



Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés
megkötése OTP InternetBanki szolgáltatás keretében –
Tájékoztató hirdetmény

Hatályos: 2024. október 17. napjától
Közzétéve: 2024. október 16. napján

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

Figyelemfelhívó tájékoztatás

Kérjük, hogy az Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötését megelőzően tanulmányozza át a jelen tájékoztató hirdetményt és az abban hivatkozott dokumentumokat annak érdekében, hogy az Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötése során döntését Ön a vonatkozó információk birtokában hozhassa meg. Jelen tájékoztató hirdetményben az Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötésének speciális szabályairól adunk részletes felvilágosítást.

Amennyiben a jelen tájékoztató hirdetményben írottakkal kapcsolatban kérdése merül fel vagy az ott hivatkozott bármely dokumentumhoz, információhoz nem fér hozzá, akkor forduljon bármely befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokkal foglalkozó fiókunkhoz, ahol kollégáink készséggel állnak az Ön rendelkezésére.

Együttműködését köszönjük.
OTP Bank Nyrt.

1 ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

A jelen tájékoztató hirdetmény valamennyi Üzletfél vonatkozásában egységesen tartalmazza azokat a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény (a továbbiakban: Távértékesítési törvény) és a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) elektronikus úton történő szerződéskötésre vonatkozó szabályai által előírt információkat, amelyekről az OTP Bank Nyrt. az Üzletfelet az Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötését megelőzően tájékoztatni köteles.

A jelen tájékoztató hirdetményben használt fogalmak – eltérő rendelkezés hiányában - a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban (a továbbiakban: Üzletszabályzat) meghatározott jelentéssel bírnak. A jelen tájékoztató hirdetményben nem szereplő és az Üzletfél tájékoztatását szolgáló további információkat az alább hivatkozott dokumentumok tartalmazzák.

1.1 Jelen tájékoztató hirdetmény elválaszthatatlan részét képező dokumentumok

A jelen tájékoztató hirdetmény elválaszthatatlan részét képezik a következő dokumentumok:
az Üzletszabályzat és mellékletei:

- A. MELLÉKLET: Global Markets Szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei
 - A.1 MELLÉKLET: Global Markets Szolgáltatások és elérhető Kereskedési-Kommunikációs Platformok
- B. MELLÉKLET: Portfóliókezelés Általános Szerződési Feltételei
- C. MELLÉKLET: Hirdetmény a Bank által alkalmazott formanyomtatványokról, szerződésmintákról
- D. MELLÉKLET: Hirdetmények az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott díjtételek és egyéb kondíciók jegyzékéről, amelyek tartalmazzák a szerződéskötéshez, valamint – egy korábban megkötött és hatályban lévő szerződés (keretszerződés) esetén – az egyes ügyletekhez kapcsolódó, az ügyfelet terhelő költségeket, díjakat, ezen belül:
 - D.1 MELLÉKLET: Hirdetmény az OTP Bank Nyrt értékpapír üzletági szolgáltatásainak díjtételeiről
 - D.2 MELLÉKLET: Hirdetmény Global Markets Szolgáltatások díjtételeiről
 - D.3 MELLÉKLET: Hirdetmény a portfóliókezelés költségeiről és díjairól
- E. MELLÉKLET: Hirdetmény az OTP Bank Nyrt. által a Bszt. szerinti kiszervezett tevékenységek köréről, az ilyen kiszervezett tevékenységet végzők jegyzékéről, valamint az OTP Bank Nyrt. által igénybe vett közvetítők jegyzékéről
- F. MELLÉKLET: Hirdetmény a Befektető-védelemről, az adatvédelemről és az értékpapírtitok kezelésének rendjéről
- G. MELLÉKLET: Hirdetmény az összeférhetetlenségi politikáról
- H. MELLÉKLET: Hirdetmény a Végrehajtási és Allokációs Politikáról
- I. MELLÉKLET: Hirdetmény a befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó kiegészítő adatkezelési tájékoztatóról

- J. MELLÉKLET: Hirdetmény a kereskedési politikáról
- K. MELLÉKLET: Hirdetmény az üzleti órákról
- a Kiegészítő Hirdetmény az általános értékpapír forgalmazási információkról,
- Egységes Előzetes Tájékoztató Hirdetmény,
- az Üzletszabályzatban és a jelen tájékoztató hirdetményben hivatkozott vagy megjelölt egyéb tájékoztató hirdetmények és dokumentumok.

2 TÁJÉKOZTATÁS TÁVÉRTÉKESÍTÉSSEL KAPCSOLATBAN

A Távértékesítési törvény alapján az OTP Bank Nyrt. az alábbi tájékoztatást nyújtja az Üzletfélnek:

2.1 Az OTP Bank Nyrt.-re, mint befektetési vállalkozásra vonatkozóan

2.1.1 Az OTP Bank Nyrt. cégneve, székhelye, fő tevékenységi köre, cégjegyzékszám, a fogasztóval való kapcsolattartás címe

Cégnév: OTP Bank Nyrt.

Székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.

Fő tevékenységi kör: Egyéb monetáris közvetítés

Cégjegyzékszám: nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585 cégjegyzékszám

Kapcsolattartás címe: Központi postacím: 1876 Budapest

Központi telefon: 06-1-3-666-666

Honlap: <https://www.otpbank.hu>

Központi e-mail cím: informacio@otpbank.hu; information@otpbank.hu

2.1.2 Az OTP Bank Nyrt. tevékenységét engedélyező felügyelő hatóság neve, székhelye

A felügyelő hatóság neve: Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB)

Székhelye: H-1054 Budapest, Szabadság tér 9.

Ügyfélszolgálat: H-1013 Budapest, Krisztina krt. 39;

Levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1850

A vonatkozó engedélyek számát az Üzletszabályzat „A.I.2. Engedélyek” című fejezete tartalmazza.

A jelen pontban adott tájékoztatás nem jelenti azt, hogy az MNB javasolja vagy jóváhagyja az OTP Bank Nyrt. termékeit vagy szolgáltatásait.

2.2 Az OTP Bank Nyrt. által az Összevont Értékpapírszámla szerződés és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés alapján az Üzletfélnek nyújtott szolgáltatásra vonatkozóan

2.2.1 Az Összevont Értékpapírszámla szerződés és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés tárgyának lényeges jellemzői

2.2.1.1 Az Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés tárgyával kapcsolatos részletes rendelkezéseket az Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés, az Üzletszabályzat és az Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák. Az Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés tárgyának lényeges jellemzői az alábbiakban kerültek összefoglalásra:

2.2.1.2 Az Üzletszabályzatban meghatározott módon az Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés) alapján az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél részére az Üzletfél által teljesítendő ellenszolgáltatás (díjazás) ellenében az alábbi 2.2.1.3 és 2.2.1.4 pontokban meghatározott befektetési szolgáltatásokat és kiegészítő szolgáltatásokat nyújtja.

2.2.1.3 Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla vezetésére vonatkozó szolgáltatások

2.2.1.3.1 Az Üzletszabályzatnak megfelelően az Összevont Értékpapírszámla szerződéssel (Befektetési szolgáltatási keretszerződéssel) az Üzletfél, mint számlatulajdonos megbízza az OTP Bank Nyrt.-t, mint számlavezetőt, hogy számára Összevont Értékpapírszámlát nyisson és vezessen.

2.2.1.3.2 Az Üzletszabályzatnak megfelelően a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződéssel (Befektetési szolgáltatási keretszerződéssel) az Üzletfél, mint számlatulajdonos megbízza az OTP Bank Nyrt.-t, mint számlavezetőt, hogy számára Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlát nyisson és vezessen.

2.2.1.3.3 Az Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla vezetésére vonatkozó szolgáltatások feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit az Üzletszabályzat, különösen annak B.I. (A Számlavezetésre Vonatkozó Közös Rendelkezések) és B.II. (Összevont Értékpapírszámlára Vonatkozó Számlavezetési Szolgáltatások (Letétkezelés és Letéti Őrzés)) címe és az Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák.

2.2.1.4 További befektetési és kiegészítő szolgáltatások

2.2.1.4.1 Az Üzletszabályzatban meghatározott módon az Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés (Befektetési szolgáltatási keretszerződés) alapján az Üzletfélnek lehetősége van arra, hogy az Üzletszabályzatban meghatározott befektetési szolgáltatásokat és kiegészítő szolgáltatásokat további keretszerződés megkötése, illetve az OTP Bank Nyrt. külön döntése és mérlegelése alapján kötött külön szerződés nélkül igénybe vegye, és a befektetési és kiegészítő szolgáltatások igénybevétele, valamint az egyedi ügyletkötések egyszerűsített formában történjenek. Egyes befektetési szolgáltatások igénybevételeként feltétel a Mifid teszt kitöltése, mely az OTPdirekt Internetbank / OTPdirekt Bróker / Információk / Ügyfélminősítés vagy az OTPdirekt Bróker /Információk /Ügyfélminősítés menüpontban érhető el. Mifid teszt hiányában kizárólag végrehajtás keretében adható megbízás.

2.2.1.4.2 A 2.2.1.4.1 alpontban meghatározott befektetési és kiegészítő szolgáltatások az Üzletszabályzatnak megfelelően az alábbiak:

- 2.2.1.4.2.1 megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, amely befektetési szolgáltatások feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit az Üzletszabályzat, különösen annak B.III. (Megbízás Felvétele és Továbbítása, Megbízás Végrehajtása az Ügyfél Javára) címe és az Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák;
- 2.2.1.4.2.2 saját számlás kereskedés, amely befektetési szolgáltatás feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit az Üzletszabályzat, különösen annak B.IV. (Saját számlás Kereskedés) címe és az Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák;
- 2.2.1.4.2.3 befektetési elemzés és pénzügyi elemzés, amely kiegészítő szolgáltatás feltételeit, valamint a Felek jogait és kötelezettségeit az Üzletszabályzat, különösen annak B.X. (Befektetési Elemzés és Pénzügyi Elemzés) címe és az Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák.

2.2.2 Az ellenszolgáltatás, beleértve a szolgáltatáshoz kapcsolódó egyéb fizetési kötelezettségeket is, illetve - amennyiben az ellenszolgáltatás pontosan nem állapítható meg - a díjkalkuláció alapja

- 2.2.2.1 A szerződéskötéshez, valamint az egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó Üzletfelet terhelő költségeket, díjakat: az Üzletszabályzat D.1 Melléklete, a hirdetmény az OTP Bank Nyrt. értékpapír üzletági szolgáltatásainak díjtételeiről tartalmazza.
- 2.2.2.2 Az Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla számlavezetési díjának alapja a számlán nyilvántartott átlagos, piaci értéken számított értékpapír állomány. A számlavezetési díj a tényleges nyilvántartási napok számának arányában negyedévente kerül felszámításra.

További rendelkezések találhatóak az Üzletszabályzatban, illetve az Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumokban.

2.2.3 Az ellenszolgáltatáson kívüli, a fogyasztót terhelő egyéb fizetési kötelezettség (ideértve az adókat) felmerülésének lehetősége

- 2.2.3.1 A felmerülő adófizetési kötelezettségekről az Üzletfél az Üzletszabályzat „A.VIII. Adózás” című fejezetéből, az OTP Bank Nyrt. Adózási tudnivalók valamint a Tájékoztató a Tartós Befektetési Értékpapírszámláról (TBÉSZ) c. dokumentumból a www.otpbank.hu honlapon és a www.nav.gov.hu webcímen keresztül tájékozódhat.
- 2.2.3.2 Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét arra, hogy az Üzletszabályzatban vagy bármely más, az OTP Bank Nyrt. által az Üzletfél rendelkezésére bocsátott dokumentumban foglalt adóügyi elszámolásra vagy adóügyi következményre vonatkozó tájékoztatás csak az Üzletfél egyedi körülményei alapján ítélt meg és a jövőben változhat.

2.2.4 A szolgáltatáshoz kapcsolódó eszközök esetleges különleges kockázata, valamint az a körülmény, hogy a szolgáltatás és ellenszolgáltatás a piac ingadozásától függ, illetve hogy a múltbeli teljesítések nem jelentenek garanciát a jövőben várható teljesítésekre nézve

2.2.4.1 A szolgáltatáshoz kapcsolódó eszközök különleges kockázatairól, valamint arról a körülményről, hogy a szolgáltatás és ellenszolgáltatás a piac ingadozásától függ és a múltbeli teljesítések nem jelentenek garanciát a jövőben várható teljesítésekre nézve az Üzletfél különösen az Egységes Előzetes Tájékoztató Hirdetményből tájékozódhat.

2.2.5 A megadott adatok érvényességének esetleges időbeli korlátozása

2.2.5.1 Az Üzletszabályzat és az abban hivatkozott dokumentumok tartalmazzák, hogy az Üzletszabályzat illetve az abban hivatkozott dokumentumok OTP Bank Nyrt. általi egyoldalú módosítására hogyan és milyen feltételekkel kerülhet sor.

2.2.5.2 A befektetési szolgáltatásokkal, kiegészítő szolgáltatásokkal és a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos egyes, a jelen tájékoztató hirdetményben és a hivatkozott dokumentumokban közzétett információk a jövőben külön értesítés nélkül, rövid időn belül és rendszeresen változhatnak. Az előzőekre tekintettel kérjük, hogy a befektetési szolgáltatásra vonatkozó üzleti kapcsolatunk időtartama alatt kísérje folyamatosan fokozott figyelemmel a jelen tájékoztató hirdetmény és az abban megjelölt dokumentumok, információk változását, valamint javasoljuk azt is, hogy a változásokra vonatkozó tájékoztatásokat minden esetben részletesen tanulmányozza át.

2.2.6 A fizetés és a teljesítés feltételei

2.2.6.1 A fizetés és a teljesítés feltételeiről az Üzletfél elsősorban az alábbi dokumentumokból tájékozódhat:

2.2.6.1.1 az Üzletszabályzat „A.III. Szerződések általános feltételei” című fejezete,

2.2.6.1.2 az Üzletszabályzat D.1. Melléklete, a hirdetmény az OTP Bank Nyrt. értékpapír üzletági szolgáltatásainak díjtételeiről,

2.2.6.1.3 a Kiegészítő Hirdetmény az általános értékpapír forgalmazási információkról.

2.2.6.2 Fizetési és teljesítési kötelezettség nem áll fenn abban az esetben, ha a 2.3.1.6 pontban foglaltak szerint az Üzletfél eláll a számlanyitástól.

2.2.7 Az OTP InternetBank használatának a fogyasztót terhelő esetleges többletköltsége

2.2.7.1 Az OTP InternetBank használatának – az Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötésével kapcsolatos – Üzletfelet terhelő külön többletköltsége nincs.

2.2.7.2 Az OTP InternetBanki szolgáltatással, annak költségeivel kapcsolatos információkat az OTP Bank Digitális Szolgáltatások Hirdetmény lakossági ügyfelek részére tartalmazza.

2.3 Az Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződésre vonatkozóan

2.3.1 Elállási (felmondási) jog; az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételei, módja és jogkövetkezményei, a szerződés teljesítéséhez történő kifejezett hozzájárulás, ellenérték és elszámolás; továbbá az a cím, amelyre az Üzletfélnek elállási (felmondási) nyilatkozatát küldenie kell

2.3.1.1 Az Üzletfélnek a Távértékesítési törvényben előírt, az Összevont Értékpapírszámla vagy Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés teljesítéséhez történő kifejezett hozzájárulásával és az Üzletfelet a Távértékesítési törvény alapján megillető elállási (felmondási) joggal kapcsolatos részletes rendelkezéseket az Üzletszabályzat tartalmazza.

- 2.3.1.2 Az Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés teljesítésének megkezdése
- 2.3.1.2.1 Az Üzletszabályzatban meghatározott módon az OTP InternetBanki szolgáltatás keretében megkötött Összevont Értékpapírszámla vagy Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés teljesítését az OTP Bank Nyrt. a szerződés megkötésétől számított 14 napos határidő lejárta előtt csak az Üzletfél erre irányuló kifejezett hozzájárulása esetén kezdi meg. Ha az Üzletfél a 14 napos határidő idő lejárta előtt nem adja hozzájárulását az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés tekintetében a teljesítés megkezdéséhez, és ezen határidőn belül nem áll el az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződéstől, akkor az OTP Bank Nyrt. a 14 napos határidő lejártát követően kezdi meg az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla teljesítését.
- 2.3.1.2.2 Az Üzletfél az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés teljesítésének megkezdéséhez a következő módon tudja megadni a kifejezett hozzájárulását: OTP InternetBank Kezdőoldal / Teendőim menüpontban érhetőek el az aktiválásra váró Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla, ahol az Aktiválok a számlát gomb megnyomásával adható kifejezett hozzájárulás az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés teljesítésének megkezdéséhez.
- 2.3.1.3 Az Üzletfél elállási joga
- 2.3.1.3.1 Az Üzletszabályzatban meghatározott módon az Üzletfél az OTP InternetBanki szolgáltatás keretében kötött Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződéstől – amennyiben nem adta a kifejezett hozzájárulását az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés teljesítésének megkezdéséhez - a szerződéskötés napjától számított 14 napon belül indoklás nélkül elállhat.
- 2.3.1.3.2 Amennyiben az Üzletfél nem adta kifejezett hozzájárulását a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla teljesítésének megkezdéséhez és attól 14 napon belül indoklás nélkül eláll, a számla a teljesítés megkezdésének elmaradása miatt nem tekinthető az adott adóévben nyitott Tartós Befektetési Értékpapírszámlának, így az adott adóévben az Üzletfélnek lehetősége van még Tartós Befektetési Értékpapírszámla nyitására.
- 2.3.1.3.3 Amennyiben az Üzletfél a számlanyitás pillanatában vagy azt követő 14 napon belül kifejezett hozzájárulását adja a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla teljesítés megkezdésének, vagy a 14 napos határidőt követően az OTP Bank Nyrt. kezdi meg a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla teljesítését, az Üzletfélnek az adott adóévben új Tartós Befektetési Értékpapírszámla nyitására az OTP Bank Nyrt.-nél már nincs lehetősége abban az esetben sem, ha a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlát időközben megszünteti.
- 2.3.1.3.4 Az Üzletfél a következő módon tudja gyakorolni az előző pontban hivatkozott elállási jogát: OTP InternetBank Kezdőoldal / Teendőim menüpontban érhetőek el az aktiválásra váró Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla, ahol az Elállok a szerződéstől gomb megnyomásával érvényesítheti az elállási jogát.
- 2.3.1.4 Az Üzletfél felmondási joga

- 2.3.1.4.1 Az Üzletszabályzatban meghatározott módon az Üzletfél az OTP InternetBanki szolgáltatás keretében kötött Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződést – amennyiben a kifejezett hozzájárulását adta az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés teljesítésének megkezdéséhez - a szerződéskötés napjától számított 14 napon belül indoklás nélkül felmondhatja bármely befektetési szolgáltatásokkal foglalkozó Fiókban.
- 2.3.1.4.2 A felmondást az Üzletfél az Üzletszabályzatban meghatározott módon személyesen vagy eseti meghatalmazottja személyes megjelenése által kezdeményezheti. Az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla megszüntetésére irányuló írásbeli rendelkezés az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően csak abban az esetben érvényes, ha a számla valamennyi alszámlája nulla egyenlegű, vagy ha az Üzletfél egyidejűleg más számlavezetőt jelölt meg
- 2.3.1.4.3 Az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés felmondása az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla megszüntetési megbízás aláírásával történik.
- 2.3.1.5 Az elállási (felmondási) határidő meghosszabbodása
- 2.3.1.5.1 A Távértékesítési törvénynek megfelelően az Üzletfelet megillető elállási (felmondási) jog gyakorlására nyitva álló határidő meghatározott esetekben meghosszabbodik.
- 2.3.1.5.2 Ha az OTP Bank Nyrt. a Távértékesítési törvényben meghatározott kötelezettsége ellenére az Üzletfélnek semmiféle tájékoztatást nem nyújt, az Üzletfél az elállási (felmondási) jogát az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötésének napjától kezdődően a tájékoztatás kézhezvételétől számított 14 napon belül, de legfeljebb a szerződéskötés napjától számított 1 éves jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.
- 2.3.1.5.3 Ha az OTP Bank Nyrt. a Távértékesítési törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem megfelelő tartalommal tesz eleget, az Üzletfél az elállási (felmondási) jogát az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötésének napjától kezdődően a Távértékesítési törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított 14 napon belül, de legfeljebb a szerződéskötés napjától számított 3 hónapos jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.
- 2.3.1.5.4 Ha az OTP Bank Nyrt. az Üzletfelet a Távértékesítési törvénynek megfelelően az elállási (felmondási) jogáról nem tájékoztatta, az Üzletfél az elállási (felmondási) jogát az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötésének napjától kezdődően a Távértékesítési törvénynek megfelelő tájékoztatás kézhezvételétől számított 14 napon belül, de legfeljebb a szerződéskötés napjától számított 1 éves jogvesztő határidő elteltéig gyakorolhatja.
- 2.3.1.6 Ellenérték és elszámolás
- 2.3.1.6.1 A jelen tájékoztató hirdetemény 2.3.1.3 pontjában meghatározott elállási jog gyakorlása esetén az Üzletféllel történő elszámolásra a következő szabályok az irányadóak: Elállási jog gyakorlása esetén az Üzletfelet nem terheli az Összevont Értékpapírszámlával vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlával kapcsolatban számlavezetési vagy tranzakciós költség

2.3.1.6.2 A jelen tájékoztató hirdetemény 2.3.1.4 pontjában meghatározott felmondási jog gyakorlása esetén az Üzletféllel történő elszámolásra a következő szabályok az irányadók: Az Üzletfélnek az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla felmondásáig eltelt napokra a számlavezetési díjat arányosan kell megfizetnie. Abban az esetben ha az Összevont Értékpapírszámlán a felmondás pillanatáig értékpapírok kerültek elhelyezésre, az Üzletfélnek azok eladásának, transzferálásának díjhirdetemény szerinti költségét kell megfizetnie.

2.3.2 Az Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés legrövidebb időtartama

2.3.2.1 Az Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés az Üzletszabályzatban meghatározott módon határozatlan időre jön létre. Az Üzletfél jelen tájékoztató hirdetemény 2.3.1.4 pontja szerint a szerződéskötés napjától számított 14 napon belül indoklás nélkül elállhat a szerződéstől vagy felmondhatja azt.

2.3.3 Az Összevont Értékpapírszámla szerződés és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés lejárat előtti egyoldalú megszüntetésének lehetősége és következményei

2.3.3.1 Az Összevont Értékpapírszámla szerződést mind az Üzletfél, mind az OTP Bank Nyrt. jogosult egyoldalúan megszüntetni. A Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés kizárólag a tartós befektetésből származó jövedelemre és a tartós befektetési szerződésre vonatkozó jogszabály(ok)ban meghatározott módon szűnhet meg és szüntethető meg.

2.3.3.2 Az Összevont Értékpapírszámla szerződés egyoldalú megszüntetésének szabályait az Üzletszabályzat tartalmazza.

2.3.4 A Feleket az Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés létrejöttét megelőző időszakban terhelő együttműködési és tájékoztatási kötelezettségre alkalmazandó jog, az előzetes tájékoztatás nyelve

2.3.4.1 Az Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés létrejöttét megelőző időszakban a Feleket terhelő együttműködési és tájékoztatási kötelezettségre a magyar jog az irányadó.

2.3.4.2 Az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzatban meghatározott módon az előzetes tájékoztatási kötelezettségének – amennyiben az Üzletszabályzat, a keretszerződések vagy az egyedi szerződések eltérően nem rendelkeznek – magyar nyelven tesz eleget.

2.3.5 A szerződéskötés nyelve, továbbá az Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés hatálya alatt az Üzletféllel való kapcsolattartás - az Üzletféllel egyetértésben megállapított – nyelve

2.3.5.1 Az Üzletszabályzat alapján, amennyiben az Üzletszabályzat, a keretszerződés(ek) vagy az egyedi szerződés(ek) eltérően nem rendelkeznek, akkor az Üzletfél és az OTP Bank Nyrt. közötti kapcsolattartás nyelve a magyar.

2.3.5.2 Az Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés hatálya alatt az Üzletféllel való kapcsolattartás nyelvével kapcsolatos részletes rendelkezéseket az Üzletszabályzat, különösen az Üzletszabályzat „A.II.4. Kapcsolattartás az Ügyféllel” című fejezete tartalmazza.

2.3.6 Jogválasztás, kizárólagos hatáskör, illetékesség kikötése

2.3.6.1 Az Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződésre a magyar jog az irányadó.

2.3.6.2 Az Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződésben kizárólagos hatáskör és illetékesség nem kerül kikötésre.

2.4 A jogvita esetén alkalmazandó eljárásra vonatkozóan

2.4.1 Az Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról

2.4.1.1 A szerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumok tekintetében a www.otpbank.hu honlapon található további információ (Főoldal / Panaszkezelés.)

2.4.2 Az Országos Betétbiztosítási Alaptól és a Befektetővédelmi Alaptól eltérő - speciális garanciaalap (vagy más kártérítési lehetőség), amelyhez az Üzletfél fordulhat

2.4.2.1 Az Országos Betétbiztosítási Alaptól és a Befektetővédelmi Alaptól eltérő, speciális garanciaalap vagy más kártérítési lehetőség nem áll az Üzletfél rendelkezésére.

2.5 A szerződési feltételek rendelkezésre bocsátása

2.5.1 A Távértékesítési törvény alapján az OTP Bank Nyrt. az Üzletfél szerződéskötésre irányuló jognyilatkozatát megelőzően kellő időben az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződésre vonatkozó szerződési feltételeket és a Távértékesítési törvényben meghatározott, jelen tájékoztató hirdetményben szereplő tájékoztatást papíron vagy más tartós adathordozón az Üzletfél rendelkezésére bocsátja.

2.5.2 Az OTP Bank Nyrt. ezen kötelezettségének tartós adathordozón tesz eleget az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötése során a következő módon: az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötéséhez szükséges szerződési feltételek és tájékoztatást tartalmazó dokumentumok az OTP InternetBank / Kezdőoldal / Fejléc – Ügyfélnév / Dokumentumaim közé kerülnek elhelyezésre, melyről az Üzletfelet az OTP Bank Nyrt. az Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötése során Postaláda üzentben tájékoztatja.

2.5.3 **Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja az Üzletfelet, hogy a Távértékesítési törvény alapján az Üzletfél kérésére az OTP Bank Nyrt. az Összevont Értékpapírszámla illetve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés fennállása alatt bármikor köteles a szerződési feltételeket papíron az Üzletfél rendelkezésére bocsátani.** Erre az OTP Bank Nyrt. a befektetési szolgáltatásokkal foglalkozó Fiókokban biztosít lehetőséget.

3 TÁJÉKOZTATÁS ELEKTRONIKUS ÚTON TÖRTÉNŐ SZERZŐDÉSKÖTÉS ESETÉN

A Ptk. szerződés elektronikus úton történő megkötése esetén az elektronikus utat biztosító fél számára a másik fél jognyilatkozatának megtételét megelőzően tájékoztatási kötelezettséget ír elő. Az OTP Bank Nyrt. az Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötése kapcsán az alábbi tájékoztatást nyújtja az Üzletfélnek:

3.1 Az Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötésének lépései

3.1.1 Az Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötésének lépései – áttekintő ábra

Szerződéskötési folyamat lépései	
0	OTP Internetbank Főoldal / Megtakarítások / Megtakarítási lehetőségek / Számlanyitás menüpontban az Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötésére vonatkozó menüpont indítása
1	Számlaválasztó – Normál Értékpapírszámla vagy Tartós Befektetési Értékpapírszámla nyitására vonatkozó menüpontok közötti választó felület
2	Az OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő szerződéskötési feltételek vizsgálata és az alapbeállítások elfogadása
3	Személyes – és okmány adatok ellenőrzése és jóváhagyása
4	Fizetési számla megjelölése, rendelkezés annak megnyitásáról. Az Összevont Értékpapírszámla megnyitáshoz legalább egy (forint) Fizetési Számla megjelölése kötelező. A megjelölt (forint) Fizetési Számla az Üzletszabályzatban meghatározott Elsődleges számlának minősül; ennek módosítására a Fiókban van lehetőség. Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla esetén meglévő Fizetési számla megjelölésére nincs lehetőség a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződéskötés részeként kerül a számlához tartozó forintban vezetett Fizetési számla automatikusan megnyitásra, valamint lehetőség van ezzel egyidejűleg devizában vezetett Fizetési Számla nyitására is.
5	Előzetes tájékoztató és szerződéses dokumentumok megismerése és elfogadása és nyilatkozat a számla aktiválásának időpontjáról.
6	Szerződés aláírása, az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés írásba foglalása
7	Az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés teljesítésének megkezdése Amennyiben az Üzletfél hozzájárul az Összevont Értékpapírszámla, illetve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés teljesítésének 14 napos elállási határidő lejáratá előtti megkezdéséhez, akkor az OTP Bank Nyrt. a hozzájárulás napján kezdi meg az Összevont Értékpapírszámla, illetve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla teljesítését. Amennyiben az Üzletfél a 14 napos határidő lejártá előtt nem adja hozzájárulását az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés tekintetében a teljesítés megkezdéséhez, és ezen határidőn belül nem áll el az Összevont Értékpapírszámla, illetve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződéstől, akkor az OTP Bank Nyrt. a 14 napos határidő lejártát követően kezdi meg az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla teljesítését.
8	Számlanyitási minimum összeg átutalása Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla nyitása esetén.

Az egyes folyamatlépésekhez tartozó képernyőről az ott feltüntetésre kerülő jelölőnégyzetek pipálását követően lehet a „Tovább” gomb megnyomásával a következő oldalra lépni.

A képernyőkön található „Részletek” gomb megnyomása az elfogadáshoz vagy tovább lépéshez nem kötelező, ezek használatával az adott oldalra vonatkozó hasznos, részletesebb információk olvashatóak, ezért az OTP Bank Nyrt. ezek áttanulmányozását is javasolja.

3.1.2 Az Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötésére vonatkozó menüpont indítása

- 3.1.2.1 Az Üzletfél azonosítását és az OTP InternetBankba történő belépést követően az OTP Internetbank Főoldal / Megtakarítások / Megtakarítási lehetőségek / Értékpapírszámla nyitás menüpontban indítható az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötésének folyamata.
- 3.1.2.2 Az Üzletfél a számlanyitási menüpont elindításával elfogadja a nyitási feltételeket és kijelenti, hogy nem kiemelt közszereplő, vagy annak közeli hozzátartozója, vagy azzal közeli kapcsolatban álló személy és hozzájárul az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötésével és a minősítéssel kapcsolatos előzetes tájékoztatás, a számlakivonat, belépési azonosító és egyéb értesítések elektronikus úton (OTP InternetBanki szolgáltatás útján) történő rendelkezésre bocsátásához.
- 3.1.2.3 Összevont Értékpapírszámla szerződés vagy Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés 0-24 órában köthető oly módon, hogy a banki rendszerek zárását követően a számlanyitási megbízást csak befogadjuk, és a következő munkanapon kerül feldolgozásra.

3.1.3 Az Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötési feltételeinek vizsgálata

- 3.1.3.1 Az Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötésének részletes feltételeit az Üzletszabályzat és az Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák.
- 3.1.3.2 Az Üzletszabályzatban meghatározott módon OTP InternetBanki szolgáltatás keretében Összevont Értékpapírszámla vagy Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződést az alábbi feltételeknek megfelelő Üzletfél köthet:
 - 3.1.3.2.1 az Üzletfél nagykorú, cselekvőképes belföldi természetes személy, aki személyesen jár el; azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. belföldi természetes személynek tekinti azt a természetes személyt, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyi azonosító okmánya van, illetve azzal jogszabály alapján rendelkezni köteles;
 - 3.1.3.2.2 az Üzletfél magyar lakóhellyel rendelkezik
 - 3.1.3.2.3 az Üzletfelet az OTP Bank Nyrt. a mindenkor hatályos pénzmossás megelőzésére vonatkozó jogszabályok szerint korábban átvilágította;
 - 3.1.3.2.4 az Üzletfél természetes személyként saját nevében jár el;
 - 3.1.3.2.5 az Üzletfél nem kiemelt közszereplő, sem kiemelt közszereplő hozzátartozója, sem kiemelt közszereplőhöz közel álló személy;
 - 3.1.3.2.6 az Üzletfél Üzletszabályzatban meghatározott aláírás mintája az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére áll;
 - 3.1.3.2.7 az Üzletfél adósként és/vagy adóstársként nem áll a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény alapján adósságrendezési eljárás hatálya alatt;
 - 3.1.3.2.8 az Üzletfél rendelkezik érvényes adóügyi nyilatkozattal;
 - 3.1.3.2.9 Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla nyitás esetén az Üzletfél rendelkezik adóazonosító jellel.

- 3.1.3.2.10 Összevont Értékpapírszámla szerződés kötése esetén az Üzletfél rendelkezik az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolható Fizetési Számlával¹.
- 3.1.3.2.11 az Üzletfél hozzájárul a számlakivonatok és egyéb értesítések elektronikus úton (OTP InternetBanki szolgáltatás útján) történő rendelkezésre bocsátásához, és ettől eltérően rendelkezni a folyamat rögzítése során nincs lehetősége
- 3.1.3.2.12 az Üzletfél hozzájárul ahhoz, hogy az értesítési címe a lakóhelyével megegyező legyen, és ettől eltérően rendelkezni a folyamat rögzítése során nincs lehetősége
- 3.1.3.2.13 az Üzletfél hozzájárul ahhoz, hogy az Összevont Értékpapírszámla vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla az elektronikus számlakörbe bevonásra kerüljön, és ettől eltérően rendelkezni a folyamat rögzítése során nincs lehetősége
- 3.1.3.2.14 az Üzletfél hozzájárul a belépési azonosítója elektronikus úton (OTP InternetBanki szolgáltatás útján) történő rendelkezésre bocsátásához, és ettől eltérően rendelkezni a folyamat rögzítése során nincs lehetősége
- 3.1.3.2.15 az Üzletfél hozzájárul ahhoz, hogy értékpapír megbízásait a Bank kereskedési helyszínen kívül is végrehajthassa. Az OTP Bank Nyrt. a lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező Üzletfél ezirányú hozzájárulása alapján jogosult az Üzletfél megbízásait, illetve saját számlás kereskedés keretében kötött ügyleit kereskedési helyszínen kívül is végrehajtani az OTP Bank Nyrt. Végrehajtási Politikájában foglaltaknak megfelelően.
- 3.1.3.2.16 Amennyiben az Üzletfél nem teszi meg a kereskedési helyszínen kívüli végrehajtás módjáról szóló nyilatkozatot, az Összevont Értékpapírszámla szerződés vagy Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötése nem lehetséges, és az Üzletfélnek kizárólag Fiókban van lehetősége az Összevont Értékpapírszámla szerződés vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötésére.
- 3.1.3.2.17 Az OTP InternetBanki szolgáltatás jellegéből adódóan az Összevont Értékpapírszámla szerződés és Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötésére csak akkor van lehetőség, ha az Üzletfél hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. az Összevont Értékpapírszámla szerződés és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötéséhez kapcsolódóan a Bszt.-ben és a 2017/565 (EU) rendeletben meghatározott előzetes tájékoztatási kötelezettségének és az Üzletfél minősítésével kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségének tartós adathordozón, az OTP InternetBanki felületen tegyen eleget. Az Üzletfél hozzájárulásának megadása esetén a nyilatkozata kiterjed arra is, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik.
- 3.1.3.2.18 Természetes személy Üzletfelek lakossági ügyfélnek minősülnek, ezért az OTP Bank Nyrt.-től az Összevont Értékpapírszámla szerződés és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla OTP Internetbanki szolgáltatás keretében történő megkötését megelőzően a minősítésről az Üzletfelek ennek megfelelő tájékoztatást kapnak. Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja az Üzletfelet, hogy meghatározott esetekben és feltételekkel kérheti e minősítésének megváltoztatását. A minősítés megváltoztatásának szabályait illetve a minősítés megváltoztatásának az Üzletfelet megillető jogok megváltozásában jelentkező következményeit az Üzletszabályzat és az abban hivatkozott hirdetmények, üzletszabályzatok tartalmazzák.

3.1.3.3 A fenti feltételek Üzletfél általi teljesítése nem jelent szerződéskötési kötelezettséget az OTP Bank Nyrt. részéről.

¹ Fizetési Számla: az Üzletfél azon OTP Bank Nyrt.-nél forintban vezetett, 117-tel kezdődő fizetési számlája vagy korlátozott rendeltetésű fizetési számlája, amelyre a Tpt. 148. §-a alapján a befektetési szolgáltatási műveletekre a Hpt. és a mindenkori hatályos pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok is vonatkoznak

- 3.1.3.4 A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. LIII. törvény (a továbbiakban: Pmtv.) szerint az OTP Bank Nyrt. Összevont Értékpapírszámla vagy Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla Szerződést csak olyan Üzletféllel köthet, aki az azonosságát igazoló okmányait az OTP Bank Nyrt.-nek bemutatta és akinek az átvilágítását az OTP Bank Nyrt. elvégezte. A Hirdetmény az OTP Bank Nyrt. ügyfél-azonosítási rendjéről című dokumentumot a www.otpbank.hu honlapon megtekintheti, illetve nyomtatott formában az OTP Bank Nyrt. Fiókokban kérheti.
- 3.1.3.5 Amennyiben az Összevont Értékpapírszámla szerződés vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla Szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötéséhez szükséges feltételek nem teljesülnek, az OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő szerződéskötési folyamata megszakad, és az Üzletfélnek a továbbiakban kizárólag Fiókban van lehetősége tájékoztatást kérni vagy Összevont Értékpapírszámla vagy Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződést kötni.
- 3.1.3.6 Amennyiben az Összevont Értékpapírszámla vagy Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötéséhez szükséges feltételek teljesülnek, a szerződéskötési folyamat megkezdődik.

3.1.4 Személyes – és okmány adatok ellenőrzése

- 3.1.4.1 Az OTP Banknál nyilvántartott személyes – és okmány adatok Üzletfél részére történő megjelenítése, valamint az Üzletfél nyilatkozatása arról, hogy ezen adatok pontosak és naprakészek.
- 3.1.4.2 Az Üzletfél alábbi személyes adatai kerülnek megjelenítésre: családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, édesanyja leánykori neve, lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya) szerinti lakcím, személyazonosító igazolvány száma.
- 3.1.4.3 Amennyiben az Üzletfél úgy nyilatkozik, hogy a megjelenített személyes – és okmány adatok nem megfelelőek az Összevont Értékpapírszámla vagy Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötésének folyamata megszakad, és az Üzletfélnek a továbbiakban kizárólag Fiókban van lehetősége tájékoztatást kérni vagy Összevont Értékpapírszámla, illetve Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződést kötni.
- 3.1.4.4 Amennyiben az Üzletfél úgy nyilatkozik, hogy a megjelenített személyes – és okmány adatok megfelelőek, a szerződéskötési folyamat folytatódhat.

3.1.5 Fizetési számla megjelölése, rendelkezés Fizetési számla megnyitásáról

- 3.1.5.1 Az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően az Üzletfél az Összevont Értékpapírszámla szerződéssel kifejezetten megbízza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás igénybevételéhez, illetve az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódó pénzforgalmát az Összevont Értékpapírszámla szerződésben meghatározott forintban vezetett Fizetési Számláján (Fizetési Számláin), és amennyiben devizában elszámolt pénzügyi eszközökre vonatkozóan is kíván ügyleteket kötni és azok ellenértékét devizában elszámolni (megkapni), úgy az Összevont Értékpapírszámla szerződésben meghatározott Devizaszámláján (Devizaszámláin) bonyolítsa le.
- 3.1.5.2 Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően az Üzletfél a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződéssel és a Tartós Befektetési Értékpapírszámlához Kapcsolódó Pénzszámla szerződéssel kifejezetten megbízza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás igénybevételéhez, illetve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódó pénzforgalmát a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződésben és a Tartós Befektetési Értékpapírszámlához Kapcsolódó Pénzszámla szerződésben meghatározott forintban vezetett Fizetési Számláján (Fizetési Számláin), és amennyiben devizában elszámolt pénzügyi eszközökre vonatkozóan is kíván ügyleteket kötni és azok ellenértékét devizában elszámolni (megkapni), úgy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződésben és a Tartós Befektetési Értékpapírszámlához Kapcsolódó Pénzszámla szerződésben meghatározott Devizaszámláján (Devizaszámláin) bonyolítsa le.

- 3.1.5.3 Az Összevont Értékpapírszámla, illetve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötése során az Üzletfél ebben a lépésben rendelkezik az Összevont Értékpapírszámlához vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódó pénzforgalom elszámolására szolgáló Fizetési Számla, illetve Devizaszámla (Devizaszámlák) megjelöléséről, Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla esetén azok megnyitásáról.
- 3.1.5.3.1 Összevont Értékpapírszámla nyitása esetén a rendelkező felületen az Üzletfél minden, az Összevont Értékpapírszámlához kapcsolható pénzforgalom elszámolásra szolgáló, forintban és devizában vezetett Fizetési Számlája megjelenítésre kerül.
- 3.1.5.3.2 Az Összevont Értékpapírszámla megnyitáshoz legalább egy (forint) Fizetési Számla megjelölése kötelező.
- 3.1.5.3.3 Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla nyitása esetén a rendelkező felületen a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlához nyitható pénzforgalmi számlák devizanemei kerülnek megjelenítésre, melyek közül a forint számla nyitása kötelező, a devizában vezetett Fizetési Számla megnyitása az Üzletfél egyedi rendelkezése alapján történik.
- 3.1.5.3.4 A megjelölt (forint) Fizetési Számla az Üzletszabályzatban meghatározott Elsődleges számlának minősül; ennek módosítására a Fiókban van lehetőség.
- 3.1.5.3.5 Devizánként csak egy pénzforgalom elszámolásra szolgáló Devizaszámla kapcsolható az Összevont Értékpapírszámlához vagy a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlához.
- 3.1.5.4 A Fizetési Számlára és a Devizaszámlára - beleértve a rendelkezési jogot és annak gyakorlását is – az Üzletszabályzatban meghatározott rendelkezések mellett, az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata, az OTP Bank Nyrt. Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásokról című üzletszabályzata, és a forintban vezetett Fizetési Számlákra illetve Devizaszámlákra vonatkozó üzletági üzletszabályzatai, hirdetményei és szerződése az irányadóak.
- 3.1.5.5 Amennyiben az Üzletfél nem jelöl meg Fizetési Számlát, az Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötése nem lehetséges és az Üzletfélnek kizárólag Fiókban van lehetősége az Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötésére.
- 3.1.5.6 Amennyiben az Üzletfél nem rendelkezik forintban vezetett Fizetési Számla megnyitásáról, a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötése nem lehetséges és az Üzletfélnek kizárólag Fiókban van lehetősége Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötésére.
- 3.1.5.7 Amennyiben az Üzletfél megjelöl vagy Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla esetén megnyitja a Fizetési Számlát az Összevont Értékpapírszámla vagy Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötése a Tovább gomb megnyomásával folytatható.
- 3.1.6 Előzetes tájékoztató dokumentumok és szerződéses dokumentumok megismerése és elfogadása**
- 3.1.6.1 Az Üzletfél ebben a lépésben nyilatkozik arról, hogy az Összevont Értékpapírszámla szerződés illetve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötését megelőzően megismerte az annak elválaszthatatlan részét képező Üzletszabályzatot, az abban hivatkozott hirdetményeket és üzletszabályzatokat, különösen a Díjtételekről szóló Hirdetményt, a Kiegészítő Hirdetményt, és az Általános Üzletszabályzatot, és – a jogszabályoktól, szokásos szerződési gyakorlattól lényegesen, vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott feltételekről eltérő feltételekre vonatkozó külön figyelemfelhívást követően - az azokban foglaltakat – és elektronikus elfogadással kifejezetten elfogadja.

- 3.1.6.2 Az OTP Bank Nyrt. eleget tesz az Összevont Értékpapírszámla szerződés valamint a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötéséhez kapcsolódóan a Bszt.-ben és a 2017/565 (EU) rendeletben meghatározott előzetes tájékoztatási kötelezettségének, a Távértékesítési törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének, a Ptk. elektronikus úton történő szerződéskötésre vonatkozó szabályai által előírt tájékoztatási kötelezettségének és megismerhetővé teszi az Üzletfél számára az Összevont Értékpapírszámla szerződés és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés részét képező általános szerződési feltételeket.
- 3.1.6.3 Az OTP Bank Nyrt. a tájékoztatási kötelezettségének az Üzletfél 3.1.2.2 pontban megadott hozzájárulásának megfelelően tartós adathordozón tesz eleget oly módon, hogy az Összevont Értékpapírszámla szerződés valamint a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötéséhez szükséges dokumentumokat tartalmazó befektetési dossziét (a jelen tájékoztató hirdetmény alkalmazásában: *Befektetési Dosszié*), a Távértékesítési Törvény és a Ptk. szerinti elektronikus szerződéskötésre vonatkozó tájékoztatást (jelen tájékoztató hirdetmény), valamint a Mifid II szerinti előzetes tájékoztatást és a szerződéses dokumentumokat link formájában az Üzletfél rendelkezésére bocsátja.
- 3.1.6.4 Az Üzletfél nyilatkozik a Bszt.-ben és a 2017/565 (EU) rendeletben meghatározott előzetes tájékoztatás, a Távértékesítési törvényben meghatározott tájékoztatás, a Ptk. elektronikus úton történő szerződéskötésre vonatkozó szabályai által előírt tájékoztatás és az Összevont Értékpapírszámla szerződés és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés részét képező általános szerződési feltételek megismeréséről és tudomásul vételéről oly módon, hogy a Befektetési Dosszié elérhetőségének megismerését, az előzetes tájékoztató dokumentumok és a szerződéses dokumentumok megismerését elfogadással jelzi.
- 3.1.6.5 Az elfogadást követően a Befektetési Dosszié az OTP InternetBank / Kezdőoldal / Fejléc – Ügyfélnév / Dokumentumaim közé kerül elhelyezésre és erről az Üzletfelet postaláda üzenetben tájékoztatja az OTP Bank Nyrt..
- 3.1.6.6 Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét arra, hogy gondosan olvassa át a Befektetési Dosszié tartalmát.
- 3.1.6.7 Az OTP Bank Nyrt. felhívja az Üzletfél figyelmét arra, hogy az Összevont Értékpapírszámla szerződés valamint a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötéséhez kapcsolódó tájékoztató dokumentumok és általános szerződési feltételek a szerződés megkötését követően változhatnak. Kérjük, minden esetben tájékozódjon a hatályos dokumentumokról.
- 3.1.6.7.1 A Összevont Értékpapírszámla szerződés és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés tartalmazza az Üzletfél személyes adatait: családi és utónév, születési családi és utónév, anyja születési neve, születési hely, születési idő, adóazonosító jel, levelezési cím és a 3.1.14 pontnak megfelelően megjelölt Fizetési Számlá(ka)t és Devizaszámlá(ka)t.
- 3.1.6.7.2 Az Összevont Értékpapírszámla szerződés és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés a folyamat ezen pontján még nem tartalmazza az Összevont Értékpapírszámla és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla számát, az csak a szerződés elfogadását és aláírását követően kerül az Összevont Értékpapírszámla szerződésen illetve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződésen megjelenítésre. Az Összevont Értékpapírszámla valamint a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés számával kiegészített szerződés az aláírást követően az OTP InternetBank / Kezdőoldal / Fejléc – Ügyfélnév / Dokumentumaim közé kerül elhelyezésre.

- 3.1.6.8 Amennyiben az Üzletfél nem ismeri meg és nem fogadja el a 3.1.6 pontban hivatkozott előzetes tájékoztató és szerződéses dokumentumokat, az Összevont Értékpapírszámla szerződés illetve Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötése nem lehetséges és az Üzletfélnek kizárólag Fiókban van lehetősége az Összevont Értékpapírszámla vagy Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötésére, ahol az Üzletfél kérheti, hogy az OTP Bank Nyrt. az Összevont Értékpapírszámla illetve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés Fiókban történő megkötésével kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségének papír alapon tegyen eleget
- 3.1.6.9 Amennyiben az Üzletfél megismeri és elfogadja a 3.1.6 pontban hivatkozott előzetes tájékoztató és szerződéses dokumentumokat, az Összevont Értékpapírszámla szerződés illetve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötése folytatható.

3.1.7 Az Üzletfél nyilatkozata

- 3.1.7.1 Az Üzletfél elállási illetve felmondási jogára vonatkozó információkat jelen tájékoztató hirdetmény 2.3.1 pontja és 2.3.1.3, 2.3.1.4 és 2.3.1.5 alpontjai tartalmazzák.
- 3.1.7.2 Az Összevont Értékpapírszámla szerződés valamint a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötése során a folyamat ezen pontján adhatja az Üzletfél a kifejezett hozzájárulását a szerződés teljesítésének a 14 napos elállási határidő lejárta előtti megkezdéséhez, illetve nyilatkozhat úgy, hogy nem járul hozzá az Összevont Értékpapírszámla szerződés illetve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés teljesítésének 14 napos elállási határidő lejárta előtti megkezdéséhez.
- 3.1.7.3 Az Üzletfél hozzájárulásával kapcsolatos részletes rendelkezéseket az Üzletszabályzat és az Üzletszabályzatban hivatkozott további dokumentumok tartalmazzák.
- 3.1.7.4 Az Üzletfél a nyilatkozatát a folyamat Szerződéses dokumentumok és nyilatkozatok pontjában teheti meg a jelölőnégyzet pipálásával. Amennyiben a jelölőnégyzet pipálásra kerül, az Üzletfél kifejezett hozzájárulását adja a szerződés teljesítésének a 14 napos elállási határidő lejárta előtti megkezdéséhez. Amennyiben a jelölőnégyzet nem kerül pipálásra, az Üzletfél nem adja kifejezett hozzájárulását a szerződés 14 napos elállási határidő lejárta előtti megkezdéséhez.
- 3.1.7.5 Amennyiben az Üzletfél nyilatkozik, az Összevont Értékpapírszámla szerződés illetve Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötése a Tovább a szerződéskötésre megnyomásával folytatható és ezzel egyidejűleg az Üzletfél hozzájárulásait tartalmazó dokumentum az OTP InternetBank / Kezdőoldal / Fejléc – Ügyfélnév / Dokumentumaim menüpontban az Üzletfél részére hozzáférhetővé válik.
- 3.1.7.6 Amennyiben az Üzletfél nem teszi meg a 3.1.7 pontban hivatkozott nyilatkozatot, az Összevont Értékpapírszámla szerződés, illetve Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés OTP InternetBanki szolgáltatás keretében történő megkötése nem lehetséges, és az Üzletfélnek kizárólag Fiókban van lehetősége a szerződés megkötésére.

3.1.8 Szerződés aláírása

- 3.1.8.1 Az Üzletfél SMS-ben kapja meg az Összevont Értékpapírszámla szerződés, illetve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés aláírásához szükséges, mobil aláírásként szolgáló azonosítót. Ennek képernyőn történő rögzítését követően, a Jóváhagyás gomb megnyomásával folytatható a szerződéskötési folyamat. Ezzel egyidejűleg az Összevont Értékpapírszámla szerződés, illetve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés az OTP InternetBank / Kezdőoldal / Fejléc – Ügyfélnév / Dokumentumaim menüpontban az Üzletfél részére hozzáférhetővé válik.
- 3.1.8.2 A Bszt. 52.§ (1) bekezdése alapján az OTP Bank Nyrt. az Üzletféllel kötött szerződését az Üzletszabályzatában foglaltak szerint írásba foglalja.

3.1.8.3 A Ptk. szabályai szerint az elektronikus úton tett szerződési jognyilatkozat akkor válik hatályossá, amikor az a másik fél számára hozzáférhetővé válik. Továbbá az elektronikus utat biztosító fél köteles a másik fél szerződési jognyilatkozatának megérkezését elektronikus úton késedelem nélkül visszaigazolni. Ennek megfelelően az OTP Bank Nyrt. késedelem nélkül visszaigazolást küld az Üzletfélnek az OTP InternetBanki szolgáltatás keretében, ha az Üzletfél Összevont Értékpapírszámla vagy Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla megkötésére irányuló nyilatkozata az OTP Bank Nyrt.-hez megérkezett. A szerződés akkor jön létre, amikor az Összevont Értékpapírszámla szerződés, illetve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés az Üzletfél részére az OTP InternetBanki felületen hozzáférhetővé válik.

3.1.9 Számlanyitási minimum összeg átutalása

3.1.9.1 Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés teljesítés megkezdésének feltétele a legalább a 25.000 forintos (vagy ennek megfelelő devizaösszeg) számlanyitási minimum összeg átutalása a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla fizetési számlájára. Az összeg átutalására lehetőség van a számlanyitási folyamat végén, illetve a számlanyitási adóévben bármikor, továbbá az elállási joggal nyitott számlák esetében az aktiválás napján. Amennyiben a jogszabály által előírt minimum összeg az adóév utolsó napjáig nem kerül a számlán jóváírásra, a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla a Bank által megszüntetésre kerül.

3.2 Az Összevont Értékpapírszámla szerződés és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés rögzítése és hozzáférhetősége

3.2.1 Az OTP Bank Nyrt. a megkötött Összevont Értékpapírszámla szerződést, illetve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződést rögzíti és az hozzáférhető az OTP InternetBank / Kezdőoldal / Fejléc – Ügyfélnév / Dokumentumaim menüpontban.

3.3 Azok az eszközök, amelyek az adatok elektronikus rögzítése során felmerülő hibák azonosítását és kijavítását a szerződési jognyilatkozat megtételét megelőzően biztosítják

3.3.1 Az adatok elektronikus rögzítése során felmerülő hibák azonosítása és kijavítása az alábbiak szerint történik:

3.3.1.1 Az Összevont Értékpapírszámla szerződés, illetve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötésére irányuló folyamat a folyamat bármely pontján az Üzletfél által megszakítható.

3.3.1.2 Az Üzletfél jelölőnégyzet pipálásával vagy legördülő listából történő választással adhatja meg az Összevont Értékpapírszámla szerződés, illetve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötése során a szükséges nyilatkozatokat és adatokat.

3.3.1.3 Az Üzletfél által rögzített adatok az Üzletfél által a „Tovább”, „Elfogadva”, „Jóváhagyás” gomb megnyomásával kerülnek elfogadásra.

3.3.1.4 Amennyiben az Üzletfél az Összevont Értékpapírszámla szerződés, illetve a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötéséhez szükséges adatokat jelölőnégyzet pipálásával vagy a legördülő listából történő választással nem adja meg, a „Tovább” gomb megnyomását követően egy képernyőn megjelenő hibaüzenettel tájékoztatja az OTP Bank Nyrt. arról, hogy a folyamat mindaddig nem folytatható, amíg a szükséges adatok megadásra és a nyilatkozatok megtételre nem kerülnek.

3.4 Az Összevont Értékpapírszámla szerződés nyelve

3.4.1 Az Összevont Értékpapírszámla szerződés és a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla szerződés magyar nyelven kerül megkötésre.