

Előterjesztés

a Bicske Város Önkormányzatának szabad pénzeszközeinek befektetéseiről, a Magyar Állam által kibocsátott Kincstárjegy vásárlásáról

1. előterjesztés száma: 353/2016
2. előterjesztést készítő személy neve: Molnár Enikő
3. előterjesztést készítésében közreműködő személy neve:
4. előterjesztés mellékleteinek felsorolása:
 - 1. melléklet – határozati javaslat
 - 2. melléklet – árajánlat
 - 3. melléklet – féléves kincstárjegy
 - 4. melléklet – kamatozó kincstárjegy
 - 5. melléklet - hirdetmény
5. előterjesztést tárgyaló bizottságok felsorolása:
6. előterjesztés nyílt vagy zárt ülésen való tárgyalása: nyílt
7. előterjesztésről való döntés formája: egyszerű többség
8. előterjesztéshez felhasznált jogszabályok felsorolása:
 - Magyarországi helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény
 - Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény
 - Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) korm. rendelet

Tisztelt Képviselő-testület!

Bicske Város Önkormányzata rendszeresen a felesleges pénzeszközöket bankbetét lekötésként kamatoztatja az OTP Bank Nyrt.-nél.

Jelen időpontban 200 MFt bankbetét lekötésünk van a víziközmű bankszámláról 62 napra, melynek lejáratkor a kamat összege mindössze 88 328 Ft lesz. Az önkormányzat bankszámlájáról 400 MFt-ot kötöttünk le 31 napra, melynek lejáratkor 84 164 Ft kamatot írtak jóvá a bankszámlánkon. Ennek következtében az OTP Bank Nyrt.-től indikatív ajánlatokat kértünk be kedvezőbb feltételek érdekében.

Az OTP Bank Nyrt. Bicske Város Önkormányzata számára a rendelkezésünkre álló befektetési lehetőségek közül a nevezett banknál jegyezhető Magyar Államkincstár által kibocsátott Kamatozó Kincstárjegy és Féléves Kincstárjegyet javasolta.

A Féléves Kincstárjegy és a Kamatozó Kincstárjegy elnevezésű kincstárjegy forgalomba hozatalára a vonatkozó jogszabályi felhatalmazás alapján és a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény szerint az államháztartásért felelős miniszter által elfogadott éves finanszírozási terv – a jelen sorozat indulásakor a 2016. évi Finanszírozási Terv – keretében és abban kapott felhatalmazás szerint az ÁKK Zrt. Finanszírozási Bizottsága által meghozott határozat alapján kerül sor. A Magyar Állam a kincstárjegyről szóló 286/2001.(XII.26.) Kormányrendelet alapján és az éves központi költségvetési törvény szerint Féléves- és Kamatozó Kincstárjegyet hozott forgalomba.

A Féléves- és a Kamatozó Kincstárjegyben a Kibocsátó arra vállal kötelezettséget, hogy lejáratkor annak névértékét és kamatát az értékpapír tulajdonosának, illetve birtokosának megfizeti. A Féléves Kincstárjegy és a Kamatozó Kincstárjegy névértékére és kamatára vonatkozó igény nem évül el. A Féléves Kincstárjegy és a Kamatozó Kincstárjegy kibocsátásából befolyó összeg a központi költségvetés hiányának részbeni finanszírozására, valamint az államháztartás központi alrendszere adósságának megújítására szolgál. A Féléves Kincstárjegy által megtestesített adósság az államadósság részét képezi.

1. **A Féléves Kincstárjegy** kamatozása a kibocsátás napján kezdődik, a lejárat után tovább nem kamatozik. A kamat kifizetése a lejárat napján esedékes. **A Féléves Kincstárjegy fix kamatozású, a lejáratkor kifizetendő kamat mértéke: évi 2,00%, a lejáratkor fizetendő kamat mértéke 1,00%**
2. **A Kamatozó Kincstárjegy** kamatozása a kibocsátás napján kezdődik, a lejárat után tovább nem kamatozik. A kamat kifizetése a lejárat napján esedékes. **A Kamatozó Kincstárjegy fix kamatozású, a lejáratkor kifizetendő kamat mértéke: évi 2,25%.**

A fent nevezett Kincstárjegyek közül az önkormányzat számára legkedvezőbb a Féléves Kincstárjegy vásárlása.

Abban az esetben, ha 100 MFt értékpapírt vásárlunk, akkor lejáratkor a kapott kamat értéke:

1 MFt, melyből levonásra kerül a számlavezetési díj 100 000 euro alatti része 66 000 Ft (évi 0,22%), és a 100 000 euro feletti rész 77 000 Ft (évi 0,11%), tehát a kapott kamat összege **857 000 Ft.**

Abban az esetben, ha a 100 MFt-ot bankbetétként kötjük le (egyszeri fix összegű betétlekötés esetén egyedi indikatív kamat mértéke 0,24%), akkor lejáratkor kapott kamat összege 119 670 Ft.

A költségalapú bérlakás bankszámlán 41 831 402 Ft összeg van, melyből 40 MFt-ot lehetne lekötni, lejáratkor kapott kamat összege 312 000 Ft lenne.

Továbbá ajánlott a víziközmű használati díj számlájáról 100 MFt érteken Féléves Kincstárjegy vásárlása.

A 2006/2015. (XII.29.) Korm. határozatban foglaltak alapján a támogatási szerződésben foglalt feladatellátás megvalósításához az önkormányzat bankszámlájára megérkezett a 300 MFt-os állami támogatás, melyből javasolt 200 MFt Féléves Kincstárjegy vásárlás

Fentiek alapján kérem a mellékelt határozati javaslat elfogadását!

Bicske, 2016. november 14.

Tisztelettel

Pálffy Károly
polgármester

1. melléklet a 353 /2016. számú előterjesztéshez

I. HATÁROZATI JAVASLAT

Tárgy: a Bicske Város Önkormányzatának szabad pénzeszközeinek befektetéseiről, a Magyar Állam által kibocsátott Kincstárjegy vásárlásáról

Bicske Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy a

1. Bicske Város Önkormányzatának:
 - 11736020-15727048-10500927 számú költségalapú bérlet bankszámlárólFt értékű Féléves Kincstárjegyet vásárol.
 - 11736020-15727048-10501306 számú víziközmű használati díj bankszámlárólFt értékű Féléves Kincstárjegyet vásárol.
 - 11736020-15727048-10501791 Település támogatás 2006/2015. (XII.29.) Korm. határozat bankszámlárólFt értékű Féléves Kincstárjegyet vásárol.
2. felkéri a polgármestert a szerződés aláírására.

Határidő: 2016. november 30.

Felelős: polgármester

II. HATÁROZATI JAVASLAT

Tárgy: a Polgármester felhatalmazása a Bicske Város Önkormányzatának szabad pénzeszközeinek befektetéseiről, a Magyar Állam által kibocsátott Kincstárjegy vásárlására

Bicske Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy felhatalmazza a polgármestert az önkormányzat bankszámláján lévő szabad pénzeszközök befektetésére, az eredményes gazdálkodás tekintetében a legkedvezőbb befektetési feltételekkel vásároljon állami értékpapírt.

Határidő: 2016. november 30.

Felelős: polgármester

Bicske Város Önkormányzat

2060 Bicske, Hősök tere 4.

Pálffy Károly**Polgármester Úr részére***Tárgy: Indikatív ajánlat*

Iktatási szám: 611./2016-KBC.

Ügyintéző: Csókási Mónika

Cím: 8000 Székesfehérvár, Ősz u. 13.

Telefon: +36 22 537 737

Fax: +36 22 537 998

Tisztelt Polgármester Úr!

Szíves figyelmükbe ajánljuk a Bicske Város Önkormányzata számára rendelkezésére álló befektetési lehetőségek közül az OTP Bank Nyrt-n keresztül jegyezhető Magyar Államkincstár által kibocsátott Kamatozó Kincstárjegy és Féléves Kincstárjegy aktuálisan jegyezhető sorozatait.

Elnevezés (egyben sorozatszám):	Kamatozó Kincstárjegy 2017/45	Féléves Kincstárjegy 2017/19
Sorozat kódjele:	K171108	F170510
ISIN-kód:	HU0000509583	HU0000509534
Kibocsátás napja:	2016. november 8.	2016. november 8.
A lejárat napja:	2017. november 8.	2017. május 10.
Futamidő:	1 év, azaz 365 nap, amely az értékpapír kibocsátásának napjától a lejárat napjáig tart.	Hat hónap, azaz 183 nap, amely az értékpapír kibocsátásának napjától a lejárat napjáig tart.
Névérték:	10.000,- Ft, azaz tízezer forint	10.000,- Ft, azaz tízezer forint
Kamatozás:	A Kamatozó Kincstárjegy fix kamatozása, a lejáratkor kifizetendő kamat mértéke: évi 2,25% (2,25% p.a.)	A Féléves Kincstárjegy fix kamatozása, a lejáratkor kifizetendő kamat mértéke: évi 2,00% (2,00% p.a.), a lejáratkor kifizetendő kamat mértéke 1,00%.
Jegyzési időszak:	2016. november 2. – 2016. november 4.	2016. november 2. – 2016. november 4.
Jegyzési árfolyam:	100,00%	100,00%
A pénzügyi teljesítés napja:	2016. november 7.	2016. november 7.
A jegyzés során értékesítendő mennyiség:	35.100.000.000 Ft, azaz Harmincötmilliárd-egyszázmillió forint	16.500.000.000 Ft, azaz Tizenhatmilliárd-ötszázmillió forint
Törlesztés:	A névérték kifizetése a lejárat napjától esedékes.	A névérték kifizetése a lejárat napján esedékes.
Kamatfizetés:	A Kamatozó Kincstárjegy kamatozása a kibocsátás napján kezdődik, a lejárat után tovább nem kamatozik. A kamat kifizetése a lejárat napjától esedékes.	A Féléves Kincstárjegy kamatozása a kibocsátás napján kezdődik, a lejárat után tovább nem kamatozik. A kamat kifizetése a lejárat napján esedékes.
Előállítási mód:	Dematerializált értékpapír	Dematerializált értékpapír

OTP Bank Nyrt.
8001 Székesfehérvár, Ősz u. 13.
Telefon: +36 40 366 388
Fax: +36 22 537935Internet: www.otpbank.huTársaság székhelye:
1051 Budapest, Nádor utca 16.
Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:
10-01-041585

Az értékpapírok jegyzésével kapcsolatban az OTP Bank Nyrt. díjat nem számít fel. Az értékpapírok jegyzéséhez azonban értékpapír számlával kell rendelkezniük, az értékpapír számlára vonatkozó díjhirdetményünket jelen ajánlatunkhoz szíves tájékoztatásul mellékelten csatoljuk.

Tájékoztatjuk, hogy az indikatív ajánlatunkban szereplő fent nevezett értékpapírok lejárat előtti visszaváltása esetén garantáljuk az éves kamatmérték időarányos megfizetését tőkegarancia mellett.

Szíves tájékoztatásul közöljük, hogy 2016. október 28-i nappal történő egyszeri fix összegű betétlekötés esetén az alábbi egyedi indikatív ajánlatot tesszük:

2016. október 28-i lekötéssel	300.000.000,- Ft	31-33 napra	évi 0,24 %
2016. október 28-i lekötéssel	300.000.000,- Ft	61-63 napra	évi 0,24 %
2016. október 28-i lekötéssel	200.000.000,- Ft	61-63 napra	évi 0,24 %

Bízunk benne, hogy a Bicske Város Önkormányzata részére ajánlott befektetési lehetőségek megfelelnek elvárásaiknak, az ajánlatunkkal illetve a jegyzéssel kapcsolatban felmerült kérdés esetén is szívesen állunk rendelkezésre.

Székesfehérvár, 2016. október 27.

Tisztelettel:

OTP BANK Nyrt.
Észak-dunántúli Régió
Székesfehérvári Igazgatóság

Vékony István Csókási Mónika
ügyfélkapcsolati igazgató ügyfélkapcsolati tanácsadó
OTP Bank Nyrt.

Mellékletek:

1. Kamatozó Kincstárjegy 2017 45
2. Féléves Kincstárjegy 2017 19

A jelen dokumentum, az OTP Bank Nyrt. nem kötelező érvényű, indikatív ajánlatának minősül. A tájékoztatás nem teljes körű. A jelen dokumentum nem minősül szerződésnek, előszerződésnek vagy elfogadó nyilatkozatnak, ezért a konkrét ügylet megvalósítására az OTP Bank Nyrt. az erre vonatkozó szerződéses dokumentáció általa történő aláírásával vállal kötelezettséget. A jelen dokumentum, ajánlat nem minősül ajánlattételnek, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak, befektetési vagy pénzügyi elemzésnek, befektetési ajánlásnak, befektetésre való ösztönzésnek, a benne foglalt adatok tájékoztató jellegűek és célja kizárólag a figyelem felkeltése. Jelen dokumentum összeállításakor a befektető személyes körülményei, kockázati besorolása, egyedi igénye nem került figyelembevételre. Jelen kiadványban foglaltak alapján hozott egyedi döntések, befektetések illetőleg igénybe vett finanszírozási lehetőségek kockázatát az ügyfél viseli, az OTP Bank Nyrt-t nem terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, az ügyfél által kitűzött cél eléréséért. A termékek, szolgáltatások és az akciók részletes feltételeit és díjait a bankfiókokban és a www.otpbank.hu honlapon megtalálható vonatkozó üzletszabályzatok, azok mellékletei és a vonatkozó hirdetmények, kondíciós lista tartalmazzák.

OTP Bank Nyrt.
8001 Székesfehérvár, Ősz u. 13.
Telefon: +36 40 366 388
Fax: +36 22 537935

Internet: www.otpbank.hu

Társaság székhelye:
1051 Budapest, Nádor utca 16.
Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:
10-01-041585

NYILVÁNOS AJÁNLATTÉTEL

Féléves Kincstárjegyek forgalomba hozataláról

Általános információk és kibocsátói felhatalmazás

A Féléves Kincstárjegy elnevezésű kincstárjegy (Féléves Kincstárjegy) forgalomba hozatalára a vonatkozó jogszabályi felhatalmazás alapján és a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény szerint az államháztartásért felelős miniszter által elfogadott éves finanszírozási terv – a jelen sorozat indulásakor a 2016. évi Finanszírozási Terv – keretében és abban kapott felhatalmazás szerint az ÁKK Zrt. Finanszírozási Bizottsága által meghozott határozat alapján kerül sor.

A Magyar Állam (Kibocsátó) a kincstárjegyről szóló 286/2001. (XII.26.) Korm. rendelet alapján és az éves központi költségvetési törvény szerint Féléves Kincstárjegyet hoz forgalomba.

A Féléves Kincstárjegyben a Kibocsátó arra vállal kötelezettséget, hogy lejáratkor annak névértékét és kamatát az értékpapír tulajdonosának, illetve birtokosának megfizeti.

A Féléves Kincstárjegy névértékére és kamatára vonatkozó igény nem évül el.

A Féléves Kincstárjegy kibocsátásából befolyó összeg a központi költségvetés hiányának részbeni finanszírozására, valamint az államháztartás központi alrendszere adósságának megújítására szolgál.

A Féléves Kincstárjegy által megtestesített adósság az államadósság részét képezi.

1. Az értékesítésre kerülő Féléves Kincstárjegy adatai

Elnevezés (egyben sorozatszám):	Féléves Kincstárjegy 2017/20
Sorozat kódjele:	F170517
ISIN-kód:	HU0000509542
Kibocsátás napja:	2016. november 15.
A lejárat napja:	2017. május 17.
Futamidő:	Hat hónap, azaz 183 nap, amely az értékpapír kibocsátásának napjától a lejárat napjáig tart.
Névérték:	10.000,- Ft, azaz tízezer forint
Előállítási mód:	Dematerializált értékpapír

2. A forgalomba hozatal feltételei

A Féléves Kincstárjegy forgalomba hozatala jegyzés útján történik.

Jegyzési időszak:	2016. november 7. – 2016. november 11.
Jegyzési árfolyam:	100,00%
A jegyzés során értékesítendő mennyiség:	14.900.000.000 Ft, azaz Tizennégymilliárd-kilencszázmillió forint
A pénzügyi teljesítés napja:	2016. november 14.

3. Kamat, kamatfizetés és törlesztés

Törlesztés:	A névérték kifizetése a lejárat napján esedékes.
Kamatfizetés:	A Féléves Kincstárjegy kamatozása a kibocsátás napján kezdődik, a lejárat után tovább nem kamatozik. A kamat kifizetése a lejárat napján esedékes.
Kamatozás:	A Féléves Kincstárjegy fix kamatozású, a lejáratkor kifizetendő kamat mértéke: évi 2,00% (2,00% p.a.), a lejáratkor fizetendő kamat mértéke 1,00%.

4. Tájékoztatás az elérhető hozam mértékéről

A jegyzési időszak során a befektetők által elérhető maximális hozam mértéke (egységesített értékpapír hozam mutató – „EHM”): **1,96%**.

A másodpiaci forgalomban történő vásárlás esetén elérhető hozam aktuális mértékét (EHM) a forgalmazóhelyeken a 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet alapján kifüggesztett árfolyam táblázat tartalmazza.

5. A Féléves Kincstárjegy vásárlóinak köre

A Féléves Kincstárjegyet a forgalomba hozatal során (elsődleges piacon) devizabelföldinek és devizakülföldinek minősülő természetes személyek valamint devizabelföldi jogi személyek és jogi személyiség nélküli szervezetek szerezhetik meg, a nonprofit gazdasági társaságnak nem minősülő gazdasági társaságok és a Tpt. 5.§ (1) bekezdés 60. pontja szerint intézményi befektetőnek minősülő szervezetek kivételével. A Féléves Kincstárjegyet a forgalomba hozatalt követően (másodlagos piacon)

- a) megvásárolhatják és egymás között átruházhatják az elsődleges piacon szerzésre jogosult személyek; továbbá
- b) kizárólag az árjegyzési kötelezettségük teljesítése érdekében (saját számlára) megvásárolhatják az ÁKK Zrt-vel a Féléves Kincstárjegy forgalomba hozatalára és forgalmazására megbízási szerződést kötött elsődleges forgalmazók (a továbbiakban: Elsődleges forgalmazók) és a Magyar Államkincstár, azzal, hogy ezen Elsődleges Forgalmazók és a Magyar Államkincstár kizárólag (i) az elsődleges piacon szerzésre jogosult személyek részére ruházhatják át, illetve (ii) a Magyar Nemzeti Bank részére óvadékba adhatják, illetve fedezeti ügylet keretében a Magyar Nemzeti Bank részére ruházhatják át az így megszerzett Féléves Kincstárjegyet.

A félreértések elkerülése végett a Kibocsátó rögzíti, hogy a Magyar Nemzeti Bank a fenti b) (ii) alpont szerinti jogcímen megszerezheti a Féléves Kincstárjegyet.

Devizakülföldi természetes személyek a Féléves Kincstárjegyet a hatályos devizajogszabályok figyelembe vételével vásárolhatják meg és ruházhatják át.

Egyéb tájékoztatás

A Féléves Kincstárjegy forgalomba hozatalának és forgalmazásának általános feltételeit az „ISMERTETŐ FÉLÉVES KINCSTÁRJEGY NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁHOZ” című, 2016. szeptember 12. napjától hatályos dokumentum tartalmazza, mely 2016. szeptember 6-tól (kiadás időpontja) megtekinthető a forgalmazóhelyeken, az ÁKK Zrt. honlapján (www.akk.hu és www.allampapir.hu), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu).

Budapest, 2016. november 2.

NYILVÁNOS AJÁNLATTÉTEL

Kamatozó Kincstárjegyek forgalomba hozataláról

Általános információk és kibocsátói felhatalmazás

A Kamatozó Kincstárjegy elnevezésű kincstárjegy (Kamatozó Kincstárjegy) forgalomba hozatalára a vonatkozó jogszabályi felhatalmazás alapján és a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény szerint az államháztartásért felelős miniszter által elfogadott éves finanszírozási terv – a jelen sorozat indulásakor a 2016. évi Finanszírozási Terv – keretében és abban kapott felhatalmazás szerint az ÁKK Zrt. Finanszírozási Bizottsága által meghozott határozat alapján kerül sor.

A Magyar Állam (Kibocsátó) a kincstárjegyről szóló 286/2001. (XII.26.) Korm. rendelet alapján és az éves központi költségvetési törvény szerint Kamatozó Kincstárjegyet hoz forgalomba.

A Kamatozó Kincstárjegyben a Kibocsátó arra vállal kötelezettséget, hogy lejáratkor annak névértékét és kamatát az értékpapír tulajdonosának, illetve birtokosának megfizeti.

A Kamatozó Kincstárjegy névértékére és kamatára vonatkozó igény nem évül el.

A Kamatozó Kincstárjegy kibocsátásából befolyó összeg a központi költségvetés hiányának részbeni finanszírozására, valamint az államháztartás központi alrendszere adósságának megújítására szolgál.

A Kamatozó Kincstárjegy által megtestesített adósság az államadósság részét képezi.

1. Az értékesítésre kerülő Kamatozó Kincstárjegy adatai

Elnevezés (egyben sorozatszám):	Kamatozó Kincstárjegy 2017/46
Sorozat kódjele:	K171115
ISIN-kód:	HU0000509591
Kibocsátás napja:	2016. november 15.
A lejárat napja:	2017. november 15.
Futamidő:	1 év, azaz 365 nap , amely az értékpapír kibocsátásának napjától a lejárat napjáig tart.
Névérték:	10.000,- Ft, azaz tízezer forint
Előállítási mód:	Dematerializált értékpapír

2. A forgalomba hozatal feltételei

A Kamatozó Kincstárjegy forgalomba hozatala jegyzés útján történik.

Jegyzési időszak:	2016. november 7. – 2016. november 11.
Jegyzési árfolyam:	100,00%
A jegyzés során értékesítendő mennyiség:	49.400.000.000 Ft, azaz Negyvenkilencmilliárd-négyszázmillió forint
A pénzügyi teljesítés napja:	2016. november 14.

3. Kamat, kamatfizetés és törlesztés

Törlesztés:	A névérték kifizetése a lejárat napjától esedékes.
Kamatfizetés:	A Kamatozó Kincstárjegy kamatozása a kibocsátás napján kezdődik, a lejárat után tovább nem kamatozik. A kamat kifizetése a lejárat napjától esedékes.
Kamatozás:	A Kamatozó Kincstárjegy fix kamatozása, a lejáratkor kifizetendő kamat mértéke: évi 2,25% (2,25% p.a.)

4. Tájékoztatás az elérhető hozam mértékéről

A jegyzési időszak során a befektetők által elérhető maximális hozam mértéke (egységesített értékpapír hozam mutató – **EHM**): **évi 2,23%**.

A másodpiaci forgalomban történő vásárlás esetén elérhető hozam aktuális mértékét (EHM) a forgalmazóhelyeken a 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet alapján kifüggesztett árfolyam táblázat tartalmazza.

5. A Kamatozó Kincstárjegy vásárlóinak köre

A Kamatozó Kincstárjegyet a forgalomba hozatal során (elsődleges piacon) devizabelföldinek és devizakülföldinek minősülő természetes személyek valamint devizabelföldi jogi személyek és jogi személyiség nélküli szervezetek szerezhetik meg, a nonprofit gazdasági társaságnak nem minősülő gazdasági társaságok és a Tpt. 5.§ (1) bekezdés 60. pontja szerint intézményi befektetőnek minősülő szervezetek kivételével. A Kamatozó Kincstárjegyet a forgalomba hozatalt követően (másodlagos piacon)

- a) megvásárolhatják és egymás között átruházhatják az elsődleges piacon szerzésre jogosult személyek; továbbá
- b) kizárólag az árjegyzési kötelezettségük teljesítése érdekében (saját számlára) megvásárolhatják az ÁKK Zrt-vel a Kamatozó Kincstárjegy forgalomba hozatalára és forgalmazására megbízási szerződést kötött elsődleges forgalmazók (a továbbiakban: Elsődleges forgalmazók) és a Magyar Államkincstár, azzal, hogy ezen Elsődleges Forgalmazók és a Magyar Államkincstár kizárólag (i) az elsődleges piacon szerzésre jogosult személyek részére ruházhatják át, illetve (ii) a Magyar Nemzeti Bank részére óvadékba adhatják, illetve fedezeti ügylet keretében a Magyar Nemzeti Bank részére ruházhatják át az így megszerzett Kamatozó Kincstárjegyet.

A félreértések elkerülése végett a Kibocsátó rögzíti, hogy a Magyar Nemzeti Bank a fenti b) (ii) alpont szerinti jogcímen megszerezheti a Kamatozó Kincstárjegyet.

Devizakülföldi természetes személyek a Kamatozó Kincstárjegyet a hatályos devizajogszabályok figyelembe vételével vásárolhatják meg és ruházhatják át.

Egyéb tájékoztatás

A Kamatozó Kincstárjegy forgalomba hozatalának és forgalmazásának általános feltételeit az „ISMERTETŐ KAMATOZÓ KINCSTÁRJEGY NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁHOZ” című, 2016. szeptember 12. napjától hatályos dokumentum tartalmazza, mely 2016. szeptember 6-tól (kiadás időpontja) megtekinthető a forgalmazóhelyeken, az ÁKK Zrt. honlapján (www.akk.hu és www.allampapir.hu), valamint az MNB által üzemeltett honlapon (www.kozzetetelek.hu).

Budapest, 2016. november 2.



Hirdetmény

C. melléklet: A DÍJTÉTELEKRŐL SZÓLÓ HIRDETMÉNY

a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzathoz

Hatályos: 2016. október 01. napjától

Közzétéve: 2016. augusztus 31.

A változások a szövegben dőlten szedve olvashatók!

OTP Bank Nyrt.
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585. cégszámon
Központi postacím: 1876 Budapest
Honlap: www.otpbank.hu

**Az OTP Bank Nyrt. fiókhálózatában és az OTPdirekt szolgáltatáson keresztül alkalmazott értékpapír
üzletági szolgáltatásainak díjtételeiről
(C. melléklet a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzathoz)
Hatályos: 2016. október 1-től**

A. SZÁMLAVEZETÉSI DÍJAK

I. A díjak mértéke és esedékessége

Megnevezés	Díjmérték	Esedékesség
Értékpapírszámla nyitása és megszüntetése	díjmentes	
Normál Értékpapírszámla számlavezetési díja		
100.000 EUR alatti részre	évi 0,22% ^{a)} , de min 719 Ft* esedékességkor,	negyedévente vagy számlazáráskor
100.000 EUR feletti részre	évi 0,11% esedékességkor,	negyedévente vagy számlazáráskor
Prémium és Prémium Plusz számlacsomagba tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok 100.000 EUR alatti részére	évi 0,2% ^{a)} , de min. 185 ^{b)} Ft esedékességkor,	
100.000 EUR feletti részre	évi 0,1% esedékességkor	negyedévente vagy számlazáráskor
OTP részvények	díjmentes	
<i>Önkormányzati ügyfelek részére 2016.12.31 után, visszavonásig a kedvezményes 0,11%-os díj kerül felszámításra a teljes állományra</i>		
Tartós Befektetési Értékpapírszámla (TBSZ) számlavezetési díja		
100.000 EUR alatti részre	évi 0,22% ^{c)} , de min 719 Ft* esedékességkor,	negyedévente vagy számlazáráskor
100.000 EUR feletti részre	évi 0,11% esedékességkor,	negyedévente vagy számlazáráskor
Prémium és Prémium Plusz számlacsomagba tartozó Tartós Befektetési értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok 100.000 EUR alatti részére	évi 0,2% ^{c)} , de min.185 Ft ^{b)} esedékességkor,	
100.000 EUR feletti részre	0,1% esedékességkor	negyedévente vagy számlazáráskor
OTP részvények	díjmentes	
Nyugdíj előtakarékosági számlán (NYESZ-R) számlavezetési díja		
100.000 EUR alatti részre	évi 0,22% ^{c)} , de min 719 Ft* esedékességkor	negyedévente vagy számlazáráskor
100.000 EUR feletti részre	évi 0,11% esedékességkor	negyedévente vagy számlazáráskor
Prémium és Prémium Plusz számlacsomagba tartozó Nyugdíj előtakarékosági számlán (NYESZ-R) értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok 100.000 EUR alatti részére	évi 0,2% ^{c)} , de min 719 Ft* esedékességkor	
100.000 EUR feletti részre	évi 0,1% esedékességkor	negyedévente vagy számlazáráskor
OTP részvények	díjmentes	
A fenti értékpapírszámlák vonatkozásában (Normál, TBSZ, NYESZ) az elektronikus értesítési módot választó ügyfelek számára a negyedéves számlavezetési <u>minimum díjból</u> az alábbi díjkedvezmények kerülnek levonásra, Prémium és Prémium Plusz számlacsomaggal rendelkező ügyfelek esetében is. A számlánként adható maximális díjkedvezmény abban az esetben érhető el, ha az ügyfél az adott negyedévben mindhárom (havi) számlakivonatát elektronikus úton kérte. A díjkedvezményt a Bank akciósan visszavonásig, de legkésőbb a 2016-os infláció közzétételét követő hónap utolsó napjáig biztosítja:		
START értékpapír számlavezetési díja	díjmentes	1 db elektronikus kivonat esetén 50 Ft 2 db elektronikus kivonat esetén 110 Ft 3 db elektronikus kivonat esetén 185 Ft
Törvényi változás miatt az OTP Banknál új START értékpapírszámla 2012. október 1-től nem nyitható.		
Szüneteltetett Értékpapírszámla számlavezetési díja	446 Ft*	negyedévente vagy számlazáráskor
Elkülönített KELER alszámla nyitása (a normál értékpapírszámla számlavezetési díján felül)	5 568 Ft* ezen felül 500 Ft minden új értékpapír KELER alszámlán való jóváírásakor (ISIN kódonként)	negyedévente vagy számlazáráskor
Hagyatéki őrzés státuszú értékpapírszámla számlavezetési díja	számlatípusnak megfelelő minimum díj	számlatípusnak megfelelő esedékességkor
Felelős őrzés díja (A felelős őrzés és felelős őrzés – migráció státuszú értékpapírszámlák esetében a számlavezetési díj nem kerül felszámításra, a felelős őrzési díjterhelés negyedévente kerül végrehajtásra.)	évi 0,05%, de min 1 114 Ft*	negyedévente vagy számlazáráskor
Kényszerértékesítés díja	5 011 Ft*	értékesítésenként
Utólagos kiszolgáltatási díj értékpapírszámláról	nettó névérték 1%-a, de min. 5 568 Ft*, max. 55 679 Ft*	kikéréskor
Kiszolgáltatási díj letéti őrzési alszámláról	2 227 Ft*	kikéréskor
Ügyfél kérésére utólagosan kiállított igazolás (számlakivonat, adóigazolás, teljesítésigazolás, tranzakciós bizonylat)	556 Ft*	kiadáskor
Kívétel visszatartott levelezés esetén ügyfél kérésére utólagosan kiállított tranzakciós bizonylat	56 Ft*	kiadáskor
* A díjak automatikus csökkentések a 2015. évi -0,1%-os infláció került figyelembe vételre.		
^{a)} A díjak 2016.10.01-től érvényesek, de akció keretében visszavonásig, de maximum 2016.12.31-ig kedvezményesen a 100.000 EUR feletti értékpapírállományra vonatkozó díjak kerülnek felszámításra a teljes állományra.		
^{b)} A minimum díjak 2016.07.01-től érvényesek, de akció keretében visszavonásig, de maximum 2016.09.30-ig kedvezményesen nem kerülnek felszámításra		
^{c)} A díjak 2016.10.01-től érvényesek, de akció keretében visszavonásig, kedvezményesen a 100.000 EUR feletti értékpapírállományra vonatkozó díjak kerülnek felszámításra a teljes állományra.		

II. Az értékpapírszámlák és alszámláinak számlavezetési díjának alapja a számlán nyilvántartott éves átlagos, piaci értéken számított értékpapír állomány. Az éves értékpapír számlavezetési díj a tényleges nyilvántartási napok számának arányában negyedévente kerül felszámításra. A számlavezetési díjra vonatkozóan a Bank sávós díjszámítást alkalmaz.

III. A díjszámítás képlete:

$$\text{Számlavezetési díjalap} = \frac{\text{értékpapír mennyiség} * \text{piaci ár} * \text{nyilvántartási napok száma}}{365 \text{ naptári nap}}$$

ahol,

Értékpapír mennyiség: névérték (állampapír, jelzáloglevél, kötvény stb.) vagy darab (részvény, certifikát, befektetési jegy, kárpótlási jegy stb.)

Piaci ár: árfolyamérték vagy darabár (részletesen az értékpapír állomány számításánál figyelembe vett vetítési alapok bekezdésben)

Nyilvántartási napok száma: a naptári negyedévben az értékpapírszámlán tartott értékpapírok nyilvántartási napjainak száma

A számított számlavezetési díj az így számított számlavezetési díjalap szorozva az I. számú táblázatban felsorolt értékpapírsávnak megfelelő díjmértékkel.

IV. Számlavezetési díjszámítás és felelős őrzési díjszámítás alapelvei

1. A díjfizetési időszak naptári negyedévre vonatkozik, beleértve a NYESZ-R és a TBSZ típusú értékpapírszámlákat. A számlavezetési díj a naptári negyedév végét követő hónap végéig, illetve a számla megszüntetésekor időarányosan esedékes. A Felelős őrzés és a Felelős őrzés – migráció státuszú értékpapírszámlák esetében a felelős őrzési díj terhelése minden lezárt naptári negyedév végét követő hónap közepéig történik meg.

2. Függetlenül attól, hogy az adott díjfizetési időszakban mi volt az ügyfél minősítése és a számlájának a költségbesorolása, az adott teljes díjfizetési időszakra vonatkozóan a számlavezetési díj az ügyfél fordulónapon - azaz a díjfizetési időszak utolsó napján - fennálló érvényes szerződése és költségbeállítása alapján kerül felszámításra és terhelésre.

3. A számlavezetési díj terhelésének pontos mértékéről és időpontjáról minden negyedév utolsó számlakivonatán előzetesen tájékoztatjuk az Üzletfelet. Az Üzletfélnek az élő, de leürült értékpapírszámla után is meg kell fizetnie a számlavezetési díjat, melyet a Bank minden tárgyfélévben a IV/1. pont szerint az Üzletfél értékpapírszámláján leterhel.

A szüneteltetett státuszú összevont értékpapírszámlák esetében az értékpapír számlakivonat havonta kerül kiküldésre.

A NYESZ-R és a TBSZ értékpapírszámlák esetében a számlakivonat szintén havonta kerül kiküldésre.

A Felelős őrzés és a Felelős őrzés – migráció státuszú értékpapírszámlák esetében, mivel a Bank az Üzletfél eszközeit érvényes jogviszony nélkül tartja nyilván és kezeli, a számlakivonat nem kerül kiküldésre.

4. A számlavezetési díj **kiegyenlítése automatikusan az értékpapírszámlához kapcsolódó fizetési számla terhére történik.** Amennyiben az előírt határidőben az ügyfél által a fizetési számlán nem kerül biztosításra a számlavezetési díjtartozás kiegyenlítéséhez szükséges mértékű fedezet, a mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat alapján a Bank a nem teljesítésre vonatkozó intézkedéseket alkalmazhatja.

5. Az értékpapírszámla vezetéséért a számlán nyilvántartott értékpapírok mennyiségétől függetlenül minimum díjat számítunk fel, ami időarányosan nem alkalmazható. A minimum díj jelölése a fenti táblázatban „de, min. Ft” adatokkal megfelelően feltöltött kifejezés értelemszerű alkalmazásával történik. Amennyiben a tárgyidőszakban a számlaállomány „0” egyenlegű volt, a minimum díj felszámításra kerül.

6. Az OTP részvények nyilvántartása – számlatípustól függetlenül – díjmentes. Amennyiben a tárgyidőszakban a számlának az OTP részvényen kívül más értékpapírból is pozitív egyenlege van, úgy a többi értékpapírra a hirdetmény szerinti értékpapír-számlavezetési díjat felszámítjuk. *Az OTP részvények egyenlege a 100.000 EUR-os sávhatár esetében nem kerül figyelembevételre.*

7. *A 100.000 EUR sávhatár díjfizetési időszak utolsó banki napjára közzétett OTP deviza-közép árfolyamon kerül átszámításra. A díjfizetési időszakon belül megszüntetett számlák esetén az előző időszakra meghatározott árfolyam kerül alkalmazásra.*

8. Abban az esetben, ha az értékpapír kibocsátó országa Magyarország, akkor az értékpapír belföldi kibocsátású értékpapírnak, amennyiben a kibocsátó országa nem Magyarország, akkor az értékpapír külföldi kibocsátású értékpapírnak minősül a számlavezetési díj szempontjából.

9. Az értesítési módokról adott hónap utolsó banki munkanapjáig lehet nyilatkozatot tenni bármelyik OTP Bank fiókban, vagy az OTPdirekt Internetes szolgáltatáson keresztül.

10. Amennyiben az ügyfél a Tpt. 336.§ szerinti egyéni alszámla nyitásról határoz, az OTP Bank a KELER díjszabásának megfelelő díjakkal egyező mértékű díjakat hárít tovább az ügyfélre. A KELER hatályos Díjszabályzata elérhető a www.keler.hu honlapon.

11. A díjfizetési időszakra vonatkozóan, illetve számlamegszüntetéskor az alábbi alapelvek figyelembe vétele mellett történik meg a számlavezetési díj terhelése:

- a) Terhelt számlavezetési díj = számított számlavezetési díj, ha számított díj > minimum díj
- b) Terhelt számlavezetési díj = minimum díj, ha számított díj < minimum díj

12. Az értékpapír állomány számításánál figyelembe vett vetítési alapok:

- a) Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, BÉT-re be nem vezetett részvények esetén: a **névérték**
- b) BÉT-re bevezetett részvények, certifikátok, kárpótlási jegyek és befektetési jegyek esetén: **a díjfizetési időszak minden hónapjának utolsó forgalmazási napjára közzétett tőzsdei záróár** (a díjakat az egyes hónapokra külön számoljuk ki és félévente számlázzuk).
- c) BÉT-re be nem vezetett befektetési jegyek esetén: **a díjfizetési időszak hónapjaiban első alkalommal hivatalosan közzétett nettó eszközérték**. Nem forintban denominált befektetési jegyek esetében **az értékpapír nettó eszközértéke a hó utolsó banki napján érvényes OTP deviza-középárfolyamon kerül átszámításra**.
- d) Külföldi tőzsdére (Xetra) bevezetett termékek esetén a díjfizetési időszak **minden hónapjának utolsó forgalmazási napjára közzétett tőzsdei záróár**, Xetrán nem jegyzett külföldi befektetési jegyek esetén a díjfizetési időszakban első alkalommal **közzétett egy jegyre jutó nettó eszközérték**, egyéb külföldi papíroknál a **névérték**, amely mindhárom esetben az időszak utolsó banki napjára közzétett OTP deviza-közép árfolyamon kerül átszámításra.

B. TRANZAKCIÓS DÍJAK

Megnevezés		Bankfiók	OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás	OTPdirekt Internetes szolgáltatás	OTPdirekt Broker szolgáltatás	Esedékesség
START értékpapírszámlára vagy értékpapírszámláról adott megbízás díja, kivétel a transzferálás ¹		díjmentes	nem adható			megbízás megadásakor
Nyugdíj előtakarékosági számlára adott vételi megbízás díja, amennyiben az értékpapír vásárlás a NYESZ szerződésben megjelölt pénzszámlán lévő összegből történik		díjmentes				
Szüneteltetett értékpapírszámlára vagy értékpapírszámláról adott megbízás díja, kivétel esedékesség miatt érkező pénzeszeg		nem adható				
Elsődleges forgalomba hozatal	Aukciós megbízás díja ²	árfolyamérték 0,2%-a, min. 2130 Ft*	nem adható			
	Adagolt kibocsátás	díjmentes				
	Jegyzés megbízás ³	díjmentes				
Transzferálási díj						
bankon kívüli transzfer		árfolyamérték ⁴ 0,5%-a, minimum 5.476 Ft, maximum. 54.755 Ft*, / értékpapírmozgás		nem adható		megbízás megadásakor
Magyar Állam által kibocsátott Magyar állampapírok		1002 Ft* /értékpapírmozgás		nem adható		
bankon belüli értékpapír átvezetés		díjmentes		nem adható		
érvénytelen értékpapírok transzferálása KELER alszámlára megsemmisítés miatt		668 Ft* /értékpapírmozgás		nem adható		
OTC állampapír megbízás		díjmentes				
* A díjak automatikus csökkentésekor a 2015. évi -0,1%-os infláció került figyelembe vételre..						
Azonnali tőzsdei megbízási díjak ⁵		Bankfiók	OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás	OTPdirekt Internetes szolgáltatás és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás	OTPdirekt Broker és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás	Esedékesség
BÉT megbízások	Részvény szekcióba tartozó értékpapírok vétele/eladása esetén	0,8%, minimum 3 341 Ft*/13,4 EUR / 13,4 USD***, de kedvezményesen 3 000 Ft/12 EUR / 12 USD**	0,65%, min 1114 Ft* /4,46EUR / 4,46USD***, de kedvezményesen min 1000 Ft /4EUR / 4USD**	0,65%, min 1114 Ft* /4,46EUR / 4,46USD***, de kedvezményesen min 1000 Ft /4EUR / 4USD**	0,35%, minimum 167 Ft/ 0,56 EUR/0,56 USD***, de kedvezményesen minimum 150 Ft/ 0,5 EUR/0,5 USD**	megbízás megadásakor
	Részvény szekcióba tartozó értékpapírok vétele/eladása Prémium és Prémium Plusz számlacsomag esetén	0,65%, minimum 3 341 Ft*/13,4 EUR / 13,4 USD***, de kedvezményesen 3 000 Ft/12 EUR / 12 USD**	0,65%, min 1114 Ft* /4,46EUR / 4,46USD***, de kedvezményesen min 1000 Ft /4EUR / 4USD**	0,65%, min 1114 Ft* /4,46EUR / 4,46USD***, de kedvezményesen min 1000 Ft /4EUR / 4USD**	0,35%, minimum 167 Ft/ 0,56 EUR/0,56 USD***, de kedvezményesen minimum 150 Ft/ 0,5 EUR/0,5 USD**	megbízás megadásakor
	Hitelpapír szekcióba tartozó értékpapírok vétele/eladása estén	0,5%, de minimum 997 Ft**/4EUR / 4USD***			0,35%, minimum 167 Ft/ 0,56 EUR/0,56 USD***, de kedvezményesen minimum 150 Ft/ 0,5 EUR/0,5 USD**	megbízás megadásakor
	Day-trade megbízás	nem adható			Vétel: díjmentes Eladás: 0,35%	
	Tőzsdei megbízás módosítási díja	nem adható		279 Ft / 1,12 EUR / 1,12 USD***, de kedvezményesen 250 Ft / 1 EUR / 1 USD**		
	Tőzsdei megbízás visszavonási díja	557 Ft / 2,23 EUR / 2,23USD***, de kedvezményesen 500 Ft / 2 EUR / 2USD**	279 Ft / 1,12 EUR/ 1,12 USD***, de kedvezményesen 250 Ft / 1 EUR / 1 USD**			
XETRA megbízások	Tőzsdei megbízás vétel / eladás	nem adható			0,5% OTPdirekt SmartBróker szolgáltatáson keresztül nem adható	megbízás megadásakor
	Stamp duty díj ⁶	árfolyamérték 1,5%-a (az értékpapír forgalmazási devizanemében)			nem adható	Osztalék-ellenében történő részvény igényléskor
	Tőzsdei megbízás módosítási díja	nem adható			279 Ft / 1,12 EUR***, de kedvezményesen 250 Ft / 1 EUR** OTPdirekt SmartBróker szolgáltatáson keresztül nem adható	megbízás megadásakor
	Tőzsdei megbízás visszavonási díja	nem adható			279 Ft / 1,12 EUR***, de kedvezményesen 250 Ft / 1 EUR** OTPdirekt SmartBróker szolgáltatáson keresztül nem adható	
* A díjak automatikus csökkentésekor a 2015. évi -0,1%-os infláció került figyelembe vételre.						
** A díjkedvezményt a Bank visszavonásig, de legkésőbb a KSH (Központi Statisztikai Hivatal) 2016. évi infláció közzétételét követő hónap utolsó napjáig biztosítja. A díjak automatikus csökkentésekor a 2015. évi -0.1%-os infláció került figyelembe vételre.						

¹ START értékpapírszámla esetén transzferálás kizárólag állampapír és pénzeszköz formájában a Magyar Államkincstárhoz lehetséges.

² Aukció esetében a megbízási díj alapja a tranzakció árfolyamértéke (névérték x bruttó árfolyam).

³ Az OTPdirekt telefonos, az OTPdirekt internetes és az OTPdirekt Bróker szolgáltatások igénybevételével jegyzési megbízás akkor adható, ha azt a pénzügyi eszköz forgalmazási dokumentációja lehetővé teszi.

⁴A transzferálási költség számításánál figyelembe vett vetítési alapok (árfolyamérték):

Tőzsdei részvények, tőzsdén forgalmazott befektetési jegyek, vállalati kötvények, valamint a jelzáloglevelek értékelése, árfolyamérték számítása az előző napi tőzsdei záróáron történik. Amennyiben nincs előző napi tőzsdei záróár, az értékpapírok értékelése az utolsó elérhető tőzsdei záróáron, ennek hiányában névértéken történik.

Tőzsdére be nem vezetett befektetési jegyek értékelése az adott napi nettó eszközértéken történik.

Tőzsdére be nem vezetett egyéb értékpapírok esetében az értékelés névértéken történik.

Nem forintban forgalmazott értékpapírok esetében az egyéb devizában számított transzferdíj a napi OTP devizaközép árfolyamon kerül átszámításra forintra.

⁵ A vetítési alap a teljesült tőzsdei ár (darab x kötésár).

⁶ A külföldi részvények osztalékfizetése esetén, amennyiben az ügyfél az osztalék összegének megfelelő részvény darabszámot igényel, az árfolyamérték 1,5%-a felszámításra kerül, mint „stamp duty” díj. A stamp duty díjat a kibocsátó felszámolja a Bank felé, így ezen díjtétel az ügyfél felé a Bank által automatikusan továbbterhelésre kerül a részvény jóváírásával egyidejűleg.

Megnevezés	Bankfiók	OTPDirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás	OTPDirekt Internetes szolgáltatás	OTPDirekt Broker szolgáltatás	Esedékesség
Állandó vételi megbízás					
Állandó vételi megbízás megadásának egyszeri díja	1.670Ft*, de kedvezmény keretében díjmentes A díjkedvezményt a Bank visszavonásig, de legkésőbb a KSH (Központi Statisztikai Hivatal) 2016. évi infláció közzétételét követő hónap utolsó napjáig biztosítja.				megadáskor
Állandó vételi megbízás módosításának és visszavonásának díja	279Ft***, de kedvezmény keretében díjmentes A díjkedvezményt a Bank visszavonásig, de legkésőbb a KSH (Központi Statisztikai Hivatal) 2016. évi infláció közzétételét követő hónap utolsó napjáig biztosítja.				módosításkor vagy visszavonáskor
*A jutalékok automatikus csökkentésekor a 2015. évi -0,1 %-os infláció került figyelembe vételre.					
Állandó vételi megbízás keretében megadott vételi ügylet tranzakciós díja	Azoknak a befektetési jegyeknek, amikre Állandó vételi megbízás keretében vételi ügylet adható, a tranzakciós díja megegyezik a befektetési jegyek OTPdirekt internetes szolgáltatás vételi jutalékával				vételi megbízás teljesítésekor
OTPDirekt SmartBróker szolgáltatáson keresztül Állandó vételi megbízás nem adható.					
Állandó vételi megbízás keretében megadott vételi ügylet kedvezményes tranzakciós díjai: A díjkedvezményt a Bank visszavonásig, de legkésőbb a KSH (Központi Statisztikai Hivatal) 2016. évi infláció közzétételét követő hónap utolsó napjáig biztosítja.					
Befektetési jegyek, amikre Állandó vételi megbízás keretében vételi ügylet adható					
OTP Tőkegarantált Pénzpiaci Alap befektetési jegy	0 Ft				vételi megbízás teljesítésekor
OTP Prémium Klasszikus Alap, OTP Prémium Kiegyensúlyozott Alap, OTP Prémium Növekedési Alap, OTP Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap, OTP Prémium Trend Klasszikus Alapok Alapja, OTP Prémium Aktív Klasszikus Alapok Alapja befektetési jegy	0 Ft				vételi megbízás teljesítésekor
OTP Prémium Euró Alap befektetési jegy	0 EUR				vételi megbízás teljesítésekor
OTP Optima Tőkegarantált Befektetési Alap OTP Ingatlanbefektetési Alap OTP Maxima Kötvény Alap OTP Paletta, Quality Alap „A” sorozat, OTP Omega Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja „A” sorozat, OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja „A” sorozat, OTP Új Európa Nyíltvégű Értékpapír Alap „A” sorozat, OTP Ázsia Ingatlan Alapok Alapja „A” sorozat, OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja „A” sorozat, OTP Orosz Részvény Alap „A” sorozat, OTP Török Részvény Alap „A” sorozat, OTP Afrika Részvény Alap „A” sorozat befektetési jegy	100 Ft***				vételi megbízás teljesítésekor
OTP Euró Pénzpiaci Alap OTP Közép-Európai Részvény Alap, OTP Omega fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja „B” sorozat, OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja „B” sorozat, OTP Új Európa Nyíltvégű Értékpapír Alap „B” sorozat, OTP Ázsia Ingatlan Alapok Alapja „B” sorozat, OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja „B” sorozat, OTP Orosz Részvény Alap „C” sorozat, OTP Török Részvény Alap „C” sorozat, OTP Afrika Részvény Alap „C” sorozat befektetési jegy	0,5 EUR***				vételi megbízás teljesítésekor
OTP Dollár Pénzpiaci Alap befektetési jegy	0,5 USD***				vételi megbízás teljesítésekor

Állandó vételi megbízás csak az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kibocsátott nyilvános, nyíltvégű és nem-komplex befektetési jegyekre adható, kivétel OTP Trend Nemzetközi Részvény és OTP EMEA Kötvény Alapok.
 Állandó vételi megbízást módosítani/visszavonni kizárólag bankfiókban lehetséges.

Megnevezés	Bankfiók	OTPDirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás	OTPDirekt Internetes szolgáltatás és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás	OTPDirekt Bróker és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás	Esedékesség	
Nyílt végű befektetési jegyek forgalmazása						
OTP Alapkezelő Zrt. és OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kibocsátott T napos elszámolású forintban denominált nyíltvégű Befektetési Alapok befektetési jegyei						
OTPDirekt Tőkegarantált Alap befektetési jegy						
vételi jutaléka	334 Ft***		210 Ft***		megbízás megadásakor	
visszaváltási, átcsoportosítási, visszaforgatási jutaléka ^{10,20,21} (Az OTP Optima Tőkegarantált befektetési jegyek 7 naptári napon belüli visszaváltása, illetve az alapból történő átcsoportosítás esetén a Bank további 0,5% visszaváltási jutalékot számít fel, mely jutalék összeg az Alapot illeti meg.)	997 Ft*		638 Ft*			
OTPDirekt Tőkegarantált Pénzpiaci Alap befektetési jegy						
vételi jutaléka	0 Ft					megbízás megadásakor
visszaváltási, visszaforgatási ^{10, 19,20, 21} jutaléka (Tőkegarantált Pénzpiaci Alapból való átcsoportosítás esetén, mindig annak az alapnak a vételi jutalékát kell megfizetni, amelybe az összeg átcsoportosításra kerül)	223 Ft***		0 Ft			
OTPDirekt Prémium Tőkegarantált Pénzpiaci Alap befektetési jegy						
vételi jutaléka	203 Ft***		102 Ft***, de kedvezmény keretében 0 Ft A díjkedvezményt a Bank visszavonásig, de legkésőbb a KSH (Központi Statisztikai Hivatal) 2016. évi infláció közzétételét követő hónap utolsó napjáig biztosítja.		megbízás megadásakor	
visszaváltási, átcsoportosítási, visszaforgatási ^{20,21} jutaléka	608 Ft*		304 Ft***			
OTPDirekt Ingatlanbefektetési jegy						
vételi jutalék	997 Ft*		498 Ft*		megbízás megadásakor	
visszaforgatási jutaléka ^{7,20,21}	0,5%, de maximum. 4 985 Ft*					
OTP Alapkezelő Zrt. által kibocsátott T napos elszámolású külföldi devizában denominált nyíltvégű Befektetési Alapok befektetési jegyei						
OTPDirekt Euró Pénzpiaci Alap befektetési jegy						
vételi jutaléka	2,25 EUR***		1,1 EUR***		megbízás megadásakor	
visszaváltási és visszaforgatási ^{20,21} jutaléka	5,48 EUR*		2,2 EUR***			
OTPDirekt Dollár Pénzpiaci Alap befektetési jegy						
vételi jutaléka	2,25 USD***		1,1 USD***		megbízás megadásakor	
visszaváltási és visszaforgatási ^{20,21} jutaléka	5,48 USD*		2,2 USD***			
OTPDirekt Alapkezelő Zrt. által kibocsátott T+3 napos elszámolású nyíltvégű, lejáráttal nem rendelkező, forintban denominált Befektetési Alapok befektetési jegyei ¹¹						
vételi jutaléka	429 Ft***		210 Ft***		megbízás megadásakor	
visszaváltási, átcsoportosítási ²⁰ , visszaforgatási ^{20,21} jutaléka	1276 Ft*		638 Ft*		megbízás megadásakor	
Kivétel: OTPDirekt Fundman Részvény Alap „A” sorozat befektetési jegy, amire bankfiókban és OTPDirekt Telefonos Szolgáltatáson keresztül kizárólag Privát banki, Kiemelt Privát banki ügyfelek számára adható megbízás.						
Kivétel: OTPDirekt Maxima Kötvény Alap befektetési jegy						
vételi jutaléka	334 Ft***		210 Ft***		megbízás megadásakor	
visszaváltási, átcsoportosítási ²⁰ , visszaforgatási ^{20,21} jutaléka	997 Ft*		638 Ft*			
OTPDirekt Alapkezelő Zrt. által kibocsátott T+3 napos elszámolású nyíltvégű, lejáráttal nem rendelkező, euróban denominált Befektetési Alapok befektetési jegyei ¹²						
vételi jutaléka	2,15 EUR***		1,08 EUR***		megbízás megadásakor	
visszaváltási, visszaforgatási ^{20,21} jutaléka	5,36 EUR*		2,15 EUR***			
Kivétel: OTPDirekt Fundman Részvény Alap „C” sorozat befektetési jegy, amire bankfiókban és OTPDirekt Telefonos Szolgáltatáson keresztül kizárólag Privát banki, Kiemelt Privát banki ügyfelek számára adható megbízás.						
OTPDirekt Alapkezelő Zrt. által kibocsátott T+3 napos elszámolású nyíltvégű, lejáráttal nem rendelkező, forintban denominált átalakult Befektetési Alapok befektetési jegyei ¹³						
vételi jutaléka ⁷ (A jutalék 4/5 - 1/5 arányban megosztásra kerül az Alap és a Bank között.)	1%, de min. 997 Ft*					megbízás megadásakor
visszaváltási, átcsoportosítási jutaléka (csak az alapból történő átcsoportosítás lehetséges) ²⁰	díjmentes					
OTPDirekt Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kibocsátott T+3 napos elszámolású, nyíltvégű Befektetési Alapok befektetési jegy (A T+3 forgalmazási napos visszaváltási időkorlát kizárólag a visszaváltási megbízásokra vonatkozik.						
OTPDirekt Ingatlanbefektetési jegy (274 naptári napon belüli visszaváltás esetén az OTPDirekt Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. további 1,75 % jutalékot számít fel, mely jutalék összeg az Alapot illeti meg) ¹⁰						
visszaváltási jutaléka	0,5%, de maximum 4985 Ft*					megbízás megadásakor
előlegfizetési visszaváltás esetén a megbízás napján jóváírt előleg visszaváltási jutaléka ⁷	1,5%					megbízás megadásakor
OTPDirekt Alapkezelő Zrt. által kibocsátott T+4 napos elszámolású, nyíltvégű forintban denominált Befektetési Alapok befektetési jegyei ¹⁴						
vételi jutaléka	429 Ft*		210 Ft***		megbízás megadásakor	
visszaváltási, átcsoportosítási ²⁰ és visszaforgatási ^{20,21} jutaléka	1276 Ft*		638 Ft*			
OTPDirekt Jubileum Dinamikus Tőkevédett Származtatott Alap ⁸ befektetési jegyeinek átcsoportosítása ²⁰ és visszaforgatása ^{20,21} nem lehetséges.						
*A jutalékok automatikus csökkentésekor a 2015. évi -0,1%-os infláció került figyelembe vételre.						
OTPDirekt Alapkezelő Zrt. által kibocsátott T+4 napos elszámolású, nyíltvégű euróban denominált Befektetési Alap befektetési jegyei ¹⁵						

vételi jutaléka	2,15 EUR***	1,08 EUR***	megbízás megadásakor
visszaváltási és visszaforgatási ^{20,21} jutaléka	5,36 EUR*	2,15 EUR***	
UBS Alapkezelő ⁹ által kibocsátott T+3 napos elszámolású, nyíltvégű külföldi részvény típusú Befektetési Alapok befektetési jegyeinek (kizárólag Prémium ügyfelek számára) ¹⁶			
vételi jutaléka ⁶	2,2%, max. 150 EUR / 165 USD***, de kedvezményesen 100 EUR / 115 USD**	nem forgalmazható	megbízás megadásakor
visszaváltási jutaléka	2,2%, max. 5 EUR / USD***		
UBS Alapkezelő ⁹ által kibocsátott T+3 napos elszámolású, nyíltvégű vegyes típusú Befektetési Alapok befektetési jegyeinek (kizárólag Prémium ügyfelek számára) ¹⁷			
vételi jutaléka ⁶	2,2%, max. 150 EUR / 165 USD***, de kedvezményesen 100 EUR / 115 USD**	nem forgalmazható	megbízás megadásakor
visszaváltási jutaléka	2,2%, max. 5 EUR/USD***		
UBS Alapkezelő ⁹ által kibocsátott T+3 napos elszámolású, nyíltvégű kötvény típusú Befektetési Alapok befektetési jegyeinek (kizárólag Prémium ügyfelek számára) ¹⁸			
vételi jutalék ⁶	1,2%, max. 150 EUR / 165 USD***, de kedvezményesen 100 EUR / 115 USD**	nem forgalmazható	megbízás megadásakor
visszaváltási jutaléka	1,2% max., 5 EUR/USD***		
*A jutalék automatikus díjsökkentésekor a 2015. évi -0,1%-os infláció került figyelembe vételre. ** A díjkedvezményt a bank visszavonásig, de legkésőbb a KSH (Központi Statisztikai Hivatal) 2016. évi infláció közzétételét követő hónap utolsó napjáig biztosítja.			

⁷ A százaléokban megadott forgalmazási jutalék vetítési alapja az árfolyamérték (darabszám x egy jegyre vetített Nettó eszközérték).

⁸ A Jubileum alap elszámolása előre meghatározott elszámolási napokon történik, a konkrét elszámolási napokat részletesen a Kiegészítő Hirdetmény tartalmazza. Az Alapra kizárólag vételi és darabszámos visszaváltási megbízás adható!

⁹ A UBS Alapkezelő által kibocsátott befektetési jegyek adásvételére vonatkozó megbízásokat kizárólag kettős banki munkanapon és Prémium ügyfelek részére fogad be a bank. A UBS Alapkezelő által kibocsátott befektetési jegyek T+3 napos elszámolásúak, azaz a T napon adott megbízás a T napra érvényes árfolyamon T+3 napon kerül elszámolásra. A megbízások tárgynapi teljesítését 12:00 óráig fogadja be a Bank. A UBS Alapkezelő által devizában kibocsátott befektetési jegyek vétele esetében egységesen 1000 EUR ill 1000 USD a minimális vételi mennyiség árfolyamértéken.

¹⁰ Az Alapok visszavásárlási jutalékának megállapítása során a visszaváltásig eltelt időtartamba a Bank nem számítja be a befektetési jegy értékpapírszámlán történő jóváírásának (bekerülési) és terhelésének (kikerülési) napját. Pl. az OTP Optima Alap esetében a 7 naptári nap azt jelenti, hogy az értékpapír megvásárlását követően el kell telnie 7 teljes naptári napnak, és csak a 8. napon lehet a külön jutalék nélkül visszaváltani a befektetési jegyeket.)

*A Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A.I.5.5. pontja alapján a megjelölt díjak automatikusan csökkennek 2016. február 29-től a KSH által 2016. január folyamán közzétett, 2015. évre vonatkozó inflációs ráta (-0,1%) mértékével.

***A Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A.I.5.5. pontja alapján a díjak automatikus módosulása megtörtént 2016. február 29-től a KSH által 2016. január folyamán közzétett, 2015. évre vonatkozó inflációs ráta (-0,1%) mértékével, azzal azonban, hogy a matematikai kerekítés szabályainak megfelelő számítás eredményeként ez nem jelent a megjelölt díjak esetében változást. A százaléokban meghatározott díjtételekre külön megjelölés nélkül is ez vonatkozik.

11

OTP Alapkezelő Zrt. által kibocsátott T+3 napos elszámolású nyíltvégű, lejáratl nem rendelkező, forintban denominált Alapok	OTP Abszolút Hozam Alap „A”
	OTP Afrika Részvény Alap „A”
	OTP Ázsia Ingatlan Alapok Alapja „A” sorozat
	OTP EMDA Származtatott Alap
	OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja „A” sorozat
	OTP G10 Euró Származtatott Alap „A” sorozat
	OTP Klímaváltozás 130/30 Származtatott Nyíltvégű Részvény Alap "A" sorozat
	OTP Maxima Kötvény Alap
	OTP Omega Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja „A” sorozat
	OTP Orosz Részvény Alap „A” sorozat
	OTP Paletta Értékpapír Alap
	OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja „A” sorozat
	OTP Quality Nyíltvégű Részvényalap „A” sorozat
	OTP SUPRA Származtatott Alap
	OTP Török Részvény Alap „A” sorozat
	OTP Új Európa Nyíltvégű Értékpapír Alap „A” sorozat
	OTP EMEA Kötvény Alap (kizárólag Privát banki, Kiemelt Privát banki és Prémium, ügyfelek számára) Az Alap befektetési jegyeire csak vételi és visszaváltási megbízása adható, visszaforgatás és átcsoportosítás nem lehetséges.
	OTP Fundman Részvény Alap „A” sorozat bankfiókban és OTPdirekt Telefonos ügyintézői Szolgáltatáson keresztül kizárólag Privát banki, Kiemelt Privát banki ügyfelek számára, míg OTP direkt Internetes, OTPdirekt Bróker és OTPdirekt SmartBróker Szolgáltatásokon keresztül minden ügyfél számára elérhető.
	OTP Sigma Nyíltvégű Származtatott Alap „A” sorozat bankfiókban és OTPdirekt Telefonos ügyintézői Szolgáltatáson keresztül kizárólag Privát banki, Kiemelt Privát banki ügyfelek számára, míg OTP direkt Internetes, OTPdirekt Bróker és OTPdirekt SmartBróker Szolgáltatásokon keresztül minden ügyfél számára elérhető.

12

OTP Alapkezelő Zrt. által kibocsátott T+3 napos elszámolású nyíltvégű,	OTP Afrika Részvény Alap „C” sorozat
	OTP Ázsia Ingatlan Alapok Alapja „B” sorozat
	OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja „B” sorozat

lejáratlaltal nem rendelkező, euróban denominált Alapok	OTP G10 Euró Származtatott Alap „B” sorozat
	OTP Klímaváltozás 130/30 Származtatott Nyíltvégű Részvény Alap "B" sorozat
	OTP Közép-Európai Részvény Alap
	OTP Omega fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja „B” sorozat
	OTP Orosz Részvény Alap „C” sorozat,
	OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja „B” sorozat
	OTP Török Részvény Alap „C” sorozat,
	OTP Új Európa Nyíltvégű Értékpapír Alap „B” sorozat
	OTP Fundman Részvény Alap „C” sorozat bankfiókban és OTPdirekt Telefonos ügyintézői Szolgáltatáson keresztül kizárólag Privát banki, Kiemelt Privát banki ügyfelek számára, míg OTP direkt Internetes, OTPdirekt Bróker és OTPdirekt SmartBróker Szolgáltatásokon keresztül minden ügyfél számára elérhető.

13

OTP Alapkezelő Zrt. által kibocsátott T+3 napos elszámolású nyíltvégű, lejáratlaltal nem rendelkező, forintban denominált átalakult Befektetési Alapok befektetési jegyei Az Alapok befektetési jegyeire csak vételi és visszaváltási megbízás adható.	OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix I. Nyíltvégű Alap
	OTP Árupiaci Trend Fix I. Nyíltvégű Alap
	OTP Dupla Fix II. Nyíltvégű Alap
	OTP Európa-válogatott Nyíltvégű Alap
	OTP Aranygól Nyíltvégű Alap
	OTP Jövő Márkái Nyíltvégű Alap
	OTP Jövő Márkái II. Nyíltvégű Alap
	OTP Agrárpacsi Trend Fix I., II. Nyíltvégű Alapok
	OTP Árupiaci Trend Fix II., III. Nyíltvégű Alapok
	OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix II., III., IV., V. Nyíltvégű Alapok
	OTP Feltörekvő Piaci Trend Fix VI., VII., VIII., IX. Nyíltvégű Alapok
	OTP Fejlett Piaci Trend Fix I., II. Nyíltvégű Alapok
	OTP Trendvadász I. Nyíltvégű Alap
	OTP Dupla Fix Plusz Nyíltvégű Alap
	OTP Dupla Fix Plusz II. Nyíltvégű Alap
	OTP Eurogól Nyíltvégű Alap
	OTP Trendvadász II. Nyíltvégű Alap
	OTP Világjátékok Nyíltvégű Alap
	OTP Szinergia Nyíltvégű Alap
	OTP Szinergia II. Nyíltvégű Alap
	OTP Szinergia III. Nyíltvégű Alap (2016.09.30-tól)

14

OTP Alapkezelő Zrt. és OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. által kibocsátott T+4 napos elszámolású forintban denominált Alapok	OTP Jubileum Dinamikus Tőkevédett Származtatott Alap
	OTP Prémium Kiegyensúlyozott Alap
	OTP Prémium Klasszikus Alap
	OTP Prémium Növekedési Alap
	OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja
	OTP Prémium Trend Klasszikus Alapok Alapja
	OTP Prémium Aktív Klasszikus Alapok Alapja
	OTP Ingatlanvilág Alapok Alapja „A” sorozat bankfiókban és OTPdirekt Telefonos ügyintézői Szolgáltatáson keresztül kizárólag Privát banki, Kiemelt Privát banki és Prémium ügyfelek számára, míg OTP direkt Internetes, OTPdirekt Bróker és OTPdirekt SmartBróker Szolgáltatásokon keresztül minden ügyfél számára elérhető.

15

OTP Alapkezelő Zrt. által kibocsátott T+4 napos elszámolású, nyíltvégű, euróban denominált Alapok	OTP Prémium Euró Alap
--	-----------------------

16

UBS Alapkezelő által kibocsátott T+3 napos elszámolású külföldi részvény típusú Alapok	UBS Aktívan Kezelt Ázsiai Részvény Alap (UBS (Lux) Key Selection SICAV - Asian Equities)
	UBS Aktívan Kezelt Európai Részvény Alap (UBS (Lux) Key Selection SICAV- European equities)
	UBS (Lux) Equity SICAV - US Opportunity

17

UBS Alapkezelő által kibocsátott T+3 napos elszámolású külföldi vegyes típusú Alapok	UBS Globális Stratégiai Növekedési Alap (UBS Lux Strategy Fund- Growth)
	UBS Globális Stratégiai Vegyes Alap (UBS Lux Strategy Fund- Balanced)
	UBS All-Rounder (EUR hedged) Alap
	UBS All-Rounder (USD) Alap

UBS Alapkezelő által kibocsátott T+3 napos elszámolású külföldi kötvény típusú Alapok	UBS Globális Stratégiai Kötvény Alap (UBS Lux Strategy Fund- Fixed Income)
--	--

¹⁹ OTP Tőkegarantált Pénzpiaci Alap befektetési jegyeire minimum 100 Ft árfolyamértéken adható visszaváltási és visszaforgatási megbízás OTP Direkt Internetes OTP Direkt Bróker és OTPdirekt SmartBróker szolgáltatásokon keresztül.

²⁰ OTPdirekt SmartBróker szolgáltatáson keresztül befektetési jegyek átcsoportosítására, visszaforgatására irányuló megbízás nem kezdeményezhető.

²¹ OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül banki napokon 17:00 és 7:45 között befektetési jegyek visszaforgatására irányuló megbízás nem kezdeményezhető.

I. Pénzforgalommal kapcsolatos jutalékok és felszámításuk módja

1. Azon Üzletfelek részére vezetett értékpapírszámlák esetében, melyekhez a Kiegészítő Hirdetmény 9. pontban felsorolt engedélyezett fizetési számla vagy devizaszámla konstrukciók valamelyike kapcsolásra került, a felszámítandó pénzforgalmi jutalék (készpénzfelvétel és átutalás díja stb.) mértékét a mindenkori, az I.2. pontban felsorolt hirdetmények közül a kapcsolt fizetési számla konstrukciónak vagy a számlacsomagnak megfelelő bankszámla hirdetmény - és azon belül a számlatípus - szabályozza.

2. Azon kereskedelmi banki Üzletfelek részére vezetett értékpapírszámlák esetében, melyekhez egyáltalán nem kapcsolódik a pénzforgalom lebonyolítására szolgáló OTP fizetési számla, a felszámítandó pénzforgalmi jutalék (készpénzfelvétel és átutalás díja stb.) megegyezik a mindenkori, az alábbiakban felsorolt hirdetmények közül az Üzletfél jellegének megfelelő fizetési számla hirdetményben szereplő fizetési számlára, illetve devizaszámlára érvényes pénzforgalmi jutalékok mértékével:

- Hirdetmény a lakossági fizetési számlák (bankszámlák) kamatairól és díjairól
- OTP Simple Hirdetmény (2014. december 31-ig kötött szerződések esetén)
- OTP Simple Hirdetmény (2015. január 1. után kötött szerződések esetén)
- HIRDETMÉNY a Nyugdíj-előtakarékosági Pénzszámla, a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Pénzszámla és a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Deviza Pénzszámla költségeiről
- Hirdetmény a mikro- és kisvállalkozások forint- és devizaszámlái tekintetében érvényes jutalékokról, díjakról, költségekről
- HIRDETMÉNY -A mikro- és kisvállalati ügyfélkör forint- és devizaszámlái tekintetében érvényes jutalékokról, díjakról, költségekről forgalmi különdíj mellett
- HIRDETMÉNY A Társasházi Betéti Tartós Befektetési Számla és a Társasházi Értékpapír Tartós Befektetési Számla pénzszámlája tekintetében érvényes jutalékokról, díjakról, költségekről
- Hirdetmény belföldi és külföldi közép- és nagyvállalati ügyfelek, közszolgálati szervezetek, víziközművek forint- és devizaszámlái tekintetében érvényes jutalékokról, díjakról, költségekről
- HIRDETMÉNY FORGALMI KÜLÖNDÍJ MELLETT a belföldi pénzügyi intézmények(B), a belföldi és külföldi közép- és nagyvállalati ügyfelek, közszolgálati szervezetek, víziközművek forint- és devizaszámlái tekintetében érvényes jutalékokról, díjakról, költségekről
- Hirdetmény az önkormányzati ügyfélkör forint számláival kapcsolatos szolgáltatások jutalék- és díjtételeiről
- HIRDETMÉNY FORGALMI KÜLÖNDÍJ MELLETT az önkormányzati ügyfélkör forint számláival kapcsolatos szolgáltatások jutalék- és díjtételeiről
- HIRDETMÉNY az önkormányzati ügyfelek devizaszámláinak költségeiről és forgalmi jutalékairól
- HIRDETMÉNY FORGALMI KÜLÖNDÍJ MELLETT az önkormányzati ügyfelek devizaszámláinak költségeiről és forgalmi jutalékairól

II. Egyéb rendelkezések

1. Az egyes ügyletek megbízására és teljesítésére vonatkozó részletes feltételekről, az elfogadható fedezetek köréről és felhasználási rendjéről, a befektetési jegyek teljesítési és elszámolási szabályairól, az értékpapírszámlához kapcsolható fizetési számla konstrukciókról, az érvénytelenné vált értékpapírokról, a komplex termékekről valamint az értékpapírok kockázati besorolásáról a **Kiegészítő Hirdetmény**ből tájékozódhat, melynek átadását kérheti az értékpapír forgalmazásban részt vevő fiókokban, illetve elérheti a www.otpbank.hu weboldalon. A szolgáltatásnyújtással kapcsolatosan felmerülő, de jelen Hirdetményben tételesen nem nevesített költségeket, díjakat a Bank az ügyfél felé továbbszámálhatja.

2. Az OTP Bank Nyrt. a www.otpbank.hu oldalon tájékoztatást ad mindazon adófizetési kötelezettségről, mely a szerződésben szereplő pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán keletkezhet és:

- melyet az OTP Bank Nyrt. von le vagy számol el, illetve
- mely megfizetése nem az OTP Bank Nyrt.-n keresztül történik.

3. Bővebb tájékoztatás érdekében kérje a **Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatot**, az abban hivatkozott üzletszabályzatokat és hirdetményeket, így különösen a **Kiegészítő Hirdetményt** és az **Egységes Előzetes Tájékoztatót** az értékpapír forgalmazásban részt vevő fiókjainkban (bankfiókokkal kapcsolatos információk elérhetőek a <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Kapcsolat/Fiokkereso> oldalon), illetve elérheti azokat a www.otpbank.hu honlapunkon keresztül is.

4. A Teljes árra vonatkozó tájékoztatást az Egységes Előzetes Tájékoztató tartalmazza.