

Tartalomjegyzék

| | |
|--|---|
| 1. Az értékpapír-kölcsön ügylet bemutatása | 2 |
| 2. Egyéb információk | 5 |
| 3. Figyelemfelhívó tájékoztatás | 9 |

esedékesség napjának árfolyamai közül a magasabbat kell figyelembe venni.

OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóság szolgáltatása

- Az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóság által nyújtott szolgáltatás során az értékpapír-kölcsönzési keretszerződés vagy az értékpapírkölcsön-szerződés alapján az OTP Bank Nyrt. kizárólag az értékpapírok kölcsönbe vevője lehet.
- Az ügyfél az értékpapír-kölcsön ügyletben csak az értékpapírok kölcsönadójaként szerepelhet.

Jellemző ügyfélkör

- Az értékpapír kölcsönbeadása azon ügyfeleink érdeklődésére tarthat számot, akiknek olyan értékpapír van a tulajdonában, amit tartós befektetésként a közeljövőben nem szándékoznak értékesíteni.

Az értékpapírkölcsön ügylet előnye

- Az ügyfél a tulajdonában álló értékpapírokat, melyeket aktuálisan nem szándékozik értékesíteni, meghatározott időre kölcsönadhatja, így pótlólagos bevételhez juthat.

Az értékpapírkölcsön ügylet hátránya

- A kölcsönbe adott értékpapírok tulajdonjoga átszáll a kölcsönbe vevőre, így az értékpapírkölcsön futamideje alatt a kölcsönbe adó az értékpapírban megtestesített és az azzal kapcsolatos jogokat, így szavazati jogát, nem gyakorolhatja.

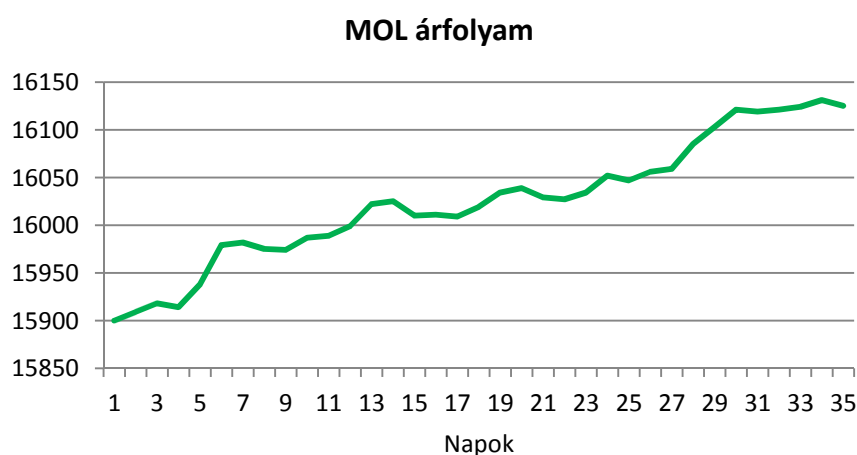
Értékpapír kölcsön - Példa ügylet

Az ügyfél 10 ezer darab MOL részvényvel rendelkezik, melyekre 30 napig nincsen szüksége, így erre az időszakra szívesen kölcsönadná azokat az OTP Bank Nyrt.-nek, ezért a bankkal egy értékpapír-kölcsön ügyletet köt. Az ügyfél 1 millió forintos kölcsönzési díjért cserébe ügyletkötéskor átruházza a részvények tulajdonjogát az OTP Bank Nyrt.-re, aki kötelezettséget vállal arra, hogy 30 nap múlva visszaszolgáltatja azokat.

Mivel a termék igénybe vételekor az ügyfél csak az értékpapírok kölcsönadójaként szerepelhet, ezért számára a kockázatot a Bank

lejáratkori nem-teljesítése jelenti. A nem-teljesítés azt jelenti, hogy a Bank a kölcsön futamidejének végén nem, vagy csak később adja vissza a részvényeket az ügyfélnek. Ha a Bank a 30. napon a Mol részvényeket nem szolgáltatja vissza, akkor azokat az ügyfélnek a piacon kell megvásárolnia. Az értékpapíroknak a piacon történő megvásárlásának szükségessége az ügyfél számára váratlan költséget jelent, melynek nagysága még növekedhet is a MOL árfolyamának kölcsön ideje alatti emelkedése esetén.

Az ügyfél kockázata a Mol árfolyamának emelkedése miatt



Mol árfolyam az értékpapír kölcsön indulásakor: 15.900

Mol árfolyam a 30. napon: 16.121

Az ügyfél kockázatát a Mol árfolyamának emelkedésekor az jelenti, hogy a Bank a 30. napon nem tudja visszaadni a részvényeket. Mivel az ügyfélnek a 30. napon már szüksége van a részvényekre, de a Bank azt nem tudja akkor a számláján jóváírni, a piacon kell azt megvásárolnia. A papír árfolyamának emelkedése miatt azokat csak drágább árfolyamon tudja megvenni, így ebben az esetben az árnövekedés miatti extra költsége:

$(16.121 - 15.900) * 10.000 = 2.210.000$ forint

míg a vásárlás összköltsége, melynek finanszírozását szintén meg kell oldania:

$10.000 \text{ db} * 16.121 \text{ forint/ db} = 161.210.000$ forint

Amennyiben a Bank a 30. napon az ügyfél felé nem teljesít, akkor -a részvény árfolyam alakulásától függetlenül- az ügyfélnél váratlan finanszírozási igény jelentkezik a papírok piacon történő megvásárlása miatt.



2. Egyéb információk

Az értékpapír-kölcsön ügylet igénybevételének előfeltételei

- OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzata, annak mellékletét képező Treasury Keretszerződés megkötése a Bankkal és egyéb szükséges dokumentumok aláírása
- A tranzakció elszámolási devizanemének megfelelő fizetési számlákra, valamint értékpapírszámlákra vonatkozó szerződések megkötése
-

Az értékpapír-kölcsön ügylettel kapcsolatos garanciák

A tőzsdén kívüli értékpapír-kölcsön ügyletekre az OBA és a BEVA biztosítás nem terjed ki.

Az értékpapír-kölcsön mögötti eszköz felhasználásával kapcsolatos kockázatok

Az értékpapír-kölcsön ügylet során a kölcsönbe adott értékpapír tulajdonjoga a kölcsönbe vevőt illeti, mely az ügyfélnél a következő kockázatokkal és következményekkel járhat:

- A Kölcsönbeadott értékpapírok tulajdonjoga átszáll a kölcsönbevevőre, így a Bank a részére átadott értékpapírokkal szabadon rendelkezhet, azokat tevékenysége során felhasználhatja. Az értékpapírkölcsön futamideje alatt az ügyfél az értékpapírban megtestesített és az azzal kapcsolatos jogait nem gyakorolhatja, így szavazati jogát sem.
- A Bank fizetéseképtelensége vagy csődje esetén előfordulhat, hogy az értékpapír nem, vagy nem ugyanakkora értékben, illetve esetleg más

értékpapír kerül vissza az ügyfélhez. Továbbá az is, hogy egy ilyen esemény bekövetkezte után az ügyfélnek már egy másik jogi személy tartozik az értékpapír visszaszolgáltatásával.

- Ha a Bank nem kapja időben vissza az általa kölcsönadott értékpapírt, akkor nem tudja leszállítani azt az ügyfél felé a szerződés szerinti időben, így az ügyfél sem tudja teljesíteni az értékpapír leszállításával kapcsolatos szerződéses kötelezettségeit, illetve élni az értékpapír tulajdonlásával járó jogaival. Ez történhet akkor is, ha az értékpapír klíring rendszer bármelyik tagja (pl. központi elszámoló ház, letétkezelő, klíring bróker) jut csődbe, mely esetben előfordulhat, hogy csak egy részét kapja vissza az ügyfél az általa kölcsönadott értékpapír állománynak.
- A Bank nem vállal tájékoztatási kötelezettséget az ügyfél felé az értékpapír-kölcsön tárgyát képező értékpapír esetében jelentkező társasági események bekövetkeztekor.
- Az értékpapír-kölcsön időtartama alatt az ügyfél nem jogosult az adott értékpapír után járó osztalék-, kupon-, kamat- vagy más kifizetésekre és jogokra.
- Az értékpapír-kölcsön során történő elszámolások kihatással lehetnek az ügyfél adófizetési kötelezettségének megváltozására is.

Az értékpapír-kölcsön ügylettel kapcsolatos költségek és díjak

A Bank értékpapír-kölcsön ügyletre vonatkozó árajánlata tartalmazza az ügylet közvetlen költségeit, díjait. Ez az egyéb, a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan viselendő közvetett költségekre (pl. díj, jutalék, adó, számlavezetés díja) nem vonatkozik.

Az értékpapír-kölcsön ügylettel kapcsolatos adózási tudnivalók

Az OTP Bank Nyrt. a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesíti a kifizető részére előírt adókötelezettséget, amely a jövedelemszerző adójogi státuszára (pl.: adóügyi illetőségére), valamint jövedelemszerzés jogcímére tekintettel eltérő kötelezettséget jelenthet. Az OTP Bank Nyrt. a kifizetői adókötelezettségének teljesítése során bizonylatot állít ki a kifizetésről, valamint – jogszabályi előírás esetén – megállapítja, levonja, megfizeti és bevallja a kifizetést terhelő adókötelezettséget, illetve adatszolgáltatást teljesít a kifizetésről az adóhatóság részére. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az adóügyi

elszámolásra vagy adóügyi következményre vonatkozó pontos tájékoztatás csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítélné meg, valamint a jövőben változhat!

Egyéb információk

Az értékpapír-kölcsön ügylet tárgya, az adott értékpapír a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) törvény alapján pénzügyi eszköznek minősül.

Az ügylet tárgyát képező pénzügyi eszköz jellemzői és kockázatai vonatkozásában összefoglaló ismertetőt az „Azonnali értékpapír ügylet” című tájékoztató tartalmaz, mely megtalálható a www.otpbank.hu weboldalon vagy igényelhető az OTP Bank Nyrt. fiókjaiban.

Kérjük, hogy befektetési döntése meghozatalát, az értékpapír-kölcsön ügylet megkötését megelőzően gondosan tanulmányozza az értékpapír-kölcsön ügylet és a befektetés tárgyát képező pénzügyi eszköz jellemzőit, feltételeit, valamint kockázatait!

Az értékpapír-kölcsönzéshez az értékpapír tulajdonosával kötött értékpapír-kölcsönzési keretszerződés vagy értékpapírkölcsön-szerződés létrejötte szükséges. Az értékpapír-kölcsönzési keretszerződés, illetőleg értékpapírkölcsön-szerződés az értékpapír tulajdonosa és az értékpapírt kölcsönvevő másik fél között létrejött más szerződés része nem lehet.

Az értékpapírkölcsön-szerződés alapján a Bank, mint kölcsönvevő rendelkezik a szerződés tárgyát képező értékpapírok tulajdonjogával. A Bank nem biztosítéki megállapodás keretében - azaz nem a Bank és ügyfél között valamely kötelezettség fedezeteként kapott pénzügyi biztosítékként - rendelkezik a kölcsönszerződés tárgyát képező értékpapírokkal, így a Bank és az ügyfél közötti értékpapír-kölcsönzési szerződés során nem irányadó az Európai Parlament és a Tanács értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról szóló 2015/2365 rendeletének a biztosítéki megállapodás értelmében kapott pénzügyi eszközök újrafelhasználására vonatkozó rendelkezései.

További általános információk található az OTP Bank Nyrt. Egységes Előzetes Tájékoztató Hirdetményében, az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzatában és annak mellékleteit képező hirdetményekben, a Treasury Keretszerződés

mintájában, valamint Kondíciós Listájában, a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban, a MIFID ügyfél tájékoztatóban, a Short Selling általános tájékoztatóban, az EMIR hirdetményben, és az azokban hivatkozott hirdetményekben, valamint mellékletekben, amelyek megtalálhatók a <http://www.otpbank.hu> weboldalon, vagy igényelhetők az OTP Bank Nyrt. fiókjaiban.

A Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló tájékoztatást az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának 4. sz. melléklete tartalmazza.



3. Figyelemfelhívó tájékoztatás

1. A jelen terméktájékoztató elválaszthatatlan részét képezi az OTP Bank Nyrt.:

- Treasury Előzetes Tájékoztató Hirdetménye az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatósága által értékesített egyes treasury szolgáltatásokkal kapcsolatban, az Egyedi Terméktájékoztatók, valamint azok mellékleteit képező dokumentumok, az azokban hivatkozott üzletszabályzatok, és hirdetmények,
- Egységes Előzetes Tájékoztató Hirdetménye,
- MiFID Ügyféltájékoztatója,
- Short Selling általános tájékoztatója,
- az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzata, az annak mellékletét képező dokumentumok, az abban hivatkozott hirdetmények, a Treasury Keretszerződés mintája és a kapcsolódó egyéb szükséges dokumentumok,
- az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata és az abban hivatkozott üzletszabályzatok, hirdetmények, és mellékletek,
- az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata, az annak mellékletét képező dokumentumok, az abban hivatkozott hirdetmények,
- az egyes pénzügyi eszközökre vonatkozó, a kibocsátó illetve a forgalmazó által közzétett tájékoztatók, alaptájékoztatók, hirdetmények, rendszeres és rendkívüli tájékoztató dokumentumok.

Kérjük, tanulmányozza át az itt felsorolt dokumentumokat és az azokban hivatkozott vagy megjelölt egyéb tájékoztatókat annak érdekében, hogy a jelen terméktájékoztatóban bemutatott ügyletre vonatkozóan további információk birtokában hozhassa meg megalapozott befektetői döntését. Javasoljuk továbbá, hogy a befektetésre, szolgáltatás igénybevételére vonatkozó megalapozott döntés meghozatalát megelőzően óvatosan mérlegelje befektetése tárgyát, kockázatát, a felmerülő díjakat és költségeket, az esetleges veszteség bekövetkezésének lehetőségét, valamint tájékozódjon a termékkel, befektetéssel kapcsolatos adó-jogszabályokról. A pénzügyi eszközök, az értékpapírok árfolyama

változik, az azonnali értékesítésre aktuális árfolyamon kerülhet sor, mely akár árfolyamveszteséggel is járhat.

2. A jelen tájékoztató közzététele és ügyfél részére történő átadása nem minősül ajánlattételnek, befektetési ajánlásnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak, befektetési vagy pénzügyi elemzésnek, befektetésre való ösztönzésnek, jogi-, adó vagy számviteli tanácsadásnak, az abban foglalt adatok tájékoztató jellegűek és céljuk kizárólag az OTP Bank Nyrt. ügyfeleinek és jövőbeni ügyfeleinek jogszabály szerinti előzetes tájékoztatása. Jelen tájékoztató általános jellegű ismertetést, ismereteket tartalmaz, így nem veszi figyelembe az egyes ügyfelek egyedi, speciális igényeit, pénzügyi helyzetét, kockázatvállaló képességét és hajlandóságát, ezért kérjük, a befektetése előtt kérdés esetén forduljon munkatársainkhoz, vagy keresse fel banki tanácsadóját. Amennyiben ügyleti döntése meghozatala előtt az OTP Bank Nyrt. befektetési tanácsát igényli, kérjük, forduljon munkatársainkhoz a befektetési tanácsadási szerződés megkötése és a szükséges nyilatkozatok (így különösen alkalmassági teszt) megtétele érdekében.

3. Minden befektetés bizonyos kockázatokkal jár, amelyek kihathatnak a befektetési döntés eredményességére, és a befektető esetleg nem olyan összeghez jut a befektetéséből, melyet befektetési célként elvárt, vagy amennyit befektetett, így akár az is előfordulhat, hogy a befektetett tőke csökken vagy a befektető a befektetett tőke teljes összegét elveszíti.

4. A jelen terméktájékoztatóban foglalt ügyletre vonatkozó szerződés megkötését megelőzően, az OTP Bank Nyrt. részletes tájékoztatást ad az ügyletek egyéb kockázatairól, piaci helyzetéről, volatilitásáról, a piac elérésben tapasztalható esetleges korlátokról, az árfolyam-alakulásról, valamint a terméktájékoztatóban foglalt ügylettel kapcsolatban felmerülő további információkról.

5. A jelen tájékoztatóban fellelhető adatok, információk becslésen alapulnak, és ezen előrejelzésből nem lehetséges a valós jövőbeni hozamra, változásra, illetőleg teljesítményre vonatkozó megbízható következtetéseket levonni. A feltüntetett grafikonok, számítások kizárólag példák, esetlegesen bekövetkező helyzetek bemutatását tartalmazzák. A leírtak semmilyen esetben sem értelmezhetők úgy, hogy azok konkrét ügyletek bemutatását szolgálják, még akkor sem, ha az ügyfél azonos vagy hasonló jellemzőkkel bíró ügylettel rendelkezik. A feltüntetett adatokból sem a kamatok jelenlegi mértékére, sem jövőbeni mértékére, sem azok

alakulására nem lehet következtetést levonni. A feltüntetett adatok nem minősülnek az adott pénzügyi eszköz múltbeli vagy jövőbeli változására vagy teljesítményére vonatkozó tájékoztatásnak. A jelen tájékoztatóban foglaltak alapján hozott konkrét egyedi döntések, illetve befektetések kockázatát kizárólag Ön viseli, az OTP Bank Nyrt.-t nem terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, illetve az Ön által kitűzött cél eléréséért.

6. A jelen tájékoztatóban foglaltak nem jelentik azt, hogy az OTP Bank Nyrt. ügynökként, megbízottként vagy bármely más módon járna el bármely olyan jövőbeni befektető javára vagy nevében, amely a tájékoztatóban meghatározott valamely eszközbe kíván befektetni. Kérjük, vegye figyelembe, hogy az adott ügylet megkötése, a megbízás megadása további kötelezettségeket jelenthet, így például az ügylet fedezeti igénye, illetve a fedezet kiegészítésének követelménye, mely elmulasztása esetében a szerződés vonatkozó rendelkezései szerinti ügyletlezárás során veszteség merülhet fel. Javasoljuk, hogy – amennyiben az adott pénzügyi eszközzel a kereskedés szabályozott piacon történik – a kereskedés feltételeire és az elszámolásra vonatkozó további információk, adatok beszerzése érdekében keresse fel az illetékes szabályozott piac és elszámolóház honlapját.

7. Kérjük, hogy az egyes termékek, szolgáltatások esetében értékelje azok adóügyi elszámolásra vonatkozó következményeit, illetve egyéb adóügyi vonzatát is, figyelemmel arra, hogy azok pontosan csak a hatályos adó jogszabályok és az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltetők meg, valamint ezen körülmények a jövőben változhatnak. A jelen kiadványban feltüntetett hozamok bruttó, nem évesített hozamok (kivéve, ahol ez feltüntetésre kerül), amelyekből a hatályos jogszabályok szerint adó levonásra kerülhet.

8. Bizonyos személyek számára nem biztosított, vagy csak korlátozott hozzáférés biztosított a tájékoztatóban szereplő termékekhez és/vagy szolgáltatásokhoz. A tájékoztató OTP Bank Nyrt. általi létrehozása, honlapra feltöltése és adott termékekkel és/vagy szolgáltatásokkal kapcsolatos információk megjelenítése semmilyen körülmények között nem tekinthető úgy, hogy OTP Bank Nyrt. szándéka arra irányulna, hogy a tájékoztatóban szereplő termékekre és/vagy szolgáltatásokra vonatkozó információt tegyen elérhetővé olyan személyek részére, akikre nézve valamely ország, vagy más érdekelt állam az adott termék és/vagy szolgáltatás

