

OTP Bank Nyrt.  
 Székhely: 1051 Budapest, Nádor u.16.  
 Adószám: 10537914444  
 Ügyintéző: Gergelyné Hornicsek Irén

Fiók neve: VÁCI FIÓK  
 Fiók címe: 2600 VÁC, SZÉCHENYI U. 3-7.  
 Fiók kód: 4209  
 Ügyletszám: 18BJF0366183

## Megbízás befektetési jegy adásvételére Visszaváltás, T napi elszámolású befektetési jegy

Amely létrejött a mai napon egyrészt a jelen szerződés 1. pontjában megjelölt befektetési jegy forgalmazójaként eljáró, OTP Bank Nyrt. (adatai a fejlécben), mint Forgalmazó, másrészről amely létrejött

Kezdeményező:	ÜGYFÉL
Név / Cégnév:	SZÓDLIGET NAGYKÖZSÉG ÖNKORMÁNYZATA
Születési név:	
Lakcím / Székhely:	HUN;2133;SZÓDLIGET;SZENT ISTVÁN UTCA 34-36
Személyi azonosító okmány típusa:	
Személyi azonosító okmány száma:	
Adóazonosító jel:	
Adószám:	15731209-1-13
Üzletfél kockázati profil:	Stabil
Összevont értékpapírszámla száma:	11742094-41041602
Fizetési számla száma:	11742094-15394208
Számla típus:	Számla 1.
Értékpapírszámla felett rendelkező:	Nem meghatalmazott útján rendelkezett
Név:	
Születési név:	
Lakcím:	
Személyi azonosító okmány típusa:	
Személyi azonosító okmány száma:	
Megfelelési besorolás státusza:	

mint Üzletfél között az alábbi feltételekkel:

1. Üzletfél megbízza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy váltsa vissza a tulajdonában lévő, alábbi **OTP OPTIMA NY. BEF. ALAP** által kibocsátott befektetési jegyeket:

Befektetési jegy neve:	OTP OPTIMA TŐKEGARANTÁLT BEF JEGY
Értékpapír ISIN kód:	HU0000702873
Értékpapír kockázati besorolása:	Mérsékelt (3)
Komplex termék:	Igen
Alkalmassági besorolás státusza:	Lejárt
Megfelelési besorolás státusza:	Lejárt
MIFID Vizsgálat eredménye:	Megfelelő
Befektetési jegy alapcímlete (HUF):	1.00
Darabszáma (db):	699,091
Utolsó ismert egy jegyre jutó nettó eszközérték (egységár):	6.35063900
Visszaváltási ár (HUF):	4,439,675.00
Garanciális jóváírás (HUF):	0.00
Visszaváltási jutalék (HUF):	1,025.00
Figyelembe vehető igazolt költség (HUF):	0
2015.12.31-ig megszolgált kamatjövedelem:	0.00
2015.12.31-ét követően megszolgált kamatjövedelem:	0.00
Levont kamatadó (HUF):	0

Fizetendő összeg (HUF): **4,438,650.00**

azaz Négymillió-négyszázharmincyolcezer-hatszázötven HUF, mely összeget a jelen szerződés aláírása napján Üzletfél külön rendelkezése nélkül az OTP Bank Nyrt. automatikusan jóváírja az ezen szerződésben meghatározott befektetési jegy referencia devizanemének megfelelő Fizetési illetve Devizaszámláján.

Megbízás és teljesítés dátuma: **2018.09.10 10:14:37**  
 Végrehajtási helyszín: **OTC**

A visszaváltásra kerülő befektetési jegyek bekerülési adatai:

Sorszám	Bekerülés dátuma	Eladásra kijelölt db.	Nettó eszközérték	Devizanaem
1	2014.07.22	699,091	6.05729700	

Amennyiben az OTP Optima és Pénzpiaci Alap esetében a tranzakció teljes vagy részleges készletteleire a visszaváltáskori nettó eszközérték alacsonyabb a vásárláskori nettó eszközértéknél, és a vásárlás és a visszaváltás között OTP Pénzpiaci Alap esetében 14. OTP Optima Alap esetében legalább 90 naptári nap eltelt, a visszaváltás elszámolása a garanciális árfolyamon, azaz a készletbekerülés árfolyamán történik. A készletbekerülési árfolyamok a visszaváltásra kerülő befektetési jegyek bekerülési adatai pont alatt a "Nettó eszközérték" oszlopban kerülnek feltüntetésre.

2. Az Üzletfél szavatol a Visszaváltási megbízás szerinti befektetési jegyek per-, teher-, igény- és hiánymentességéért, és hozzájárul ahhoz, hogy ezekkel a befektetési jegyekkel a jelen szerződés aláírásával egyidejűleg az OTP Bank Nyrt. a fent megjelölt Összevont Értékpapírszámláját megterhelje.

3. Az Üzletfél óvadékot alapít a jelen [szerződés] aláírásával, illetve a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat (továbbiakban: **BSZÜSZ**) szerint már megalapított óvadékot megerősíti az OTP Bank Nyrt. javára a BSZÜSZ-ben meghatározott módon.

Az óvadék a BSZÜSZ-ben meghatározott mindenkor Biztosított Követelést biztosítja, Fogyasztói óvadéki szerződés esetén a Biztosított Követelés Legmagasabb Összege erejéig.

Az óvadék tárgya a BSZÜSZ-ben meghatározott Befektetési Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelés esetén az Üzletfél BSZÜSZ-ben meghatározott OTP Bank Nyrt. által vezetett Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott összes értékpapír, pénzügyi eszköz és az Üzletfél Fizetési Számlájának, Deviza Számlájának mindenkor teljes egyenlege, ideértve az Ügyfélszámlákat is, azzal, hogy a jelen szerződésben meghatározott óvadék tárgyát Fogyasztói óvadéki szerződés esetén a jelen szerződés aláírása napján az Üzletfél tulajdonában álló, BSZÜSZ-ben meghatározott Fizetési Számlákon, Devizaszámlákon, Ügyfélszámlákon és az Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok, pénzügyi eszközök képezik.

Az óvadék tárgya a BSZÜSZ-ben meghatározott Pénzügyi Szolgáltatásból Származó Biztosított Követelés esetén az Üzletfél BSZÜSZ-ben meghatározott OTP Bank Nyrt. által vezetett Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott összes értékpapír és az Üzletfél Fizetési Számlájának, Deviza Számlájának mindenkor teljes egyenlege, azzal, hogy a jelen szerződésben meghatározott óvadék tárgyát Fogyasztói óvadéki szerződés esetén a jelen szerződés aláírása napján az Üzletfél tulajdonában álló, BSZÜSZ-ben meghatározott Fizetési Számlákon, Devizaszámlákon és Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok képezik.

4. Az Üzletfél jelen okirat aláírásával elismeri, hogy az Alapkezelő üzletszabályzatát, a Befektetési Alap Kezelési Szabályzatot is magában foglaló Tájékoztatóját ("Tájékoztató") - különösen a Befektetési Jegyekhez fűződő kockázatokat - valamint a kapcsolódó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot megismerte, az azokban foglaltakat tudomásul vette, és jelen okiratot azok alapján írta alá. Az Üzletfél kijelenti, hogy a befektetés a kockázatviselő képességének megfelel. Az Üzletfél kijelenti, hogy részére az OTP Bank Nyrt. a szerződés tárgyát képező ügylettel és értékpapírral kapcsolatosan a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (Kbftv.) befektetési alapokra vonatkozó rendelkezései által előírt tájékoztatást, és a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és teljes körűen megadta, Bszt. szerinti minősítéséről tájékoztatta, előzetes tájékoztató kötelezettségének - amennyiben szükséges volt - eleget tett. A Kbftv. 129. § (4)-(5) bekezdése szerinti figyelemfelhívást a Tájékoztató tartalmazza, amennyiben szükséges. Az Üzletfél kijelenti azt is, hogy az OTP Bank Nyrt. lehetővé tette számára BSZÜSZ-e és az abban hivatkozott üzletszabályzatok, hirdetések különös tekintettel a Kiegészítő Hirdetmény, illetve a "Hirdetmény a normál és prémium ügyfelek számára elérhető befektetési alapok termékjellemzőiről" dokumentumok megismerését, amelyeket az Üzletfél megismert, megértett és jelen szerződés aláírásával is magára nézve kötelezőnek ismer el. Az adatkezelésre vonatkozó részletes tájékoztatást az Általános Üzletszabályzat 5. sz. melléklete, az OTP Bank Nyrt. által nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó üzletági üzletszabályzatok, valamint az azokhoz kapcsolódó adatkezelési tájékoztatók tartalmazzák, amelyek elérhetők a bankfiókokban és a [www.otpbank.hu/adatvedelem](http://www.otpbank.hu/adatvedelem) oldalon. Az OTP Bank Nyrt. felhívja továbbá az Üzletfél figyelmét az Üzletszabályzatnak az írásbeli kapcsolattartásra, a levelezés visszatartására, a szerződések egyoldalú és közös megegyezéssel való módosítására, a megbízás megtagadására, a szerződés felmondására, az Üzletszabályzatnak és a hirdetéseknek a díjakra, költségekre és jutalékokra, azok megfizetésére, az óvadéokra, a késedelemre és a nem-teljesítésre vonatkozó rendelkezéseire, továbbá arra, hogy az Alap Tájékoztatójában foglalt feltételeket az Alapkezelő a befektetők hozzájárulása nélkül, a Felügyelet engedélyével módosíthatja. Az Üzletfél ezt a figyelemfelhívást tudomásul veszi.

Jelen szerződés vonatkozásában: (i) amennyiben az Üzletfél Befektetési Szolgáltatási Keretszerződéssel, illetve az OTP Bank Nyrt. fiókhálózatában adott egyedi megbízással rendelkezik, a BSZÜSZ, valamint az Egyedi megállapodás rendelkezései irányadóak, és a jelen dokumentumban használt fogalmak a hivatkozott szerződéses dokumentumokban meghatározott jelentéssel bírnak; (ii) amennyiben az Üzletfél Privát Banki / Kiemelt Privát Banki Jogviszony Létrehozására Alapszerződéssel rendelkezik a Privát Banki / Kiemelt Privát Banki Üzletági Üzletszabályzata, valamint a Privát Banki / Kiemelt Privát Banki Alapszerződés és a Szerződés kiegészítés/ek és az Egyedi megállapodás rendelkezései irányadóak, és a jelen dokumentumban használt fogalmak a hivatkozott szerződéses dokumentumokban meghatározott jelentéssel bírnak; (iii) amennyiben az Üzletfél Treasury Keretszerződéssel, Egyedi treasury megállapodással rendelkezik, az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatósága Értékesítési Üzletszabályzata, valamint a Treasury Keretszerződés / Egyedi megállapodás rendelkezései irányadóak, és a jelen dokumentumban használt fogalmak a hivatkozott szerződéses dokumentumokban meghatározott jelentéssel bírnak.

5. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a befektetési jegyet a vásárlástól számított, a Tájékoztatóban meghatározott határidőn belül váltja vissza, akkor a visszaváltás értékére vetített - a visszaváltási jutalékon felül - további a Tájékoztatóban és az OTP Bank Nyrt. vonatkozó hirdetményében meghatározott többlet jutalékot kell fizetnie. Az Üzletfél kijelenti, hogy a többlet jutalék mértékéről és alkalmazásának

feltételeiről teljeskörű tájékoztatást kapott.

6. Amennyiben a jelen egyedi ügyletben meghatározott eszköz a PRIIPs rendelet (1286/2014/EU rendelet) hatálya alá tartozik, Üzletfél kijelenti, hogy jelen egyedi ügylet vonatkozásában a távközlési eszköz útján biztosított kapcsolat alapján OTP Bank Nyrt. a részére előzetesen, kellő időben teljes körű tájékoztatást nyújtott, amely kiterjedt arra is, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum rendelkezésre bocsátása nem lehetséges, továbbá hogy lehetősége van késleltetni az egyedi ügyletet annak érdekében, hogy még az ügylet megkötése előtt kézhez kaphassa és elolvashassa a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot. Üzletfél előzetesen hozzájárult, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot részére az egyedi ügylet megkötését követően bocsássa a rendelkezésére az OTP Bank Nyrt., ahelyett, hogy Üzletfél késleltetné az egyedi ügyletet annak érdekében, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot előbb megkaphassa.

A Bszt. (2007. évi CXXXVIII. törvény) szerint lakossági ügyfél vagy szakmai ügyfél minősítésű Üzletfél esetében a jelen értékpapír ügylet vonatkozásában adott megbízás teljesítésére az OTP Bank Nyrt. Végrehajtási Politikájának rendelkezései irányadóak. Üzletfél kijelenti, hogy OTP Bank Nyrt. Végrehajtási Politikáját előzetesen megismerte, arról megfelelő tájékoztatást kapott, továbbá az OTP Bank Nyrt. Végrehajtási Politikájának rendelkezéseivel és alkalmazásával egyetért.

A jelen dokumentumban megjelölt pénzügyi eszköz/ök a MiFID II szabályozás (2014/65/EU irányelv szabályai és végrehajtási rendelkezései) hatálya alá tartozik/nak.

A Felek kijelentik, hogy a jelen szerződés a köztük folytatott beszélgetés lényeges információinak a rögzítését is szolgálja.

A befektetési szolgáltatásokért és a kiegészítő (befektetési) szolgáltatásokért felszámított költségekre és kapcsolódó díjakra, valamint a pénzügyi eszközzel kapcsolatos költségekre és díjakra vonatkozó további tájékoztatást a BSZÜSZ és a Díjtételekről szóló hirdetmény tartalmazza.

Abban az esetben, ha a jelen egyedi ügylet vonatkozásában az Üzletfél helyett képviselő járt el, az alkalmasság/megfelelőség értékelésére és az ehhez szükséges információk beszerzésére vonatkozó eljárás leírását a BSZÜSZ és az Egységes Előzetes Tájékoztató hirdetmény, továbbá a Treasury Keretszerződés/Egyedi megállapodás alapján a Regionális Treasury Igazgatóság Értékesítési Üzletszabályzata és a Kondíciós lista, valamint a Privát Banki/Kiemelt Privát Banki Alapszerződés esetén a Privát Banki/Kiemelt Privát Banki Üzletszabályzat és díjhirdetmény tartalmazza.

Az értékpapír tranzakciókat érintő adózási szabályokról tájékozódhat az "Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban" című dokumentumban.

Kérdéseivel forduljon bizalommal fióki ügyintézőinkhez, ügyfélszolgálatunkhoz (06-1/20/30/70-3666-666), vagy látogasson el a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) honlapra.

Az ügylettel kapcsolatos:  előzetes tájékoztatást nyújtó,  befektetési információnyújtásban,  befektetési tanácsadásban

részrtvevő ügyintéző: .....

Kelt: VÁC, 2018.09.10

OTP BANK NYRT.  
Budapesti Részvénytársaság  
Vác, Szabó Mártá utca 1-7. Földmunkaügyi  
OTP Bank Nyrt.  
VÁCI FIÓK,  
mint forgalmazó

ÜZLETFÉL

415 888 CE  
361 842 71

058135 CE  
301417 LG

Szabó Márta  
csoportvezető

## MEGÁLLAPODÁS

### **lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazásáról szakmai ügyfél esetén**

amely létrejött egyrészről:

a/az **SZŐDLIGET NAGYKÖZSÉG ÖNKORMÁNYZATA** (székhely: 2133 SZŐDLIGET SZENT ISTVÁN UTCA 34-36, adószám: 15731209113, statisztikai számjele: 841132113, cégjegyzékszám: 731201) (továbbiakban: Üzletfél)

másrészről:

az **Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (1051 Budapest, Nádor u. 16., nyilvántartva a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál mint Cégbíróságnál 01-10-041585 számon), (továbbiakban: OTP Bank Nyrt.) – együttesen a továbbiakban: Felek - között, az alábbi feltételekkel:

1. Felek megállapítják, hogy Üzletfél befektetési szolgáltatást, illetve befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást vesz igénybe OTP Bank Nyrt.-től. Felek kijelentik továbbá, hogy a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően az OTP Bank Nyrt. a fent megnevezett szolgáltatásai keretében a rendelkezésére álló információk alapján szakmai ügyfélnek minősítette az Üzletfelet.
2. Üzletfél, a lakossági ügyfelekre irányadó, magasabb szintű befektető-védelmi szabályok alkalmazása érdekében kéri, hogy OTP Bank Nyrt. az alábbiakban meghatározottak szerint ne szakmai ügyfélként, hanem lakossági ügyfélként kezelje. Az OTP Bank Nyrt. egyetért Üzletfél kérésével, erre tekintettel a Felek megállapodnak abban, hogy OTP Bank Nyrt. az Üzletfélnek nyújtott befektetési szolgáltatási tevékenysége és befektetési szolgáltatást kiegészítő szolgáltatásai során az Üzletfélre a lakossági ügyfelekre irányadó szabályokat alkalmazza az alábbiakban meghatározott azon termékcsoport(ok) tekintetében, amelyeknél a Minősítés oszlopban „lakossági” minősítés kerül feltüntetésre. Felek megállapodnak abban is, hogy azon termékcsoport(ok) vonatkozásában, amelyeknél a Minősítés oszlopban „szakmai” minősítés kerül feltüntetésre, ott az OTP Bank Nyrt. az Üzletfelet továbbra is a szakmai ügyfél minősítésnek megfelelően kezeli.

Termékcsoport	Minősítés	Minősítés dátuma
Minimális kockázatú termékek	LAKOSSÁGI	2014.04.17.
Alacsony kockázatú termékek	LAKOSSÁGI	2014.04.17.
Mérsékelt kockázatú termékek	LAKOSSÁGI	2014.04.17.
Közepes kockázatú termékek	LAKOSSÁGI	2014.04.17.
Számottevő kockázatú termékek	LAKOSSÁGI	2014.04.17.
Jelentős kockázatú termékek	LAKOSSÁGI	2014.04.17.
Magas kockázatú termékek	LAKOSSÁGI	2014.04.17.
Kiemelkedő kockázatú termékek	LAKOSSÁGI	2014.04.17.

Az Üzletfél kijelenti, hogy megismerte az OTP Bank Nyrt. azon hirdetését, amely a pénzügyi eszközök és ügyletek termékcsoportba sorolását tartalmazza. Amennyiben a Felek között létrejött szerződések az Üzletfelet szakmai ügyfélnek minősítik, illetve ilyenként nevezik meg, akkor ezek a rendelkezések akként módosulnak, hogy az Üzletfél a jelen megállapodás által meghatározott körben és hatállyal lakossági ügyfélnek minősül. Amennyiben a Felek között korábban a jelen megállapodás tárgyával azonos körben szerződés jött létre, akkor az a szerződés a jelen megállapodás hatálybalépésével megszűnik és helyébe a jelen megállapodás lép.

3. Jelen megállapodás Felek általi kölcsönös aláírása napján lép hatályba és határozatlan időre szól. A lakossági ügyfélként történő kezelés az Üzletfél által jelen megállapodás keltét követően adott megbízásokra, megkötött szerződésekre terjed ki, így az azt megelőzően adott és a folyamatban lévő megbízások végrehajtását, megkötött egyedi szerződések teljesítését nem érinti.
4. Jelen megállapodásban nem szabályozott kérdésekben az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata az irányadó. Felek a jelen megállapodást, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag írják alá.

Kelt: VÁC, 2018. szeptember 10.

OTP Bank Nyrt.

Szabó Márk  
Csoportvezető

Üzletfél