



Üzletszabályzat

Hatályos: 2022. december 30. napjától

OTP Alapkezelő Zrt.
Székhelye: 1026 Budapest, Riadó u. 1-3.
Nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-043959 cégjegyzékszámon
Honlap: <http://www.otpalap.hu>

TARTALOMJEGYZÉK

FOGALMAK	4
A. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	13
I. A SZOLGÁLTATÁS JOGSZABÁLYI ÉS EGYÉB SZABÁLYOZÁSI ALAPJA	13
1. Jogszabályi alapok	13
2. Engedélyek	13
3. Az OTP Alapkezelő Zrt. és az Ügyfél közötti jogviszonyra irányadó szabályok	14
4. Az Üzletszabályzat elérhetősége	15
5. Az Üzletszabályzat hatálya, az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítása	16
6. Az Üzletszabályzat szerkezete és Mellékletei	17
7. A tájékoztató hirdetések és az Egységes Előzetes Tájékoztató Hirdetmény	18
II. A SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	19
1. A befektetési szolgáltatások igénybevételének feltételei	19
2. Az Ügyfél azonosítása	20
3. Az Ügyfél képviselője	22
4. Kapcsolattartás az Ügyféllel	24
5. Az Ügyfél előzetes tájékoztatása	26
6. Az Ügyfél minősítése	30
7. Az Ügyféllel kapcsolatos, szerződéskötés előtti tájékoztatói kötelezettség	33
III. A SZERZŐDÉSEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI	40
1. A szerződések típusai	40
2. A szerződések létrejötte	40
3. Írásbeli szerződés	41
4. Telefonon (szóban) kötött szerződés	41
5. Telefaxon kötött szerződés	42
6. (törölve)	42
7. Elektronikus úton kötött szerződés	42
8. A szerződési ajánlatok visszavonása és módosítása	42
9. A szerződés Ügyfél általi módosítása	43
10. A szerződés megkötésének megtagadása	43
11. Fedezetek	44
12. Biztosítékok	45
13. Díjak, költségek	45
14. A szerződések nyilvántartása	46
15. A szerződések teljesítése	46
16. Közreműködő igénybevétele	48
17. Késedelem, nem-teljesítés	48
18. A szerződések felmondása	49
19. Pozíciólezáró nettósítás	50
IV. FELELŐSSÉG	50
V. TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK	50
1. Az egyes jogszabályi rendelkezések	50
VI. A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP	50
VII. ADÓZÁS	51
VIII. VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE	52
IX. A TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLY FELFÜGGESZTÉSE, ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS, A GAZDÁLKODÁSI ADATOK NYILVÁNOSSÁGA	52
X. A SZEMÉLYES ADATOK VÉDELME	53
1. A személyes adatok védelme	53
B. AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK	54
I. PORTFOLIÓKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG	54
1. Általános szabályok	54
2. Tájékoztatás	55
3. A portfóliókezelés megkezdéséhez szükséges egyes feltételek szabályai	56
4. Kiszervezés, közreműködő igénybevétele	56
5. Hozamvédelem és tőkevédelem	57

6.	<i>Hozamgarancia és tőkegarancia</i>	57
7.	<i>A megbízási díj és költségek.....</i>	57
8.	<i>A szerződés megszűnése, elszámolás a felek között</i>	57
II.	ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS	58
C.	A BEFEKTETÉSI ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK	60
I.	A Befektetési Ügyletek külön szabályai	60
1.	<i>Tárgyi és személyi hatály</i>	60
2.	<i>Az ügyletkötésre vonatkozó különös rendelkezések</i>	60
3.	<i>A Befektetési Ügyletekre vonatkozó szerződések teljesítésével kapcsolatos különös rendelkezések</i>	61

FOGALMAK

Amennyiben az Üzletszabályzat vagy a Felek között befektetési szolgáltatással kapcsolatban létrejött bármely szerződés vagy a Felek bármelyike által a másik Félhez intézett ilyen tárgyú jognyilatkozat eltérően nem rendelkezik, akkor az Üzletszabályzatban vagy az említett szerződésekben, illetve jognyilatkozatokban használt egyes fogalmak – függetlenül attól, hogy azokat nagy- vagy kis kezdőbetűvel, egyes- vagy többes számban használják a Felek – az itt meghatározott jelentéssel bírnak. Eltérő jelentés használata az adott fogalom vonatkozásában csak a Felek kölcsönösen kifejezett rendelkezésével történhet. Az Üzletszabályzatban és a szerződésekben valuta- és devizanemekre való hivatkozás minden esetben a teljes névvel vagy az illető valuta vagy deviza ISO-kódjával (ISO 4217 sz. szabvány), a magyar forint esetében továbbá a „forint” kifejezés vagy “Ft” rövidítéssel történhet.

Adóazonosító jel: az adóazonosító jel a Nemzeti Adó- és Vámhivatal által a magánszemély részére megállapított tíz számjegyű azonosító, amelyről hatósági igazolványt (adóigazolványt) állítanak ki. Az adóazonosító jel az adózással kapcsolatos nyilvántartásba vételre szolgál.

ÁÉKBV: a Kbtv. szerint a) olyan nyilvános nyílt végű befektetési alap, amely megfelel az e törvény felhatalmazása alapján kiadott, a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló kormányrendelet ÁÉKBV-kre vonatkozó előírásainak, vagy b) olyan nyilvános nyílt végű kollektív befektetési forma, amely az ÁÉKBV-irányelv szabályainak más EGT-állam jogrendszerébe történő átvétele alapján jött létre (UCITS alapok).

Alkalmassági teszt: portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása esetén az OTP Alapkezelő Zrt. által - az Ügyfél portfóliója terhére, illetve javára végrehajtásra kerülő ügylet, valamint az annak tárgyát képező pénzügyi eszköz alkalmasságának vonatkozásában elvégzett vizsgálat és értékelés, amely az Ügyfél, illetve a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetekben a képviselője által az OTP Alapkezelő Zrt. által rendszeresített formában megadott – befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos ismereteire, tapasztalatára, végzettségére, kockázatviselő képességére, jövedelmi és vagyoni viszonyaira vonatkozó - információkon alapul.

Allokáció: a Tpt. szerint a jegyzés útján történő értékpapír forgalomba hozatal esetén a túljegyzés, aukció útján történő értékpapír forgalomba hozatal során az aukciós túlkereslet esetében a jegyzés, aukció lezárását követő azon eljárás, mely során az adott értékpapír kibocsátási dokumentumaiban meghatározott (így különösen tájékoztató, nyilvános ajánlattétel, információs összeállítás, rövidített tájékoztató, kezelési szabályzat) és az adott forgalomba hozatalra vonatkozó szabályok szerint meghirdetett elvek alapján a kibocsátó, forgalmazó dönt az egyes jegyzések, vagy aukciós ajánlatok elfogadásának rendjéről és mértékéről. Nem értendő ez alatt a Bszt. szerinti allokáció.

Apostille-záradék: a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendelet szabályai szerint kiállított tanúsítvány.

Art.: az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény.

ÁKK: az Államadósság Kezelő Központ Zrt. és ennek állampapír kibocsátás, állampapír kibocsátásának szervezése, elsődleges forgalmazói rendszer tekintetében bármely jogutódja, vagy az általános jogutódja.

Banki munkanap: az a munkanap, amelyen az OTP Alapkezelő Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenységnek megfelelő szolgáltatás nyújtása céljából nyitva tart az Ügyfelek számára és amelyen mindazon pénzügyi szolgáltatók általi szolgáltatás is elérhető, amely szolgáltatások elérhetősége - az Alapkezelő megítélése szerint, az esettől függően - az adott ügylet kötéséhez vagy teljesítéséhez vagy az adott szolgáltatás nyújtásához szükséges.

Befektetési alap: a Kbtv.-ben meghatározott feltételekkel létrehozott kollektív befektetési forma.

Befektetési Alap vagy Alap: az OTP Alapkezelő Zrt. mint befektetési alapkezelő által kezelt befektetési alap.

Befektetési alapkezelő: befektetési alapkezelési tevékenység végzésére vonatkozó engedéllyel rendelkező ABAK, illetve ÁÉKBV-alapkezelő.

Befektetési alapkezelési tevékenység: a befektetési alapkezelő által, a meghirdetett befektetési elveknek megfelelő befektetési alap kialakítása és a befektetési alap portfóliójában lévő egyes eszközelemeknek (pénzügyi eszköz vagy ingatlan) a befektetési alapkezelő döntése alapján, a befektetési alap meghirdetett befektetési elveihez igazodó adásvétele.

Befektetési vállalkozás: az a jogi személy, amely harmadik személy részére ellenérték fejében rendszeres gazdasági tevékenysége keretében befektetési szolgáltatást nyújt, vagy befektetési tevékenységet végez, ide nem értve a Bszt. 3. §-ában meghatározottakat.

Befektető: az a személy, aki befektetési alapkezelővel mint portfóliókezelővel vagy más befektetővel kötött szerződés alapján saját vagy más pénzt, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac, illetve a tőzsde hatásaitól teszi függővé, kockáztatja.

Bszt.: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény.

Cselekvőképesség: a természetes személy Ügyfél azon képessége, hogy saját jognyilatkozataival szerezzen jogokat és vállaljon kötelezettségeket. A cselekvőképesség lehet korlátozott vagy teljes mértékben hiányozhat. A cselekvőképesség lehet részlegesen korlátozott, korlátozott vagy teljes mértékben hiányozhat.

Dematerializált értékpapír: a Tpt.-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott, rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség.

Deviza: külföldi pénznemre szóló követelés (pénzhelyettesítő eszköz, fizetési számla- és egyéb pénzkövetelés).

Elfogadható partner minősítéssel rendelkező Ügyfél: az az Ügyfél, aki jogállását tekintve az alábbi tulajdonságok valamelyikével rendelkezik:

- a) Pénzügyi szervezet, kivéve a központi szerződő felet vagy
- b) Kiemelt vállalkozás, vagy
- c) Kiemelt intézmény, vagy
- d) vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti tagállam elfogadható partnernek ismer el, vagy
- e) helyi vállalkozás, amely
 - ea) a Bszt. 6. § I) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó – a Bszt. 6. §-ban meghatározott - származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amely az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételtől szóló 2012. évi CCXVII. törvényben meghatározott kötelezettségének teljesítése érdekében vagy azzal összefüggésben kereskedik e pénzügyi eszközre,
 - eb) a Bszt. 6. § e)-g), valamint j) és k) pontjában meghatározott származtatott energiaügylet vonatkozásában azon személy, amely a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény, illetve a villamosenergiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény szerint földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez.

Értékpapír: a forgalomba hozatal helyének joga szerint értékpapírnak minősülő pénzügyi eszköz.

Értékpapír forgalomba hozatala: az értékpapír tulajdonjogának első ízben történő keletkeztetésére irányuló eljárás.

Értékpapír forgalomba hozatalának időpontja: ha a kibocsátás jegyzéssel történik, a jegyzés kezdőnapja, folyamatos forgalomba hozatal esetén az értékesítés időpontja, zárt körű forgalomba hozatal esetén a vásárlás időpontja, egyéb esetben az eladás napja vagy a kibocsátó által meghatározott nap.

Értékpapír-kölcsönzés: értékpapír tulajdonjogának olyan átruházása, amelynek keretében a kölcsönbeadó a kölcsönbevevő részére azzal a kötelezettséggel ruház át értékpapírt, hogy a kölcsönbevevő köteles azonos darabszámú és azonos sorozatú értékpapírt egy, a szerződésben vagy a kölcsönbeadó által meghatározott jövőbeni időpontban visszaadni a kölcsönbeadó vagy az általa megjelölt harmadik személy részére.

Értékpapír-kód: a központi értéktár által kiadott, az azonos jogokat megtestesítő értékpapírok azonosítására szolgáló betű vagy számjelek összessége, illetve ezek kombinációja (ISIN azonosító).

Értékpapír-sorozat: az azonos előállítású, azonos jogokat megtestesítő értékpapír egy meghatározott időpontban forgalomba hozott teljes mennyisége, vagy az eltérő időpontban forgalomba hozott értékpapírok valamely későbbi időpontban azonos jogokat megtestesítő teljes mennyisége.

Fél: az esettől függően az Ügyfél, vagy az OTP Alapkezelő Zrt., illetve az általa képviselt Befektetési Alap.

Felek: az Ügyfél és az Alapkezelő, illetve, - az esettől függően - az általa képviselt Befektetési Alap együttesen.

Felügyelet: az MNB, valamint annak bármely jogutódja és jogelődje (pl. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet). Székhelye: 1022 Budapest, Krisztina krt. 6.; a Felügyelet ügyfélszolgálat: 1022 Budapest, Krisztina krt. 6; Levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest; Honlapcíme: <https://www.mnb.hu/web/felugyelet>.

Felügyeleti hatóság: a külföldi, befektetési alapkezelő, tőzsde, központi értéktár, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet tevékenységi felügyeletét ellátó külföldi szervezet.

Felülhitelesítés: a mindenkor hatályos jogszabályok szerint a külföldön kiállított okiratokon szereplő aláírás(ok) és bélyegzőlenyomat arra illetékes magyar külképviseleti hatóság általi igazolása.

FIFO elv: az eljárás szerint az először beérkezett készlet kerül elsőként felhasználásra, a zárókészlet értékeléséhez pedig az utolsó beszerzési árakat veszi alapul az OTP Alapkezelő Zrt. Ezen elv szerint eladási megbízás esetében az időben korábban vásárolt értékpapírok eladása mindig megelőzi az időben később vásárolt értékpapírok eladását, azaz ezen elv szerinti eladási megbízás mindig a korábban vásárolt értékpapírokra vonatkozóan teljesül.

Folyamatos forgalmazás: a nyílt végű kollektív befektetési forma kollektív befektetési értékpapírjának folyamatos értékesítése és visszaváltása a kollektív befektetési forma futamideje alatt.

Forgalmazó: az értékpapír forgalomba hozatalában közreműködő befektetési vállalkozás, hitelintézet, a Kbtv.-ben meghatározott esetben befektetési alapkezelő.

Fenntartható befektetés: Az (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott fenntartható befektetés, azaz: valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiatranszformáció, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

Fenntarthatósági preferencia: az Ügyfél arra vonatkozó döntése, hogy a következő pénzügyi eszközök közül egyet vagy többet belefoglal-e befektetésébe, és ha igen, milyen mértékben:

- a) olyan pénzügyi eszköz, amelynek esetében az Ügyfél megállapítja, hogy egy minimális arányt a Taxonómia szerinti környezeti szempontból fenntartható befektetésekre kell fektetni;
- b) olyan pénzügyi eszköz, amelynek esetében az Ügyfél megállapítja, hogy egy minimális arányt Fenntartható befektetésekre kell fektetni;
- c) olyan pénzügyi eszköz, amely figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat, ahol az ezt a figyelembevételt igazoló minőségi vagy mennyiségi elemeket az Ügyfél határozza meg az alkalmassági tesztben.

Fenntarthatósági tényező: környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: minden olyan értékpapír, amelyben a kibocsátó (adós) meghatározott pénzügyi összegnek a rendelkezésére bocsátását elismerve arra kötelezi magát, hogy a pénz (kölcson) összegét, valamint kamatozó értékpapír esetén annak meghatározott módon számított kamatát vagy egyéb hozamát, illetőleg az általa vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetve teljesíti.

Honlap: az OTP Alapkezelő Zrt. honlapja, illetve annak bármelyik al-honlapja, amely a <http://www.otpalap.hu> webcím alatt érhető el.

Illetőségigazolás: a külföldi adóhatóság által – a jövedelem keletkezésének adóévére vonatkozóan – kiállított okirat, mely szerint a külföldi személy az adott országban adóalany.

ISIN azonosító: a központi értéktár által kiadott, az azonos jogokat megtestesítő értékpapírok, illetőleg tőzsdei termékek azonosítására szolgáló betű vagy számjelek összessége, ezek kombinációja.

Jegyzés: az értékpapír forgalomba hozatala során az értékpapírt megvásárolni szándékozó befektetőnek az értékpapír megvásárlására irányuló, feltétlen és visszavonhatatlan nyilatkozata, amellyel az ajánlatot elfogadja és kötelezettséget vállal az ellenszolgáltatás teljesítésére.

Kbftv.: a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény.

KELER: a KELER Központi Értéktár Zrt. és leányvállalata a KELER Központi Szerződő Fél Zrt., amely társaságok a tőzsdei és tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásával, az ügyletek teljesítésének biztosításával, tőzsdeforgalmi- és letéti számlavezetéssel, értékpapír számlavezetéssel, a letétkelzők részére letéti szolgáltatások nyújtásával és részvénykönyvvezetéssel foglalkozó szervezet(ek), elszámolóházi tevékenységgel foglalkozó személy(ek).

KELER-képes értékpapír: a KELER mindenkor hatályos értékpapír befogadási listáján meghatározott értékpapírok.

Kereskedési helyszín: Szabályozott piac, multilaterális kereskedési rendszer (MTF) és szervezett kereskedési rendszer (OTF).

Kibocsátó: az a személy, aki/amely az értékpapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállalja.

Kiemelt befektetői információ: olyan, a Kbftv. szerinti dokumentum, amely nyilvános nyílt végű befektetési alapok esetében a befektetési alap alapvető jellemzőit tartalmazza oly módon, hogy a befektetők megismerhessék a befektetési termék jellegét, kockázatait, elősegítve a megalapozott befektetési döntéseik meghozatalát.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID): a Lakossági befektetési csomagtermékek fő jellemzőit és kockázatait tartalmazó, a 2014/1286/EU rendeletben és a 2017/653/EU rendeletben meghatározott dokumentum.

Kiemelt vállalkozás: ilyennek minősül az a vállalkozás, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított

- a) mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
- b) nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
- c) saját tőkéje legalább kétmillió euró.

Kiemelt intézmény: ilyennek minősül

- a) valamely EGT-állam kormánya,
- b) valamely EGT-állam regionális kormánya,
- c) az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezet,
- d) az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
- e) a Világbank,
- f) a Nemzetközi Valutaalap,
- g) az Európai Beruházási Bank, és
- h) minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény, vagy államközi szerződés hozott létre.

Kollektív befektetési forma: a Kbtv. alapján, minden olyan kollektív befektetés, amely több befektetőtől gyűjt tőkét abból a célból, hogy meghatározott befektetési politikának megfelelően befektesse a befektetők javára (ÁÉKBV, ABA).

Kollektív befektetési értékpapír: a kollektív befektetési forma által forgalomba hozott értékpapír, továbbá a kollektív befektetési forma által forgalomba hozott, a kollektív befektetési formában való részvételt tanúsító egyéb okirat.

Központi értéktár: a KELER Zrt., annak jogutódja vagy a Tpt. tizedik részében meghatározott szabályok szerint alapított és működő mindenkorai szervezet.

Központi szerződő fél: a tőzsdei, tőzsdén kívüli tőkepiaci ügylet és törvényben meghatározott szervezett piacon kötött ügylet teljesítéséhez kapcsolódó kötelezettségvállalás végzésére jogosult gazdasági társaság.

Lakossági befektetési csomagtermék: a 2014/1286/EU rendeletben meghatározott olyan befektetés, amely esetében a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél részére visszafizetendő összeg - függetlenül a befektetés jogi formájától - ingadozhat a bizonyos referenciaértékeknek vagy a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél által nem közvetlenül megvett egy vagy több eszköz teljesítményének való kitettsége miatt.

Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél: azon Ügyfél, aki nem szakmai ügyfél és nem elfogadható partner minősítést kapott, illetve az OTP Alapkezelő Zrt. nem kezeli őt sem szakmai ügyfélként, sem pedig elfogadható partnerként.

LEI kód: Legal Entity Identifier, jogalany-azonosító.

MNB: a Magyar Nemzeti Bank.

MTF (multilaterális kereskedési rendszer): olyan kereskedési rendszer, amely harmadik felek pénzügyi eszközökre irányuló, vételi és eladási szándékát hozza össze megkülönböztetés-mentes módon, szerződést eredményezve. Ilyen pl.: a BÉT a Piac.

Mnyt.: a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló, többször módosított 1997. évi LXXXII. törvény.

Nettó eszközérték: a befektetési alap vagyonában szereplő eszközök értéke - ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat és a kölcsönbe adásból származó követeléseket is - csökkentve az azt terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is.

Nyíltvégű befektetési alap: a Kbtv. szerinti befektetési alap, amelynek befektetési jegyeit a befektetők a folyamatos forgalmazás során az alap futamideje alatt megvásárolhatják, továbbá a befektetési

jegyeket a befektetési alap kezelési szabályzatában foglalt szabályok szerint a futamidő alatt visszaválthatják.

Nyomdai úton előállított értékpapír: a vonatkozó jogszabályok alapján, az előírt módon és papíryanagra nyomtatottan, fizikai formában létező értékpapír, a Ptk. alkalmazásában okirati formában előállított értékpapír.

OTC: olyan, értékpapír bármilyen formában történő adásvételére irányuló szerződés, amelynek megkötésére a Tőzsde, más szabályozott piac, MTF és OTF által erre a célra üzemeltetett rendszeren kívül kerül sor, és amelyre a Tőzsde, más szabályozott piac, MTF és OTF szabályzatai nem vonatkoznak.

OTF (szervezett kereskedési rendszer): olyan multilaterális rendszer, amely nem szabályozott piac vagy MTF, és amelyben több, harmadik féltől származó, kötvények, strukturált pénzügyi eszközök, kibocsátási egységek és származtatott termékek vételi és eladási szándéka hozható össze a rendszeren belül, oly módon, hogy az szerződést eredményez.

OTP Alapkezelő Zrt.: OTP Alapkezelő Zrt. (adatai az Üzletszabályzat fedőlapján és 1. sz. mellékletében), amely befektetési alapkezelőként, az erre szóló tevékenységi engedélyek birtokában az Ügyfél részére az Üzletszabályzatban meghatározott feltételekkel portfóliókezelést, mint befektetési szolgáltatást nyújt.

Öpt.: az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló, többször módosított 1993. évi XCVI. törvény.

Pénzügyi eszköz: ilyennek minősül

- a) az átruházható értékpapír,
- b) a pénzpiaci eszköz,
- c) a kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír,
- d) az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz vagy hozamhoz, kibocsátáskereskedelmi egységhez vagy más származtatott eszközhöz, pénzügyi indexhez vagy pénzügyi intézkedéshez kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,
- e) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős ügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt – pénzben kiegyenlíthető,
- f) az áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve, hogy azzal szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszerben vagy szervezett kereskedési rendszerben kereskednek, azon szervezett kereskedési rendszerben kereskedett nagykereskedelmi energiatermék kivételével, amelyet a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 5. cikkében meghatározottaknak megfelelően természetben kell kiegyenlíteni (ténylegesen le kell szállítani),
- g) az f) pont alá nem tartozó, más származtatott pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározottaknak megfelelően nem kereskedelmi célt szolgál,
- h) a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
- i) a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
- j) az éghajlati, időjárási változóhoz, fuvardíjhoz, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, tőzsdei határidős ügylet, csereügylet, tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint - nem a teljesítési határidő lejártá vagy más megszűnési ok miatt – pénzben kiegyenlíthető,
- k) egyéb, az a)-j) pontban nem említett eszközhöz, joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy

multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 8. cikkében meghatározott származtatott ügylet,

- l) az üvegházhatású gáz kibocsátási egység és a légszennyező anyag kibocsátási jog, amely olyan részegységekből áll, amelyek az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítésmegosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvény előírásainak megfelelnek.

Pénzügyi szervezet: ilyennek minősül a/az

- a) befektetési vállalkozás,
- b) árutőzsdei szolgáltató,
- c) hitelintézet,
- d) pénzügyi vállalkozás,
- e) biztosító,
- f) befektetési alap,
- g) befektetési alapkezelő,
- h) kollektív befektetési társaság,
- i) kockázati tőkealap,
- j) kockázati tőkealap-kezelő,
- k) magánnyugdíjpénztár,
- l) önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- m) elszámolóházi tevékenységet végző szervezet,
- n) központi értéktár,
- o) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- p) tőzsde,
- q) központi szerződő fél.

Pénztár: a Mnyt. szerinti magánnyugdíjpénztár vagy az Öpt. szerinti önkéntes kölcsönös biztosító pénztár (beleértve az egészségpénztárat), mely az OTP Alapkezelő Zrt.-vel, mint megbízottal vagyonkezelési megbízási (portfóliókezelési) szerződést kötött.

portfólió: portfóliókezelési tevékenységet végző számára átadott eszközök, illetőleg ezen eszközökből a portfóliókezelési tevékenységet végző által összeállított, többféle vagyonelemet tartalmazó eszközök összessége.

Portfólió: Befektetési Alap eszközei és/vagy a portfólióba tartozó eszközök.

Portfóliókezelés: az a tevékenység, amelynek során az Ügyfél eszközei előre meghatározott feltételek mellett, az Ügyfél által adott megbízás alapján, az Ügyfél javára pénzügyi eszközökbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az Ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli.

Pp.: a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (hatályban: 2017. december 31-ig), és a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény (hatályban: 2018. január 1-től).

Ptk.: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény azzal, hogy amennyiben a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatálybalépésével összefüggő átmeneti és felhatalmazó rendelkezésekről szóló 2013. évi CLXXVII. törvény úgy rendelkezik, akkor az OTP Alapkezelő Zrt. és az Ügyfél közötti, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó, 2014. március 15-ét megelőzően keletkezett tényekre és jogviszonyokra, illetve megtett jognyilatkozatokra a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény rendelkezéseit kell alkalmazni.

Repó- és fordított repóügylet: minden olyan megállapodás, amely értékpapír vagy áru tulajdonjogának, illetve az értékpapír vagy áru tulajdonjogához fűződő garantált jog átruházására vonatkozik - ha e garanciát olyan elismert tőzsde bocsátja ki, amely az értékpapírhoz vagy az áruhoz fűződő joggal rendelkezik -, és a megállapodás nem teszi lehetővé az eladó számára, hogy az adott értékpapírt vagy árut adott időpontban egyszerre több félnek ruházza át, illetőleg más ügyletbe adja biztosítésként. A szerződéskötéssel egyidejűleg az értékpapírra vagy árura az eladó visszavásárlási kötelezettséget, a vevő az eladó részére történő viszonteladási kötelezettséget vállal a szerződésben meghatározott vagy az eladó által meghatározandó jövőbeli időpontban történő meghatározott visszavásárlási, viszonteladási áron. A felek közötti megállapodás rendelkezhet úgy is, hogy az ügylet

tárgyát képező és biztosítéskul szolgáló értékpapír vagy áru más, egyenértékű értékpapírra vagy árura kicserélhető. Az ügylet az értékpapír vagy áru eladója szempontjából repougyletnek, az értékpapír vagy áru vevője szempontjából fordított repougyletnek tekintendő.

Sorozatban kibocsátott értékpapír: ha jogszabály másként nem rendelkezik, az alapjául szolgáló jogviszonyból eredő jogokat és kötelezettségeket több azonos, egymással egyenértékű részre (névérték) osztva megtestesítő értékpapír.

Szabályozott piac: az Európai Unió tagállamának tőzsdéje és minden más olyan piaca, amely megfelel a következő feltételeknek:

- a) piacműködtető által működtetett és/vagy irányított multilaterális rendszer,
- b) megkülönböztetésmentesen, szabályaival összhangban össze hozza több harmadik fél pénzügyi eszközökben lévő vételi és eladási szándékát, vagy elősegíti ezt oly módon, hogy az szerződést eredményez a szabályai alapján kereskedelemre bevezetett pénzügyi eszköz tekintetében,
- c) a székhely szerinti ország hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának engedélyével rendelkezik,
- d) rendszeres időszakonként, meghatározott időben működik,
- e) szerepel az Európai Bizottság honlapján közzétett, a szabályozott piacokról készített jegyzékben.

Szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél: az az Ügyfél, akit az OTP Alapkezelő Zrt. nem kezel lakossági ügyfélnak vagy elfogadható partnereként, és jogállását tekintve az alábbi tulajdonságok valamelyikével rendelkezik:

- a) Pénzügyi szervezet,
- b) helyi vállalkozás, amely
 - ba) a Bszt. 6. § l) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó – a Bszt. 6. §-ban meghatározott - származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amely az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvényben meghatározott kötelezettségének teljesítése érdekében vagy azzal összefüggésben kereskedik e pénzügyi eszközre,
 - bb) a Bszt. 6. § e)-g), valamint j) és k) pontjában meghatározott származtatott energiaügylet vonatkozásában azon személy, amely a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény, illetve a villamosenergiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény szerint földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez
- c) vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam szakmai ügyfélnek ismer el,
- d) Kiemelt vállalkozás,
- e) Kiemelt intézmény, vagy
- f) olyan egyéb személy vagy szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

Szja.: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény.

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

Taxonómia rendelet: Az Európai Parlament és a Tanács 2020. június 18-i (EU) 2020/852 Rendelete a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról.

Taxonómia szerinti környezeti szempontból fenntartható befektetés: A Taxonómia rendelet alapján környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő, egy vagy több gazdasági tevékenységbe történő befektetés.

Törzsadat: az OTP Alapkezelő Zrt. által az Ügyfélről a befektetési szolgáltatások nyújtásához kért, felvett és bármilyen módon nyilvántartott – az adatkezelés céljának megvalósulásához szükséges – valamennyi adat, így különösen a mindenkor hatályos pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályok

alapján kötelezően felvett azonosító adatok és az Ügyfél összes elérhetőségi adata (levelezési cím, telefon, fax, e-mail stb.).

Tőzsde: a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (BÉT) vagy ennek bármely jogutódja.

Tőzsdei termék: a tőzsdén forgalmazott pénzügyi eszköz.

Tpt.: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.

Ügyfél: az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet, (i) akinek/amelynek az OTP Alapkezelő Zrt. befektetési szolgáltatást nyújt, illetve - az Üzletszabályzatnak, a keretszerződésnek és a szerződésnek az Ügyfelek tájékoztatására, minősítésére és a szerződéskötés előtti tájékoztatói kötelezettségre vonatkozó részei tekintetében - az a személy is, aki/amely az OTP Alapkezelő Zrt. befektetési szolgáltatását igénybe kívánja venni; valamint (ii) az (i) pontban írt körbe nem tartozó azon személy is, aki/amely az OTP Alapkezelő Zrt.-vel (illetve az általa képviselt Befektetési Alappal) az Alapkezelő tevékenységi körébe tartozó körben szerződést köt, azzal, hogy az (ii) pontban meghatározott körbe tartozó Ügyfél tekintetében nem alkalmazandóak a Tpt. és a Bszt. azon rendelkezései, amelyek az (i) pont hatálya alá tartozó személyek, mint ügyfelek külön védelmét célozzák (így pl. a Tpt. ügyfélkövetelések védelmét biztosító rendelkezései);

Üzleti órák: a banki munkanapokon belül meghatározott azon időtartam, amely időtartam alatt az OTP Alapkezelő Zrt. ügyfélfogadás céljából rendelkezésre áll (nyitva tart). Ezen időtartam meghatározását az OTP Alapkezelő Zrt. honlapján közzétett hirdetmény tartalmazza. A cut-off time időpontja eltérhet az üzleti órák időpontjától.

Üzletszabályzat: az OTP Alapkezelő Zrt. jelen Üzletszabályzata, annak valamennyi hatályos módosítással egységes szerkezetbe foglalt verziója.

Üzletszerű tevékenység: az ellenérték fejében nyereség, illetve vagyonszerzés végett rendszeresen folytatott gazdasági tevékenység.

Vállalkozás: az üzletszerű gazdasági tevékenységet folytató jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, a fióktelep és az egyéni vállalkozás. Kétség esetén a vállalkozás jelleget vélelmezni kell.

Vezető állású személy:

- a) a vállalkozás vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja,
- b) a fióktelep esetén a fióktelep vezetésére a külföldi vállalkozás által kinevezett személy és annak közvetlen helyettese, és
- c) minden olyan személy, akit a vállalkozás alapszabálya, alapító okirata, társasági szerződése, szervezeti és működési szabályzata ilyenként határoz meg.

Végrehajtási helyszín: azon szabályozott piac, multilaterális kereskedési rendszer, rendszeres internalizáló, árjegyző, vagy egyéb más, a likviditás biztosítására létrejött személy vagy szervezet, illetve ezekhez hasonló funkciót ellátó harmadik országbeli személy vagy szervezet, amelyekhez az Ügyfél megbízása továbbítható.

Zártvégű befektetési alap: olyan, a Kbtv. szerinti befektetési alap, amelynek befektetési jegyei az alap futamideje alatt a befektetők kezdeményezésére nem válthatók vissza, kivéve a Kbtv.-ban biztosított rendkívüli eseteket, és az alapkezelő jogosult a befektetőknek az alap futamideje alatt is eseti jelleggel visszaváltási lehetőséget biztosítani, továbbá - amennyiben az alap kezelési szabályzata ezt lehetővé teszi - jogosult a kezelési szabályzatában eredetileg meghatározott feltételek szerint a befektetési jegyek bevonására.

A. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

I. A SZOLGÁLTATÁS JOGSZABÁLYI ÉS EGYÉB SZABÁLYOZÁSI ALAPJA

1. Jogszábaályi alapok

- 1.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. mint befektetési alapkezelő a Kbftv. hatálya alá tartozik, azonban a Kbftv.-ben meghatározott körben befektetési szolgáltatási tevékenységet végezhet és kiegészítő szolgáltatást nyújthat, azzal, hogy e tevékenysége, illetve szolgáltatása tekintetében a befektetési vállalkozásra előírt, a Bszt. 3. § (3) bekezdésében meghatározott Bszt. rendelkezéseket kell alkalmazni.
- 1.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenységét a Bszt., a Tpt., a Kbftv., továbbá az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai, illetve - a Pénztárak részére végzett portfóliókezelés tekintetében - a Pénztár adott típusára vonatkozó jogszábaályi rendelkezések szerint végzi.

2. Engedélyek

- 2.1. Engedélyezett tevékenységek a Kbftv. és a Bszt. alapján

A Felügyelet a H-EN-III-353/2018. számú határozatában megállapította, hogy az Alapkezelő a Kbftv. szerint az alábbi engedélyköteles tevékenységek végzésére jogosult:

- 2.1.1 a Kbftv. 7. § (1) bekezdése szerint, mint ABAK a kollektív portfóliókezelés (befektetési alapkezelés) végzésére jogosító engedélye birtokában az alábbi tevékenységeket végezheti:
- a) befektetéskezelés (a befektetési politika végrehajtásával kapcsolatos befektetési, stratégiai és eszközallokációs döntések meghozatala és végrehajtása);
 - b) kockázatkezelés.

Az alternatív befektetési alap (ABA) kezelése során a Kbftv. 7. § (2) bekezdése alapján az alábbi tevékenységeket végezheti:

- a) adminisztratív feladatok:
 - aa) könyvviteli és jogi feladatok ellátása,
 - ab) információszolgáltatás befektetők részére,
 - ac) eszközök értékelése, árazása, adóügyek intézése,
 - ad) jogszerű magatartás ellenőrzése,
 - ae) befektetőkkel kapcsolatos nyilvántartások vezetése,
 - af) hozamfizetés,
 - ag) az ABAK által kezelt kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatalával és forgalmazásával összefüggő adminisztrációs feladatok,
 - ah) a megkötött ügyletek teljesítése, a bizonylatok megküldését is ideértve,
 - ai) nyilvántartások vezetése.

- 2.1.2 a Kbftv. 6. § (1) bekezdése alapján az Alapkezelő, mint ÁÉKBV-alapkezelő a kollektív portfóliókezelés (befektetési alapkezelés) végzésére jogosító engedélye birtokában az alábbi tevékenységeket végezheti:
- a) befektetéskezelés (a befektetési politika végrehajtásával kapcsolatos befektetési, stratégiai és eszközallokációs döntések meghozatala és végrehajtása);
 - b) a kollektív portfóliókezeléshez kapcsolódó adminisztratív feladatok részben vagy egészben történő ellátása:
 - ba) könyvviteli és jogi feladatok ellátása,
 - bb) információszolgáltatás befektetők részére,
 - be) eszközök értékelése, árazása, adóügyek intézése,
 - bd) jogszerű magatartás ellenőrzése,

- be) befektetőkkel kapcsolatos nyilvántartások vezetése,
- bf) hozamfizetés,
- bg) az ÁÉKBV-alapkezelő által kezelt kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatalával és folyamatos forgalmazásával összefüggő adminisztrációs feladatok,
- bh) a megkötött ügyletek teljesítése, a bizonylatok megküldését is ideértve,
- bi) nyilvántartások vezetése.

2.1.3 a 111/100.015-5/2002. számon, a 111/100.015-6/2003. számon, valamint a H-EN-III-1134/2012. számon kiadott határozat alapján, a H-EN-III-353/2018. számú határozatban foglaltakra figyelemmel az Alapkezelő a Kbftv. 6. § (2) bekezdésében, illetve 7. § (3) bekezdésében foglalt befektetési szolgáltatási tevékenységek, kiegészítő szolgáltatások közül az alábbiakat végezheti:

a) portfoliókezelés, a Kbftv. 7. § (3) bekezdésének a) pontja alapján ideértve a foglalkoztató nyugdíj szolgáltató intézmény portfoliójának kezelését.

Az a) pontban megjelölt befektetési szolgáltatási tevékenységet az Alapkezelő a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) 6. § -ában meghatározott valamennyi pénzügyi eszközre kiterjedően végezheti.

A jelen pontban adott tájékoztatás nem jelenti azt, hogy az MNB kifejezetten javasolná, vagy elismerné az OTP Alapkezelő Zrt.-t, valamint annak tevékenységét.

2.1.4. A jelen Üzletszabályzat hatálya alatt az OTP Alapkezelő Zrt. az A.I.2.1.1.-2.1.3 pontokban foglaltakon kívül a Tpt., illetve Bszt. szerinti értékpapír-kölcsönzésnek minősülő ügyleteket is köthet.

2.2. Engedélyezett pénzügyi eszközök

Az OTP Alapkezelő Zrt a befektetési szolgáltatási tevékenységét az Üzletszabályzat és az Üzletfelekkel kötött szerződések feltételei szerint - H-EN-III-1134/2012. és H-EN-III-353/2018. számon kiadott határozat alapján - a Bszt. 6. § -ában meghatározott valamennyi Pénzügyi eszközre kiterjedően végezheti.

2.3. Az Üzletszabályzat és az A.I.3.1. pontban foglalt dokumentumok hatálya a Tpt.-ben meghatározott értékpapír-kölcsönzésre kötött szerződéssel alapított jogviszonyra is kiterjed.

2.4 Az Üzletszabályzat és az A.I.3.1. pontban foglalt dokumentumok hatálya – eltérő szerződéses rendelkezés hiányában - kiterjed a portfoliókezelés körében a portfoliók javára, valamint az alapkezelés körében a Befektetési Alapok nevében vagy javára kötött szerződéssel alapított jogviszonyra is.

3. Az OTP Alapkezelő Zrt. és az Ügyfél közötti jogviszonyra irányadó szabályok

3.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. és az Ügyfél közötti, Üzletszabályzat tárgyát képező jogviszony tartalmát az adott jogviszonyra vonatkozó

- a) egyedi szerződés,
- b) keretszerződés, amennyiben az adott jogviszonyra vonatkozóan ilyen létrejött,
- c) az A.I.6.2. pontban meghatározott hirdetmények, és
- d) az Üzletszabályzat rendelkezései alapján kell megállapítani.

A jogviszony tartalmának megállapítása során ezen felsorolás egyben értelmezési sorrendet is jelent azzal, hogy az Üzletszabályzat Különös Részének adott jogviszonyra vonatkozó speciális rendelkezései az értelmezési sorrendben megelőzik az Üzletszabályzat Általános Részének rendelkezéseit.

- 3.2. Amennyiben az egyedi szerződés vagy a keretszerződés rendelkezései ellentétben állnak az Üzletszabályzat rendelkezéseivel, akkor az egyedi szerződés és a keretszerződés rendelkezései alkalmazandók.
- 3.3. Amennyiben az adott jogviszony részét képező valamely kérdésre az egyedi szerződés vagy a keretszerződés nem tartalmaz rendelkezést, úgy az Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezése alkalmazandó.
- 3.4. Az Üzletszabályzat és az A.I.3.1.c) alpontban meghatározott hirdetmények rendelkezései az OTP Alapkezelő Zrt. és az Ügyfél közötti bármely befektetési szolgáltatási jogviszonyban, illetve értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó jogviszonyban, továbbá az A.I.2.4 pontban meghatározott jogviszonyokban is alkalmazandók.
- 3.5. Az OTP Alapkezelő Zrt. és az Ügyfél megállapodása alapján egyedi szerződésben, keretszerződésben az Üzletszabályzat bármely rendelkezésétől el lehet térni.
- 3.6. Az OTP Alapkezelő Zrt. és az Ügyfél közötti jogviszonyban az A.I.3.1. pontban meghatározott dokumentumokban nem szabályozott kérdésekben
- a) a belföldi és külföldi szabályozott piacok, más kereskedési helyszínek, a KELER és nemzetközi elszámolóházak szabályzatai,
 - b) a befektetési szolgáltatásra, és az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó mindenkor hatályos magyar jogszabályok, így különösen a Bszt., és a Tpt., az Mnyt. és az Öpt.,
 - c) a magyar Ptk. és egyéb magyar jogszabályok,
 - d) az Európai Unió befektetési és kiegészítő szolgáltatásokra, - meghatározott - pénzügyi eszközökre vonatkozó, közvetlenül alkalmazandó aktusai irányadók.

A jogviszony tartalmának megállapítása során – amennyiben jogszabály vagy az Európai Unió aktusának kógens rendelkezése eltérően nem rendelkezik – ezen felsorolás egyben értelmezési sorrendet is jelent.

Amennyiben az A.I.3.1. pontban meghatározott dokumentumok rendelkezései ellentétben állnak jogszabály nem kógens rendelkezéseivel, akkor az A.I.3.1. pontban meghatározott dokumentumok rendelkezései alkalmazandók.

A Felek a jogviszonyukra irányadó jog vonatkozásában kifejezetten kizárják a magyar jog nemzetközi magánjogi kollíziós normáinak alkalmazását. Amennyiben a Felek jogviszonyára egyébként alkalmazható lenne, akkor a Felek kifejezetten kizárják jogviszonyukban az Egyesült Nemzeteknek az áruk nemzetközi adásvételi szerződéseiről szóló, Bécsben, az 1980. évi április hó 11. napján kelt Egyezményének alkalmazását.

4. Az Üzletszabályzat elérhetősége

- 4.1. Az Üzletszabályzat nyilvános, kifüggesztésre kerül az OTP Alapkezelő Zrt. székhelyén, valamint elérhető az OTP Alapkezelő Zrt. honlapján. Az Üzletszabályzatot az OTP Alapkezelő Zrt. módosításaival egységes szerkezetben teszi elérhetővé, a korábban hatályban volt szöveg írásban igényelhető.
- 4.2. Az Üzletszabályzat egy példányát az OTP Alapkezelő Zrt. Ügyfelei részére a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszony létrejöttékor, a jogviszony létrejöttét követően kérésre ingyenesen rendelkezésre bocsátja.

5. Az Üzletszabályzat hatálya, az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítása

- 5.1. Az Üzletszabályzat személyi hatálya az OTP Alapkezelő Zrt.-re és az Ügyfélre terjed ki. Az Ügyfél az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szerződés megkötésekor eljárhat a Ptk. szerinti fogyasztói minőségben vagy szakmai, illetve gazdasági tevékenységének keretein belül. A fogyasztónak minősülő Ügyféllel szemben az OTP Alapkezelő Zrt. a mindenkor hatályos fogyasztóvédelmi jogszabályoknak megfelelően jár el, az ezzel ellentétes bármely rendelkezés ezen jogviszonyokban nem képezi az általános szerződési feltételek részét.
- Ahol az Ügyféllel fennálló jogviszonyban az Alapkezelő nem saját nevében vagy saját nevében, a Portfólió javára, hanem az általa képviselt Befektetési Alap nevében jár el, az Üzletszabályzat alkalmazásában „Fél”, illetve „Alapkezelő” alatt a Befektetési Alap értendő (kivéve azon üzletszabályzati rendelkezéseket, amelyek az Alapkezelőt és az általa képviselt Befektetési Alapot külön nevesítik).
- 5.2. Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya az A.I.2. fejezetben meghatározott szolgáltatásokra, szerződésekre és pénzügyi eszközökre terjed ki.
- 5.3. Az Üzletszabályzat adott szövege az OTP Alapkezelő Zrt. által meghatározott időponttól kezdődően lép hatályba és a következő módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt verzió hatálybalépésig van hatályban. Amennyiben az Üzletszabályzatot és a szerződés egyéb feltételét érintően eltérést nem engedő (kógens) jogszabályváltozás lép hatályba, akkor az adott rendelkezés helyébe külön módosítás nélkül a jogszabály szövege lép. Ebben az esetben az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltétele a jogszabály módosítás hatálybalépésének napján, amennyiben a változás alkalmazására a jogszabály későbbi időpontot jelöl meg, úgy azzal a nappal módosul. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az ilyen jogszabályi rendelkezés következtében szükségessé vált módosítások átvezetésére és a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzat hatályba léptetésére.
- 5.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az Üzletszabályzatot és a szerződés egyéb feltételét egyoldalúan módosítani, ha
- a) a Felek Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó jogszabály, közjogi szervezetszabályozó eszköz, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági 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, az értékpapírkölcsön ügyletek, egyéb pénzügyi eszközök kockázati tényezőinek, az OTP Alapkezelő Zrt. forrásköltségeinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Alapkezelő Zrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek, kamatok, hozamok igazolt változása, vagy
 - c) az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatások, pénzügyi eszközök, ügyletek bevezetése, Ügyfelek részére történő elérhetővé tétele, ezek megszűnése vagy Ügyfél részére történő elérhetetlenné válása, vagy
 - d) az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatáshoz kapcsolódó új közreműködő (pl. közvetítő, kiszervezett tevékenységet végző) igénybevétele, korábbi közreműködő igénybevételeinek megszűnése, vagy
 - e) az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz, végrehajtási helyszín feltételeinek a teljesítésében közreműködő személy (pl. Tőzsde, egyéb szabályozott piac, KELER, egyéb elszámolóház, rendszeres internalizáló, multilaterális kereskedési rendszer, központi szerződő fél, kibocsátó, letétkezelő, alapkezelő) általi megváltoztatása, az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítását indokolja.
- 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.
- Az OTP Alapkezelő Zrt. felhívja az Ügyfél figyelmét arra, és fokozottan ajánlja, hogy az Ügyfél kísérelje folyamatosan figyelemmel az Üzletszabályzat és a szerződés módosításait és hatályos szövegét.

- 5.5. Az Üzletszabályzat módosítása a már megkötött szerződésekre nem hat ki, kivéve, ha az Ügyfél elfogadta a módosított Üzletszabályzatot. Elfogadásnak minősül egyebek között az is, ha az Ügyfél a 4.1 pont szerinti közzétételtől, illetve más módon való közléstől számított öt munkanapon belül nem emel írásban kifogást a módosított Üzletszabályzat ellen. Amennyiben az Ügyfél az előbbi határidőn belül kifogást támaszt, a vele már megkötött szerződésekre a módosítást megelőzően hatályos Üzletszabályzat irányadó, kivéve annak azon rendelkezéseit, amelyek hatályának fenntartása, alkalmazása objektív akadályok vagy jogszabályi előírások miatt nem lehetséges. A jelen pont szerinti kifogás közlésével egyben a Felek bármelyikének megnyílik a joga a szerződés felmondására vagy az attól való elállásra (az utóbbi esetet illetően feltéve, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. a teljesítést még nem kezdte meg vagy a szerződésre tekintettel harmadik fél irányában szerződéses kötelezettséget vagy ajánlati kötöttséget nem vállalt, amelyről az Ügyfélnek a felmondásról vagy az elállásról szóló nyilatkozattételt megelőzően meg kell győződnie).

6. Az Üzletszabályzat szerkezete és Mellékletei

6.1. Az Üzletszabályzat szerkezete

- 6.1.1 Az Üzletszabályzat részekre (A, B és C rész), címekre (pl. A.I. cím), fejezetekre (pl. A.I.1. fejezet), pontokra (pl. A.I.1.2. pontok) és alpontokra tagolódik. Az egyes tagolási egységek megnevezése (pl. A.I.4. Az Üzletszabályzat elérhetősége) kizárólag a tájékoztatás és az áttekinthetőség célját szolgálja, így erre az Üzletszabályzat értelmezésénél hivatkozni nem lehet.

- 6.1.2 Amennyiben az Üzletszabályzat valamely tagolási egységre hivatkozik, akkor azon – ellenkező rendelkezés hiányában – az Üzletszabályzat hivatkozásban megjelölt tagolási egységét kell érteni.

6.2. Az Üzletszabályzat Mellékletei

- 6.2.1 Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletszabályzathoz az alkalmazandó jogszabály rendelkezésének megfelelően Mellékletként csatolja az alábbi, az Ügyfelek tájékoztatását szolgáló (és nem általános szerződési feltételek meghatározását tartalmazó) dokumentumokat:

- a) Az OTP Alapkezelő Zrt. főbb adatai, elérhetősége és az üzleti órák megjelölése (1. sz. melléklet)
- b) Hirdetmény az OTP Alapkezelő Zrt. Panaszkezelési Szabályzatáról (2. sz. melléklet);
- c) Végrehajtási politika (3. sz. melléklet);
- d) Az összeférhetlenségi politika (4. sz. melléklet);
- e) Hirdetmény a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzékéről (5. sz. melléklet);
- f) Hirdetmény a Befektető-védelemről, az adatvédelemről és az értékpapírtitok kezelésének rendjéről (6. sz. melléklet).

Az OTP Alapkezelő Zrt. Üzletszabályzata az általános szerződési feltételeket egységes szerkezetben tartalmazza, így az külön nem kerül az Üzletszabályzathoz mellékelésre.

Az OTP Alapkezelő Zrt. és az Ügyfél közötti, az Üzletszabályzat hatálya alá eső jogviszonyokat az Ügyfelekkel kötött egyedi szerződések szabályozzák. Az egyedi szerződésekben nem szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni. Az OTP Alapkezelő Zrt. a befektetési szolgáltatási tevékenységekre vonatkozóan formanyomtatványt (szerződésmintát) nem alkalmaz, az Ügyfelekkel mindig egyedi szerződésekben állapodik meg. Az OTP Alapkezelő Zrt. a befektetési szolgáltatási tevékenysége végzése során közvetítőt nem vesz igénybe.

Az OTP Alapkezelő Zrt. díjjegyzéket nem alkalmaz, az Ügyfeleket terhelő díjakról és költségekről mindig az egyedi szerződésekben állapodik meg.

- 6.2.2 Az A.I.6.2.1. pontban hivatkozott mellékletek elérhetőségére, hatályára és módosítására az Üzletszabályzat elérhetőségére, hatályára és módosítására vonatkozó rendelkezéseket kell megfelelően alkalmazni, azzal, hogy az egyes mellékletekben foglalt dokumentumok az azokban meghatározott időpontban lépnek hatályba. Ezen dokumentumokat, mivel nem

sz szerződéses feltételeket határoznak meg, hanem tájékoztatásul szolgálnak, az OTP Alapkezelő Zrt. bármikor feltétel nélkül jogosult módosítani.

7. *A tájékoztató hirdetmények és az Egységes Előzetes Tájékoztató Hirdetmény*

7.1. *Az Üzletszabályzat tárgyával kapcsolatos tájékoztató hirdetmények és az Egységes Előzetes Tájékoztató Hirdetmény*

- 7.1.1 Az OTP Alapkezelő Zrt. a befektetési szolgáltatások teljesítésével kapcsolatosan bármely, az A.I.6.2. pontban meghatározott dokumentumokban nem szabályozott kérdésről, bármikor hirdetményben – elsősorban tájékoztató jelleggel – értesítheti az Ügyfelet. Ezen hirdetményt az OTP Alapkezelő Zrt. a székhelyén és – amennyiben úgy dönt – a honlapján teszi közzé. A hirdetmény közzétételének napja a hirdetményen feltüntetett időpont. A tájékoztató hirdetményeket az OTP Alapkezelő Zrt. bármikor feltétel nélkül jogosult módosítani.
- 7.1.2 Az OTP Alapkezelő Zrt. az őt a Bszt. és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete alapján terhelő előzetes tájékoztatási kötelezettségnek egységes előzetes tájékoztató (Egységes Előzetes Tájékoztató Hirdetmény) közzétételével, illetve az Ügyfél részére történő átadásával tesz eleget, azzal, hogy az Egységes Előzetes Tájékoztató Hirdetmény nem képezi a Felek közötti jogviszony részét, az kizárólag a tájékoztatás célját szolgálja. Az Egységes Előzetes Tájékoztató Hirdetményt és módosítását az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletszabályzatra vonatkozó szabályok szerint teszi elérhetővé. Az Egységes Előzetes Tájékoztató Hirdetményt az OTP Alapkezelő Zrt. bármikor feltétel nélkül jogosult módosítani.

II. A SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A befektetési szolgáltatások igénybevételének feltételei

1.1. Számlaszerződés

- 1.1.1. Az Ügyfél abban az esetben veheti igénybe az OTP Alapkezelő Zrt. portfoliókezelési szolgáltatását, ha valamely értékpapír-számlavezetővel értékpapírszámla szerződést kötött és egyben megjelöli a befektetési szolgáltatással kapcsolatos pénzforgalom elszámolására szolgáló bankszámláját, amennyiben devizában elszámolt pénzügyi eszközökre vonatkozóan is kíván ügyleteket kötni, úgy a devizaszámláját is.

1.2. Díj, költség, fedezet

Az OTP Alapkezelő Zrt. bármely befektetési szolgáltatás nyújtását kötheti előzetes díj, költség megfizetéséhez, fedezet teljesítéséhez.

1.3. Személyi feltételek

Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletszabályzatban meghatározott esetekben bizonyos szolgáltatások nyújtását függővé teheti az Ügyfél személyétől, bizonyos személyi körre vonatkozóan a szolgáltatások nyújtásához kapcsolódóan többletfeltételeket írhat elő, vagy bizonyos személyi kört a szolgáltatások nyújtásából kizárhat. Az OTP Alapkezelő Zrt. ilyen korlátozásokat kizárólag a mindenkor hatályos jogszabályokkal összhangban állapíthat meg, így különösen nem állapíthat meg diszkriminatív jellegű korlátozásokat.

1.4. Okiratok

1.4.1. Okiratokra vonatkozó közös rendelkezések

- 1.4.1.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. bármilyen jog vagy tény fennállását igazoló okirat esetében kérheti 30 (harminc) napnál nem régebbi keltezésű eredeti példány rendelkezésre bocsátását.

- 1.4.1.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. hatósági igazolványt és hatósági bizonyítványt az abban foglalt érvényességi idő lejártának napjáig fogad el. Érvényességi időt nem tartalmazó hatósági bizonyítványt az OTP Alapkezelő Zrt. kizárólag 30 (harminc) napnál nem régebbi keltezéssel fogad el.

- 1.4.1.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. kizárólag eredeti, vagy közjegyző által hitelesített másolati formájú okiratot fogad el bemutatásra, és bármely okirat esetében kérheti az Ügyfelet az okirat eredeti példányának vagy közjegyzői hiteles másolatának bemutatására.

- 1.4.1.4. Amennyiben az Üzletszabályzat kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor okiraton, nyilatkozaton, értesítésen papír alapú okiratot kell érteni. Az OTP Alapkezelő Zrt. elektronikus okiratot a jogszabályok által előírt körben és az egyedi szerződésben meghatározott módon fogad el.

1.4.2. Belföldön kiállított okiratok

- 1.4.2.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. belföldön kiállított közokiratot korlátozás nélkül elfogad.

- 1.4.2.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. teljes bizonyító erejű magánokiratot jogosult a Pp.-ben meghatározott okirati formában bekérni az Ügyféltől. Ebben az esetben az okirat akkor fogadható el, ha

- i. két tanú az okiraton aláírásával igazolja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előttük írta alá, vagy aláírását előttük sajátkezü aláírásának ismerte el; az okiraton a tanúk lakóhelyét (címét) is fel kell tüntetni;
- ii. a kiállító aláírása vagy kézjegye az okiraton bíróilag vagy közjegyzőileg hitelesítve van;
- iii. a gazdálkodó szervezet által üzleti körében kiállított okiratot szabályszerűen aláírták;
- iv. ügyvéd (jogtanácsos) az általa készített okirat szabályszerű ellenjegyzésével bizonyítja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előtte írta alá, vagy aláírását előtte saját kezű

aláírásának ismerte el, illetőleg a kiállító minősített elektronikus aláírásával aláírt elektronikus okirat tartalma az ügyvéd által készített elektronikus okirattal megegyezik.

1.4.2.3. Az A.II.1.4.2.2.i) pontban meghatározott esetben az okiraton szerepelnie kell a tanúk nevének és lakcímének olvasható formában és sajátkezű aláírásuknak.

1.4.3. Külföldön kiállított okiratok

1.4.3.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. a nem Magyarország területén, illetve nem Magyarország joghatósága alatt kiállított közokiratot - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – kizárólag diplomáciai felülhitelesítéssel ellátott vagy a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendelet szabályai szerinti Apostille-záradékkal ellátott formában fogad el.

1.4.3.2. Amennyiben nemzetközi szerződés a külföldön kiállított okiratnak az A.II.1.4.3.1. pontban meghatározottól eltérő formában való elfogadását írja elő, úgy a nemzetközi szerződés fennállását, hatályát és tartalmát az OTP Alapkezelő Zrt. – az Ügyfél közreműködésével – vizsgálja. Ennek keretében az Ügyfelet az OTP Alapkezelő Zrt. felkérheti az Ügyfél által hivatkozott nemzetközi szerződés megjelölésére, annak igazolására, hogy a nemzetközi szerződés személyi, tárgyi és időbeli hatálya az ügyben alkalmazandó, valamint annak közlésére, hogy mely okirati körre vonatkozóan írja elő a nemzetközi szerződés az A.II.1.4.3.1. pontban meghatározottaktól eltérő okirati forma elfogadását.

1.4.3.3. Nem magyar nyelven kiállított okirat esetében az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az Ügyfélől az okiratról az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), vagy magyarországi szakfordító, vagy szakfordító-lektor által készített hiteles fordítást kérni, amelynek költségei az Ügyfelet terhelik. A szakfordítótól és szakfordító lektortól származó fordítás esetén csatolni kell a szakfordítói és tolmácsi képesítést igazoló okmány másolatát.

2. Az Ügyfél azonosítása

2.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyféllel a befektetési szolgáltatásra szóló szerződéses kapcsolat létrejöttékor a mindenkor hatályos, pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályoknak megfelelően, az azokban meghatározott okmányok alapján azonosítja az Ügyfelet. Az azonosítás során az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult továbbá ellenőrzés céljából az Ügyfélől bármely törzsadatára rákérdezni és a választ az OTP Alapkezelő Zrt. által nyilvántartott törzsadatokkal összevetni, eltérés esetén az Ügyfél bármely nyilatkozatának, rendelkezésének, megbízásának teljesítését megtagadni.

2.2. Az Ügyfél köteles az OTP Alapkezelő Zrt. nyilvántartásában szereplő bármely törzsadatának, így különösen nevének, állandó lakhelyének (ill. székhelyének, telephelyének), levelezési címének, hatósági igazolványának, hatósági bizonyítványának, képviselőjének, adóazonosító jelének, adószámának megváltozásáról az OTP Alapkezelő Zrt.-t késedelem nélkül, de legkésőbb a változás bekövetkeztétől számított öt napon belül értesíteni és egyidejűleg bemutatni, átadni a változást hitelt érdemlően igazoló okiratokat.

2.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az Ügyféllel a befektetési szolgáltatásra szóló szerződéses kapcsolat létrejöttékor és azt követően bármikor az Ügyfélől aláírásmintát kérni, és azzal az Ügyfél bármely nyilatkozatának, rendelkezésének teljesítése előtt a nyilatkozaton, rendelkezésén szereplő aláírást összevetni. Aláírásminta csak személyesen, vagy közjegyző által hitelesített okiraton (aláírási címpéldány) vagy a társasági szerződést készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített (ellenjegyzett) aláírás-mintán adható. Amennyiben az aláírásminta és a nyilatkozaton, rendelkezésén szereplő aláírás között az OTP Alapkezelő Zrt. feltételezése alapján eltérés van, úgy a nyilatkozat, rendelkezés teljesítése megtagadható.

2.4. Az Ügyfél felelőssége, hogy bármely írásbeli nyilatkozatán, rendelkezésén szereplő aláírása megfeleljen a mindenkor, OTP Alapkezelő Zrt. által nyilvántartott aláírásmintájának. Aláírásának az aláírásmintához képest történt időközbeni megváltozása esetén az Ügyfél köteles haladéktalanul újabb aláírásminta felvételét kérni az OTP Alapkezelő Zrt.-től.

- 2.5. Az Ügyfél köteles azonnal értesíteni az OTP Alapkezelő Zrt.-t, ha bármely, az OTP Alapkezelő Zrt. által személyazonosításra használt, vagy jogszabály szerint személyazonosításra használható okirata elveszik, vagy ellopják.
- 2.5.1. Lopás esetében az Ügyfél köteles a lopás miatt késedelem nélkül feljelentést tenni az illetékes rendőrhatalóságnál és a feljelentés eredeti példányát az OTP Alapkezelő Zrt. székhelyén késedelem nélkül bemutatni.
- 2.5.2. Lopás esetében - amennyiben a személyazonosító okirat felhasználásával az Ügyfél OTP Alapkezelő Zrt. kezelésében levő értékpapírjainak, pénzének terhére károkozás történik - az Ügyfél köteles továbbá az OTP Alapkezelő Zrt.-t annak kérésére a büntetőeljárásról, az eljárási cselekményekről folyamatosan értesíteni, a keletkezett - az Ügyfél vagy jogi képviselője birtokában lévő - teljes iratanyagba betekintést engedni.
- 2.6. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfelet a szerződéskötést követően törzsadatai és saját vagy képviselői aláírásmintája alapján azonosítja attól függően, hogy az Ügyfél személyesen, vagy képviselője útján jár-e el.
- 2.7. Az A.II.2.4-2.6. pontjaiban meghatározottak elmulasztásából vagy nem megfelelő teljesítéséből eredő teljes kár az Ügyfelet terheli. Az OTP Alapkezelő Zrt. egyáltalán nem vállal felelősséget az Ügyfél személyazonosító okiratának illetéktelen felhasználásából eredő károkért, kivéve, ha az jogerős bírói ítéletben megállapítottan az OTP Alapkezelő Zrt. dolgozójának bűncselekményével áll ok-okozati összefüggésben vagy jogszabály kötelezővé teszi.
- 2.8. *LEI kód*
- 2.8.1. Abban az esetben, ha a természetes személynek nem minősülő Ügyfél által igénybe vett befektetési szolgáltatás tárgya olyan pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet végrehajtása, amely tekintetében a 600/2014/EU rendelet és a 2017/590/EU rendelet alapján az OTP Alapkezelő Zrt.-t ügyletjelentési kötelezettség terheli az MNB irányába, az ügyletjelentés kötelező tartalma az Ügyfél LEI kódja. Az Ügyfél LEI kódja hiányában az OTP Alapkezelő Zrt. nem jogosult olyan befektetési szolgáltatást nyújtani, ami ügyletjelentési kötelezettséget eredményez.
- 2.8.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. megtagadja azon ügyletek megkötését, illetve végrehajtását, amelyek az A.II.2.8.1. alpontban meghatározott ügyletjelentési kötelezettség alá esnek, azonban az Ügyfél LEI kódja nem áll rendelkezésre.
- 2.8.3. A LEI kód beszerzése és a LEI kód folyamatos fenntartásának biztosítása az Ügyfél kötelezettsége és felelőssége. Az Ügyfél köteles a LEI kódban bekövetkezett bármely változás esetén azt haladéktalanul közölni az OTP Alapkezelő Zrt.-vel.
- 2.9. Természetes személyeket azonosító megjelölés
- 2.9.1. Abban az esetben, ha a természetes személynek minősülő Ügyfél által az OTP Alapkezelő Zrt.-től igénybe vett befektetési szolgáltatás tárgya olyan pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet végrehajtása, amely tekintetében a 600/2014/EU rendelet és a 2017/590/EU rendelet alapján az OTP Alapkezelő Zrt.-t ügyletjelentési kötelezettség terheli az MNB irányába, az ügyletjelentés kötelező tartalma az Ügyfél természetes személyeket azonosító megjelölése. Az Ügyfél természetes személyeket azonosító megjelölése hiányában az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az olyan befektetési szolgáltatás nyújtását megtagadni, ami ügyletjelentési kötelezettséget eredményez.
- 2.9.2. Az Ügyfél a természetes személyek azonosító megjelölésének OTP Alapkezelő Zrt. általi megképzéséhez szükséges adatokat köteles az OTP Alapkezelő Zrt.-vel közölni. A természetes személy Ügyfél köteles az adatokban bekövetkezett bármely változás esetén azokat haladéktalanul közölni az OTP Alapkezelő Zrt.-vel.
- 2.9.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. megtagadhatja azon ügyletek megkötését illetve végrehajtását, amelyek az A.II.2.9.1. alpontban meghatározott ügyletjelentési kötelezettség alá esnek, azonban az Ügyfél A.II.2.9.2. alpontban hivatkozott adatai nem állnak rendelkezésre.

3. Az Ügyfél képvisellete

3.1. A teljesen cselekvőképes természetes személy Üfelek képvisellete

3.1.1. Az Ügyfél - ha jogszabály vagy az Üzletszabályzat ki nem zárja - más személy (képviselő) útján is tehet jognyilatkozatot, köthet szerződést az OTP Alapkezelő Zrt.-vel.

3.1.2. (törölve)

3.1.3. (törölve)

3.1.4. Az Ügyfél akár állandó, akár eseti jelleggel adhat meghatalmazást teljesen cselekvőképes személynek. Korlátozottan cselekvőképes személynek adott meghatalmazást az OTP Alapkezelő Zrt. nem fogad el. A képviselő azonosító okmányaiból egyértelműen ki nem derülő korlátozott cselekvőképességet (pl. bíróság általi gondnokság alá helyezés) az OTP Alapkezelő Zrt. nem köteles hivatalból vizsgálni. A meghatalmazás formája közokirat vagy az A.II.1.4.2.2. pont szerinti okirat lehet.

3.1.5. Az OTP Alapkezelő Zrt. csak a számára egyértelműen megállapítható tartalmú meghatalmazásokat fogadja el, amennyiben a meghatalmazás tartalma számára nem egyértelmű, úgy jogosult azt visszautasítani.

3.1.6. A meghatalmazás megszűnik

- a) az Ügyfél általi visszavonással,
- b) a meghatalmazásban meghatározott idő lejártával, feltétel bekövetkeztével,
- c) az Ügyfél halálával,
- d) a meghatalmazott halálával,
- e) a jogszabályban és az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb esetben.

A meghatalmazás megszűnése az OTP Alapkezelő Zrt.-vel szemben attól az időponttól (nap végétől, de az OTP Alapkezelő Zrt. döntése alapján a nap végét megelőző időponttól) hatályos, amikor az azt kiváltó körülményről az OTP Alapkezelő Zrt. hiteles tudomást szerez. A meghatalmazás megszűnése nem érinti a meghatalmazott által a megszűnés OTP Alapkezelő Zrt.-vel szembeni hatályosulásának időpontját megelőzően adott, de még nem teljesült megbízások hatályát, az OTP Alapkezelő Zrt. azonban kizárólag saját döntése szerint jogosult az ilyen megbízás teljesítését felfüggeszteni.

3.1.7. Állandó meghatalmazás kizárólag korlátozás nélkül adható.

3.1.8. Az eseti meghatalmazás az abban meghatározott rendelkezés, jognyilatkozat megtételére szól, a rendelkezés, jognyilatkozat megtételével hatályát veszti. Az eseti meghatalmazást az abban meghatározott rendelkezés, jognyilatkozat megtételekor az OTP Alapkezelő Zrt. bevonja. Az eseti meghatalmazott kizárólag személyesen járhat el.

3.1.9. A meghatalmazott által további harmadik személy részére adott meghatalmazást az OTP Alapkezelő Zrt. nem fogadja el.

3.1.10. Ügyvédi megbízás, meghatalmazás az ügyvédekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően adható. A meghatalmazott ügyvéd az ügyvédekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően további ügyvéd, ügyvédek részére átadhatja a megbízást, meghatalmazást.

3.1.11. Az Ügyfél képviselőjének azonosítása az Ügyfél azonosítására vonatkozó szabályok szerint történik.

3.2. A korlátozottan cselekvőképes és cselekvőképességükben részlegesen korlátozott természetes személy Üzletfelek képvisellete

3.2.1. A szülői felügyelet, gyámság vagy a gondokság alatt álló korlátozottan cselekvőképes, illetve cselekvőképességében részlegesen korlátozott Ügyfél kizárólag törvényes képviselője (szülője, gyámja vagy gondnoka) hozzájárulásával és személyes jelenlétében, személyes ügyintézés során

- a) módosíthatja az egyedi szerződéshez kapcsolódóan megadott bármely hatósági bizonyítvánnyal, hatósági igazolvánnyal vagy bármely más írásbeli dokumentummal igazolható adatát és a megjelölt Fizetési Számlát, Devizaszámlát, Devizaszámlákat,
- b) adhat, módosíthat és vonhat vissza bármely az OTP Alapkezelő Zrt-től igénybe vett befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó állandó vagy eseti meghatalmazást,
- e) rendelkezhet nyilvántartott eszközei megterheléséről, óvadékba adásáról, zárolásáról,
- f) szüntetheti meg az egyedi szerződést,
- g) kérheti minősítésének megváltoztatását, Alkalmassági teszt kitöltését, köthet ilyen tartalmú megállapodást az OTP Alapkezelő Zrt-vel, illetve tehet meg minden ezzel kapcsolatos jognyilatkozatot.

3.2.2. A gondnokság alatt álló korlátozottan cselekvőképes illetve cselekvőképességében részlegesen korlátozott Ügyfél önállóan csak az ilyen személyekre mindenkor irányadó körben és azon ügykörben, amelyre vonatkozóan cselekvőképességét a bíróság nem korlátozta, tehet önállóan bármilyen jognyilatkozatot. A korlátozottan cselekvőképes illetve cselekvőképességében részlegesen korlátozott Ügyfél képviselőjének azonosítása az Ügyfél azonosítására vonatkozó szabályok szerint történik.

3.2.3. A korlátozottan cselekvőképes illetve cselekvőképességében részlegesen korlátozott Ügyfelek ügyvédi megbízására az ügyvédekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok az irányadók.

3.3. *A cselekvőképtelen természetes személy Ügyfelek képviselete*

3.3.1. Cselekvőképtelen Ügyfelek nevében kizárólag gyámjuk, törvényes képviselőjük, gondnokuk vagy a gyámhatóság tehet bármilyen jognyilatkozatot. A cselekvőképtelen Ügyfél képviselőjének azonosítása az Ügyfél azonosítására vonatkozó szabályok szerint történik.

3.3.2. Cselekvőképtelen Ügyfél által adott meghatalmazást az OTP Alapkezelő Zrt. nem fogad el.

3.3.3. A cselekvőképtelen Ügyfelek ügyvédi képviseletére az ügyvédekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok az irányadók.

3.4. *Nem természetes személy Ügyfelek képviselete*

3.4.1. A nem természetes személy Ügyfelet a jogszabályban és/vagy az Ügyfél működési formája szerinti szerződésben vagy annak alapján meghatározott természetes személyek képviselik a jogszabályban, szerződésben meghatározott módon és terjedelemben.

3.4.2. A nem természetes személy Ügyfél képviselője köteles képviseleti jogosultságát az OTP Alapkezelő Zrt-vel való szerződéskötéskor és ezt követően az OTP Alapkezelő Zrt. felhívására bármikor hitelt érdemlően, az adott nem természetes személy Ügyfélre mindenkor irányadó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, az OTP Alapkezelő Zrt. által előírt okirati bizonyítékokkal alátámasztottan igazolni.

3.4.3. A cégbírósi bejegyzésre kötelezett nem természetes személy Ügyfél képviselője aláírásmintáját köteles közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánya vagy a társasági szerződést készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített (ellenjegyzett) aláírási-mintája OTP Alapkezelő Zrt. részére történő átadásával rendelkezésre bocsátani.

3.3. *Álképviselet*

3.3.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az álképviseletből eredő teljes kár az Üzletszabályzatban, így különösen az A.II.3. pontban meghatározott esetekben kizárólag az Ügyfelet terheli, így az OTP Alapkezelő Zrt. a jogszabályok kogens rendelkezései által lehetővé tett körben az ilyen kárért fennálló felelősségét kizárja.

3.6. *LEI kód és természetes személyek azonosító megjelölése képviselő esetén*

- 3.6.1. Amennyiben az A.II.2.8.1, illetve A.II.2.9.1. alpontokban hivatkozott befektetési szolgáltatások igénybevétele során az Ügyfél képviselőjében képviselő jár el, akkor nem természetes személy képviselő esetén az A.II.2.8. pontban meghatározottak, míg természetes személy képviselő esetén az A.II.2.9.1. pontban meghatározottak irányadók.
- 3.6.2. Az A.II.3.6.1. alpontban írtak kizárólag az alábbi képviselők esetén irányadók:
- a) természetes személy Ügyfél esetén a törvényes képviselők (szülő, gyám, gondnok), illetve az eseti és állandó meghatalmazottak;
 - b) nem természetes személy Ügyfél esetén az eseti és állandó meghatalmazottak.

4. *Kapcsolattartás az Ügyféllel*

- 4.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletszabályzat, a keretszerződés(ek) és az egyedi szerződés(ek) rendelkezéseinek megfelelően, az alábbi módokon tarthat kapcsolatot az Ügyféllel:
- a) írásban,
 - aa) levélben,
 - ab) telefaxon,
 - ac) e-mailben,
 - b) telefonon (szóban),
 - c) hirdetmény útján,
 - d) honlapon.
- 4.2. Jogszabály kötelező rendelkezése esetén az OTP Alapkezelő Zrt. az A.II.4.1.ab)-ac), b) és c) pontjai szerinti kapcsolattartás esetében is minden, a jogszabályban meghatározott értesítést (tájékoztatást) postai úton is megküld az Ügyfélnek. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult bármely értesítést postai úton is megküldeni az Ügyfélnek akkor is, ha a kapcsolattartás módjaként a Felek az A.II.4.1.ab)-ac), b) és c) pontjaiban meghatározottak valamelyikében állapodnak meg. Az OTP Alapkezelő Zrt. szintén jogosult arra, hogy az A.II.4.1.ab)-ac), b), c) és d) pontjai szerinti kapcsolattartás esetében bármely értesítést postai úton is megküldjön az Ügyfélnek, amennyiben azt az OTP Alapkezelő Zrt. működésében bekövetkező rendkívüli ok indokolja.
- 4.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. az A.II.4.1.ab)-ac) és b) pontjaiban meghatározott módon kizárólag kifejezetten ilyen tartalmú írásbeli megállapodás esetén tart kapcsolatot és csak az írásbeli megállapodásban meghatározott terjedelemben, azzal, hogy a panaszok bejelentésére az OTP Alapkezelő Zrt. közzétett panaszkezelési szabályzata az irányadó.
- 4.4. Az Ügyfél az OTP Alapkezelő Zrt.-vel csak kifejezetten ilyen tartalmú megállapodás esetén levelezhet a postai úttól eltérő módon. A postai küldemények megérkezésének időpontja a küldemény Ügyfél általi kézhezvételének napja, ennek hiányában, a jogszabályokban meghatározott kézbesítési vélelem alapján meghatározott időpont. Posta útján, az OTP Alapkezelő Zrt. által ismert címre igazoltan megküldött küldeményeket a felek az elküldést követő 5. munkanapon kézbesítettnek tekintik. A nem postai úton küldött küldemény megérkezésének időpontja a küldemény Ügyfél általi kézhezvételének napja.
- 4.5. *Levélben történő kapcsolattartás*
- 4.5.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfél kifejezett hozzájárulása hiányában történt eltérő írásbeli megállapodás hiányában az Ügyféllel kizárólag levélben, postai úton tartja a kapcsolatot. Az OTP Alapkezelő Zrt.-nek lehetősége van arra is, hogy az Ügyfélnek szóló bármely levelet közvetlenül, futár útján kézbesítsen. Az Ügyfél a levélben való kapcsolattartáson kívüli módon kizárólag saját kockázatára, kifejezetten ilyen tartalmú megállapodás esetén tarthat kapcsolatot az OTP Alapkezelő Zrt.-vel és csak a megállapodásban meghatározott terjedelemben.
- 4.5.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfélnek szóló összes levelet az Ügyfél törzsadataiban megadott levelezési címére küldi meg. Ha a megadott levelezési címre küldött bármely küldeményt bármikor, bármilyen megjelöléssel az OTP Alapkezelő Zrt.-nek kézbesítetlenül visszaküldték, úgy az OTP Alapkezelő Zrt. nem köteles azt ismételt megküldeni és ettől az időponttól kezdve – annak érdekében, hogy az Ügyfél adatainak illetéktelen megszerzését elkerülje – az Ügyfélnek a jelen Üzletszabályzat hatálya alatt küldendő értesítéseket tartalmazó leveleket nem küldi meg az Ügyfél törzsadataiban megadott levelezési címére mindaddig, amíg az Ügyfél az OTP Alapkezelő Zrt. részére levelezési címét meg nem erősíti. Ameddig az Ügyfél az OTP

Alapkezelő Zrt. részére nem ad meg olyan levelezési címet, amelyen a küldemények átvétele biztosított, az OTP Alapkezelő Zrt. nem köteles azokat sem az Ügyfél állandó lakcímére, sem tartózkodási helyére, sem bármely általa ismert egyéb címére megküldeni. Az OTP Alapkezelő Zrt. nem köteles az Ügyfél levelezési címe, állandó lakóhelye vagy tartózkodási helye felől hivatalból tájékozódni a hatóságoknál.

Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfél részére a sikertelen kézbesítés miatt meg nem küldött értesítéseket az Ügyfél javára visszatartja, akkor azok kiadását az Ügyfél az OTP Alapkezelőtől, annak székhelyén, az üzleti órák alatt kérheti. A visszatartott értesítések kiadására – az erre irányuló kérelem kézhezvételét követően – az OTP Alapkezelő Zrt. által meghatározott ésszerű időpontban kerül sor.

Az OTP Alapkezelő Zrt. jogszabály eltérő rendelkezése hiányában nem köteles semmilyen levelet ajánlott küldeményként, tértivevényesen vagy bármilyen más emelt szintű szolgáltatással (pl. prioritással) feladni.

- 4.5.3. A postai küldemények megérkezésének időpontja a küldemény Ügyfél általi kézhezvételének napja. Amennyiben a posta vagy futár útján történő kézbesítés a címzett magatartása miatt hiúsul meg, így pl. a „címzett ismeretlen”, „elköltözött”, a „cím nem azonosítható”, „átvételt megtagadta”, vagy „nem kereste” megjelöléssel érkezik vissza az OTP Alapkezelő Zrt.-hez, a kézhezvétel időpontja a kézbesítés megkísérlésének időpontja. Amennyiben az előbbiekből vagy a kézbesítési vélelemre vonatkozóan a mindenkor hatályos, postai küldeményekről szóló jogszabályokból más nem következik, úgy a kézbesítés napjának a küldemény igazolt feladását követő ötödik nap minősül.
- 4.5.4. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. bármilyen levelet futár útján küld meg az Ügyfélnek vagy személyesen ad át az Ügyfélnek, úgy a kézbesítés napja az átvétel napja.
- 4.5.5. Az OTP Alapkezelő Zrt. által az Ügyfélnek küldött bármilyen postai levél OTP Alapkezelő Zrt. által történt feladásának tényét az OTP Alapkezelő Zrt. postakönyvével, feladójegyzékével vagy a postára adásban közreműködő személy nyilatkozatával bizonyíthatja. Az OTP Alapkezelő Zrt. a futár útján küldött vagy a személyesen átadott levél kézbesítését az Ügyfél által az átvétel vonatkozásában tett írásbeli jognyilatkozattal igazolhatja.
- 4.5.6. Az OTP Alapkezelő Zrt.-t a postai kézbesítés bármilyen késedelméért, hibájáért, elmaradásáért semmilyen felelősség nem terheli, az ilyen eseményekből eredő minden hátrányos jogkövetkezmény, költség, kár az Ügyfelet terheli.

4.6. *Telefaxon történő kapcsolattartás*

Az OTP Alapkezelő Zrt. telefaxon történő kapcsolattartás esetében telefax üzenet OTP Alapkezelő Zrt. általi elküldésének tényét az Ügyfél faxszámára történt üzenetküldésről szóló „OK” jelzésű visszaigazolással vagy egyéb módon igazolhatja.

4.7. *E-mailben történő kapcsolattartás*

- 4.7.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyféllel – annak kifejezett hozzájárulása esetén és amennyiben az rendelkezik rendszeres internet-hozzáféréssel – e-mailben tart kapcsolatot; az általa küldött e-mail elküldésének tényét az OTP Alapkezelő Zrt. bármely informatikai eszközén nyilvántartott elküldést igazoló adattal vagy visszaigazolással bizonyíthatja.
- 4.7.2. Az Ügyfél teljes felelőssége, hogy bármely e-mailben kapott értesítés valós feladójáról maradéktalanul meggyőződjön, szükség esetén az OTP Alapkezelő Zrt.-től az értesítés küldésének megerősítését kérje. Az OTP Alapkezelő Zrt. semmilyen felelősséget nem vállal az e-mailben történt jogosulatlan harmadik személyek általi értesítésből eredő károkért.

4.8. *Telefonon történő kapcsolattartás*

A kapcsolattartásra és az egyes nyilatkozatok, rendelkezések közlésére az A.III.4. pontjában meghatározottak az irányadók.

4.9. *Kapcsolattartás hirdetmény útján*

- 4.9.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogszabályban meghatározott esetekben köteles, egyéb esetekben nagyszámú ügyfelet érintő kérdésekben jogosult az Ügyfelekkel hirdetmény útján kapcsolatot tartani. A hirdetmény útján történő kapcsolattartás megvalósulhat sajtótermékben, az OTP Alapkezelő Zrt. honlapján vagy az OTP Alapkezelő Zrt. tevékenységére vonatkozó jogszabályok szerinti közzétételek céljára hivatalosan kijelölt információtárolási rendszeren való közzététellel. Ellenkező jelölés vagy írásbeli megállapodás hiányában hirdetménynek minősülnek az OTP Alapkezelő Zrt. honlapján közzétett információk.
- 4.9.2. A jogszabályi rendelkezés alapján közzétett hirdetményhez fűződő jogkövetkezményekre vonatkozóan a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések az irányadók.
- 4.9.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. fokozottan ajánlja, hogy az Ügyfél kísérje figyelemmel a közzétett hirdetményeket és azok módosításait. Az Üzletszabályzat vagy a hirdetmény eltérő rendelkezése hiányában az OTP Alapkezelő Zrt. a hirdetményt közzétételének napján az Ügyféllel közöltnek tekintheti. Az OTP Alapkezelő Zrt. a jogszabályok kógens rendelkezései által megengedett körben nem felel az Ügyfél olyan magatartásáért, amely szerint a közzétett hirdetményt nem olvassa el, nem ismeri meg, nem veszi át, illetve a számára nem egyértelmű hirdetményi rendelkezés vonatkozásában felvilágosítást nem kér.
- 4.10. *Kapcsolattartás honlapon*
- 4.10.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogszabály által lehetővé tett esetekben a tájékoztatásokat az Ügyfélnek – annak kifejezett hozzájárulása esetén és amennyiben rendelkezik az rendszeres internet-hozzáféréssel – a honlapján (www.otpalap.hu) keresztül teljesíti.
- 4.11. *A kapcsolattartás nyelve*
- 4.11.1. Amennyiben az Üzletszabályzat, a keretszerződés(ek) vagy az egyedi szerződés(ek) eltérően nem rendelkeznek, akkor az Ügyfél és az OTP Alapkezelő Zrt. közötti kapcsolattartás nyelve a magyar.
Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. jogszabályi kötelezettségeinek, így különösen az előzetes tájékoztatási és előzetes tájékozódási kötelezettségének, valamint a nyilvántartási kötelezettségeinek, az értesítéseknek, – amennyiben az Üzletszabályzat, a keretszerződések vagy az egyedi szerződések eltérően nem rendelkeznek – magyar nyelven tesz eleget – ide nem értve az A.II.4.11.3. pontban meghatározott esetet.
- 4.11.2. Amennyiben az Ügyfél kérésére a Felek magyartól eltérő kapcsolattartási nyelvben állapodnak meg, akkor – Felek eltérő rendelkezése hiányában – az OTP Alapkezelő Zrt. az értesítést idegen nyelv feltüntetése mellett magyar nyelven is megküldheti az Ügyfél 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.
- 4.11.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy egyes dokumentumok, illetve az egyes pénzügyi eszközökkel kapcsolatos bizonyos tájékoztatások a kapcsolattartás nyelvétől eltérő nyelven érhetők csak el, és az OTP Alapkezelő Zrt. tőle elvárható gondos eljárása sem biztosítja minden esetre, hogy az Ügyfél rendelkezésére tudja bocsátani az Ügyfél által kért nyelven a tájékoztatást, illetve annak aktuális változatát. Amennyiben az Ügyfél valamely lényeges információhoz az általa ismert nyelven nem jut hozzá, akkor köteles ezt a szerződés megkötése, illetve a megbízás megadása előtt az OTP Alapkezelő Zrt. részére jelezni. Ennek elmulasztása esetén az Ügyfél erre előnyök szerzése végett az OTP Alapkezelő Zrt.-vel szemben nem hivatkozhat.

5. *Az Ügyfél előzetes tájékoztatása*

5.1. *Általános rendelkezések*

- 5.1.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. a mindenkori jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, a birtokában lévő, felhasználási jog alapján harmadik személyeknek korlátozás nélkül átadható, adatvédelmi vagy titokvédelmi előírások hatálya alá nem tartozó adatok, információk alapján tájékoztatja az Ügyfelet a mindenkori jogszabályi rendelkezésekben meghatározott részletességgel.

- 5.1.2. Az Ügyfélnek kötelezettsége bármely szerződés megkötése előtt az adott szerződés tárgyát képező pénzügyi eszköz és ügylet közgazdasági és jogi tartalmáról - így különösen hozamáról, hozamszámításának módjáról, hozamalakulásának alapvető összefüggéseiről, az adott pénzügyi eszközre, ügyletre vonatkozó elszámolási szabályokról - és a befektetés kockázatáról magának is tájékozódnia.
- 5.1.3. A tájékoztatást, illetve annak bármely elemét az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfél részére elektronikus formátumban
- a) egyéb tartós adathordozón, vagy
 - b) a honlapján közzétett értesítés formájában adja meg.
- Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél jogosult papíralapú tájékoztatást kérni, mely esetben az OTP Alapkezelő Zrt. a kért tájékoztatást papíron, díjmentesen bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.
- 5.1.4. A tájékoztatás írásban megadottnak minősül, ha az OTP Alapkezelő Zrt. a tájékoztatást tartalmazó nyomtatott dokumentumot az Ügyfélnek átadja, aki ennek tényét – amennyiben azt az OTP Alapkezelő Zrt. kéri - akár az átadott dokumentum, akár külön nyomtatvány, akár szerződés aláírásával elismeri.
- 5.1.5. Az OTP Alapkezelő Zrt. egyéb tartós adathordozón tájékoztatást Üzletfeleinek kizárólag az általa meghatározott és az Ügyfél által elfogadott tartós adathordozón keresztül ad, az Ügyfél a tájékoztatás ezen formája vonatkozásában más tartós adathordozót – a Felek kifejezett eltérő rendelkezése hiányában – nem választhat.
- Az OTP Alapkezelő Zrt. a tájékoztatást akkor jogosult az Ügyfél részére egyéb tartós adathordozó útján teljesíteni, ha
- a) az egyéb tartós adathordozón nyújtott tájékoztatás összhangban van az OTP Alapkezelő Zrt. és az Ügyfél között meglévő vagy kialakítandó üzletvitellel, és
 - b) az Ügyfél a papíron vagy az egyéb tartós adathordozón kapott tájékoztatás lehetősége közül kifejezetten a tájékoztatás ezen formáját választja.
- 5.1.6. Az OTP Alapkezelő Zrt. a tájékoztatást akkor jogosult az Ügyfél részére honlapján közzétett értesítés formájában teljesíteni, ha
- a) az Ügyfél nyilatkozata szerint rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik, ideértve azt is, ha az üzletvitel céljára e-mail címet adott meg az OTP Alapkezelő Zrt. részére, és
 - b) az Ügyfél kifejezetten hozzájárulását adja a tájékoztatás ezen formájához, és
 - c) az Ügyfél elektronikus úton megkapta az OTP Alapkezelő Zrt. értesítését a honlap címéről, és ebben az értesítésben megjelölte, hogy az információ pontosan a honlap mely részén érhető el.
- 5.1.7. Az OTP Alapkezelő Zrt. gondoskodik arról, hogy a honlapon elérhető információ aktuális, és az adott információ a honlapon folyamatosan elérhető legyen mindaddig, amíg az Ügyfél számára annak ismerete szükséges lehet. Ez a kötelezettség nem terjed ki a honlaptól eltérő elérési címen (weblapon) található információkra még akkor sem, ha azokra a honlap hivatkozik. Amennyiben az Ügyfél a honlaptól eltérő elérési címen (weblapon) található információk aktualitásának megerősítését kéri az OTP Alapkezelő Zrt.-től, akkor ezt köteles a szerződés megkötését, illetve a megbízás megadását megelőzően az OTP Alapkezelő Zrt. részére olyan időben jelezni, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. számára elegendő idő álljon rendelkezésére az információ forrás ellenőrzésére. Az ebből fakadó késedelemért az OTP Alapkezelő Zrt. felelősségét a jogszabályok kógens rendelkezései által lehetővé tett körben kizárja azzal, hogy a honlaptól eltérő elérési címen (weblapon) található információk közzétételéért felelős személy semmilyen körülmények között nem minősül az OTP Alapkezelő Zrt. közreműködőjének (alvállalkozójának).
- 5.1.8. Az OTP Alapkezelő Zrt. – a jogszabály által megengedett körben - az Ügyfél (lakossági ügyfél, szakmai ügyfél vagy elfogadható partner) minősítésétől függően jogosult különböző tartalmú tájékoztatást adni az Ügyfeleknek. Az OTP Alapkezelő Zrt. – a jogszabály által megengedett körben - a tájékoztatást jogosult az Ügyfél (lakossági ügyfél, szakmai ügyfél vagy elfogadható partner) minősítésétől függően különböző időpontokban vagy egy időben egyszerre megadni.

Az OTP Alapkezelő Zrt. a tájékoztatást jogosult egységesített formában, valamennyi Ügyfél részére, azonos tartalommal megadni. Az OTP Alapkezelő Zrt. a Bszt.-ben és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében foglaltak közül csak azon információkat köteles az Ügyfél rendelkezésére bocsátani, amely a Felek között létrehozni kívánt szerződéssel közvetlen összefüggésben állnak, ami azonban nem zárja ki, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. az létrehozni kívánt szerződéssel közvetlen összefüggésben nem álló információkat is az Ügyfél tudomására hozzon.

- 5.1.9. Az OTP Alapkezelő Zrt. a tájékoztatást
- a) Egységes Előzetes Tájékoztató,
 - b) az Üzletszabályzat és mellékletei,
 - c) az Üzletszabályzathoz kapcsolódó hirdetmények, amelyek az Üzletszabályzatnak nem mellékletei,
 - d) az egyedi szerződések,
 - e) az Ügyfélnek egyéb módon közvetlenül adott egyedi tájékoztatás,
 - f) az A.II.5.1.9. a)– e) alpontokban megjelölt dokumentumokban hivatkozott elérési helyeken található információk
- átadásával, közzétételével vagy elérhetővé tételével is nyújthatja az Ügyfél részére.
- 5.1.10. Felek az OTP Alapkezelő Zrt. által adott tájékoztatást megfelelő időpontban adottnak tekintik, ha a közlés ideje megfelel a Bszt.-ben és a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott követelményeknek (pl. „szerződéskötést megelőzően” feltétel teljesült) és az Ügyfél a szerződést az OTP Alapkezelő Zrt.-vel megkötí, illetve a megbízást megadja. Az OTP Alapkezelő Zrt. a jogszabályok kógens rendelkezései által megengedett körben nem felel az Ügyfél olyan magatartásáért, amely szerint a tájékoztatást nem olvassa el, nem hallgatja meg, nem veszi át, illetve a számára nem egyértelmű tájékoztatás vonatkozásában felvilágosítást – a szerződés megkötése előtt – nem kér.
- 5.1.11. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. valamely pénzügyi eszköz vagy valamely ügylet vonatkozásában a tájékoztatást az Ügyfél részére már megadta, akkor ezt a tájékoztatást mindaddig hatályosnak és elégségesnek kell tekinteni, amíg az OTP Alapkezelő Zrt. az adott tájékoztatás tartalmának változásáról az Ügyfelet az adott dokumentumra vonatkozó szabályok szerint értesíti.
- 5.1.12. Az Ügyfél köteles az OTP Alapkezelő Zrt. részére a szerződés megkötése, illetve a megbízás megadása előtt ésszerű időben megküldött értesítésben jelezni, amennyiben valamely információ vonatkozásában a tájékoztatás kiegészítését kéri. Az OTP Alapkezelő Zrt. a tájékoztatás kiegészítését ésszerű időn belül és az A.II.5.1.1. pontban foglalt körben biztosítja az Ügyfél részére. Amennyiben az Ügyfél a tájékoztatást megadását követően a szerződést az OTP Alapkezelő Zrt.-vel megkötí, illetve megbízást megadja, akkor az OTP Alapkezelő Zrt. ezt jogosult úgy tekinteni, hogy a tájékoztatás teljes körűen megadásra került az Ügyfél részére.
- 5.1.13. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult a tájékoztatást más dokumentumokra való utalással megadni, amennyiben azok elérhetőségi helyét is megadja, feltéve, hogy ezen dokumentumok elérése nem jár az Ügyfél számára ésszerűtlen költségekkel és idővel. Az Ügyfél köteles a szerződés megkötése vagy a megbízás megadása előtt ésszerű időben az OTP Alapkezelő Zrt. részére megküldött értesítésben jelezni, amennyiben az utalásban megjelölt helyen a tájékoztatást nem lelte fel, illetve ha tájékoztatás elérése számára ésszerűtlen költségekkel vagy idővel jár. Ezekben az esetekben az OTP Alapkezelő Zrt. ésszerű időn belül az Ügyfél rendelkezésére bocsátja az utalással érintett információt, illetve – az ok megjelölésével – tájékoztatja az Ügyfelet, ha a tájékoztatás megadása nem áll módjában. Az ebből fakadó késedelemért, az információ tartalmáért, annak helyességéért és aktualitásáért az OTP Alapkezelő Zrt. felelősségét a jogszabályok kógens rendelkezései által lehetővé tett körben kizárja azzal, hogy a más dokumentumokban fellelhető információk közzétételéért felelős személy semmilyen körülmények között nem minősül az OTP Alapkezelő Zrt. közreműködőjének (alvállalkozójának).

5.2. A lakossági és a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél tájékoztatása

- 5.2.1. A szerződés megkötésével a lakossági és a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél elismeri, hogy a számára világos, egyértelmű, kiegyensúlyozott, pontos és nem félrevezető

tájékoztatást olyan időben kapta meg, hogy – a helyzet sürgősségére és a válaszingázkedéshez szükséges időre, valamint a szerződés tárgyát képező üzlet összetettségére tekintettel – kellő ideje állt rendelkezésre a tájékoztatásban foglalt információk megértéséhez és a megalapozott döntéshez.

5.3. *Az elfogadható partner minősítéssel rendelkező Ügyfél tájékoztatása*

- 5.3.1. Figyelemmel arra, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. nem nyújt a Bszt. 5. § (1) bekezdés a)-c) alpontjaiban meghatározott befektetési szolgáltatást, az elfogadható partner minősítéssel rendelkező Ügyfelekre a szakmai ügyfélnél leírtak az irányadók.

5.4. *Az Ügyfél előzetes tájékoztatása költségekről és kapcsolódó díjakról*

- 5.4.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfél rendelkezésére bocsátja azokat a díjakkal és költségekkel kapcsolatos információkat, amelyek általánosan figyelembe veendőek a szolgáltatásnyújtással kapcsolatban. E díjak és költségek magukban foglalják az alábbiakat:

- a) szolgáltatás igénybevételével kapcsolatosan felmerülő közvetlen tranzakciós költségek, ezen belül a szolgáltatás nyújtásának a díja, folyamatos szolgáltatás esetében annak megkezdésének, fenntartásának és megszűnésének a díjai, költségei,
- b) az adott pénzügyi eszköz tekintetében felmerülő, az Ügyfelet közvetlenül nem terhelő, azonban az adott pénzügyi eszköz árfolyamát befolyásoló kibocsátói/előállítói díjak, költségek, a forgalmazót megillető díjak, egyéb, termékköltségek.

- 5.4.2. E tájékoztatás keretében bemutatásra kerül tájékoztató jelleggel a költségek hozamra vetített hatása (százalékosan kimutatva a befektetett összeg alapul vételével) is egy meghatározott időintervallumra és eszközméretre vetítve.

- 5.4.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. a költségek és díjak előzetes számításakor a várható költség- és díjmértékek meghatározásához az adott üzletkötés során ténylegesen felmerült költségeket használja fel, amennyiben azonban a ténylegesen felmerült költségek nem elérhetők, úgy észszerű becsléssel állapítja meg ezeknek a mértékét. Az OTP Alapkezelő Zrt. a rendelkezésére álló adatok alapján felülvizsgálja az előzetes költség- és díjmértékeket, és amennyiben szükséges, elvégzi ezek módosítását. Ennek megfelelően az előzetesen meghatározott költség- és díjmértékek eltérhetnek a ténylegesen felmerülő költség-, és díj összegétől.

- 5.4.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. a tájékoztatást jogosult az adott pénzügyi eszköz kategóriára jellemző költségtelek figyelembevételével egységesített formában is teljesíteni (beleértve több pénzügyi eszköz kategóriára vonatkozó egységes tájékoztatást is).

- 5.4.5. Az OTP Alapkezelő Zrt. az A.II.5.4. pont szerinti tájékoztatást írásban vagy egyéb tartós adathordozón, az Üzletszabályzat A.II.5.1.5. pontjában foglaltak alapján adja meg.

5.5. *Ösztönzők*

- 5.5.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. a befektetési szolgáltatás nyújtása keretében pénzügyi vagy nem pénzügyi juttatásokat fogadhat el harmadik féltől, amelyekről az Ügyfelet a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tájékoztatja. A tájékoztatás összefoglaló formájában is megadható.

- 5.5.2. Azon juttatásokról, amelyek ösztönzőnek minősülnek, és amelyek esetében alkalmazni kell az ösztönzőkre vonatkozó előírásokat, az OTP Alapkezelő Zrt. belső szabályai szerint nyilvántartást vezet, és azokat az általa nyújtott befektetési szolgáltatások minőségének javítására fordítja.

- 5.5.3. Az ösztönzés elfogadása az OTP Alapkezelő Zrt. tevékenysége vagy az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás javítása érdekében történhet, és nem befolyásolhatja hátrányosan az OTP Alapkezelő Zrt.-nek a megfelelő és az Ügyfél érdekével összhangban történő eljárását, valamint az Ügyfél legjobb érdekében történő eljárást.

- 5.5.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. a portfóliókezelési szolgáltatás keretében nem fogadhat el és nem tarthat vissza semmilyen díjat, jutalékot vagy olyan pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatást, amelyet valamely harmadik fél vagy egy harmadik fél nevében eljáró személy fizet vagy biztosít az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatással összefüggésben.

Nem vonatkozik e tilalom az olyan kisebb, nem pénzbeli juttatásokra, amelyek javíthatják az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás színvonalát, és nagyságrendjüknel vagy jellegüknel fogva nem tekinthetők úgy, hogy veszélyeztetnék az OTP Alapkezelő Zrt azon kötelezettségének teljesítését, hogy az ügyfél érdekében leginkább megfelelő módon járjon el. Ezekre a nem pénzbeli juttatásokra vonatkozó információkat az OTP Alapkezelő Zrt. világosan közli az Ügyféllel.

6. Az Ügyfél minősítése

6.1. Általános szabályok

- 6.1.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében, a szerződéskötést megelőzően minősíti az Ügyfelet, és a szerződés hatályba lépését követően az Ügyfelet e minősítésnek megfelelően kezeli, kivéve, ha az Üzletszabályzat, a keretszerződés vagy az egyedi szerződés eltérően rendelkezik.

- 6.1.2. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfelet azért nem képes a jogszabályoknak megfelelően minősíteni, mert az Ügyfél az OTP Alapkezelő Zrt. részére hamis vagy nem aktuális adatokat szolgáltatott, akkor az ebből adódó minden kár és költség kizárólag az Ügyfelet terheli, kivéve, ha jogszabály rendelkezése alapján az OTP Alapkezelő Zrt.-nek a nem megfelelő adatszolgáltatást fel kellett volna ismernie.

- 6.1.3. Az Ügyfél köteles haladéktalanul minden olyan információt az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátani, amely minősítését érintheti.

- 6.1.4. Az Ügyfél az OTP Alapkezelő Zrt. kérésére a minősítés elvégzése érdekében köteles mindazon okiratokat és adatokat az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátani, amely ahhoz szükséges, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. a minősítést a jogszabályban meghatározott határidőben el tudja végezni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amíg az Ügyfél minősítéséhez szükséges információk nem állnak az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére, addig az OTP Alapkezelő Zrt. – választása szerint – jogosult az ügyfelet lakossági ügyfél minősítésnek megfelelően kezelni. Az adatszolgáltatás késedelméből eredő minden kár és költség kizárólag az Ügyfelet terheli.

- 6.1.5. Az Ügyfelet az OTP Alapkezelő Zrt. – figyelemmel az általa végzett befektetési szolgáltatások körére - a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően
- a) lakossági ügyfélnek vagy
 - b) szakmai ügyfélnek
- minősíti.

Az OTP Alapkezelő Zrt. tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a minősítés jelentősége a jogszabályok befektetővédelmi előírásainak eltérő mértékű alkalmazásában áll. Ez alapján a lakossági ügyfélnek minősülő Ügyfelet az OTP Alapkezelő Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében szélesebb körű tájékoztatáskérési és egyéb befektetővédelmi jogok illetik, mint a szakmai ügyfeleket, illetve az elfogadható partnereket, míg az OTP Alapkezelő Zrt.-t lakossági ügyfélnek minősülő Ügyfelek esetén részletesebb tájékoztatói, tájékoztatói, végrehajtási és egyéb kötelezettségek terhelik.

- 6.1.6. Az Ügyfél minősítése az OTP Alapkezelő Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében igénybe vehető valamennyi pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozásában egységes, kivéve, ha az Üzletszabályzat, a keretszerződés, az egyedi szerződés vagy az Ügyfél OTP Alapkezelő Zrt. által elfogadott kérelme eltérően rendelkezik.

- 6.1.7. Az Ügyfél az Üzletszabályzat jelen fejezetében meghatározott feltételekkel jogosult minősítése megváltoztatását kezdeményezni. A módosítás irányulhat arra, hogy az OTP Alapkezelő Zrt.
- a) az eredetileg lakossági ügyfél-minősítéssel rendelkező Ügyfelet kezelje szakmai ügyfélként, illetve az így kezelt Ügyfél lakossági minősítését állítsa vissza, vagy

b) az eredetileg szakmai ügyfél-minősítéssel rendelkező Ügyfelet kezelje lakossági ügyfélként, illetve az így kezelt Ügyfél szakmai minősítését állítsa vissza.

A módosítás vonatkozhat az összes pénzügyi eszközre vagy egy, vagy több azonos kockázati besorolású pénzügyi eszközre.

6.1.8. Az OTP Alapkezelő Zrt. abban az esetben is az Ügyfél és nem képviselője tulajdonságai alapján vizsgálja az Ügyfél befektetési célját és vagyoni helyzetét, amennyiben az Ügyfél személyes eljárását jogszabály, hatósági vagy bírósági határozat korlátozza, vagy kizárja (pl. korlátozottan cselekvőképes Ügyfél).

6.1.9. Az Ügyfél az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó első jogviszony létrejöttkor az eredeti minősítéséhez szükséges adatokat személyesen vagy képviselője útján adhatja meg. Ezt követően az Ügyfél kérheti minősítésének megváltoztatását.

6.2. Szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfelek

6.2.1. A Szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfelek meghatározását az Üzletszabályzat „Fogalmak” c. rész tartalmazza.

6.2.2. Szakmai ügyfél minősítéssel rendelkezőként veszi figyelembe az OTP Alapkezelő Zrt. azon egyébként lakossági ügyfél-minősítéssel rendelkező Ügyfelet, akinek az Üzletszabályzat jelen pontja szerint a befektetési szolgáltatások bizonyos köre, a pénzügyi eszközök bizonyos köre vagy az ügyletek bizonyos köre vonatkozásában az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfél írásbeli kérelmére szakmai ügyfélként való kezelést biztosít.

6.3. Elfogadható partnernek minősülő Ügyfelek

6.3.1. Mivel a Bszt. az elfogadható partnerkénti ügyfél-minősítést csak a Bszt. 5. § (1) bekezdés a)-c) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységek és az ehhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatás esetében teszi lehetővé és az OTP Alapkezelő Zrt. nem nyújt a Bszt. 5. § (1) bekezdés a)-c) alpontjaiban meghatározott befektetési szolgáltatást, az OTP Alapkezelő Zrt.-nek nincs módja eltekinteni a Bszt. 40-50. §-ában, az 55. §-ában, a 62-65. §-ában foglaltak - a Bszt. 51. § (3) és (4) bekezdésekben foglalt kivétellel – alkalmazásától, az esetben sem, ha az Ügyfél – személyes státuszát tekintve egyébként megfelelne a Bszt.-ben az elfogadható partner ügyfél-minősítéshez előírt feltételeknek.

6.4. Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfelek

6.4.1. A Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfelek meghatározását az Üzletszabályzat „Fogalmak” c. rész tartalmazza.

6.4.2. Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkezőként veszi figyelembe az OTP Alapkezelő Zrt. azon egyébként szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfelet, akinek az Üzletszabályzat szerint a befektetési szolgáltatások bizonyos köre, a pénzügyi eszközök bizonyos köre vagy az ügyletek bizonyos köre vonatkozásában az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfél írásbeli kérelmére lakossági ügyfélként való kezelést biztosít.

6.5. Szakmai ügyfél minősítés biztosítása eredetileg lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél részére, a minősítés visszaállítása

6.5.1. A lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél kérelemmel fordulhat az OTP Alapkezelő Zrt.-hez, hogy az biztosítson a részére szakmai ügyfél minősítést. A kérelem kizárólag írásban terjeszthető elő. A kérelem átvétele az OTP Alapkezelő Zrt. részéről nem minősül a szakmai ügyfél minősítés biztosításának és a kérelem elfogadásának, mert a szakmai ügyfél minősítést az OTP Alapkezelő Zrt. külön íven megfogalmazott, kifejezetten ilyen tartalmú nyilatkozata alapján adja meg az Ügyfél számára, így a szakmai ügyfél minősítés az OTP Alapkezelő Zrt. elfogadó nyilatkozatában meghatározott hatállyal illeti meg az Ügyfelet.

6.5.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. kizárólag azon eredetileg lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfélnek biztosíthat szakmai ügyfél minősítést, aki az alábbi feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

- a) a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű, vagy az adott év során összesen négyszázezer euró értékű ügyletet bonyolított le,
- b) pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,
- c) legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik, és olyan munkakört illetően feladatokról tölt be pénzügyi szervezetnél, ideértve az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetet is, amely az OTP Alapkezelő Zrt. és az Ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

Az Ügyfél kérelmének köteles egyértelműen megjelölni, hogy melyik két feltételnek felel meg, és az azokat igazoló adatokat és okiratokat – ideértve különösen, de nem kizárólag a tranzakció igazolásokat, számlakivonatokat vagy munkáltatói igazolásokat – az OTP Alapkezelő Zrt. részére kérés esetén átadni. Ügyfél tudomásul veszi, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. nem köteles vizsgálni a kérelemben foglaltak valóságát és nem köteles az azokat igazoló iratokat Ügyféltől bekérni, így az OTP Alapkezelő Zrt. a szakmai minősítés biztosítására irányuló eljárásban jogosult kizárólag az Ügyfél által a kérelemben megjelölt adatokra támaszkodni. Az OTP Alapkezelő Zrt. – a jogszabályok kógens rendelkezései által lehetővé tett körben – minden felelősséget kizár a hiányos, valótlan, megtévesztő adatok közzélése következtében esetlegesen felmerülő károkért, ilyen esetben az OTP Alapkezelő Zrt.-vel szemben az Ügyfél semmiféle követeléssel nem léphet fel.

Amennyiben a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél nem természetes személy, akkor szakmai ügyfél minősítés kizárólag akkor biztosítható számára, ha jelen pont a) és b) pontjában foglalt feltételek közül mindkettőnek megfelel, ilyen esetben a c) pontban megjelölt körülmény nem kerül vizsgálatra.

A kérelemben az Ügyfél megjelöli, hogy a szakmai ügyfél minősítést mely Kockázati besorolású pénzügyi eszközök vonatkozásában kéri.

- 6.5.3. A kérelem átvétele előtt az OTP Alapkezelő Zrt. írásban tájékoztatja az Ügyfelet a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti lényeges különbségekről, amelyben bemutatja az eltérő minősítés lényeges következményeit is. Az Ügyfél a tájékoztatást köteles megismerni és – a kérelem, valamint az erre vonatkozó külön nyilatkozat – aláírásával igazolni, hogy a tájékoztatóban foglaltakat megértette. Az OTP Alapkezelő Zrt. a kérelmet csak azt követően veszi át az Ügyféltől, hogy az Ügyfél a tájékoztató tudomásulvételére vonatkozó nyilatkozatát OTP Alapkezelő Zrt.-nek átadta.
- 6.5.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. a kérelem és a tájékoztatás tudomásulvételére vonatkozó nyilatkozat hiánytalan kézhezvételét követően dönt az Ügyfél szakmai minősítéséről. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfél részére szakmai minősítést biztosít, akkor az erre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
A szakmai ügyfélként történő kezelés az Ügyfél által az OTP Alapkezelő Zrt. nyilatkozatának keltét követően adott megbízásokra, megkötött szerződésekre terjed ki, így az azt megelőzően megkötött egyedi szerződések teljesítését nem érinti.
- 6.5.5. Az OTP Alapkezelő Zrt. visszavonja a korábban lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél kérésére megállapított szakmai ügyfél minősítést, ha
 - a) az Ügyfél kérelmezi lakossági ügyfél minősítése visszaállítását, vagy
 - b) az Ügyfél olyan változásról értesíti, amely következtében már nem állnak fenn a szakmai ügyfél minősítés fenntartásának feltételei, vagy
 - c) hivatalos forrásból olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a szakmai ügyfél minősítés fenntartásának feltételei.

Hivatalos forrásnak tekinthető a jelen pont alkalmazásában különösen az, ha az OTP Alapkezelő Zrt. jogerős és végrehajtható bírósági vagy hatósági határozat kézhezvételével értesül a változásról.

Azon Ügyfél esetében, amelynek szakmai ügyfél minősítését az OTP Alapkezelő Zrt. visszavonta, továbbiakban a lakossági ügyfél minősítésre vonatkozó szabályokat alkalmazza.

- 6.5.6. A szakmai ügyfélként kezelt, korábban lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél kérelemmel fordulhat az OTP Alapkezelő Zrt.-hez, hogy az a lakossági ügyfél minősítését állítsa vissza. A kérelem kizárólag írásban terjeszthető elő. A kérelem átvétele az OTP Alapkezelő Zrt. részéről nem minősül a lakossági ügyfél minősítés visszaállításának és a kérelem elfogadásának, mert a lakossági ügyfél minősítést az OTP Alapkezelő Zrt. külön íven megfogalmazott, kifejezetten ilyen tartalmú nyilatkozata alapján állítja vissza az Ügyfél számára, így a lakossági ügyfél minősítés az OTP Alapkezelő Zrt. elfogadó nyilatkozatában meghatározott hatállyal illeti meg az Ügyfelet.
- 6.6. *Szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél lakossági ügyfél minősítésére vonatkozó megállapodás és annak megszüntetése*
- 6.6.1. Szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél bármikor, feltétel nélkül jogosult az OTP Alapkezelő Zrt.-nél lakossági ügyfél minősítés biztosítására vonatkozó megállapodás megkötését kezdeményezni.
- 6.6.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfélhez intézett értesítéssel kezdeményezni, hogy az Ügyfél és az OTP Alapkezelő Zrt. között jöjjön létre lakossági ügyfél minősítés biztosítására vonatkozó megállapodás.
- 6.6.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. a szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél számára, annak kifejezett kérésére vagy – ha a szakmai ügyfélként való minősítést az OTP Alapkezelő Zrt. kezdeményezi – kifejezett egyetértése következtében létrejött megállapodás alapján a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége során.
- 6.6.4. A megállapodást írásba kell foglalni, amely tartalmazza
- a) annak rögzítését, hogy az Ügyfél szakmai ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor, és
 - b) azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely termékcsoporthoz tartozó pénzügyi eszközökre terjed ki, és
 - c) a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására milyen hatállyal kerül sor az Ügyfél vonatkozásában.
- 6.6.5. Felek a megállapodást közös megegyezéssel, írásban, részben vagy egészben megszüntethetik, amely tartalmazza
- a) annak rögzítését, hogy az Ügyfél vonatkozásában a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására már nem kerül sor, és
 - b) azt a tényt, hogy ez előző rendelkezés alkalmazása mely termékcsoporthoz tartozó pénzügyi eszközökre terjed ki, és
 - c) a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazásának megszüntetésére milyen hatállyal kerül sor az Ügyfél vonatkozásában.

7. *Az Ügyféllel kapcsolatos, szerződéskötés előtti tájékoztatói kötelezettség*

7.1. *Általános szabályok*

- 7.1.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. – ha az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik – a szerződés megkötését megelőzően az Ügyfél befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos ismereteit, tapasztalatait, kockázatviselési képességét, a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlatát, jövedelmi helyzetét, illetve befektetési céljait jogosult felmérni és ennek érdekében az Ügyféltől nyilatkozatot kérhet. A nyilatkozat alapján az OTP Alapkezelő Zrt. – amennyiben szükséges – elvégzi az alkalmassági tesztet.

Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult a nyilatkozatot az alkalmassági teszt vonatkozásában egységes formátumban, azonos adattartalommal megkérni az Ügyféltől. Az OTP Alapkezelő Zrt. az alkalmassági teszt alapjául szolgáló nyilatkozatot jogosult egyéb kérdéseket vagy jognyilatkozatokat tartalmazó nyilatkozat részeként megkérni az Ügyféltől.

Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az alkalmassági teszt kitöltését követően az Ügyfőtől pótlólagos információt kérni az ismeretei és tapasztalatai ellenőrzése érdekében, amelyek alapján az OTP Alapkezelő Zrt. a teszt eredményét megváltoztathatja.

Az alkalmassági teszt az OTP Alapkezelő Zrt. által alkalmazott általános értékelési rendszer alapján kerül elvégzésre, amely rendszer főbb szabályairól az OTP Alapkezelő Zrt. kérésre – a teszt elvégzését követően – kizárólag a teszt eredményének értelmezése céljából az Ügyfél részére az OTP Alapkezelő Zrt. által meghatározott körben és tartalommal összefoglaló tájékoztatást ad. Az alkalmassági teszt részletes feltételei az OTP Alapkezelő Zrt. üzleti titkát képezik.

- 7.1.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. javasolja, hogy az Ügyfél működjön közre az alkalmassági teszt alapjául szolgáló nyilatkozat megtételében. Az OTP Alapkezelő Zrt. tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az Ügyfél jogosult az alkalmassági teszt alapjául szolgáló nyilatkozat kitöltését megtagadni, amelynek következményeit az A.II.7.2.9. pont tartalmazza. A jelen bekezdésben foglaltak semmilyen körülmények között nem értelmezhetők úgy, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. a teszt alapjául szolgáló nyilatkozat megtételének megtagadására bátorítaná az Ügyfelet. Amennyiben az Ügyfél a teszt kitöltése mellett dönt, akkor az Ügyfél köteles az alkalmassági teszt elvégzése érdekében az OTP Alapkezelő Zrt.-vel együttműködni, az általa igényelt információkat megadni, és az azokat alátámasztó okiratokat az OTP Alapkezelő Zrt. által igényelt mértékben az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátani. Amennyiben az Ügyfél ezen kötelezettségének nem tesz eleget, akkor ennek következményeit az alkalmassági teszt esetén az A.II.7.2.9. pont tartalmazza. A jelen bekezdésben foglaltak semmilyen körülmények között nem értelmezhetők úgy, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. a tesztek alapjául szolgáló nyilatkozat megtételének megtagadására bátorítaná az Ügyfelet.

Az OTP Alapkezelő Zrt. különösen a következő okiratok bemutatását kérheti az Ügyfőtől:

- a) az Ügyfél tulajdonában álló ingatlan tulajdoni lapja,
- b) az Ügyfél tulajdonában álló gépjármű forgalmi engedélye és/vagy törzskönyve,
- c) az Ügyfél javára vezetett bankszámla, ügyfélszámla, értékpapírszámla vonatkozásában a szolgáltató által kiadott, szerződéskötést megelőző legfeljebb 3 évre vonatkozó összes kivonat, igazolás és számlaszerződés,
- d) az Ügyfél gazdálkodó szervezetben fennálló tagságát igazoló okiratok (cégekivonat, tagjegyzék, bírósági határozat, stb.),
- e) az Ügyfél jövedelmét, vagyonát, munkaviszonyát igazoló okiratok (adóbevallás, munkáltatói igazolás, jövedelemigazolás, vállalkozói igazolvány, stb.),
- f) az Ügyfél fennálló kötelezettségeit igazoló okiratok (kötelezettségvállalást tartalmazó szerződések, egyoldalú nyilatkozatok, tartozásról szóló kimutatás, közüzemi és egyéb számlák, stb.),
- g) az Ügyfél pénzügyi szervezetnél fennálló vagy elmúlt 5 évben fennállt munkaviszonyát igazoló munkáltatói igazolás vagy munkaszerződés, illetve az Ügyfél pénzügyi végzettségét igazoló okiratok (diploma, bizonyítvány, stb.).

Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. által vizsgálni kívánt körülmény külföldön kiállított okirattal kívánja az Ügyfél alátámasztani, akkor arra az A.II.1.4. pontban foglalt szabályokat kell alkalmazni.

Az Ügyfél az igényelt okiratot eredetiben vagy hiteles másolatban köteles az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátani, de az OTP Alapkezelő Zrt. kizárólagos döntése alapján egyszerű másolat bemutatását is előírhatja. Az okiratról az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult másolatot készíteni és ezeket az Ügyfél nyilatkozatához csatolni. Az okirat megvizsgálását követően annak eredeti példányát az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfél részére visszaszolgáltatja.

Az okiratok rendelkezésre bocsátásának minden költsége az Ügyfelet terheli.

- 7.1.3. Az Ügyfél által az alkalmassági teszt elvégzése érdekében megadott nyilatkozatban tett nem teljes körű, nem aktuális vagy a valósággal nem egyező adatszolgáltatásért a felelősség kizárólag az Ügyfelet terheli. Az Ügyfelet teljes felelősség terheli a kockázatviselő képességét érintően az OTP Alapkezelő Zrt.-nek tett bármilyen nyilatkozat megtévesztő tartalmáért. A felelősség a mindenkor jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a polgári jogi felelősségen túl büntetőjogi is lehet.

- 7.1.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. az alkalmassági teszt eredményéről – beleértve annak OTP Alapkezelő Zrt. általi felülvizsgálatának eredményét is – és annak következményeiről az Ügyfelet tájékoztatja. Az Ügyfél a tájékoztatást köteles tudomásul venni. Tudomásul vételnek minősül az

is, ha a tájékoztatás megadása után az Ügyfél az OTP Alapkezelő Zrt.-vel a teszt tárgyát képező pénzügyi eszközre vagy ügyletre szerződést köt.

- 7.1.5. Amennyiben a tájékoztatás megadása után az Ügyfél az OTP Alapkezelő Zrt.-vel a szerződést megkötí, akkor ezt követően az adott pénzügyi eszközzel vagy a konkrét ügylettel kapcsolatban a pénzügyi eszköz vagy ügylet nem alkalmasságára, a tájékoztatás elmaradására, a szerződés, illetve a megbízás teljesítése alól való mentesülése érdekében nem hivatkozhat. Amennyiben az Ügyfél az OTP Alapkezelő Zrt.-vel érvényes szerződést kötött, úgy később nem hivatkozhat kockázatviselő képességének hiányára vagy hiányosságára.
- 7.1.6. Amennyiben az Ügyfél nevében képviselő jár el, az alkalmassági teszt értékelése során az OTP Alapkezelő Zrt. a következő eljárást követi:
- a) Szakmai ügyfélnek minősülő Ügyfél esetén feltételezi a megfelelő ismeretek és tapasztalatok meglétét, ezért ezeket a képviselő eljárása során sem vizsgálja;
 - b) Lakossági ügyfélnek minősülő Ügyfél esetén a képviselőre vonatkozóan is vizsgálatot végez, mely alapján az ismereteket és tapasztalatokat a képviselő tekintetében veszi figyelembe, míg a kockázatviselő képességre, kockázatvállaló hajlandóságra, pénzügyi helyzetre és befektetési célokra vonatkozó információkat az Ügyfél tekintetében veszi figyelembe.
- 7.1.7. Az Ügyfél, illetve a képviselő köteles haladéktalanul értesíteni az OTP Alapkezelő Zrt.-t, amennyiben bármely, a nyilatkozatban szolgáltatott információ esetében bekövetkezett változás miatt nyilatkozata nem tükrözi a valóságot, vagy az adott információ nem helytálló vagy nem teljes körű. Az OTP Alapkezelő Zrt.-t ezen értesítés elmaradásából eredő következményekért felelősség nem terheli. Az Ügyfél elfogadja, hogy ellenkező esetben az OTP Alapkezelő Zrt. alappal feltételezheti, hogy a nyilatkozatban megadott információk valósak, helytállóak és teljes körűek. E bejelentés azonban a folyamatban lévő és megkötött ügyletek érvényességét és az Ügyfél teljesítési kötelezettségét nem érinti.
- Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult egyoldalúan átértékelni az alkalmassági teszt eredményét, amennyiben hivatalos forrásból arról értesül, hogy az Ügyfél nyilatkozatában megadott bármely információ nem tükrözi a valóságot, nem helytálló vagy a nyilatkozat nem teljes körű. Az Ügyfelet az OTP Alapkezelő Zrt. az átértékelésről értesíti. Az Ügyfél az átértékelés ellen tiltakozhat, amely esetben állításait az OTP Alapkezelő Zrt. által megkívánt iratokkal bizonyítani köteles.
- Hivatalos forrásnak tekinthető különösen a jelen pont alkalmazásában az, ha az OTP Alapkezelő Zrt. jogerős és végrehajtható bírósági vagy hatósági határozat kézhezvételével értesül a változásról.
- 7.1.8. Az Ügyfél az OTP Alapkezelő Zrt.-hez intézett kérelmében kezdeményezheti, hogy új, illetve módosított nyilatkozata alapján az OTP Alapkezelő Zrt. végezze el újra az alkalmassági tesztet. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatban az OTP Alapkezelő Zrt. mindig a legutolsó nyilatkozat alapján készített alkalmassági teszt eredményét jogosult figyelembe venni. Az új, illetve a módosított nyilatkozat alapján elvégzett alkalmassági teszt eredménye a nyilatkozat megtételekor már hatályban volt szerződések teljesítését nem érinti.
- 7.1.9. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az Ügyfelet és a képviselőjét az alkalmassági teszt kitöltésétől számított 913 napot követően az érintett teszt aktualizálására felhívni. Amennyiben a legutóbbi alkalmassági teszt kitöltési dátumától 3 év eltelt és az Ügyfél nem rendelkezik aktualizált alkalmassági teszttel, az OTP Alapkezelő Zrt. által nyújtott befektetési szolgáltatás során az Ügyfél korábbi teszteredményei nem kerülnek figyelembevételre, az OTP Alapkezelő Zrt. úgy tekintheti, hogy az Ügyfél nem rendelkezik érvényes MIFID nyilatkozattal és alkalmassági teszt eredménnyel. Amennyiben az Ügyfél és/vagy a képviselője az alkalmassági teszt aktualizálásakor úgy nyilatkozik, hogy a korábbi válaszait nem kívánja módosítani, ebben az esetben az Ügyfél/képviselője nyilatkozata új, aktualizált alkalmassági tesztként kerül rögzítésre az OTP Alapkezelő Zrt. által a nyilatkozattétel, mint újabb alkalmassági teszt kitöltés dátumával.

7.2. Az alkalmassági teszt

- 7.2.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása keretében – amennyiben az Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik – alkalmassági tesztet végez, amelyben

- a) meggyőződik arról, hogy az Ügyfél, illetve az Ügyfél képviselőjének ismeretei és a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, és
 - b) a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait.
- 7.2.3 Az A.II.7.2.1 pontban meghatározott tájékozódás (alkalmassági teszt) keretében a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél által a nyilatkozatban adott információk alapján az OTP Alapkezelő Zrt. értékeli, hogy a portfóliókezelési tevékenysége keretében kínált szolgáltatás
- a) alkalmas-e az Ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására, ideértve az Ügyfél kockázattűrését,
 - b) kapcsán felmerülő, az Ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelelő-e az Ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, és
 - c) természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez az Ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e, ideértve a portfóliókezelési tevékenység kapcsán az e tevékenységből adódó kockázatokat is.
- 7.2.3 Az A.II.7.2.3 a) pontban foglalt befektetési célok értékelése során az OTP Alapkezelő Zrt. megvizsgálja legalább
- a) azt az időszakot, amelyen belül az Ügyfél tartani kívánja a befektetését,
 - b) az Ügyfél kockázatvállalási hajlandóságát és kockázatviselő képességét, és
 - c) a befektetéssel megvalósítani kívánt célt.
- 7.2.4 Az A.II.7.2.3 b) pontban foglalt pénzügyi teherviselő képesség értékelése során az OTP Alapkezelő Zrt. megvizsgálja legalább
- a) az Ügyfél rendszeres jövedelmét,
 - b) az Ügyfél birtokában lévő eszközök nagyságát, különös tekintettel a likvid eszközök, befektetett eszközök és az ingatlanok állományára, és
 - c) az Ügyfelet terhelő rendszeres kötelezettségek összegét és forrását.
- 7.2.5 Az A.II.7.2.3 c) pontban foglalt ismeret és tapasztalat értékelése során az OTP Alapkezelő Zrt.
- a) feltárja az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket,
 - b) vizsgálja az Ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg, és
 - c) vizsgálja az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.
- 7.2.6 Az A.II.7.2.1 és A.II.7.2.5 pontokban foglalt alkalmassági teszt során az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyféltől
- a) vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatát,
 - b) az a) pontban szereplő nyilatkozat alátámasztását szolgáló okirat bemutatását, vagy
 - c) befektetési vállalkozással vagy árutőzsdei szolgáltatóval való megállapodásának feltárását kérheti.
- 7.2.7. Nem köteles az OTP Alapkezelő Zrt. alkalmassági tesztet végezni, ha az Ügyfél vonatkozásában az adott pénzügyi eszközt és ügyletet az elvégzett alkalmassági teszt alapján már alkalmasnak minősítette és az Ügyfél ezen alkalmasságot érintő olyan információt nem hozott az OTP Alapkezelő Zrt. tudomására, amely miatt az adott pénzügyi eszközt és ügyletet az Ügyfél vonatkozásában alkalmatlannak kell tekinteni.
- 7.2.8. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. szakmai ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfélnek nyújt portfóliókezelési szolgáltatást, akkor az alkalmassági teszt keretében adottnak veheti, hogy az Ügyfél a kínált szolgáltatás természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. olyan eredetileg lakossági minősítéssel rendelkező Ügyfél részére nyújt portfóliókezelési szolgáltatást, akinek kérése alapján szakmai ügyfél minősítést biztosított, az előző mondatban foglalt rendelkezés kizárólag azon pénzügyi eszközökre és ügyletekre alkalmazható, amelyekre a szakmai ügyfél minősítés kiterjed.

- 7.2.9. Az OTP Alapkezelő Zrt. a befektetési szolgáltatás nyújtása keretében történő szerződéskötést megtagadja, ha
- a) az alkalmassági teszthez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy
 - b) az alkalmassági teszt eredménye alapján az adott pénzügyi eszköz, illetve ügylet nem ajánlható az Ügyfél számára.

Az a) pont szerinti esetben az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az Ügyfelet a nyilatkozat (ismételt) megtételére vagy annak kiegészítésére felhívni.

7.3. *Költség-haszon elemzés*

- 7.3.1. Ha a portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása modellportfóliók közötti váltást eredményez, az OTP Alapkezelő Zrt. begyűjti a szükséges információkat az Ügyfél meglévő befektetéseiről és az ajánlott új befektetésekről, majd elvégzi a váltás költség-haszon elemzését annak érdekében, hogy megalapozottan ki tudja jelenteni, hogy a váltás a költségeket meghaladó előnyökkel jár

7.4. *Fenntarthatósági preferenciák felmérése.*

- 7.4.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az alkalmassági teszt felvétele, aktualizálása során felméri az Ügyfél fenntarthatósági preferenciáit is.
- 7.4.2. Az alkalmassági teszthez kapcsolódó fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó kiegészítő tesztben az OTP Alapkezelő Zrt. nyilatkozatot kér az Ügyfőtől arra vonatkozóan, hogy kíván-e fenntarthatósági preferenciákat megadni, amelyeket ezt követően az OTP Alapkezelő Zrt. a portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása során figyelembe vesz.
- 7.4.3. Amennyiben az Ügyfél úgy nyilatkozik, hogy fenntarthatósági preferenciákat kíván megadni, úgy az OTP Alapkezelő Zrt. további kérdésekkel felméri az Ügyfél egyéni fenntarthatósági preferenciáit.
- 7.4.4. Az OTP Alapkezelő nem tud garanciát vállalni arra, hogy képes az Ügyfél fenntarthatósági preferenciáival összhangban álló portfóliót tud kialakítani különös tekintettel az elvárt arányokra az Ügyfél által az alkalmassági tesztben megadott egyéb paraméterek, úgymint a kockázatvállalási hajlandóság és befektetési időtáv mellett.
- 7.4.5. Az elvárt arányoktól történő eltérés nem minősül célpiacon kívüli értékesítésnek és az alkalmassági kritériumok megsértésének.
- 7.4.6. Az Ügyfél jogosult a fenntarthatósági preferenciáinak a kiigazítására.

8. ***Az Ügyfél ügylet végrehajtását követő utólagos tájékoztatása***

- 8.1. Utólagos tájékoztatás portfóliókezelés esetén
- 8.1.1. Az Ügyfél végrehajtást követő utólagos tájékoztatására vonatkozó részletes szabályokat a portfóliókezelési szolgáltatás vonatkozásában a vonatkozó szerződés rendelkezései tartalmazzák.
- 8.2. Az utólagos tájékoztatás tartalma
- 8.2.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az utólagos tájékoztatás dokumentumaiban feltünteti a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kötelező információkat, illetve választása szerint azokon feltüntethet további - jogszabály által lehetővé tett - adatokat is.

9. ***Célpiacon meghatározása***

- 9.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az általa végzett befektetési szolgáltatások nyújtása során meghatározza a Pénzügyi eszközök célpiacát. A célpiacon meghatározása során az OTP Alapkezelő Zrt. azt vizsgálja, hogy a Pénzügyi eszköz milyen körülmények fennállása esetén felelhet meg az Ügyfél ismert befektetési profiljának ide értve adott esetben a fenntarthatósági

célkitűzéseket/tényezőket (pozitív célpiac) és melyek azok a körülmények, amelyek fennállása vagy fenn nem állása esetén az adott Pénzügyi eszköz csak erre történő felhívás esetében értékesíthető vagy ajánlható az Ügyfél számára (pozitív célpiacon kívüli, illetve negatív célpiac). Fenntarthatósági célkitűzések/tényezők vonatkozásában negatív célpiac nem kerül meghatározásra. Mivel a Pénzügyi eszköz vonatkozásában a célpiacot mind annak kibocsátója/előállítója, mind pedig annak forgalmazója, értékesítője meghatározhatja, így az OTP Alapkezelő Zrt. fenntartja a jogot arra, hogy a kibocsátó/előállító által meghatározott célpiaci meghatározástól eltérjen.

- 9.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. a célpiac meghatározásakor az alkalmassági vizsgálat során megismert információkon, valamint az ügyfélminősítés során alkalmazott ügyfélkategóriákon túl más, a Pénzügyi eszköz szempontjából releváns körülményeket is meghatározhat.
- 9.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. törekszik arra, hogy az Ügyfél tekintetében elvégezze azt a vizsgálatot, amely alapján meg tudja állapítani, hogy az adott Pénzügyi eszköz megfelel-e az Ügyfélnek az adott Pénzügyi eszköz célpiaci besorolása alapján. Amennyiben az Ügyfél tekintetében a számára értékesítésre kerülő Pénzügyi eszköz vonatkozásában az OTP Alapkezelő Zrt. nem tudja elvégezni a célpiaci vizsgálatot, úgy arról az OTP Alapkezelő Zrt. előzetesen értesíti az Ügyfelet. Az OTP Alapkezelő Zrt. ezen értesítést jogosult egységesített formában is megadni.

10. Lakossági befektetési csomagtermékekre vonatkozó tájékoztatás

- 10.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. köteles Lakossági befektetési csomagtermék értékesítése esetén kellő időben a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél rendelkezésére bocsátani a KID-et azt megelőzően, hogy az adott Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfelet a Lakossági befektetési csomagtermékekre vonatkozó bármely szerződés vagy ajánlat kötné, kivéve, amennyiben eltérő eljárásra a jelen Üzletszabályzat vagy jogszabály lehetőséget biztosít.
- 10.2. A KID-et az OTP Alapkezelő Zrt. a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél kérésére papíron, ellenkező esetben elektronikus formátumban egyéb tartós adathordozón, vagy a honlapján bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.
- 10.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. a KID-et papíron bocsátja a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél rendelkezésére, ha a Lakossági befektetési csomagterméket személyesen kínálják, és amennyiben a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél nem ettől eltérő módon kéri.
- 10.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. akkor jogosult a KID-et a honlapján keresztül biztosítani, ha
- a) az Ügyfél nyilatkozata szerint rendszeres Internet hozzáféréssel rendelkezik, ideértve azt is, ha az OTP Alapkezelő Zrt.-vel való kapcsolattartás módjaként az elektronikus levelezést választotta,
 - b) az Ügyfél kifejezetten hozzájárulását adja a KID-ek honlapon keresztüli biztosításához, és
 - c) az Ügyfél elektronikus úton vagy írásban megkapta az OTP Alapkezelő Zrt. értesítését a honlap címéről, és ebben az értesítésben megjelölte, hogy az információ pontosan a honlap mely részén érhető el.
- 10.5. Az OTP Alapkezelő Zrt. a KID-et egyéb tartós adathordozón Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfeleinek kizárólag az általa meghatározott és a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél által elfogadott tartós adathordozón keresztül bocsátja rendelkezésre, a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél a KID rendelkezésre bocsátása ezen formája vonatkozásában más tartós adathordozót – a Felek kifejezett eltérő rendelkezése hiányában – nem választhat.
- Az OTP Alapkezelő Zrt. a KID-et akkor jogosult az Ügyfél részére egyéb tartós adathordozó útján közzé tett értesítés formájában teljesíteni, ha
- a) az adott KID egyéb tartós adathordozón történő átadása összhangban van az OTP Alapkezelő Zrt. és az Ügyfél között meglévő vagy kialakítandó üzletvitellel, és
 - b) az Ügyfél a papíron vagy az egyéb tartós adathordozón keresztüli átadás lehetősége közül kifejezetten e formát választja.

- 10.6. Az OTP Alapkezelő Zrt. az egyes KID-eket jogosult a Lakossági befektetési csomagtermék előállítója vagy a KID-ek elérését biztosító más elektronikus oldalra való utalással is biztosítani [a KID honlapon történő rendelkezésre bocsátása esetén].
- 10.7. A KID-eket az OTP Alapkezelő Zrt. térítésmentesen bocsátja a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél rendelkezésére. Ha a KID-et az OTP Alapkezelő Zrt. az A.II.10.2.b) vagy c) alponban meghatározott módon bocsátja a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél rendelkezésére, akkor a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél jogosult kérni, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. azt papír alapon is bocsássa a rendelkezésére. Ebben az esetben az OTP Alapkezelő Zrt. köteles papír alapon térítésmentesen a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél rendelkezésére bocsátani a KID-et.
- 10.8. Az OTP Alapkezelő Zrt. a KID-et jogosult az ügylet megkötését követően – indokolatlan késedelem nélkül – a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél rendelkezésére bocsátani, amennyiben a következő feltételek mindegyike teljesül:
- a) a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél saját elhatározásából úgy dönt, hogy távközlési eszköz útján veszi fel a kapcsolatot az OTP Alapkezelő Zrt.-vel és köti meg az ügyletet,
 - b) a KID-nek az A.II.10.1. pont szerinti rendelkezésre bocsátása nem lehetséges,
 - c) az OTP Alapkezelő Zrt. arról tájékoztatta a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfelet, hogy a KID rendelkezésre bocsátása nem lehetséges, és egyértelműen a tudomására hozta, hogy a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél késleltetheti az ügyletet annak érdekében, hogy még az ügylet megkötése előtt kézhez kaphassa és elolvashassa a KID-et, és
 - d) a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél hozzájárul, hogy a KID-et az ügylet megkötését követően indokolatlan késedelem nélkül kapja meg, ahelyett, hogy késleltetné az ügyletet annak érdekében, hogy a dokumentumot előbb megkaphassa.
- Az OTP Alapkezelő Zrt. tájékoztatja a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfelet, hogy a KID előzetes rendelkezésre bocsátása távközlési eszköz útján történő szerződéskötés esetén nem lehetséges, és a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél késleltetheti az ügyletet annak érdekében, hogy még az ügylet megkötése előtt kézhez kaphassa és elolvashassa a KID-et.
- 10.9. Az A.II.10.8. alponban szabályozott eset kivételével, a szerződés megkötésével a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél elismeri, hogy a KID rendelkezésre bocsátásával – a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél Lakossági befektetési csomagtermékkel, vagy hasonló jellegű, az adott Lakossági befektetési csomagtermékből eredő kockázathoz hasonló kockázatú Lakossági befektetési csomagtermékkel összefüggésben szerzett ismeretei és tapasztalatai, a Lakossági befektetési csomagtermék összetettsége, a szerződés megkötésének sürgőssége figyelembe vételével – kellő ideje állt rendelkezésre a KID-ben foglaltak megfontolásához.
- 10.10. Amikor ugyanazon Lakossági befektetési csomagtermékre vonatkozóan egymást követő ügyleteket hajtanak végre a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Ügyfél nevében az általa az OTP Alapkezelő Zrt.-nek az első ügyletet megelőzően adott utasítások alapján, a KID rendelkezésre bocsátására vonatkozó kötelezettség csak az első ügyletre és a KID időközbeni módosítását követő első ügyletre vonatkozik.

III. A SZERZŐDÉSEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

1. A szerződések típusai

- 1.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyféllel egyedi vagy keretszerződést köt. Keretszerződés megkötése esetén az egyedi ügyletkötések egyszerűsített formában, módon történnek a keretszerződésben meghatározott feltételek alapján.
- 1.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. egyes szolgáltatásokra vonatkozóan előírhatja keretszerződés megkötését.
- 1.3. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletszabályzat mellékletében mintaszerződések (formanyomtatványok) szövegét teszi közzé, azok csupán tájékoztató jellegűek, az egyes szerződéskötések sajátosságaiból eredően a szövegezés eltérhet az Üzletszabályzat mellékletében szereplőtől. Az OTP Alapkezelő Zrt. és az Ügyfél megállapodása alapján a Felek bármely mintaszerződési rendelkezéstől eltérhetnek, kivéve a jogszabály által meghatározott kógens rendelkezéseket. Az Üzletszabályzat ilyen melléklete csupán az adott ügyletre vonatkozó sajátosságokat figyelembe véve formalizálható, az OTP Alapkezelő Zrt. által nagyobb számban kötött ügyletekre irányadó mintaszerződéseket tartalmazza, nem foglalja magában teljeskörűen az OTP Alapkezelő Zrt. által befektetési tevékenysége gyakorlása során kötött szerződéseket és alkalmazott formanyomtatványokat.

2. A szerződések létrejötte

- 2.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az alábbi formában köthet szerződést az Ügyféllel:
 - a) írásban,
 - b) telefonon (szóban),
 - c) telefaxon,
 - d) elektronikus csatornán (pl. Refinitiv, Bloomberg).
- 2.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. telefonon (szóban), telefaxon, interneten és egyéb elektronikus úton kizárólag az Ügyféllel írásban megkötött szerződés alapján köt szerződést.
- 2.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. – egyedi szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – kizárólag a székhelyén, az üzleti órái alatt köt szerződést.
- 2.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. bármely szolgáltatásának igénybevételére meghatározhatja az adott szolgáltatást nyújtó szervezeti egységet. Ilyen esetben az adott szolgáltatásra vonatkozó megbízás kizárólag a meghatározott szervezeti egységnél, az adott szervezeti egység üzleti órái alatt adható, illetve szerződés is csak így köthető.
- 2.5. A szerződéseknek - keretszerződés vagy az Üzletszabályzat előírt rendelkezése hiányában - legalább az alábbiakat kell tartalmazniuk:
 - a) a szerződő felek és képviselőik azonosító adatai,
 - b) az Ügyfél értékpapírszámla száma, bankszámla száma, devizaszámla száma,
 - c) a szerződés tárgyát képező befektetési szolgáltatási tevékenység meghatározása,
 - d) az adott pénzügyi eszköz meghatározása,
 - e) a szolgáltatás ellenértéke,
 - f) a szerződés időtartama,
 - g) a felek szerződéses kötelezettségeinek meghatározása, teljesítésük módja,
 - h) a szerződés biztosítékainak, fedezeteinek meghatározása (amennyiben irányadó),
- 2.6. Az Ügyfél hozzájárulása
 - 2.6.1. Az Ügyfél részére a jelen Üzletszabályzat alapján nyújtott befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Alapkezelő Zrt. meghatározott eljárásához az Ügyfél hozzájárulása szükséges.

2.6.2. Az Ügyfél a hozzájárulását megadhatja az OTP Alapkezelő Zrt.-vel kötött szerződésekben, vagy külön jognyilatkozat formájában. Amennyiben az Ügyfél külön jognyilatkozat formájában rendelkezik, úgy ezen nyilatkozatokat írásban (papír alapon) teheti meg.

2.6.3. Az Ügyfél jogosult eldönteni, hogy az A.II.2.6.1. pontban meghatározott esetekben a hozzájárulását megadja-e.

Az OTP Alapkezelő Zrt. azonban jogosult arra, hogy az adott befektetési szolgáltatás jellegéből, illetve a befektetési szolgáltatás nyújtásának természetéből adódóan egyes befektetési szolgáltatásokat meghatározott módon csak akkor nyújtson az Ügyfélnek, ha az Ügyfél az adott hozzájárulását megadja.

3. *Írásbeli szerződés*

3.1. Írásbeli szerződést az OTP Alapkezelő Zrt. bármely Ügyféllel köt, ez azonban nem jelent szerződéskötési-, illetve szolgáltatási kötelezettséget az OTP Alapkezelő Zrt. oldalán.

3.2. Az írásbeli szerződés az OTP Alapkezelő Zrt. és az Ügyfél, vagy az Ügyfél képviselőjének kölcsönös aláírásával jön érvényesen létre.

3.3. Az írásbeli szerződés a szerződésben meghatározott napon, ennek hiányában keltének szerződésben megjelölt napján lép hatályba azzal, hogy ezt kell az aláírás napjának is tekinteni.

3.4. Az írásbeli szerződés a szerződésben meghatározottak szerinti időpont(ok)ban teljesítendő.

4. *Telefonon (szóban) kötött szerződés*

4.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. - az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - kizárólag szerződésben meghatározott módon, az ott meghatározott feltételekkel és eljárási rendelkezések betartásával köt telefonon szerződést.

4.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy telefonon csak az OTP Alapkezelő Zrt. által megadott hangrögzítéssel rendelkező vezetékes telefonszámokon kezdeményezhet bármilyen üzleti megbízást, tehet bármilyen szerződéses nyilatkozatot, rendelkezhet bármely pénzügyi eszköze felett. A hangrögzítésre a jelen A.III.4. pontban foglaltak az irányadók.

4.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy semmilyen körülmények között nem kezdeményezhet üzleti megbízást, nem tehet nyilatkozatot, nem rendelkezhet az OTP Alapkezelő Zrt. kezelésében levő pénzügyi eszköze felett mobiltelefonszámon, kivéve, ha az OTP Alapkezelő Zrt.-től erre kifejezetten felhatalmazást kapott.

4.4. Az Ügyfél engedélyezi, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. bármely az A.III.4.1. pont szerinti szerződés hatálya alá tartozó telefonbeszélgetést rögzítse és a beszélgetésben tett nyilatkozat, rendelkezés, szerződés írásba foglalásáig, de legkésőbb a beszélgetés napját követő 6. év utolsó naptári napjáig vagy a jogszabályban meghatározott hosszabb ideig tárolja.

4.5. Az Ügyféllel folytatott telefonbeszélgetés tartalmát az OTP Alapkezelő Zrt. az általa rögzített tartalommal, akár hangfelvétel, akár a hangfelvétel alapján készült feljegyzés formájában bizonyíthatja.

4.6. Az OTP Alapkezelő Zrt. a hangfelvételeket az értékpapír-titok szabályai szerint kezeli, és azokhoz hozzáférést kizárólag az értékpapír-titok szabályainak megtartásával biztosít. Az Ügyfél kérésére az OTP Alapkezelő Zrt. biztosítja a hangfelvételek Ügyfél általi visszahallgatásának lehetőségét az Ügyfél által előterjesztett kérelemre, előzetesen egyeztetett időpontban, az OTP Alapkezelő Zrt. képviselőjének jelenlétében.

4.8. Az Ügyfél telefonon tett nyilatkozata, az Ügyfél részéről az OTP Alapkezelő Zrt. szerződéskötési ajánlatának elfogadása alapján a szóbeli megállapodás szerint érvényes szerződés jön létre, melynek teljesítését az OTP Alapkezelő Zrt. annak írásba foglalása nélkül megkezdheti, feltéve, ha hatálybalépésére, teljesítésére, teljesítésének megkezdésére a felek a szóbeli megállapodás napjától eltérő időpontot nem határoztak meg.

- 4.9. Az OTP Alapkezelő Zrt. telefonon tett nyilatkozata, az Ügyfél telefonon tett ajánlatának OTP Alapkezelő Zrt. általi elfogadása alapján a szóbeli megállapodás szerint érvényes szerződés jön létre, de a felek eltérő rendelkezése hiányában csak írásba foglalásának napján lép hatályba, ettől a naptól, vagy meghatározott későbbi időponttól teljesítendő.
- 4.10. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfél telefonon tett nyilatkozatát, rendelkezését, a telefonon kötött szerződést az Üzletszabályzat, keretszerződés vagy egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában haladéktalanul írásba foglalja oly módon, hogy az Ügyfél keretszerződésben vagy annak alapján megadott faxszámára vagy ennek hiányában az Ügyfél címére postai úton megküldi az Ügyfél rendelkezésének alapadatait tartalmazó visszaigazolást, melyet az Ügyfél aláírásával ellátva köteles az egyedi szerződésben, keretszerződésben meghatározott határidőben, ennek hiányában a kézhezvételtől számított egy munkanapon belül az OTP Alapkezelő Zrt. részére visszaküldeni, postára adni.
- 4.11. Az A.III.4.1. pont szerinti szerződés hiányában az Ügyfél által telefonon tett nyilatkozatot, rendelkezést az OTP Alapkezelő Zrt. nem fogadja el, annak alapján szóbeli szerződést nem köt.
- 4.12. Az A.III.4.1-A.III.4.11. pontjaiban meghatározott rendelkezések Ügyfél általi megszegéséből eredő összes, teljes kár az Ügyfelet terheli.

5. *Telefaxon kötött szerződés*

- 5.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. - az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - kizárólag keretszerződésben vagy kifejezetten erre vonatkozó egyedi szerződésben meghatározott módon, az ott meghatározott feltételekkel és eljárási rendelkezések betartásával köt telefaxon szerződést. Jogszabály által írásbeli formához kötött vagy minősített elektronikus aláírással megtehető nyilatkozatot az OTP Alapkezelő Zrt. telefaxon egyáltalán nem fogad el.
- 5.2. A kézbesítésre az egyedi szerződés, a keretszerződés és az A.II.4.5. pont rendelkezései az irányadók.

6. *(törölve)*

7. *Elektronikus úton kötött szerződés*

Az ilyen szerződésekre az egyedi szerződés, keretszerződés, az OTP Alapkezelő Zrt. vonatkozó üzletszabályzata(i) és az elektronikus csatorna üzemeltetőjének szabályai az irányadók.

8. *A szerződési ajánlatok visszavonása és módosítása*

- 8.1. Az Ügyfél szerződési ajánlatát - eltérő kikötés hiányában - a szerződés megkötéséig vagy teljesítésének megkezdéséig (bármelyik a korábbi) vonhatja vissza vagy módosíthatja. A visszavonó vagy módosító nyilatkozat OTP Alapkezelő Zrt. részére történő késedelem nélküli eljuttatásáért az Ügyfél felelős.
- 8.2. A visszavonási vagy módosító nyilatkozat - eltérő rendelkezés hiányában - az adott szerződésre irányadó szabályok szerint és formában tehető meg érvényesen.
- 8.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. a visszavonásra vagy módosításra az egyes ügyletek esetében eltérő határidőt is megállapíthat.
- 8.4. A visszavonásból eredő összes költség, kár az Ügyfelet terheli.
- 8.5. Az OTP Alapkezelő Zrt. a szerződési ajánlat visszavonása vagy módosítása folytán felmerült költségét, kárát az Ügyfélre terhelheti. Az OTP Alapkezelő Zrt. a szerződési ajánlat visszavonását vagy módosítását díjhoz kötheti.

- 8.6. A szerződés teljesítésének megkezdésére vonatkozóan az OTP Alapkezelő Zrt. nyilvántartása az irányadó.
- 8.7. Az OTP Alapkezelő Zrt. a szerződés megkötéséig visszavonhatja, módosíthatja az olyan szerződéskötési ajánlatát, amelyet nyilvánvalóan téves árfolyamon tett meg. Ilyen esetben az OTP Alapkezelő Zrt. - kivéve, ha az árfolyam tévessége az Ügyfél által felismerhető volt - köteles megtéríteni az Ügyfél visszavonásból, módosításból eredő közvetlen kárát és visszatéríteni az ügylet OTP Alapkezelő Zrt.-nek járó díjait, költségeit.
- 8.8. Eltérő megállapodás hiányában téves árfolyamnak minősül az Ügyfél által az adott pénzügyi eszközre a szerződésben kikötött ár, amennyiben annak mértéke a Tőzsde Kereskedési Kódexében szereplő bázisártól az ott felsorolt korlátozásokkal megegyező mértékben eltér.

9. A szerződés Ügyfél általi módosítása

- 9.1. Az Ügyfél a megkötött szerződés módosítására csak teljesítése megkezdéséig tehet javaslatot. A szerződés teljesítése megkezdésének időpontjára vonatkozóan az OTP Alapkezelő Zrt. nyilvántartása az irányadó.
- 9.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. a módosításra az egyes ügyletek esetében eltérő határidőt is megállapíthat.
- 9.3. A módosításra vonatkozó nyilatkozat (javaslat vagy elfogadás) - eltérő rendelkezés hiányában - az adott szerződésre irányadó szabályok szerint és formában tehető meg érvényesen.
- 9.4. Amennyiben a módosításra vonatkozó nyilatkozat a szerződés teljesítésének megkezdése után érkezik meg az OTP Alapkezelő Zrt.-hez, úgy az Ügyfél köteles a szerződés alapján őt terhelő összes kötelezettségének maradéktalanul eleget tenni.
- 9.5. A módosításból eredő összes teljes kár, költség az Ügyfelet terheli.

10. A szerződés megkötésének megtagadása

- 10.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. a szerződés megkötését köteles megtagadni, ha
- a) a szerződés teljesítése bennfentes kereskedést vagy tisztességtelen árfolyam-befolyásolást valósítana meg,
 - b) a szerződés jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
 - c) a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél, annak képviselője a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
 - d) az alkalmassági teszthez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy
 - e) az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.
- 10.2. A megtagadási kötelezettség az A.III.10.1.a) pontjában foglalt esetben akkor áll fenn, ha az OTP Alapkezelő Zrt.-nek tudomása van arról - vagy a szerződési ajánlat körülményeit összességében értékelve alappal feltételezhető - hogy a szerződés teljesítése bennfentes kereskedést vagy tisztességtelen árfolyam-befolyásolást eredményezne.
- 10.3. A szerződés megkötésének A.III.10.1.a) pontja szerinti megtagadását az OTP Alapkezelő Zrt. haladéktalanul, de legkésőbb kettő banki napon belül köteles az MNB-nek bejelenteni.
- 10.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. a szerződés megkötését megtagadhatja, ha az Ügyfél
- a) általa ismert körülményei az OTP Alapkezelő Zrt. üzleti tevékenységének más Ügyfél által történő megítélését hátrányosan érintik,
 - b) a szerződésben, ügyleti rendelkezésben irreális árfolyamot kíván kikötni,

- c) alkalmassági teszt eredményét, az Ügyfél minősítését vagy az előzetes tájékoztatás tudomásulvételére vonatkozó, azokat érintő információk, nyilatkozatok megtételét, dokumentumok átadását, bemutatását megtagadja, a nyilatkozatok, dokumentumok tekintetében kíséreltet tesz az OTP Alapkezelő Zrt. megtévesztésére,
- d) nem kíván értékpapírszámlát és bankszámlát, devizában elszámolt ügylet esetében devizaszámlát nyitni, miközben a szerződés teljesítéséhez ez szükséges lenne,
- e) nem kívánja alávétetni magát az Üzletszabályzatnak,
- f) nem rendelkezik az adott ügylet megkötéséhez elegendő fedezettel,
- g) nem fizeti meg az adott ügylet megkötésekor felmerülő díjakat,
- h) a Központi Hitelinformációs Rendszerben, vagy más hasonló, rossz adósokról vezetett listán nyilvántartott, vagy nyilvántartott volt,
- i) az OTP Alapkezelő Zrt. bármely szolgáltatásának igénybevételekor korábban kötelezettségeit nem teljesítette, így különösen, ha az Ügyféllel szemben az OTP Alapkezelő Zrt.-nek jogos követelése behajtására jogvitát kellett kezdeményeznie (függetlenül annak eredményétől) vagy a követelést faktorálta,
- j) adott ügyletről való tájékoztatása során nyilvánvalóvá válik, hogy az ügylet közgazdasági és jogi tartalmát az Ügyfél a tájékoztatás ellenére sem érti,
- k) az Ügyfél a szolgáltatásnyújtás igénybevétele feltételeként meghatározott nyilatkozatokat nem teszi meg vagy azokat visszavonja, vagy
- l) minden egyéb, a jelen Üzletszabályzatban, az Ügyféllel kötött szerződésben vagy jogszabályban meghatározott esetben.

10.5. Az A.III.10.1.b)-e) és az A.III.10.4. pontjai szerinti megtagadás esetében az OTP Alapkezelő Zrt.-t nem terheli az MNB felé bejelentési kötelezettség.

11. Fedezetek

- 11.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely ügylet esetében előírhatja az Ügyfél ügylet megkötése előtti fedezetnyújtási kötelezettségét. Az OTP Alapkezelő Zrt. ügylettípusonként meghatározhatja az adott ügylettípus esetében elfogadható fedezettípust. Bármely fedezet - az Üzletszabályzat, keretszerződés, egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a megbízás adásával egyidőben esedékes, azt a megbízás adásával egyidőben köteles az Ügyfél az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátani.
- 11.2. A fedezetnyújtási kötelezettség hiánymentes teljesítéséig az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfél semmilyen rendelkezésének teljesítését nem köteles megkezdeni. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. a rendelkezés teljesítését a hiányos fedezet ellenére megkezdte, úgy az adott ügyletből eredő, az Ügyfélnek járó bármely pénz- és/vagy értékpapír eszközt visszatarthatja a rendelkezés teljes fedezetének utólagos teljesítéséig, vagy döntése alapján a nem-teljesítésre vonatkozó rendelkezéseknek az óvadéki jogra vonatkozó szabályai szerint közvetlenül kielégítheti a fedezethiányt és a fedezethiány finanszírozási költségét az adott ügyletből az Ügyfélnek járó bármely pénz- és/vagy pénzügyi eszközből. A finanszírozási költséget az OTP Alapkezelő Zrt. a szerződésben, szerződéses rendelkezés hiányában az OTP Alapkezelő Zrt. mindenkor hatályos díjakról, költségekről szóló hirdetményében vagy ennek hiányában a mindenkor hatályos Ptk. szerinti késedelmi kamat mértéknek megfelelően, vagy választása szerint a bankközi piacon az ügylet elszámolási devizájára vonatkozóan a fedezethiány finanszírozásakor szokásos mértékében jogosult megállapítani.
- 11.3. A fedezetnyújtási kötelezettség mindenkor, az egyes ügylettípusok szerinti módjáról, továbbá feltételeiről és mértékéről az OTP Alapkezelő Zrt. hirdetményben is tájékoztathatja az Ügyfelet. Felek keretszerződésben vagy egyedi szerződésben is meghatározhatják az adott jogviszony(ok) vonatkozásában elfogadott fedezettípusokat és azok mértékét.
- 11.3. Elszámolóházon keresztül elszámolásra kerülő ügylet esetében az OTP Alapkezelő Zrt. a fedezet mértékét meghatározhatja az adott elszámolóház fedezeti előírásaira való hivatkozással, az elszámolóház által megkívánt fedezetnél magasabb összegben is. Ilyen esetben az Ügyfél kérésére az OTP Alapkezelő Zrt. tájékoztatást ad az adott elszámolóház fedezeti előírásairól, vagy felvilágosítja az Ügyfelet azok elérhetőségéről.
- 11.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. az A.III.11.6. pont szerinti bármilyen fedezetet kizárólag a mindenkor hatályos fedezetértékelési szabályaiban meghatározottak

szerint, és az ott meghatározott értékelési szabályok szerint fogad el. A fedezetértékelési szabályokról az Ügyfél kérésére az OTP Alapkezelő Zrt. felvilágosítást ad.

- 11.5. Az OTP Alapkezelő Zrt. nem köteles a fedezetek közül olyat elfogadni, amely nem szerepel a mindenkor hatályos fedezetértékelési szabályaiban, vagy az adott ügylet vonatkozásában az egyedi szerződés, keretszerződés, az Üzletszabályzat rendelkezései vagy a fedezetértékelési szabályok szerint nem elfogadható.
- 11.6. Az OTP Alapkezelő Zrt. fedezetként csak olyan akadályoktól és korlátozásoktól mentes értékpapírokat fogad el, amelyek per-, teher-, igény- és hiánymentességét az Ügyfél - vagy harmadik személy által nyújtott fedezet esetében a fedezetet nyújtó harmadik személy - szavatolja. A szavatossági kötelezettség, illetve felelősség fennáll, ha az Ügyfél vagy a fedezetet nyújtó harmadik személy szerződéskötéskor kifejezetten nem nyilatkozott eltérően.
- 11.7. Az OTP Alapkezelő Zrt. az egyedi szerződés, keretszerződés, Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően jogosult az Ügyféltől pótfedezetet kérni. A pótfedezet rendelkezésre bocsátásának időpontja az OTP Alapkezelő Zrt. által meghatározott időpont.
- 11.8. Az értékpapír fedezetet az OTP Alapkezelő Zrt. FIFO elv szerinti sorrendben foglalja fedezetbe.
- 11.9. Az OTP Alapkezelő Zrt. nem köteles KELER-képes vagy Clearstream-képes értékpapírt sem elfogadni fedezetként, ha annak likviditása megítélése szerint nem megfelelő vagy az adott értékpapír nem likvid.

12. Biztosítékok

- 12.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. bármely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásból eredő követelése - beleértve bármely díj, költség, fedezet iránti követelését, valamint az adózásra vonatkozó jogszabályok által előírt kifizetői kötelezettségek OTP Alapkezelő Zrt. általi teljesítéséből fakadó követeléseket - biztosítására óvadékként szolgál az Ügyfél OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezési joga alá bocsátott értékpapírszámláján nyilvántartott összes, szabad rendelkezésű pénzügyi eszköz, az Ügyfél bankszámlájának, devizaszámlájának mindenkor teljes szabad rendelkezésű egyenlege.
- 12.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az A.III.12.1. pont szerinti óvadékból, illetve az óvadékolt értékpapírok bármely esedékességéből (tőke lejárat, kamat- vagy hozamfizetés stb.) bármely lejárt követelését külön felszólítás nélkül, az Üzletszabályzat nem-teljesítésre vonatkozó rendelkezései szerint kielégíteni. Lejárt követelés - az egyedi szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – bármely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatás igénybevételekor a megbízás adásával egy időben, vagy más határozott időpontban nem teljesített fedezet, pótfedezet, díj, költség, egyéb fizetési kötelezettség.
- 12.3. (törölve)
- 12.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. saját döntése alapján bármely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó követelés biztosítására az A.III.12.1. pontban meghatározottakon kívüli egyéb biztosítékot is elfogadhat.
- 12.4. Az óvadékra, annak érvényesítésére és az elszámolási kötelezettségekre az A.III.17. pont szabályai és a Ptk. óvadékra vonatkozó szabályai az irányadók.

13. Díjak, költségek

- 13.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult bármely befektetési szolgáltatás nyújtásáért - szolgáltatásonként külön-külön, vagy több szolgáltatásra vonatkozóan összesítve - díjat megállapítani és felszámolni, az Ügyfél pedig köteles az(oka)t megfizetni.
- 13.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult bármely befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódóan felmerülő költségeket az Ügyfélre áthárítani, az Ügyfél pedig köteles azokat megfizetni.
- 13.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. az egyes díjakat

- a) időszakonként,
 - b) a megbízással egy időben,
 - c) a teljesítést követően,
 - d) a szerződés megszűnésekor azonnal
- állapítja meg.

- 13.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult bármely díj, költségkövetelését az Ügyfél részére esedékes bármely követelésbe beszámítani, jogosult továbbá a díj, költségkövetelést az Ügyfél OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezési joga alá bocsátott értékpapír-számláján nyilvántartott bármely pénzügyi eszköze terhére az Üzletszabályzat nem-teljesítésre irányadó szabályai szerint érvényesíteni.

14. A szerződések nyilvántartása

- 14.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. - a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének megfelelően - egységes, időrendi nyilvántartást vezet az általa nyújtott összes szolgáltatásról és az általa végzett összes tevékenységről, ügyletről, mely biztosítja a saját számlás és az Ügyfél javára végzett tevékenységhez kapcsolódó nyilvántartások elkülönítését.
- 14.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. a Bszt. hatálya alá tartozó tevékenységéhez tartozó nyilvántartásait az Üzletszabályzat 6. számú mellékletének 4. pontjában meghatározott ideig őrzi meg.

15. A szerződések teljesítése

15.1. Teljesítés

- 15.1.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. és az Ügyfél közötti szerződéses kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye - egyedi szerződés, keretszerződés eltérő rendelkezése hiányában - az OTP Alapkezelő Zrt. székhelye.
- 15.1.2. Amennyiben az Ügyfél rendelkezése teljesítését - a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései között - meghatározott belföldi, vagy külföldi Kereskedési helyszínen kívánja, úgy erre köteles külön, kifejezetten hivatkozni és ennek a szerződésben történő feltüntetését kérni. Amennyiben a Kereskedési helyszínt a szerződés nem tartalmazza, úgy az OTP Alapkezelő Zrt. végrehajtási politikájának keretei között megválaszthatja, hogy melyik Kereskedési helyszínen történő teljesítést ítéli a szerződés teljesítése szempontjából kedvezőbbnek és teljesíthetőbbnek.
- 15.1.3. Az egyedi szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában az OTP Alapkezelő Zrt. bármely szerződés teljesítése során alkalmazhat részteljesítést.
- 15.1.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfél bármely, pénzben, értékpapírban vagy más pénzügyi eszközben teljesítendő kötelezettségének határidejét meghatározhatja egy adott napban vagy napokban és az adott napon, napokon belüli konkrét időpont(ok)ban is (határidő). Az Ügyfél köteles minden kötelezettségét úgy teljesíteni, hogy a pénz, értékpapír, más pénzügyi eszköz megfelelő számlán történő jóváírása határidőben megtörténjen.
- 15.1.5. Az Ügyfél köteles megismerni az egyes fizetési módok sajátosságait, azok teljesítési időtartamát. A fizetési mód megválasztásából eredő késedelemért az Ügyfelet terheli a felelősség.
- 15.1.6. Egyedi szerződés, keretszerződés, az Üzletszabályzat rendelkezése vagy az OTP Alapkezelő Zrt. fizetési felszólítása alapján az Ügyfél forintban vagy devizában történő pénzfizetésre vonatkozó kötelezettségét az adott pénzügyösszegnek az egyedi szerződésben, keretszerződésben, Üzletszabályzatban, fizetési felszólításban meghatározott számlára történő átutalással, pénztári befizetéssel köteles eleget tenni. Bármely fizetési mód esetében a teljesítés időpontja az a nap és napon belüli időpont, amelyen az adott számlát jóváírták, kivéve, ha jogszabály eltérően rendelkezik.
- 15.1.7. Egyedi szerződés, keretszerződés, az Üzletszabályzat rendelkezése vagy az OTP Alapkezelő Zrt. felszólítása alapján az Ügyfél értékpapír, más pénzügyi eszköz teljesítésére vonatkozó

kötelezettségét az adott mennyiségű értékpapírnak, más pénzügyi eszköznek az egyedi szerződésben, keretszerződésben, Üzletszabályzatban, felszólításban meghatározott számlára történő transzferálásával köteles eleget tenni. A teljesítés időpontja az a nap és napon belüli időpont, amelyen az adott számlát jóváírták, kivéve, ha jogszabály eltérően rendelkezik.

15.1.8. Értékpapír és más pénzügyi eszköz Ügyfél általi elidegenítése esetében az OTP Alapkezelő Zrt. az eladást FIFO elven teljesíti.

15.2. *A legkedvezőbb végrehajtás kötelezettsége*

15.2.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogszabályon alapuló kötelezettsége, hogy portfóliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél számára legkedvezőbb eredményt érje el. A "legkedvezőbb végrehajtás elve" (best execution) biztosítása érdekében az OTP Alapkezelő Zrt. arra törekszik, hogy minden észszerű intézkedést megtegyen annak érdekében, hogy konzisztens módon a legkedvezőbb végrehajtást kiválassza és így a lehető legjobb eredményt érje el az Ügyfél számára.

15.2.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. az ügyletek megkötését meghatározó és befolyásoló tényezők súlyozása alapján állapítja meg az Ügyfelek számára a mindenkor legkedvezőbb végrehajtási helyszíneket. Az OTP Alapkezelő Zrt. által mérlegelt tényezők közül az ár az elsődleges befolyásoló tényező.

15.2.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. a legkedvezőbb végrehajtást biztosító eljárását a Végrehajtási politikában határozza meg. A Végrehajtási politika összefoglaló bemutatását és a végrehajtási helyszínek ismertetését a jelen Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

15.2.4. *Felülvizsgálat*

15.2.4.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfél kérésére igazolja, hogy az Ügyfél javára megkötött ügyletet a Végrehajtási politikában foglaltaknak megfelelően hajtotta végre, ennek során bemutatja a Végrehajtási politikában foglalt rendelkezések alkalmazását.

15.2.4.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. a Végrehajtási politikát, valamint a végrehajtási helyszínek felsorolását legalább évente, azonban indokolt esetben ezen kívül is, felülvizsgálja. Az OTP Alapkezelő Zrt. a Végrehajtási politikának történő megfelelést belső eljárásai során legalább évente egyszer felülvizsgálja és indokolt esetben megteszi a szükséges intézkedéseket.

15.2.4.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. értesíti azon Ügyfeleit a Végrehajtási politika bármely lényeges változásáról, akikkel az adott időpontban üzleti kapcsolatban állt. Az OTP Alapkezelő Zrt. a Végrehajtási politika és a végrehajtási helyszínek módosításáról az Ügyfeleket a Végrehajtási politika közzétételével értesíti.

15.2.5. *Kivételek a Végrehajtási politika alkalmazása alól*

15.2.5.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. a portfóliókezelési tevékenysége során elsődlegesen a Végrehajtási politika rendelkezései szerint jár el, azonban bizonyos rendkívüli esetekben előfordulhat, hogy az adott ügylet végrehajtása nem biztosítja az Ügyfél számára a legkedvezőbb eredményt.

15.2.5.2. Az alábbi rendkívüli esetekben az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult a Végrehajtási Politikától eltérően eljárni:

- a) az Ügyfél egyedi igényei alapján kialakított, adott speciális instrukciók alapján teljesített ügyletek esetében a legkedvezőbb teljesítés követelménye az Ügyfél és az OTP Alapkezelő Zrt. megállapodása alapján megvalósul;
- b) súlyos piaci zavar, jelentős (hektikus) piaci ármozgások, továbbá kereskedési felületeket, kommunikációs csatornákat érintő külső/belső hiba esetén előfordulhat, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. a legkedvezőbb végrehajtás kötelezettségét nem tudja érvényesíteni;
- c) abban az esetben, ha az OTP Alapkezelő Zrt.-nek az Ügyfél egyedi ügyletét egyoldalúan kell lezárnia (például szerződésszegésnek, felmondási eseménynek, lezárási eseménynek minősülő esemény, magatartás, mulasztás miatt), akkor nem szükséges a legkedvezőbb végrehajtás szabályait alkalmazni.

16. Közreműködő igénybevétele

- 16.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfél bármely megbízásának teljesítése érdekében jogosult - az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül, jogszabály, egyedi szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - harmadik személy közreműködését igénybe venni. Az OTP Alapkezelő Zrt. különösen jogosult a KELER-t, a Tőzsdét vagy bármely más Kereskedési helyszínt működtető szervezetet, Elszámolóházat közreműködőként igénybe venni.
- 16.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. közreműködő igénybevétele esetén annak tevékenységéért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Amennyiben a közreműködő felelősségét jogszabály, a Tőzsde, a KELER, más Kereskedési helyszínt működtető szervezet vagy Elszámolóház szabályzata korlátozza vagy kizárja, úgy – a fogyasztói szerződések kivételével – az OTP Alapkezelő Zrt. felelőssége is ehhez igazodik.

17. Késedelem, nem-teljesítés

17.1. Az Ügyfél késedelme

- 17.1.1. Amennyiben az Ügyfél meghatározott kötelezettségét az egyedi szerződésben, keretszerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott határidőben nem, vagy hiányosan teljesíti, késedelembe esik.
- 17.1.2. Az Ügyfél a késedelemmel érintett pénzösszeg után a késedelem napjaira, naponta késedelmi kamatfizetési kötelezettséggel tartozik. A késedelmi kamat az A.III.11.2. pont szerinti mértékű.
- 17.1.3. Az Ügyfél a késedelemmel érintett értékpapír és más pénzügyi eszköz után a késedelem napjaira naponta, az adott értékpapír, más pénzügyi eszköz piaci értékére, mint kamatszámítási alapra vetítve késedelmi kamatfizetési kötelezettséggel tartozik. A késedelmi kamat az A.III.11.2. pont szerinti mértékű.

17.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. késedelme

- 17.2.1. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. meghatározott fizetési, értékpapír, más pénzügyi eszköz szolgáltatási kötelezettségét az egyedi szerződésben, keretszerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott határidőben nem, vagy hiányosan teljesíti, késedelembe esik.
- 17.2.2. Az OTP Alapkezelő Zrt. a késedelemmel érintett pénzösszeg után a késedelem napjaira, naponta késedelmi kamatfizetési kötelezettséggel tartozik. A késedelmi kamat az A.III.11.2. pont szerinti mértékű.
- 17.2.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. a késedelemmel érintett értékpapír és más pénzügyi eszköz után a késedelem napjaira naponta, az adott értékpapír, más pénzügyi eszköz névértékére, mint kamatszámítási alapra vetítve késedelmi kamatfizetési kötelezettséggel tartozik. A késedelmi kamat az A.III.11.2. pont szerinti mértékű.

17.3. Nem-teljesítés

- 17.3.1. Amennyiben az Ügyfél bármilyen fizetési, díjfizetési, értékpapír, más pénzügyi eszköz transzferálási kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, úgy az adott kötelezettség a késedelmén túl nem-teljesítettnek minősül.
- 17.3.2. Az Ügyfél pótfedezet (így különösen változó letét) és valamely elszámolóházon, elszámolási rendszeren keresztüli (így különösen KELER, Clearstream) bizományosi megbízás fedezetének teljesítésére vonatkozó kötelezettsége az egyedi szerződésben, keretszerződésben, Üzletszabályzatban vagy az OTP Alapkezelő Zrt. felszólításában meghatározott határidőben történő teljesítésének elmaradása, vagy hiányos teljesítése automatikusan, további felszólítás és póthatáridő nélkül nem-teljesítésnek minősül.

- 17.3.3. Nem-teljesítés esetében az OTP Alapkezelő Zrt. választása szerint, külön-külön, vagy együttesen az alábbi intézkedéseket alkalmazhatja az Ügyféllel szemben:
- a) a nem-teljesített vagy hiányosan teljesített kötelezettség hiánytalan teljesítéséig az Ügyfél rendelkezésének teljesítését felfüggesztheti,
 - b) a nem-teljesített vagy hiányosan teljesített kötelezettség hiánytalan teljesítéséig az Ügyfelet illető bármely forint vagy deviza pénzösszeget, értékpapírt, más pénzügyi eszközt visszatartathat, azok transzferálását felfüggesztheti,
 - c) érvényesítheti az egyedi szerződés szerinti óvadéki jogát,
 - d) határidős, opciós és csere ügylet esetében az ügyletet kényszerlikvidálhatja,
 - e) az egyedi szerződés, keretszerződés, Üzletszabályzat és a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései szerint az adott szerződést felmondhatja.
- 17.3.4. A nem-teljesített kötelezettségen felül az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az Üzletszabályzat Általános Részének késedelemre vonatkozó rendelkezései szerint késedelmi kamatot érvényesíteni. Az óvadéki jog gyakorlása, a kényszerlikvidálás és a felmondás költségei az Ügyfelet terhelik.

18. A szerződések felmondása

- 18.1. Az Üzletszabályzatban meghatározott szolgáltatásokra vonatkozó szerződések - az egyedi szerződés, keretszerződés vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - az Ügyfél részéről azonnali hatállyal, az OTP Alapkezelő Zrt. részéről 30 (harminc) napos felmondási idővel mondhatók fel (rendes felmondás).
- 18.2. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. valamely szolgáltatását megszünteti, úgy az ezen szolgáltatásra az Ügyféllel kötött szerződést - a szerződés eltérő rendelkezése hiányában - 30 (harminc) napos felmondási idővel jogosult megszüntetni.
- 18.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. azonnali és - indokolt esetben - a folyamatban lévő ügyletekre is kiterjedő hatállyal jogosult a szerződést felmondani, ha az Ügyfél súlyos szerződésszegést követett el vagy egyébként a körülményeiben olyan változások következtek be, amelyek hátrányosan érinthetik azt a képességét, hogy eleget tudjon tenni a szerződésből és az annak alapján kötött ügyletekből eredő kötelezettségeinek (rendkívüli felmondás).
- 18.4. Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen
- a) az Ügyfél 30 (harminc) napot meghaladó késedelme,
 - b) az Ügyfél részéről nem-teljesítés beállta,
 - c) ha az Ügyfél által az OTP Alapkezelő Zrt. részére átadott információk, megtett nyilatkozatok alkalmasak arra, hogy az ügyletek megkötésekor valamely lényeges körülmény, így különösen az Ügyfél pénzügyi tapasztalata, végzettsége, befektetési célja, vagyoni és jövedelmi helyzete tekintetében az OTP Alapkezelő Zrt.-t megtévevse,
 - d) bármely olyan, a szerződés megkötését követően felmerült ok, amely alapján az OTP Alapkezelő Zrt.-nek az Üzletszabályzat alapján a szerződés megkötésekor megtagadási kötelezettsége, vagy megtagadási lehetősége lett volna.
- 18.5. Keretszerződés esetében a felmondás megszünteti az Ügyfélnek azt a jogát és az OTP Alapkezelő Zrt.-nek a kötelezettségét, hogy a keretszerződés alapján ügyletet kössön. A keretszerződés rendes felmondás útján történt megszüntetése - ellenkező megállapodás hiányában - nem érinti a folyamatban lévő ügyletek hatályát.
- 18.6. Rendkívüli felmondás esetén, a felmondás hatálya kiterjed a folyamatban lévő egyedi ügyletekre, és a felmondás következtében a folyamatban lévő ügyletekből eredő minden kötelezettség azonnal esedékessé válik.
- 18.7. Keretszerződés esetében a keretszerződés és az annak alapján kötött valamennyi ügylet külön értesítés nélkül, azonnal megszűnik abban az esetben, ha valamelyik fél fizetéseképtelenné válik. E rendelkezés tekintetében fizetéseképtelenség akkor következik be, ha az adott fél vonatkozásában csődeljárást vagy felszámolási eljárást, önkormányzat esetén adósságrendezési eljárást kezdeményeznek.

19. Pozíciólezáró nettósítás

- 19.1. Az egyedi szerződés vagy a keretszerződés megkötésével a Felek között pozíció lezáró nettósításra irányuló megállapodás jön létre.
- 19.2. A pozíció lezáró nettósításra irányuló megállapodás alapján a szerződés, a keretszerződés nemteljesítésekor vagy egyéb felmondási esemény bekövetkeztekor az azonnali deviza- és értékpapírügyletből, származtatott ügyletből, repó- vagy fordított repóügyletből, értékpapír-kölcsönzésre irányuló megállapodásból, óvadéki, illetve biztosítéki célt szolgáló egyéb szerződésből, vagy más hasonló pénzügyi ügyletből eredő tartozásokat és követeléseket az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletszabályzat e tárgyú rendelkezései (Üzletszabályzat A.III.11-13. pontjai, A.III.15. pontja és az A.III.17-18. pontjai) alkalmazásával – egyetlen nettó tartozássá vagy követeléssé alakíthatja át, amelynek eredményeként a tartozás vagy a követelés kizárólag az ekként megállapított nettó összegre korlátozódik.
- 19.3. Az egyetlen nettó tartozássá vagy követeléssé alakítás a szerződés, illetve keretszerződés felmondásától számított 15 napon belül történik azzal, hogy ha valamely fél ellen felszámolási eljárást rendelnek el, akkor ennek az átalakításnak az időpontja legkésőbb a hitelezői igények bejelentésére a jogszabály által meghatározott határidő lejártá előtti utolsó nap.

IV. FELELŐSSÉG

1. Az OTP Alapkezelő Zrt. nem felel az erőhatalomból (vis major), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésekből, vagy az OTP Alapkezelő Zrt. működésének akadályoztatásából származó károkért, továbbá az értékpapírok (egyéb pénzügyi eszközök) kibocsátóinak hitel- és fizetőképességéért. Az OTP Alapkezelő Zrt. kizárja a felelősségét a vis majornak nem minősülő, de az ügyfélforgalmat, az ügyletkötést, az ügyletek teljesítését akadályozó eseményekért (például: áramszünet, csőtörés, bombariadó, a tőzsdei kereskedési rendszer, a tőzsdei vonalak, számítástechnikai rendszerek működésének hibái és más hasonló hatású események). Az OTP Alapkezelő Zrt. nem felelős az érdekkörébe nem tartozó adatátviteli hálózat, telefonközpontok hibájából vagy külső szolgáltató mulasztásából eredő károkért, sem az Ügyfél 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 adatátvitelének során megszerzett információk felhasználásával okozott károkért sem.
2. Az OTP Alapkezelő Zrt. a jogszabályban meghatározott esetek és az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a szerződések teljesítéséért való felelősségét nem korlátozhatja és nem zárhatja ki.
3. Az OTP Alapkezelő Zrt. a befektetési alapkezelőtől, illetve portfóliókezelőtől elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság, a képviseleti jogosultság vagy a meghatalmazás igazolására bemutatott okmányokat. Ezek valóságáért, illetőleg hamis vagy hamisított voltának gondos vizsgálata melletti fel nem ismerhetőségéért nem vállal felelősséget.

V. TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK

1. Az egyes jogszabályi rendelkezések

- 1.1. A Bszt. fontosabb titokvédelmi rendelkezéseit az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

VI. A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP

1. A befektető-védelmi alapra vonatkozó fontosabb Tpt. rendelkezéseket az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza:

VII. ADÓZÁS

1. Amennyiben valamely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylet eredményeként az Ügyfélnek adóköteles jövedelme keletkezik, úgy az OTP Alapkezelő Zrt. eleget tesz a mindenkor hatályos adójogszabályokban meghatározott, kifizetőkre vonatkozó kötelezettségeinek, ellátja az előírt pénzügyi elszámolási, nyilvántartási, adatszolgáltatási feladatokat.
A jelen A.VIII. Fejezetben írtak az OTP Alapkezelő Zrt-re abban az esetben alkalmazandóak, amennyiben valamely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügylet eredményeként az Ügyfélnek olyan adóköteles jövedelme keletkezik, amely tekintetében az OTP Alapkezelő Zrt. kifizetőnek minősül.
Adózás és egészségügyi hozzájárulás szempontjából magánszemély Ügyfelekre vonatkozóan az alapvető adózási szabályokat az Szja., az Eho.tv. és az Art. tartalmazza.
Az OTP Alapkezelő Zrt. felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy az Üzletszabályzatban vagy az A.I. pontban foglalt bármely más, az OTP Alapkezelő Zrt. által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott dokumentumban foglalt adóügyi elszámolásra vagy adóügyi következményre vonatkozó tájékoztatás csak az Ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltethető meg és a jövőben változhat.
2. Az OTP Alapkezelő Zrt., mint kifizető az Ügyfél adóköteles jövedelmét terhelő adót – amennyiben azt jogszabály előírja – adólevonással állapítja meg, és a levont adót az adóhatóság részére - a jogszabályban meghatározott módon és időben - megfizeti.
3. Az OTP Alapkezelő Zrt. mint kifizető olyan bizonylatot köteles kiállítani, és az Ügyfél részére kifizetéskor átadni vagy részére eljuttatni, amelyből kitűnik a bevétel teljes összege és jogcíme, az adó alapjául szolgáló összeg és a levont adó összege.
4. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfél részére jogszabály szerint kötelezően kiállítandó igazolásokat a mindenkor jogszabályban meghatározott határidőben adja ki az Ügyfélnek.
5. Az OTP Alapkezelő Zrt., az Ügyfélnek kifizetett összegekről, a levont, megállapított adóról a könyvvizetésre vonatkozó szabályok szerint nyilvántartást köteles vezetni.
6. Ha nemzetközi egyezmény a mindenkor hatályos magyar adójogszabályoktól eltérő, az Ügyfélre nézve kedvezőbb adózási szabályokat tartalmaz, akkor az OTP Alapkezelő Zrt. a nemzetközi egyezményben foglalt előírásokat alkalmazza a magyar jogszabályok helyett, feltéve, hogy a külföldi Ügyfél a külföldi adóügyi illetőségét az adómegállapítást, adólevonást megalapozó ügylet elszámolása előtt megfelelően igazolja, és - amennyiben az egyezmény a kedvezőbb adózási szabály érvényesítését haszonhúzó minőséghez köti – az ügylet elszámolását megelőzően haszonhúzó nyilatkozatot tesz. A külföldi adóügyi illetőség a külföldi adóhatóság által kiállított - az Üzletszabályzat külföldi okiratokra vonatkozó rendelkezései szerinti alakítású - illetőségigazolás benyújtásával igazolható. Illetőségigazolás hiányában – vagy amennyiben azt az Ügyfél az adómegállapítást, adólevonást megalapozó ügylet elszámolását követően adja át OTP Alapkezelő Zrt.-nek – az OTP Alapkezelő Zrt. bármely nemzetközi egyezmény rendelkezésétől függetlenül a mindenkor hatályos magyar adójogszabályok szerint állapítja meg és vonja le az adót.
7. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfél terhére teljesített kifizetői adókötelezettség – adólevonás – során kizárólag olyan az Ügyfélre vonatkozó jogszabályi előírás alapján jár el, amelynek igénybevételére az Ügyfél az adómegállapítást, levonást megalapozó ügylet elszámolása előtt kifejezetten utasítást ad, továbbá az ügylet elszámolását megelőzően az adókedvezmény érvényesítéséhez szükséges összes bizonylatot, dokumentumot az OTP Alapkezelő Zrt.-nek bemutatja.
8. Az ügylet elszámolása során az Ügyfél terhére az OTP Alapkezelő Zrt. által teljesített adókötelezettség után az Ügyfélre vonatkozó jogszabályi előírásból adódóan kedvezőbb adókötelezettség érvényesítése iránt felmerülő igényt az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult érdemi vizsgálat nélkül elutasítani akkor, amennyiben az Ügyfél az elszámolást követően igazolja az adókötelezettség kedvezőbb érvényesítéséhez szükséges bizonylatot, dokumentumot. Az igény elutasításakor az Ügyfél indokolt kérésére az OTP Alapkezelő Zrt. minden olyan bizonylatot átad az Ügyfélnek, amely az Ügyfél szerint részére az adókötelezettség

teljesítéséhez indokoltan szükséges. A bizonylatokat az OTP Alapkezelő Zrt. azok elkészülte után – a mindenkor hatályos hirdetmény szerint ingyenesen vagy díjazás ellenében – adja át az Ügyfélnek.

9. Az Ügyfél felelőssége az adókedvezményekről és azok igénybevételéről való tájékozódás, az adókedvezmény igénybevételéről való döntés meghozatala. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfél részére adótanácsadás szolgáltatást nem nyújt.
10. A magánszemély Ügyfél az adóazonosító jelét közli az OTP Alapkezelő Zrt.-vel, mint kifizetővel, ha az olyan kifizetés kerül teljesítésre, amelynek alapján a magánszemély Ügyfélnek adófizetési kötelezettsége keletkezik, vagy azzal összefüggésben jogszabály adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő. Ha a magánszemély Ügyfél 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. szerinti kamatjövedelem, valamint a külföldi illetőségű magánszemély Ügyfél részére történő osztalékjövedelem kifizetése, jóváírása.
11. Külföldi értékpapírok esetén – egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – az OTP Alapkezelő Zrt. szerződött elszámolóházai, az OTP Alapkezelő Zrt. Ügyfelei részére gyűjtőelvű számlavezetést biztosítanak és nincs mód az Ügyfelek adatainak továbbítására (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az Ügyfél adóügyi illetőség igazolását, haszonhúzó nyilatkozatát), így ebben az eljárásban a külföldi kifizető adóügyi illetősége szerinti ország és az Ügyfél adóügyi illetősége szerinti ország között hatályban lévő kettős adóztatás elkerüléséről szóló nemzetközi egyezményben előírt kedvezményes adómérték alkalmazásához szükséges feltételek nem teljesülnek.
12. Az OTP Alapkezelő Zrt. – egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a külföldi Kibocsátó által kibocsátott Értékpapírral rendelkező Ügyfél részére a külföldi kifizető által levont forrásadó (az Ügyfél 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 iránti eljárásban nem vesz részt, ilyen szolgáltatást (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a nyomtatványok kitöltését, továbbítását) az Ügyfél részére nem nyújt.

VIII. VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE

1. Az OTP Alapkezelő Zrt., és az Ügyfél az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely szolgáltatással kapcsolatosan felmerülő vitás kérdéseket megkísérlik tárgyalásos úton rendezni.
2. Amennyiben az OTP Alapkezelő Zrt. és az Ügyfél közötti vitás kérdések tárgyalásos rendezése nem vezet eredményre, úgy az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely szolgáltatással, ügylettel kapcsolatos, vagy ebből eredő jogvita eldöntése érdekében a Pp. szabályai szerint hatáskörrel rendelkező, illetékes bíróság jár el.

IX. A TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLY FELFÜGGESZTÉSE, ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS, A GAZDÁLKODÁSI ADATOK NYILVÁNOSSÁGA

1. Az OTP Alapkezelő Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenységét vagy annak egy részét a MNB engedélyével felfüggesztheti vagy megszüntetheti. Az OTP Alapkezelő Zrt. az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységek végzésére jogosító engedélyének részleges vagy teljes visszavonásáról, felfüggesztéséről vagy korlátozásáról haladéktalanul értesíti az Ügyfelet. Az OTP Alapkezelő Zrt. az értesítésben az Ügyfél rendelkezését kéri arra nézve, hogy mely más befektetési vállalkozás szolgáltatásait kívánja a jövőben igénybe venni, és tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy amennyiben az Ügyfél az értesítés közlésétől számított 15 napon belül nem rendelkezik az általa választott más befektetési vállalkozás személyéről, úgy az OTP Alapkezelő Zrt. az általa az értesítésben megnevezett ajánlott befektetési vállalkozást fogja az Ügyfél választott befektetési vállalkozásának tekinteni.

2. Az OTP Alapkezelő Zrt. az MNB engedélyével ügyfélállományának egészét, vagy annak egy részét átruházhatja. Az állomány átruházásához az Ügyfél hozzájárulása nem szükséges.
3. Az OTP Alapkezelő Zrt. Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységének az MNB részéről történő korlátozása, felfüggesztése, a KELER-nek az Ügyfél ügyletét érintő intézkedése az ügylet teljesítését akadályozó vis maior-nak minősül, amiért az OTP Alapkezelő Zrt.-t nem terheli felelősség.

X. A SZEMÉLYES ADATOK VÉDELME

1. A személyes adatok védelme

- 1.1 A személyes adatok védelmére vonatkozó tájékoztatást az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

B. AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

I. PORTFÓLIÓKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG

1. Általános szabályok

- 1.1. A portfóliókezelés során az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyféllel egyedi, írásban megkötött szerződésben adott általános felhatalmazás alapján az Ügyfél folyamatosan keletkező és az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátott befektethető pénzeszközeit a Bszt.-ben meghatározott portfóliókezelési tevékenységnek megfelelően befekteti, illetve a Ügyfél már meglévő befektetés-állományát (portfóliót) kezelésre átveszi, a portfólión – szükség esetén az optimális hozam biztosítása érdekében – változtatásokat hajt végre, a portfólió elemeihez kapcsolódó jövedelmeket beszedi, azokat újra befekteti azzal, hogy az Ügyfél a pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli.
- 1.2. A portfóliókezelésre az Ügyfél az OTP Alapkezelő Zrt.-vel egyedileg meghatározott feltételek szerint, a Bszt.-ben meghatározottak szerinti kötelező tartalmi elemeket tartalmazó portfóliókezelési szerződés alapulvételével köti meg a szerződést.
- 1.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. a portfóliókezelési tevékenységet mindenkor az Ügyfél érdekében, a jogszabályoknak, a portfóliókezelési tevékenység működési szabályzatának, valamint a portfóliókezelésre vonatkozó szerződésnek megfelelően végzi.
- 1.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. az egyes általa kezelt portfóliók, illetve az Ügyfelek tekintetében az egyenlő elbánás elve és a szerződésben rögzített, Bszt. szerinti allokációs elvek szerint jár el.
- 1.5. Az OTP Alapkezelő Zrt. az egyes általa kezelt, különböző Ügyfelek tulajdonát képező, vagy ugyanazon Ügyfél által külön portfóliókezelési megbízás alapján kezelésbe adott portfóliókat elkülönítetten kezeli és tartja nyilván.
- 1.6. Az OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt portfóliókban lévő eszközök nem képezik az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonát.
- 1.7. Az OTP Alapkezelő Zrt. a portfóliókezelési tevékenysége keretében az általa kezelt portfólióba tartozó pénzügyi eszközök esetében minden esetben a saját nevében, de az Ügyfél javára és terhére jár el.
- 1.8. Az OTP Alapkezelő Zrt. a pénzügyi eszközök vételével és eladásával kapcsolatosan az Ügyfelek javára összesítetten és külön-külön is eljárhat.
- 1.9. Az OTP Alapkezelő Zrt. a portfóliókezelési tevékenysége során – ha az Ügyfél kifejezetten eltérően nem rendelkezik – az Ügyfél javára kezelt portfólió terhére nem szerezhethet
 - a) saját maga által forgalomba hozott pénzügyi eszközt,
 - b) kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott pénzügyi eszközt, ide nem értve a szabályozott piacra bevezetett és az MTF-en vagy OTF-en kereskedés tárgyát képező értékpapírt, és
 - c) a Tpt. szerinti nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettséget eredményező befolyást.

Az OTP Alapkezelő Zrt. portfóliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél javára kezelt portfólió terhére nem köthet ügyletet szabályozott piacra be nem vezetett vagy MTF-en vagy OTF-en történő kereskedés tárgyát nem képező értékpapírra olyan személlyel vagy szervezettel, amelyben az OTP Alapkezelő Zrt. minősített befolyással rendelkezik, vagy amely az OTP Alapkezelő Zrt.-ben minősített befolyással rendelkezik.

- 1.10. Amennyiben az Ügyféllel kötött egyedi szerződés eltérően nem rendelkezik, az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfélnek az Alapkezelő kezelésébe adott befektetendő állományt és a portfóliókezelés során folyamatosan keletkező és/vagy az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátott egyéb szabad pénzeszközöket fekteti be az Ügyfél által meghatározott módon. Az Ügyfél adta és a jogszabályokban foglalt ügyletmegtagadási korlátozások figyelembevételével - szükség esetén az optimális hozam biztosítása érdekében - létrehozott vagy átvett portfólión változtatásokat hajt végre, a portfólió-elemeihez kapcsolódó jövedelmeket beszedi, és azokat az Ügyfél adta esetleges korlátozásokra tekintettel újra befekteti.
- 1.11. Befektethető pénzeszköznek minősül az Ügyfélnek az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezése alá bocsátott bankszámláján – portfóliókezelési célra – jóváírt összeg az Ügyfelet terhelő kötelezettségek (megbízási díjak, költségek) levonása után mutatkozó egyenlege.
- 1.12. A portfólió a befektethető eszközökből kialakított értékpapír- és egyéb pénzügyi eszközállomány. A portfólió Ügyfél által választható lehetséges elemeit az egyedi szerződés tartalmazza.
- 1.13. Az OTP Alapkezelő Zrt. önállóan választhatja ki és változtatja meg - figyelemmel az esetleges Ügyféli korlátozásokra - a portfólió elemeit.
- 1.14. Az OTP Alapkezelő Zrt. önállósága az egyes portfólió elemek kialakítása, megváltoztatása során magában foglalja a tőzsdei határidős termékekbe történő befektetés esetén a meglévő befektetés állományból vagy annak átalakításával a tőzsdei határidős ügyletekhez szükséges tőzsdei és KELER szabályzatokban előírt alap- és változó letét biztosítását.
- 1.15. Az Ügyfél általános jelleggel hatalmazza meg a portfóliókezelési szerződés hatálybalépésével annak tartama alatt az OTP Alapkezelő Zrt.-t, hogy helyette az értékpapírok, és egyéb pénzügyi eszközök megszerzése, elidegenítése, a portfólió létrehozása és/vagy átalakítása érdekében szerződéseket kössön, vagy egyoldalú jognyilatkozatokat tegyen, az Ügyfél értékpapír- és bankszámlája felett rendelkezzen. A szerződésben kapott általános jellegű felhatalmazás alapján a szerződéskötés körében jogosult az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfél bizományosaként is eljárni.
- 1.16. Az Ügyfél általános jellegű felhatalmazása kiterjed arra is, hogy a portfólió elemeit az OTP Alapkezelő Zrt. letétben őriztesse, és azok hozamát (kamatát), illetve lejáratkor a visszafizetendő névértéket, törlesztést beszédesse, az erre vonatkozó szerződéseket megkösse, jognyilatkozatokat tegyen, és az Ügyfelet ily módon megillető összeget újból befektesse.
- 1.17. Az OTP Alapkezelő Zrt. a portfólió kialakítása és a portfóliókezelés, valamint a portfóliókezelési szerződés megszüntetése (elszámolás) körében a portfólióra kötendő szerződést, más megbízásokkal összevontan, illetve az egyes portfólió elemeket megbontva illetve esetlegesen - ha ez az Ügyfélre nézve előnyösebb - végrehajtási politikában végrehajtási helyszíneként megjelölt külföldi Kereskedési helyszínen is teljesítheti.
- 1.18. Az Ügyfél a portfóliókezelési szerződés hatálya alá tartozó pénzügyi eszközök és pénzeszközök felett kizárólag portfóliókezelési szerződés részleges vagy teljes felmondása esetén rendelkezhet.

2. *Tájékoztatás*

- 2.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. köteles az Ügyfelet rendszeresen, a tárgyhónap utolsó napjára vonatkozóan a portfólió állapotáról, az abban bekövetkezett változásokról - a jogszabályban meghatározott tartalommal - tájékoztatni (rendszeres tájékoztatás).
- 2.2. Ha az OTP Alapkezelő Zrt. a portfóliókezelés keretében feltételes kötelezettségvállalással járó (azaz tőkeáttételes) nyitott pozíciót tart nyilván, vagy ilyen pozíciót eredményező ügylet végrehajtását vállalta, legkésőbb a veszteséget eredményező ügylet végrehajtásának napját követő kereskedési napon tájékoztatja az ügyfelet, ha az ügyfél által realizált veszteség meghaladja a teljes portfólió előző napi értékére vetítve a 10%-ot.

- 2.3. Az OTP Alapkezelő Zrt. tájékoztatja továbbá az Ügyfelet arról is, ha a portfólió összértéke a jelentési időszak eleji értékeléshez képest a 2.2. pontban foglaltakon felül is 10 %-kal csökken, illetve minden további 10 %-os csökkenésről, legkésőbb annak a munkanapnak a végéig, amikor a küszöbérték túllépése megvalósult, vagy amennyiben az nem munkanapra esik, a rá következő munkanap végéig.
- 2.4. Az OTP Alapkezelő Zrt. a Lakossági ügyfél minősítésű Ügyfél számára alkalmassági jelentést készít, melyet a rendszeres tájékoztatással együtt bocsát az Ügyfél rendelkezésére. Az OTP Alapkezelő Zrt. az alkalmassági jelentésben rögzíti az adott eszköznek/eszközöknek az Ügyfél számára való megfelelőségét, az adott eljárás összegzését és annak kifejtését, hogy az miként elégíti ki az Ügyfél céljait, elvárásait és egyéb jellemző igényeit

3. *A portfóliókezelés megkezdéséhez szükséges egyes feltételek szabályai*

- 3.1. A felek között a portfóliókezelésre vonatkozó szerződés azon a napon lép hatályba, amikor
- a) Felek kölcsönös szabályszerű aláírásukkal ellátták az erre vonatkozó szerződést és annak azon mellékleteit, amelyeket mindkét fél köteles aláírni, és
 - b) az Ügyfél az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátotta a szerződés azon szabályszerű aláírásával ellátott mellékleteit, amelyet kizárólag az Ügyfél köteles aláírásával ellátni, és
 - c) az Ügyfél az első befektethető pénzeszközt, illetve a már meglévő Befektetés-állományát az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátja.
- 3.2. A portfóliókezelési szerződés aláírása előtt az OTP Alapkezelő Zrt. elvégzi az A.II.7. fejezetben szabályozott alkalmassági tesztet. Azon pénzügyi eszközökre, amelyek az Ügyfél vonatkozásában nem alkalmasnak minősültek, az OTP Alapkezelő Zrt. a portfóliókezelési megbízás megkötését megtagadja. A portfóliókezelési szerződés aláírásával az Ügyfél a szerződés hatálya alatt lemond arról, hogy önállóan döntsön a szerződés tárgyát képező Portfóliója egy részének összetételéről és ezt követően elfogadja az OTP Alapkezelő Zrt. által felállított, Ügyfél Portfóliója számára alkalmazott befektetési stratégiát. Ennek a befektetési stratégiának a kockázati szintje összhangban kell, hogy legyen az alkalmassági teszt eredményével.
- 3.3. A befektethető pénzeszköz OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátásának napja az a nap, amikor az Ügyfél által befizetett vagy átutalt pénzt – pénznemétől függően – a bankszámlán, illetve a devizaszámlán jóváírták.
- 3.4. A befektetésállomány OTP Alapkezelő Zrt. részére történő átadásának napja az a nap, amikor annak elemeit az Ügyfél értékpapírszámláján jóváírták.

4. *Kiszervezés, közreműködő igénybevétele*

- 4.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. a portfóliókezelési megbízás teljesítéséhez – az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül – a kiszervezés szabályai szerint harmadik személyt vehet igénybe. Kiszervezés keretében kizárólag portfóliókezelési tevékenységre a Bszt. szerinti engedéllyel rendelkező portfóliókezelő, vagy saját joga alapján erre jogosult külföldi vállalkozás vehető igénybe. Az OTP Alapkezelő Zrt. a harmadik személy(ek)től igénybe vett portfóliókezelési tevékenységért az Ügyfél felé, mint sajátjáért felel.
- 4.2. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. a megbízás teljesítéséhez a B.I..4.1. pontban meghatározott körbe nem tartozó közreműködőket vegyen igénybe. Ilyen közreműködők különösen a portfólió részét képező pénzügyi eszközökre, a bankszámlán az OTP Alapkezelő Zrt. rendelkezésére bocsátott pénzeszközökre kötött ügyletek lebonyolítását végző befektetési vállalkozások, a Tőzsde, a KELER, stb.

5. Hozamvédelem és tőkevédelem

- 5.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. saját egyedi döntése alapján, kizárólag az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás szerint, a portfóliókezelési szerződésben ígéretet tehet az általa kezelt portfólió hozamára vonatkozóan (hozamvédelem) vagy a tőke megóvása vonatkozásában (tőkevédelem). Hozamvédelemre vagy tőkevédelemre az OTP Alapkezelő Zrt. semmilyen formában nem kötelezhető az Ügyfél részéről.
- 5.2. Hozamvédelem a tőke megóvására vonatkozó ígérettel (tőkevédelemmel) együtt tehető.
- 5.3. A hozamvédelmet vagy a tőkevédelmet az OTP Alapkezelő Zrt. a tőke megóvását, illetőleg hozamot biztosító pénzügyi eszközre vonatkozó befektetési politikával támasztja alá.

6. Hozamgarancia és tőkegarancia

- 6.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. saját egyedi döntése alapján, kizárólag az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás szerint, a portfóliókezelési szerződésben garanciát vállalhat az általa kezelt portfólió hozamára vonatkozóan (hozamgarancia) vagy a tőke megóvása vonatkozásában (tőkegarancia). Hozamgaranciára vagy tőkegaranciára az OTP Alapkezelő Zrt. semmilyen formában nem kötelezhető az Ügyfél részéről.
- 6.2. Hozamgarancia a tőke megóvására vonatkozó ígérettel (tőkegarancia) együtt tehető.
- 6.3. A hozamgaranciát vagy a tőkegaranciát az OTP Alapkezelő Zrt. bankgaranciával biztosítja.

7. A megbízási díj és költségek

- 7.1. Az OTP Alapkezelő Zrt. a portfóliókezelési szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítéséért megbízási díjra jogosult a szerződésben kikötött díjazás szerint.

8. A szerződés megszűnése, elszámolás a felek között

- 8.1. A szerződés a felek részéről rendes vagy rendkívüli felmondással szüntethető meg. Ennek részletes feltételeit a szerződés tartalmazza.
- 8.2. A portfólió egyes elemeire vonatkozó felmondás esetén részleges elszámolásra kerül sor a felek között, ami a szerződés hatályát a részleges elszámolással nem érintett portfólió elemek tekintetében nem érinti. Az OTP Alapkezelő Zrt. jogosult az Ügyfélhez intézett írásbeli nyilatkozattal, azonnali hatállyal vagy az OTP Alapkezelő Zrt. által meghatározott felmondási idővel részlegesen felmondani a portfóliókezelési szerződést azon a portfólió részét képező értékpapírra, amellyel kapcsolatban annak lejáratá vagy egyéb esedékessége esetén történő kibocsátói vagy garantóri, kezesi, egyéb biztosítéki kötelezett kése delmes vagy nem-teljesítés merült fel, vagy ezzel kapcsolatosan bármely hatóság vagy bíróság vagy egyéb szervezet közreműködésével jog- illetve követelés érvényesítési eljárás (peres- vagy nem peres eljárás; közigazgatási eljárás, békéltetési vagy arbitrációs eljárás, választottbíró sági eljárás, stb.) van folyamatban vagy ezeket megelőző bármely jog- illetve követelés érvényesítési cselekmény (pl. fizetési felszólítás küldése a kibocsátónak, stb.) megtétele lehet szükséges vagy célszerű.
- 8.3. A felek közötti elszámolás annak esedékességekor az OTP Alapkezelő Zrt.-nél lévő portfólió átadásával vagy a felmondási idő n belül az Ügyfél előzetes írásbeli kérésére a portfólió likvidálási feltételeiben történő, felek közötti külön megállapodás szerint történik.
- 8.4. A portfólió likvidálása tényleges értékén, azaz alkotó elemeinek az elszámolás esedékességének napján érvényes piaci árfolyamán történik. Az Ügyfelet terhelik a likvidálásból adódó költségek, az esetleges hozamvesztés, illetve a likvidálás teljesíthetetlenségéből adódó következmények.

II. ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS

1. Az OTP Alapkezelő Zrt. – mérlegelése után, az Ügyféllel megkötött egyedi szerződés vagy keretszerződés alapján – a saját tulajdonában, illetve – erre irányuló felhatalmazás esetén – az általa kezelt portfólióban lévő értékpapírt az Ügyfélnek kölcsön adhatja, illetőleg az Ügyfél által a letétbe helyezett vagy az Ügyfél értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírok kölcsönzésében bizományosként közreműködhet vagy azokra az Ügyféllel saját számlás értékpapír-kölcsönzési szerződést köthet.
2. Az OTP Alapkezelő Zrt. mérlegelése után, az Ügyféllel megkötött egyedi szerződés vagy keretszerződés alapján jön létre a felek között az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó ügylet. Az OTP Alapkezelő Zrt. nem köteles az Ügyféllel értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződést kötni. Az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó egyedi szerződés vagy keretszerződés az Ügyfél és az OTP Alapkezelő Zrt. között létrejött más szerződés része nem lehet.
3. A saját számlás értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó egyedi vagy keretszerződés aláírásával Ügyfél kölcsönadja, OTP Alapkezelő Zrt. pedig kölcsönveszi az Ügyfél tulajdonában álló, a szerződésben – mennyiség, megnevezés, sorozat illetve ISIN-kód alapján – meghatározott értékpapírokat a szerződésben rögzített, határozott időtartamra (a kölcsön futamideje). Saját számlás értékpapír-kölcsönzés az is, ha értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó egyedi szerződés aláírásával az OTP Alapkezelő Zrt. kölcsön adja, míg az Ügyfél pedig kölcsön veszi az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában álló, a szerződésben – mennyiség, megnevezés, sorozat illetve ISIN-kód alapján – meghatározott értékpapírokat a szerződésben rögzített, határozott időtartamra (a kölcsön futamideje). Az OTP Alapkezelő Zrt. saját számláról értékpapírt csak a megfelelő minősítéssel, kockázatviselő képességgel és egyéb az OTP Alapkezelő Zrt. által meghatározott feltételekkel rendelkező Ügyfél részére ad.
4. Értékpapír kölcsönügylet tárgya akkor lehet, ha a kölcsönbe adó értékpapír feletti rendelkezési joga nem korlátozott. Forgalomképtelen, korlátozottan forgalomképes, elővásárlási, vételi, visszavásárlási, óvadéki és zálogjoggal terhelt értékpapír kölcsönügylet tárgya nem lehet. Nyomdai úton előállított, névre szóló értékpapír csak üres forgatmánnyal ellátva lehet kölcsönügylet tárgya.
5. A kölcsönbe adott értékpapírok tulajdonjoga átszáll a kölcsönbe vevőre. Értékpapírkölcsön-szerződés kizárólag határozott időre köthető.
6. Ha kölcsönbe vevő az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződésben vállalt esedékességkor az értékpapírt visszaszolgáltatni nem tudja, akkor a kölcsönbe adó részére fizetendő pénzbeli kártérítés legkisebb összegeként a kölcsönbe adás, illetőleg az esedékesség napjának árfolyamai közül a magasabbat kell figyelembe venni.
7. Az értékpapír-kölcsönzési keretszerződésnek, illetőleg az értékpapírkölcsön-szerződésnek tartalmaznia kell:
 - a) a kölcsönbe adható, illetőleg a kölcsönbe adott értékpapír megnevezését, ISIN kódját, sorozatát;
 - b) a kölcsönbe adható, illetőleg a kölcsönbe adott értékpapír mennyiségét;
 - c) keretszerződés esetén azon időszak megjelölését, amely alatt az értékpapír kölcsönbe adható;
 - d) az értékpapírkölcsön futamidejét;
 - e) a kölcsönzési díjat;
 - f) arra vonatkozó figyelemfelhívást, hogy a kölcsön futamideje alatt az értékpapírban megtestesített és azzal kapcsolatos jogokat a kölcsönbe adó nem gyakorolhatja; és
 - g) részvény esetén a felek megállapodását a szavazati jog gyakorlására vonatkozóan.
8. Értékpapír-kölcsönzési keretszerződés esetén az OTP Alapkezelő Zrt. a kölcsönbe adás tényéről a mennyiség és futamidő megjelölésével az Ügyfelet értesíti.
9. Felek eltérő megállapodása hiányában a kölcsönbe adót a kölcsön futamideje alatt a szerződésben meghatározott kölcsönzési díj illeti meg.

10. Ha az OTP Alapkezelő Zrt. az Ügyfél által letétbe helyezett értékpapír kölcsönzésében bizományosként működik közre, akkor az OTP Alapkezelő Zrt. és az Ügyfél közötti jogviszonyra a Ptk. bizományi szerződésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni. Az értékpapírkölcsönre az itt nem szabályozott kérdésekben a Tpt. rendelkezéseit és a Ptk. pénzkölcsönre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
11. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az értékpapír kölcsönügyletről, mint az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újr felhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2015/2365 rendelete értelmében értékpapír-finanszírozási ügyletnek minősülő ügyletről az OTP Alapkezelő Zrt.-nek az illetékes hatóság felé adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn.

C. A BEFEKTETÉSI ÜGYLETEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

I. A Befektetési Ügyletek külön szabályai

1. Tárgyi és személyi hatály

- 1.1 Jelen „C” rész azokat a külön rendelkezéseket tartalmazza, melyek azon ügyletekre alkalmazandók, melyek egyrészről a C.I.2. pontban meghatározott ismérveknek megfelelő Ügyfél, másrészről az OTP Alapkezelő Zrt., vagy – adott esetben - az általa képviselt Befektetési Alap között jönnek létre, pénzügyi eszközökre vonatkozóan, az OTP Alapkezelő Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenysége körében vagy a Befektetési Alapok befektetéseinek körében (utóbbi körben a Befektetési Alapok képviselét az OTP Alapkezelő Zrt. a Kbtv. 65. § (1) bekezdése alapján látja el) (a továbbiakban ezen ügyletek: „Befektetési Ügyletek”).
- 1.2 Jelen „C” Rész azon Ügyfelekkel kötött ügyletekre alkalmazható, mely Ügyfelek a C.I.1 pontban meghatározott ügykörben kötnek szerződést az OTP Alapkezelő Zrt.-vel vagy a Befektetési Alapok bármelyikével és megfelelnek a szakmai ügyfélre vonatkozó minősítésnek (a továbbiakban ezen Ügyfelek jelen „C” rész céljaira: „Intézményi Ügyfelek”).
- 1.3 A Befektetési Ügyletekre a jelen „C” Részben foglaltakon kívül megfelelően alkalmazandók a jelen Üzletszabályzat „A”-„B” Részeiben foglalt rendelkezések is, azon részben, amennyiben jelen „C” Rész eltérő rendelkezést nem tartalmaz.

2. Az ügyletkötésre vonatkozó különös rendelkezések

- 2.1 Az Alapkezelő a Befektetési Ügyleteket a Portfóliók érdekének megfelelően köti. Ajánlatadásra, szerződéskötésre semmilyen pénzügyi eszköz vonatkozásában nem kötelezett. A Felek általános együttműködése körén kívül az OTP Alapkezelő Zrt. nem köteles az Intézményi Ügyfelet a Befektetési Ügylettel kapcsolatos körülményekről, kockázatokról külön felvilágosítani, az Intézményi Ügyfél saját felelőssége, hogy megítélje, az ügylet megfelel-e a saját érdekeinek, és felmérje az ügylet kockázatait.
- 2.2 Az OTP Alapkezelő Zrt. és minden egyes Befektetési Alap, illetve Pénztár, illetve Portfóliót tulajdonló Ügyfél egymástól elkülönült jogi személyek. Ha az Intézményi Ügyfél nyilvántartás vezetésére kötelezett, köteles az OTP Alapkezelő Zrt.-vel és minden egyes Alappal szemben fennálló követeléseit és tartozásait egymástól elkülönítetten vezetni. Az Intézményi Ügyfél nem jogosult az OTP Alapkezelő Zrt.-vel szemben fennálló követelésébe beszámítani egyik Alappal szemben fennálló tartozását sem, továbbá nem jogosult az egyik Alappal szemben fennálló követelésébe beszámítani a másik Alappal vagy az OTP Alapkezelő Zrt.-vel szemben fennálló tartozását.
- 2.3 Bármelyik Fél az ajánlatát – eltérő kikötés hiányában - az ajánlat megtételének közlési módjával egyező módon mindaddig az ajánlati kötöttség időtartamán belül is visszavonhatja, amíg a szerződést nem kötötték meg (a másik Fél azt el nem fogadta), feltéve, hogy a visszavonás az elfogadó nyilatkozat elküldését megelőzően érkezik meg a címzetthez és feltéve, hogy az ajánlattevő az ajánlat visszavonásának közlését megelőzően a visszavonási szándék jelzésével felhívta a másik Felet, hogy az ajánlat elfogadásáról nyilatkozzék. Amennyiben a másik Fél az ajánlatot ezen felhívásra azonnal elfogadja, az ajánlattevő ajánlatának visszavonására nem jogosult, amennyiben azonban a másik Fél ezen felhívásra nem nyilatkozik, az ajánlat elutasításának tekintendő. Minden ajánlati kötöttség megjelölésével (fix időre szólóként) tett ajánlat visszavonható így, kivéve, ha az ajánlattevő az ajánlattételkor az ajánlatot visszavonhatatlan ajánlatként határozta meg.
- 2.4 Amennyiben az Intézményi Ügyfél kívánja az OTP Alapkezelő Zrt.-nek tett ajánlatát visszavonni, az ajánlat visszavonásának további feltétele, hogy az Intézményi Ügyfél meggyőződjék arról,

hogy az OTP Alapkezelő Zrt. az Intézményi Ügyfél által tett ajánlat tárgyával kapcsolatban harmadik fél felé ajánlati kötöttséget nem vállalt-e.

- 2.5. Az elküldött nyilatkozatok (pl. ajánlat, elfogadás, stb.) másik Félhez történő megérkezéséről mindig a nyilatkozatot küldő Félnek kell meggyőződnie.
- 2.6. A szóban, illetve elektronikus üzenetváltással megkötött szerződést az OTP Alapkezelő Zrt. mindaddig nem köteles teljesíteni, míg a Felek közötti Szerződés létrejöttét az Intézményi Ügyfél az OTP Alapkezelő Zrt.-hez eljuttatott írásbeli nyilatkozatban meg nem erősítette.
- 2.7. A Felek a Bloomberg számítógépes rendszeren érkező üzeneteket egyéb azonosítás-vizsgálat nélkül a másik Félről érkezettnek tekintik, ha a küldő azonosítója megegyezik a másik Fél által -a küldést megelőzően írásban- a sajátjaként közölt azonosítóval.

3. A Befektetési Ügyletekre vonatkozó szerződések teljesítésével kapcsolatos különös rendelkezések

- 3.1. Pénzben kifejezhető kötelezettség késedelmes teljesítése esetén a késedelembe esett Felet a késedelembeesés napjától a késedelem minden egyes napjára a Magyar Nemzeti Bank által a Refinitiv oldalain vagy másutt közzétett, az aznapi maximális bankközi egynapos kamatlábbal, ha ezen mérték - bármilyen okból nem határozható meg - a jegybanki alapkamat kétszeresével megegyező mértékű késedelmi kamatot tartozik megfizetni a másik Félnek.
- 3.2. Bármelyik Fél által a másik Fél - vele szemben fennálló - tartozásáról, kötelezettségéről, illetve a másik Fél követeléséről kiállított bármilyen elszámolást, illetve kimutatást tartalmazó dokumentum csak abban az esetben fogadható el bizonyítékként, ha a másik Fél a dokumentum kézhezvételétől számított 10 napon belül a dokumentumban foglaltak ellen nem emel írásban kifogást.
- 3.3. Távollevő Felek esetén, ha az egyik Fél 2 millió Ft-nál nagyobb értékre szóló rendelkezést ad (szóban vagy írásban) a másik Félnek, akkor a másik Fél a rendelkezés teljesítése előtt köteles figyelmet fordítani a Fél azonosítására, ennek keretében az „A” és „B” részben írtakon köteles a Fél hivatalos telefonszámán felvenni a kapcsolatot a Féllel és a rendelkezést ezúton megerősíttetni.
- 3.4. Pénzügyi Eszközre kötött, nem tőzsdei ügylet esetén a vételár teljesítésének és a befektetési eszköz átadásának értéknapja a kötést követő második banki nap, amennyiben a szerződés másként nem rendelkezik.
- 3.5. Az Intézményi Ügyfél a vételárat - készpénzben történő fizetés esetén - csak az Alap számlavezető bankfiókjában az Alap számlájára való befizetés útján teljesítheti. Amennyiben a befizetés 9 óráig megtörténik, a teljesítés aznapinak, ellenkező esetben a következő banki napon megtörténtnek számít.
- 3.6. Magyarországon kibocsátott pénzügyi eszközre szóló, nem-tőzsdei ügylet teljesítési módja KELER OTC-kötjegyes elszámolás („DVP”, illetve „RVP”), kivéve, ha a KELER üzletkötéskor hatályos szabályzata az adott pénzügyi eszközre nem teszi lehetővé az említett típusú elszámolást.
- 3.7. Értékpapír fizikai szolgáltatása esetén a teljesítés helye az érintett Alap letétkezelőjének értéktára.