséhez szükséges aktuális adatok rendelkezésre bocsátását az általános banki gyakorlat által meghatározott körben és módon ellenőrizhesse.

- 11.1.4. A Treasury Értékesítés előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül az Üzletfél a Keretszerződésből, illetve az Egyedi Ügyletekből eredő jogait másra nem engedményezheti, ruházhatja át.
- 11.1.5. Az Üzletfél köteles valamennyi, OTP Bank Nyrt. által közzétett, továbbá az Üzletfél rendelkezésére bocsátott tájékoztatásokat figyelemmel kísérni, továbbá megismerni és – a Felek közötti együttműködési kötelezettségből eredően – jelezni, amennyiben azokból valamely információ nem áll rendelkezésére vagy megítélése szerint további információ ismerete szükséges befektetési döntése meghozatalához.

12. Az Üzletfél fizetési és pénzügyi eszköz szolgáltatási kötelezettségének teljesítése

- 12.1. Az Üzletfél fizetési kötelezettségének a Keretszerződés és az Egyedi Ügyletekből eredő fizetések, elszámolások (teljesítések) helyeként a Felek
 - a) amennyiben a fizetést forintban (HUF) kell teljesíteni a Keretszerződésben, vagy az Egyedi megállapodásban megjelölt Fizetési Számlát,
 - b) amennyiben a fizetést devizában kell teljesíteni a Keretszerződésben, vagy az Egyedi megállapodásban megjelölt devizaszámlát (Devizaszámla),
 - c) amennyiben a teljesítés pénzügyi eszközben történik a Keretszerződésben, vagy az Egyedi megállapodásban megjelölt értékpapírszámlát (Értékpapírszámla), jelölik ki.
- 12.2. Az Üzletfél fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy az adott összeg az esedékesség időpontjában a megfelelő számlán rendelkezésre áll és azzal az OTP Bank Nyrt. a számlát megterhelte. Az OTP Bank Nyrt. fizetési kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy az adott összeg az esedékesség időpontjában a megfelelő számlán jóváírásra kerül. Az Üzletfél a Keretszerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t arra, hogy az Üzletfél fizetési kötelezettsége összegével az OTP Bank Nyrt. által vezetett fenti számlákat megterhelje.
- 12.3. Az Üzletfél pénzügyi eszköz szolgáltatási kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy a pénzügyi eszköz adott mennyisége az esedékesség időpontjában a megfelelő számlán rendelkezésre áll és azzal az OTP Bank Nyrt. a számlát megterhelte. Az OTP Bank Nyrt. pénzügyi eszköz szolgáltatási kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy pénzügyi eszköz adott mennyisége az esedékesség időpontjában a megfelelő számlán jóváírásra kerül. Az Üzletfél a Keretszerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t arra, hogy az Üzletfél pénzügyi eszköz szolgáltatási kötelezettsége mennyiségével az OTP Bank Nyrt. által vezetett Értékpapírszámlát megterhelje.

13. Késedelem és nem-teljesítés

- 13.1. Amennyiben az Üzletfél a Treasury Értékesítés területtel fennálló jogviszonyból eredő kötelezettségét az Egyedi Ügyletben, Keretszerződésben, biztosítéki szerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott határidőben nem, vagy hiányosan teljesíti, késedelembe esik. A késedelem egyben nem-teljesítésnek is számít.
- 13.2. Az Üzletfél a késedelemmel érintett pénzüsszeg után a késedelembe esést követő második banki munkanaptól a késedelem napjaira, naponta késedelmi kamatfizetési kötelezettséggel tartozik, kivéve, ha a késedelmét kimenti. A késedelmi kamat mértéke a szerződésben, szerződéses rendelkezés hiányában az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Kondíciós listában vagy ennek hiányában a mindenkor hatályos Ptk. szerinti késedelmi kamat mértéknek megfelelően, vagy az OTP Bank Nyrt. választása szerint a bankközi piacon az ügylet elszámolási devizájára vonatkozóan a késedelem, ill. nem-teljesítés finanszírozásakor szokásos mértékében jogosult megállapítani.
- 13.3. Amennyiben az Üzletfél az Egyedi Ügylet alapján szállítandó pénzügyi eszköz tulajdonjogát elmulasztja átruházni az esedékesség időpontjában (a jelen pont alkalmazásában: **Szerződésszegési Esemény**), és
- a) az OTP Bank Nyrt. – saját diszkrecionális döntése alapján, amely nem tekinthető bármely jogáról, vagy követeléséről való lemondásnak – nem él az A.II.17. pontban meghatározott jogaival, továbbá
 - b) az OTP Bank Nyrt. – saját diszkrecionális döntése alapján, amely nem tekinthető bármely jogáról, vagy követeléséről való lemondásnak – az Egyedi Ügylettől nem áll el,

akkor az Üzletfél köteles az OTP Bank Nyrt. részére a Szerződésszegési Esemény fennállta alatt minden egyes napra az érintett pénzügyi eszköz adott napra irányadó Piaci Értékére vetített A.II.13. pontban rögzített késedelmi kamatlábbal megegyező mértékű késedelmi kötbért fizetni. A kötbér a Szerződésszegési Esemény teljesítéssel való megszűntekor, vagy az OTP Bank Nyrt. által megjelölt napokon válik esedékessé. Piaci Érték jelenti a jelen pont alkalmazásában bármely pénzügyi eszköz vonatkozásában egy adott időpontban az OTP Bank Nyrt. által általánosan elismert forrás felhasználásával megállapított árat. Felek rögzítik, hogy az OTP Bank Nyrt. joga az általánosan elismert forrás /tőzsdei ügyletnél a tőzsdei ár (BÉT, DB), OTC ügylet esetében Reuters, vagy Bloomberg/ kiválasztása. Magyar állampapír esetén az adott napra irányadó Piaci Értéket OTP Bank Nyrt. jogosult az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (székhely: 1027 Budapest, Csalogány utca 9-11.) által az OTP Bank Nyrt. által kiválasztott időpontban közölt referenciahozamok alapján kiszámítani.

14. Lényeges ár-, árfolyameltérés Treasury Szolgáltatások esetén

A jelen Üzletszabályzat Különös Rendelkezései között meghatározott valamennyi Treasury Szolgáltatás esetén, amennyiben az Egyedi Ügylet megkötése során megállapított ár, illetve árfolyam (a jelen pont alkalmazásában: **Árfolyam**) lényegesen eltér az üzletkötés időpontjában irányadó piaci árfolyamtól (a továbbiakban: **Lényeges Árfolyameltérés**), akkor bármelyik fél jogosult az adott jogügylettől – legkésőbb az üzletkötést követő banki munkanapon (jogvesztő

határidő) – elállni. Jogszerű elállás esetén a Feleknek az adott Egyedi Ügylet tekintetében egymással szemben követelésük nincsen. Lényeges Árfolyameltérés abban az esetben áll fenn, ha az Árfolyam az OTP Bank Nyrt. által meghatározott irányadó piacon az ügyletkötés időpontjában irányadó referencia árfolyamok számtani átlagához (a továbbiakban: **Referencia Árfolyam**) képest legalább +/- 10 %-kal (plusz / mínusz tíz százalékkal) eltér. A Referencia Árfolyam megállapítása úgy történik, hogy a Treasury Értékesítés legalább három pénzügyi intézménytől az adott Treasury Szolgáltatásra vonatkozóan tájékoztató árfolyam adatot kér be és kiszámítja ezek számtani átlagát. A Treasury Értékesítés joga annak meghatározása, hogy mennyi és melyik pénzügyi intézménytől kér be árfolyam adatot.

15. Lezárás

Lezárás az az eljárás, amelynek keretében, az Üzletfél kezdeményezésére vagy Lezárási Esemény bekövetkezése esetén az OTP Bank Nyrt. döntése alapján, az OTP Bank Nyrt. az Egyedi Ügyletet megszünteti és a Felek az Egyedi Ügyletből eredő követelésekkel az Üzletszabályzatban, a Keretszerződésben és az Egyedi Ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott módon kölcsönösen elszámolnak, teljesítenek (az Üzletszabályzat alkalmazásában: Lezárás). Az Egyedi Ügylet lezárására az érintett Egyedi Ügylettel ellenétes irányú Egyedi Ügylet megkötésével/rögzítésével, adott termék értékesítésével vagy likvidálásával/terminálásával kerül sor, mely Egyedi Ügylet jelen Üzletszabályzat alkalmazásában zárási ügyletként szerepel.

Egyedi Ügylet Likvidálása/Terminálása: olyan életciklus esemény, amelynek következtében egyszeri díjfizetés fejében az ügylet kapcsán megszűnnek a felek közötti jövőbeli kötelezettségek, az ügylet likvidált státuszt kap, az ügylet minden paramétere változatlan, de további életciklus eseménye nem lesz.

Lezárási Esemény az Üzletszabályzatban, a Keretszerződésben és az Egyedi Szerződésben meghatározott esemény, amelynek bekövetkezése esetén az Egyedi Ügyletek megszüntetésre kerülhetnek az OTP Bank Nyrt. által (az Üzletszabályzat alkalmazásában: **Lezárási Esemény**).

15.1. Lezárási nap a zárási ügylet megkötésének/rögzítésének, adott termék értékesítésének vagy likvidálásának/terminálásának napja.

15.2. Lezárási Események, amikor az OTP Bank Nyrt. jogosult Lezárássra. Az OTP Bank Nyrt. az alábbi Lezárási Események bármelyikének bekövetkezésekor jogosult az Üzletféllel kötött akár valamennyi Egyedi Ügyletet lezárni:

- a) Az Üzletfél a Keretszerződés vagy bármely Egyedi Ügylet alapján fizetendő bármely összeget elmulaszt megfizetni az esedékesség időpontjában.
- b) Az Üzletfél a Keretszerződés vagy bármely Egyedi Ügylet alapján teljesítendő pénzügyi eszköz szolgáltatási kötelezettségét elmulasztja teljesíteni az esedékesség időpontjában.
- c) Az Üzletfél a Keretszerződés bármely egyéb rendelkezését nem tartja be, és ez a mulasztás (ha orvoslásra alkalmas egyáltalán) nem került orvoslásra, az OTP Bank Nyrt. erről szóló értesítését követő 5 (öt) banki munkanapon belül.
- d) Bármely nyilatkozat vagy kijelentés, amelyet az Üzletfél a Keretszerződésben vagy azzal kapcsolatosan tett, bármely vonatkozásban lényegesen pontatlannak

bizonyul arra az időpontra vonatkoztatva, amikor azokat tették vagy megismételték.

- e) Az Üzletfél, vagy bármely érdekeltsége jelentős összegű pénzügyi kötelezettségét megtestesítő szerződésében szerződésszegés következik be, az ilyen pénzügyi kötelezettséget rögzítő dokumentum feltételei alapján, vagy megszegi az OTP Bank Nyrt.-vel vagy érdekeltségébe tartozó bármely társasággal (ideértve különösen a Hpt. szerinti szoros kapcsolatot) kötött szerződését.
- f) Az Üzletfél vonatkozásában csődeljárást, felszámolási eljárást, adósságrendezési vagy végelszámolást kezdeményeznek; vagy bármely személy végrehajtást kezdeményez az Üzletfél vagy vagyontárgyaival szemben (kivéve, ha azt az Üzletfél jóhiszeműen, a Bankot kielégítő módon vitatja, az arra nyitva álló időszakon belül).
- g) Az Üzletfél természetes személy és adósként/adóstársként a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárást kezdeményezett, illetve ilyen eljárás alatt áll.
- h) Az Üzletfél nem vagy nem szerződésszerűen tesz eleget a biztosíték rendelkezésre bocsátási kötelezettségének.
- i) Az Egyedi Ügylet megkötésének napját követően bármely jogszabályban vagy jogalkalmazásban bekövetkező változás, vagy valamelyik fél Átszervezése eredményeként a fél az ehhez az Egyedi Ügylethez kapcsolódó kifizetések illetőleg nem pénzbeli teljesítések, valamint egyéb fizetési kötelezettségek esedékességi napján vagy azt megelőzően (i) köteles lenne az egyébként (késedelmes fizetés miatti fizetési kötelezettségeken kívüli) fizetendő összegeken felül adó, vagy illetékfizetési kötelezettség miatt további összegeket fizetni, vagy (ii) olyan (késedelmes fizetés miatti fizetési kötelezettségeken kívüli) fizetést teljesítenek a részére, amelyből adót vagy illetéket kellene levonni. Átszervezés alatt értendő az Üzletfélnek egy másik jogalannyal történő egyesülése, összeolvadása, egy másik jogalanyba történő beolvadása, vagy a teljes vagy lényegében a teljes vagyonának egy másik személy részére történő átruházása, vagy olyan szerződés, amely az előbbiekről rendelkezik.
- j) Az Egyedi Ügylet megkötésének napját követően bármely jogszabályban vagy jogalkalmazásban bekövetkező változás vagy Lehetetlenülési Esemény bekövetkezte miatt a fél számára jogellenessé vagy lehetetlenné válik (vagy valószínűleg azzá válik) i) az Egyedi Ügylet vonatkozásában pénzösszeg vagy pénzügyi eszköz esedékességekori átadása vagy átvétele, vagy az Egyedi Ügylet alapján fennálló bármely más lényeges kötelezettség pontos teljesítése, vagy (ii) a Keretszerződés és az Egyedi Ügylet által megkívánt módon és időben a fedezet nyújtására vonatkozó kötelezettség teljesítése.
- k) Lehetetlenülési Esemény a jelen pont alkalmazásában jelent katasztrófát, fegyveres konfliktust, terrorista akciót, lázadást vagy bármely más, a fél érdekkörén kívül felmerülő és működését érintő eseményt, feltéve, hogy (i) az adott eseményre, körülményre az adott félnek nincsen ráhatása és az adott fél a Várározási Idő alatt megtett minden ésszerű intézkedést az adott esemény, körülmény elhárítása érdekében (azzal, hogy az adott Fél nem köteles arra, hogy – kisebb, előre nem látható költségek kivételével – károkat szenvedje el) és (ii) a Várározási Idő eltelt. A Várározási Idő jelen pont vonatkozásában nyolc (8) banki munkanap (vagy naptári nap, ha az Lehetetlenülési Eseményre okot adó

körülmény hiányában a naptári napok banki munkanapnak minősülnének) az adott esemény bekövetkeztétől.

- l) Az Üzletfél pénzügyi, gazdasági, üzleti, jogi helyzetében olyan változás következik be, amely az OTP Bank Nyrt. megítélése alapján valószínűséggel lényeges hátrányos hatással lehet az Üzletfél azon képességére, hogy a Keretszerződésből és az Egyedi Ügyletből eredő kötelezettségeit esedékességkor teljesíteni tudja.
- m) Bármely egyéb, az Üzletszabályzat különös részében, a Keretszerződésben vagy az Egyedi Ügyletben meghatározott Lezárási Esemény következik be.
- n) Az Üzletfél haláláról az OTP Bank Nyrt. a jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint tudomást szerez.
- o) Üzletfél OTP Bank Nyrt. által nyilvántartott, kezelt pénzeszközei és/vagy pénzügyi eszközei terhére bíróság, hatóság vagy egyéb szerv intézkedést rendel el, így különösen, de nem kizárólagosan biztosítási intézkedést, lefoglalást, zárolást, elkobzást.

Amennyiben a fenti Lezárási Események bármelyike a Felek között adott időpontban fennálló összes Egyedi Ügyletnél kevesebb (de legalább egy) Egyedi Ügylet tekintetében áll fenn az kizárja az OTP Bank Nyrt. késedelmét azon Egyedi Ügyletek tekintetében is, amelyek tekintetében Lezárási Esemény nem áll fenn.

OTP Bank Nyrt. eljárására Lezáras esetén minden esetben elsősorban az egyes Treasury Szolgáltatásoknál a különös részben írt szabályok az irányadók.

A Lezáras során az OTP Bank Nyrt. a következőképpen jogosult eljárni. Az OTP Bank Nyrt. a Lezárási Esemény napjára vagy azt követő időpontra meghatározza

- p) a Lezárási Napot,
- q) a lezárára kerülő Egyedi Ügyletet (a továbbiakban: **Lezárára Kerülő Egyedi Ügylet**)
- r) a jelen Üzletszabályzat különös részében leírt eljárás alkalmazásával a Lezárára Kerülő Egyedi Ügylet alapján
 - i. az Üzletfél által fizetendő összegeket (a továbbiakban: **Üzletfél Lezárási Összeg**) és
 - ii. az OTP Bank Nyrt. által fizetendő összegeket (a továbbiakban: **OTP Lezárási Összeg**).

Amennyiben az Üzletfél Lezárási Összeg meghaladja az OTP Lezárási Összeget, akkor az Üzletfél köteles a különbséget az OTP Bank Nyrt.-nek a Lezárási Napon megfizetni. Amennyiben az OTP Lezárási Összeg meghaladja az Üzletfél Lezárási Összeget, akkor az OTP Bank Nyrt. köteles a különbséget az Üzletfélnek a Lezárási Napon megfizetni. Amennyiben az Üzletfél Lezárási Összeg egyenlő az OTP Lezárási Összeggel, akkor a Lezárára Kerülő Egyedi Ügyletből fakadóan nem tartoznak egymásnak fizetést teljesíteni.

Amennyiben a Lezárási Napon több Egyedi Ügylet is Lezárára kerül, akkor az OTP Bank Nyrt. az A.II.0. pontban meghatározott eljárást valamennyi Lezárára Kerülő Egyedi Ügylet vonatkozásában elvégzi, és azok eredményét mindkét fél tekintetében összesíti (a továbbiakban: **OTP Összesített Eredmény és Üzletfél Összesített Eredmény**). Amennyiben az Üzletfél Összesített Eredmény meghaladja az OTP Összesített Eredményét, akkor az Üzletfél köteles a különbséget – az Egyedi Ügylet alapján, mint az OTP Bank Nyrt.-t illető szerződésből eredő tartozást (ami nem minősül kártérítésnek) megfizetni – az OTP Bank Nyrt.-nek a Lezárási Napon megfizetni. Amennyiben az OTP Összesített Eredmény meghaladja az Üzletfél

Összesített Eredményét, akkor az OTP Bank Nyrt. köteles a különbséget az Üzletfélnek a Lezárási Napon megfizetni. Amennyiben az Üzletfél Összesített Eredmény egyenlő az OTP Összesített Eredménnyel, akkor a Lezárási Kerülő Egyedi Ügyletből fakadóan nem tartoznak egymásnak fizetést teljesíteni.

- 15.2.2. A Felek kifejezetten rögzítik, hogy az Üzletszabályzat Lezárási vonatkozó rendelkezései (ideértve az egyes Egyedi Ügyletek Lezárási vonatkozóan az Üzletszabályzat különös részében található rendelkezésekben foglaltakat is) a Tpt. és a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény szerinti pozíciólezáró nettósításra irányuló megállapodásnak minősülnek, amely esetben a fizetések pénznemét az OTP Bank Nyrt. határozza meg (a továbbiakban: az Elszámolás Pénzneme) úgy, hogy az Elszámolás Pénznemben kifejezett összegek az OTP Bank Nyrt. által meghatározott árfolyamon kerülnek konvertálásra, melyet az Üzletfél kifejezetten elfogad.
- 15.2.3. Az OTP Bank Nyrt. részére az Üzletszabályzat Lezárási vonatkozó rendelkezéseiben biztosított jogok (ideértve az egyes Egyedi Ügyletek Lezárási vonatkozóan az Üzletszabályzat különös részében található rendelkezésekben biztosított jogokat is) egy része (így különösen a diszkonttényező megválasztása, az ár vagy árfolyam meghatározása, amennyiben ilyen alkalmazásra kerül) olyan, amely egy értékelés eredményeképpen kerülhet gyakorlásra. Az értékelés legtöbb esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet. Az értékelés módszerének megválasztása az OTP Bank Nyrt. kizárólagos joga, amelyet az Üzletfél kifejezetten elfogad. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél írásbeli kérésére felvilágosítást ad az adott esetben alkalmazott módszerről. Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott módszert az Üzletfél jogosult kifogásolni, ha az kétséget kizáróan téves, mely tekintetében a bizonyítási teher az Üzletfelet terheli (ide nem értve a Fogyasztónak minősülő Üzletfeleket.)

16. Az Üzletszabályzat és mellékletei módosítása

Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Üzletszabályzatot és a szerződés egyéb feltételét Üzletfél számára kedvezőtlenül egyoldalúan módosítani, ha

- a) a Felek Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletekre vagy pénzügyi eszközökre vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, állami irányítás egyéb jogi eszköze, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági, békéltető testületi vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése, vagy
- b) a bankközi hitel- és betéti kamatok, a jegybanki alapkamat, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek, egyéb pénzügyi eszközök kockázati tényezőinek, az OTP Bank Nyrt. forrásköltségeinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az Üzletfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél

felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek, kamatok, hozamok igazolt változása, vagy

- c) az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatások, pénzügyi eszközök, Treasury Szolgáltatás keretében nyújtott új termékek, ügyletek bevezetése, Üzletfelek részére történő elérhetővé tétele, ezek megszűnése vagy Üzletfél részére történő elérhetetlenné válása, vagy
- d) az Üzletfélnek nyújtott a szolgáltatáshoz kapcsolódó új közreműködő (pl. közvetítő, kiszervezett tevékenységet végző) igénybevétele, korábbi közreműködő igénybevételeének megszűnése, vagy
- e) az Üzletfélnek nyújtott a szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz, Treasury Szolgáltatás keretében nyújtott termék, végrehajtási helyszín feltételeinek a teljesítésében közreműködő személy (pl. Tőzsde, egyéb szabályozott piac, KELER, Clearstream, egyéb elszámolóház, rendszeres internalizáló, MTF, OTF, központi szerződő fél, kibocsátó, letétkezelő, alapkezelő) általi megváltoztatása,
- f) az Üzletszabályzat egyéb rendelkezésében, a Keretszerződésben vagy az Egyedi Ügyletben meghatározott körülmény az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítását indokolja. Az Üzletfél számára kedvezően bármikor jogosult az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzatot és a szerződés egyéb feltételét egyoldalúan módosítani.

Módosításnak minősül az Üzletszabályzat és a szerződés bármely rendelkezésének módosítása, az Üzletszabályzat és a szerződés új rendelkezésekkel történő kiegészítése, egyes rendelkezések hatályon kívül helyezése vagy az Üzletszabályzat teljes egészének hatályon kívül helyezése és új Üzletszabályzat bevezetése.

16.2. Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét arra, és fokozottan ajánlja, hogy az Üzletfél kísérelje folyamatosan figyelemmel az Üzletszabályzat és a szerződés módosításait és hatályos szövegét. Az Üzletfél írásban előterjesztett kérésére az OTP Bank Nyrt. igazolja, hogy az itt meghatározott feltétel bekövetkezése az Üzletszabályzat módosítását indokolja.

16.3. Az Üzletszabályzat és/vagy a szerződés egyéb feltétele automatikus módosulásának esetei:

- a) az Üzletfélnek nyújtott szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján felszámított díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjakat, valamint a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is – minden évben a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett inflációs ráta mértékével módosulnak a közzétételt követő hónap utolsó napjától; és
- b) az Üzletfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása (ideértve különösen a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletekre vagy pénzügyi eszközökre vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi A.II.0.a) pontban meghatározott szabályozó következtében az OTP Bank Nyrt.-re harmadik személy által áthárított díjat vagy költséget, levonásokat és visszatartásokat) esetén módosulnak az OTP Bank Nyrt. által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a változás időpontjától.

Az Üzletszabályzat és/vagy a szerződés egyéb feltétele automatikus módosulásának esetére nem vonatkozik az Üzletfelek 30 napos, illetve 15 napos előzetes értesítésére vonatkozó szabály, az OTP Bank Nyrt. az automatikus módosulásról legkésőbb

annak bekövetkezése napján hirdetménnyel vagy a vonatkozó hirdetménye módosításának közzétételével, vagy amennyiben a módosítás csak egy meghatározott Üzletfelet érint, akkor a részére küldött értesítéssel tájékoztatja az Üzletfeleket.

- 16.4. Az OTP Bank Nyrt. jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj- és költségváltozástól eltérően az Üzletfélnek számára kedvezőbb díj- és költségtételeket alkalmazni.
- 16.5. Az OTP Bank Nyrt. jogosult arra is, hogy ha egy évben az automatikus díj- és költségváltozást nem érvényesítette az Üzletfél felé, akkor ezt a nem érvényesített automatikus díj- és költségváltozást egy ezt követő évben (az éppen aktuális automatikus díj- és költségváltozással kumuláltan) alkalmazza automatikusan az Üzletféllel fennálló jogviszonyokban.
- 16.6. Az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének – Üzletfél számára kedvezőtlennek minősülő – módosításáról az OTP Bank Nyrt. a módosítás hatálybalépését legalább 30 (harminc) nappal megelőzően, hirdetmény formájában, a fiókokban és a honlapon történő közzététel útján értesíti az Üzletfeleket. Az Üzletfél számára kedvezőtlennek nem minősülő módosítások (pl. új termékek vagy szolgáltatások bevezetése, szolgáltatás díjának csökkentése stb.) esetén az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosításáról rövidebb határidővel is értesítheti hirdetmény formájában, a fiókokban és a honlapon történő közzététel útján az Üzletfeleket.

Az OTP Bank Nyrt. a közzétett, de hatályba nem lépett Üzletszabályzatot és a szerződés egyéb feltételét érintő módosítást jogosult erre vonatkozó hirdetmény közzététele mellett a hatálybalépést megelőzően visszavonni, amely esetben a visszavont Üzletszabályzat módosítás nem vagy későbbi időpontban lép hatályba. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Üzletfelet az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb módosításáról, annak visszavonásáról postai úton vagy – amennyiben az Üzletfél a kapcsolattartás ilyen módját választotta – elektronikus úton is értesíteni, de erre semmilyen körülmények között nem köteles.

- 16.7. Ha az Üzletfél a számára kedvezőtlennek minősülő módosítás közzétételétől számított 30 (harminc) napon belül, illetve a számára kedvezőtlennek nem minősülő módosítások közzétételétől számított 15 napon belül írásban észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, úgy az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítását részéről elfogadottnak kell tekinteni. Amennyiben az Üzletfél az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítása következtében a továbbiakban nem kívánja az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásait igénybe venni, úgy jogosult az adott szolgáltatásra vonatkozó, vagy az összes szolgáltatásra vonatkozó szerződést bármikor 15 (tizenöt) napos vagy a Felek által egyeztetett rövidebb határidővel, így akár azonnali hatállyal is írásban felmondani, amely esetben az Egyedi Ügyetekre a Lezárás szabályait kell alkalmazni.

17. A Keretszerződés módosítása, felmondása, megszűnése

Üzletfél a Keretszerződést az egyedi ügyletek vonatkozásában alkalmazandó fizetési számla, devizaszámla, ügyfélszámla, értékpapírszámla számának megjelölésével, vagy az érintett számla törlése vonatkozásában, amennyiben a Keretszerződés

alapján kötött Egyedi Ügyletek vonatkozásában 3. személy biztosítékot nem nyújtott, szóban, hangrögzített telefonon adott megbízással, vagy előzetes egyeztetést követően a Treasury Értékesítés az OTP Bank Nyrt. honlapján feltüntetett, kapcsolattartásra jogosultként megjelölt üzletkötőjének e-mail címére küldött e-mail üzenettel is módosíthatja.

Nem minősül a Keretszerződés rendelkezései módosításának, amennyiben a Treasury Szolgáltatások igénybevétele érdekében az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél részéről pótlólagos hozzájárulást vagy egyéb nyilatkozatot kér az értesítések módjával kapcsolatosan.

Tekintettel arra, hogy a Felek a Keretszerződést határozatlan időre kötik meg, azt bármelyik fél, írásban, indoklás nélkül rendes felmondással 30 napos felmondási idővel felmondhatja, valamint a Felek közös megegyezéssel megszüntethetik. A Keretszerződés rendes felmondása a már megkötött Egyedi Ügyleteket nem érinti, azokra a Keretszerződést továbbra is alkalmazni kell. A rendes felmondás ideje alatt az Üzletfél kizárólag az élő, el nem számolt ügyletek lezárására irányuló ügyletek kötésére, illetve a fedezet többlet kiengedésének kezdeményezésére jogosult.

Mindkét fél jogosult a másik fél súlyos szerződésszegése esetén azonnali hatállyal a Keretszerződést felmondani. Az azonnali hatályú felmondást megelőzően írásban fel kell hívni a másik felet a szerződésszegő magatartás megszüntetésére azzal, hogy amennyiben az OTP Bank Nyrt. Lezárási Eseményre hivatkozik, akkor ez az OTP Bank Nyrt. rendkívüli felmondásának jogát külön felhívás nélkül is megalapozza. Az OTP Bank Nyrt. azonnali hatályú felmondást megelőző írásbeli felhívása alapján az Üzletfél köteles haladéktalanul megtenni a szükséges intézkedéseket a szerződésszegő magatartás, állapot megszüntetése iránt.

- 17.1. Az Üzletfél által gyakorolt rendkívüli felmondás esetén az Üzletfél köteles legkésőbb a Keretszerződés felmondásával egyidejűleg az élő, el nem számolt Egyedi Ügyleteinek lezárásáról rendelkezni és az Egyedi Ügyletek alapján fennálló valamennyi fizetési kötelezettségét teljesíteni.
- 17.2. Üzletfél a Keretszerződés felmondásakor - rendes és azonnali hatályú felmondás esetében is - köteles helytállni az OTP Bank Nyrt. által már elvállalt kötelezettségekért.
- 17.3. OTP Bank Nyrt. azonnali hatállyal jogosult a Keretszerződés felmondására különösen (de nem kizárólagosan) az alábbi jelentős okok, körülmények alapján, melyek az Üzletfél részéről súlyos szerződésszegésnek minősülnek:
 - a) Az OTP Bank Nyrt. a fennálló, bekövetkezett körülményekre figyelemmel a Bszt. alapján a szerződéskötés megtagadására lenne köteles.
 - b) Az Üzletfél vagyoni, pénzügyi helyzetében olyan kedvezőtlen, negatív irányú változás állt be, mely anyagi helyzetének rosszabbodását vagy ennek veszélyét jelenti és kockázatviselő képességét lényegesen kedvezőtlenül befolyásolja vagy veszélyezteti.
 - c) Az Üzletfél biztosíték adására vagy kiegészítésére, cseréjére vonatkozó felszólításnak nem tesz eleget, illetve bármely egyéb fizetési kötelezettségét nem teljesíti, fizetési kötelezettségének teljesítésével késedelembe esik.
 - d) Az Üzletfél bármely Egyedi Ügyletének és/vagy valamennyi egyedi ügyletének Lezárási esemény bekövetkezése miatt történő lezárása esetében.

- e) Az Üzletfél nem tesz eleget az Üzletszabályzatban és mellékleteiben meghatározott kötelezettségeinek, az Üzletszabályzatban és a hivatkozott üzletszabályzatokban, szerződésekből meghatározott azonnali felmondási ok fennállása esetén vagy, ha az Üzletfél más súlyos szerződésszegést követ el.
- f) A természetes személynek minősülő Üzletfél adósként/adóstársként a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárást kezdeményezett, illetve ilyen eljárás alatt áll.
- g) Az Üzletfél olyan magatartást tanúsít, olyan adatokat szolgáltat, nyilatkozatokat tesz, mely alapján az OTP Bank Nyrt.-t a valótlan adatok, tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy egyéb módon megtéveszti, félrevezeti.
- h) Az OTP Bank Nyrt. úgy ítéli meg, hogy az Üzletfél magatartása, az általa végzett egyedi ügyletek, az Üzletfél körülményei a jogszabályokban, felügyeleti ajánlásokban, vonatkozó üzletszabályzatokban, szerződésekből meghatározott célokat, elvárásokat vagy az OTP Bank Nyrt. üzleti tevékenységének más üzletfelek által történő megítélését hátrányosan érinti vagy veszélyezteti.
- i) Az Üzletfél az OTP Bank Nyrt. ismételt felhívására nem adja meg az OTP Bank Nyrt. adatszolgáltatási kötelezettségének teljesítéséhez szükséges, az Üzletfélre vonatkozó adatokat.
- j) Az Üzletfél teljes körű cselekvőképességében vagy ügyvitelében az OTP Bank Nyrt. Treasury Értékesítést érintően változás következik be, tekintettel arra, hogy a teljes cselekvőképesség olyan lényeges feltétel, amelynek fennállta nélkül az OTP Bank Nyrt. nem lépett volna szerződéses kapcsolatba az Üzletféllel.
- k) Üzletfél OTP Bank Nyrt. által nyilvántartott, kezelt pénzeszközei és/vagy pénzügyi eszközei terhére bíróság, hatóság vagy egyéb szerv intézkedést rendel el, így különösen, de nem kizárólagosan biztosítási intézkedést, lefoglalást, zárolást, elkobzást.

Abban az esetben, ha az OTP Bank Nyrt. a felmondási jogával nem él/élt, nem jelenti azt, hogy az OTP Bank Nyrt. a felmondás jogáról lemondott.

- 17.4. Az Üzletfél elhalálozása esetén a Keretszerződés minden további jogcselekmény nélkül megszűnik azon a napon, amikor az OTP Bank Nyrt. a Keretszerződés alapján megkötött és fennálló valamennyi egyedi ügylet lezárását, az egyedi ügyletek eredményének elszámolását, a biztosítéki igénye, valamint egyéb igénye, követelése érvényesítését követően fennálló eszközöket az Üzletfél Keretszerződésben meghatározott számláira átvette.
- 17.5. Az Üzletfél és az OTP Bank Nyrt. közötti szerződéses jogviszony, kapcsolat megszűnését követően is a Keretszerződés és mellékletei, az Üzletszabályzat és az abban hivatkozott mellékletek, üzletszabályzatok, hirdetmények a szerződéses jogviszony, ügyletek teljes lezárásig, elintézésig továbbra is érvényesek és hatályosak.

18. Kapcsolattartás az Üzletféllel

- 18.1. Az Üzletfél a Keretszerződésben, illetve amennyiben van, annak mellékletében adhatja meg a kapcsolattartásra felhatalmazott személyeket, a megkötött ügyletek visszaigazolásának fogadására, illetve a visszaigazolás visszaküldésére szolgáló elérhetőségeket, és pénzügyi intézmények esetén az OTP Bank Nyrt. által küldött

visszaigazolás aláírására jogosult személyeket. Az Üzletfél részéről a Keretszerződés alapján, illetve amennyiben van, annak mellékletében megadott, kapcsolattartásra vonatkozó felhatalmazás kiterjed arra, hogy az OTP Bank Nyrt. a kapcsolattartásra felhatalmazott személyek részére az Üzletféllel, a Treasury Szolgáltatásokkal az ezekre vonatkozó szerződésekkel, fizetési- és értékpapírszámlákkal kapcsolatos banktitoknak, értékpapírtitoknak, adó- és üzleti titoknak, személyes adatnak minősülő információt átadja.

18.2. Az OTP Bank Nyrt. által az Üzletfélhez az Üzletféllel megkötött Keretszerződésben megjelölt, illetve az Üzletfél által a Keretszerződés aláírását követően írásban bejelentett címre, azonosítóra küldött

- a) postai értesítéseket,
- b) telefaxon megküldött értesítéseket,
- c) e-mailen megküldött értesítéseket,
- d) kereskedési-kommunikációs platformon, rendszeren keresztül küldött értesítéseket,
- e) OTP Traderen keresztül küldött értesítéseket,

az Üzletféllel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni, még ha az értesítés ténylegesen nem is került kézbesítésre a) tértivevényes/ajánlott levélpostai küldemények vonatkozásában az Általános Üzletszabályzatban meghatározott időpontban, b) telefaxon megküldött küldeményeket akkor, amikor a vételt visszaigazoló jelzés az adás végén megérkezik, az az OTP Bank Nyrt. részére rendelkezésre áll, c) e-mailen megküldött értesítéseket akkor, amikor az e-mail elküldését igazoló információ az OTP Bank Nyrt. (számítástechnikai rendszerében) rendelkezésére áll, (d-e)) kereskedési-kommunikációs platformon vagy az OTP Traderen keresztül küldött értesítéseket akkor, ha az értesítés elküldését igazoló információ az OTP Bank Nyrt. (számítástechnikai rendszerében) rendelkezésére áll. Az Üzletfél köteles (i) a Keretszerződésben megadott levelezési címére az OTP Bank Nyrt. által küldött küldeményeket az első postai kézbesítés megkísérlésekor átvenni (ii) a Keretszerződésben megadott telefax készüléket, e-mailcímet, e-mailüzeneteket, kereskedési-kommunikációs platformon keresztül küldött értesítések, illetve az OTP Traderen keresztül küldött értesítések fogadására alkalmas számítástechnikai eszközét mindig üzemképes, értesítés fogadására minden tekintetben alkalmas állapotban tartani.

Az Üzletfél Keretszerződésben adott felhatalmazása alapján az OTP Bank Nyrt. a Bszt. és az egyéb jogszabályok által előírt előzetes, valamint egyéb tájékoztatási kötelezettségének – amennyiben jogszabály ezt nem zárja ki – honlapján közzétett vagy elektronikus úton megküldött értesítések útján tesz eleget, de dönthet úgy is, hogy egy adott ilyen tartalmú értesítést az A.II.18.2. pontban foglalt közlési csatornák valamelyikének igénybevételével küldi meg az Üzletfél számára.

19. Határidő számítás

Amennyiben bármely határnap olyan napra esik, amely nem banki munkanap, akkor a határnap az azt követő első banki munkanap. Banki munkanapnak minősülnek a Magyarország területén hatályos jogszabályok alapján munkanapként megállapított napok, kivéve azokat a munkanapokat, amelyek OTP Bank Nyrt.-nél bankszünnapnak minősülnek.

20. Díjak, költségek

Az OTP Bank Nyrt. Treasury Értékesítés által alkalmazott díjak jelen Üzletszabályzat C. mellékletében (Kondíciós lista) kerülnek megállapításra.

- 20.1. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Egyedi Ügylet Lezárása esetén a lezárásra vonatkozó megbízással kapcsolatosan a Kondíciós listában meghatározott díj felszámítására.
- 20.2. A Felek kifejezetten rögzítik, hogy a megbízás ellátásával rendszerint együtt járó költség, a teljesítéssel együtt járó, vagy egyéb díjak, költségek megelőlegezése az OTP Bank Nyrt.-t nem terheli.
- 20.3. Az OTP Bank Nyrt. Treasury Értékesítés által nyújtott szolgáltatáshoz kapcsolódó egyéb díjakat, költségeket, egyéb fizetési kötelezettségeket a vonatkozó üzletszabályzatokhoz kapcsolódó díjhirdetmények, kondíciós listák tartalmazzák.

21. Adózási szabályok

Amennyiben valamely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylet eredményeként az Üzletfélnek adóköteles jövedelme keletkezik, úgy az OTP Bank Nyrt. eleget tesz a mindenkor hatályos adójogszabályokban meghatározott, kifizetőkre vonatkozó kötelezettségeinek, ellátja az előírt pénzügyi elszámolási, nyilvántartási, adatszolgáltatási feladatokat. Adózás és szociális hozzájárulási adó fizetés szempontjából természetes személy Üzletfelekre vonatkozóan az alapvető adózási szabályokat, mint a jelenleg hatályos 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról (Szja.), 2018. évi LII. törvény a szociális hozzájárulási adóról (Szocho.), 2017. évi CL. törvény az adózás rendjéről (Art.) és 2017. évi CLI. törvény az adóigazgatási rendtartásról szóló törvények tartalmazzák. Az OTP Bank Nyrt. fiókhálózatában és honlapján elérhető Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban című tájékoztató dokumentum a vonatkozó jogszabályi előírások általános és nem teljes körű ismertetését tartalmazza. **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 ítéltető meg és a jövőben változhat.**

- 21.1. Az OTP Bank Nyrt. mint kifizető az Üzletfél adóköteles jövedelmét terhelő adót – amennyiben azt jogszabály előírja – adólevonással állapítja meg, és a megállapított adót az adóhatóság részére - a jogszabályban meghatározott módon és időben - megfizeti.
- 21.2. Az OTP Bank Nyrt. olyan bizonylatot köteles kiállítani, és a természetes személy Üzletfél részére kifizetéskor átadni vagy részére eljuttatni, amelyből kitűnik a bevétel teljes összege és jogcíme, az adó alapjául szolgáló összeg és a levont adó összege.
- 21.3. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél részére jogszabály szerint kötelezően kiállítandó igazolásokat a mindenkor hatályos jogszabályban meghatározott határidőben adja ki az Üzletfélnek.

- 21.4. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfélnek kifizetett összegekről, a levont, megállapított adóról a könyvvizetésre vonatkozó szabályok szerint nyilvántartást köteles vezetni.
- 21.5. Ha nemzetközi adóegyezmény a mindenkor hatályos magyar adójogszabályoktól eltérő, az Üzletfélre nézve kedvezőbb adózási szabályokat tartalmaz, akkor az OTP Bank Nyrt. a nemzetközi adóegyezményben foglalt előírásokat alkalmazza a magyar jogszabályok helyett, feltéve, hogy az Üzletfél a külföldi adóügyi illetőséget az adómegállapítást, adólevonást megalapozó ügylet elszámolása előtt megállapításra kerül egyrészt a DAC2/CRS megállapodásban résztvevő államban illetőséggel rendelkező Üzletfél esetén az Üzletfél adóügyi nyilatkozata, illetve ennek hiányában az OTP Bank Nyrt. elektronikus adatbázisában rendelkezésre álló meghatározott adatok (indikátorok) alapján, másrészt a DAC2/CRS megállapodásban részt nem vevő államban illetőséggel rendelkező Üzletfél esetén a külföldi adóhatóság által kiállított okirat angol nyelvű példánya, magyar nyelvű szakfordítása, vagy ezek egyikéről készült másolat alapján. Amennyiben a nemzetközi adóegyezmény a kedvezőbb adózási szabály érvényesítését haszonhúzó minőséghez köti – az ügylet elszámolását megelőzően az Üzletfélnek haszonhúzó nyilatkozatot is tennie szükséges. Ha a nemzetközi adóegyezmény alkalmazásához szükséges okiratok (DAC2/CRS nyilatkozat, illetve illetőségigazolás, és szükség szerint haszonhúzó nyilatkozat) nem állnak rendelkezésre az OTP Bank Nyrt. bármely nemzetközi egyezmény rendelkezésétől függetlenül a mindenkor hatályos magyar adójogszabályok szerint állapítja meg és vonja le az adót. E körben a további részletes szabályokat az OTP Bank Nyrt. fiókhálózatában és honlapján elérhető Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban című tájékoztató dokumentum (13. pontja) tartalmazza.
- Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél terhére teljesített kifizetői adókötelezettség – adólevonás – során kizárólag olyan az Üzletfélre vonatkozó jogszabályi előírás alapján jár el, amelynek igénybevételére az Üzletfél az adómegállapítást, levonást megalapozó ügylet elszámolása előtt kifejezetten utasítást ad, továbbá az ügylet elszámolását megelőzően a jogszabályi előírás érvényesítéséhez szükséges összes bizonylatot, dokumentumot az OTP Bank Nyrt.-nek bemutatja.
- 21.6. Az ügylet elszámolása során az Üzletfél terhére az OTP Bank Nyrt. által teljesített adókötelezettség után az Üzletfélre vonatkozó jogszabályi előírásból adódóan kedvezőbb adókötelezettség érvényesítése iránt felmerülő igényt az OTP Bank Nyrt. jogosult érdemi vizsgálat nélkül elutasítani akkor, amennyiben az Üzletfél az elszámolást követően igazolja az adókötelezettség kedvezőbb érvényesítéséhez szükséges bizonylatot, dokumentumot. Az igény elutasításakor az Üzletfél indokolt kérésére az OTP Bank Nyrt. minden olyan bizonylatot átad az Üzletfélnek, amely az Üzletfél szerint részére az adókötelezettség teljesítéséhez indokoltan szükséges. A bizonylatokat az OTP Bank Nyrt. azok elkészülte után – a mindenkor hatályos hirdetmény szerint ingyenesen vagy díjazás ellenében – adja át az Üzletfélnek.
- 21.7. Az Üzletfél felelőssége az adókötelezettségről való tájékozódás, valamint ehhez kapcsolódóan a jogszabályi keretek között meghatározott döntés meghozatala. A Bank az Üzletfél részére adótanácsadás szolgáltatást nem nyújt.
- 21.8. A természetes személy Üzletfél az adóazonosító jelét közli az OTP Bank Nyrt.-vel, mint kifizetővel, ha az olyan kifizetés kerül teljesítésre, amelynek alapján a természetes személy Üzletfélnek adófizetési kötelezettsége keletkezik, vagy azzal

összefüggésben jogszabály adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő. Ha a természetes személy Üzletfél az adóazonosító jelét nem közli, akkor a kifizető a kifizetést, az adókedvezmény (adómentesség) igénybevételére jogosító igazolás kiállítója az igazolás kiadását – az adóazonosító jel közléséig – megtagadja. Adóazonosító jel hiányában is teljesíthető az Szja. tv. szerinti kamatjövedelem, valamint a külföldi illetőségű természetes személy Üzletfél részére történő osztalékjövedelem kifizetése, jóváírása.

Az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél között pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására létrejött jogviszony során irányadóak továbbá egyrészt a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény, továbbá az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló a 2013. évi XXXVII. törvény rendelkezése is.

- 21.9. Külföldön teljesített befektetések esetén – egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – az OTP Bank Nyrt. szerződött elszámolóházai, az OTP Bank Nyrt. Üzletfelei részére gyűjtőelvű számlavezetést biztosítanak és nincs mód az Üzletfelek adatainak továbbítására (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az Üzletfél adóügyi illetőség igazolását, haszonhúzói nyilatkozatát), így ebben az eljárásban a külföldi kifizető adóügyi illetősége szerinti ország és az Üzletfél adóügyi illetősége szerinti ország között hatályban lévő kettős adóztatás elkerüléséről szóló nemzetközi egyezményben előírt kedvezményes adómérték alkalmazásához szükséges feltételek nem teljesülnek.
- 21.10. Az OTP Bank Nyrt. – egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a külföldi Kibocsátó által kibocsátott pénzügyi eszközzel rendelkező Üzletfél részére a külföldi kifizető által levont forrásadó (az Üzletfél adóügyi illetősége szerinti ország és a külföldi kifizető adóügyi illetősége szerinti ország között hatályban lévő kettős adóztatás elkerüléséről szóló nemzetközi egyezményben előírt) kedvezményes adómértékének érvényesítését biztosító folyamatban (kedvezményes adólevonás) vagy a külföldi adóhatóságnál kezdeményezett adó-visszatérítés eljárásban nem vesz részt, ilyen szolgáltatást (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a nyomtatványok kitöltését, továbbítását) az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél részére nem nyújt.

22. Eljárás az Üzletfél elhalálozása esetén

Az OTP Bank Nyrt. hivatalból nem köteles vizsgálni az Üzletfél életben létét vagy halálát. Az OTP Bank Nyrt. az alábbi esetekben fogadja el az Üzletfél elhalálozásának tényét:

- a) Az Üzletfél vonatkozásában halotti anyakönyvi kivonat, holtak nyilvánító jogerős bírósági végzés, halál tényét megállapító jogerős bírósági végzés eredeti példányának bemutatása és fénymásolatának csatolása esetén, közjegyző által hagyatéki eljárás lefolytatása keretében küldött megkeresés, nem jogerős végzés kézhezvételekor, az adott okirat OTP Bank Nyrt.-nek történő átadása napjával.

- b) Az a) pontban meghatározott okiratok valamelyikének hiányában, ha az Üzletfél halálát a bejelentő személy írásban hozza az OTP Bank Nyrt. tudomására, a bejelentést tevő személy kötelessége, hogy a halál bekövetkezésének tényéről kiállított hivatalos okiratokat haladéktalanul mutassa be az OTP Bank Nyrt. részére. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél elhalálozásának tényét a hivatalos okiratok bemutatásának napjával fogadja el. A bejelentés valótlanágából és/vagy a hivatalos okiratok bemutatásának elmaradásából eredő károkért az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget.
- c) Az OTP Bank Nyrt. által a Keretszerződés alapján meghatározott fizetési számla, devizaszámla, ügyfélszámla, értékpapírszámla vonatkozó üzletszabályzatok szerint hagyatéki státuszra állítása esetében, a hagyatéki státusz beállításának napjával.

Az OTP Bank Nyrt. Treasury Értékesítés az Üzletfél elhalálozása tényének igazolását és ennek elfogadását követően a Keretszerződés alapján megkötött és fennálló egyedi ügyleteket lezárja, az egyedi ügyletek eredményét elszámolja, a biztosítéki igényét, valamint egyéb igényét, követelését érvényesíti, majd az elszámolást és igényérvényesítést követően fennálló eszközöket az Üzletfél Keretszerződésben meghatározott számláira átvezeti. Az átvezetés napján a Keretszerződés minden további jogcselekmény nélkül megszűnik.

- 22.2. A meghatalmazott köteles az Üzletfél, mint meghatalmazó elhalálozásának tényét az OTP Bank Nyrt.-nek haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő esetleges károkért az OTP Bank Nyrt.-t felelősség nem terheli. Az OTP Bank Nyrt. a halál tényéről történő hitelt érdemlő tudomásszerzést követően a meghatalmazott rendelkezését nem teljesíti. Az Üzletfél elhalálozásának tényéről való tudomásszerzést megelőzően, de az Üzletfél halálát követően a meghatalmazott által a Keretszerződés alapján kezdeményezett Egyedi Ügylet megkötésével és teljesítésével összefüggő minden költség, kár, illetve egyéb kötelezettség, jogkövetkezmény az örökösöket, illetve a meghatalmazott személyt terheli, azért az OTP Bank Nyrt. felelősséget nem vállal.

III. Adatvédelmi rendelkezések

- 1.1. Üzletfél a Keretszerződés aláírásával kijelenti, hogy személyes adatainak kezelésével kapcsolatos, a jogszabályok által megkívánt tájékoztatást teljes körűen megkapta. Az adatvédelemre vonatkozó további információkat az Általános Üzletszabályzat 5. számú melléklete és a BSZÜSZ G. mellékletét, valamint a jelen Üzletszabályzat F. mellékletét képező Adatvédelmi Tájékoztatók tartalmazzák. A BSZÜSZ E. melléklete tartalmazza a Befektető-védelemről, az adatvédelemről és az értékpapírtitok kezelésének rendjéről szóló információkat.

IV. Eljárás írni-olvasni nem tudó, illetve nem képes, valamint magyar nyelvet nem beszélő személy esetén

- 1.1. Az írni nem tudó vagy nem képes személy által megkötött Keretszerződés abban az esetben érvényes, ha azt közokirat vagy olyan teljes bizonyító erejű magánokirat tartalmazza, amelyen a nyilatkozó fél aláírását vagy kézjegyét bíróság vagy közjegyző hitelesíti, vagy amelyen ügyvéd ellenjegyzéssel vagy két tanú aláírással

igazolja, hogy a nyilatkozó fél a nem általa írt okiratot előttük írta alá vagy látta el kézjeggyével, vagy az okiraton lévő aláírást vagy kézjegyet előttük saját aláírásának vagy kézjeggyének ismerte el. Az olvasni nem tudó, illetve nem képes, továbbá az olyan személy esetén, aki nem érti azt a nyelvet, amelyen az írásbeli nyilatkozatát tartalmazó okirat készült, az írásbeli jognyilatkozat érvényességének további feltétele, hogy magából az okiratból kitűnjön, hogy annak tartalmát a tanúk egyike vagy a hitelesítő személy a nyilatkozó félnek megmagyarázta.

Amennyiben az Üzletszabályzat, a Keretszerződés vagy az Egyedi Szerződés eltérően nem rendelkezik, akkor az Üzletfél és az OTP Bank Nyrt. közötti kapcsolattartás nyelve a magyar. Amennyiben az Üzletfél kérésére a Felek magyar nyelvtől eltérő kapcsolattartási nyelvben állapodnak meg, akkor – Felek eltérő rendelkezése hiányában – az OTP Bank Nyrt. az értesítést idegen nyelv feltüntetésével mellett magyar nyelven is megküldheti az Üzletfél részére. Az értesítés magyar nyelvű és idegen nyelvű verziója közötti bármely értelmezési eltérés esetén a magyar nyelvű verzió az irányadó. Az idegen nyelvű értesítésben használt fogalmak jelentését az Üzletszabályzattal és a magyar jogszabályokkal összhangban kell meghatározni.

A Treasury Szolgáltatások tekintetében az OTP Bank Nyrt. a magyaron kívül az angol nyelvet jelöli meg a kapcsolattartás nyelveként. Ennek megfelelően az OTP Bank Nyrt. csak olyan személlyel köt Keretszerződést, aki/amely biztosítani tudja, hogy az Egyedi Ügyletkötésekre magyar, ennek hiányában angol nyelven beszélő és értő személyen keresztül kerül sor. Tekintettel arra, hogy az OTP Bank Nyrt. alappal feltételezheti, hogy az Üzletfél biztosítja, hogy magyarul, ennek hiányában angolul megfelelően beszélő és értő személyen keresztül történik az egyedi ügyletkötés, így az Üzletfél a későbbiekben nem hivatkozhat alappal arra, hogy az Eseti Ügyletkötések során az általa nem ismert nyelven került sor a kapcsolattartásra és az ügyletkötésekre. Az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben megítélése szerint az Üzletfél vagy a képviselőjében eljáró személy sem magyarul, sem angolul nem beszél, valamint nem érti a magyar, illetve angol nyelvet, úgy az Egyedi Ügyletkötést megtagadja.

A Felek között létrejövő üzleti kapcsolat nyelve a magyar nyelv és az OTP Bank Nyrt. jogosult az üzleti kapcsolat során a magyar nyelvet használni. Üzletfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy az OTP Bank Nyrt. jogszabályi kötelezettségeinek, így különösen az előzetes tájékoztatási és előzetes tájékozódási kötelezettségének, valamint a megbízás végrehajtását követő tájékoztatási kötelezettségének, továbbá nyilvántartási kötelezettségeinek, értesítéseknek, ügyféllel történő egyéb kapcsolattartásnak magyar nyelven tesz eleget – **kivéve, amennyiben az adott információ nem áll magyar nyelven rendelkezésére (pl. külföldi kibocsátású. előállítású eszközök esetében elérhető információ).**

Üzletfél kötelezettséget vállal arra, hogy az üzleti kapcsolat során a magyar nyelvű dokumentumok, így különösen az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu) közzétett dokumentumok értelmezését és figyelemmel kísérését folyamatosan önállóan biztosítja. Abban az esetben, ha az OTP Bank Nyrt. saját döntése szerint adott értesítést idegen nyelven küld meg az Üzletfél részére, az adott értesítés magyar nyelvű és idegen nyelvű változata között bármely értelmezési eltérés esetén a magyar nyelvű változat az irányadó.

Az olvasni nem tudó, illetve nem képes, valamint a magyar nyelvet nem beszélő Üzletfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Keretszerződés hatálya és érvényessége

alatt számára folyamatosan biztosított olyan személy segítsége és közreműködése, mely alapján folyamatosan képes

- a) az OTP Bank Nyrt. által a bankfiókokban és a www.otpbank.hu honlapon közzétett üzletszabályzatok, hirdetmények, tájékoztatások, továbbá
- b) a megbízások teljesítése, végrehajtása során igénybe vett szabályozott piac, elszámolóház és központi szerződő fél által közzétett, magyar illetve idegen nyelven elérhetővé tett dokumentumok, szabályzatok, továbbá
- c) a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatást biztosító dokumentumok és ezek változásainak figyelemmel kísérésére, megismeréséhez, értelmezéséhez és megértésére, továbbá
- d) a Keretszerződés alapján megkötött Egyedi Ügyletekre vonatkozóan részére megküldött visszaigazolások, bizonylatok, e-mail-ben továbbított üzenetek (ide értve különösen, de nem kizárólagosan a Biztosítéki Kötelezettség teljesítésére vonatkozó felhívásokat) megértésére és ellenőrzésére.

Az Üzletfél köteles az OTP Bank Nyrt. részére a Keretszerződés megkötése, illetve a Keretszerződés alapján a megbízás megadása előtt ésszerű időben megküldött értesítésben vagy szóban jelezni, amennyiben valamely információ vonatkozásában a tájékoztatás kiegészítését kéri. Az OTP Bank Nyrt. a tájékoztatás kiegészítését ésszerű időn belül és az Üzletszabályzatban foglalt körben biztosítja az Üzletfél részére. Amennyiben az Üzletfél a tájékoztatást megadását követően az adott pénzügyi eszközre, illetve az ügyletre vonatkozó szerződést az OTP Bank Nyrt.-vel megkötö, illetve megbízást megadja, akkor az OTP Bank Nyrt. ezt jogosult úgy tekinteni, hogy a tájékoztatás teljes körűen megadásra került az Üzletfél részére.

B. Különös rendelkezések

I. BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁS

- 1.1. Amennyiben Felek a Keretszerződésben akként állapodnak meg, hogy az OTP Bank Nyrt. a Treasury Ügylet megkötése előtt a BSZÜSZ-ben meghatározott befektetési tanácsadást (a jelen Üzletszabályzat alkalmazásában: **Befektetési tanácsadás**, az ennek keretében adott, kifejezetten ilyenként megjelölt tanács: **Befektetési tanács**) nyújt az Üzletfél számára, akkor a Felek a következő szabályok alkalmazásában állapodnak meg. Befektetési tanácsadás alatt egy vagy több ügylet tekintetében pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó, személyre szóló ajánlások nyújtása az Üzletfélnek akár az Üzletfél kérésére, illetve az Üzletfél Meghatalmazottjának, akár az OTP Bank Nyrt. kezdeményezésére, ide nem értve a kizárólag a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá az OTP Bank Nyrt. által az Üzletfél részére adott, Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást.
- 1.2. Amennyiben az A.II.5. fejezetben meghatározott Ügyletkötési Csatornán folytatott kommunikáció során Befektetési tanácsadásra nem kerül sor, ez esetben az így létrejött Egyedi Ügylet Befektetési tanácsadási szolgáltatás hatálya alá nem tartozik, az OTP Bank Nyrt. az Egyedi Ügylettel kapcsolatban Befektetési tanácsadási

szolgáltatást az Üzletfél részére nem nyújt, ezért az ilyen Egyedi Ügylet kizárólag az Üzletfél kezdeményezésére jön létre.

- 1.3. Az OTP Bank Nyrt. jogosult megválasztani, hogy mely Treasury Szolgáltatásra vonatkozó Egyedi Ügylet előtt kíván Befektetési tanácsadást nyújtani az Üzletfél részére. Az OTP Bank Nyrt. jogosult arra is, hogy – a Keretszerződés felmondása nélkül is – egy általa meghatározott időpontot követően egyáltalán ne nyújtson Befektetési tanácsadást az Üzletfélnek.
- 1.4. Az OTP Bank Nyrt. a Befektetési tanácsot kizárólag az A.II.5. fejezetben meghatározott Ügyletkötési Csatornák (ide nem értve az OTP Tradert) keretében nyújtja, amely rögzítésre kerül. Az OTP Bank Nyrt. jogosult írásban is Befektetési Tanácsot nyújtani az Üzletfél részére. A Treasury Ügylet megkötése előtt nyújtott Befektetési tanácsot az OTP Bank Nyrt. által annak megadása időpontjában rendelkezésre álló információk alapján nyújtja, a Befektetés tanács ekkor érvényes és hatályos. Az írásban nyújtott Befektetési tanács a rajta feltüntetett időpontban, ennek hiányában az elkészítésének időpontjában érvényes és hatályos. Az OTP Bank Nyrt. nem köteles az adott Befektetési tanácsot a telefonbeszélgetés befejezését, illetve írásban (ideértve az elektronikus kommunikációt is) adott Befektetési tanács esetén az azon feltüntetett időpontot követően frissíteni, aktualizálni, kiegészíteni vagy módosítani. Amennyiben az Üzletfél a Befektetési tanács alapján, annak érvényességét követően köt Egyedi Ügyletet, akkor az adatok esetleges változásának kockázata az Üzletfelet terheli.
- 1.5. A Befektetési tanácsadás alapján a konkrét befektetésre, kockázatvállalásra vonatkozó döntést az Üzletfél hozza meg. Az OTP Bank Nyrt.-t felelősség kizárólag azért terheli, hogy az Üzletfél által az alkalmassági tesztben adott információk alapján az OTP Bank Nyrt. által adott Befektetési tanács az adott időpontban a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű volt-e. Az OTP Bank Nyrt. a Befektetési tanácsadás körében a piac adta körülmények között tanúsítja a tőle elvárható gondosságot, és nem felel az Üzletfél kockázatvállalásának, befektetési döntésének következményeiért. A Befektetési tanács alapjául szolgáló, Üzletfél által szolgáltatott adatok helytelenségéből, pontatlanságából, nem teljes körűségéből, egyéb hibájából vagy hiányosságából fakadó minden következmény és kár kizárólag az Üzletfelet terheli. Az OTP Bank Nyrt. nem köteles vizsgálni, hogy az Üzletfél által szolgáltatott információk helyesek és a valósággal egyezők-e.
- 1.6. Jogszabály erejénél fogva nem tartozik a Befektetési tanácsadás alá a B.III.9. fejezetben szabályozott Értékpapír Kölcsön Ügyletre, a B.VI.2. fejezetben szabályozott Azonnali Deviza Ügyletre és a B.IV.3. fejezetben szabályozott Betéti Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet.

Az OTP Bank Nyrt. Treasury Szolgáltatás keretében kizárólag függő (nem független) befektetési tanácsadást nyújt, tekintettel arra, hogy a Treasury Szolgáltatások nyújtása keretében a pénzügyi eszközök széles körének elérhetőségét nem biztosítja. Ezen túlmenően a befektetési tanácsadás keretében rendszeres értékelést nem biztosít.

Alkalmassági jelentés:

- 1.6.1. Az OTP Bank Nyrt. a lakossági ügyfél besorolású Üzletfél részére történő befektetési tanácsadás nyújtása esetén alkalmassági jelentést készít az Üzletfél számára,

amelyben rögzíti az eszköznek az Üzletfél számára való megfelelőségét, ismerteti az adott tanácsadást, és azt, hogy az miként elégíti ki a lakossági Üzletfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit.

- 1.6.2. Távközlési eszközön keresztül nyújtott befektetési tanácsadás esetében irányadó speciális szabályok: A távközlési eszköz keretében nyújtott befektetési tanácsadás esetében nem biztosítható minden esetben, hogy az alkalmassági jelentést az Üzletfél részére az Ajánlat megadását megelőzően meg lehessen adni. Ezért az OTP Bank Nyrt. távközlési eszközön keresztül csak abban az esetben nyújt befektetési tanácsadást, ha az Üzletfél részéről előzetes hozzájárulással rendelkezik arról, hogy ezen alkalmassági jelentést az ügyletkötést követően tartós adathordozón bocsássa az Üzletfél rendelkezésére annak ismeretében, hogy nem köteles egyébként Megbízást adnia ezen jelentés megismerése előtt. E hozzájárulást az Üzletfél általánosan, visszavonásig is megadhatja az OTP Bank Nyrt. részére. Amennyiben az Üzletfél távközlési eszközön keresztül Megbízást kíván adni, úgy az Megbízás megadása egyben ezen hozzájárulásának a megerősítését is jelenti az adott Egyedi Ügylet vonatkozásában.

Üzletfél számára a konkrét Egyedi Ügylet vonatkozásában fennáll választási lehetőségként, hogy az Egyedi Ügylet elhalasztását kérje az alkalmassági jelentés részére történő rendelkezésre bocsátás érdekében. Az Egyedi Ügylet elhalasztása esetében a konkrét Egyedi Ügyletre vonatkozó piaci körülmények, árfolyammozgások módosulhatnak. Az OTP Bank Nyrt. az ügyletkötést követően adott alkalmassági jelentést a visszaigazolással együtt is teljesítheti.

II. KERESKEDÉSI HELYSZÍNEK KÖTÖTT ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ TREASURY SZOLGÁLTATÁSOK

1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

- 1.1. Az OTP Bank Nyrt. a jelen Üzletszabályzat eltérő rendelkezései hiányában a BSZÜSZ-ben meghatározott ajánlattípusok alkalmazandók a kereskedési helyszínen kötött ügyletek tekintetében, amelyet a Treasury Értékesítés keretén belül teljesítenek.

Amennyiben a jelen Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik, az ezen fejezetben szabályozott ügylettípusokra a BSZÜSZ és a mellékletét képező Végrehajtási Politika szabályai is irányadóak.

Az Üzletfél továbbá köteles valamennyi olyan adatot megadni az OTP Bank Nyrt.-nek a Megbízás megadásakor, amelyet az OTP Bank Nyrt.-nek jogszabályi előírás alapján kötelező átadnia az érintett kereskedési helyszínek – beleértve a Végrehajtási Partneren keresztül történő adattovábbítást is.

- 1.2. A végrehajtási helyszíneknek megfelelő kereskedési helyszín (szabályozott piac, MTF, OTF) elszámolóház és központi szerződő fél szabályzatainak Üzletfél általi ismerete.
- 1.2.1. Az Üzletfél kijelenti, hogy a végrehajtási helyszíneknek megfelelő kereskedési helyszín (szabályozott piac, MTF, OTF), elszámolóház és központi szerződő fél így

- a) a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (az Üzletszabályzat alkalmazásában: BÉT) esetén a BÉT, a KELER Zrt., illetve a KELER KSZF Központi Szerződő Fél Kft. (ez utóbbi kettő az Üzletszabályzat alkalmazásában együttesen: KELER),
 - b) a Deutsche Börse AG (az Üzletszabályzat alkalmazásában: DB) esetén a Clearstream Banking AG (60485 Frankfurt am Main Németország), a Citigroup Global Markets Deutschland AG-val (Reuterweg 16 60323 Frankfurt am Main) és az EUREX Frankfurt AG. (D-60485 Frankfurt),
 - c) a DB-n és a BÉT-en kívüli egyéb tőzsdén vagy szabályozott piacon, más kerekedési helyszínen, kereskedési platformon (az Üzletszabályzat alkalmazásában együttesen: Egyéb helyszín) esetén az adott Egyéb helyszínrre, elszámolóházra és központi szerződő felére vonatkozó, adott Treasury Szolgáltatásra irányadó (üzlet)szabályzatát, leiratát, határozatát, rendelkezését vagy bármely egyéb formában megjelentetett adott Treasury Szolgáltatásra irányadó dokumentumokat (az Üzletszabályzat alkalmazásában: Szabályzatok) teljes körűen ismeri. Az OTP Bank Nyrt. joggal bízhat abban, hogy az Üzletfél a jogcselekményeit a Szabályzatok ismeretében teszi meg. Az Üzletfél kötelezettséget vállal arra, hogy folyamatosan figyelemmel követi a Szabályzatok változásait és kijelenti, hogy az adott Egyedi Ügylet a Szabályzatokkal nem ellentétes.
- 1.2.2. Az Üzletfél kijelenti, hogy a DB-n és az Egyéb helyszínen kereskedett pénzügyi eszközre vonatkozó ügyletkötés tekintetében megfelelő nyelvtudással rendelkezik a DB, az érintett Egyéb helyszín, pénzügyi eszköz vonatkozásában idegen nyelven elérhetővé tett dokumentumok megismeréséhez és értelmezéséhez, különös tekintettel az adott piac szabályozási és működési kereteire, a kereskedés és az elszámolás szabályaira.
- 1.2.3. Az OTP Bank Nyrt. azon Egyéb helyszínen, ahol közvetlen kereskedési joggal nem rendelkezik, az ott kereskedett pénzügyi eszközre vonatkozó ügyfélmegbízást, az adott Egyéb helyszín közvetlen, vagy közvetett kerekedési joggal rendelkező fél, mint Végrehajtási Partner igénybevételeével hajtja végre, illetőleg a Végrehajtási Partner részére továbbítja végrehajtásra (az Üzletszabályzat alkalmazásában: **Végrehajtási Partner**).
- 1.2.4. Az Üzletfél megbízásának minden tekintetben meg kell felelni a Szabályzatokban foglaltaknak,
- a) így BÉT-en végrehajtott Egyedi Ügylet esetén az Üzletfél nem adhat olyan utasítást, (így például a „teljesített mennyiség a forgalom legfeljebb/legalább „x” százaléka lehet”, „óvatosan, vagy folyamatosan a piacon”, „legyen folyamatosan a legjobb vételi/eladási ajánlat” „napi legmagasabb/legalacsonyabb eladási/vételi ár”, „bármilyen áron”, „legkedvezőbb áron”) amely nincs összhangban a Szabályzatokkal, illetve amelynek való megfelelés a gondos eljárás mellett sem garantálható. Az OTP Bank Nyrt. jogosult – de nem köteles – arra, hogy a „legalacsonyabb/legmagasabb (piaci) ár” tartalmú megbízást PIACI típusú megbízásként kezelje és teljesítse, illetőleg az előző bekezdésben meghatározott alapértelmezett adatok figyelembe vételével járjon el;
 - b) egyéb tőzsdei ügylet esetén az Üzletfél nem adhat olyan megbízást, amely ellentétes a Szabályzatokkal vagy azok megkerüléséhez vezethet.

Az Egyedi Ügylet módosítása, illetve visszavonása, megszüntetése

- 1.2.5. Az Üzletfél az A.II.5. fejezetben foglalt szabályok szerint jogosult az Egyedi Ügylet módosítását, illetve megszüntetését kezdeményezni. Az Egyedi Ügylet módosítása, illetve megszüntetése azzal történik meg, hogy az OTP Bank Nyrt. elfogadja az Üzletfél módosítását, illetve visszavonását, amelyre az OTP Bank Nyrt. akkor köteles, amennyiben (i) a módosítás, visszavonás egyáltalán lehetséges (különösen nem lehetséges teljesült Megbízások módosítása, visszavonása), (ii) a módosítás az ügylet olyan paraméterére vonatkozik, amely módosítására a Szabályzatok szerint egyáltalán lehetőség van és (iii) a módosítási, illetve visszavonási igény olyan időpontban érkezett az OTP Bank Nyrt.-hez, amelyet figyelembe véve a Szabályzatok rendelkezései, illetve az OTP Bank Nyrt. rendszerei és erőforrásai alapján a szabályozott piac, illetve a Végrehajtási Partner rendszerében módosítás, illetve törlés teljesíthető.
- 1.2.6. Felek rögzítik, hogy amennyiben az Üzletfél nem vagy nem szerződésszerű teljesítésére visszavezethető okból az OTP Bank Nyrt. a KELER vagy bármely harmadik személy felé bármilyen fizetésre köteles, abban az esetben az OTP Bank Nyrt. jogosult ezt az összeget az Üzletfélre továbbhárítani. Az Üzletfél jelen pontban meghatározott fizetési kötelezettségének esedékessége az a nap, amely napon az OTP Bank Nyrt. a KELER vagy a harmadik személy felé a fizetési kötelezettségét teljesíteni köteles.

2. TŐZSDEI AZONNALI ÜGYLET

Általános szabályok

- 2.1.1. Felek tőzsdei azonnali ügylet (spot transaction) alatt pénzeszközre vagy pénzügyi eszköznek minősülő tőzsdei termékre vonatkozó olyan jogügyletet értenek, amelyben a Felek az ügylet tárgyának tényleges átadására a Szabályzatokban az azonnali ügyletek teljesítésére megállapított határidőn belül vállalnak kötelezettséget a Szabályzatokban meghatározott módon és feltételekkel.
- 2.1.2. Az Üzletfél megbízása alapján – az OTP Bank Nyrt. végrehajtási politikájának szabályai (Hirdetmény BSZÜSZ F. melléklet: A Végrehajtási politikáról a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzathoz) alapján – a tőzsdei azonnali ügyletet a BÉT-en, a DB-n és egyéb az OTP Bank Nyrt. által meghatározott és elfogadott szabályozott piacon, vagy az adott szabályozott piacon közvetlenül vagy közvetve kereskedési joggal rendelkező fél, mint Végrehajtási Partner közreműködésével hajtja végre, illetve ide továbbítja végrehajtásra.
- 2.1.3. Amennyiben az Üzletfél konkrét megbízási határidőt nem jelöl meg az OTP Bank Nyrt. napi megbízásként kezeli az Üzletfél megbízását.
- 2.1.4. Amennyiben az Üzletfél az Egyedi Ügyletből eredő kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, abban az esetben az Egyedi Ügylet lezárásából eredő díjakat és egyéb költségeket köteles viselni.

BÉT Tőzsdei Azonnali Ügylet

- 2.1.5. A Felek BÉT Tőzsdei Azonnali Ügylet alatt a BÉT Szabályzatokban foglaltak szerint a Részvény és Hitelpapír Szekcióba bevezetett bármely tőzsdei termékre vonatkozó olyan jogügyletet ért, amelyben a Felek az ügylet tárgyának tényleges átadására anélkül vállalnak kötelezettséget, hogy a teljesítés módját és idejét meghatározták

volna, amely esetben a kötelezettséget a BÉT Szabályzatokban meghatározott módon és időben kell teljesíteni. A BÉT Tőzsdei Azonnali Ügyletek tárgyát képező tőzsdei termékek listája a www.bet.hu oldalon érhetőek el.

- 2.1.6. A BÉT Tőzsdei Azonnali Ügylet az adott ügylet adatainak a BÉT Szabályzatok szerinti rögzítésével jön létre. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél irányában a Bszt. szerinti bizományosi tevékenység keretében és szabályai szerint jár el. Az Üzletfél köteles valamennyi olyan adatot megadni, amelyet a Tőzsdei Azonnali Ügylettel összefüggésben az OTP Bank Nyrt.-nek a BÉT felé szolgáltatnia szükséges,
- 2.1.7. A BÉT Tőzsdei Azonnali Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:
- a) Tőzsdei Azonnali Alaptermék neve,
 - b) Mennyiség,
 - c) Tőzsdei Azonnali Alaptermék Ára (Részvény Szekcióba tartozó értékpapírok esetében forintban, Hitelpapír Szekcióba tartozó értékpapír esetében %-ban négy tizedes-jegy pontosságig),
 - d) A Tőzsdei Azonnali Ügylet – Üzletfél szempontjából – iránya (eladás / vétel),
 - e) Az Üzletfél Megbízásának típusa(fajtája)
 - ea) PIACI,
 - eb) LIMIT,
 - ec) STOP (Aktiválási áras) PIACI,
 - ed) STOP (Aktiválási áras) LIMIT,

STOP (Aktiválási áras) típusú ajánlat esetén irányadó adatok: az Aktiválási ár megjelölése
 - f) Az Üzletfél Megbízásának időbeli hatálya,
 - g) A Megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése.
- 2.1.8. Felek rögzítik, hogy az Egyedi Ügyletnek a fenti B.II.2.1.7. e)-g) pontokra csak akkor kell vonatkoznia, amennyiben az alábbi alapértelmezett alapadatoktól az adott BÉT Tőzsdei Azonnali Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet tekintetében el kíván térni, így alapértelmezett adatnak minősül (i) az Üzletfél Egyedi Ügyletnek típusa: Limit, (ii) az Üzletfél Egyedi Ügyletnek fajtája: Rész, (iii) az Üzletfél Egyedi Ügyletnek időbeli hatálya Napi.
- 2.1.9. A B.II.0-0. fogalmak értelmezése során felek a BÉT és KELER Szabályzatokban foglaltakat tekintik irányadónak.
- 2.1.10. A BÉT Tőzsdei Azonnali Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet teljesítése során az OTP Bank Nyrt. köteles a BÉT Tőzsdei Azonnali Ügylet saját nevében, de az Üzletfél javára és költségére való megkötése tárgyában a BÉT és KELER Szabályzatok, a szakmai szokások és gyakorlat, illetve belső eljárási rendje szerint eljárni.
- 2.1.11. Bármely BÉT Tőzsdei Azonnali Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet előző bekezdés szerinti OTP Bank Nyrt. általi teljesítésének előfeltétele, hogy az Üzletfél eleget tegyen a Keretszerződés alapján, illetve bármely BÉT Tőzsdei Azonnali Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletből eredő kötelezettségének, így különösen a biztosíték adási / rendelkezésre bocsátási kötelezettségének, valamint a következő bekezdésben meghatározott értékpapír rendelkezésre bocsátási kötelezettségének.

- 2.1.12. Az Üzletfél BÉT Tőzsdei Azonnali Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletben eladási megbízás esetén köteles az Egyedi Ügylet megkötését követően haladéktalanul az Egyedi Ügyletben meghatározott Mennyiségű Tőzsdei Azonnali Alapterméket az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani a BÉT Tőzsdei Azonnali Ügylet teljesítése céljából.
- 2.1.13. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a lezárásra vonatkozó Egyedi Ügylettel kapcsolatosan a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós listában meghatározott díj felszámítására.
- 2.1.14. A BÉT Tőzsdei Azonnali Ügyletből eredő elszámolásra a KELER és a BÉT Szabályzatok szerint Részvény- és Hitelpapír Szekcióban az ügyletkötést követő 2. (második) banki munkanapon multilaterális nettósítással. Az Üzletfél legkésőbb Részvény- és Hitelpapír Szekcióban az ügyletkötést követő 2. (második) banki munkanapon 13.00 óráig köteles megfizetni az adott BÉT Tőzsdei Azonnali Ügylet alapján teljesítendő összeget.
- 2.1.15. Az elszámolásnak (a fizetési kötelezettség beállításának) nem feltétele az, hogy az OTP Bank Nyrt. értesítse az Üzletfelet az adott BÉT Tőzsdei Azonnali Ügylettel kapcsolatosan fizetendő összegekről, szolgáltatandó értékpapír mennyiségről. Az adott BÉT Tőzsdei Azonnali Ügylettel kapcsolatosan fizetendő összegekről, szolgáltatandó értékpapír mennyiségről – a BÉT és KELER Szabályzatok alapján – az Üzletfél saját maga köteles tájékozódni és kiszámítani az előbbi összeget / értékpapír mennyiséget, melyhez segítséget ad az OTP Bank Nyrt. által előzetes tájékoztatás keretében biztosított, a díjakra és költségekre vonatkozó tájékoztatása. Felek rögzítik, hogy az OTP Bank Nyrt. kimutatást küldhet az Üzletfélnek, megjelölve a fizetendő / jóváírandó összegeket / értékpapír mennyiséget.
- 2.1.16. A jelen pontban említett fogalmak értelmezése során felek a BÉT és KELER Szabályzatokban foglaltakat tekintik irányadónak.

DB Tőzsdei Azonnali Ügyletek (DB)

- 2.1.17. A XETRA a DB által működtetett kereskedési platform, ahol a Németországban kibocsátott értékpapírok mellett számos egyéb pénzügyi eszköz is elérhető. A DB-n elérhető pénzügyi eszközök listája és a DB-n történő kereskedelemre vonatkozó szabályzatok (a továbbiakban: DB Szabályzatok) a következő weboldalon érhetők el <http://deutsche-boerse.com>.
- 2.1.18. Az OTP Bank Nyrt. a DB azonnali részvény szekciójában rendelkezik kereskedési tagsággal. Az Üzletfél részéről DB Tőzsdei Azonnali Ügyletre vonatkozóan az OTP Bank Nyrt.-nek a DB Szabályzatokban meghatározott típusú megbízások az ott meghatározott feltételekkel adhatók. A DB Tőzsdei Azonnali Ügylet teljesítése során az OTP Bank Nyrt. köteles a DB Tőzsdei Azonnali Ügyletet saját nevében, de az Üzletfél javára és költségére való megkötése tárgyában a DB Szabályzatok, a szakmai szokások és gyakorlat, illetve belső eljárási rendje szerint eljárni.
- 2.1.19. A DB-n kötött értékpapír ügyletek klíringje és elszámolása a KELER-en keresztül történik. Ezen feladatának ellátásához a KELER a központi értéktári tevékenységet is végző Clearstream Banking AG-val (60485 Frankfurt am Main Németország), valamint a KELER részére a klíring és elszámolási szolgáltatást közvetítői minőségben nyújtó letétkezelési és klíringbiztosítással, a Citigroup Global Markets

Deutschland AG-val (Reuterweg 16 60323 Frankfurt am Main) áll kapcsolatban. Erről további információ található ezen a weboldalon: <http://www.keler.hu>

- 2.1.20. Az euróban denominált német értékpapírokra vonatkozó DB Tőzsdei Azonnali Ügylet klíringje és elszámolása nettó módon, az EUREX Frankfurt AG (D-60485 Frankfurt; mint központi szerződő fél) által központilag garantáltan történik. Minden egyéb DB Tőzsdei Azonnali Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet elszámolása, a KELER rendszerében bruttó módon történik.

Egyéb Tőzsdei Azonnali Ügyletek

- 2.1.21. Az OTP Bank Nyrt. Végrehajtási Partner igénybevételével biztosít kereskedési lehetőséget az Üzletfél számára a DB-n és a BÉT-en kívüli egyéb tőzsdén vagy szabályozott piacon, kereskedési platformon (Egyéb helyszín) és azon kereskedett pénzügyi eszközökre. A Végrehajtási Partner eljárására a közte és az OTP Bank Nyrt. között létrejött szerződés, valamint az abban kikötött jog az irányadó.
- 2.1.22. Az Üzletfél jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Keretszerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy az Egyéb helyszínen kereskedett pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízását a Végrehajtási Partner részére továbbítsa végrehajtásra. A Végrehajtási Partner igénybevétele esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult rendelkezni a Végrehajtási Partnernél vezetett megbízói számlák felett. Az Üzletfél tudomásul veszi és hozzájárul ahhoz, hogy a Végrehajtási Partner az Egyéb helyszínen kereskedett pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízását saját számláról is teljesítheti, amelyre azonban semmi esetre sem köteles.
- 2.1.23. Az Egyéb Tőzsdei Azonnali Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:
- a) Azonnali Alaptermék neve,
 - b) Mennyiség,
 - c) Azonnali Alaptermék Ára,
 - d) A Tőzsdei Azonnali Ügylet – Üzletfél szempontjából – iránya (eladás / vétel),
 - e) Megbízásának típusa,
 - f) Megbízás időbeli hatálya,
 - g) Az Egyéb Tőzsdei Azonnali Ügyletkötés díja,
 - h) A Megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése,
 - i) minden olyan rendelkezés, amit a Szabályzatok kötelezően előírnak.
- 2.1.24. Az OTP Bank Nyrt. az Egyéb Tőzsdei Azonnali Ügyletre vonatkozóan csak olyan megbízást fogad el, amit a Végrehajtási Partner végre tud hajtani az adott Egyéb Tőzsdén. Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét arra, hogy a Végrehajtási Partner nem tud minden az adott Egyéb Tőzsdén adható megbízási típust végrehajtani, illetve az OTP Bank Nyrt. nem köteles az adott Egyéb Tőzsdén kereskedhető pénzügyi eszközök és az Egyéb Tőzsde által megengedett megbízási típusok közül valamennyire biztosítani a megbízás megadásának a lehetőségét az Üzletfél számára. Az OTP Bank Nyrt. ezekről a korlátozásokról kérdésre az Üzletfelet tájékoztatja.
- 2.1.25. Az OTP Bank Nyrt. az Egyéb Tőzsdén kereskedhető pénzügyi eszközre vonatkozó információkat nemzetközileg elismert adatszolgáltató rendszerektől (Bloomberg,

Reuters) szerzi be. Az Üzletfél elfogadja és elismeri, hogy a nemzetközileg elismert adatszolgáltatók a szolgáltatott információk teljes körűségéért nem vállalnak felelősséget, így az adott Egyéb Tőzsdére, az azon kereskedhető pénzügyi eszközökre vonatkozó információk teljes körű megismerésével kapcsolatos felelősség az Üzletfelet terheli.

- 2.1.26. Az Egyéb Tőzsdei Azonnali Ügyletek díját az Üzletszabályzat Kondíciós lista elnevezésű C. melléklete tartalmazza. Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét arra, hogy előfordulhatnak olyan előre nem várható helyzetek, amikor a Kondíciós listában írt megbízási díjon felül további díj vagy költség merül fel a megbízás végrehajtásával kapcsolatosan, amiről az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja az Üzletfelet. A Felek rögzítik, hogy ilyen esetekben a Kondíciós listában szereplő megbízási díjon felüli egyéb díj alkalmazására is sor kerülhet és azt az Üzletfél köteles az OTP Bank Nyrt.-nek megfizetni.
- 2.1.27. Az Üzletfél az Üzletszabályzat tudomásul vételével, illetőleg a Keretszerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy eltérő rendelkezés hiányában a megbízását a Végrehajtási Partner megbontva vagy más megbízással összevonva illetve saját számlája terhére teljesítse.
- 2.1.28. Az Egyéb Tőzsdei Azonnali Ügylet visszavonására, módosítására kizárólag a Végrehajtási Partner jóváhagyásával kerülhet sor.
- 2.1.29. Az Egyéb Tőzsdei Azonnali Ügylet végrehajtásának az előfeltétele, hogy a pénzügyi eszköz értékesítése esetén a pénzügyi eszköz, illetőleg pénzügyi eszköz vétele esetén annak ellenértéke az OTP Bank Nyrt. számláján, a Végrehajtási Partner által megadott elszámolási instrukcióban foglaltak szerint rendelkezésre álljon. Az Üzletfél szavatolja, hogy az általa értékesíteni kívánt pénzügyi eszköz per-, igény és tehermentes.
- 2.1.30. Az Üzletfél kifejezetten tudomásul veszi és a Keretszerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a Végrehajtási Partnernél az OTP Bank Nyrt. részére vezetett számlákon rendelkezésre álló eszközök (pénzügyi eszköz, pénzeszköz) a Végrehajtási Partner Egyéb Tőzsdei Azonnali Ügyletből fakadó, OTP Bank Nyrt.-vel szembeni követelésének biztosítékeként szolgálnak vagy azokat a Végrehajtási Partner jogosult beszámítani.

3. TŐZSDEI HATÁRIDŐS ÜGYLET

Általános szabályok

- 3.1.1. Tőzsdei határidős ügylet (future) esetén a Felek arra vállalnak kötelezettséget, hogy egy – az OTP Bank Nyrt. által elfogadott – szabályozott piac és elszámolóház szabályai szerint az Egyedi Ügylet tárgyát képező pénzeszköz vagy pénzügyi eszköz átruházására vagy elszámolására vonatkozó kötelezettségeiket egy – az azonnali ügyletek teljesítésére megállapított határidőt követő – későbbi időpontban teljesítik.
- 3.1.2. Az Üzletfél megbízása alapján – az OTP Bank Nyrt. végrehajtási politikájának szabályai alapján – a tőzsdei határidős ügyletet a BÉT-en, valamint egyéb az OTP Bank Nyrt. által meghatározott és elfogadott szabályozott piacon (Egyéb helyszínen), vagy Végrehajtási Partner közreműködésével hajtja végre, illetve ide továbbítja végrehajtásra.

A BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletek

3.1.3. A BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletek fogalma és létrejötte

3.1.4. A Felek **BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet** alatt a BÉT Szabályzataiban foglaltak szerint a Származékos Szekcióba (részvény, deviza, kamat, index alapú) bevezetett bármely határidős Instrumentumot értik.

3.1.5. A BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet

- a) az adott BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet adatainak a BÉT Szabályzatok szerinti rögzítésével és
- b) a KELER visszaigazolásával jön létre.

A BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletet kötő OTP Bank Nyrt. a BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet teljesítése tekintetében a KELER-rel áll jogviszonyban.

3.1.6. A BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- a) Tőzsdei Határidős Alaptermék / Kontraktus neve.
- b) Kontraktus (Kötésegység) mennyiség.
- c) Lejárat hónap, év.
- d) Tőzsdei Határidős Ügylet Ára.
- e) A Tőzsdei Határidős Ügylet – Üzletfél szempontjából – iránya (eladás / vétel).
- f) Az Üzletfél megbízásának típusa (fajtája)

fa) PIACI,

fb) LIMIT,

fc) STOP (Aktiválási áras) PIACI,

fd) STOP (Aktiválási áras) LIMIT

STOP (Aktiválási áras) típusú ajánlat esetén irányadó adatok: az Aktiválási ár megjelölése

- g) Az Üzletfél megbízásának időbeli hatálya (alapértelmezetten napi a Felek eltérő megállapodása hiányában).
- h) Az Üzletfél által az OTP Bank Nyrt. részére átadásra kerülő alapbiztosíték fajtája és mértéke.
- i) A Megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése.

3.1.7. A BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletre vonatkozó fenti fogalmak értelmezése során felek a BÉT és KELER Szabályzatokban foglaltakat tekintik irányadónak.

3.1.8. A BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet teljesítése alapján az OTP Bank Nyrt. köteles a BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet saját nevében, de az Üzletfél javára és költségére való megkötése tárgyában a BÉT és KELER Szabályzatok, a szakmai szokások és gyakorlat, illetve belső eljárási rendje szerint eljárni.

3.1.9. Bármely BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet OTP Bank Nyrt. általi teljesítésének előfeltétele, hogy az Üzletfél eleget tegyen a jelen Üzletszabályzat, a Keretszerződés alapján, illetve bármely Tőzsdei Határidős Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletből eredő kötelezettségének, így különösen a biztosíték adási/rendelkezésre bocsátási kötelezettségének.

- 3.1.10. Az Üzletfél az Egyedi Tőzsdei Határidős Ügylet alapján köteles a jelen Üzletszabályzat Kondíciós lista elnevezésű C. mellékletében meghatározott díjat az ügyletkötést követően haladéktalanul megfizetni az OTP Bank Nyrt. részére. Az Üzletfél által fizetett bizományosi díj az Üzletfélnek visszajár abban az esetben, ha a Tőzsdei Határidős Ügylet nem kerül megkötésre.
- 3.1.11. Tekintettel arra, hogy az OTP Bank Nyrt. a BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletet bizományosként köti meg, az ügyletkötés az Üzletfél javára és költségére történik. Felek az adott BÉT Tőzsdei Határidős Ügylettel kapcsolatosan a BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet Lejárat Napját követően a KELER Szabályzatokban az elszámolásra meghatározott napon (elszámolási nap) legkésőbb 11.00 óráig számolnak el. Az elszámolás akként történik, hogy a szükséges pénzösszeg, illetve értékpapír mennyiség a Keretszerződésben meghatározott számlákon jóváírásra, illetve terhelésre kerül.
- 3.1.12. Amennyiben az Üzletfél az adott BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet fizikai szállítással történő teljesítését kívánja – amely kizárólag részvény alapú ügyletkör esetében lehetséges, de nem lehetséges az OTP részvényre kötött BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletnél –, abban az esetben az Üzletfél köteles gondoskodni arról, hogy az adott BÉT Tőzsdei Határidős Alaptermék Bezárási Napját megelőző tőzsdei napon a BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet irányától függően a szükséges pénzösszeg illetve értékpapír a Keretszerződésben meghatározott számlákon rendelkezésre álljon, amely pénzösszeget / értékpapír mennyiséget az OTP Bank Nyrt. jogosult az előbbi napon a számlán zárolni. Amennyiben a szükséges pénzösszeg / értékpapír a Bezárási Napon 9.00-kor nem áll rendelkezésre az OTP Bank Nyrt. az adott BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet elszámolós teljesítése érdekében az adott BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletet a Bezárási Napon lezárja. Felek rögzítik, hogy a jelen bekezdésben foglalt esetekben is az előbbi bekezdésben foglalt időpontban számolnak el egymással az adott Tőzsdei Határidős Ügylettel kapcsolatosan.
- 3.1.13. Az elszámolásnak (a fizetési kötelezettség beállításának) nem feltétele az, hogy az OTP Bank Nyrt. értesítse az Üzletfelet az adott BÉT Tőzsdei Határidős Ügylettel kapcsolatosan fizetendő összegekről, szolgáltatandó értékpapír mennyiségről. Az adott BÉT Tőzsdei Határidős Ügylettel kapcsolatosan fizetendő összegekről, szolgáltatandó értékpapír mennyiségről – a Lejáratkori Elszámolóár, a BÉT és KELER Szabályzatok alapján – az Üzletfél saját maga köteles tájékozódni és kiszámítani az előbbi összeget / értékpapír mennyiséget. Az OTP Bank Nyrt. kimutatást küldhet az Üzletfélnek, megjelölve a fizetendő / jóváírandó összegeket / értékpapír mennyiséget.
- 3.1.14. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az OTP egyedi részvényre vonatkozó a Tőzsdei Határidős Ügylet (a jelen pont alkalmazásában: **OTP Tőzsdei Határidős Ügylet**) OTP Bank Nyrt. általi szállítással (OTP törzsrészvények átruházásával) történő teljesítésére jogszabályi okok miatt nem kerülhet sor, azt az OTP Bank Nyrt.-től az Üzletfél nem követelheti, függetlenül attól, hogy a BÉT Terméklistájában az adott OTP Tőzsdei Határidős Ügylet teljesítési módjaként „Fizikai szállítással” került megjelölésre. Ennek érdekében Felek már most megállapodnak abban, hogy amennyiben az Üzletfél OTP Tőzsdei Határidős Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletet köt az OTP Bank Nyrt.-vel és az A.II.9.2. fejezet alkalmazásával a lejáratot megelőzően nem kerül Lezárásra, akkor az OTP Bank Nyrt. az OTP Tőzsdei

Határidős Ügylet lejáratát megelőzően az OTP Tőzsdei Határidős Ügyletet (ez is Lezárásra Kerülő Tőzsdei Határidős Ügylet) lezárja az A.II.0. pontban foglaltak alkalmazásával, amelynek következtében az Üzletfél köteles az OTP Bank Nyrt.-nek a Lezárással kapcsolatosan a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós listában meghatározott díjat megfizetni.

- 3.1.15. Az Üzletfél biztosítékadási kötelezettsége BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletek esetén az Alapbiztosíték fajtája és mértéke a mindenkor KELER hirdetményben foglaltaknak megfelelően a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós listában foglaltakra tekintettel kerül megállapításra, amely mellékletet az OTP Bank Nyrt. írásban, egyoldalúan jogosult módosítani.
- 3.1.16. Az OTP Bank Nyrt. az óvadék jogcímen rendelkezésére bocsátott KELER képes (a KELER értékpapír befogadása kondíciós listájában meghatározott) értékpapírokat jogosult a KELER kedvezményezettségével zároltatni a Tőzsdei Határidős Ügylet biztosítékaként.
- 3.1.17. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletfélnek az adott BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletből eredő nyitott pozícióját rendszeresen, akár naponta többször értékeli. Az OTP Bank Nyrt. értékelésének alapját az a tény képezi, hogy a KELER Szabályzatok szerint a megkötött BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletekkel kapcsolatosan az OTP Bank Nyrt. irányában – a BÉT által megküldött napi elszámoló árak alapján - minden tőzsdenapon árkülönbözetet számol el, amely értékelést azonban befolyásolhatják az OTP Bank Nyrt. belső szabályzatai és eljárási rendje. Amennyiben az értékelés eredménye az, hogy az Alapbiztosíték az ügyletkötés napjához viszonyítva kisebb mértékben nyújt fedezetet az Üzletfélnek az adott BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletből keletkező fizetési kötelezettségeire (nyitott pozíciójára), illetve ez a KELER Szabályzatokban foglaltak szerint indokolható, akkor az OTP Bank Nyrt. bármikor jogosult az Üzletfelet kiegészítő biztosíték rendelkezésre bocsátására – kiegészítésére, megnövelésére – felhívni, amely felhívásnak az Üzletfél köteles haladéktalanul, de legkésőbb a felhívásban meghatározott napon eleget tenni. Felek rögzítik, hogy a kiegészítő biztosíték típusa (fajtája) és összege az OTP Bank Nyrt. által kerül meghatározásra, amely során az OTP Bank Nyrt.-t nem köti az alapbiztosíték ügyletkötéskor meghatározott összege és típusa (fajtája).
- 3.1.18. A BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletek Lezárása az Üzletfél kezdeményezése esetén az Üzletfél jogosult bármely BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet teljes vagy részbeni Lezárását kezdeményezni. Egy adott BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet lezárására jelen Üzletszabályzat A.II.5. pontjában meghatározott alakszerű Egyedi Ügylet megkötése útján kerül sor. Az Üzletfél a Lezárást azzal kezdeményezi, hogy Egyedi Ügyletet köt az OTP Bank Nyrt.-vel és kifejezetten megjelöli, hogy az Egyedi Ügylet megkötésére (a jelen pontban: **Zárási BÉT Határidős Ügylet**) melyik fennálló, BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet lezárása (a jelen pontban: **Lezárásra Kerülő BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet**) érdekében kerül sor.
- 3.1.19. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a lezárásra vonatkozó Egyedi Ügylettel kapcsolatosan a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós listában meghatározott díj felszámítására.

- a) Az OTP Bank Nyrt. Lezárási Naponként határozza meg a fizetendő összegeket. A Lezárási Nap a Zárási Ügylet megkötésének napja.
- b) Amennyiben egy Lezárási Napon egy BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet kerül lezárásra, akkor az OTP Bank Nyrt. a Lezárási Kerülő BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet Ára és a Zárási BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet Ára közötti különbség alapulvételével meghatározza a Lezárási Kerülő BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet eredményét (veszteség, vagy nyereség) (a jelen pontban: BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet Eredmény).
- c) Amennyiben egy Lezárási Napon több BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet kerül lezárására, akkor az OTP Bank Nyrt. az egyes Lezárási Kerülő BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletek tekintetében a B.II.3.1.19. b) pont szerint jár el azzal, hogy az egyes Lezárási Kerülő BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletek B.II.3.1.19. b) pont szerinti BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet Eredményeit mindkét fél tekintetében összesíti (a továbbiakban: BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet Összesített Eredmény).
- d) A BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet Eredmény, illetve a BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet Összesített Eredmény egyenlege korrigálásra kerül a Keretszerződés alapján esedékes, de meg nem fizetett összegekkel. Tényleges elszámolásra (a megfelelő számlán terhelésre, illetve jóváírásra) csak a korrigált BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet Eredmény illetőleg korrigált BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet Összesített Eredmény egyenlege kerül. Az OTP Bank Nyrt. a BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet Eredmény, illetve BÉT Tőzsdei Határidős Ügylet Összesített Eredmény jelen bekezdés szerinti korrekciója során figyelembe veszi az Üzletfél részére esetlegesen visszajáró (esedékes) pénzben (HUF, illetve deviza) letett biztosítékok összegét.
- e) A B.II.3.1.19. c) és d) pontban foglaltak pozíciólezáró nettósításra irányuló megállapodásnak minősülnek. A fizetések pénznemének meghatározására az Üzletszabályzat A.II.12. pontjának rendelkezései irányadóak.
- f) A fenti B.II.3.1.19. b) és c) pont alapján meghatározott fizetendő összegek esedékességi időpontja a Lezárási Nap.

3.1.20. A BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletek Lezárása az OTP Bank Nyrt. által

3.1.20.1. Az OTP Bank Nyrt. Lezárási Esemény (Üzletszabályzat A.II.15. pont) esetén jogosult az Üzletféllel kötött akár valamennyi BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletet – akár azonnali hatállyal – felmondani és a fennálló Egyedi Tőzsdei Határidős Ügylet(ek) Lezárása iránt eljárni és a Lezárással kapcsolatosan a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós listában meghatározott díj felszámítására. A Lezárási Során az OTP Bank Nyrt. a B.II.3.1.19. pont szerint jár el.

3.1.21. A BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletek átadása

3.1.21.1. Az Üzletfél erre vonatkozó, a Treasury Értékesítés részére eljuttatott írásbeli rendelkezése esetén a Tőzsdei Határidős Ügylet átadását (i) a Treasury Értékesítés más üzletfele részére, valamint (ii) más klíringtag / alklíringtag részére a Treasury Értékesítés megkísérli figyelemmel arra, hogy a pozícióátadás az átadó és az átvevő azonos tartalmú pozíció átadási kérelmével lehetséges a KELER és a BÉT Szabályzatokban meghatározottak alapján. A Treasury Értékesítés jogosult a pozícióátadással kapcsolatosan a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós listában meghatározott díjat felszámítani. Az Üzletfél részéről Tőzsdei Határidős Ügylet átadására kizárólag abban az esetben kerülhet sor, ha az Üzletfél átadással

érintett nyitott pozíciójából eredő, az OTP Bank Nyrt. felé fennálló fizetési kötelezettségének eleget tett.

Egyéb tőzsdei határidős ügyletek

- 3.1.22. Az OTP Bank Nyrt. Végrehajtási Partner igénybevételével biztosít kereskedési lehetőséget az Üzletfél számára a BÉT-en kívüli egyéb tőzsdén vagy szabályozott piacon, kereskedési platformon (Egyéb Tőzsde) és azon kereskedett pénzügyi eszközökre. A Végrehajtási Partner eljárására a közte és az OTP Bank Nyrt. között létrejött szerződés, valamint az abban kikötött jog az irányadó.
- 3.1.23. Az Üzletfél jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Keretszerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy az Egyéb helyszínen kereskedett pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízását a Végrehajtási Partner részére továbbítsa végrehajtásra. A Végrehajtási Partner igénybevétele esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult rendelkezni a Végrehajtási Partnernél vezetett megbízói számlák felett. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a Végrehajtási Partner a rajta keresztül megkötött tőzsdei ügyletek alapletét igényét, az elszámolóház értékelése alapján az ügyletkötést követően is módosíthatja és ennek megfelelően az Üzletfél köteles az elszámolóház által kért további alapletétet az OTP Bank Nyrt. által meghatározott határidőn belül rendelkezésre bocsátani.
- 3.1.24. Bármely Egyéb Tőzsdei Határidős Ügylet OTP Bank Nyrt. általi teljesítésének előfeltétele, hogy az Üzletfél eleget tegyen a jelen Üzletszabályzat, a Keretszerződés alapján, illetve bármely Egyéb Tőzsdei Határidős Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletből eredő kötelezettségének, így különösen a biztosíték adási/rendelkezésre bocsátási kötelezettségének.
- 3.1.25. Az Egyéb Tőzsdei Határidős Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:
- a) Tőzsdei Határidős Alaptermék (underlying) / Kontraktus neve,
 - b) Kontraktus (Kötésegység) mennyiség,
 - c) Lejárat hónap, év,
 - d) Tőzsdei Határidős Alaptermék Ára,
 - e) A Tőzsdei Határidős Ügylet – Üzletfél szempontjából – iránya (eladás / vétel),
 - f) Az Üzletfél megbízásának típusa (limit vagy piaci áras),
 - g) Egyéb Tőzsdei Határidős Ügyletkötés díja,
 - h) Az Üzletfél által az OTP Bank Nyrt. részére átadásra kerülő alapbiztosíték fajtája és mértéke.
 - i) A Megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése. Az Egyéb Tőzsdei Határidős Ügylet esetében a megbízás időbeli hatálya kizárólag napi lehet.
- 3.1.26. Az OTP Bank Nyrt. az Egyéb Tőzsdei Határidős Ügyletre vonatkozóan csak olyan megbízást fogad el, amit a Végrehajtási Partner végre tud hajtani az adott Egyéb Tőzsdén. Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét arra, hogy a Végrehajtási Partner nem tud minden az adott Egyéb Tőzsdén adható megbízási típust végrehajtani, illetve az OTP Bank Nyrt. nem köteles az adott Egyéb Tőzsdén kereskedhető pénzügyi eszközök és az Egyéb Tőzsde által megengedett megbízási típusok közül valamennyire biztosítani a megbízás megadásának a lehetőségét az

Üzletfél számára. Az OTP Bank Nyrt. ezekről a korlátozásokról kérdésre az Üzletfelet tájékoztatja.

- 3.1.27. Az OTP Bank Nyrt. az Egyéb Tőzsdén kereskedhető pénzügyi eszközre vonatkozó információkat nemzetközileg elismert adatszolgáltató rendszerektől (Bloomberg, Reuters) szerzi be. Az Üzletfél elfogadja és elismeri, hogy a nemzetközileg elismert adatszolgáltatók a szolgáltatott információk teljes körűségéért nem vállalnak felelősséget, így az adott Egyéb Tőzsdére, az azon kereskedhető pénzügyi eszközökre vonatkozó információk teljes körű megismerésével kapcsolatos felelősség az Üzletfelet terheli.
- 3.1.28. Az Egyéb Tőzsdei Határidős Ügyletek díját az Üzletszabályzat C. Kondíciós lista elnevezésű melléklete tartalmazza. Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét arra, hogy előfordulhatnak olyan előre nem várható helyzetek, amikor a Kondíciós listában írt megbízási díjon felül további díj vagy költség merül fel a megbízás végrehajtásával kapcsolatosan, amiről az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja az Üzletfelet. A Felek rögzítik, hogy ilyen esetekben, a Kondíciós listában szereplő megbízási díjon felüli egyéb díj alkalmazására is sor kerülhet és azt az Üzletfél köteles az OTP Bank Nyrt.-nek megfizetni.
- 3.1.29. Az Egyéb Tőzsdei Határidős Ügylet visszavonására, módosítására kizárólag a Végrehajtási Partner jóváhagyásával kerülhet sor.
- 3.1.30. Az Egyéb Tőzsdei Határidős Ügylet lezárása esetén megfelelően alkalmazandó az Üzletszabályzat B.II.0. pontjának a BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletek lezárására vonatkozó rendelkezései, amennyiben azok nem ellentétesek az irányadó Szabályzatokkal vagy a Végrehajtási Partner szerződéses feltételeivel, mert ez esetben az utóbbiak az irányadók.

4. TŐZSDEI OPCÍÓS ÜGYLET

A termék jelenleg nem elérhető, annak rendelkezésre állásáról külön hirdetményben ad tájékoztatást az OTP Bank Nyrt.

Általános szabályok

- 4.1.1. Tőzsdei opciós ügylet (option) esetén a Felek megállapodnak abban, hogy – az OTP Bank Nyrt. által elfogadott – szabályozott piac és elszámolóház szabályai szerint az Üzletfél meghatározott pénzügyi összeg (opciós díj) megfizetése (opció vevője) vagy kézhez kapása (opció eladója) ellenében arra szerez jogot (opció vevője) vagy arra köteles (opció eladója), hogy az opciós ügylet megkötésekor meghatározott lejárat napján (európai típusú opció), vagy lejárat napjáig (amerikai típusú opció), meghatározott árfolyam alkalmazásával, meghatározott mennyiségű alapterméket egy meghatározott pénzügyi összeg ellenében vételi („call”) opció esetén megvásároljon, illetve eladási („put”) opció esetén eladjon.
- 4.1.2. Az Üzletfél megbízása alapján – az OTP Bank Nyrt. végrehajtási politikájának szabályai alapján – a tőzsdei opciós ügyletet a BÉT-en, valamint egyéb az OTP Bank Nyrt. által meghatározott és elfogadott szabályozott piacon, vagy Végrehajtási Partner közreműködésével hajtja végre, illetve ide továbbítja végrehajtásra.

A BÉT Tőzsdei Opciós Ügyletek

- 4.1.3. A BÉT Tőzsdei Opciók Ügyletek fogalma és létrejötte
- 4.1.4. A Felek **BÉT Tőzsdei Opciók Ügylet** alatt a BÉT Szabályzataiban foglaltak szerint a Származékos Szekcióba (egyedi részvény, deviza, index alapú) bevezetett bármely opciók Instrumentumot értik.
- 4.1.5. A BÉT Tőzsdei Opciók Ügylet
- a) az adott BÉT Tőzsdei Opciók Ügylet adatainak a BÉT Szabályzatok szerinti rögzítésével és
 - b) a KELER visszaigazolásával jön létre.
- A BÉT Tőzsdei Opciók Ügyletet kötő OTP Bank Nyrt. a BÉT Tőzsdei Opciók Ügylet teljesítése tekintetében a KELER-rel áll jogviszonyban.
- 4.1.6. A Tőzsdei Opciók Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:
- a) Tőzsdei Opciók Alaptermék / Kontraktus neve,
 - b) Kontraktus (Kötésegység) mennyiség,
 - c) Kötésnap,
 - d) Alaptermék,
 - e) Termék lejárat nap,
 - f) Lehívási árfolyam,
 - g) Opció típusa,
 - h) Opciók Díj,
 - i) A Tőzsdei Opciók Ügylet – Üzletfél szempontjából – iránya (eladás / vétel),
 - j) Az Üzletfél megbízásának típusa,
 - k) Az Üzletfél megbízásának időbeli hatálya,
 - l) Az óvadékkal biztosított követelés mértéke, az Üzletfél által az OTP Bank Nyrt. részére átadásra kerülő alpbiztosíték fajtája és mértéke,
 - m) A Megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése.
- 4.1.7. Az Egyedi Ügyletnek a B.II.4.1.6.j)-k) pontokra csak akkor kell vonatkoznia, amennyiben az alábbi alapértelmezett alapadatokról az adott BÉT Opciók Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet tekintetében el kíván térni, így alapértelmezett adatnak minősül (i) az Üzletfél megbízásának típusa: Limit, (ii) az Üzletfél megbízásának időbeli hatálya: Napi; (iii) az óvadékkal biztosított követelés mértéke, az Üzletfél által az OTP Bank Nyrt. részére átadásra kerülő alpbiztosíték fajtája és mértéke a mindenkor KELEK hirdetményben foglaltaknak megfelelően Kiegészítő hirdetményben és a Kondíciók listában foglaltakra tekintettel.
- 4.1.8. Amennyiben a jelen B.II.4. fejezet eltérően nem rendelkezik, akkor BÉT Tőzsdei Opciók Ügyletekre a BÉT Tőzsdei Határidős Ügyletre vonatkozó B.II.3. fejezetben foglalt szabályokat kell alkalmazni úgy, hogy
- a) ahol a B.II.3. fejezet „Határidős Ügylet” ír ott a jelen B.II.4 fejezet alkalmazásában „Opciók Ügyletet” kell írotnak tekinteni, és
 - b) a B.II.12. pont a BÉT Tőzsdei Opciók Ügyletekre nem alkalmazható.
- 4.1.9. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az OTP egyedi részvényre vonatkozó BÉT Tőzsdei Opciók Ügyletet az OTP Bank Nyrt. jogszabályi okok miatt nem köt.

III. KERESKEDÉSI HELYSZÍNE KÍVÜLI PIACON (OTC) KÖTÖTT ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ TREASURY SZOLGÁLTATÁSOK

A jelen fejezetben említett ügyletek kereskedési helyszínen (így szabályozott piacon, MTF-en és OTF-en) kívül (OTC) jönnek létre a Felek között, illetve kerülnek teljesítésre a Felek által. Az OTC ügyletek végrehajtása esetében a BSZÜSZ mellékletét képező Végrehajtási Politikának az V. c) pontja az irányadó.

1. HATÁRIDŐS DEVIZA ADÁSVÉTEL

Határidős Deviza Adásvétel alatt az a jogügylet értendő, amely alapján az egyik fél adott mennyiségű devizát a másik félre átruház, egy másik devizában vagy forintban az ügyletkötéskor rögzített árfolyam alkalmazásával meghatározott pénzösszeg ellenében, az ügyletkötéskor meghatározott jövőbeli Elszámolási napon, amely az ügyletkötést követő második banki munkanapon túli nap.

1.1. A Határidős Deviza Adásvételre vonatkozó életciklus események:

- a) Határidős Deviza Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet zárása: olyan új ügylet megkötése, amely lejáróban, névértékben és a devizapárban megegyezik egy másik, korábban kötött ügylettel, de az „iránya” (eladás/vétel) ellentétes a korábban kötött ügylettel.
- b) Határidős Deviza Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet Törlése: a megkötött ügylet törlésre kerül.
- c) Határidős Deviza Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet Likvidálása/Terminálása: olyan életciklus esemény, amelynek következtében az ügylet kapcsán megszűnnek a felek közötti jövőbeli kötelezettségek, az ügylet likvidált státuszt kap, az ügylet minden paramétere változatlan, de további életciklus eseménye nem lesz. A Likvidálás napja nem lehet korábbi, mint a záró ügylet Értéknapja.
- d) Határidős Deviza Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet Diszkontálása: a likvidálás eredményének, a nyitó és a záró ügylet nettó elszámolásából eredő fizetési kötelezettség előrehozott, a záró ügylet megkötését követő, legkésőbb T+2. napon történő teljesítése, ahol az OTP Bank Nyrt. a jelen Üzletszabályzat C. mellékletét képező Kondíciós listában meghatározott kamat mértéket alkalmaz a kötelezettség nettó jelenértékének megállapításához.

A Határidős Deviza Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet feltételei

A Határidős Deviza Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- e) Határidős Árfolyam.
- f) Értéknap, amely jelenti a Felek által ekként meghatározott napot, amely nap a Határidős Deviza Adásvétel ügylet indulásának napja.
- g) Elszámolási nap/Lejárat nap, amely napon a Felek az adott Határidős Deviza Adásvétel ügyletet egymással elszámolni tartoznak.
- h) A Határidős Deviza Adásvétel mennyisége, a deviza párok és azok iránya.
- i) Az óvadékkal biztosított követelés mértéke, az Üzletfél által az OTP Bank Nyrt. részére átadásra kerülő alaptőkebiztosíték fajtája és mértéke.

- j) Nem Szállítós Határidős Deviza Adásvétel (NDF) esetében az elszámolási árfolyam jegyzési napja, időpontja és helye, valamint árforrása.
- k) Egyedi Ügylet teljesítésével és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése.

Nem érinti a Határidős Deviza Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet érvényességét, amennyiben a Felek nem állapodnak meg a B.III.1.1.d) pontjában foglalt óvadékkal biztosított követelés mértékében, illetve az alapt biztosíték típusában és mértékében, mert ebben az esetben az A.I.3.3. pontban foglalt Kiegészítő hirdetményben („Kiegészítő Hirdetmény az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzatához Az egyes Treasury Szolgáltatásoknál a biztosított követelés ügyletkötés napi összegéről, illetve az alapt biztosíték mértékéről, a fedezetbe foglalható Biztosítékok listájáról és azok befogadási értékéről”) foglaltak tekintendők irányadónak.

A Határidős Deviza Adásvétel teljesítése

Határidős Deviza Adásvétel (kivéve az NDF ügyletet) esetén az adott jogügylet tárgyát képező, az egyes felek által fizetendő összegek bruttó módon elszámolásra és könyvelésre (terhelésre, jóváírásra) kerülnek a megfelelő számlákon az alábbiak szerint:

- l) Az OTP Bank Nyrt. az adott Határidős Deviza Adásvételből eredő fizetési kötelezettségét a Határidős Deviza Adásvétel egyedi ügylet Elszámolási napján a megfelelő számlákon való jóváírással teljesíti.
- m) Az Üzletfél az adott Határidős Deviza Adásvételből eredő fizetési kötelezettségét az Értéknapon a jelen Üzletszabályzat A.II.9. pontja szerint a megfelelő számlákon való egyenleg biztosításával teljesíti, amelyen az OTP Bank Nyrt. az összeg terhelésével számol el.

Az NDF ügylet esetében az elszámolási árfolyam jegyzési napján érvényes értéke alapján a jogügylet eredménye az Elszámolási napon nettó módon kerül elszámolásra és könyvelésre.

Az NDF ügylet elszámolási árfolyama napjának, idejének, helyének, árforrásának meghatározása a felek megállapodása szerint történik, amelynek alapján az OTP Bank Nyrt. megállapítja az elszámolási árfolyam mértékét.

Ha a Határidős Deviza Adásvétel egy ellentétes irányú ügylettel zárásra kerül, akkor az ügyletek nettó módon kerülnek elszámolásra a megfelelő számlákon a Felek ellentétes rendelkezése hiányában.

Felek a teljesítés szempontjából rendkívüli helyzetnek tekintik azt, amennyiben a B.III.0. pontban foglalt elszámolás valamely okból nem kivitelezhető, így különösen, mert az Értéknapon a Felek által meghatározott Elszámolási Árfolyam nem, illetve csak korlátozottan elérhető. Rendkívüli helyzet esetén a Határidős Deviza Adásvétel eredményét és teljesítésének szabályait az OTP Bank Nyrt. saját hatáskörében (alternatív árak, illetve források felhasználásával) állapítja meg. Az OTP Bank Nyrt. részére az itt biztosított jogok olyanok, amelyek egy értékelés, illetve választás eredményeképpen kerülhetnek gyakorlásra. Az értékelés legtöbb esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet, illetve a választás több forrás felhasználásával is lehetséges. Az értékelés módszerének, illetve a forrásnak a megválasztása az OTP Bank Nyrt. kizárólagos joga, amelyet az Üzletfél kifejezetten elfogad. Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott módszert, illetve

forrást az Üzletfél akkor jogosult kifogásolni, amennyiben az minden kétséget kizáróan téves, illetve félrevezető (tehát abból az okból nem, hogy egy másik módszer, illetve forrás az Üzletfél részére kedvezőbb eredményt jelentett volna) mely tekintetében a bizonyítási teher az Üzletfelet terheli (ide nem értve a Fogyasztónak minősülő Üzletfeleket).

Határidős Deviza Adásvétel Üzletfél általi Lezárása

Az Üzletfél jogosult bármely Határidős Deviza Adásvétel lezárását kezdeményezni. Egy adott Határidős Deviza Adásvétel lezárására ellentétes irányú ügyletkötés útján kerül sor.

A lezárás esetén is irányadók az A.II.15. pont szabályai az alábbiak figyelembe vételével:

- n) A lezárásból eredő A.II.9. pont szerinti nettó elszámolásra az Elszámolási napon kerül sor kivéve, ha a felek az adott Határidős Deviza Adásvétel ügyletet annak futamideje alatt bármikor likvidálják, így elszámolásra az Elszámolási napot megelőzően kerül sor.
- o) Amennyiben a Felek úgy állapodnak meg, hogy az ügyletek likvidálására és elszámolására az Elszámolási napot megelőzően kerüljön sor, azzal, hogy a Likvidálás napja nem lehet korábbi, mint a záró ügylet Értéknapja, akkor az Üzletfél által kezdeményezett Likvidálás napját (T nap) vagy T+1 vagy T+2 napot rögzítik a Felek Elszámolási napként. Az OTP Bank Nyrt. az adott fél fizetési kötelezettségét a Felek által rögzített Elszámolási napra diszkontálja, azaz kiszámolja annak jelenértékét. Az OTP Bank Nyrt. a jelen Üzletszabályzat C. mellékletét képező mindenkor hatályos Kondíciós listában határozza meg a diszkontáláshoz használt kamatláb mértékét. Az OTP Bank Nyrt. a Lezárás, Likvidálás során az Üzletféllel való ellenkező megállapodás hiányában az A.II.9. pontnak megfelelően nettó módon számol el.

Amennyiben az Üzletfél nem kezdeményezi az adott Határidős Deviza Adásvétel B.III.0. pont szerinti Lezárását, és a Határidős Deviza Adásvétel Elszámolási napján 16:00 óráig a bruttó elszámoláshoz szükséges, az Üzletfél által fizetendő összeget az adott számlán nem biztosítja, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosulttá válik az adott Határidős Deviza Adásvétel Egyedi Ügylet B.III.0. pont szerinti OTP Bank Nyrt. általi Lezárására. Az OTP Bank Nyrt. a Határidős Deviza Adásvétel Egyedi Ügyletet legkésőbb 18:00 óráig Azonnali Deviza Adásvételi Egyedi Ügylettel lezárja.

Határidős Deviza Adásvétel OTP Bank Nyrt. általi Lezárása

Lezárási Esemény esetén a Határidős Deviza Adásvétel Lezárása (A.II.15.) keretében alakszerű A.II.6. pont szerinti ügyletkötésre kerül sor a Lezárási Napon.

1.1.2. Az OTP Bank Nyrt. a Lezárási Napon állapítja meg a fizetendő összegeket.

A B.III.0. pontban foglaltak alapján a Lezárási Napon a Felek között a lezárásra kerülő Határidős Deviza Adásvétellel (a jelen pontban a továbbiakban: Lezárási Kerülő Határidős Deviza Adásvétel) ellentétes Határidős Deviza Adásvétel (a jelen fejezet alkalmazásában: Zárási Határidős Deviza Adásvétel Ügylet) jön létre. A Zárási Határidős Deviza Adásvétel a Lezárási Kerülő Határidős Deviza Adásvétellel mindenben megegyező Egyedi Ügylet kivéve az alábbiakat:

- a) A Zárási Határidős Deviza Adásvétel iránya a Lezárási Kerülő Határidős Deviza Adásvétellel ellentétes (határidős eladás helyett határidős vétel, illetve határidős vétel helyett határidős eladás); és

b) Az Árfolyam az OTP Bank Nyrt. által megállapított piaci árfolyam, mely esetben az Üzletfél.

Az OTP Bank Nyrt. ügyletenként megállapítja az adott Fél fizetési kötelezettségét, amely összeget a Lezárás Napjára diszkontálja, azaz kiszámítja annak jelenértékét. Az OTP Bank Nyrt. a jelen Üzletszabályzat C. mellékletét képező mindenkor hatályos Kondíciós listában határozza meg a diszkontáláshoz használt kamatláb mértékét. Az OTP Bank Nyrt. a Lezárás során az Üzletféllel az A.II.9. pontnak megfelelően nettó módon számol el.

- 1.1.3. Felek kifejezetten rögzítik, hogy a B.III.1.1.2. pontban foglaltak pozíciólezáró nettósításra irányuló megállapodásnak minősülnek.
- 1.1.4. A fenti B.III.1.1.2. pontban meghatározott fizetendő összegek esedékességi időpontja a Lezárási Nap.
- 1.2. Felek a B.III.0. és B.III.0. pont szerinti Lezárással kapcsolatos rendkívüli helyzetnek tekintik azt, amennyiben az előző pontban foglalt Lezárás keretében történő elszámolás valamely okból nem kivitelezhető, így különösen, mert az Elszámolási Árfolyam nem, illetve csak korlátozottan elérhető. Rendkívüli helyzet esetén a Lezárás keretében a Határidős Deviza Adásvétel eredményét az OTP Bank Nyrt. saját (alternatív árák, illetve források felhasználásával) hatáskörében állapítja meg. Az OTP Bank Nyrt. részére az itt biztosított jogok olyanok, amelyek egy értékelés, illetve választás eredményeképpen kerülhetnek gyakorlásra. Az értékelés legtöbb esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet, illetve a választás több forrás felhasználásával is lehetséges. Az értékelés módszerének, illetve a forrásnak a megválasztása az OTP Bank Nyrt. kizárólagos joga, amelyet az Üzletfél kifejezetten elfogad. Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott módszert, illetve forrást az Üzletfél akkor jogosult kifogásolni, amennyiben az minden kétséget kizáróan téves, illetve félrevezető (tehát abból az okból nem, hogy egy másik módszer, illetve forrás az Üzletfél részére kedvezőbb eredményt jelentett volna) mely tekintetében a bizonyítási teher az Üzletfelet terheli (ide nem értve a Fogyasztónak minősülő Üzletfeleket).

2. HATÁRIDŐS NEMESFÉM (ARANY ÉS EZÜST) ADÁSVÉTEL

Határidős Nemesfém Adásvétel alatt az a jogügylet értendő, amely alapján az egyik Fél adott mennyiségű nemesfém (arany és ezüst) a másik Félre átruház, valamely devizában az ügyletkötéskor rögzített árfolyam alkalmazásával meghatározott pénzösszeg ellenében, az ügyletkötéskor meghatározott jövőbeli, az ügyletkötést követő második banki munkanap túli értéknapon. Az arany és ezüst a jelen fejezet szempontjából és a hatályos jogszabályi rendelkezések alapján árunak minősül, így az aranyra és ezüstre kötött határidős adásvételi ügylet áru-derivatíva.

- 2.1. Felek a Határidős Nemesfém Adásvételt tőzsdén kívüli piacon (OTC) kötik meg egymással.
- 2.2. A Határidős Nemesfém Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:
 - a) Nemesfém fajtája,
 - b) Mennyiség,

- c) Eladó / Vevő személye,
- d) Referencia piac,
- e) Elszámolási deviza ,
- f) A nemesfém egy Egységére vonatkozó Kötési Ár, amelyben a Felek az ügyletkötéskor megállapodnak, és amely nem azonos az ügyletkötés napján a Referencia piacon jegyzett árral;
- g) Referencia, Elszámoló Ár,
- h) A referencia ár megállapításának napja (Fixing Date),
- i) Értéknapi, amely jelenti a Felek által ekként meghatározott napot, amely napon egymással egy adott Határidős Nemesfém Adásvételben elszámolni tartoznak,
- j) Az óvadékkal biztosított követelés mértéke, az Üzletfél által az OTP Bank Nyrt. részére átadásra kerülő alaptőkefajta típusa és mértéke,
- k) A Megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése.

Nem érinti a Határidős Nemesfém Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet érvényességét, amennyiben a Felek nem állapodnak meg a B.III.2.2.j) pontjában foglalt óvadékkal biztosított követelés mértékében, illetve az alaptőkefajta típusában és mértékében, mert ebben az esetben az A.I.3.3. pontban foglalt Kiegészítő hirdetményben foglaltak tekintendők irányadónak.

Felek rögzítik, hogy amennyiben a Határidős Nemesfém Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügyletben megállapított Kötési Ár lényegesen eltér az ügyletkötés időpontjában irányadó, Referencia Tőzsdén jegyzett piaci ártól (a jelen pont alkalmazásában: **Lényeges Árfolyameltérés**), akkor bármelyik Fél jogosult az adott Egyedi Ügylettől – legkésőbb az ügyletkötést követő banki munkanapon (jogvesztő határidő) – elállni. Jogszerű elállás esetén a Felek kijelentik, hogy az adott Egyedi Ügylet tekintetében egymással szemben követelésük nincs. Lényeges Árfolyameltérés abban az esetben áll fenn, ha a Kötési Ár az ügyletkötés napján a Referencia Tőzsdén jegyzett árfolyamhoz képest legalább +/- 10 %-kal (plusz / mínusz tíz százalékkal) eltér.

- 2.3. A Határidős Nemesfém Adásvétel teljesítése kizárólag elszámolással történhet, azaz a nemesfém fizikai leszállítására semmilyen körülmények között nem kerül sor. Határidős Nemesfém Adásvétel esetén csak a jogügylet eredménye kerül elszámolásra a megfelelő számlákon az alábbiak szerint.
- 2.4. Az Üzletfél jogosult bármely Határidős Nemesfém Adásvétel Lezárását kezdeményezni. Egy adott Határidős Nemesfém Adásvétel Lezárására az általános részben, illetőleg jelen fejezetben foglaltakat figyelembe véve, alakszerű ügyletkötés útján kerül sor.
- 2.5. Az Üzletfél a Lezárást azzal kezdeményezi, hogy az A.II.5. pont szerint Ajánlatot kér az OTP Bank Nyrt.-től és kifejezetten megjelöli, hogy az Ajánlat kérésére melyik fennálló Határidős Nemesfém Adásvétel Lezárása érdekében kerül sor.
- 2.6. A B.III.2.4. pont szerinti Lezárás esetén is irányadók az A.II.15. pont szabályai az alábbiak figyelembe vételével:
 - a) a Lezárásból eredő elszámolásra az Értéknapi kerül sor kivéve, ha a Felek úgy állapodnak meg, hogy az elszámolásra az Értéknapi megelőző napon kerüljön sor;

- b) amennyiben a Felek úgy állapodnak meg, hogy az elszámolásra az Értéknapot megelőző napon kerül sor, akkor OTP Bank Nyrt. a fizetési kötelezettséget a Felek által rögzített elszámolási napra diszkontálja. A diszkonttényező megválasztása az OTP Bank Nyrt. kizárólagos joga, amelyet az Üzletfél kifejezetten elfogad;
- c) a Kötési Ár a Felek által, a Zárási Ügylet megkötése során kerül meghatározásra.

Amennyiben az Üzletfél nem kezdeményezi legkésőbb azon a napon a lezárást addig, ameddig még az Értéknapi az ügylet köthető, akkor a Határidős Nemesfém Adásvételből eredő elszámolásra A.II.5. pont a következő módosításokkal irányadóak:

- d) a Lezárásból eredő, az elszámoló ár szerinti eredmény elszámolásra az OTP Bank Nyrt. által meghatározott Értéknapon kerül sor;
- e) az elszámoló ár az OTP Bank Nyrt. által meghatározott ár;
- f) az OTP Bank Nyrt. a Kötési Ár és az Elszámoló Ár, valamint az adott Egyedi Ügyletben érintett Mennyiség alapján meghatározza az adott Határidős Nemesfém Adásvétel eredményét. Amennyiben a Kötési Ár magasabb, mint az Elszámoló Ár, akkor a Vevő köteles fizetésre, amennyiben a Kötési Ár alacsonyabb, mint az Elszámoló Ár, akkor az Eladó köteles fizetésre.

Felek a teljesítés szempontjából rendkívüli helyzetnek tekintik azt, amennyiben a B.III.2.6-0. pontban foglalt elszámolás valamely okból nem kivitelezhető, így különösen, mert az Értéknapon a Felek által meghatározott Referencia, Elszámoló Ár nem, illetve csak korlátozottan elérhető. Rendkívüli helyzet esetén a Határidős Nemesfém Adásvétel eredményét és teljesítésének szabályait az OTP Bank Nyrt. saját hatáskörében (alternatív árak, illetve források, mennyiségek, egységek felhasználásával) állapítja meg. Az OTP Bank Nyrt. részére az itt biztosított jogok olyanok, amelyek egy értékelés, illetve választás eredményeképpen kerülhetnek gyakorlásra. Az értékelés legtöbb esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet, illetve a választás több forrás felhasználásával is lehetséges. Az értékelés módszerének, illetve a forrásnak a megválasztása az OTP Bank Nyrt. kizárólagos joga, amelyet az Üzletfél kifejezetten elfogad. Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott módszert, illetve forrást az Üzletfél akkor jogosult kifogásolni, amennyiben az minden kétséget kizáróan téves, illetve félrevezető (tehát abból az okból nem, hogy egy másik módszer, illetve forrás az Üzletfél részére kedvezőbb eredményt jelentett volna) mely tekintetében a bizonyítási teher az Üzletfelet terheli (ide nem értve a Fogyasztónak minősülő Üzletfeleket).

- 2.7. Lezárási Esemény esetén a Határidős Nemesfém Adásvétel OTP Bank Nyrt. általi Lezárása keretében alakszerű A.II.5. pont szerinti ügyletkötéssel kerül sor.
- 2.7.1. Az OTP Bank Nyrt. az általa meghatározott Lezárási Naponként állapítja meg a fizetendő összegeket.
- 2.7.2. Amennyiben egy Lezárási Napon egy Határidős Nemesfém Adásvétel kerül lezárására, akkor az OTP Bank Nyrt. az alábbiak szerint jár el:
 - a) a Lezárási Napon a Felek között egy, a lezárásra kerülő Határidős Nemesfém Adásvétellel (a jelen pont alkalmazásában: Lezárásra Kerülő Határidős Nemesfém Adásvétel) ellentétes Határidős Nemesfém Adásvétel (a jelen fejezet alkalmazásában: **Zárási Határidős Nemesfém Adásvétel**) jön létre. A Zárási Határidős Nemesfém Adásvétel a Lezárásra Kerülő Határidős Nemesfém

Adásvétellel mindenben megegyező jogügylet kivéve az alábbiakat: a Zárási Határidős Nemesfém Adásvétel iránya a Lezárásra Kerülő Határidős Nemesfém Adásvétellel ellentétes (határidős eladás helyett határidős vétel, illetve határidős vétel helyett határidős eladás); és

b) a Kötési Ár az OTP Bank Nyrt. által megállapított összeg.

- 2.7.3. Az OTP Bank Nyrt. a Lezárásra Kerülő Határidős Nemesfém Adásvétel Kötési Ára és a Zárási Ügylet Kötési Ára közötti különbség alapulvételével meghatározza a Lezárásra Kerülő Határidős Nemesfém Adásvétel eredményét (veszteség, vagy nyereség) és azt a Lezárás Napjára diszkontálja, azaz kiszámítja annak jelenértékét. A Felek között a Lezárásra Kerülő Határidős Nemesfém Adásvétel így meghatározott eredménye kerül elszámolásra.
- 2.7.4. Amennyiben egy Lezárási Napon több Határidős Nemesfém Adásvétel kerül Lezárására, akkor az OTP Bank Nyrt. az egyes Lezárásra Kerülő Határidős Nemesfém Adásvételek tekintetében a B.III.2.7.3. pont szerint jár el azzal, hogy a B.III.2.7.3. pontja alapján az egyes Lezárásra Kerülő Határidős Nemesfém Adásvételekben fizetendő összegeket mindkét Fél tekintetében összesíti (a jelen pontban a továbbiakban: **Határidős Nemesfém Adásvétel Összesített Eredmény**).
- 2.7.5. Felek rögzítik, hogy azon kifizetetlen összegekkel, amelyek azon Határidős Nemesfém Adásvételekben fizetendők a B.III.2.3. és az A.II.15. pontok alapján, amelyek Értéknapja korábbi, mint a Lezárási Napot követő 2. banki munkanap a Határidős Nemesfém Adásvétel Összesített Eredmény korrigálásra kerül.
- 2.7.6. Tényleges elszámolásra (a megfelelő számlán terhelésre, illetve jóváírásra) csak az Határidős Nemesfém Adásvétel Összesített Eredmények egyenlege kerül.
- 2.7.7. Felek kifejezetten rögzítik, hogy a B.III.2.7.3. és a B.III.2.7.4. pontban foglaltak pozíciólezáró nettósításra irányuló megállapodásnak minősülnek.
- 2.7.8. A fenti B.III.2.7.3. és a B.III.2.7.4. pont alapján meghatározott fizetendő összegek esedékességi időpontja a Lezárási Nap.
- 2.7.9. Felek a B.III.2.4. és B.III.2.7. pont szerinti Lezárással kapcsolatos rendkívüli helyzetnek tekintik azt, amennyiben az előző pontban foglalt Lezárás keretében történő elszámolás valamely okból nem kivitelezhető, így különösen, mert az Elszámoló Ár nem, illetve csak korlátozottan elérhető. Rendkívüli helyzet esetén a Lezárás keretében a Határidős Nemesfém Adásvétel eredményét az OTP Bank Nyrt. saját (alternatív árak, illetve források, mennyiségek, egységek felhasználásával) hatáskörében állapítja meg. Az OTP Bank Nyrt. részére az itt biztosított jogok olyanok, amelyek egy értékelés, illetve választás eredményeképpen kerülhetnek gyakorlásra. Az értékelés legtöbb esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet, illetve a választás több forrás felhasználásával is lehetséges. Az értékelés módszerének, illetve a forrásnak a megválasztása az OTP Bank Nyrt. kizárólagos joga, amelyet az Üzletfél kifejezetten elfogad. Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott módszert, illetve forrást az Üzletfél akkor jogosult kifogásolni, amennyiben az minden kétséget kizáróan téves, illetve félrevezető (tehát abból az okból nem, hogy egy másik módszer, illetve forrás az Üzletfél részére kedvezőbb eredményt jelentett volna) mely tekintetében a bizonyítási teher az Üzletfelet terheli (ide nem értve a Fogyasztónak minősülő Üzletfeleket).

- 2.7.10. Az Üzletfél a Megbízás megadása során köteles a jogszabályokban meghatározott pozíciólimiteket figyelemmel kísérni és a szükséges bejelentéseket, adatszolgáltatásokat megfelelően teljesíteni.

Amennyiben az Üzletfél nem tesz bejelentést a mentességről szóló hatósági döntés készhezvételével egyidejűleg az OTP Bank Nyrt. felé arról, hogy a Bizottság (EU) 2017/591 felhatalmazáson alapuló rendeletének 8. cikke szerint mentességet élvez a pozíciólimitek alkalmazása alól, úgy az OTP Bank Nyrt. az Üzletfelet úgy tekinti, hogy a pozíciólimitek az Üzletfél esetében alkalmazandók. Az Üzletfél a pozíciólimit alóli mentességre vonatkozó hatósági döntésről szóló dokumentum másolatát köteles az OTB Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani.

Az Üzletfél továbbá köteles az OTP Bank Nyrt.-nek bejelenteni a Megbízás megadása során, ha az Egyedi Ügylet a kereskedelmi tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó kockázatokat csökkentő pozíciónak minősül.

Amennyiben az Üzletfél a pozíciólimit alóli mentességre vonatkozó jelen Üzletszabályzat szerinti tájékoztatásokat nem adja meg az OTP Bank Nyrt. részére, úgy Egyedi Ügyleteit az OTP Bank Nyrt. nem fedezeti ügyletekként kezeli és jelenti.

Tekintettel arra, hogy ezen bejelentési és adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítése az Üzletfél jogszabályi kötelezettsége és felelőssége, így mindezek elmulasztásából eredő következményekért az OTP Bank Nyrt. nem felelős.

3. DEVIZA CSEREÜGYLET

A Deviza Csereügylet (FX swap) alatt az a jogügylet értendő, amely alapján az egyik fél kötelezettséget vállal egy meghatározott összegű deviza, adott devizával szembeni azonnali vagy határidős vételére (eladására) (a Deviza Csereügylet közeli lába) és ezzel egyidejűleg ugyanezen fél kötelezettséget vállal ugyanabban a devizanemben, ugyanazzal a devizával szemben, adott mennyiségű (mely a Deviza Csereügylet közeli lábánál meghatározott mennyiségtől eltérő is lehet) devizának ügyletkötéskor meghatározott a közeli láb értéknapiját követő értéknapon és árfolyamon történő eladására (vételére) (a Deviza Csereügylet távoli lába), akként, hogy a két kötelezettségvállalásra egymásra tekintettel kerül sor. A Deviza Csereügylet esetén e két kötelezettségvállalás együtt minősül Egyedi Ügyletnek. Az FX swap üzleti hatását tekintve egyenértékű egy azonnali vagy határidős deviza adásvételi ügylet és egy azonos vagy eltérő mennyiségre vonatkozó, azzal ellentétes irányú és eltérő árfolyamú későbbi lejáráttal rendelkező határidős deviza adásvételi ügylet megkötésével. A Deviza Csereügylet eltérő megállapodás hiányában fizikai szállítási ügylet mindkét lábát tekintve.

A jelen pontban nem szabályozott kérdések tekintetében a Határidős Deviza Adásvételre, valamint (amennyiben a közeli láb azonnali ügyletnek minősül) az Azonnali Deviza Ügyletekre vonatkozóan a jelen Üzletszabályzat B. részben írt rendelkezések megfelelően irányadóak.

A Deviza Csereügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet feltételei

A Deviza Csereügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- a) Devizapár (Deviza1 / Deviza2);

- b) Deviza Csereügylet első/közeli lábának iránya és mennyisége a Deviza1-ben kifejezve, valamint a távoli lábának mennyisége, amennyiben az a közeli láb mennyiségétől eltér;
- c) Deviza Csereügylet közeli lábának árfolyama (közeli láb árfolyama);
- d) Értéknapi: a Deviza Csereügylet közeli lábának elszámolási napja, amely azt az értéknapi jelenti, melyen a Felek egymással a Deviza Csereügyletben az első láb árfolyamán elszámolni tartoznak, mely mindenképpen korábbi időpont, mint az Értéknapi2, a Deviza Csereügylet távoli lábának értéknapija;
- e) Deviza Csereügylet távoli lábának árfolyama (távoli láb árfolyama);
- f) Értéknapi2: a Deviza Csereügylet távoli lábának elszámolási napja, amely azt az értéknapi jelenti, melyen a Felek egymással a Deviza Csereügyletben a távoli láb árfolyamán elszámolni tartoznak, mely mindenképpen későbbi időpont, mint az Értéknapi1, a Deviza Csereügylet közeli lábának értéknapija;
- g) Az óvadékkal biztosított követelés mértéke, az Üzletfél által az OTP Bank Nyrt. részére átadásra kerülő alapt biztosíték fajtája és mértéke
- h) A Megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése.

Nem érinti a Deviza Csereügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet érvényességét, amennyiben a Felek nem állapodnak meg a B.III.0. g) pontban foglalt óvadékkal biztosított követelés mértékében, illetve az alapt biztosíték típusában és mértékében, mert ebben az esetben az A.I.3.3. pontban foglalt Kiegészítő hirdetményben („Kiegészítő Hirdetmény az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzatához Az egyes Treasury Szolgáltatásoknál a biztosított követelés ügyletkötés napi összegéről, illetve az alapt biztosíték mértékéről, a fedezetbe foglalható Biztosítékok listájáról és azok befogadási értékéről”) foglaltak tekintendők irányadónak.

3.2. A Deviza Csereügylet teljesítése

A Deviza Csereügylet esetén az adott jogügylet tárgyát képező, az egyes felek által fizetendő összegek bruttó módon elszámolásra és könyvelésre (terhelésre, jóváírásra) kerülnek a megfelelő számlákon az alábbiak szerint:

Az Üzletfél köteles biztosítani azt, hogy az adott Deviza Csereügylet alapján általa fizetendő pénzüsszeg (Deviza1 vagy Deviza2) legkésőbb az Értéknapi1-en, valamint az Értéknapi2-n 12:00 óráig rendelkezésre álljon.

Az OTP Bank Nyrt. az adott Deviza Csereügyletből eredő fizetési kötelezettségét az Értéknapi1-en, valamint az Értéknapi2-n az Üzletfél által a B.III.h) pont szerint meghatározott számlákon való jóváírással teljesíti.

Görgetés Deviza Csereügylettel

Az Üzletfél meglévő, még el nem számolt Azonnali Deviza Ügylet, Határidős Deviza Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet vagy Deviza Csereügylet (a továbbiakban Görgetett Ügylet) alapján fennálló kötelezettség gazdasági hatását módosíthatja egy görgetési célú Deviza Csereügyletre (a továbbiakban Görgető Deviza Csereügylet) vonatkozó megbízás megadásával. A görgetés gazdasági hatása a Görgetett Ügylet lejáratú időpontjának módosítása, mely irányulhat a Görgetett Ügylet szerinti kötelezettség eredményének a Görgetett Ügylet lejáratú időpontjánál

- a) távolabbi időpontra történő átütemezésére (előre(tovább)görgetés / rollover), vagy
- b) korábbi időpontra történő átütemezésére (vissza(hátra))görgetés / rollback).

A Görgető Deviza Csereügylet létrejötte nem érinti a Görgetett Ügylet alapján fennálló kötelezettség teljesítését.

3.2.2. A görgetést eredményező Görgető Deviza Csereügylet névértéke a Görgetett Ügylet névértékével megegyező vagy annál kevesebb lehet. Egy Görgetett Ügylet vonatkozásában több, a Görgetett Ügylet névértékénél kisebb mennyiségre vonatkozó Görgető Deviza Csereügyletre is adható megbízás, azonban több részgörgetés esetén sem lehet nagyobb összeget görgetni, mint a Görgetett Ügylet teljes névértéke.

3.2.3. Előre(tovább)görgetés

3.2.3.1. Előre(tovább)görgetés esetében a Görgető Deviza Csereügylet közeli lábának értéknapja (Értéknap1) megegyezik a Görgetett Ügylet lejárat dátumával. Előre(tovább)görgetés során a Görgető Deviza Csereügylet közeli lábának árfolyama legfeljebb +/-1% mértékben térhet el a megbízás megadásakor irányadó piaci árfolyamtól, és a Görgető Deviza Csereügylet közeli és távoli lába árfolyamának különbsége csak az aktuális piaci kondíciók által meghatározott lehet.

3.2.4. Vissza(hátra))görgetés

3.2.4.1. Vissza(hátra))görgetés esetében a Görgető Deviza Csereügylet távoli lábának értéknapja (Értéknap2) megegyezik a Görgetett Ügylet lejárat dátumával. Vissza(hátra))görgetés során a Görgető Deviza Csereügylet közeli és távoli lába árfolyamának különbsége csak az aktuális piaci kondíciók által meghatározott lehet. A Görgető Deviza Csereügylet távoli lábának értéknapja (Értéknap2) a Görgető Deviza Csereügyletre vonatkozó megbízás megadásának napjára vagy azt követő, de a Görgetett Ügylet lejáratának napját megelőző értéknapra eshet.

Deviza Csereügylet OTP Bank Nyrt. általi Lezárása

3.2.5. Lezárási Esemény esetén a Deviza Csereügylet Lezárása (A.II.15.) keretében alakszerű A.II.6. pont szerinti ügyletkötésre kerül sor.

3.2.6. A Lezárással kapcsolatosan a Felek az alábbiakat rögzítik. Az OTP Bank Nyrt. az általa meghatározott Lezárási Naponként állapítja meg a fizetendő összegeket.

a) Amennyiben a Lezárási Napon egy olyan Deviza Csereügylet kerül lezárásra, amelynek közeli lába már elszámolásra került, akkor az OTP Bank Nyrt. az alábbiak szerint jár el. Az B.III.0. pontban foglaltak alapján úgy kell tekinteni, hogy a Lezárási Napon a Felek között egy, a lezárásra kerülő Deviza Csereügylet (a jelen pontban a továbbiakban: Lezárási Kerülő Deviza Csereügylet) távoli lábával ellentétes irányú Határidős Deviza Adásvétel (a jelen fejezet alkalmazásában: Zárási Határidős Deviza Adásvétel ügylet) jött létre. A Zárási Határidős Deviza Adásvétel a Lezárási Kerülő Deviza Csereügylet távoli lábával mindenben megegyező Egyedi Ügylet kivéve az alábbiakat:

aa) A Zárási Határidős Deviza Adásvétel iránya a Lezárási Kerülő Deviza Csereügylet távoli lábával ellentétes irányú (határidős eladás helyett határidős vétel, illetve határidős vétel helyett határidős eladás); és

ab) Az Árfolyam az OTP Bank Nyrt. által megállapított piaci árfolyam, mely esetben az Üzletfél kifejezetten elfogadja, hogy az OTP Bank Nyrt. az árjegyző;

Az OTP Bank Nyrt. a Lezárásra Kerülő Deviza Csereügylet távoli lábának árfolyama és a Zárási Határidős Deviza Adásvétel Árfolyama közötti különbség alapulvételével meghatározza a Lezárásra Kerülő Deviza Csereügylet eredményét (veszteség, vagy nyereség) és azt a Lezárás Napjára diszkontálja, azaz kiszámítja annak jelenértékét. A Felek között a Lezárásra Kerülő Deviza Csereügylet így meghatározott eredménye kerül elszámolásra.

- b) Amennyiben a Lezárási Napon egy olyan Deviza Csereügylet kerül lezárásra, amelynek közeli lába még nem került elszámolásra, akkor az OTP Bank Nyrt. az alábbiak szerint jár el. Az B.III.0. pontban foglaltak alapján úgy kell tekinteni, hogy a Lezárási Napon a Felek között egy, a lezárásra kerülő Deviza Csereügylettel (a jelen pontban a továbbiakban: Lezárásra Kerülő Deviza Csereügylet) ellentétes irányú Deviza Csereügylet (a jelen fejezet alkalmazásában: Zárási Deviza Csereügylet) jött létre. A Zárási Deviza Csereügylet a Lezárásra Kerülő Deviza Csereügylettel mindenben megegyezik, kivéve annak irányát.

- 3.2.7. Felek kifejezetten rögzítik, hogy jelen fejezet 3.2.6.a) és 3.2.6.b) pontjaiban foglaltak pozíciólezáró nettósításra irányuló megállapodásnak minősülnek.
- 3.2.8. A fenti 3.2.6.a) és 3.2.6.b) pontokban alapján meghatározott fizetendő összegek esedékességi időpontja a Lezárási Nap.

4. KAMATCSERE ÜGYLET

4.1. Kamatcsere ügylet (egydevizás)

- 4.1.1. Kamatcsere (kamat swap) Ügylet (IRS) alatt az a jogügylet értendő, amely alapján az egyik fél (a továbbiakban: „**A**” **Kamatot Fizető Fél**) időszakonként visszatérően, egy adott devizanemben, egy előre meghatározott Kamatláb („**A**” **Kamatláb**) alapulvételével kiszámított pénzösszeg megfizetésére, míg a másik fél (a továbbiakban: „**B**” **Kamatot Fizető Fél**) időszakonként visszatérően, ugyanabban a devizanemben, egy előre meghatározott – az egyes ügyletekre irányadó Jegyzési Napokon jegyzett – másik Kamatláb („**B**” **Kamatláb**) alapulvételével kiszámított pénzösszeg megfizetésére köteles. A kamatszámítás alapját, mind az „**A**” Kamat, mind a „**B**” Kamat esetében a felek által az ügyletkötéskor meghatározott aktuális Kötési Érték képezi.

- 4.1.2. A Kamatcsere Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- a) Kötési Érték. Felek Kötési Érték alatt azt az OTP Bank Nyrt. által jegyzett valamely devizanemben kifejezett összeget értik, amely a Fix és Változó Kamat adott kamatfizetési időszkakra történő számításának alapját képezi (összezszerű megjelölés, továbbá esetleg – a Felek ilyen irányú megállapodása esetén – az összeg és annak változására (tőkésedés, amortizáció, vagy bármely egyéb indexálás) irányadó képlet),
- b) Értéknap. Felek Értéknap alatt azt a napot értik, amely naptól kezdődően az első Kamatfizetési Időszakra a Fix és Változó Kamat kiszámításra kerül.
- c) Lejárat Napja. Felek Lejárat Napja alatt azt a napot értik, amely napig az utolsó Kamatfizetési Időszakra a Fix és Változó Kamat kiszámításra kerül.
- d) Kamatcsere ügylet jellege:

- da) Fix Kamatláb – Változó Kamatláb
- db) Változó Kamatláb – Változó Kamatláb
- e) Kamatszámítás bázisa a Fix és Változó Kamatláb esetében
- f) Üzletfél Kamatfizetési Napjai (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható).
- g) „A” Kamatláb.
- h) „A” Jegyzési Napok (amennyiben az „A” Kamatláb változó). Felek „A” Jegyzési Nap alatt azt a napot értik, amely napon a vonatkozó Kamatfizetési Időszak első naptári napjára vonatkozóan az „A” Kamatláb jegyzésre kerül (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható).
- i) OTP Bank Nyrt. Kamatfizetési Napjai (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható).
- j) „B” Kamatláb.
- k) „B” Jegyzési Napok (amennyiben a „B” Kamatláb változó). Felek „B” Jegyzési Nap alatt azt a napot értik, amely napon a vonatkozó Kamatfizetési Időszak első naptári napjára vonatkozóan a „B” Kamatláb jegyzésre kerül (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható).
- l) Az óvadékkal biztosított követelés mértéke, az Üzletfél által az OTP Bank Nyrt. részére átadásra kerülő alapbiztosíték fajtája és mértéke
- m) A Megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése. n/ Amortizáció.

Nem érinti a Kamatcsere Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet érvényességét, amennyiben a Felek nem állapodnak meg a B.III.4.1.2.l) pontjában foglalt óvadékkal biztosított követelés mértékében, illetve az alapbiztosíték típusában és mértékében, ebben az esetben az A.I.3.3. pontban foglalt Kiegészítő hirdetményben foglaltak tekintendők irányadónak.

- 4.1.3. A kamatszámítási szabályokat a B.III.4.1.8. pont tartalmazza (a jelen fejezet alkalmazásában: **Kamatszámítási Szabályok**). Felek rögzítik, hogy a Kamatszámítási Szabályok közül az A/360 szabályt alkalmazzák, Felek azonban jogosultak a Kamatcsere Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletben a Kamatszámítási Szabályok közül más kamatszámítás szabály alkalmazásában megállapodni.
- 4.1.4. Az az időszak, amely alatt a Kötési Értékre az „A” Kamat és a „B” Kamat fizetendő, olyan egymást követő időszakokra (a jelen fejezet alkalmazásában: Kamatfizetési Időszakok) osztandó, amelyek mindegyike (az elsőt kivéve), az azt megelőző ilyen időszak utolsó naptári napján kezdődik és (az utolsót kivéve) az adott időszak utolsó naptári napján végződik. Az első Kamatfizetési Időszak az Értéknapon kezdődik, illetve az utolsó Kamatfizetési Időszak a Lejárat Napján végződik.
- 4.1.5. A Kamatfizetési Időszakok hossza az „A” és a „B” Kamatot Fizető Fél esetében eltérhet. Az adott fél vonatkozásában az ügyletkötés során meghatározott bármely Kamatfizetési Nap az adott fél aktuális Kamatfizetési Időszakának utolsó naptári napját jelenti. Felek egy adott Kamatcsere Ügyletben az egyes Kamatfizetési Napokon kötelesek a fizetésekre. Ha az adott Kamatfizetési Nap nem banki munkanapra esne, akkor az azt követő banki munkanapon történik meg a fizetések elszámolása.

- 4.1.6. A Kamatcsere Ügyletből eredő fizetési kötelezettségeket a Kamatcsere Ügylet Kötési Értéke pénznemében kell megfizetni.
- 4.1.7. Felek a teljesítés szempontjából rendkívüli helyzetnek tekintik azt, amennyiben a Kamatcsere Ügyletben bármelyik Fél által fizetendő Kamat összegének meghatározása valamely okból nem kivitelezhető, így különösen, mert a Jegyzési Napon az adott Kamatláb jegyzésére nem, illetve csak korlátozottan kerül sor, vagy az nem elérhető az OTP Bank Nyrt. számára (a jelen pont alkalmazásában: **Nem Jegyzett Kamatláb**). Rendkívüli helyzet esetén a Nem Jegyzett Kamatláb alapján számítandó összegeket és azok teljesítésének szabályait az OTP Bank Nyrt. saját hatáskörében (alternatív kamatok és források felhasználásával) állapítja meg. Az OTP Bank Nyrt. részére az itt biztosított jogok olyanok, amelyek egy értékelés, illetve választás eredményeképpen kerülhet gyakorlásra. Az értékelés legtöbb esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet, illetve a választás több forrás felhasználásával is lehetséges. Az értékelés módszerének, illetve a forrásnak a megválasztása az OTP Bank Nyrt. kizárólagos joga, amelyet az Üzletfél kifejezetten elfogad. Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott módszert, illetve forrást az Üzletfél akkor jogosult kifogásolni, amennyiben az minden kétséget kizáróan téves, illetve félrevezető (tehát abból az okból nem, hogy egy másik módszer, illetve forrás az Üzletfél részére kedvezőbb eredményt jelentett volna) mely tekintetében a bizonyítási teher az Üzletfelet terheli (ide nem értve a Fogyasztónak minősülő Üzletfeleket).
- 4.1.8. A Kamatcsere Ügyletben alkalmazható Kamatszámítási Szabályok a következők:
- a) **Actual/365, Act/365, A/365, Actual/Actual, Act/Act szabály:** az adott Kamatfizetési Időszakban a naptári napok száma (számláló) osztva 365-el (nevező). Amennyiben a Kamatfizetési Időszaknak akár egy része is szökőévre esik, akkor (i) Kamatfizetési Időszak szökőévre eső részében eltelt naptári napok száma osztva 366-al és (ii) Kamatfizetési Időszak nem szökőévre eső részében eltelt naptári napok száma osztva 365-el).
 - b) **Actual/365 (Fixed), Act/365 (Fixed), A/365 (Fixed), A/365F szabály:** az adott Kamatfizetési Időszakban a naptári napok száma (számláló) osztva 365-el (nevező).
 - c) **Actual/360, Act/360, A/360 szabály:** az adott Kamatfizetési Időszakban a naptári napok száma (számláló) osztva 360-al (nevező).
 - d) **30/360, 360/360, Bond Basis szabály:** az adott Kamatfizetési Időszakban a napok száma (számláló) osztva 360-al (nevező). Az adott Kamatfizetési Időszakban a napok száma 360 napos év, amelyben 12 30 napos hónap van, alapulvételével kerül meghatározásra, kivéve (i) ha az adott Kamatfizetési Időszak utolsó napja valamely hónap 31. napja, de az adott Kamatfizetési Időszak első napja nem valamely hónap 30. illetve 31. napja, amely esetben az a hónap, amelyben az adott Kamatfizetési Időszak végződik nem tekinthető úgy, mint amely egy 30 napos hónap, illetve (ii) ha az adott Kamatfizetési Időszak utolsó napja valamely év február hónapjának utolsó napja amely esetben a február hónap nem tekinthető úgy, mint amely egy 30 napos hónap.
 - e) **30E/360, Eurobond Basis szabály:** az adott Kamatfizetési Időszakban a napok száma (számláló) osztva 360-al (nevező). Az adott Kamatfizetési Időszakban a napok száma 360 napos év, amelyben 12 30 napos hónap van, alapulvételével kerül meghatározásra, kivéve ha az utolsó Kamatfizetési Időszak utolsó napja

valamely év Február hónapjának utolsó napja amely esetben a Február hónap nem tekinthető úgy, mint amely egy 30 napos hónap.

4.1.9. A Kamatcsere Ügylet Lezárása az Üzletfél kezdeményezése alapján

Az Üzletfél jogosult bármely Kamatcsere Ügylet Lezárását kezdeményezni. Egy adott Kamatcsere Ügylet lezárására a Kamatcsere Ügylet Likvidálásával kerül sor. Az Üzletfél a Lezárást azzal kezdeményezi, hogy közli, melyik fennálló Kamatcsere Ügylet Lezárását kéri. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a Lezárással kapcsolatosan a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós listában meghatározott díjak, jutalékok, költségek felszámítására.

4.1.10. Az OTP Bank Nyrt. joga a Kamatcsere Ügylet Lezárására

4.1.10.1. Lezárási Esemény esetén e pont szerinti Lezárás keretében a Kamatcsere Ügylet Likvidálásra kerül a Lezárási Napon.

4.1.10.2. Az OTP Bank Nyrt. Lezárási Naponként határozza meg a fizetendő összegeket. A Lezárási Nap Kamatcsere Ügylet OTP Bank Nyrt. szerinti Lezárása esetében az OTP Bank Nyrt. által meghatározott nap.

4.1.10.3. Amennyiben egy Lezárási Napon egy Kamatcsere Ügylet kerül lezárására, akkor az OTP Bank Nyrt. az alábbiak szerint jár el:

4.1.10.3.1. Az OTP Bank Nyrt. meghatározza a lezárásra kerülő jogügyletben (a jelen fejezet alkalmazásában: Lezárásra Kerülő Kamatcsere Ügylet) (i) az „A” Kamatot Fizető Fél által a Lezárás Napján érvényes „A” Kamatlábbal - a legutolsó Kamatfizetési Naptól (ha ilyen nem volt, az Értéknaptól) - a Lejárat Napjáig a Kamatfizetési Napokon elvileg fizetendő összegeket és (ii) a „B” Kamatot Fizető Fél által a Lezárás Napján érvényes „B” Kamatlábbal – a legutolsó Kamatfizetési Naptól (ha ilyen nem volt az Értéknaptól) – kalkulálva, a Lejárat Napjáig a Kamatfizetési Napokon elvileg fizetendő összegeket. Az így meghatározott összegeket az OTP Bank Nyrt. a Lezárás Napjára diszkontálja, azaz kiszámítja azok jelenértékét, majd ezen összegeket mindkét fél vonatkozásában összesíti, és az így meghatározott „A” Kamatot Fizető Fél által fizetendő összeg a jelen pont alkalmazásában „x”, a „B” Kamatot Fizető Fél által fizetendő összeg a jelen pont alkalmazásában „y”.

4.1.10.3.2. Az OTP Bank Nyrt. egy a Lezárásra Kerülő Kamatcsere Ügylettel ellentétes Kamatcsere Ügyletet (a jelen pont alkalmazásában: Kamatcsere Zárási Ügyletet) alapul véve elvégzi a B.III.4.1.10.3.1. pontban foglalt számítást. A Kamatcsere Zárási Ügylet a Lezárásra Kerülő Kamatcsere Ügylettel mindenben megegyező jogügylet kivéve az alábbiakat:

a) lezárásra Kerülő Kamatcsere Ügyletben „A” Kamatot Fizető Fél a Kamatcsere Zárási Ügyletben a „B” Kamatot Fizető Fél, illetve a Lezárásra Kerülő Kamatcsere Ügyletben „A” Kamatot Fizető Fél a Kamatcsere Zárási Ügyletben a „B” Kamatot Fizető Fél; és

b) a Kamatcsere Zárási Ügyletben „B” Kamatot Fizető Fél által a Lezárás Napján érvényes „B” Kamatlábbal – a Lezárásra Kerülő Kamatcsere Ügyletben, mint „A” Kamatot Fizető Fél legutolsó Kamatfizetési Napjától (ha ilyen nem volt, a Lezárásra Kerülő Kamatcsere Ügylet Értéknaptól) – kalkulálva, a Lejárat Napjáig a Kamatfizetési Napokon elvileg fizetendő összegek Lezárás Napjára diszkontált összesített egyenlege „k”, míg a Kamatcsere Zárási Ügyletben „A” Kamatot Fizető Fél által a Lezárás Napján érvényes „A” Kamatlábbal – a Lezárásra Kerülő

Kamatcsere Ügyletben, mint „B” Kamatot Fizető Fél legutolsó Kamatfizetési Napjától (ha ilyen nem volt, a Lezárásra Kerülő Kamatcsere Ügylet Értéknapjától) – a Lejárat Napjáig a Kamatfizetési Napokon elvileg fizetendő összegek Lezárás Napjára diszkontált összesített egyenlege „z”;

- c) amennyiben bármely Kamatláb fix, ezen Kamatláb (A) az Üzletfél által kezdeményezett lezárás esetében a Felek által a Kamatcsere Zárási Ügylet megkötésekor megállapított mérték, illetve (B) az OTP Bank Nyrt. által kezdeményezett lezárás esetében az OTP Bank Nyrt. által a Lezárásra Kerülő Kamatcsere Ügylet Lezárás Napjától a Lejárat Napjáig terjedő visszalévő futamidejére tekintettel meghatározott mérték.

- 4.1.10.3.3. A B.III.4.10.3.1, 4.1.10.3.2. pontok szerinti számítás eredményeképpen az $(x+k)$ és $(y+z)$ összegek különbsége kerül elszámolásra, akként, hogy amennyiben az $(x+k)$ összeg nagyobb az $(y+z)$ összegnél, akkor a különbség megfizetésére a Lezárásra Kerülő Kamatcsere Ügyletben „A” Kamatot Fizető Fél köteles, míg ellenkező esetben a Lezárásra Kerülő Kamatcsere Ügyletben „B” Kamatot Fizető Fél köteles. Felek kifejezetten rögzítik, hogy az Üzletfél által az Egyedi Ügylet alapján bármely jogcímen fizetendő összegek az Üzletfél vonatkozásban a Lezárásra Kerülő Kamatcsere Ügyletben megállapított összegeket növelik, így különösen a Lezárásra Kerülő Kamatcsere Ügyletben meg nem fizetett összegek.

Amennyiben egy Lezárási Napon több Kamatcsere Ügylet kerül lezárásra, akkor az OTP Bank Nyrt. az egyes Lezárásra Kerülő Kamatcsere Ügyletek tekintetében a B.III.4.1.10.3. pont szerint jár el azzal, hogy a B.III.4.1.10.3.3.pont alapján az egyes Lezárásra Kerülő Kamatcsere Ügyletekben fizetendő összegeket mindkét fél tekintetében összesíti és tényleges elszámolásra csak az összesített eredmény kerül.

- 4.1.11. Felek kifejezetten rögzítik, hogy a B.III.4.1.10.3. és a B.III.0. pontban foglaltak pozíciólezáró nettósításra irányuló megállapodásnak minősül.

- 4.1.12. A B.III.4.1.10.1. és 4.1.10.2. pont alapján meghatározott fizetendő összegek esedékességi időpontja a Lezárási Nap.

- 4.1.13. Felek a B.III.4.1.9. és a B.III.4.1.10. pont szerinti Lezárás szempontjából rendkívüli helyzetnek tekintik azt, amennyiben a Kamatcsere Ügylet Lezárása során bármelyik Fél által fizetendő Kamat vagy egyéb összeg meghatározása valamely okból nem kivitelezhető, így különösen, mert a Jegyzési Napon az adott Kamatláb jegyzésére nem, illetve csak korlátozottan kerül sor, vagy az nem elérhető az OTP Bank Nyrt. számára (a jelen pont alkalmazásában: **Nem Jegyzett Kamatláb**). Rendkívüli helyzet esetén a Nem Jegyzett Kamatláb alapján számítandó összegeket és azok teljesítésének szabályait az OTP Bank Nyrt. saját hatáskörében (alternatív kamatok és források felhasználásával) állapítja meg. Az OTP Bank Nyrt. részére az itt biztosított jogok olyanok, amelyek egy értékelés, illetve választás eredményeképpen kerülhetnek gyakorlásra. Az értékelés legtöbb esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet, illetve a választás több forrás felhasználásával is lehetséges. Az értékelés módszerének, illetve a forrásnak a megválasztása az OTP Bank Nyrt. kizárólagos joga, amelyet az Üzletfél kifejezetten elfogad. Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott módszert, illetve forrást az Üzletfél akkor jogosult kifogásolni, amennyiben az minden kétséget kizáróan téves, illetve félrevezető (tehát abból az okból nem, hogy egy másik módszer, illetve forrás az

Üzletfél részére kedvezőbb eredményt jelentett volna) mely tekintetében a bizonyítási teher az Üzletfelet terheli (ide nem értve a Fogyasztónak minősülő Üzletfeleket).

- 4.1.14. Üzletfél a B.III.4.1.13. pontban leírtakon túl kifejezetten elfogadja, hogy az OTP Bank Nyrt. a kalkuláló fél és így saját hatáskörében állapíthatja meg a B.III.4.1.10. pontban leírt Kamatcsere Ügylet zárásakor követett számításokat, alkalmazott egyéb szabályokat.

Kétdevizás Kamatcsere Ügylet

- 4.1.15. Kétdevizás Kamatcsere (kamat swap) Ügylet (CIRS) alatt az a jogügylet értendő, amely alapján a felek kötelezettséget vállalnak egy meghatározott összegű deviza (**Deviza1**) adott másik devizával (**Deviza2**) szembeni azonnali cseréjére és ezzel egyidejűleg kötelezettséget vállalnak ugyanabban a devizanemben, ugyanazzal a devizával szemben, adott mennyiségű devizának az ügyletkötéskor meghatározott jövőbeli értéknapon azonos árfolyamon történő, ellentétes irányú cseréjére, továbbá az egyik fél (a továbbiakban: **Deviza1 Kamatot Fizető Fél**) kötelezettséget vállal időszakonként visszatérően, az általa megszerzett deviza devizanemében, egy előre meghatározott Kamatláb (**Deviza1 Kamatláb**) alapulvételével kiszámított pénzösszeg megfizetésére, míg a másik fél (a továbbiakban: **Deviza2 Kamatot Fizető Fél**) időszakonként visszatérően, az általa megszerzett deviza devizanemében, egy előre meghatározott másik Kamatláb (**Deviza2 Kamatláb**) alapulvételével kiszámított pénzösszeg megfizetésére köteles.

A Kétdevizás Kamatcsere Ügylet létrejöhet olyan módon is, hogy a deviza összegek tényleges cseréjére nem kerül sor, a deviza (tőke)összegek meghatározása kizárólag az elszámolás alapjául szolgál.

- 4.1.16. A Kétdevizás Kamatcsere Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- a) Devizapár (Deviza1 / Deviza2)
- b) devizacsere/devizacserék árfolyama
- c) Deviza1 és Deviza2 összege
- d) annak meghatározása, hogy az Értéknapon és/vagy a Lejárat Napon a devizaösszegek cseréje ténylegesen megtörténik-e
- e) Deviza1 összegét az Értéknapon fizető, a Lejárat Napján visszakapó Fél (amennyiben a devizacseré(k)re az Értéknapon és/vagy a Lejárat Napon ténylegesen sor kerül)
- f) Deviza2 összegét az Értéknapon fizető, a Lejárat Napján visszakapó Fél (amennyiben a devizacseré(k)re az Értéknapon és/vagy a Lejárat Napon ténylegesen sor kerül)
- g) Értéknap a devizaösszegek induláskor történő cseréjének elszámolási napja (amennyiben a devizacsere induláskor ténylegesen megtörténik), illetve az a nap, amelytől kezdődően az első Kamatfizetési Időszakra a Fix és/vagy Változó Kamat(ok) kiszámításra kerül(nek).
- h) Lejárat Napja a devizaösszegek lejáratkor történő cseréjének elszámolási napja (amennyiben a devizacsere lejáratkor ténylegesen megtörténik), illetve amely napig az utolsó Kamatfizetési Időszakra a Fix és/vagy Változó Kamat(ok) kiszámításra kerül(nek).
- i) az ügylet kamatozás szerinti jellege:

- ia) Fix Kamatláb – Változó Kamatláb
- ib) Fix Kamatláb – Fix Kamatláb
- ic) Változó Kamatláb – Változó Kamatláb
- j) Kamatszámítás bázisa a Fix és Változó Kamatláb esetében
- k) Deviza1 Kamatláb
- l) Deviza2 Kamatláb.
- m) Jegyzési Napok (amennyiben a Deviza1 Kamatláb és/vagy a Deviza2 Kamatláb változó). Felek „Jegyzési Napok” alatt azokat a napokat értik, amely napokon a vonatkozó Kamatfizetési Időszak első naptári napjára vonatkozóan a Deviza1 Kamatláb és/vagy a Deviza2 Kamatláb jegyzésre kerül (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható).
- n) Deviza1 Kamatot fizető Fél.
- o) Deviza1 Kamatot fizető Fél Kamatfizetési Napjai (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható).
- p) Deviza2 Kamatot fizető Fél
- q) Deviza2 Kamatot fizető Fél Kamatfizetési Napjai (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható).
- r) Az óvadékkal biztosított követelés mértéke, az Üzletfél által az OTP Bank Nyrt. részére átadásra kerülő alapbiztosíték fajtája és mértéke
- s) A Megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése.
- t) Amortizáció mértéke (a Deviza1 és Deviza2 összegének az Értéknaptól a Lejárat Napjáig történő változása), amennyiben a Felek amortizációban állapodnak meg.

Nem érinti a Kétdevizás Kamatcsere Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet érvényességét, amennyiben a Felek nem állapodnak meg az óvadékkal biztosított követelés mértékében, illetve az alapbiztosíték típusában és mértékében, ebben az esetben az A.I.3.3. pontban hivatkozott Kiegészítő hirdetményben („Kiegészítő Hirdetmény az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzatához Az egyes Treasury Szolgáltatásoknál a biztosított követelés ügyletkötés napi összegéről, illetve az alapbiztosíték mértékéről, a fedezetbe foglalható Biztosítékok listájáról és azok befogadási értékéről”) foglaltak az irányadók.

- 4.1.17. A kamatszámítási szabályokat a B.III.4.1.22. pont tartalmazza (a jelen fejezet alkalmazásában: **Kamat számítási Szabályok**). Felek rögzítik, hogy a Kamatszámítási Szabályok közül az A/360 szabályt alkalmazzák, Felek azonban jogosultak a Kétdevizás Kamatcsere Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletben a Kamatszámítási Szabályok közül más kamatszámítási szabály alkalmazásában megállapodni.
- 4.1.18. Az az időszak, amely alatt a Deviza1 Kamat és a Deviza2 Kamat fizetendő, olyan egymást követő időszakokra (a jelen fejezet alkalmazásában: Kamatfizetési Időszakok) osztandó, amelyek mindegyike (az elsőt kivéve), az azt megelőző ilyen időszak utolsó naptári napján kezdődik és (az utolsót kivéve) az adott időszak utolsó naptári napján végződik. Az első Kamatfizetési Időszak az Értéknapon kezdődik, illetve az utolsó Kamatfizetési Időszak a Lejárat Napján végződik.
- 4.1.19. A Kamatfizetési Időszakok hossza a Deviza1 Kamatot fizető Fél és a Deviza2 Kamatot fizető Fél esetében eltérhet. Az adott Fél vonatkozásában az ügyletkötés során meghatározott bármely Kamatfizetési Nap az adott fél aktuális Kamatfizetési

Időszakának utolsó naptári napját jelenti. Felek egy adott Kétdevizás Kamatcsere Ügyletben az egyes Kamatfizetési Napokon kötelesek a fizetésekre. Ha az adott Kamatfizetési Nap nem banki munkanapra esne, akkor az azt követő banki munkanapon történik meg a fizetések elszámolása.

- 4.1.20. A Kétdevizás Kamatcsere Ügyletből eredő kamatfizetési kötelezettségeket a Deviza1 Kamat esetén a Deviza1 pénznemében, Deviza2 Kamat esetén a Deviza2 pénznemében kell megfizetni.
- 4.1.21. Felek a teljesítés szempontjából rendkívüli helyzetnek tekintik azt, amennyiben a Kétdevizás Kamatcsere Ügyletben bármelyik Fél által fizetendő Kamat összegének meghatározása valamely okból nem kivitelezhető, így különösen, mert a Jegyzési Napon az adott Kamatláb jegyzésére nem, illetve csak korlátozottan kerül sor, vagy az nem elérhető az OTP Bank Nyrt. számára (a jelen pont alkalmazásában: **Nem Jegyzett Kamatláb**). Rendkívüli helyzet esetén a Nem Jegyzett Kamatláb alapján számítandó összegeket és azok teljesítésének szabályait az OTP Bank Nyrt. saját hatáskörében (alternatív kamatok és források felhasználásával) állapítja meg. Az OTP Bank Nyrt. részére az itt biztosított jogok olyanok, amelyek egy értékelés, illetve választás eredményeképpen kerülhetnek gyakorlásra. Az értékelés legtöbb esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet, illetve a választás több forrás felhasználásával is lehetséges. Az értékelés módszerének, illetve a forrásnak a megválasztása az OTP Bank Nyrt. kizárólagos joga, amelyet az Üzletfél kifejezetten elfogad. Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott módszert, illetve forrást az Üzletfél akkor jogosult kifogásolni, amennyiben az minden kétséget kizáróan téves, illetve félrevezető (tehát abból az okból nem, hogy egy másik módszer, illetve forrás az Üzletfél részére kedvezőbb eredményt jelentett volna), mely tekintetében a bizonyítási teher az Üzletfelet terheli (ide nem értve a Fogyasztónak minősülő Üzletfeleket).
- 4.1.22. A Kétdevizás Kamatcsere Ügyletben alkalmazható Kamatszámítási Szabályok a következők:
- a) **Actual/365, Act/365, A/365, Actual/Actual, Act/Act szabály:** az adott Kamatfizetési Időszakban a naptári napok száma (számláló) osztva 365-el (nevező). Amennyiben a Kamatfizetési Időszaknak akár egy része is szökőévre esik, akkor (i) Kamatfizetési Időszak szökőévre eső részében eltelt naptári napok száma osztva 366-al és (ii) Kamatfizetési Időszak nem szökőévre eső részében eltelt naptári napok száma osztva 365-el).
 - b) **Actual/365 (Fixed), Act/365 (Fixed), A/365 (Fixed), A/365F szabály:** az adott Kamatfizetési Időszakban a naptári napok száma (számláló) osztva 365-el (nevező).
 - c) **Actual/360, Act/360, A/360 szabály:** az adott Kamatfizetési Időszakban a naptári napok száma (számláló) osztva 360-al (nevező).
 - d) **30/360, 360/360, Bond Basis szabály:** az adott Kamatfizetési Időszakban a napok száma (számláló) osztva 360-al (nevező). Az adott Kamatfizetési Időszakban a napok száma 360 napos év, amelyben 12 30 napos hónap van, alapulvételével kerül meghatározásra, kivéve (i) ha az adott Kamatfizetési Időszak utolsó napja valamely hónap 31. napja, de az adott Kamatfizetési Időszak első napja nem valamely hónap 30. illetve 31. napja, amely esetben az a hónap, amelyben az adott Kamatfizetési Időszak végződik nem tekinthető úgy, mint amely

egy 30 napos hónap, illetve (ii) ha az adott Kamatfizetési Időszak utolsó napja valamely év február hónapjának utolsó napja amely esetben a február hónap nem tekinthető úgy, mint amely egy 30 napos hónap.

- e) **30E/360, Eurobond Basis szabály:** az adott Kamatfizetési Időszakban a napok száma (számláló) osztva 360-al (nevező). Az adott Kamatfizetési Időszakban a napok száma 360 napos év, amelyben 12 30 napos hónap van, alapulvételével kerül meghatározásra, kivéve ha az utolsó Kamatfizetési Időszak utolsó napja valamely év Február hónapjának utolsó napja amely esetben a Február hónap nem tekinthető úgy, mint amely egy 30 napos hónap.

4.1.23. A Kétdevizás Kamatcsere Ügylet teljesítése

A Kétdevizás Kamatcsere Ügylet esetén az adott jogügylet tárgyát képező, az egyes felek által fizetendő összegek bruttó módon elszámolásra és könyvelésre (terhelésre, jóváírásra) kerülnek a megfelelő számlákon az alábbiak szerint:

Az Üzletfél köteles biztosítani azt, hogy az adott Kétdevizás Kamatcsere Ügylet alapján általa fizetendő pénzeszegek (deviza vagy forint (HUF)) az Értéknapon, illetve a Kamatfizetési Napokon legkésőbb 12:00 óráig rendelkezésre álljanak.

Az OTP Bank Nyrt. az adott Kétdevizás Kamatcsere Ügyletből eredő fizetési kötelezettségét az Értéknapon, illetve a Kamatfizetési Napokon a megfelelő számlákon való jóváírással teljesíti.

4.1.24. A Kétdevizás Kamatcsere Ügylet Lezárása az Üzletfél kezdeményezése alapján

Az Üzletfél jogosult bármely Kétdevizás Kamatcsere Ügylet Lezárását kezdeményezni. Egy adott Kétdevizás Kamatcsere Ügylet lezárására a Kétdevizás Kamatcsere Ügylet Likvidálásával kerül sor. Az Üzletfél a Lezárást azzal kezdeményezi, hogy közli, melyik fennálló Kétdevizás Kamatcsere Ügylet Lezárását kéri. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a Lezárással kapcsolatosan a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós listában meghatározott díjak, jutalékok, költségek felszámítására.

4.1.25. Az OTP Bank Nyrt. joga a Kétdevizás Kamatcsere Ügylet Lezárására

Lezárási Esemény esetén e pont szerinti Lezárás keretében a Kétdevizás Kamatcsere Ügylet Likvidálásra kerül a Lezárási Napon.

4.1.25.1. Az OTP Bank Nyrt. Lezárási Naponként határozza meg a fizetendő összegeket. A Lezárási Nap a Kétdevizás Kamatcsere Ügylet OTP Bank Nyrt. általi Lezárása esetében az OTP Bank Nyrt. által meghatározott nap.

4.1.25.2. Amennyiben egy Lezárási Napon egy Kétdevizás Kamatcsere Ügylet kerül lezárásra, akkor az OTP Bank Nyrt. az alábbiak szerint jár el:

4.1.25.2.1. Az OTP Bank Nyrt. meghatározza a lezárásra kerülő jogügyletben (a jelen pont alkalmazásában: Lezárásra Kerülő Kétdevizás Kamatcsere Ügylet) (i) a Deviza1 Kamatot Fizető Fél által a Lezárási Napján érvényes Deviza1 Kamatlábbal - a legutolsó Kamatfizetési Naptól (ha ilyen nem volt, az Értéknaptól) - a Lejárat Napjáig a Kamatfizetési Napokon elvileg fizetendő összegeket és (ii) a Deviza2 Kamatot Fizető Fél által a Lezárási Napján érvényes Deviza2 Kamatlábbal – a legutolsó Kamatfizetési Naptól (ha ilyen nem volt az Értéknaptól) – kalkulálva, a Lejárat Napjáig a Kamatfizetési Napokon elvileg fizetendő összegeket. Az így meghatározott összegeket az OTP Bank Nyrt. a Lezárási Napjára diszkontálja, azaz kiszámítja azok

jelenértékét, majd ezen összegeket mindkét fél vonatkozásában összesíti, és az így meghatározott Deviza1 Kamatot Fizető Fél által fizetendő összeg a jelen pont alkalmazásában „x”, a Deviza2 Kamatot Fizető Fél által fizetendő összeg a jelen pont alkalmazásában „y”.

4.1.25.2.2. Az OTP Bank Nyrt. egy a Lezárásra Kerülő Kétdevizás Kamatcsere Ügylettel ellentétes Kétdevizás Kamatcsere Ügyletet (a jelen pont alkalmazásában: Kétdevizás Kamatcsere Zárási Ügyletet) alapul véve elvégzi a B.III.4.1.25.2.1. pontban foglalt számítást. A Kétdevizás Kamatcsere Zárási Ügylet a Lezárásra Kerülő Kétdevizás Kamatcsere Ügylettel mindenben megegyező jogügylet kivéve az alábbiakat:

- a) a Deviza1 és Deviza2 összegére vonatkozó csere ellentétes irányú mint a Lezárásra kerülő Kétdevizás Kamatcsere Ügylet értéknapiján történt tőkemozgás];
- b) a Lezárásra Kerülő Kétdevizás Kamatcsere Ügyletben Deviza1 Kamatot Fizető Fél a Kétdevizás Kamatcsere Zárási Ügyletben a Deviza2 Kamatot Fizető Fél, illetve a Lezárásra Kerülő Kétdevizás Kamatcsere Ügyletben Deviza2 Kamatot Fizető Fél a Kétdevizás Kamatcsere Zárási Ügyletben a Deviza1 Kamatot Fizető Fél; és
- c) a Kétdevizás Kamatcsere Zárási Ügyletben Deviza2 Kamatot Fizető Fél által a Lezárás Napján érvényes Deviza2 Kamatlábbal – a Lezárásra Kerülő Kétdevizás Kamatcsere Ügyletben, mint Deviza1 Kamatot Fizető Fél legutolsó Kamatfizetési Napjától (ha ilyen nem volt, a Lezárásra Kerülő Kétdevizás Kamatcsere Ügylet Értéknapijától) – kalkulálva, a Lejárat Napjáig a Kamatfizetési Napokon elvileg fizetendő összegek Lezárás Napjára diszkontált összesített egyenlege „k”, míg a Kétdevizás Kamatcsere Zárási Ügyletben Deviza1 Kamatot Fizető Fél által a Lezárás Napján érvényes Deviza1 Kamatlábbal – a Lezárásra Kerülő Kétdevizás Kamatcsere Ügyletben, mint Deviza2 Kamatot Fizető Fél legutolsó Kamatfizetési Napjától (ha ilyen nem volt, a Lezárásra Kerülő Kétdevizás Kamatcsere Ügylet Értéknapijától) – a Lejárat Napjáig a Kamatfizetési Napokon elvileg fizetendő összegek Lezárás Napjára diszkontált összesített egyenlege „z”;
- d) amennyiben bármely Kamatláb fix, ezen Kamatláb (A) az Üzletfél által kezdeményezett lezárás esetében a Felek által a Kétdevizás Kamatcsere Zárási Ügylet megkötésekor megállapított mérték, illetve (B) az OTP Bank Nyrt. által kezdeményezett lezárás esetében az OTP Bank Nyrt. által a Lezárásra Kerülő Kétdevizás Kamatcsere Ügylet Lezárás Napjától a Lejárat Napjáig terjedő hátralévő futamidejére tekintettel meghatározott mérték.

4.1.25.2.3. A B.III.4.2.11.3.1. és 4.1.25.2.2. pontok szerinti számítás eredményeképpen az $(x+k)$ és $(y+z)$ összegek devizánként nettó módon kerülnek elszámolásra és teljesítésre a megfelelő számlákon, a B.III.4.1.23. pontban foglaltak megfelelő alkalmazásával.

Amennyiben egy Lezárási Napon több Kétdevizás Kamatcsere Ügylet kerül lezárásra, akkor az OTP Bank Nyrt. az egyes Lezárásra Kerülő Kétdevizás Kamatcsere Ügyletek tekintetében a B.III.4.1.25.2. pont szerint jár el azzal, hogy a B.III.4.1.25.2.3. pont alapján az egyes Lezárásra Kerülő Kétdevizás Kamatcsere Ügyletekben fizetendő összegeket mindkét fél tekintetében összesíti és tényleges elszámolásra csak a devizánként összesített eredmény kerül.

Felek kifejezetten rögzítik, hogy a B.III.4.1.25.2. és a B.III.0. pontokban foglaltak pozíciólezáró nettósításra irányuló megállapodásnak minősülnek.

- 4.1.25.3. A B.III.4.1.25.2.3. és 0. pont alapján meghatározott fizetendő összegek esedékességi időpontja a Lezárási Nap.
- 4.1.26. Felek a B.III.4.1.24. és a B.III.4.1.25. pont szerinti Lezárás szempontjából rendkívüli helyzetnek tekintik azt, amennyiben a Kétdevizás Kamatcsere Ügylet Lezárása során bármelyik Fél által fizetendő Kamat vagy egyéb összeg meghatározása valamely okból nem kivitelezhető, így különösen, mert a Jegyzési Napon az adott Kamatláb jegyzésére nem, illetve csak korlátozottan kerül sor, vagy az nem elérhető az OTP Bank Nyrt. számára (a jelen pont alkalmazásában: **Nem Jegyzett Kamatláb**). Rendkívüli helyzet esetén a Nem Jegyzett Kamatláb alapján számítandó összegeket és azok teljesítésének szabályait az OTP Bank Nyrt. saját hatáskörében (alternatív kamatok és források felhasználásával) állapítja meg. Az OTP Bank Nyrt. részére az itt biztosított jogok olyanok, amelyek egy értékelés, illetve választás eredményeképpen kerülhet gyakorlásra. Az értékelés legtöbb esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet, illetve a választás több forrás felhasználásával is lehetséges. Az értékelés módszerének, illetve a forrásnak a megválasztása az OTP Bank Nyrt. kizárólagos joga, amelyet az Üzletfél kifejezetten elfogad. Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott módszert, illetve forrást az Üzletfél akkor jogosult kifogásolni, amennyiben az minden kétséget kizáróan téves, illetve félrevezető (tehát abból az okból nem, hogy egy másik módszer, illetve forrás az Üzletfél részére kedvezőbb eredményt jelentett volna) mely tekintetében a bizonyítási teher az Üzletfelet terheli (ide nem értve a Fogyasztónak minősülő Üzletfeleket).
- 4.1.27. Üzletfél kifejezetten elfogadja, hogy az OTP Bank Nyrt. a kalkuláló fél és így saját hatáskörében állapíthatja meg a Kétdevizás Kamatcsere Ügylet Lezárásakor követett számításokat, alkalmazott egyéb szabályokat.

5. DEVIZA OPCIÓS ÜGYLET

Deviza Opció Ügylet alatt az a jogügylet értendő, amely alapján az egyik fél (a jelen pont alkalmazásában: Opció Vevője) meghatározott pénzösszeg (a jelen pont alkalmazásában: Opció Díj) megfizetése ellenében arra szerez jogot, hogy a Deviza Opció Ügylet megkötésekor meghatározott

- a) Lejárat Napján (a jelen pont alkalmazásában: európai típusú opció), vagy Lejárat Napjáig (a jelen pont alkalmazásában: amerikai típusú opció),
- b) árfolyam alkalmazásával,
- c) mennyiségű devizát

a másik féltől vagy részére (a továbbiakban: Opció Eladója) egy másik devizában vagy forintban meghatározott pénzösszeg ellenében vételi („call”) opció esetén megvásároljon, illetve eladási („put”) opció esetén eladjon.

A Deviza Opció Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- d) Opció Eladója
- e) Opció Eladója
- f) Opció Vevője
- g) Opció fajtája (európai, amerikai)
- h) A Deviza Opció Ügylet típusa (vételi (call) opció, eladási (put) opció)

- i) Árfolyamkorlát (barrier) opciók esetében az árfolyamkorlát(ok) (barrier(ek)) típusa (knock-in, knock-out, double knock in, double knock out), Digitális opciók esetében a digitális árfolyamkorlát(ok) típusa (one touch, no touch, double one touch, double no touch opció)
- j) A Deviza Opció Ügylet névértéke
- k) A Deviza Opció Ügylet mögötti deviza pár
- l) Kötési árfolyam (strike)
- m) Opció DÍJ (Prémium)
- n) Az óvadékkal biztosított követelés mértéke, az Üzletfél által az OTP Bank Nyrt. részére átadásra kerülő alaptőkebiztosíték fajtája és mértéke. E kérdésben abban az esetben kell megállapodniuk a feleknek, amennyiben (i) az Üzletfél az Opció DÍJ-at nem az Ügyletkötést követően haladéktalanul fizeti meg vagy (ii) az Üzletfél az Opció Eladója.
- o) Lejárat Napja: Felek Lejárat Napja alatt azt a napot értik, (i) európai típusú opció esetén amely napon, illetve (ii) amerikai típusú opció esetén amely napig (ezt a napot beleértve) Opció Vevője az Üzletszabályzatban, illetve az Egyedi Ügyletben foglaltak szerint élhet az opció lehívási jogával
- p) Az Opció DÍJ megfizetésének napja
- q) Árfolyamkorlát (barrier) opció esetén az árfolyamkorlát(ok) szintje (barrier(ek))
- r) Digitális opció esetén a digitális árfolyamkorlát(ok) szintje
- s) A Megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése.

Nem érinti a Deviza Opció Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet érvényességét, amennyiben a Felek a B.III.5.2.n)(i) és (ii) pontban foglalt esetben sem állapodnak meg az óvadékkal biztosított követelés mértékében, illetve az alaptőkebiztosíték típusában és mértékében, mert ebben az esetben az A.I.3.3. pontban foglalt Kiegészítő hirdetményben foglaltak tekintendők irányadónak.

Amennyiben az Üzletfél az opció vevője, akkor az Opció DÍJ pénzügyi teljesítése legkésőbb T+2 napon esedékes, ahol T az ügylet kötőnapja. Ettől eltérő megállapodás nem köthető.

- 5.2. Amennyiben az Üzletfél az opció eladója, akkor az Üzletfél választhatja az Opció DÍJ Bank általi megfizetésének időpontjaként az opció lejáratát követő elszámolás időpontját vagy az ügylet megkötésétől (T nap) számított legkésőbb T+2 napot. Ettől eltérő megállapodás nem köthető.
- 5.3. Felek elsődlegesen európai típusú opciót kötnek, amennyiben amerikai típusú, illetve limitáras (barrier) vagy bináris (digitális) opciót kívánnak kötni, akkor ebben az Egyedi Ügyletben, valamint limitáras (barrier) vagy bináris (digitális) opció kötése esetén az barriereseményekben és az opcióra jellemző egyéb speciális paraméterekben kifejezetten meg kell állapodniuk, különös tekintettel arra az esetre, ha a limitárfolyam vagy digitális árfolyam megfigyelése az üzletkötés pillanatától a lejárat napjáig tartó teljes futamidőnél rövidebb időszakra terjed csak ki.
- 5.4. Felek rögzítik, hogy a Deviza Opció Ügyletből eredően a B.III.5.3. pontban foglaltakon felül (ideértve annak bármely esetleges járulékát és igényérvényesítési költségét) fizetési kötelezettség abban az esetben keletkezik, amennyiben az Opció Vevője az opciót lehívja, illetve az lehívottnak tekintendő, ha a Lejárat Napján a Deviza Opció Ügyletnek az Opció Vevője szempontjából pozitív eredménye van.

A Deviza Opció Ügyletnél az Opció Vevő jogosultsága Lejárat Napján

- a) CET 11:00-ig PLN,
- b) CET 12:00-ig HUF,
- c) moszkvai idő szerint 12:30-ig RUB,
- d) CET 13:00-ig TRY, míg
- e) new yorki idő szerint 10:00-ig tart egyéb fő devizapárookra szóló opció esetén.

Egy a B.III.5.4. pont szerint lehívott, illetve lehívottnak tekintendő Deviza Opció Ügylet teljesítése a B.III.0. pontban leírtak szerint bruttó módon való szállítással történik.

- 5.5. Amennyiben a Deviza Opció Ügylet Vevője az opció Lejárat Napján jelzi az OTP Bank Nyrt. felé, hogy nem kívánja a Deviza Opció ügylet mennyiségének bruttó módon történő leszállítását, akkor csak a jogügylet Opció Vevő számára pozitív eredménye – mely eredmény nem azonos a megfizetett opciós díjjal és egyéb tényezőkkel (így különösen a pénz időértéke és egyéb alternatív befektetési lehetőségek) korrigált közgazdasági értelemben vett eredménnyel – kerül nettó módon elszámolásra

- a) európai típusú opció esetében a Lejárat Napját követő második banki munkanapon,
- b) amerikai típusú opció esetében

ba) amennyiben az adott opció kifejezett nyilatkozattal lehívásra került, a Lehívás Napját követő második banki munkanapon, illetve

bb) amennyiben az adott opció lehívottnak tekintendő a Lejárat Napját követő második banki munkanapon a megfelelő számlákon az alábbiak szerint:

Vételi opció esetében az Opció Vevője számára akkor van pozitív eredménye az adott Deviza Opció Ügyletnél, amennyiben a B.III.0. pontban meghatározott árfolyam magasabb, mint az ügyletkötéskor meghatározott opciós Árfolyam.

- 5.6. Eladási opció esetében az Opció Vevője számára akkor van pozitív eredménye az adott Deviza Opció Ügyletnél, amennyiben a B.III.0. pontban meghatározott árfolyam – a továbbiakban: Elszámoló Árfolyam – alacsonyabb, mint az ügyletkötéskor meghatározott opciós Árfolyam.

Az Elszámoló Árfolyam

olyan Deviza Opció Ügylet esetén, amelyben az egyik pénznem a forint (HUF) a Reuters EIKON rendszerében

aa) európai típusú opció, illetve amerikai típusú opció esetében, amennyiben az amerikai típusú opció lehívottnak tekintendő a Lejárat Napját követő második banki munkanapra jegyzett, illetve

ab) amerikai típusú opció esetében, amennyiben az adott opció kifejezett nyilatkozattal lehívásra került a lehívás napját követő második banki munkanapra jegyzett piaci árfolyam.

olyan Deviza Opció Ügylet esetén, amelyben egyik pénznem sem a forint (HUF) a Reuters EIKON rendszerében

- ac) európai típusú opciós, illetve amerikai típusú opció esetében, amennyiben az amerikai típusú opció lehívottnak tekintendő a Lejárat Napját követő második banki munkanapra jegyzett, illetve
- ad) amerikai típusú opció esetében, amennyiben az adott opció kifejezett nyilatkozattal lehívásra került a lehívás napját követő második banki munkanapra jegyzett MNB forint árfolyamokból számolt keresztárfolyam.

5.6.2. Felek a teljesítés szempontjából rendkívüli helyzetnek tekintik azt, amennyiben az elszámolás valamely okból nem kivitelezhető, így különösen, mert az Értéknapon a Felek által meghatározott Elszámolási Árfolyam nem, illetve csak korlátozottan elérhető. Rendkívüli helyzet esetén a Deviza Opció Ügylet eredményét és teljesítésének szabályait az OTP Bank Nyrt. saját hatáskörében (alternatív árák, illetve források felhasználásával) állapítja meg. Az OTP Bank Nyrt. részére az itt biztosított jogok olyanok, amelyek egy értékelés, illetve választás eredményeképpen kerülhetnek gyakorlásra. Az értékelés legtöbb esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet, illetve a választás több forrás felhasználásával is lehetséges. Az értékelés módszerének, illetve a forrásnak a megválasztása az OTP Bank Nyrt. kizárólagos joga, amelyet az Üzletfél kifejezetten elfogad. Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott módszert, illetve forrást az Üzletfél akkor jogosult kifogásolni, amennyiben az minden kétséget kizáróan téves, illetve félrevezető (tehát abból az okból nem, hogy egy másik módszer, illetve forrás az Üzletfél részére kedvezőbb eredményt jelentett volna) mely tekintetében a bizonyítási teher az Üzletfelet terheli (ide nem értve a Fogyasztónak minősülő Üzletfeleket).

Felek rögzítik, hogy a Deviza Opció Ügylet B.III.5.5-ben leírt zárása esetén az Opció Vevője számára pozitív eredményt az OTP Bank Nyrt. az ügyletkötéskor meghatározott opciós Árfolyam és B.III.0. meghatározott Elszámoló Árfolyam közötti – a B.III.0. és B.III.5.6. pontok szerint viszonyított - különbség alapulvételével határozza meg.

Amennyiben a Deviza Opció Ügylet az opció lejáratáig nem ellentétes irányú üzlettel történő nettó elszámolással kerül lezárásra, akkor lejáratkor az adott jogügylet tárgyát képező, az egyes Felek által fizetendő összegek bruttó módon elszámolásra és könyvelésre (terhelésre, jóváírásra) kerülnek a megfelelő számlákon az alábbiak szerint:

- 5.6.3. Az Üzletfél köteles biztosítani azt, hogy az adott Deviza Opció Ügylet alapján általa fizetendő pénzüsszeg (deviza vagy forint (HUF)) legkésőbb a Lehívás Napját követő második banki munkanapon 12:00 óráig rendelkezésre álljon. Amennyiben az Üzletfél ezt az összeget a Lehívás Napját követő második banki munkanapon 18:00 óráig a bruttó elszámoláshoz szükséges, az Üzletfél által fizetendő összeget az adott számlán nem biztosítja, akkor a Deviza Opció Ügylet az ezt követő banki munkanapon 11 órakor közzétett hivatalos MNB forint árfolyamból vagy azokból az opciós devizapárra kalkulált keresztárfolyamból vagy ha az előbbiek nem alkalmazhatóak, akkor az OTP Bank Nyrt. által megállapított értékből számított Elszámoló Árfolyam alkalmazásával nettó elszámolással kerül rendezésre.
- 5.6.4. Az OTP Bank Nyrt. az adott Deviza Opció Ügyletből eredő fizetési kötelezettségét a Lehívás Napját követő második banki munkanapon a megfelelő számlákon való jóváírásával teljesíti.

A Deviza Opciók Ügylet Lezárása az Üzletfél kezdeményezése alapján

- 5.6.5. Az Üzletfél jogosult bármely Deviza Opciók Ügylet Lezárását kezdeményezni, az OTP Bank Nyrt. pedig az Üzletfél kezdeményezése esetén köteles a Deviza Opciók Ügyletet Lezárni. Egy adott Deviza Opciók Ügylet Lezárására akként kerül sor, hogy az OTP Bank Nyrt. meghatározza a B.III.0. pontban rögzített paraméterekkel rendelkező, de azzal ellentétes irányú opciók ügylet piaci árfolyamát. Az Üzletfél a Lezárást azzal kezdeményezi, hogy az A.II.5. pontban foglaltak szerint Ajánlatot kér az OTP Bank Nyrt.-től az Opciók Ügylet zárására és kifejezetten megjelöli, hogy az Ajánlat kérése melyik fennálló Deviza Opciók Ügylet lezárása érdekében kerül sor. A Feleknek a lezáráshoz kizárólag csak az ellentétes irányú opciók ügylet piaci árfolyamában kell megállapodniuk. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a lezárással kapcsolatosan a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós listában meghatározott díjak, jutalékok, költségek felszámítására.

Az OTP Bank Nyrt. joga a Deviza Opciók Ügylet Lezárására

- 5.6.6. Lezárási Esemény esetén az Deviza Opciók Ügylet OTP Bank Nyrt. általi Lezárásakor alakszerű A.II.5. pontja szerinti, ellentétes irányú ügyletkötésre kerül sor, Felek a B.III.0-5.11. pontban meghatározottak szerint járnak el a Lezárási Napon.

Az OTP Bank Nyrt. Lezárási Naponként határozza meg a fizetendő, illetve jóváírandó összegeket. A Lezárási Nap a Deviza Opciók Ügylet Üzletfél által kezdeményezett Lezárása (B.III.0. pont) esetében – kivéve, ha a Felek másban állapodnak meg – az ellentétes irányú opciók ügylet piaci árfolyamában való megállapodás napja, illetve a B.III.0. pont szerinti Lezárási Nap esetén az OTP Bank Nyrt. által meghatározott nap.

- 5.7. Amennyiben egy Lezárási Napon egy Deviza Opciók Ügylet kerül lezárásra, akkor az OTP Bank Nyrt. meghatározza a lezárásra kerülő Deviza Opciók Ügylethez (a jelen fejezet alkalmazásában: Lezárási Napon Kerülő Deviza Opciók Ügylet) tartozó, az ügylet irányától függően az üzletfél által fizetendő vagy számára jóváírandó összeg nagyságát. (a jelen fejezet alkalmazásában: Deviza Opciók Ügylet Eredmény).
- 5.8. Amennyiben egy Lezárási Napon több Deviza Opciók Ügylet kerül lezárására, akkor az OTP Bank Nyrt. az egyes Lezárási Napon Kerülő Deviza Opciók Ügyletek tekintetében a B.III.5.7. pont szerint jár el azzal, hogy az egyes Lezárási Napon Kerülő Deviza Opciók Ügyletek B.III.5.7. pont szerinti Eredményeit mindkét fél tekintetében összesíti (a jelen fejezet alkalmazásában: **Deviza Opciók Összesített Eredmény**).
- 5.9. Felek rögzítik, hogy a Deviza Opciók Eredmény egyenlege korrigálásra kerül a Lezárási Napon Kerülő Deviza Opciók Ügylet alapján esedékes, de meg nem fizetett összegekkel. Felek rögzítik, hogy a Deviza Opciók Összesített Eredmény egyenlege korrigálásra kerül a Felek közötti összes Lezárási Napon Kerülő Deviza Opciók Ügylet alapján esedékes, de meg nem fizetett összegekkel. Tényleges elszámolásra (a megfelelő számlán terhelésre, illetve jóváírásra) csak az így korrigált Deviza Opciók Eredmény és Deviza Opciók Összesített Eredmény egyenlege kerül.
- 5.10. Felek kifejezetten rögzítik, hogy a B.III.5.7-5.9. pontokban foglaltak pozíciólezárási nettósításra irányuló megállapodásnak minősülnek.
- 5.11. A fenti B.III.5.7. és B.III.5.8. pont alapján meghatározott fizetendő összegek elszámolási időpontja a Lezárási Napot követő második banki munkanap.

- 5.12. Felek a B.III.0. és B.III.0. pont szerinti Lezárással kapcsolatos rendkívüli helyzetnek tekintik azt, amennyiben az előző pontban foglalt Lezárás keretében történő elszámolás valamely okból nem kivitelezhető, így különösen, mert az Elszámolási Árfolyam nem, illetve csak korlátozottan elérhető. Rendkívüli helyzet esetén a Lezárás keretében a Deviza Opció Ügylet eredményét az OTP Bank Nyrt. saját (alternatív árák, illetve források felhasználásával) hatáskörében állapítja meg. Az OTP Bank Nyrt. részére az itt biztosított jogok olyanok, amelyek egy értékelés, illetve választás eredményeképpen kerülhetnek gyakorlásra. Az értékelés legtöbb esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet, illetve a választás több forrás felhasználásával is lehetséges. Az értékelés módszerének, illetve a forrásnak a megválasztása az OTP Bank Nyrt. kizárólagos joga, amelyet az Üzletfél kifejezetten elfogad. Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott módszert, illetve forrást az Üzletfél akkor jogosult kifogásolni, amennyiben az minden kétséget kizáróan téves, illetve félrevezető (tehát abból az okból nem, hogy egy másik módszer, illetve forrás az Üzletfél részére kedvezőbb eredményt jelentett volna) mely tekintetében a bizonyítási teher az Üzletfelet terheli (ide nem értve a Fogyasztónak minősülő Üzletfeleket).

6. KAMAT OPCIÓS ÜGYLET

Kamat Opció Ügylet alatt az a jogügylet értendő, amely alapján az egyik fél (a jelen fejezet alkalmazásában: **Kamat Opció Vevője**) meghatározott pénzösszeg (a továbbiakban: Kamat Opció Díj) megfizetésére, míg a másik fél (a jelen fejezet alkalmazásában: **Kamat Opció Eladója**) időszakonként visszatérően, ugyanabban a devizanemben,

- a) **Kamat Cap Jogügylet** esetében, amennyiben az előre meghatározott – az egyes ügyletekre irányadó Jegyzési Napokon jegyzett – Változó Kamatláb meghaladja az ügyletkötéskor meghatározott Küszöb Kamatlábat, a Változó Kamatláb és a Küszöb Kamatláb közötti különbség, míg
- b) **Kamat Floor Jogügylet** esetében, amennyiben az előre meghatározott – az egyes ügyletekre irányadó Jegyzési Napokon jegyzett – Változó Kamatláb nem éri el az ügyletkötéskor meghatározott Küszöb Kamatlábat, a Küszöb Kamatláb és a Változó Kamatláb közötti különbség

alapulvételével meghatározott pénzösszeg megfizetésére köteles. A Kamat Opció Eladója által fizetendő összeg alapját a Felek által az ügyletkötéskor meghatározott, az adott Fizetési Időszakra vonatkozó Kötési Érték képezi.

A kamat Opció Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- c) A Kamat Opció Ügylet Típusa. (Kamat Cap Jogügylet vagy Kamat Floor Jogügylet)
- d) Kötési Érték. Felek Kötési Érték alatt azt az OTP Bank Nyrt. által jegyzett valamely devizanemben vagy forintban kifejezett összeget értik, amely a Változó Összeg számításának alapját képezi;
- e) Értéknap. Felek Értéknap alatt azt a napot értik, amely naptól kezdődően az első Fizetési Időszakra a Változó Összeg kiszámításra kerül;

- f) Lejárat Napja. Felek Lejárat Napja alatt azt a napot értik, amely napig az utolsó Fizetési Időszakra a Változó Összeg kiszámításra kerül;
- g) Kamat Opció Vevője;
- h) Kamat Opció Vevő Fizetési Napjai (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható);
- i) Kamat Opció DÍJ (Prémium);
- j) Kamat Opció Eladója;
- k) Kamat Opció Eladó Fizetési Napjai (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható);
- l) Változó Kamatláb. Felek Változó Kamatláb alatt azt a kamatlábat értik, amelyet a Küszöb Kamatlábhoz viszonyítva a Változó Összeg meghatározásra kerül;
- m) Küszöb Kamatláb. Felek Küszöb Kamatláb alatt azt a kamatlábat értik, amelyhez a Változó Kamatlábat viszonyítva a Változó Összeg meghatározásra kerül;
- n) Jegyzési Napok. Felek Jegyzési Nap alatt azt a napot értik, amely napon a vonatkozó Fizetési Időszak első naptári napjára vonatkozóan a Változó Kamatláb jegyzésre kerül (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható);
- o) Az óvadékkal biztosított követelés mértéke, az Üzletfél által az OTP Bank Nyrt. részére átadásra kerülő alaptőke fajtája és mértéke. E kérdésekben abban az esetben kell megállapodniuk a Feleknek, amennyiben (i) az Üzletfél a Kamat Opció DÍJ Fizetési Időszakonként utólag fizeti meg vagy (ii) az Üzletfél a Kamat Opció Eladója
- p) A Megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése.
- q) Amortizáció.

Nem érinti a Kamat Opció Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet érvényességét, amennyiben a Felek a B.III.0.o)(i) és (ii) pontban foglalt esetben sem állapodnak meg az óvadékkal biztosított követelés mértékében, illetve az alaptőke típusában és mértékében, mert ebben az esetben az A.I.3.3. pontban foglalt Kiegészítő hirdetményben foglaltak tekintendők irányadónak.

A kamatszámítási szabályokat a Kamatcsere ügyletre vonatkozó B.III.4.1.8. pont tartalmazza (a jelen fejezet alkalmazásában: **Kamat számítási Szabályok**). Felek rögzítik, hogy a Kamatszámítási Szabályok közül az A/360 szabályt alkalmazzák, Felek azonban jogosultak a Kamat Opció Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletben a Kamatszámítási Szabályok közül más Kamatszámítás Szabály alkalmazásában megállapodni.

- 6.2. A Kamat Opció Vevője az egyes Fizetési Nap(ko)n az ügyletkötéskor meghatározott Kamat Opció DÍJ fizetésére köteles.
- 6.3. Az az időszak, amely alatt a Kötési Érték alapján a Változó Összeg fizetendő, olyan egymást követő időszakokra (Fizetési Időszakok) osztandó, amelyek mindegyike (az elsőt kivéve), az azt megelőző ilyen időszak utolsó naptári napján kezdődik és (az utolsót kivéve) az adott időszak utolsó naptári napján végződik. Az első Fizetési Időszak az Értéknapon kezdődik, illetve az utolsó Fizetési Időszak a Lejárat Napján végződik.

A Kamat Opció Eladója vonatkozásában az ügyletkötés során meghatározott bármely Fizetési Nap a Kamat Opció Eladója aktuális Fizetési Időszakának utolsó naptári

napját jelenti. Ha az adott Fizetési Nap nem banki munkanapra esne, akkor az azt követő banki munkanapon történik meg a fizetések elszámolása.

- 6.4. A Kamat Opció Eladója egy adott Fizetési Napon – feltéve, hogy a Kamat Opció Ügylet a B.III.0. pontban foglaltak szerint lehívásra került – az alábbi összeg megfizetésére köteles:

a) Kamat Cap Jogügylet esetében:

$$\text{Változó Összeg} = \text{Kötési Érték} \times (\text{Változó Kamatláb} - \text{Küszöb Kamatláb}) \times \text{Kamatszámítási Hányados}$$

Kamat Floor Jogügylet esetében:

$$\text{Változó Összeg} = \text{Kötési Érték} \times (\text{Küszöb Kamatláb} - \text{Változó Kamatláb}) \times \text{Kamatszámítási Hányados}$$

- 6.4.2. A Változó Kamatláb tizedes törtként kerül kifejezésre. A Kamatszámítási Hányados a B.III.4.1.8. pont szerinti Kamatszámítási Szabály alapján meghatározott törtszám, melynek számlálója az adott Fizetési Időszakban eltelt napok száma az alkalmazandó Kamatszámítási Szabály szerint meghatározva, nevezője az év napjainak száma az alkalmazandó Kamatszámítási Szabály szerint meghatározva.

A Kamat Opció Eladója egy adott Kamat Opció Ügyletben abban az esetben köteles fizetésre, amennyiben a Kamat Opció Vevője az opciót lehívja. Felek megállapodnak, hogy amennyiben a Kamat Opció Vevője a Fizetési Napot megelőző 5 banki munkanappal, az adott banki munkanapon 14.00 óráig a Kamat Opció Eladójához címzett ellentétes írásbeli nyilatkozatot nem tesz, abban az esetben a Kamat Opció Ügyletekben a Kamat Opció Eladó Fizetési Napjain – amennyiben a B.III.6.4. pontban meghatározottak alapján a Kamat Opció Eladója az adott Fizetési Napon Változó Összeg megfizetésére lenne köteles – az opció lehívottnak tekintendő a Kamat Opció Vevőjének minden külön nyilatkozata nélkül.

- 6.5. A Kamat Opció Ügyletekből eredő fizetési kötelezettségeket az adott Kamat Opció Ügylet Kötési Értéke pénznemében kell megfizetni.
- 6.6. Felek a teljesítés szempontjából rendkívüli helyzetnek tekintik azt, amennyiben a Kamat Opció Ügyletben bármelyik Fél által fizetendő Változó Összeg meghatározása valamely okból nem kivitelezhető, így különösen, mert a Jegyzési Napon az adott Kamatláb jegyzésére nem, illetve csak korlátozottan kerül sor, vagy az nem elérhető az OTP Bank Nyrt. számára (a jelen pont alkalmazásában: **Nem Jegyzett Kamatláb**). Rendkívüli helyzet esetén a Nem Jegyzett Kamatláb alapján számítandó összegeket és azok teljesítésének szabályait az OTP Bank Nyrt. saját hatáskörében (alternatív kamatok és források felhasználásával) állapítja meg. Az OTP Bank Nyrt. részére az itt biztosított jogok olyanok, amelyek egy értékelés, illetve választás eredményeképpen kerülhet gyakorlásra. Az értékelés legtöbb esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet, illetve a választás több forrás felhasználásával is lehetséges. Az értékelés módszerének, illetve a forrásnak a megválasztása az OTP Bank Nyrt. kizárólagos joga, amelyet az Üzletfél kifejezetten elfogad. Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott módszert, illetve forrást az Üzletfél akkor jogosult kifogásolni, amennyiben az minden kétséget kizáróan téves, illetve félrevezető (tehát abból az okból nem, hogy egy másik módszer, illetve forrás az Üzletfél részére kedvezőbb eredményt jelentett volna) mely

tekintetében a bizonyítási teher az Üzletfelet terheli (ide nem értve a Fogasztónak minősülő Üzletfeleket).

A Kamat Opció Ügylet Lezárása az Üzletfél kezdeményezése alapján az alábbiak szerint történik. Az Üzletfél jogosult bármely Kamat Opció Ügylet Lezárását kezdeményezni. Egy adott Kamat Opció Ügylet Lezárására a Kamat Opció Ügylet Likvidálásával kerül sor. Az Üzletfél a lezárást azzal kezdeményezi, hogy közli, melyik fennálló Kamat Opció Ügylet lezárását kéri.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult a lezárással kapcsolatosan a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós listában meghatározott díjak, jutalékok, költségek felszámítására.

6.7. Az OTP Bank Nyrt. joga a Kamat Opció Ügylet Lezárására

6.7.1. Lezárási Esemény esetén a Kamat Opció Ügylet OTP Bank Nyrt. általi Lezárásakor a Kamat Opció Ügylet Likvidálásra kerül a Lezárási Napon.

6.7.2. Az OTP Bank Nyrt. Lezárási Naponként határozza meg a fizetendő összegeket. A Lezárási Nap az OTP Bank Nyrt. által meghatározott nap.

Amennyiben egy Lezárási Napon egy Kamat Opció Ügylet kerül Lezárására, akkor az OTP Bank Nyrt. az alábbiak szerint jár el:

6.7.3. Az OTP Bank Nyrt. meghatározza a Lezárásra kerülő Kamat Opció Ügyletben (a továbbiakban: Lezárásra Kerülő Kamat Opció Ügylet) (i) a Kamat Opció Vevője által a legutolsó Fizetési Naptól (ha ilyen nem volt, az Értéknaptól) a Lejárat Napjáig a Fizetési Napokon elvileg fizetendő összegeket és (ii) a Kamat Opció Eladója által a Lezárási Napon érvényes Változó Kamatláb és a Lezárásra Kerülő Kamat Opció Ügyletben érvényes Küszöb Kamatláb különbségével – a legutolsó Fizetési Naptól (ha ilyen nem volt az Értéknaptól) – kalkulálva, a Lejárat Napjáig a Fizetési Napokon elvileg fizetendő összegeket. Az így meghatározott összegeket az OTP Bank Nyrt. a Lezárási Napjára diszkontálja, azaz kiszámítja azok jelenértékét, majd ezen összegeket mindkét fél vonatkozásában összesíti, és az így meghatározott Kamat Opció Vevője által fizetendő összeg a jelen pont alkalmazásában „x”, a Kamat Opció Eladója által fizetendő összeg a jelen pont alkalmazásában „y”.

6.7.4. Az OTP Bank Nyrt. egy, a Lezárásra Kerülő Kamat Opció Ügylettel ellentétes irányú Kamat Opció Ügyletet (a továbbiakban: **Kamat Opció Zárási Ügylet**) alapul véve elvégzi a B.III.6.7.3. pontban foglalt számítást. A Kamat Opció Zárási Ügylet a Lezárásra Kerülő Kamat Opció Ügylettel mindenben megegyező jogügylet kivéve az alábbiakat:

a) A Lezárásra Kerülő Kamat Opció Ügyletben a Kamat Opció Vevője a Kamat Opció Zárási Ügyletben a Kamat Opció Eladója, illetve a Lezárásra Kerülő Kamat Opció Ügyletben a Kamat Opció Eladója a Kamat Opció Zárási Ügyletben a Kamat Opció Vevője; és

b) A Kamat Opció Díj

ba) a Kamat Opció Ügylet Üzletfél által kezdeményezett Lezárása esetében (B.III.0. pont) a Felek által a Kamat Opció Zárási Ügylet megkötésekor megállapított mérték, illetve

- bb) a B.III.6.7. pontban meghatározott esetben az OTP Bank Nyrt. által a Lezárásra Kerülő Kamat Opció Ügylet Lezárás Napjától a Lejárat Napjáig terjedő visszalévő futamidejére tekintettel meghatározott mérték;
- c) A Kamat Opció Zárási Ügyletben a Kamat Opció Eladója által a Lezárás Napján érvényes Változó Kamatláb és a Lezárásra Kerülő Kamat Opció Ügyletben érvényes Küszöb Kamatláb különbségével – a Lezárásra Kerülő Kamat Opció Ügyletben, mint a Kamat Opció Vevője legutolsó Fizetési Napjától (ha ilyen nem volt, a Lezárásra Kerülő Kamat Opció Ügylet Értéknapijától) – kalkulálva, a Lejárat Napjáig a Fizetési Napokon elvileg fizetendő összegek Lezárás Napjára diszkontált összesített egyenlege a jelen pont alkalmazásában „k”, míg a Kamat Opció Zárási Ügyletben a Kamat Opció Vevője által – a Lezárásra Kerülő Kamat Opció Ügyletben, mint a Kamat Opció Eladója legutolsó Fizetési Napjától (ha ilyen nem volt, a Lezárásra Kerülő Kamat Opció Ügylet Értéknapijától) – a Lejárat Napjáig a Fizetési Napokon elvileg fizetendő Kamat Opció DÍJ(ak) Lezárás Napjára diszkontált összesített egyenlege a jelen pont alkalmazásában „z”.
- 6.7.5. A B.III.6.7.3. és B.III.6.7.4. pontok szerinti számítás eredményeképpen az $(x+k)$ és $(y+z)$ összegek különbsége kerül elszámolásra, akként, hogy amennyiben az $(x+k)$ összeg nagyobb az $(y+z)$ összegnél, akkor a különbség megfizetésére a Lezárásra Kerülő Kamat Opció Ügyletben a Kamat Opció Vevője köteles, míg amennyiben az $(x+k)$ összeg kisebb az $(y+z)$ összegnél, akkor a különbség megfizetésére a Lezárásra Kerülő Kamat Opció Ügyletben a Kamat Opció Eladója köteles.
- Felek kifejezetten rögzítik, hogy az Üzletfél által a Lezárásra Kerülő Kamat Opció Ügylet alapján bármely jogcímen fizetendő összegek az Üzletfél vonatkozásban a Lezárásra Kerülő Kamat Opció Ügyletben megállapított összegeket növelik
- Amennyiben egy Lezárási Napon több Kamat Opció Ügylet kerül lezárására, akkor az OTP Bank Nyrt. az egyes Lezárásra Kerülő Kamat Opció Ügyletek tekintetében a B.III.0. pont szerint jár el azzal, hogy a B.III.6.7.5. alpontja alapján az egyes Lezárásra Kerülő Kamat Opció Ügyletekben fizetendő összegeket mindkét fél tekintetében összesíti és tényleges elszámolásra csak az összesített eredmény kerül. Felek kifejezetten rögzítik, hogy a B.III.0-0. pontokban foglaltak pozíciólezáró nettósításra irányuló megállapodásnak minősülnek.
- 6.8. A fenti B.III.6.7-0. pontok alapján meghatározott fizetendő összegek elszámolási időpontja a Lezárási Napot követő második banki munkanap.
- 6.9. Felek a B.III.0-6.7. pontokban foglalt Lezárási szempontjából rendkívüli helyzetnek tekintik azt, amennyiben a Kamat Opció Ügylet Lezárása során bármelyik Fél által fizetendő összeg meghatározása valamely okból nem kivitelezhető, így különösen, mert a Jegyzési Napon az adott Kamatláb jegyzésére nem, illetve csak korlátozottan kerül sor, vagy az nem elérhető az OTP Bank Nyrt. számára (a jelen pont alkalmazásában: Nem Jegyzett Kamatláb). Rendkívüli helyzet esetén a Nem Jegyzett Kamatláb alapján számítandó összegeket és azok teljesítésének szabályait az OTP Bank Nyrt. saját hatáskörében (alternatív kamatok és források felhasználásával) állapítja meg. Az OTP Bank Nyrt. részére az itt biztosított jogok olyanok, amelyek egy értékelés, illetve választás eredményeképpen kerülhetnek gyakorlásra. Az értékelés legtöbb esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet, illetve a választás több forrás felhasználásával is lehetséges. Az értékelés módszerének, illetve a forrásnak a megválasztása az OTP Bank Nyrt. kizárólagos

joga, amelyet az Üzletfél kifejezetten elfogad. Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott módszert, illetve forrást az Üzletfél akkor jogosult kifogásolni, amennyiben az minden kétséget kizáróan téves, illetve félrevezető (tehát abból az okból nem, hogy egy másik módszer, illetve forrás az Üzletfél részére kedvezőbb eredményt jelentett volna) mely tekintetében a bizonyítási teher az Üzletfelet terheli (ide nem értve a Fogyasztónak minősülő Üzletfeleket).

7. KÉTDEVIZÁS STRUKTURÁLT BEFEKTETÉS

Kétdevizás Strukturált Befektetés alatt az a jogügylet értendő, amely alapján az egyik fél (a jelen pont alkalmazásában: a Befektető) az OTP Nyrt.-nél meghatározott pénzüsszeget (a jelen fejezet alkalmazásában: Befektetett Összeg) helyez el egy bizonyos futamidőre, mellyel egyidejűleg kötelezettséget vállal a Befektetett Összegnek egy előre meghatározott árfolyamon (továbbiakban Opciós Árfolyam) történő konverziójára, amennyiben az OTP Bank Nyrt. az opció jogosultjaként élne konverziós jogával. A Befektető e kötelezettség vállalásáért díjra (továbbiakban: Hozam) jogosult, melyet az OTP Bank Nyrt. a Befektetett Összeg devizanemében teljesít a befektetés elszámolásának értéknapiján. A Befektetett Összeg attól függően kerül konvertálásra az Opciós Árfolyamon, hogy az Opciós Árfolyam megfigyelésének napján a B.III.0. pontban meghatározott időpontig az OTP Bank Nyrt. élt-e opciós jogosultságával. Az OTP Bank Nyrt. a devizaárfolyam bázis devizájában történő befektetés esetén akkor él opciós jogosultságával, ha az Opciós Árfolyam megfigyelési időpontjában a bankközi azonnali devizaárfolyam magasabb, mint az Opciós Árfolyam. Ha a devizapár jegyzett árfolyamában történik a befektetés, akkor az OTP Bank Nyrt. akkor él opciós jogával, ha az Opciós Árfolyam megfigyelési időpontjában a bankközi azonnali devizaárfolyam alacsonyabb, mint az Opciós Árfolyam. Bázis deviza alatt a devizapár első devizája értendő, melynek adott egységében a másik (jegyzett) devizát kifejezik.

Amennyiben az OTP Bank Nyrt. él opciós jogával, akkor a Befektetett Összeg az Opciós Árfolyamon másik devizára konvertálva, míg ha az OTP Bank Nyrt. nem él opciós jogosultságával, akkor a Befektetett Összeg devizanemében kerül jóváírásra a befektetés elszámolásának értéknapiján.

A konstrukció olyan strukturált pénzügyi eszköz, amely egy befektetési (pénzeszköz elem) és egy opciós alapügylet (pénzügyi eszköz elem) kombinációjából áll össze oly módon, hogy az Üzletfelet kizárólag a Kétdevizás Strukturált Befektetés eredménye illeti meg és a mögöttes struktúra összetevőivel nem rendelkezik.

A Kétdevizás Strukturált Befektetésre vonatkozó Egyedi Ügylet jogügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megegyezniük:

- a) Befektetett Összeg.
- b) Befektetett Összeg devizaneme
- c) Devizapár.
- d) Hozam összege, vagy számításának módja. Százalékban meghatározott éves egyenértéke.
- e) Opció típusa
- f) Opciós Árfolyam
- g) Opciós Árfolyam megfigyelési időpontja,

- h) Befektetés induló értéknapja
- i) Befektetés lejáratának értéknapja, az Elszámolás értéknapja.
- j) Kalkuláló Fél az OTP Bank Nyrt. (aki jogosult a Hozamnak, az Opciós Árfolyam megfigyelési időpontjában az azonnali devizaárfolyamnak, az esetleges küszöbárfolyamszint(ek)en bekövetkező opciós eseményeknek, a befektetés lejáratkori tőkeösszegének és az ügyletnek a Bank által esetlegesen kezdeményezett zárásakor elvégzett számításoknak a meghatározására)
- k) A Megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése.

Az Üzletfél köteles biztosítani, hogy a Befektetett Összeg a Befektetés induló értéknapján (budapesti helyi idő szerint) 17:00 óráig az Üzletfél által megjelölt fizetési számlán rendelkezésre álljon. Az OTP Bank Nyrt. a Befektetett Összeggel a befektetés induló értéknapján a megjelölt fizetési számlát megterheli, amelyhez az Üzletfél jelen Üzletszabályzat alapján az Egyedi Ügylet megkötésével hozzájárul.

- 7.2. Az OTP Bank Nyrt. az Elszámolás Napján (budapesti helyi idő szerint) 15:00 óráig jóváírja a megjelölt fizetési számlán a Lejáratkor, illetve a bank által kezdeményezett zárásakor az esedékes összeget, amelyhez az Üzletfél jelen Üzletszabályzat alapján az Egyedi Ügylet megkötésével hozzájárul.

- 7.3. Az OTP Bank Nyrt. joga a Kétdevizás Strukturált Befektetés lejárat előtti Lezárására
- Az OTP Bank Nyrt. az Elszámolás napját megelőzően bármely napon kezdeményezheti a Kétdevizás Strukturált Befektetés lezárását, amennyiben azt bármely Lezárási Esemény indokoltá teszi. Lezárási Esemény esetén a Kétdevizás Strukturált Befektetés Lezárásakor alakszerű A.II.5. pontja szerinti ügyletkötésre a Lezárás keretében nem kerül sor. A Lezárás vonatkozásában a Felek a következőket rögzítik:

- 7.3.1. Az OTP Bank Nyrt. az általa meghatározott Lezárási Naponként állapítja meg az általa fizetendő összegeket.
- 7.3.2. Amennyiben egy Lezárási Napon egy Kétdevizás Strukturált Befektetés kerül lezárására, akkor az OTP Bank Nyrt. az alábbiak szerint jár el:

A Lezárásra kerülő Kétdevizás Strukturált Befektetésre vonatkozó Egyedi Ügylettel (a jelen fejezet alkalmazásában: **Lezárásra kerülő Kétdevizás Strukturált Befektetésre vonatkozó Egyedi Ügylet**) ellentétes Kétdevizás Strukturált Befektetésre vonatkozó Egyedi Ügylet (a jelen fejezet alkalmazásában: **Kétdevizás Strukturált Befektetés Zárási Ügylet**) jött létre a Lezárási Napon.

Az OTP Bank Nyrt. a Lezárásra Kerülő Kétdevizás Strukturált Befektetés Hozama és a Származtatott Pénzügyi Eszköz Zárási Ügylet Hozama közötti különbség alapulvételével meghatározza a Lezárásra Kerülő Kétdevizás Strukturált Befektetés eredményét figyelembe véve az Üzletfélnek a Lezárásra Kerülő Kétdevizás Strukturált Befektetés alapján járó Lejáratkor Esedékes Tőkeösszeget is. A Felek között a Lezárásra Kerülő Kétdevizás Strukturált Befektetés így meghatározott eredménye kerül elszámolásra a B.III.7.3.3. pontnak megfelelően.

- 7.3.3. Amennyiben egy Lezárási Napon több Kétdevizás Strukturált Befektetés kerül e pont szerint Lezárására, akkor az OTP Bank Nyrt. az egyes Lezárásra Kerülő Kétdevizás Strukturált Befektetés tekintetében az egyes Lezárásra Kerülő Kétdevizás Strukturált

Befektetés alapján fizetendő összegeket mindkét fél tekintetében összesíti (a jelen fejezet alkalmazásában: Kétdevizás Strukturált Befektetés Összesített Eredmény).

- 7.3.4. Felek rögzítik, hogy azon kifizetetlen összegekkel, amelyek azon Kétdevizás Strukturált Befektetés alapján fizetendők, amelyek Elszámolási Napja korábbi, mint a Lezárási Napot követő 2. banki munkanap a Kétdevizás Strukturált Befektetés Összesített Eredmény korrigálásra kerül.
- 7.3.5. Tényleges elszámolásra (a megfelelő számlán terhelésre, illetve jóváírásra) csak a Kétdevizás Strukturált Befektetés Összesített Eredmények egyenlege kerül.
- A B.III.7.3. pontban meghatározott fizetendő összegek esedékességi időpontja a Lezárási Nap, amelyet az OTP Bank Nyrt. határoz meg.
- 7.4. Felek kifejezetten rögzítik, hogy B.III.0. pontban foglaltak pozíciólezáró nettósításra irányuló megállapodásnak is minősül.

8. INFLÁCIÓS SWAP ÜGYLET

Inflációs Swap Ügylet alatt az a jogügylet értendő, amely alapján az egyik fél (a jelen fejezet alkalmazásában: **Infláció Alapján Számított Összeget Fizető Fél**) időszakonként visszatérően, vagy a Lejárat Napján egy adott devizanemben, egy előre meghatározott Inflációs Index alapulvételével kiszámított pénzösszeg (a jelen fejezet alkalmazásában: **Infláció Alapján Számított Összeg**) megfizetésére, míg a másik fél (a továbbiakban: **Kamatot Fizető Fél**) időszakonként visszatérően vagy a Lejárat Napján, ugyanabban a devizanemben, egy előre meghatározott – az egyes ügyletekre irányadó Jegyzési Napokon jegyzett – Kamatláb alapulvételével kiszámított pénzösszeg (a jelen fejezet alkalmazásában: **Kamat**) megfizetésére köteles. A fizetendő pénzösszegek számítás alapját, mind az Infláció Alapján Számított Összeg, mind a Kamat esetében a Felek által az ügyletkötéskor meghatározott, adott kamatfizetési időszakra vonatkozó Kötési Érték képezi.

- 8.1. Az Inflációs Swap Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:
- a) Kötési Érték. Felek Kötési Érték alatt azt az OTP Bank Nyrt. által jegyzett valamely devizanemben kifejezett összeget értik, amely Infláció Alapján Számított Összeg és Kamat számításának alapját képezi (összezszerű megjelölés, továbbá esetleg – a Felek ilyen irányú megállapodása esetén – az összeg és annak változására (tőkésedés, amortizáció, vagy bármely egyéb indexálás) irányadó képlet),
 - b) Értéknap. Felek Értéknap alatt azt a napot értik, amely naptól kezdődően az első Fizetési Időszakra az Infláció Alapján Számított Összeg és a Kamat kiszámításra kerül.
 - c) Lejárat Napja. Felek Lejárat Napja alatt azt a napot értik, amely napig az utolsó Fizetési Időszakra az Infláció Alapján Számított Összeg és a Kamat kiszámításra kerül.
 - d) Üzletfél Fizetési Napjai (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható).
 - e) OTP Bank Nyrt. Fizetési Napjai (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható).
 - f) Inflációs Index.

- g) Inflációs Index Kezdeti Megfigyelési Időpont.
- h) Inflációs Index Záró Megfigyelési Időpont
- i) Kamatláb.
- j) Kamatláb Jegyzési Napok (amennyiben a Kamatláb változó). Felek Jegyzési Nap alatt azt a napot értik, amely napon a vonatkozó Fizetési Időszak első naptári napjára vonatkozóan a „Kamatláb jegyzésre kerül (mind dátumszerű megjelölés, mind bármely egyéb módszer alkalmazható).
- k) Az óvadékkal biztosított követelés mértéke, az Üzletfél által az OTP Bank Nyrt. részére átadásra kerülő alapbiztosíték fajtája és mértéke.
- l) A Megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése.
- m) Amortizáció.

Nem érinti az Inflációs Swap Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet érvényességét, amennyiben a Felek nem állapodnak meg a B.III.8.1.k) pontjában foglalt óvadékkal biztosított követelés mértékében, illetve az alapbiztosíték típusában és mértékében, ebben az esetben az A.I.3.3. pontban foglalt Kiegészítő hirdetményben foglaltak tekintendők irányadónak.

A kamatszámítási szabályokat a B.III.4.1.8. pont tartalmazza (a jelen fejezet alkalmazásában: **Kamatszámítási Szabályok**). Felek rögzítik, hogy a Kamatszámítási Szabályok közül az A/360 szabályt alkalmazzák, Felek azonban jogosultak az Inflációs Swap Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletben a Kamatszámítási Szabályok közül más kamatszámítás szabály alkalmazásában megállapodni.

- 8.2. Az az időszak, amely alatt a Kötési Értékre az Infláció Alapján Számított Összeg és a Kamat fizetendő, olyan egymást követő időszakokra (a jelen fejezet alkalmazásában: **Fizetési Időszakok**) osztandó, amelyek mindegyike (az elsőt kivéve), az azt megelőző ilyen időszak utolsó naptári napján kezdődik és (az utolsót kivéve) az adott időszak utolsó naptári napján végződik. Az első Fizetési Időszak az Értéknapon kezdődik, illetve az utolsó Fizetési Időszak a Lejárat Napján végződik.

- 8.3. A Fizetési Időszakok hossza az Infláció Alapján Számított Összeg és a Kamatot Fizető Fél esetében eltérhet. Az adott fél vonatkozásában az ügyletkötés során meghatározott bármely Fizetési Nap az adott fél aktuális Fizetési Időszakának utolsó naptári napját jelenti. Felek egy adott Inflációs Swap Ügyletben az egyes Fizetési Napokon kötelesek a fizetésekre. Ha az adott Fizetési Nap nem banki munkanapra esne, akkor az azt követő banki munkanapon történik meg a fizetések elszámolása.

Az Inflációs Swap Ügyletből eredő fizetési kötelezettségeket az Inflációs Swap Ügylet Kötési Értéke pénznemében kell megfizetni.

- 8.4. Felek a teljesítés szempontjából rendkívüli helyzetnek tekintik azt, amennyiben az Inflációs Swap Ügyletben bármelyik Fél által fizetendő Kamat vagy Infláció Alapján Számított Összeg meghatározása valamely okból nem kivitelezhető, így különösen, mert a Jegyzési Napon az adott Kamatláb jegyzésére nem, illetve csak korlátozottan kerül sor, vagy az nem elérhető az OTP Bank Nyrt. számára (a jelen pont alkalmazásában: **Nem Jegyzett Kamatláb**) vagy az adott Inflációs Index nem kerül közzétételre, hibásan kerül közzétételre, vagy az nem elérhető az OTP Bank Nyrt. számára (a jelen pont alkalmazásában: **Hiányzó Inflációs Index**). Rendkívüli helyzet esetén a Nem Jegyzett Kamatláb illetve Hiányzó Inflációs Index alapján számítandó összegeket és azok teljesítésének szabályait az OTP Bank Nyrt. saját hatáskörében

(alternatív kamatok és források felhasználásával) állapítja meg. Az OTP Bank Nyrt. részére az itt biztosított jogok olyanok, amelyek egy értékelés, illetve választás eredményeképpen kerülhetnek gyakorlásra. Az értékelés legtöbb esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet, illetve a választás több forrás felhasználásával is lehetséges. Az értékelés módszerének, illetve a forrásnak a megválasztása az OTP Bank Nyrt. kizárólagos joga, amelyet az Üzletfél kifejezetten elfogad. Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott módszert, illetve forrást az Üzletfél akkor jogosult kifogásolni, amennyiben az minden kétséget kizáróan téves, illetve félrevezető (tehát abból az okból nem, hogy egy másik módszer, illetve forrás az Üzletfél részére kedvezőbb eredményt jelentett volna) mely tekintetében a bizonyítási teher az Üzletfelet terheli (ide nem értve a Fogyasztónak minősülő Üzletfeleket).

Az Inflációs Swap Ügylet Lezárása az Üzletfél kezdeményezése alapján

Az Üzletfél jogosult bármely Inflációs Swap Ügylet lezárását kezdeményezni. Egy adott Inflációs Swap Ügylet lezárására az Inflációs Swap Zárási Ügylet Likvidálásával kerül sor. Az Üzletfél a Lezárást azzal kezdeményezi, hogy közli, melyik fennálló Inflációs Swap Ügylet Lezárását kéri. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a Lezárással kapcsolatosan a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós listában meghatározott díjak, jutalékok, költségek felszámítására.

8.5. Az OTP Bank Nyrt. joga az Inflációs Swap Ügylet Lezárására

8.5.1. Lezárási Esemény esetén az Inflációs Swap Ügylet OTP Bank Nyrt. általi Lezárásakor az Inflációs Swap Ügylet Likvidálására kerül sor a Lezárási Napon.

8.5.2. Az OTP Bank Nyrt. Lezárási Naponként határozza meg a fizetendő összegeket. A Lezárási Nap az Inflációs Swap Ügylet OTP Bank Nyrt. szerinti Lezárása esetében az OTP Bank Nyrt. által meghatározott nap.

Amennyiben egy Lezárási Napon egy Inflációs Swap Ügylet kerül lezárására, akkor az OTP Bank Nyrt. az alábbiak szerint jár el:

8.5.3. Az OTP Bank Nyrt. meghatározza a lezárásra kerülő Inflációs Swap Ügyletben (a jelen fejezet alkalmazásában: **Lezárásra Kerülő Inflációs Swap Ügylet**)

a) az Infláció Alapján Számított Összeget Fizető Fél által a Lezárás Napján érvényes Inflációs Indexszel - a legutolsó Fizetési Naptól (ha ilyen nem volt, az Értéknaptól) - a Lejárat Napjáig a Fizetési Napokon elvileg fizetendő összegeket és

b) a Kamatot Fizető Fél által a Lezárás Napján érvényes Kamatlábbal – a legutolsó Fizetési Naptól (ha ilyen nem volt az Értéknaptól) – kalkulálva, a Lejárat Napjáig a Fizetési Napokon elvileg fizetendő összegeket.

Az így meghatározott összegeket az OTP Bank Nyrt. a Lezárás Napjára diszkontálja, azaz kiszámítja azok jelenértékét, majd ezen összegeket mindkét fél vonatkozásában összesíti, és az így meghatározott Infláció Alapján Számított Összeget Fizető Fél által fizetendő összeg a jelen pont alkalmazásában „x”, a Kamatot Fizető Fél által fizetendő összeg a jelen pont alkalmazásában „y”.

8.5.4. Az OTP Bank Nyrt. egy a Lezárásra Kerülő Inflációs Swap Ügylettel ellentétes Inflációs Swap Ügyletet (a jelen pont alkalmazásában: **Inflációs Swap Zárási Ügylet**) alapul véve elvégzi a B.III.8.5.3. pontban foglalt számítást. Az Inflációs Swap

Zárási Ügylet a Lezárásra Kerülő Inflációs Swap Ügylettel mindenben megegyező jogügylet kivéve az alábbiakat:

- a) Lezárásra Kerülő Inflációs Swap Ügyletben az Infláció Alapján Számított Összeg Fizető Fél az Inflációs Swap Zárási Ügyletben a Kamatot Fizető Fél, illetve a Lezárásra Kerülő Inflációs Swap Ügyletben Kamatot Fizető Fél az Inflációs Swap Zárási Ügyletben az Infláció Alapján Számított Összeget Fizető Fél; és
- b) Az Inflációs Swap Zárási Ügyletben Kamatot Fizető Fél által a Lezárás Napján érvényes Kamatlábbal – a Lezárásra Kerülő Inflációs Swap Ügyletben, mint Infláció Alapján Számított Összeget Fizető Fél legutolsó Fizetési Napjától (ha ilyen nem volt, a Lezárásra Kerülő Inflációs Swap Ügylet Értéknapjától) – kalkulálva, a Lejárat Napjáig a Fizetési Napokon elvileg fizetendő összegek Lezárás Napjára diszkontált összesített egyenlege „k”, míg az Inflációs Swap Zárási Ügyletben Infláció Alapján Számított Összeget Fizető Fél által a Lezárás Napján érvényes „Inflációs Index alapján – a Lezárásra Kerülő Inflációs Swap Ügyletben, mint Kamatot Fizető Fél legutolsó Fizetési Napjától (ha ilyen nem volt, a Lezárásra Kerülő Inflációs Swap Ügylet Értéknapjától) – a Lejárat Napjáig a Fizetési Napokon elvileg fizetendő összegek Lezárás Napjára diszkontált összesített egyenlege „z”;
- c) Amennyiben a Kamatláb fix, ezen Kamatláb (A) az Üzletfél általi lezárás esetében a Felek által az Inflációs Swap Zárási Ügylet megkötésekor megállapított mérték, illetve (B) az OTP Bank Nyrt. általi lezárás esetében az OTP Bank Nyrt. által a Lezárásra Kerülő Inflációs Swap Ügylet Lezárás Napjától a Lejárat Napjáig terjedő visszalévő futamidejére tekintettel meghatározott mérték.

- 8.5.5. A B.III.8.5.3. és B.III.8.5.4. pontok szerinti számítás eredményeképpen az $(x+k)$ és $(y+z)$ összegek különbsége kerül elszámolásra, akként, hogy amennyiben az $(x+k)$ összeg nagyobb az $(y+z)$ összegnél, akkor a különbség megfizetésére a Lezárásra Kerülő Inflációs Swap Ügyletben Infláció Alapján Számított Összeget Fizető Fél köteles, míg ellenkező esetben a Lezárásra Kerülő Inflációs Swap Ügyletben a Kamatot Fizető Fél köteles. Felek kifejezetten rögzítik, hogy az Üzletfél által az Egyedi Ügylet alapján bármely jogcímen fizetendő összegek az Üzletfél vonatkozásban a Lezárásra Kerülő Inflációs Swap Ügyletben megállapított összegeket növelik.

Amennyiben egy Lezárási Napon több Inflációs Swap Ügylet kerül lezárására, akkor az OTP Bank Nyrt. az egyes Lezárásra Kerülő Inflációs Swap Ügyletek tekintetében a B.III.0. pont szerint jár el azzal, hogy a B.III.8.5.4.b) pontja alapján az egyes Lezárásra Kerülő Inflációs Swap Ügyletekben fizetendő összegeket mindkét fél tekintetében összesíti és tényleges elszámolásra csak az összesített eredmény kerül.

- 8.6. Felek kifejezetten rögzítik, hogy B.III.0. pontban foglaltak pozíciólezáró nettósításra irányuló megállapodásnak minősül.
- 8.7. A B.III.8.5.4. a) és b) pont alapján meghatározott fizetendő összegek esedékességi időpontja a Lezárási Nap.
- 8.8. Felek a B.III.0.-8.5. pont szerinti Lezárás szempontjából rendkívüli helyzetnek tekintik azt, amennyiben az Inflációs Swap Ügylet Lezárása során bármelyik Fél által fizetendő Kamat, Infláció Alapján Számított Összeg vagy egyéb összeg meghatározása valamely okból nem kivitelezhető, így különösen, mert a Jegyzési Napon az adott Kamatláb jegyzésére nem, illetve csak korlátozottan kerül sor, vagy az nem elérhető az OTP Bank Nyrt. számára (a jelen pont alkalmazásában: **Nem**

Jegyzett Kamatláb) vagy az adott Inflációs Index nem kerül közzétételre, hibásan kerül közzétételre, vagy az nem elérhető az OTP Bank Nyrt. számára (a jelen pont alkalmazásában: Hiányzó Inflációs Index). Rendkívüli helyzet esetén a Nem Jegyzett Kamatláb vagy Hiányzó Inflációs Index alapján számítandó összegeket és azok teljesítésének szabályait az OTP Bank Nyrt. saját hatáskörében (alternatív kamatok és források felhasználásával) állapítja meg. Az OTP Bank Nyrt. részére az itt biztosított jogok olyanok, amelyek egy értékelés, illetve választás eredményeképpen kerülhetnek gyakorlásra. Az értékelés legtöbb esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet, illetve a választás több forrás felhasználásával is lehetséges. Az értékelés módszerének, illetve a forrásnak a megválasztása az OTP Bank Nyrt. kizárólagos joga, amelyet az Üzletfél kifejezetten elfogad. Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott módszert, illetve forrást az Üzletfél akkor jogosult kifogásolni, amennyiben az minden kétséget kizáróan téves, illetve félrevezető (tehát abból az okból nem, hogy egy másik módszer, illetve forrás az Üzletfél részére kedvezőbb eredményt jelentett volna) mely tekintetében a bizonyítási teher az Üzletfelet terheli (ide nem értve a Fogyasztónak minősülő Üzletfeleket).

Üzletfél a B.III.8.8. pontban leírtakon túl kifejezetten elfogadja, hogy az OTP Bank Nyrt. a kalkuláló fél és így saját hatáskörében állapíthatja meg a B.III.0. pontban leírt Inflációs Swap Ügylet zárásakor követett számításokat, alkalmazott egyéb szabályokat.

9. ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖN ÜGYLET

Értékpapír Kölcsön Ügylet alatt az a jogügylet értendő, amely alapján az egyik fél (a Kölcsönadó) egy másik félre (a Kölcsönvevő) az értékpapír tulajdonjogát azzal a kötelezettséggel ruházza át, hogy a Kölcsönvevő köteles azonos darabszámú és azonos sorozatú értékpapírt egy, az ügyletkötés során meghatározott és az OTP Bank Nyrt. által elfogadott jövőbeni időpontban visszaadni a Kölcsönadó vagy a Kölcsönadó által megjelölt harmadik személy részére.

Az Értékpapír Kölcsön Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- a) Átadási Nap
- b) Visszaszolgáltatási Nap
- c) Kölcsönzött Értékpapírok (megnevezés, a típus, a sorozat, az ISIN-kód, és a darabszám megjelölésével)
- d) Értékpapír Kölcsön Ügylet iránya (Kölcsönadó és Kölcsönvevő személye)
- e) Kölcsönzési Díj (összeg vagy számítási mód, fizetési gyakoriság, értesítési nap)
- f) Óvadékkal biztosított követelés mértéke, az Üzletfél által az OTP Bank Nyrt. részére átadásra kerülő alapbiztosíték fajtája és mértéke.
- g) A Megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése.

Az Értékpapír-Kölcsön Ügylet során az Üzletfél csak Kölcsönadó lehet, mely esetben az Üzletfél a B.III.0. pontban meghatározott értékpapírok tulajdonjogát köteles átruházni úgy, hogy (i) dematerializált értékpapír esetén az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél megjelölt értékpapírszámláját megterheli és az OTP Bank Nyrt. értékpapírszámláján jóváírja, (ii) nyomdai úton előállított, névre szóló értékpapír esetében az Üzletfél üres forgatmánnyal ellátva az OTP Bank Nyrt. részére átadja.

Az OTP Bank Nyrt. - mint Kölcsönvevő - legkésőbb a Lejárat Napon köteles a B.III.9.2. pontban körülírtakkal azonos megnevezésű, sorozatú és darabszámú értékpapír tulajdonjogát az alábbiak szerint az Üzletfél részére átruházni: (i) dematerializált értékpapír esetén az OTP Bank Nyrt. értékpapírszámlájának megterhelésével és az Üzletfél megjelölt értékpapírszámláján történő jóváírással, (ii) nyomdai úton előállított, névre szóló értékpapír esetében üres forgatmánnyal ellátva az Üzletfél részére történő átadással.

- 9.2. Az Üzletfelet - mint Kölcsönadót - az OTP Bank Nyrt. részére kölcsönadott értékpapírok után kölcsönzési díj illeti meg. A kölcsönzési díj elszámolása oly módon történik, hogy az OTP Bank Nyrt. jóváírja azt az Üzletfél OTP Bank Nyrt.-nél vezetett és megjelölt számláján. és megjelölt
- 9.3. Az OTP Bank Nyrt. a B.III.0. pontban meghatározott kölcsön vett értékpapírokkal szabadon rendelkezhet, így különösen, de nem kizárólagosan, jogosult a kölcsön futamideje alatt harmadik személyek részére kölcsön adni, értékpapír-finanszírozási ügyletet kötni, illetve használni a pénzügyi eszközöket saját számlájára vagy egy másik személy vagy egy másik üzletfél számlájára.
- 9.4. Az értékpapírkölcsön futamideje alatt az Üzletfél az értékpapírban megtestesített és az azzal kapcsolatos jogait nem gyakorolhatja, így szavazati jogát sem.
- 9.5. A B.III.0. pontban megjelölt kölcsönvett értékpapírok tekintetében a kölcsön futamideje alatt előreláthatólag a kibocsátó az alábbi kifizetéseket teljesíti:
- a) kamat,
 - b) osztalék,
 - c) tőkeösszeg-visszafizetés és pénzüsszeg kifizetése alaptőke-leszállítás esetén,
 - d) egyéb pénzüsszeg, vagy más tulajdoni részesedés kifizetése.

Az OTP Bank Nyrt. - mint Kölcsönvevő - köteles megfizetni az Üzletfél részére a kölcsön tárgyát képező értékpapírokból a kölcsön futamideje alatt az OTP Bank Nyrt. részére igazolhatóan kifizetésre kerülő összegeket.

Felek rögzítik, hogy az OTP Bank Nyrt. – mint Kölcsönvevő – az Üzletfél 3 (három) banki munkanapos előzetes értesítése mellett jogosult részben vagy egészben előtörlesztani, azaz jogosult a B.III.9.1. pontban megjelölt kölcsönvett értékpapírokat részben vagy egészben az Üzletfél részére - a B.III.0. pontban meghatározottak megfelelő alkalmazásával - visszaszolgáltatni a kölcsön futamidejének lejáratára előtt. Felek rögzítik, hogy előtörlesztés esetében a kölcsönzési díj a kölcsönvett értékpapírok mennyiségének és az időtartamnak megfelelően arányosan változik.

Az Üzletfél kijelenti, hogy az OTP Bank Nyrt. a jelen Keretszerződés megkötését megelőzően teljes körűen tájékoztatta az értékpapírkölcsön-ügyletek, helyzetéről, a nyilvános információkról, árfolyamáról, szerződés megkötését megelőző időszak árfolyamalakulásáról, az értékpapírkölcsön-ügyletek kockázatáról, az Üzletfél rendelkezésére álló esetleges befektető-védelmi rendszerről és minden olyan egyéb információról, amely a szerződés megkötése és teljesítése esetén lényeges lehet. Az Üzletfél kijelenti továbbá, hogy az értékpapírkölcsön-ügyletekről (így különösen az ilyen ügyletek gazdasági célja, indokoltsága, kockázatai, értékelése, piaci standardok) megfelelő ismeretekkel rendelkezik. Az Üzletfél elismeri, hogy az OTP Bank Nyrt. lehetőséget teremtett a részére, hogy az értékpapírkölcsön-ügyletekkel kapcsolatosan kérdéseket tegyen fel, a feltett kérdéseire szakértő választ kapott. Az Üzletfél kijelenti,

hogy pénzügyi / gazdasági helyzete olyan, amely – az értékpapírkölcsön-ügyletek kockázatait ismerve – lehetővé teszi a számára az értékpapírkölcsön-ügyletekből eredő kötelezettségei teljesítését. A felmerülő kockázatokra és következményekre vonatkozó ismertetést a Treasury Előzetes Tájékoztató Hirdetmény tartalmaz 'A pénzügyi eszközök újrafelhasználásának kockázatai és következményei' című fejezetben.

Az Általános Üzletszabályzat mellékletét képezi az OTP Bank Nyrt. Tájékoztatója a Központi Hitelinformációs Rendszerről az értékpapír-kölcsönzéssel kapcsolatosan, amelynek aláírásával az Üzletfél igazolja annak elolvasását és tudomásul vételét, továbbá kijelenti, hogy ismeri, és kellőképpen mérlegeli az ügylet különleges kockázatait, és ennek tudatában köti meg jelen szerződést.

- 9.6. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az értékpapír-kölcsön ügyletről mint az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2015/2365 rendelete értelmében értékpapírfinanszírozási ügyletnek minősülő ügyletről az OTP Bank Nyrt.-nek az illetékes hatóság felé adatszolgáltatási kötelezettsége is fennáll.

10. AZONNALI ÉRTÉKPAPÍR ÜGYLET

A Felek Azonnali Értékpapír Adásvétel alatt azt a jogügyletet értik, amely alapján az egyik fél adott mennyiségű, meghatározott sorozatú Értékpapír tulajdonjogát a másik félre átruházza, meghatározott pénzösszeg ellenében az ügyletkötés napján, de legkésőbb az ügyletkötést követő nyolcadik banki munkanapon történő elszámolással.

Szabályozott piacra vagy kereskedési helyszínre bevezetett részvény esetén az OTP Bank Nyrt. csak abban az esetben hajt végre ilyen eszközre vonatkozó megbízást saját számla ellenében, ha ez nem ütközik a MiFID II részvénykereskedési kötelezettségre vonatkozó korlátozásába.

Értékpapíron felek jelen ügylet esetében kizárólag a magyar állam, illetve a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt, (a jelen fejezet alkalmazásában: **magyar állampapír**), más OECD tagállam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt (a jelen fejezet alkalmazásában: **külföldi állampapír**), illetve magyar vagy külföldi jogi személyiséggel bíró gazdasági társaságok által kibocsátott részvényt, valamint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt (jelen fejezet alkalmazásában: **vállalati kötvény**) (jelen fejezet alkalmazásában a magyar állampapír, külföldi értékpapír, részvény, valamint vállalati kötvény jelen fejezet alkalmazásában együtt **Értékpapír**) értenek. A Keretszerződés alapján megkötött Azonnali Értékpapír Adásvételek tárgya kizárólag Értékpapír lehet.

- 10.1. Azonnali Értékpapír Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejötte:

Az Üzletfél ajánlati felhívása meghatározza az adott jogügylet irányát (valamely Értékpapír eladása vagy vétele), és annak tárgyát, azaz az Értékpapírt (sorozat és darabszám szerint). Egy adott Azonnali Értékpapír Adásvétel iránya (valamely Értékpapír azonnali eladása vagy azonnali vétele) az Üzletfél ajánlati felhívása alapján az Üzletfél szemszögéből ítélandó meg. Az Azonnali Értékpapír Adásvételre

vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megegyezniük:

- a) Az Azonnali Értékpapír Adásvétel – Üzletfél szempontjából – iránya (eladás / vétel).
- b) Azonnali Értékpapír Adásvétel tárgya és mennyisége (Értékpapír meghatározása sorozat és darabszám szerint).
- c) Vételár (forintban, illetve devizában, továbbá magyar állampapírok esetében, és esetlegesen más Értékpapír esetében is az Árfolyam meghatározása fix kamatozású Értékpapír esetén hozam, változó kamatozású Értékpapír esetén árfolyam megadásával, %-ban négy tizedesjegy pontosságig).
- d) Értéknap (dátumszerű megjelöléssel)
- e) A Megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése.

Felek rögzítik, hogy a fenti B.II.10.1.d) pontban a Feleknek csak akkor kell megegyezniük, amennyiben az alábbi alapértelmezett adatoktól az adott Azonnali Értékpapír Adásvétel tekintetében el kívánnak térni, így alapértelmezett adatnak minősül: az Értéknap (i) adott napon az OTP Bank Nyrt. által közzétett, illetve BSZÜSZ-ben meghatározott cut-off time-ot megelőző ügyletkötés esetén az ügyletkötés napja, (ii) adott napon az OTP Bank Nyrt. által közzétett, illetve BSZÜSZ-ben meghatározott cut-off time-ot követő ügyletkötés esetén az ügyletkötést követő első banki munkanap. Az Értéknap nem lehet későbbi, mint az ügyletkötést követő nyolcadik banki munkanap.

- 10.2. Az Azonnali Értékpapír Adásvételből eredő elszámolásra az egyedi Azonnali Értékpapír Adásvételben meghatározott Értéknapon kerül sor. Elszámoló ház igénybevétele nélkül történő elszámolás esetén Üzletfél köteles az ügyletkötés napján – amennyiben a vevő – megfizetni az adott Azonnali Értékpapír Adásvétel alapján fizetendő összeget, illetve – amennyiben ő az eladó – az OTP Bank Nyrt.-re átruházni az adott Azonnali Értékpapír Adásvétel tárgyát képező Értékpapírok tulajdonjogát.

Amennyiben az Üzletfél az Értéknapon elmulasztja – amennyiben a vevő – megfizetni az adott Azonnali Értékpapír Adásvétel alapján fizetendő összeget, illetve – amennyiben ő az eladó – az OTP Bank Nyrt.-re átruházni az adott Azonnali Értékpapír Adásvétel tárgyát képező Értékpapírok tulajdonjogát, akkor OTP Bank Nyrt. – nem érintve az OTP Bank Nyrt. felmondására vonatkozó jogait – jogosult az adott Azonnali Értékpapír Adásvételtől az Üzletfélnek címzett nyilatkozatában elállni.

- 10.3. Tulajdonjog átruházás jelenti az Értékpapírok egyik fél által a másik félnek történő, a Keretszerződés és az egyedi Azonnali Értékpapír Adásvétel szerinti átadását vagy átruházását, az ilyen Értékpapírok feletti korlátozás nélküli tulajdonjog átruházását (beleértve mindegyik esetben az adott Értékpapírok feletti korlátlan rendelkezés jogát). Az adott esetben átruházónak minősülő fél az Értékpapírok tulajdonjogának átruházásakor korlátozástól és tehertől mentes tulajdonjoggal rendelkezik az Értékpapírok felett, és az Értékpapírok forgalomképessége nem korlátozott. Az átruházó fél az Értékpapírokat per-, teher- és igénymentesen ruhazza át a másik félre. Az Értékpapírok tulajdonjogának átruházása az átruházó Fél megjelölt értékpapírszámlájának megterhelésével és a másik Fél megjelölt értékpapírszámláján történő jóváírással történik.

Az Üzletfél a Keretszerződés aláírásával az egyes Azonnali Értékpapír Adásvételekből eredő – az OTP Bank Nyrt. által kiszámított – fizetési kötelezettségét kifejezetten elismert követelésnek ismeri el.

11. AZONNALI ÉRTÉKPAPÍR ÜGYLETRE VONATKOZÓ MEGBÍZÁS KERESKEDÉSI HELYSZÍNE KÍVÜL TÖRTÉNŐ VÉGREHAJTÁSA

A Felek az OTC Azonnali Értékpapír Megbízás Ügylet alatt azt a jogügyletet értik, amely alapján az OTP Bank Nyrt. a megbízás végrehajtása az Üzletfél javára eljárva a saját nevében – az Üzletfél elfogadott megbízása során alapján – az Üzletfél javára/terhére adásvételi szerződést köt az Üzletfél által meghatározott személlyel és azt kereskedési helyszínen kívül hajtja végre. Nem tartozik a jelen B.III.11. fejezet hatálya alá a B.II.2. fejezetben szabályozott Tőzsdei Azonnali Ügylet még akkor sem, ha az Üzletfél Tőzsdei Megbízását az OTP Bank Nyrt. Végrehajtási Partnerhez továbbítja, aki azt saját számlára hajtja végre.

Szabályozott piacra vagy kereskedési helyszínre bevezetett részvény esetén az OTP Bank Nyrt. csak abban az esetben hajt végre ilyen eszközre vonatkozó megbízást saját számla ellenében, ha ez nem ütközik a MiFID II részvénykereskedési kötelezettségre vonatkozó korlátozásába.

Az OTP Bank Nyrt. a jelen fejezetben meghatározott ügyleteket – amennyiben a jogszabály ezt előírja - kizárólag az Üzletfél erre vonatkozó kifejezett hozzájárulása alapján köt.

11.1. A jelen Üzletszabályzat hatálya alatt OTC Azonnali Értékpapír Megbízás Ügylet tárgya lehet az OTP Bank Nyrt. által meghatározott értékpapír vétele vagy eladása.

Az OTC Azonnali Értékpapír Megbízás Ügylet létrejöttéhez a Feleknek legalább az alábbi feltételekben kell megegyezniük:

- a) Ügylet iránya – Üzletfél szempontjából - (eladás/vétel),
- b) Ügylet tárgya (ISIN kód, darabszám),
- c) Megbízás érvényességének lejárata,
- d) Kibocsátás pénzneme,
- e) Minimális eladási ár/db: (ELADÁS esetén!),
- f) Maximális vételár/db: (VÉTEL esetén!)
- g) A Megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése.

Felek megállapodnak abban, hogy egyedi OTC Azonnali Értékpapír Megbízás Ügylet megkötésének a feltétele, hogy:

- h) értékpapír vétele esetén az ellenérték az Egyedi Ügylet megkötésének napján az Üzletfél OTP Bank Nyrt.-nél vezetett fizetési számláján rendelkezésre álljon,
- i) értékpapír eladása esetén az egyedi ügylet tárgyát képező értékpapír az Egyedi Ügylet megkötésének napján az Üzletfél OTP Bank Nyrt.-nél vezetett értékpapírszámláján rendelkezésre álljon.

Az OTC Azonnali Értékpapír Megbízás Ügylet megkötésével az Üzletfél az OTP Bank Nyrt.-nek a BSZÜSZ mellékletét képező Végrehajtási Politikájának megismerése után a következő kifejezett és határozott utasításokat adja az OTP Bank Nyrt.-nek, amellyel egyben elfogadja a Végrehajtási politika V. c) pontjában foglaltakat is:

- j) a megbízást kereskedési helyszínen kívül, OTC piacon hajtsa végre, és
- k) vétel esetén az Értékpapírt per-, teher és igénymentesen szerezze meg.

Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét arra, hogy az OTC Azonnali Értékpapír Megbízás Ügylet adott utasításai következtében jelentős esélye van annak, hogy az OTP Bank Nyrt. az OTC Azonnali Értékpapír Megbízás Ügyletet nem tudja teljesíteni. Az Üzletfél elfogadja, hogy az OTP Bank Nyrt. ez esetben nem tudja biztosítani, hogy az Üzletfél a lehető legjobb eredményt, vagy olyan eredményt fog elérni, melyet az OTP Bank Nyrt. Végrehajtási Politikájában foglaltak követése esetén érhetett volna el. Az OTP Bank Nyrt. részteljesítésre nem köteles, az OTC Azonnali Értékpapír Megbízás Ügyletet más megbízásokkal nem köteles összevonni. Felek eltérő megállapodása hiányában az OTP Bank Nyrt. az OTC Azonnali Értékpapír Megbízás Ügylet alapján nem köteles a saját számlavezető rendszerében az OTC Azonnali Értékpapír Megbízás Ügylet érvényességi idején belül regisztrált és az Üzletféllel megkötött OTC Azonnali Értékpapír Megbízás Ügylet megfelelő, azzal ellentétes irányú megbízásokon kívül más megbízásokat és ajánlatokat keresni, illetve vizsgálni annak érdekében, hogy az Üzletféllel kötött OTC Azonnali Értékpapír Megbízás Ügyletet teljesítse.

Az OTP Bank Nyrt. – tekintettel az őt illető díj kedvezményes összegére vagy ingyenességére tekintettel – kizárja a felelősségét az Üzletfél felé mindazoknak a kötelezettségeknek a teljesítéséért, amelyek az OTC Azonnali Értékpapír Megbízás Ügylet alapján kötött adásvételi szerződés alapján az OTP Bank Nyrt.-vel szerződő felet terhelik. Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét arra, hogy az OTC Azonnali Értékpapír Megbízás Ügyletben adott utasításai következtében jelentős esélye van annak, hogy az OTP Bank Nyrt. az OTC Azonnali Értékpapír Megbízás Ügyletet nem tudja teljesíteni, és arra is, hogy a jutalék akkor is teljes összegben jár az OTP Bank Nyrt.-nek – a megbízás ellátásával kapcsolatos költségei fedezésére – , ha az OTC Azonnali Értékpapír Megbízás Ügylet nem teljesül.

A Felek eltérő megállapodása hiányában az OTC Azonnali Értékpapír Megbízás Ügylet elszámolására legkésőbb az Egyedi Ügylet megkötését követő 8. napon kerül sor.

- 11.2. Az Üzletfél a Keretszerződés aláírásával az egyes OTC Azonnali Értékpapír Megbízás Ügyletekből eredő – az OTP Bank Nyrt. által kiszámított – fizetési kötelezettségét kifejezetten elismert követelésnek ismeri el.

12. ÓVADÉKI REPO ÜGYLET

A Felek a repóügylet alatt azt az ügyletet értik, amelyben értékpapír tulajdonjogának átruházásáról rendelkeznek a szerződéskötéssel egyidejűleg meghatározott vagy meghatározandó jövőbeli időpontban történő visszavásárlási kötelezettség mellett, meghatározott visszavásárlási áron, oly módon, hogy az ügylet futamideje alatt a vevő nem szerzi meg az értékpapírt, azzal szabadon nem rendelkezhet, hanem óvadékként kerül elhelyezésre a vevő javára a futamidő alatt (óvadéki repóügylet). Az ügylet az értékpapír eladója szempontjából repó ügyletnek, az értékpapír vevője szempontjából fordított repó ügyletnek tekintendő. Az óvadéki repóügylet nem minősül Tulajdonjog-átruházásos biztosítéknak.

A Repó ügylet tárgyát képező eszköz minden esetben az OTP Bank Nyrt. könyveiben marad. A Felek rögzítik, hogy egyedi REPÓ ügylet tárgya csak olyan értékpapír lehet,

amelynek futamideje alatt az értékpapír kibocsátóját nem terheli fizetési kötelezettség.

- 12.1. A REPÓ ügylet esetén a Felek az eladási és vételi tranzakció feltételeiről egyaránt az B.III.12.2. pontban meghatározott egyedi REPÓ ügyletben állapodnak meg.
- 12.2. Az egyedi REPO ügylet létrejöttéhez a feleknek az alábbi paraméterekben kell megállapodni a megszakítatlan telefonbeszélgetés során:
- a) Értékpapír neve
 - b) ISIN kódja
 - c) Névérték
 - d) Vételár
 - e) Hozam
 - f) Lejárat napja
 - g) A Megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése.

A Felek megállapodnak abban, hogy az Üzletfél a B.III.12.2. pontban megnevezett értékpapírt az f/ pontjában megállapított lejáratú napon 360 napos bázison számított kamattal növelt összegben (hozam) eladja és azt az OTP Bank Nyrt. megveszi.

- 12.3. Az OTP Bank Nyrt. az egyedi REPÓ ügylet tárgyát képező értékpapírt a vételár jóváírásának napján az ügylet lejáratának napjáig a KELER-nél vezetett értékpapírszámláján zárolja.

Pénzügyi oldalon a repo kamat/vételár elszámolása, értékpapír oldalon pedig a zárolt értékpapír felszabadítása.

13. ÁRU SWAP ÜGYLET

Az Áru Swap Ügylet (commodity swap) alatt az a jogügylet értendő, amely alapján az egyik fél (a jelen fejezet alkalmazásában: **Változó Ár Alapján Számított Összeget Fizető Fél**) időszakonként visszatérően, vagy a Lejárat Napján egy adott devizanemben, egy előre meghatározott Áru vagy Áruk csoportjának Mennyisége alapulvételével kiszámított pénzösszeg (a jelen fejezet alkalmazásában: **Változó Ár Alapján Számított Összeg**) megfizetésére, míg a másik fél (a továbbiakban: **Fix Ár Alapján Számított Összeget Fizető Fél**) időszakonként visszatérően vagy a Lejárat Napján, ugyanabban a devizanemben, egy előre meghatározott fix ár alapulvételével ugyanazon Áru Mennyiségre kiszámított pénzösszeg (a jelen fejezet alkalmazásában: **Fix Ár Alapján Számított Összeg**) megfizetésére köteles. A fizetendő pénzösszegek számítási alapját, mind a Változó Ár Alapján Számított Összeg, mind a Fix Ár Alapján Számított Összeg esetében a Felek által az ügyletkötéskor meghatározott áru mennyisége képezi (a jelen fejezet alkalmazásában: **Áru Mennyiség**).

Az átlagáras swap ügylet esetében az egyik fél által teljesítendő fizetési kötelezettség (Változó Ár) egy, a Felek által előre meghatározott időszakban vagy időszakokban megfigyelt árak/értékek átlagától függ.

Felek a két számított összeg különbségével az Elszámolás Napján **nettó módon** számolnak el.

- 13.1. Felek az Áru Swap Ügyletet tőzsdén kívüli piacon (OTC) kötik meg egymással, de Üzletfél elfogadja, hogy egy a Felek által az Áru Swap Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügyletben meghatározott tőzsde vagy szabályozott piac (a jelen fejezet alkalmazásában: Referencia

Tőzsde), az ehhez kapcsolódó elszámolóház, továbbá központi szerződő fél, vagy a Referencia Árat Publikáló Forrás szabályzatai, leiratai, határozatai, rendelkezései vagy bármely egyéb formában megjelentetett dokumentumai (a jelen fejezet alkalmazásában: **Referencia Szabályzatok**) a Felek közötti jogviszonyra, az Áru Swap Ügylet teljesítésére kihatással lehetnek.

Az Áru Swap Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- a) Termék meghatározása – referencia kontraktus
- b) Mennyiség
- c) Mennyiség egysége
- d) Referencia Tőzsde vagy Referenciaárat Publikáló Forrás
- e) Fix Ár
- f) Változó Ár / Referencia Ár
- g) Megfigyelési Időszak kezdete átlagáras swap esetén
- h) Megfigyelési Időszak vége átlagáras swap esetén
- i) Kerekítési szabály átlagáras swap esetén
- j) Értéknap. Felek Értéknap alatt azt a napot értik, amely naptól kezdődően az első Fizetési Időszakra a Változó Ár Alapján Számított Összeg és a Fix Ár Alapján Számított Összeg kiszámításra kerül,
- k) Lejárat Napja. Felek Lejárat Napja alatt azt a napot értik, amely napig az utolsó Fizetési Időszakra a Változó Ár Alapján Számított Összeg és a Fix Ár Alapján Számított Összeg kiszámításra kerül,
- l) Elszámolás metodikája,
- m) Elszámolás értéknapja,
- n) Teljesítési Pénznem,
- o) Az óvadékkal biztosított követelés mértéke, az Üzletfél által az OTP Bank Nyrt. részére átadásra kerülő alapbiztosíték fajtája és mértéke.
- p) A Megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése.

Nem érinti az Áru Swap Ügyletre vonatkozó Egyedi Ügylet érvényességét, amennyiben a Felek nem állapodnak meg a B.III.0.o) pontjában foglalt óvadékkal biztosított követelés mértékében, illetve az alapbiztosíték típusában és mértékében, ebben az esetben az A.I.3.3. pontban foglalt Kiegészítő hirdetményben foglaltak tekintendők irányadónak.

- 13.2. Az Áru Swap Ügyletből eredő fizetési kötelezettségeket a Teljesítési Pénznemben kell megfizetni.
- 13.3. Felek a teljesítés szempontjából rendkívüli helyzetnek tekintik azt, amennyiben az Áru Swap Ügyletben Változó Ár Alapján Számított Összeg meghatározása valamely okból nem kivitelezhető, így különösen, mert az adott Változó Ár nem kerül közzétételre, hibásan kerül közzétételre, vagy az nem elérhető az OTP Bank Nyrt. számára (a jelen pont alkalmazásában: **Hiányzó Változó Ár**). Rendkívüli helyzet esetén a Hiányzó Változó Ár alapján számítandó összegeket és azok teljesítésének

szabályait az OTP Bank Nyrt. saját (alternatív árak és források felhasználásával) hatáskörében állapítja meg. Az OTP Bank Nyrt. részére az itt biztosított jogok olyanok, amelyek egy értékelés, illetve választás eredményeképpen kerülhetnek gyakorlásra. Az értékelés legtöbb esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet, illetve a választás több forrás felhasználásával is lehetséges. Az értékelés módszerének, illetve a forrásnak a megválasztása az OTP Bank Nyrt. kizárólagos joga, amelyet az Üzletfél kifejezetten elfogad. Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott módszert, illetve forrást az Üzletfél akkor jogosult kifogásolni, amennyiben az minden kétséget kizáróan téves, illetve félrevezető (tehát abból az okból nem, hogy egy másik módszer, illetve forrás az Üzletfél részére kedvezőbb eredményt jelentett volna) mely tekintetében a bizonyítási teher az Üzletfelet terheli (ide nem értve a Fogyasztónak minősülő Üzletfeleket).

Az Áru Swap Ügylet teljesítése kizárólag nettó elszámolással történhet, azaz az Áru fizikai leszállítására semmilyen körülmények között nem kerül sor.

13.4. Az Áru Swap Ügylet Lezárása az Üzletfél kezdeményezése alapján

- 13.4.1. Az Üzletfél jogosult bármely Áru Swap Ügylet lezárását kezdeményezni. Egy adott Áru Swap Ügylet lezárására az Áru Swap Zárási Ügyletre vonatkozó B.III.13.5. pontban foglaltakat figyelembe véve, A.II.6. pontban meghatározott alakszerű ügyletkötés útján kerül sor. Az Üzletfél a Lezárást azzal kezdeményezi, hogy az A.II.5. pont szerint Ajánlatot kér az OTP Bank Nyrt.-től és kifejezetten megjelöli, hogy az Ajánlat kérésére melyik fennálló Áru Swap Ügylet lezárása érdekében kerül sor. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a Lezárással kapcsolatosan a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós listában meghatározott díjak, jutalékok, költségek felszámítására.

Az OTP Bank Nyrt. joga az Áru Swap Ügylet Lezárására

- 13.4.2. Lezárási Esemény esetén az Áru Swap Ügylet OTP Bank Nyrt. általi Lezárásakor alakszerű A.II.6. pont szerinti ügyletkötésre nem kerül sor, azonban úgy kell tekinteni, hogy a Felek között a B.III.0. pontban foglaltak szerinti Áru Swap Ügylet jött létre a Lezárási Napon.
- 13.5. Az OTP Bank Nyrt. az általa meghatározott Lezárási Napon állapítja meg a fizetendő összegeket, mellyel a Felek az ügyletkötés során meghatározott Elszámolási értéknapon számolnak el. A Lezárási Nap (i) az Áru Swap Ügylet Üzletfél által kezdeményezett Lezárása esetén az Áru Swap Zárási Ügylet megkötésének napja, és (ii) az Áru Swap Ügylet OTP Bank Nyrt. szerinti Lezárása esetében az OTP Bank Nyrt. által meghatározott nap.
- 13.6. Amennyiben egy Lezárási Napon egy Áru Swap Ügylet kerül lezárására, akkor az OTP Bank Nyrt. az alábbiak szerint jár el:
- 13.6.1. Az OTP Bank Nyrt. meghatározza a lezárásra kerülő Áru Swap Ügyletben (a jelen fejezet alkalmazásában: **Lezárásra Kerülő Áru Swap Ügylet**)
- a) a Változó Ár Alapján Számított Összeget Fizető Fél által a Lezárás Napján érvényes Változó Ár-ral beértékelt és elvileg fizetendő összeg Lezárás napjára diszkontált összege („x”) és
 - b) a Fix Ár Alapján Számított Összeget Fizető Fél által a Lejárat Napján elvileg fizetendő összeg Lezárás Napjára diszkontált összeget („y”).

- 13.6.2. Az OTP Bank Nyrt. egy a Lezárásra Kerülő Áru Swap Ügylettel ellentétes Áru Swap Ügyletet (a jelen pont alkalmazásában: **Áru Swap Zárási Ügylet**) alapul véve elvégzi a B.III.8.5.3. pontban foglalt számítást. Az Áru Swap Zárási Ügylet a Lezárásra Kerülő Áru Swap Ügylettel mindenben megegyező jogügylet kivéve az alábbiakat:
- a) Lezárásra Kerülő Áru Swap Ügyletben a Változó Ár Alapján Számított Összeget Fizető Fél az Áru Swap Zárási Ügyletben a Fix Ár Alapján Számított Összeget Fizető Fél, illetve a Lezárásra Kerülő Áru Swap Ügyletben a Fix Ár Alapján Számított Összeg Fizető Fél az Áru Swap Zárási Ügyletben a Változó Ár Alapján Számított Összeg Fizető Fél; és
 - b) Az Áru Swap Zárási Ügyletben a Fix Ár Alapján Számított Összeget Fizető Fél által a Lejárat Napján elvileg fizetendő összeg (a Fix Ár Alapján Számított Összeg) Lezárás Napjára diszkontált összege („k”), míg az Áru Swap Zárási Ügyletben Változó Ár Alapján Számított Összeget Fizető Fél által a Lezárás Napján érvényes Változó Ár-ral beértékelt és elvileg fizetendő összeg Lezárás napjára diszkontált összege („z”).
- 13.6.3. A B.III.13.6.1. és B.III.13.6.2. pontok szerinti számítás eredményeképpen az $(x+k)$ és $(y+z)$ összegek különbsége kerül elszámolásra, akként, hogy amennyiben az $(x+k)$ összeg nagyobb az $(y+z)$ összegnél, akkor a különbség megfizetésére a Lezárásra Kerülő Áru Swap Ügyletben a Változó Ár Alapján Számított Összeget Fizető Fél köteles, míg ellenkező esetben a Lezárásra Kerülő Áru Swap Ügyletben a Fix Ár Alapján Számított Összeg Fizető Fél köteles.
- Amennyiben egy Lezárási Napon több Áru Swap Ügylet kerül lezárására, akkor az OTP Bank Nyrt. az egyes Lezárásra Kerülő Áru Swap Ügyletek tekintetében az egyes Lezárásra Kerülő Áru Swap Ügyletekben fizetendő összegeket mindkét fél tekintetében összesíti és tényleges elszámolásra csak az összesített eredmény kerül.
- 13.7. Felek kifejezetten rögzítik, hogy B.III.0. pontban foglaltak pozíciólezáró nettósításra irányuló megállapodásnak minősülnek. Pozíciólezáró nettósításra irányuló megállapodás esetén a fizetések pénzneme az egyedi Áru Swap Ügylet pénzneme.
- 13.8. A fenti pozíciólezáró nettósítás alapján meghatározott fizetendő összegek esedékességi időpontja az Elszámolás értéknapja. Amennyiben az egyedi ügylet elszámolási napja az elszámolás devizanemében bankszünnapra esne, abban az esetben az elszámolás napja a következő banki munkanap. A Felek az egyedi ügylet megkötése során az elszámolási napra vonatkozóan alkalmazott szokvány használata tekintetében eltérhetnek.
- 13.9. Felek a B.III.13.4. és B.III.0. pont szerinti Lezárással kapcsolatos rendkívüli helyzetnek tekintik azt, amennyiben az előző pontban foglalt Lezárás keretében történő elszámolás valamely lényeges okból nem kivitelezhető, így különösen, mert a Lezárási Napon az Áru az adott Referencia Tőzsdén vagy a Referenciaárat Publikáló Forrásban, az adott meghatározott Áru vagy Árucsoport Mennyiségre árat nem tesznek közzé vagy az nem, illetve csak korlátozottan elérhető. Rendkívüli helyzet esetén a Lezárás keretében az Áru Swap Ügylet eredményét az OTP Bank Nyrt. saját hatáskörében (alternatív árak, illetve források, mennyiségek, egységek felhasználásával) állapítja meg. Az OTP Bank Nyrt. részére a B.III.13.9., valamint a B.III.13.6. pontokban biztosított jogok egy része (így különösen az Ár meghatározása) olyan, amely egy értékelés eredményeképpen kerülhet gyakorlásra. Az értékelés

legtöbb esetben több módszerrel is lehetséges, amely módszerek eredménye eltérő lehet. Az értékelés módszerének megválasztása az OTP Bank Nyrt. kizárólagos joga, amelyet az Üzletfél kifejezetten elfogad. Az OTP Bank Nyrt. csak az Üzletfél kifejezett, írásbeli kérésére ad felvilágosítást az adott esetben alkalmazott módszerről. Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott módszert az Üzletfél csak és kizárólag akkor jogosult kifogásolni, amennyiben az minden kétséget kizáróan téves, mely tekintetében a bizonyítási teher az Üzletfelet terheli (ide nem értve a Fogyasztónak minősülő Üzletfeleket).

Az Üzletfél a Megbízás megadása során köteles a jogszabályokban meghatározott pozíciólimiteket figyelemmel kísérni és a szükséges bejelentéseket, adatszolgáltatásokat megfelelően teljesíteni.

Amennyiben az Üzletfél nem tesz bejelentést a mentességről szóló hatósági döntés készhezvételével egyidejűleg az OTP Bank Nyrt. felé arról, hogy a Bizottság (EU) 2017/591 felhatalmazáson alapuló rendeletének 8. cikke szerint mentességet élvez a pozíciólimitek alkalmazása alól, úgy az OTP Bank Nyrt. az Üzletfelet úgy tekinti, hogy a pozíciólimitek az Üzletfél esetében alkalmazandóak. Az Üzletfél a pozíciólimit alóli mentességre vonatkozó hatósági döntésről szóló dokumentum másolatát köteles az OTB Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani.

Az Üzletfél továbbá köteles az OTP Bank Nyrt.-nek bejelenteni a Megbízás megadása során, ha az Egyedi Ügylet a kereskedelmi tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó kockázatokat csökkentő pozíciónak minősül.

Amennyiben az Üzletfél a pozíciólimit alóli mentességre vonatkozó jelen Üzletszabályzat szerinti tájékoztatásokat nem adja meg az OTP Bank Nyrt. részére, úgy Egyedi Ügyleteit az OTP Bank Nyrt. nem fedezeti ügyletekként kezeli és jelenti.

Tekintettel arra, hogy ezen bejelentési és adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítése az Üzletfél jogszabályi kötelezettsége és felelőssége, így mindezek elmulasztásából eredő következményekért az OTP Bank Nyrt. nem felelős.

IV. HPT. HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ TREASURY SZOLGÁLTATÁSOK

1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

A jelen fejezetben szabályozott Treasury Szolgáltatásokra vonatkozó Egyedi Ügyletek kötésére az OTP Bank Nyrt. az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet (az MNB jogelődje) által 1997. november 27. napján a Hpt. alapján kiadott 983/1997/F. számú tevékenységi engedélye alapján jogosult.

- 1.1. A jelen fejezetben szabályozott Treasury Szolgáltatásokra vonatkozó Egyedi Ügyletekre nem alkalmazandó az A.II.2. Üzletfél tájékoztatásának, az A.II.7. Biztosíték, valamint az A.II.15. Lezárási események fejezetei.

2. AZONNALI DEVIZA ADÁSVÉTEL

Azonnali Deviza Adásvétel alatt az a jogügylet értendő, amely alapján az egyik fél adott mennyiségű devizát a másik félre átruház, egy másik devizában vagy forintban az ügyletkötéskor rögzített árfolyam alkalmazásával meghatározott pénzösszeg

ellenében az ügyletkötés napján, de azonnali értéknapon (az ügyletkötést követő legkésőbb második banki munkanap) történő elszámolással. Az OTP Bank Nyrt. ezen szolgáltatása Hpt. szerinti pénzügyi szolgáltatás és nem minősül a Bszt. 5.§ (2) e) pontja szerinti kiegészítő befektetési szolgáltatásnak.

- 2.1. Az Azonnali Deviza Adásvételre vonatkozó Egyedi Ügylet létrejöttéhez a feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:

- a) Árfolyam;
- b) Az Azonnali Deviza Adásvétel iránya és mennyisége, a deviza párok;
- c) Értéknap
- d) A Megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése.

Az Üzletfél OTP Bank Nyrt.-hez A.II.5. fejezete alapján intézett Ajánlati felhívásában köteles meghatározni az adott jogügylet irányát (valamely pénznem eladása vagy vétele) és mennyiségét, azaz az Azonnali Deviza Adásvétel iránya (valamely pénznem azonnali eladása vagy azonnali vétele) és mennyisége az Üzletfél Ajánlati felhívása alapján az Üzletfél szemszögéből ítélandó meg.

- 2.2. Az Azonnali Deviza Adásvételből eredő elszámolásra - amennyiben az Üzletfél az OTP Bank Nyrt.-nél mindkét devizanemben rendelkezik devizaszámlával - legkésőbb az ügyletkötést követő 2. (második) banki munkanapon kerül sor úgy, hogy az elszámolások egymás függvényei. Az Üzletfél legkésőbb az ügyletkötést követő 2. (második) banki munkanapon köteles megfizetni az adott Azonnali Deviza Adásvétel alapján fizetendő összeget.

- 2.3. Azonnali Deviza Adásvételre Vonatkozó Deviza Order

- 2.3.1. Az Azonnali Deviza Adásvételre Vonatkozó Deviza Order (a továbbiakban: Deviza Order) esetén az Üzletfél arra kéri fel az OTP Bank Nyrt.-t, hogy amennyiben a Deviza Orderben megjelölt határidőn belül a Bank Által Jegyzett Árfolyam eléri az Üzletfél által meghatározott árfolyamot, akkor az OTP Bank Nyrt. kísérelje meg az egyedi Azonnali Deviza Adásvételi ügyletet az Üzletfél Deviza Order keretében adott rendelkezése szerint teljesíteni. Az OTP Bank Nyrt. kizárólag az általa meghatározott devizanemek, mennyiség és határidő tekintetében kíséri meg a Deviza Order teljesítését.

- 2.3.2. A Deviza Order teljesülésének eredményeképpen egy Azonnali Deviza Adásvételi ügylet jöhet létre. A Deviza Order teljesülésére, azaz az Üzletfél által megadott árfolyamszinten egy Azonnali Deviza Adásvételi ügylet létrejöttére és teljesülésére az OTP Bank Nyrt. nem vállal kötelezettséget. Különösen, de nem kizárólag extrém volatilitás (árcsuszamlás, „árfolyamgap”, lényeges mértékű árfolyammozgás és egyéb hasonló körülmények) esetén következhet be az az eset, hogy az OTP Bank Nyrt. nem tudja az Üzletfél által megjelölt árfolyamszinten megkötni az Üzletféllel az Azonnali Deviza Adásvételi ügyletet.

- 2.3.3. Az OTP Bank Nyrt. által jegyzett árfolyam alatt a bankközi devizapiacon az adott pillanatban, az adott mennyiségre az OTP Bank Nyrt. számára elérhető árfolyam és megfelelő partner alapján az Üzletfél számára jegyzett árfolyam értendő (a jelen pont alkalmazásában: Bank Által Jegyzett Árfolyam).

- 2.3.4. A Deviza Orderek típusai a következők: Limit Típusú Deviza Order, Stop Típusú Deviza Order, „OCO” Típusú Deviza Order és IF Done Típusú Deviza Order.
- a) Limit Típusú Deviza Order esetén az Üzletfél felkéri az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a megjelölt határidőn belül kísérelje meg a pillanatnyi bankközi devizapiaci szintnél kedvezőbb árfolyamon az adott devizát megvásárolni vagy eladni részére.
 - b) Stop Típusú Deviza Order esetén az Üzletfél felkéri az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a megjelölt határidőn belül kísérelje meg a pillanatnyi bankközi devizapiaci szintnél kedvezőtlenebb árfolyamon az adott devizát megvásárolni vagy eladni részére.
 - c) Az „OCO” Típusú Deviza Order esetén az Üzletfél egyszerre két Deviza Ordert ad az OTP Bank Nyrt.-nek azzal a feltétellel, hogyha a megjelölt határidőn belül az egyik Deviza Order teljesül, akkor a másik Deviza Order automatikusan törlődik.
 - d) Az IF Done Típusú Deviza Order esetén az Üzletfél egyszerre két Deviza Ordert ad az OTP Bank Nyrt.-nek azzal a feltétellel, hogyha a megjelölt határidőn belül az egyik Deviza Order teljesül, akkor a Bank kísérelje meg egy másik Deviza Order teljesítését is.
- 2.3.5. A Deviza Order adásával az Üzletfél elfogadja, hogy az OTP Bank Nyrt. kompetenciájába tartozik annak megállapítása, hogy a megjelölt határidőn belül az adott Bank Által Jegyzett Árfolyam érintésre került vagy sem. A Bank Által Jegyzett Árfolyam elérésekor (ami Üzleti Órákon kívül, akár hétvégén vagy munkaszüneti napokon is történhet) az azonnali deviza ügylet automatikusan teljesítésre kerülhet, így az Üzletfél az aktuális piaci adatok alapján már nem tudja korábbi kérését módosítani. A Deviza Order teljesülése vonatkozásában a Bank Által Jegyzett Árfolyam az irányadó, és az OTP Bank Nyrt. által elérhető bankközi piacok nem feltétlenül azonosak az Üzletfél számára elérhető bankközi piaci adatokkal. Így az Üzletfél kizárólag az OTP Bank Nyrt. értesítése alapján tájékozódhat kétséget kizáróan a Deviza Order teljesüléséről vagy a teljesülés hiányáról.

3. BETÉTI ÜGYLET

A felek Betét Ügyletek alatt a Hpt. 6. § 8. pontjában meghatározott jogügyleteket értik, miszerint betét a Ptk. szerinti betétszerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a fizetésszámla-szerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is. E betéttípus nem minősül olyan terméknek, amelyre a MiFID II szabályozás (Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve és a felhatalmazáson alapuló, valamint végrehajtási rendeletei) és a Bszt. befektetővédelmi rendelkezéseit alkalmazni szükséges.

- 3.1. Azt a legkisebb összeget, amelyet az OTP Bank Nyrt. Betéti Jogügylet keretében elfogad, azt a legrövidebb időtartamot, amíg a Betét Ügyletet nem, illetve csak a Kamat vagy annak egy része elvesztése árán lehet kivenni, továbbá a fizetendő kamatból történő – az OTP Bank Nyrt. által eszközölt - esetleges levonásokat, a Betét felmondásának, megszüntetésének feltételeit az Üzletszabályzat és a Betéti Ügylet együttesen tartalmazzák. A Betéti Ügylet nyilvántartására szolgáló számla megszüntetésének módját, esetleges költségét a számlaszerződések tartalmazzák.
- 3.2. A Betéti Ügylet létrejöttéhez a Feleknek az alábbi feltételekben kell megállapodnia:
- a) Betétösszeg (összeg és lekötéskori pénznem / visszafizetés pénzneme);
 - b) Kamatláb mértéke (EBKM);

- c) Lekötés Napja;
- d) Lejárat Napja;
- e) A Betéti Ügylet Felek által meghatározott egyedi feltételei;
- f) A Megbízás végrehajtásával és elszámolásával érintett számlák meghatározása, számlaszám megjelölése.

Amennyiben a Felek a visszafizetés pénznemében nem állapodnak meg az üzletkötéskor, akkor a visszafizetés pénzneme a lekötéskori pénznemmel egyezik meg.

- 3.3. Az Üzletfél köteles biztosítani, hogy a Betétösszeg a Lekötés Napján délután 16:00 óráig a fizetési számlán rendelkezésre álljon. A Kamat megfizetése oly módon történik, hogy annak összegét az OTP Bank Nyrt. a Lejárat Napján, illetve – Betétfeltörés esetében a Betétfeltöréssel Érintett Összeg után – a Betétfeltörés Napján a fizetési számlán jóváírja.
- 3.4. Az Üzletfél a fizetési számlán legkésőbb az előző pontban meghatározott időpontig rendelkezésre álló Betétösszeg után a Lekötés Napjától (ezt a napot is beleértve) a Lejárat Napjáig (ezt a napot kivéve) Kamatra jogosult. Amennyiben ezt a vonatkozó jogszabályok kötelezőként előírják a Treasury Értékesítés a Kamatból levonja a közterheket. A Kamat kiszámításának képlete az egyedi ügyletkötések során kerül az Üzletféllel közlésre.

Az Üzletfél Betétfeltörést – azaz a Betét Ügylet felmondását, megszüntetését – (amennyiben a felek erről eltérően nem állapodnak meg) banki munkanapokon (de legkésőbb a Betétfeltörés Napján) – az üzletkötésre szokásos – üzleti órák alatt jogosult az A.II.5.2. és A.II.5.3. fejezetekben meghatározott Ügyletkötési Csatornán kezdeményezni, és arra vonatkozóan Ajánlatot kérni. A Betétfeltörésre vonatkozóan a jelen Üzletszabályzat és a Betét Ügylet létrejöttére vonatkozó egyedi megállapodás, visszaigazolás megfelelően alkalmazandóak. A Betétfeltörésben való megállapodáshoz az a Feleknek az alábbi feltételekben kell megegyezniük:

- a) Betétfeltöréssel Érintett Összeg (összeg és lekötéskori pénznem / visszafizetés pénzneme);
- b) Betétfeltörési Kamatláb mértéke (EBKM);
- c) Feltörési Költség összege / mértéke;
- d) Betétfeltörés Napja (nem lehet korábbi, mint a jelen pont szerinti megszakítatlan telefonbeszélgetés napját követő második (2) banki munkanap).

Amennyiben a Felek a fenti b) illetve c) pontban nem állapodnak meg az ügyletkötés során, akkor úgy kell tekinteni, hogy a Betétfeltörési Kamatláb nulla egész egy tized százalék (0,1 %), a Feltörési Költség nulla forint (0 Ft). Üzletfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Feltörési Költség meghaladhatja a Betétfeltörési Kamatláb alapján kiszámított Kamat összegét. Az OTP Bank Nyrt. a Betétfeltörés Napján a Betétfeltöréssel Érintett Összeg Betétfeltörési Kamatláb alapján számított Kamattal növelt összegét a fizetési számlán jóváírja, majd ebből a Feltörési Költséget levonja. Az OTP Bank Nyrt. és az üzletfél között egyedi feltételekkel és egyedi paraméterekkel kötött megállapodása alapján az egyedi betét felmondási paraméterei a fentiektől eltérhet. Erről a felek az egyedi betéti ügylet rögzítése során állapodnak meg. Visszafizetés pénzneme a lekötéskori pénznemmel egyezik meg.

Az OTP Bank Nyrt. a Betétfeltörés Napján a Betétfeltöréssel Érintett Összeg Betétfeltörési Kamatláb alapján számított Kamattal növelt, Feltörési Költséggel csökkentett összegét a fizetési számlán jóváírja.

Az OTP Bank Nyrt. a Betétösszeg lekötését – figyelembe véve a futamidő alatti Betétfeltöréseket – a fizetési számlán a Lejárat Napján automatikusan megszünteti.

- 3.5. Amennyiben a fizetési számlák megszüntetésére valamely egyedi Betét jogügylet futamideje alatt kerül sor, akkor a jelen Üzletszabályzat B.IV.0. pontjában foglaltak irányadóak azzal, hogy a Betétfeltöréssel érintett összeg (B.IV.0. a) pont) a teljes Betétösszeg, a Betétfeltörés Napja (B.IV.3.7. d) pont) a számla megszűnésének napja, míg a B.IV.3.7. b) és c) pont a B.IV.0. pontban meghatározottak szerint kerül megállapításra.

- 3.6. A Betéti Ügylet az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított. Az OTP Bank Nyrt. felhívja a figyelmet arra, hogy amennyiben a Bank által a Betét után fizetendő kamat mértéke a Hpt. 213. § (2) bek. a) pontjának megfelelően a szerződéskötés (a Lekötés Napja) időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabbnak minősül, megállapítást nyerhet, hogy a Betét(ek) nem minősül(nek) az OBA által biztosított(nak). Az OTP Bank Nyrt. felhívja a figyelmet arra is, hogy a Hpt. 213. § (1) bekezdésében meghatározott személyek által kötött Betéti Ügyletre az OBA biztosítása nem terjed ki.

Ha a Felek a Betéti Ügyletben eltérően nem állapodnak meg, akkor a betétkamat számítása a következő képlet szerint történik:

tőke x elfekvési idő naptári napokban x kamatláb

Kamat összege = -----

365 nap x 100

A vonatkozó jogszabály alapján a Betéti Ügyletnél alkalmazott egységesített betéti kamatlábmutató (EBKM) számítása a következő képletek szerint történik:

- 3.6.1. Az EBKM kiszámításának képlete, ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)i}{1 + r \times (t_i / 365)}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

- 3.6.2. Az EBKM kiszámításának képlete, ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)i}{(1 + r)^{(t_i / 365)}}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv) i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

3.6.3. Az EBKM kiszámításának képlete, ha a betét befizetése több részletben történik:

$$\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1+r)^{(t_i/365)}} = \sum_{j=1}^m \frac{K_j}{(1+r)^{(t_j/365)}}$$

n: a betétbefizetések száma,

B_i: az i-edik betétbefizetés összege,

t_i: az első betételhelyezés napjától az i-edik betétbefizetésig hátralévő napok száma,

r: az EBKM értéke,

m: a kifizetések száma,

t_j: az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

K_j: a j-edik kifizetés összege.

Betét Ügylet esetében az OTP Bank Nyrt. által nyilvántartott személyi azonosító adatok körét a Keretszerződés tartalmazza.

C. Mellékletek

A. MELLÉKLET: KERETSZERZŐDÉS

- külön íven csatolva –

B. MELLÉKLET: ÜZLETI ÓRÁK

- külön íven csatolva –

C. MELLÉKLET: KONDÍCIÓS LISTA

- külön íven csatolva –

D. MELLÉKLET: TREASURY SZOLGÁLTATÁSOK ÉS ELÉRHETŐ KERESKEDÉSI-KOMMUNIKÁCIÓS PLATFORMOK

- külön íven csatolva –

E. MELLÉKLET: TREASURY MEGHATALMAZOTT NYILATKOZAT MINTÁK

- külön íven csatolva –

F. MELLÉKLET: ADATVÉDELMI TÁJÉKOZTATÓ

- külön íven csatolva –