



Általános Üzletszabályzat

Hatályos:
2026. június 03. napjától

OTP Bank Nyrt.

Tevékenységi engedély száma: 983/1997/F. sz. ÁPTF határozat
(1997. november 27.)

**NYILVÁNTARTÁSBA VÉVE A FŐVÁROSI TÖRVÉNYSZÉK CÉGBÍRÓSÁGÁN A 01-
10-041585. CÉGJEGYZÉKSZÁMON**

SZÉKHELYE: 1051 BUDAPEST, NÁDOR UTCA 16.

HONLAP: [HTTPS://WWW.OTPBANK.HU](https://www.otpbank.hu)

TARTALOMJEGYZÉK

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK.....	3
II. AZONOSÍTÁS ÉS KÉPVISELET	4
III. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS, OKIRATOK, ÉRTESÍTÉSEK	7
IV. KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK.....	14
V. TELJESÍTÉS HELYE ÉS IDEJE.....	15
VI. TITOKTARTÁS.....	15
VII. A SZEMÉLYES ADATOK VÉDELME	16
VIII. AZ OTP BANK NYRT. FELELŐSSÉGE	16
IX. MEGBÍZÁSOK.....	17
X. BIZTOSÍTÉKNYÚJTÁS	18
XI. FIZETÉSI SZÁMLÁK (2014. MÁRCIUS 15. UTÁN KÖTÖTT SZERZŐDÉSEK ESETÉBEN).....	20
XII. BANKSZÁMLÁK (2014. MÁRCIUS 15. ELŐTT KÖTÖTT SZERZŐDÉSEK ESETÉBEN).....	21
XIII. BETÉTELHELYEZÉS ÉS BETÉTBIZTOSÍTÁS	22
XIV. HITELÜGYLETEK (2014. MÁRCIUS 15. UTÁN KÖTÖTT SZERZŐDÉSEK ESETÉBEN).....	26
XV. HITELÜGYLETEK (2014. MÁRCIUS 15. ELŐTT KÖTÖTT SZERZŐDÉSEK ESETÉBEN).....	27
XVI. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGGEL KAPCSOLATOS ÜGYLETEK.....	29
XVII. VALUTA- ÉS DEVIZAÜGYLETEK, NEMZETKÖZI FIZETÉSEK ÉS ELSZÁMOLÁSOK	30
XVIII. BANKKÁRTYA ÉS CSEKKSZOLGÁLTATÁS	30
XIX. LETÉT	30
XX. SZÉF-KEZELÉS.....	31
XXI. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA	31
XXII. VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE.....	31

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

1. Az Általános üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) az OTP Bank Nyrt. és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, amelyek - a szerződés vagy az egyes pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatásra vonatkozó üzletági üzletszabályzatok rendelkezései alapján - mind az OTP Bank Nyrt.-re, mind az Ügyfélre nézve kötelezőek.

2. Ügyfélnek tekintendő az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, akinek az OTP Bank Nyrt. pénzügyi szolgáltatást (ideértve a kiegészítő pénzügyi szolgáltatást is) nyújt, vagy aki az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatási tevékenységét (ideértve a kiegészítő szolgáltatását is), vagy a vonatkozó jogszabályok alapján az OTP Bank Nyrt. által nyújtható egyéb szolgáltatását igénybe veszi, illetve aki ilyen szolgáltatás nyújtását kéri az OTP Bank Nyrt.-től. Az általános polgári jogi szabályok alapján az OTP Bank Nyrt. szabadon eldöntheti, hogy megköti-e a szolgáltatási szerződést a pénzügyi/befektetési/egyéb szolgáltatását igénylő Ügyféllel. Az OTP Bank Nyrt. a szolgáltatási szerződés megkötésével kapcsolatos döntéshozatal során a hatályos jogszabályok szerint jár el. Elutasítás esetén az OTP Bank Nyrt. az elutasítás indokát nem köteles megjelölni, kivéve, ha erre jogszabály kötelezi.

3. Ha az Üzletszabályzat és az egyes pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó üzletági üzletszabályzatok feltételei egymástól eltérnek, az utóbbiak válnak a szerződés részévé. Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél között létrejött egyedi szerződésben nem szabályozott kérdésekben mindenekelőtt az egyes ügyletekre vonatkozó üzletági üzletszabályzat (ideértve a vonatkozó hirdetményeket is), ennek rendelkezése hiányában az Üzletszabályzat, az ebben nem szabályozott kérdésekben – az ügylet jellegétől függően – a pénzügyi szolgáltatásra és befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó mindenkori hatályos jogszabályok, illetve a 2014. március 15. előtt megkötött szerződések esetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: régi Ptk.), a 2014. március 15. után megkötött szerződések esetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: új Ptk.) rendelkezései az irányadók.

4. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzatban foglalt jogait és kötelezettségeit mindenkor a hatályos jogszabályok eltérést nem engedő rendelkezéseinek keretei között gyakorolja és teljesíti, az Üzletszabályzat bármely rendelkezése ennek megfelelően értelmezendő.

5. Az OTP Bank Nyrt. Üzletszabályzata és egyes üzletági üzletszabályzatai nyilvánosak, azokat az Ügyfelek számára nyitva álló banki helyiségekben és – elektronikus szolgáltatás nyújtása esetén - az OTP Bank Nyrt. honlapján bárki megtekintheti.

6. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. valamely szolgáltatását megszünteti, az ezen szolgáltatásra az Ügyféllel kötött szerződést 30 napos felmondási idővel jogosult megszüntetni.

II. AZONOSÍTÁS ÉS KÉPVISELET

1. Az OTP Bank Nyrt. jogosult meggyőződni az Ügyfél, illetőleg képviselője személyazonosságáról. E célból kérheti, hogy az Ügyfél vagy képviselője személyazonosságát hitelt érdemlően igazolja.

2. Az OTP Bank Nyrt. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály szerinti ügyfél-azonosítás rendjéről hirdetményben tájékoztatja Ügyfeleit.

3. Az OTP Bank Nyrt. - a telefonos csatornán, illetve az OTP Bank Nyrt. honlapján elérhető OTP Chat szolgáltatásban - a mindenkor Soft azonosítás keretében elérhető szolgáltatások köréről szóló Hirdetményekben meghatározott banki és egyéb műveletek lebonyolítását vállalja.

4. Soft azonosításnak minősül az az azonosítás, ami ügyintézői ellenőrző kérdésekre szóban/írásban vagy automata rendszerben feltett és erre adott válaszok alapján vagy lakossági ügyfelek OTP Mobilbank alkalmazásába küldött push üzenet, alkalmazáson belüli jóváhagyásával történik. Azonosított ügyfélnek tekinthető az a telefonos ügyintézői, valamint Chat szolgáltatások által kezelt (bejövő hívások fogadása, kezdeményezett kimenő hívások), „soft azonosítással” beazonosított ügyfél, aki az ügyintéző, vagy az automata rendszer által feltett személyes adatokra (pl. név, lakcím), továbbá a szerződéses adatokra (pl. szerződési feltételek körülírása) vonatkozó kérdésekre a banknál nyilvántartottnak megfelelően ad választ vagy Mobilbank alkalmazáson keresztül sikeresen azonosítja magát.

Első sikeres Mobilbank alkalmazáson keresztül történt azonosítás esetén, a következő telefonos kapcsolatfelvétel alkalmával az ügyfélnek nem szükséges a Mobilbank azonosítást választania, a telefonos rendszer automatikusan ezt az azonosítási módot alkalmazza az ügyfél esetében. Amennyiben az ügyfél nem szeretné a Mobilbankos azonosítást használni a továbbiakban, a telefonos ügyintézőnek történő jelzéssel kérheti az azonosítási mód automatikus alkalmazásának megszüntetését.

5. Az OTP Bank Nyrt. jogosult meggyőződni az Ügyfél képviselőjének képviseleti jogáról. E célból kérheti, hogy az Ügyfél képviselője képviseleti jogát hitelt érdemlően igazolja. Az OTP Bank Nyrt. a hozzá bejelentett képviselőket mindaddig az Ügyfél képviselőjének tekinti, amíg a képviseleti jog visszavonásáról vagy annak egyéb módon történő megszűnéséről szóló írásbeli értesítés az OTP Bank Nyrt. megfelelő szervéhez be nem érkezik. Amennyiben a képviseleti jogot igazoló okiratból kétséget kizáróan ki nem tűnik, úgy a képviselő képviseleti jogának korlátozása – jogszabály ellenkező rendelkezése hiányában – az OTP Bank Nyrt.-vel szemben hatálytalan.

6. Az OTP Bank Nyrt. az írásban kötött szerződés egy hiteles példányát az Ügyfélnek átadja. Írásban kötött szerződésnek minősül többek között az aláírópadon rögzített elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirat, OTPdirekt internetes szolgáltatáson, és

a VideóBank szolgáltatáson keresztül kötött szerződés is. Az ilyen módon kötött szerződések megfelelnek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 279. § (1) bekezdésében meghatározott írásbeliség követelményének. Írásbelinek minősül a szerződés akkor, ha annak közlésére a szerződésben foglalt tartalom változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas formában kerül sor.

Az OTP Bank Nyrt.-vel nem papír alapon kötött szerződés, szerződéssel kapcsolatosan keletkező elektronikus dokumentumok (pl. szerződések, bizonylatok, visszaigazolások) Ügyfelet illető példánya az OTPdirekt internetes szolgáltatás „Szerződések, számlakivonatok, dokumentumok” menüpontjában érhető el, *továbbá az elektronikus dokumentum hiteles példányához való hozzáférést az OTP Bank Nyrt. az OTP InternetBank és az OTP MobilBank Dokumentum lekérdező funkciója keretében biztosítja.*

Az elektronikus aláírópad használatával történő ügyintézés alapvető feltétele az elektronikus aláírásminta felvétele.

Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél írásos rendelkezésein - ideértve a kötelmi jognyilatkozatokat - jogosult az aláírás azonosságát vizsgálni az erre rendszeresített űrlapon bejelentett vagy elektronikus aláírópadon felvett aláírásminta alapján. Ha a rendelkezés nem az OTP Bank Nyrt.-nél bejelentett módon van aláírva, azt az OTP Bank Nyrt. jogosult az ok megjelölésével visszaküldeni a benyújtónak, illetve megtagadni a rendelkezés teljesítését.

7. Az OTP Bank Nyrt. az adott ügylet sajátos jellege, valamint ügyfelei érdekeinek védelme érdekében jogosult a meghatalmazás közokiratba (közjegyzői ügyleti okirat, továbbiakban: közokirat) foglalását előírni, vagy záradékában közokiratot (közjegyzői tanúsítvány, konzuli tanúsítvány, továbbiakban együtt: tanúsítvány), illetve a Polgári Perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény (a továbbiakban: Pp.) 325. § (1) bekezdés b) c), d) vagy e) pontjaiban rögzített feltételeknek megfelelő magánokiratot kérni.

Az OTP Bank Nyrt. különösen a következő esetekben jogosult kérni a meghatalmazás közokiratba foglalását:

- az állandó meghatalmazás, vagy
- jogi személy által adott meghatalmazás, vagy
- az 1 millió Ft-ot meghaladó értékű ügyletben adott eseti meghatalmazás, vagy
- az OTP Bank Nyrt. által még nem azonosított ügyfél által adott meghatalmazás esetén.

Az OTP Bank Nyrt. a fenti esetekben - a nem Magyarország területén, illetve nem Magyarország joghatósága alatt készült meghatalmazást - az ügy összes körülményére tekintettel a tanúsítványba foglalt okiratot is elfogadja, ha a kiállítás helye szerinti ország jogrendszere nem teszi lehetővé közjegyzői ügyleti okirat készítését.

Az OTP Bank Nyrt. a következő esetekben jogosult kérni a meghatalmazás tanúsítványba foglalását:

- amennyiben nem áll az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére a meghatalmazó aláírásmintája, vagy

- amennyiben nem egyezik a meghatalmazó Ügyfél aláírása az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére álló aláírásmintával.

8. Az OTP Bank Nyrt. a nem Magyarország területén, és nem Magyarország joghatósága alatt készült meghatalmazást a III.8-9. pontban meghatározott formában fogad el. Az OTP Bank Nyrt. a külügyekért felelős miniszter által arra felhatalmazott konzul készítette konzuli tanúsítványt, valamint az arra felhatalmazott tiszteletbeli konzul által készített konzuli tanúsítványt Magyarország területén kiállított okiratnak tekinti.

9. Az OTP Bank Nyrt.-hez intézett, - mind a közokiratba, mind a teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt - meghatalmazásnak legalább a következő tartalmi elemeket magában kell foglalnia

- a) fel kell tüntetni a meghatalmazó és a meghatalmazott nevét,
- b) a meghatalmazó és a meghatalmazott beazonosítására/személyazonosítására alkalmas adatainak megjelölését (természetes személy: név, születési hely, idő, anyja születési neve, lakcím, személyazonosító okmány száma, nem természetes személy: cégnév, székhely, adószám, cégjegyzékszám/nyilvántartási szám/azonosító szám, képviselőre jogosult neve, beosztása), amely alapján az OTP Bank Nyrt. a meghatalmazót és a meghatalmazottat teljes bizonyossággal azonosítani tudja. Az ügyvédi meghatalmazásnak az ügyvéd elfogadó nyilatkozatát is tartalmaznia kell. Az ügyvédi meghatalmazásban az ügyvédi igazolvány szám, az abban szereplő nyilvántartási szám megadása vagy kamarai azonosítószám az ügyvédi bélyegző elhelyezése mellett az eljáró ügyvéd azonosításához elegendő. Az Ügyvédi Iroda részére adott meghatalmazásban az Ügyvédi Iroda kamarai nyilvántartási száma, neve, címe mellett az Ügyvédi Iroda nevében eljáró ügyvéd ügyvédi igazolvány szám, az abban szereplő nyilvántartási szám megadása vagy kamarai azonosítószám az ügyvédi bélyegző elhelyezése mellett az eljáró ügyvéd azonosításához elegendő. Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítást igénylő ügyintézés során, az ügyvédi meghatalmazásban, az ügyvéd természetes személyazonosító adatainak megadása is szükséges.
- c) minden esetben pontosan meg kell jelölni azt az ügyletet, amelynek tárgyában a meghatalmazott az OTP Bank Nyrt.-nél eljárhat, a meghatalmazás tárgyának, a rendelkezési jog körének egyértelmű megjelölésével
- d) a meghatalmazás keltét (hely és időpont)
- e) a meghatalmazó aláírását (nem természetes személy esetén cégszerű aláírását).

A meghatalmazásra vonatkozó tartalmi, formai követelmény a meghatalmazás világos, egyértelmű, pontos megfogalmazása, továbbá, hogy a szöveg jól olvasható legyen, törlés, javítás, vagy a szöveg értelmezése és hitelessége tekintetében kétséget támasztó helyesbítések ne forduljanak elő. A meghatalmazott további harmadik személy részére meghatalmazást nem adhat, kivétel az ügyvéd által adott további meghatalmazás az ügyvédi tevékenységről szóló 2017. évi LXXVII. törvény (a továbbiakban: Üttv.) rendelkezéseinek megfelelően.

10. Az OTP Bank Nyrt. visszautasíthatja az olyan meghatalmazás alapján történő rendelkezést, amely a fenti 7-9. pontban foglalt követelményeknek nem felel meg. A meghatalmazott kizárólag nagykorú természetes személy lehet.

A meghatalmazott azonosító okmányaiból egyértelműen ki nem derülő korlátozott cselekvőképességet vagy cselekvőképtelenséget az OTP Bank Nyrt. nem köteles vizsgálni.

Az üzletági üzletszabályzatok az adott ügylet jellegzetességeinél fogva és az Ügyfelek jogainak és törvényes érdekeinek védelme miatt eltérő formai kötöttségeket és további tartalmi elemek meghatalmazásban való szerepeltetését is előírhatják.

Az Üttv. 34. § szerinti ügyvédi meghatalmazás jogi képviselő ellátására szól, azzal, hogy a II/7. pont szerinti lehetőségekkel ebben az esetben is élhet a Bank.

11. A meghatalmazás megszűnik:

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

A meghatalmazás megszűnése az OTP Bank Nyrt.-vel szemben attól az időponttól hatályos, amikor az azt kiváltó körülményről az OTP Bank Nyrt. hiteles tudomást szerez.

12. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfelek számára nyitva álló bankhelyiségeiben a cégjegyzés rendjéről szóló szabályzatot és az OTP Bank Nyrt. képviselőjében ott eljáró munkatársak aláírás mintáit - az Ügyfél kérésére - betekintésre rendelkezésre bocsátja.

13. A pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvényben (a továbbiakban: Afad tv.) foglaltak alapján az OTP Bank Nyrt. a nyilvántartó szerv Afad tv. 14. § (1) bekezdés szerinti közzététele alapján megtagadja a „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltató által kezdeményezett, négy millió-öttszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését.

III. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS, OKIRATOK, ÉRTESÍTÉSEK

1. Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél szerződéses kapcsolataikban megfelelően együttműködnek és így a bankügylet szempontjából jelentős tényekről, azok változásáról egymást késedelem nélkül értesítik. Az OTP Bank Nyrt. az együttműködés és a tájékoztatás során az olyan Ügyfél magatartását veszi alapul, aki észszerűen tájékozottan, az adott helyzetben általában elvárható figyelmességgel és körültekintéssel jár el. Az együttműködési kötelezettség körében elvárandó, hogy a szerződő felek olyan magatartást tanúsítsanak, amely nem sérti egymás jogait, nem veszélyezteti a másik fél biztonságérzetét, továbbá nem alkalmas arra, hogy a másik félben megbotránkozást, félelmet vagy riadalmat keltsen vagy fenyegetettséget kiváltson.

2. Az ügylettel összefüggő egymáshoz intézett kérdésekre kötelesek legkésőbb 30 napon belül választ adni, és felhívni egymás figyelmét az esetleges tévedésekre, mulasztásokra.

3. Az OTP Bank Nyrt. bármilyen jog vagy tény fennállását igazoló okirat esetében kérheti 30 (harminc) napnál nem régebbi keltezésű eredeti példány rendelkezésre bocsátását.

4. Az OTP Bank Nyrt. hatósági igazolványt és hatósági bizonyítványt az abban foglalt érvényességi idő lejártának napjáig fogad el. Amennyiben az adott ügyletre vonatkozó szerződés, üzletági üzletszabályzat vagy az Üzletszabályzat kifejezetten eltérően nem rendelkezik, érvényességi időt nem tartalmazó hatósági bizonyítványt az OTP Bank Nyrt. kizárólag 30 (harminc) napnál nem régebbi keltezéssel fogad el.

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

6. Amennyiben az adott ügyletre vonatkozó szerződés, üzletági üzletszabályzat vagy az Üzletszabályzat kifejezetten eltérően nem rendelkezik, akkor okiraton, nyilatkozaton, értesítésen papír alapú okiratot kell érteni. Az OTP Bank Nyrt. elektronikus okiratot a jogszabályok által előírt körben és a vonatkozó üzletági üzletszabályzatban, egyedi szerződésben meghatározott módon fogad el.

7. Az OTP Bank Nyrt. teljes bizonyító erejű magánokiratot jogosult – az üzletági üzletszabályzatokban meghatározott körben - a Pp. 325. § (1) bekezdésének b)-e) pontjaiban meghatározott okirati formában bekérni az Ügyfélől. Ebben az esetben az okirat akkor fogadható el, ha

- a) az okiraton két tanú által igazolt az okiratot kiállító személy aláírása,
- b) az okiratot kiállító személy aláírása vagy kézjegye bíróságilag vagy közjegyzőileg hitelesített,
- c) az okiratot a jogi személy képviselőjére jogosult személy a rá vonatkozó szabályok szerint megfelelően aláírja,
- d) a kamarai ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos az általa készített okirat szabályszerű ellenjegyzésével bizonyítja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előtte írta alá, vagy aláírását előtte sajátkezű aláírásának ismerte el.

A tanúk aláírásával is ellátott okiraton szerepelnie kell az „Előttünk mint tanúk előtt” kitételnek vagy ezzel azonos értelmű kifejezésnek, a tanúk nevének és lakhelyének, vagy annak hiányában tartózkodási helyének olvasható formában és sajátkezű aláírásuknak.

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

9. Amennyiben nemzetközi szerződés a külföldön kiállított okiratnak a 8. pontban meghatározottól eltérő formában való elfogadását írja elő, úgy a nemzetközi szerződés fennállását, hatályát és tartalmát az OTP Bank Nyrt. – az Ügyfél közreműködésével – vizsgálja. Ennek keretében az Ügyfelet az OTP Bank Nyrt. felkérheti az Ügyfél által hivatkozott nemzetközi szerződés megjelölésére, annak igazolására, hogy a nemzetközi szerződés személyi, tárgyi és időbeli hatálya az ügyben alkalmazandó, valamint annak közlésére, hogy mely okirati körre vonatkozóan írja elő a nemzetközi szerződés a 8. pontban meghatározottaktól eltérő okirati forma elfogadását.

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

11. Írni nem tudó vagy nem képes személy írásbeli jognyilatkozata abban az esetben érvényes, ha azt közokirat vagy olyan teljes bizonyító erejű magánokirat tartalmazza, amelyen a nyilatkozó fél aláírását vagy kézjegyét bíróság vagy közjegyző hitelesíti, vagy amelyen ügyvéd ellenjegyzéssel vagy két tanú aláírással igazolja, hogy a nyilatkozó fél a nem általa írt okiratot előttük írta alá vagy látta el kézjegyével, vagy az okiraton lévő aláírást vagy kézjegyet előttük saját aláírásának vagy kézjegyének ismerte el. Az olvasni nem tudó, továbbá az olyan személy esetén, aki nem érti azt a nyelvet, amelyen az írásbeli nyilatkozatát tartalmazó okirat készült, az írásbeli jognyilatkozat érvényességének további feltétele, hogy magából az okiratból kitűnjön, hogy annak tartalmát a tanúk egyike vagy a hitelesítő személy a nyilatkozó félnek megmagyarázta.

12. Az OTP Bank Nyrt. az alábbi - szerződésben meghatározott - módokon tarthat kapcsolatot az Ügyféllel:

- a) írásban,
 - i. levélben, kézbesítési módtól függetlenül
 - ii. telefaxon,
 - iii. e-mailben,
 - iv. elektronikus szolgáltatási szerződés esetében a mindenkor ilyen szerződésekre vonatkozó értesítési szabályok szerint,
 - v. hirdetmény útján,
- b) szóban,
 - i. telefonon,
 - ii. a bankfiókban, ideértve a bankfiókból létesített videó kapcsolatot (Távoli szakértői kiszolgálás) is. A Távoli szakértői kiszolgálás a vonatkozó tájékoztatóban foglaltaknak megfelelően történik, valamint igénybe vétele során hangrögzítés történik.

13. Az Ügyfél a levélben való kapcsolattartáson kívüli módon kizárólag saját kockázatára, kifejezetten ilyen tartalmú megállapodás esetén tarthat kapcsolatot az OTP Bank Nyrt.-vel és csak a megállapodásban meghatározott terjedelemben. Az OTP Bank Nyrt. által az Ügyfélnek írásban küldött értesítések – ide nem értve a hirdetményeket –

közlésének időpontja az értesítés Ügyfél általi kézhezvételének napja. A levélben küldött küldeményeket az OTP Bank Nyrt. minden esetben az Ügyfél által megadott kapcsolattartási címre küldi meg, amely lehet az Ügyfél állandó lakcíme, a tartózkodási helye vagy az Ügyfél által megjelölt, ettől eltérő levelezési címe. Amennyiben a posta útján történő kézbesítés a szerződő fél magatartása miatt hiúsul meg, így pl. a „címezett ismeretlen”, „elköltözött”, a „cím nem azonosítható”, „átvételt megtagadta”, vagy „nem kereste” megjelöléssel érkezik vissza a Bankhoz, a kézhezvétel időpontja a kézbesítés megkísérlésének időpontja. Az elküldés időpontjának igazolásául az OTP Bank Nyrt. postakönyve vagy ezzel egyenértékű, a posta által kiállított okirat is szolgálhat. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfélnek írásban kiküldött értesítéseket normál postai küldeményként küldi meg, kivéve azon küldeményeket melyekről jogszabály ettől eltérően rendelkezik. A hirdetmény útján történő kapcsolattartás megvalósulhat sajtótermékben, az OTP Bank Nyrt. fiókjában vagy honlapján történő közzététellel, amely esetben a hirdetményt a közzététel napján kell közölni tekinteni.

Amennyiben az Ügyfél kapcsolattartás céljából megadja az OTP Bank Nyrt. részére az elektronikus levélcímét (továbbiakban: e-mail), akkor az üzleti kapcsolat megszűnéséig vagy ameddig az Ügyfél másként nem rendelkezik, az OTP Bank Nyrt. jogosult e-mailen keresztül, kötelezettségvállalás nélküli kommunikációt folytatni az Ügyféllel. Ilyen kommunikációnak minősül különösen, de nem kizárólagosan az általános tájékoztatás és az időpont-egyeztetés. Az OTP Bank Nyrt. az ügyféllel megkötött szerződést e-mailen keresztül nem mondja fel, illetve nem küld fizetési felszólítást az esetlegesen késedelembe esett Ügyfélnek.

Az OTP Bank Nyrt. által az Ügyfél által megadott e-mail címre küldött tájékoztatás az elküldés napján kézbesítettnek minősül, ha nem érkezett vissza hibaüzenet a kézbesítéssel kapcsolatban. Amennyiben a tájékoztatás elküldésének napja bankszünnapra esik, az elküldés napját követő első munkanapon minősül kézbesítettnek az e-mail, ha nem érkezett vissza hibaüzenet. Amennyiben az Ügyfél e-mail címe téves vagy az Ügyfél részére megküldött e-mail kézbesíthetetlen, az OTP Bank Nyrt. jogosult az e-mail címre történő további értesítések küldését az Ügyfél biztonsága érdekében felfüggeszteni, mindaddig, amíg az Ügyfél helyes cím megadásáról nem gondoskodik.

Az OTP Bank Nyrt. joggal bízhat abban, hogy az Ügyfél által megadott e-mail cím helyes, valamint, hogy az Ügyfél által megadott e-mail címről érkező levelek az Ügyféltől származnak. Az OTP Bank Nyrt. nem felel azokért a károkért, amelyek abból származnak, hogy az Ügyfél elmulasztotta bejelenteni adatainak változását vagy az Ügyfél e-mail postafiókjának tartalmát, az OTP Bank Nyrt. ellenőrzési körén kívül eső okból, bármely más harmadik személy megismeri.

14. Amennyiben az Ügyfél és az OTP Bank Nyrt. között létrejött szerződés eltérően nem rendelkezik, az Ügyfél és az OTP Bank Nyrt. közötti kapcsolattartás nyelve a magyar. Amennyiben az értesítés magyar nyelven és idegen nyelven is megküldésre kerül a másik fél részére, akkor a két verzió közötti bármely értelmezési eltérés esetén a magyar nyelvű verzió az irányadó. Az idegen nyelvű értesítésben használt fogalmak jelentését az Üzletszabályzattal, az OTP Bank Nyrt. üzletági üzletszabályzataival és a magyar jogszabályokkal összhangban kell meghatározni.

15. Az Ügyfél az üzleti kapcsolat során köteles a magyar nyelvű dokumentumok, így különösen az OTP Bank Nyrt. honlapján közzétett dokumentumok értelmezését és figyelemmel kísérését folyamatosan, önállóan biztosítani. Abban az esetben, ha az OTP Bank Nyrt. egy adott értesítést idegen nyelven (is) küld meg az Ügyfél részére, az adott értesítés magyar nyelvű és idegen nyelvű változata között bármely értelmezési eltérés esetén a magyar nyelvű változat az irányadó.

16. A magyar nyelvet nem beszélő Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-vel történő ügyfélkapcsolat létesítése, annak fennállása alatt jogosult olyan segítő személy közreműködését igénybe venni, akinek a segítségével képes az OTP Bank Nyrt. által a számára megküldött, közzétett vagy megjelölt dokumentumok értelmezésére, megértésére és ellenőrzésére. Amennyiben az Ügyfél segítő személy jelenlétét nem tudja biztosítani, az OTP Bank Nyrt. munkavállalója is eljárhat az ügyfélkapcsolat létesítése, illetve annak fennállása alatt, amennyiben az ügyintézés olyan nyelven történik, amelyet az OTP Bank Nyrt. munkavállalója ért és beszél.

17. Az OTP Bank Nyrt. a panaszkezelés rendjéről az Üzletszabályzat mellékletét képező Panaszkezelési Szabályzatban tájékoztatja Ügyfeleit.

18. Az OTP Bank Nyrt. egyes, jogszabály által eltérő formához nem kötött, kötelezettségvállalással nem járó jognyilatkozatait a nyilatkozat megtételére jogosultak szkennelt aláírásainak dokumentumon történő elhelyezésével teszi meg.

19. Az OTP Bank Nyrt. a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatása vagy annak körébe tartozó bármely résztevékenység munkanapokon történő, négy órás időtartamot meg nem haladó előzetesen tervezett szüneteltetésére üzemszünetet, négy órás időtartamot meghaladó előzetesen tervezett szüneteltetésére bankszünnapot tarthat, amennyiben az adott szolgáltatásra vagy résztevékenységre vonatkozó jogszabályban meghatározott vagy üzletszabályzatban vállalt rendelkezésre állási értéket ezzel nem sért. Az OTP Bank Nyrt. az üzemszünet tényét és az üzemszünettel érintett szolgáltatások körét legalább hét nappal, a bankszünnap tényét és a bankszünnapal érintett szolgáltatások körét legalább harminc nappal megelőzően köteles a bankfiókokban elérhető elektronikus tájékoztató termináljain elérhetővé tenni, valamint az internetes honlapján meghirdetni, az ügyfeleket internetbanki, illetve mobilalkalmazási szolgáltatásán keresztül, közvetlen üzenetben tájékoztatni.

20. Az OTP Bank Nyrt. hivatalból nem köteles vizsgálni az Ügyfél életben létét vagy halálát. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél elhalálozásának tényét, az Ügyfél vonatkozásában halotti anyakönyvi kivonat, holtak nyilvánító jogerős bírósági végzés, halál tényét megállapító jogerős bírósági végzés eredeti példányának bemutatása és fénymásolatának csatolása esetén, közjegyző által hagyatéki eljárás lefolytatása keretében küldött megkeresés, a Belügyminisztérium nyilvántartásából történő lekérdezés eredményeképpen kapott adat, nem jogerős végzés kézhezvételekor, az adott hivatalos okirat OTP Bank Nyrt.-nek történő átadása, illetve bemutatása napjával fogadja el. A bejelentés valótlanágából és/vagy a hivatalos okiratok bemutatásának elmaradásából eredő károkért az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget. Az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél bejelentett képviselője köteles az Ügyfél, mint képviselt személy elhalálozásának tényét az OTP Bank Nyrt.-nek haladéktalanul bejelenteni. Ennek

elmulasztásából eredő esetleges károkért az OTP Bank Nyrt.-t felelősség nem terheli. Az OTP Bank Nyrt. a halál tényéről történő, hitelt érdemlő tudomásszerzést követően megteheti mindazokat az intézkedéseket, amelyekre az OTP Bank Nyrt.-t a jelen Általános Üzletszabályzat vagy bármely üzletági üzletszabályzata feljogosítja

21. Az OTP Bank Nyrt. a halál tényéről történő, hitelt érdemlő tudomásszerzést követően a képviselő rendelkezését nem teljesíti. Az Ügyfél elhalálozásának tényéről való tudomásszerzést megelőzően, de az Ügyfél halálát követően, a képviselő által kezdeményezett bármely rendelkezésnek az OTP Bank Nyrt. általi teljesítésével összefüggő minden költség, kár, illetve egyéb kötelezettség, jogkövetkezmény az örökösöket és a képviselőt terheli, azért az OTP Bank Nyrt. felelősséget nem vállal.

22. Korrupcióellenes elvárásokkal kapcsolatos különös előírások

22.1 Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában:

„Bankcsoport”: azon vállalkozások összessége, amelyet a Bank, annak leányvállalatai és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben a Bank vagy leányvállalata a Hpt. szerint ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik.

„Korrupcióellenes jogszabályok”: a bármely alkalmazandó joghatóság vesztegetés, korrupció vagy pénzmosás-ellenes, mindenkor hatályos jogszabályai, kötelező jellegű egyéb szabályozói, bírósági vagy hatósági határozata vagy végzése, különösen, de nem kizárólagosan (a) Az Egyesült Nemzetek Szervezete Korrupció Elleni Egyezménye (2005. évi. CXXXIV. törvény), (b) az Európai Unió működéséről szóló szerződés, (c) az Európai Unióról szóló szerződés K.3. cikke (2) bekezdésének c) pontja alapján, az Európai Közösségek tisztviselőit és az Európai Unió tagállamainak tisztviselőit érintő korrupció elleni küzdelemről szóló Egyezmény, (d) (EU) Tanács Kerethatározata (2003. július 22.) a magánszektorban tapasztalható korrupció elleni küzdelemről (e) (EU) Tanács 2008/852/IB Határozata (2008. október 24.) egy korrupcióellenes kapcsolattartói hálózatról, (f) a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény, (g) a panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvény, vagy a felsorolt jogszabályokat felváltó mindenkor hatályos jogszabályok vonatkozó rendelkezései.

„Korrupcióellenes Politika”: a Bank korrupcióellenes politikája, amely elérhető a Bank honlapján: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Korrupcioellenes_Politika.pdf

„Közfunkciót ellátó személy”: (a) valamely kormány vagy annak bármely minisztériuma, kormány szerve, hatósága vagy annak munkáját segítő szervezet (törvényhozó, adminisztratív és bírói szerv) tisztségviselője, tisztviselője vagy munkavállalója, (b) regionális kormányzati szerv tisztségviselője, tisztviselője vagy munkavállalója, (c) nemzetközi közszervezetek tisztségviselője, tisztviselője, vagy munkavállalója; (d) olyan személy, aki hivatalos minőségben vagy közfunkciót ellátva kormány vagy minisztérium, kormány szerv, hatóság vagy annak munkáját segítő szervezet, regionális kormányzati szerv vagy nemzetközi közszervezet nevében és javára jár el; (e) politikai pártok tisztségviselői (vagy maga politikai párt); (f) kormányzati hivatalra pályázó jelöltek; (g) nemzetközi szervezetek (pl. az Egyesült Nemzetek Szervezete vagy a Világbank) tisztségviselői; (h) olyan személyek, akik tisztségviselőként funkcionális jogkörrel rendelkeznek, de ténylegesen nem állnak az adott kormány alkalmazásában; (i) kormányok vagy állami tisztségviselők konzultánsai és különleges tanácsadói; valamint

(j) az állami tulajdonban lévő vállalatok és intézmények tisztségviselői és munkavállalói (az üzleti alapon működő vállalatok is), ideértve többek között a kórházakat, egészségügyi létesítményeket és egyetemeket.

22.2 Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Korrupcióellenes Politikáját, valamint a Korrupcióellenes jogszabályokat ismeri, betartja és az azokban foglalt kötelezettségeinek eleget tesz és azokat jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén munkavállalóival is betartatja, továbbá üzletfeleivel betartatni törekszik.

22.3 Az Ügyfél köteles haladéktalanul írásban értesíteni a Bankot amennyiben ellene, valamint jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél esetén vezető tisztségviselője ellen a Korrupcióellenes jogszabályok megszegése miatti vádemelés történik.

22.4 Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy:

- a) a Bank vagy a Bankcsoport bármely tagja által a részére kifizetett összeget, vagy bármely egyéb díjazást nem használja fel a Korrupcióellenes jogszabályokat sértő célokra;
- b) nem tesz és mással sem tetet semmilyen, közvetlen, vagy közvetett ajánlatot, illetve nem teljesít és mással sem teljesített semmilyen díjazást, fizetséget vagy egyéb jogcímen történő kifizetést Közfunkciót ellátó személynek abból a célból, hogy hatást gyakoroljon egy közfunkciót ellátó szerv döntésére, vagy kieszközölje azt;
- c) a Bank ilyen tartalmú írásbeli kérése alapján 5 napon belül felvilágosítást ad a Bank számára a Bankcsoport bármely tagjától kapott díjazás és bármely egyéb jogcímen történő kifizetés általa történt felhasználásáról.

22.5 A Bank jogosult azonnali hatállyal felmondani az Üzletszabályzat hatálya körében létrejött szerződést, ha az Ügyfélnek a szerződés korrupcióellenes rendelkezései szerinti nyilatkozata annak megtételekor, vagy a Bankkal megkötött szerződése hatálya alatt bármikor, (a) nem helytálló, (b) valótlan, vagy (c) félrevezető, valamint, ha az Ügyfél a szerződés korrupcióellenes rendelkezéseiben foglalt bármely kötelezettségének nem tesz eleget.

23. Nemzetközi szankcióknak való megfelelés

23.1 Az Ügyfél kijelenti, hogy ismeri és betartja az OTP Bankcsoport Szankciós Politikáját és az OTP Bank Nyrt. közreműködésével végrehajtott tranzakciókra mindenkor hatályos jogszabályokat.

23.2 Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Ügyfél és az OTP Bank Nyrt. között létrejött szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha:

a) az Ügyfél az Egyesült Nemzetek Szervezetének Biztonsági Tanácsa, az Európai Unió Tanácsa, az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának Külföldi Vagyonellenőrzési Hivatala (OFAC), az Egyesült Államok Külügyminisztériuma, az Egyesült Államok Kereskedelmi Minisztériumának Ipari és Biztonsági Hivatala (BIS), az Egyesült Királyság Őfelsége Kincstárának Pénzügyi Szankciók Végrehajtási Hivatala (OFSI) vagy bármely más, az OTP Bank Nyrt.-re vagy az Ügyfélre nézve illetékességgel

rendelkező hatóság (a továbbiakban együtt: „**Szankciós Hatóság**”) által kiszabott, alkalmazott, nyilvánosan kihirdetett vagy végrehajtott gazdasági, pénzügyi, kereskedelmi törvények, rendeletek, utasítások, vagy egyéb korlátozó intézkedés vagy szankció (a továbbiakban együtt: „**Szankció**”) hatálya alá kerül, vagy kifejezetten szerepel valamely Szankciós Hatóság nyilvánosan elérhető listáján, vagy

b) az OTP Bank Nyrt. megalapozottan feltételezi, hogy az Ügyfélnek az OTP Bank Nyrt. közreműködésével végrehajtott bármely tranzakciója vagy végzett tevékenysége közvetlenül vagy közvetve Szankciót sért, vagy sérthet.

IV. KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK

1. Az OTP Bank Nyrt. szolgáltatásaiért felszámított kamat, jutalék, díj, költség mértékét és esedékességét az Ügyféllel kötött szerződés, a szerződést kiegészítő egyes ügyletekre vonatkozó üzletági üzletszabályzat, illetve az OTP Bank Nyrt. által közzétett hirdetések tartalmazzák.

2. Az OTP Bank Nyrt. jogosult kamatot, díjat, vagy egyéb szerződési feltételt egyoldalúan módosítani a vonatkozó jogszabályokban, üzletági üzletszabályzatokban és az egyedi szerződésekben található rendelkezéseknek megfelelően.

3. A szerződéskötés időpontjában érvényes kamat, jutalék, díj, költség megváltoztatásának feltételeit a szerződés, a szerződést kiegészítő egyes ügyletekre vonatkozó üzletszabályzat vagy jogszabály is tartalmazhatja.

4. A kamat, jutalék, díj és költség - ha jogszabály, a szerződés, hirdetés vagy üzletági üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik - utólag a naptári negyedév utolsó napján esedékes. Ha a szerződés bármely ok miatt negyedév közben jár le vagy szűnik meg, az esedékesség ebben az időpontban bekövetkezik.

5. Az OTP Bank Nyrt. a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljes hiteldíj mutató (THM) is közzéteszi a Hirdetményben. A THM a különböző hitelajánlatok összehasonlítására, az ügyfelek tájékoztatására szolgál és meghatározása során a hitellel kapcsolatos – kamaton túli – egyéb költségeket is be kell számítani, ezért az ügylet tényleges terheit mutatja százalékos formában.

6. Az OTP Bank Nyrt. a jogszabályi előírásoknak megfelelően az egységes betéti kamatláb mutató (EBKM) is közzéteszi a Hirdetményben. Az EBKM a különböző betéti ajánlatok összehasonlítására, az Ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál. Számítása során a pénzügyi intézménynek a kamaton túli – kamatos – kamatait is be kell számítani, ezért az ügylet tényleges kamatait mutatja százalékos formában.

7. Az OTP Bank Nyrt. a jogszabályi előírásoknak megfelelően az egységes értékpapír hozam mutató (EHM) is közzéteszi, amennyiben erre jogszabály alapján köteles. Az EHM az egyes értékpapír ajánlatok összehasonlítására, az Ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál.

V. TELJESÍTÉS HELYE ÉS IDEJE

1. Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél közötti szerződéses kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye az OTP Bank Nyrt.-nek az a szervezeti egysége, amellyel az Ügyfél szerződést kötött, vagy az a bankfiók, amely a pénzügyi vagy befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos kötelezettségeket teljesíthet. Elektronikus szolgáltatás esetén a teljesítés helye az OTP Bank Nyrt. székhelye.

2. Az OTP Bank Nyrt. által vezetett számlák javára történő bármely fizetés (pl. postai befizetés, betételhelyezés, törlesztés stb.) teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a pénz az OTP Bank Nyrt.-hez megérkezik, illetve a pénztárba befizetik.

3. Az Ügyfél az egy napon történő 5 millió forintot meghaladó készpénzfelvételi szándékát a kifizetés napját legalább két banki munkanappal megelőzően köteles bejelenteni a kifizető fióknál. Egyes kifizető fiókok ennél alacsonyabb összeghatárt is megállapíthatnak.

VI. TITOKTARTÁS

1. Az OTP Bank Nyrt. az egyes Ügyfeleiről rendelkezésére álló minden olyan adatot, tényt, információt, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a bankkal kötött szerződésére vonatkozik, - az ügylet jellegétől függően – banktitokként, illetve értékpapírtokként kezel. Természetes személyek ezen adatai vonatkozásában a személyes adatok védelmére vonatkozó szabályok is alkalmazandók.

2. A titoktartási kötelezettség – időbeli korlátozás nélkül – az OTP Bank Nyrt. minden vezető tisztségviselőjére és alkalmazottjára, valamint mindazokra vonatkozik, akik az Ügyfelekkel kapcsolatos információkhoz az OTP Bank Nyrt.-vel kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon jutottak hozzá.

3. Banktitok, illetve értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél erről szerződésben megállapodtak, vagy

- a) az Ügyfél, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitokkört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a pénzügyi intézménnyel történő szerződéskötés keretében nyújtja, vagy
- b) az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körébe tartozó adatokat pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad, vagy

- c) az OTP Bank Nyrt.-nek az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához, értékesítéséhez vagy lejárt követelése érvényesítéséhez ez szükséges, vagy
- d) a Hpt. a banktitok, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. tv. (Bsz.) az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.

4. Az OTP Bank Nyrt. a központi hitelinformációs rendszerről hirdetményben tájékoztatja Ügyfeleit, amely az Üzletszabályzat 4. sz. almellékletét képezi.

VII. A SZEMÉLYES ADATOK VÉDELME

1. A személyes adatokra vonatkozó rendelkezéseket a jelen szabályzat 05. számú almelléklete tartalmazza.

VIII. AZ OTP BANK NYRT. FELELŐSSÉGE

1. Ha az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél megbízása alapján köteles átvenni vagy továbbítani okmányokat, azokat csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Az OTP Bank Nyrt. azonban nem felel az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok tartalmáért.

2. Az okmányok kiszolgáltatása és fizetés esetén az OTP Bank Nyrt. annak teljesít, akit iratainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart.

3. Az OTP Bank Nyrt. elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság, a képviseleti jogosultság vagy a meghatalmazás igazolására bemutatott okmányokat. Ezek valóságáért, illetőleg hamis vagy hamisított voltának gondos vizsgálata melletti fel nem ismerhetőségéért nem vállal felelősséget. Az OTP Bank Nyrt. nem felel az elvárható gondos vizsgálat során sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért.

4. Az OTP Bank Nyrt. nem felel a belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésből eredő kárért.

5. Az OTP Bank Nyrt. a harmadik személyért úgy felel, mintha maga járt volna el; ha a közreműködő felelősségét jogszabály, nemzetközi megállapodás vagy – jogszabály kötelező érvényű rendelkezésének hiányában – üzletszabályzat korlátozza, az OTP Bank Nyrt. felelőssége is ehhez igazodik.

IX. MEGBÍZÁSOK

1. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát, és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat. A megbízással az Ügyfél felhatalmazást ad arra, hogy a feltüntetett adatait az általa megjelölt kedvezményezett részére az OTP Bank Nyrt. átadhatja.
2. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését igényli vagy az általános gyakorlattól eltérő teljesítést kíván, a megbízáson erre az OTP Bank Nyrt. figyelmét fel kell hívnia. A megbízásokat az Ügyfél olyan időpontban tartozik az OTP Bank Nyrt.-nek átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére álljon.
3. Ha az Ügyfél a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen, hiányosan, vagy késedelmesen adja meg, az ebből eredő kárért az OTP Bank Nyrt. nem felel.
4. Az OTP Bank Nyrt. a megbízást visszaküldi, ha a megbízás vizsgálata során a téves adatközlés felismerhető volt vagy a megbízást hiányosan állították ki és a helyesbítés, illetve a kiegészítés rövid úton nem volt lehetséges.
5. Az Ügyfél terhére érkező fizetési megbízásokon a közlemény rovatban feltüntetett adatokat, vagy utasításokat – mivel azok a fizetés címzettjének szólnak – az OTP Bank Nyrt. nem vizsgálja, jogait és kötelezettségeit ezek nem érintik.
6. Az OTP Bank Nyrt. papíralapú megbízásokat bankfiókokban az üzleti órák alatt, míg elektronikus úton az adott elektronikus szolgáltatásra vonatkozó üzletszabályzatban, hirdetményben meghatározott nyitvatartási időben fogad el. Az OTP Bank Nyrt. az üzleti órák időpontjáról, valamint a fizetési megbízások teljesítési rendjéről, ezek változásairól a bankhelyiségeiben kifüggesztett hirdetményben tájékoztatja ügyfeleit.
7. Ugyancsak Hirdetményben tájékoztatja az OTP Bank Nyrt. ügyfeleit a fizetési megbízások teljesítési rendjéről.
8. A fizetésre vagy elszámolásra vonatkozó megbízást ellenkező megállapodás hiányában a teljesítés megkezdéséig lehet visszavonni vagy módosítani.
9. Az OTP Bank Nyrt. a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt. Az OTP Bank Nyrt. külföldi valutával és devizával kapcsolatos megbízásokat a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései szerint fogad el és teljesít.
10. Az OTP Bank Nyrt. akkor teljesíti az Ügyfél megbízásait, ha annak a szerződésben vagy az adott üzletági üzletszabályzatban meghatározott fedezete – a megbízás jellegéhez igazodóan – rendelkezésre áll.

Az Ügyfél a vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jogosult meghatározni a megbízások teljesítésének sorrendjét. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél vagy

jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a megbízásokat az átvétel sorrendjében teljesíti.

11. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél rendelkezése nélkül jogosult az Ügyfél bármelyik nála vezetett, nem meghatározott célra elkülönítetten kezelt fizetésiszámlája (bankszámlája) tekintetében és terhére – ide értve a betétként elhelyezett összeget, annak lejáratakor - bármilyen jogcímen és bármilyen devizában keletkezett hitelintézeti (pénzügyi és a befektetési szolgáltatási tevékenységből, valamint kiegészítő szolgáltatásból eredő) követelését beszámítani. Amennyiben az adott devizában nem áll rendelkezésre a követelés kielégítésére megfelelő összeg, az az adott napi deviza eladási árfolyamon forintkövetelésre átkonvertálható.

12. Az OTP Bank Nyrt. a megbízások teljesítéséről számlakivonattal vagy más, erre alkalmas módon értesíti Ügyfeleit.

13. Az OTP Bank Nyrt. a megbízások teljesítéséhez – ha azt szükségesnek tartja – jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni.

14. Ha az OTP Bank Nyrt. a megbízás teljesítése során külföldi bankot vesz igénybe, a külföldi közreműködőért való felelősségre nemzetközi szerződések, szabályzatok (szokványok) az irányadók.

X. BIZTOSÍTÉKNYÚJTÁS

1. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az OTP Bank Nyrt. bármikor és bármely követelése tekintetében – függetlenül az Ügyfél tartozásainak feltételeitől és esedékességétől – jogosult megkövetelni az Ügyféltől, hogy nyújtson biztosítékot, illetve a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amely az OTP Bank Nyrt. követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges. Az Ügyfél köteles a biztosíték nyújtásáról az OTP Bank Nyrt. felhívása esetén azonnal gondoskodni.

2. Az OTP Bank Nyrt. jogosult eldönteni – az Ügyfél lehetőségeit is figyelembe véve -, hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékot követel, s ezt milyen értékben fogadja el fedezetként. Az OTP Bank Nyrt. követelésének biztosítására különösen az alábbi jogi biztosítékokat alkalmazhatja:

2.1. Az OTP Bank Nyrt. követelésének biztosítására különösen az alábbi jogi biztosítékokat alkalmazhatja a 2014. március 15-e előtt megkötött szerződések esetén:

- a) zálogjog (beleértve óvadék)
- b) óvadék
- c) kezesség
- d) bankgarancia, bankkezesség
- e) engedményezés

2.2. Az OTP Bank Nyrt. követelésének biztosítására különösen az alábbi jogi biztosítékokat alkalmazhatja a 2014. március 15. után megkötött szerződések esetén:

- zálogjog (beleértve óvadék)
- a) kezesség
- b) garancia

3. Az OTP Bank Nyrt. jogosult arra, hogy az Ügyféllel szemben fennálló, lejárt követelése erejéig – a pénzforgalmi jogszabályok betartásával – függőben tartsa az Ügyfél terhére szóló fizetési megbízások teljesítését, továbbá, hogy beszüntesse az Ügyféllel szemben őt terhelő fizetéseket.

4. Az Ügyfél köteles gondoskodni az OTP Bank Nyrt. javára biztosítékkal lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és érvényesíthetőségéről.

4.1. A 2014. március 15-e előtt kötött szerződések esetében, ha biztosítékkal a termelésben felhasználható, illetve a kereskedelmi forgalomban áruként forgalmazható, egyedileg meg nem határozott, elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasználódott vagy értékesített vagyontárgyat pótolni.

5. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a pénzügyi szolgáltatás teljesítésének feltételül meghatározott biztosítási szerződés megkötését és meghatározott ideig történő fenntartását előírni az Ügyfél részére.

6. Ha az OTP Bank Nyrt. a konkrét ügyletre vonatkozó szerződésben kiköti, köteles az Ügyfél a biztosítékkal lekötött vagyontárgyakat minden kár esetére teljes értékben biztosítani, és a biztosítási szerződésben, illetve kötvényben az OTP Bank Nyrt.-t kedvezményezettként feltüntetni vagy a 2014. március 15-e előtt kötött szerződések esetében a biztosítási összeget az OTP Bank Nyrt. javára engedményezni.

7. Az Ügyfél a biztosítási szerződést – amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékaul szolgál – az OTP Bank Nyrt. hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, és köteles a biztosítási díjat szerződés szerint határidőben fizetni. Ennek elmaradása esetén az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél költségére a díjat befizeti és a szerződést azonnali hatállyal felmondhatja.

8. Az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. felhívására köteles a biztosítási kötvényt részére átadni.

9. Az OTP Bank Nyrt. a rá engedményezett vagy a részére megfizetett biztosítási összeget követelésének esedékessége előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani, ha az Ügyfél a vagyontárgyakat nem pótolja.

10. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, az OTP Bank Nyrt. jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, ahogy az a banki követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja; lehetőség szerint az Ügyféllel történő előzetes egyeztetést követően, figyelembe véve az Ügyfél érdekeit is.

11. Az OTP Bank Nyrt. meghatalmazottja bármikor jogosult ellenőrizni – akár a helyszínen is – a biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos, őt terhelő kötelezettségeknek eleget tesz-e.

12. Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, az OTP Bank Nyrt. jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni; az érvényesítés során befolyt összeget – választása szerint – az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja vagy biztosítékként kezelheti. Az OTP Bank Nyrt. felhívására az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az OTP Bank Nyrt. részére a fizetés megtörténjen.

13. Az OTP Bank Nyrt. feloldja a biztosítékot, ha úgy ítéli meg, hogy az követelésének további biztosításához már nem szükséges.

14. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Ügyfelet terheli.

XI. FIZETÉSI SZÁMLÁK (2014. MÁRCIUS 15. UTÁN KÖTÖTT SZERZŐDÉSEK ESETÉBEN)

1. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél számára, pénzforgalmának lebonyolítása érdekében fizetési számlát nyit és vezet. A fizetési számla fizetési műveletek teljesítésére szolgál.

2. Az Ügyfél pénzforgalmi számlát rendszeres gazdasági tevékenysége körében, pénzforgalmának lebonyolítása céljából, törvényben megállapított kötelezettsége alapján nyithat.

3. A betétszerződés alapján nyitott betéti számla nem minősül fizetési számlának. A betéti számla betét elhelyezésére szolgál. Betéti számla esetén betéti okmány nem kerül kiállításra.

4. Az OTP Bank Nyrt.-nél megnyitott valamennyi fizetési számla az Ügyfél (Számlatulajdonos) nevét viseli, és pénzforgalmi jelzőszámmal (számlaszámmal) van ellátva.

5. Az OTP Bank Nyrt. által a Számlatulajdonos számlakövetelése terhére teljesített fizetések csökkentik, a Számlatulajdonos javára beszedett, valamint az egyébként a Számlatulajdonos javára érkezett fizetések növelik a fizetési számla egyenlegét.

6. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél fizetési számlája felett bármiféle rendelkezést - ha jogszabály vagy a szerződő felek közti megállapodás, illetve az üzletági üzletszabályzat kifejezetten eltérően nem rendelkezik, és az Ügyfél a fizetési számlája feletti rendelkezésre másnak meghatalmazást nem adott - kizárólag az Ügyféltől fogad el.

Az Ügyfélnek a fizetési számlája feletti rendelkezésre adott meghatalmazást - az OTP Bank Nyrt.-nél bejelentett módon előírt - írásos értesítésben kell közölni az OTP Bank Nyrt.-vel. Az értesítésből ki kell tűnnie a meghatalmazás tartalmának és érvényességi idejének.

7. A fizetési számla felett az Ügyfél papíralapon írásban - az erre a célra rendszeresített megfelelő nyomtatvány alkalmazásával - nevének jól olvasható feltüntetésével és a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult személyek aláírásával rendelkezhet.

8. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfelet számlakivonat útján értesíti a fizetési számla javára és terhére írt összegekről, valamint a fizetési számla egyenlegéről. A számlakivonathoz nem fűződnek a folyószámla-egyenleghez kapcsolódó joghatások.

9. Az OTP Bank Nyrt. a fizetési számlán történt téves jóváírás helyesbítése és a számlavezetés körében a Számlatulajdonossal szemben keletkezett esedékes követelése érvényesítése céljából jogosult a fizetési számlát megterhelni.

10. A felek jogosultak a köztük fennálló fizetési számlaszerződést – üzletági üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - 30 napos határidővel, írásban felmondani.

11. A fizetési számla-szerződés felmondása, megszűnése esetén a felek kötelesek egymással elszámolni. A felmondással a nyilvántartott követelések esedékessé válnak, és az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt.-t felmenteni minden olyan kötelezettség alól, amelyet az Ügyfél érdekében vagy az Ügyfél utasítása alapján vállalt. Ha az OTP Bank Nyrt. felmentése a kötelezettségek alól nem lehetséges, az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt. által meghatározott biztosítékot nyújtani.

XII. BANKSZÁMLÁK (2014. MÁRCIUS 15. ELŐTT KÖTÖTT SZERZŐDÉSEK ESETÉBEN)

1. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására és fizetési forgalmának lebonyolítására bankszámlát nyit. A pénzforgalmi bankszámla mellett az OTP Bank Nyrt. más típusú (pl. elkülönített-, betét-, folyó-, megtakarítási-,) számla nyitását és vezetését is vállalja. Az OTP Bank Nyrt. által nyitott lakossági folyószámla nem minősül pénzforgalmi bankszámlának.

2. Az OTP Bank Nyrt.-nél megnyitott valamennyi bankszámla az Ügyfél, mint számlatulajdonos nevét viseli, és számlaszámmal van ellátva.

3. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél bankszámlái felett bármiféle rendelkezést – ha jogszabály vagy a szerződő felek közti megállapodás, vagy az üzletági üzletszabályzat kifejezetten eltérően nem rendelkezik, vagy az Ügyfél a bankszámlája feletti rendelkezésre másnak meghatalmazást nem adott – kizárólag az Ügyféltől fogad el.

4. Az Ügyfélnek a bankszámlája feletti rendelkezésre adott meghatalmazást – az OTP Bank Nyrt.-nél bejelentett módon előírt – írásos értesítésben kell közölni az OTP Bank Nyrt.-vel. Az értesítésből ki kell tűnnie a meghatalmazás tartalmának és érvényességi idejének.

5. A bankszámla felett az Ügyfél papíralapon írásban – az erre a célra rendszeresített megfelelő nyomtatvány alkalmazásával – nevének jól olvasható feltüntetésével és a bankszámla felett rendelkezésére jogosult személyek aláírásával rendelkezhet.

6. Az OTP Bank Nyrt. a bankszámla egyenlegéről és a bankszámlán történt forgalmazásról (terhelésről, jóváírásról) bankszámlakivonattal értesíti az Ügyfelet.

7. Amennyiben az Ügyfél a bankszámlakivonat elküldésétől számított 60 napon belül a számlakivonatra írásban észrevételt nem tesz, az OTP Bank Nyrt. úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta.

8. A felek jogosultak a köztük fennálló bankszámlaszerződést – üzletági üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában - 30 napos határidővel, írásban felmondani.

9. Felmondás esetén a bankszámla egyenlege és a nyilvántartott követelések esedékessé válnak, és az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt.-t felmenteni minden olyan kötelezettség alól, amelyet az Ügyfél érdekében vagy az Ügyfél utasítása alapján vállalt. Ha az OTP Bank Nyrt. felmentése a kötelezettségek alól nem lehetséges, az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt. által meghatározott biztosítékot nyújtani.

XIII. BETÉTELHELYEZÉS ÉS BETÉTBIZTOSÍTÁS

1. Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott pénzüsszeget bocsát az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére azzal a feltétellel, hogy az OTP Bank Nyrt. meghatározott későbbi időpontban – illetve látra szóló betét esetén az Ügyfél kérésére – köteles a pénzüsszeget visszaszolgáltatni és a pénzüsszeg után kamatot vagy egyéb hozadékot (továbbiakban együtt kamatot) fizetni vagy nyereségnyújtás esetén – a sorsolás eredményétől függően – nyereséget nyújtani.

2. Az elhelyezett betétek kamata után fizetendő közterhek részletes szabályait külön Hirdetmény tartalmazza.

3. A természetes személyek által a bankszámlaszerződés, betétszerződés és fizetésiszámla-szerződés alapján elhelyezett összegek visszafizetésére és a kamat kifizetésére, valamint a kisorsolt nyereségnyújtására vonatkozó követelés nem évül el.

4. A betételhelyezés erre szóló megbízás vagy szerződés, betétkönyv valamint egyéb okmány útján történhet.

5. Az Ügyfél kötelezettsége, hogy a betétként elhelyezett összeget a szerződésben vállalt időtartamig az OTP Bank Nyrt.-nél betétként tartsa. E kötelezettség megszegése a kamatra való jogosultság részbeni vagy egészbeni elvesztésével járhat.

6. A kamatot az OTP Bank Nyrt. a betétösszeg elhelyezésének napjától kezdődően számítja. Az utolsó kamatnap a betét lejáratát/felvételét megelőző nap.

7. Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni.

8. Az OTP Bank Nyrt.-nél elhelyezhető különböző betétek fajtáiról, ezek elhelyezésének általános szabályairól és feltételeiről külön üzletági üzletszabályzatok rendelkeznek.

9. Az OTP Bank Nyrt.-nél elhelyezett, névre szóló pénzüsszegek (betétek) a mindenkor hatályos hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben (Hpt.) foglaltak szerint az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítottak. Az OBA biztosítását az adott üzletág betéti hirdetményeiben található OBA logó jelzi.

A Hpt. szerint névre szóló betétnek 2021. január 1-jétől csak az a betét minősül, amelynek tulajdonosát a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvénynek (továbbiakban: Pmt.) megfelelően azonosította az OTP Bank Nyrt.. Az OTP Bank Nyrt. a névre szóló betét tulajdonosát az alábbi, Pmt. szerinti azonosító adatokkal azonosítja:

9.1. természetes személy esetén:

- a) családi és utónév,
- b) születési családi és utónév,
- c) állampolgárság,
- d) születési hely, idő,
- e) anyja születési neve,
- f) lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely,
- g) azonosító okmány típusa és száma;

9.2. jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (pl. társasház, lakásszövetkezet) esetén:

- a) név, rövidített név,
- b) székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyenrel rendelkezik - magyarországi fióktelep címe,
- c) főtevékenység,
- d) képviselőre jogosultak neve és beosztása,
- e) - ha ilyenrel rendelkezik - kézbesítési megbízottjának az 9.1. pont a) és f) alpontjai szerinti adatai,
- f) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma (ha rendelkezik ilyen nyilvántartási számmal),
- g) adószám.

9.3. 2021. január 1-től az OTP Bank Nyrt. a betétesnek a Pmt. szerinti, 9.1. és 9.2. pontokban meghatározott azonosító adatait a kártalanításra való jogosultság egyértelmű megállapítása érdekében nyilvántartja.

10. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

- a) a költségvetési szerv,
- b) a helyi önkormányzat,
- c) a biztosító, a viszontbiztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- d) a befektetési alap, a befektetési alapkezelő

- e) a Nyugdíjbiztosítási alap, valamint ezek kezelő szervezetei, és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- f) az elkülönített állami pénzalap,
- g) a pénzügyi intézmény, és pénzforgalmi intézmény,
- h) az MNB,
- i) a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,
- j) a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia alapja,
- k) betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

11. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről a bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosságból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére, továbbá a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra és saját váltóra.

12. A XIII. 10. a) és b) pontjától eltérően az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betéjtjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési főösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.

13. A XIII.12. pontban meghatározott összeghatár forintösszegét az OTP Bank Nyrt. a tárgyévet két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján határozza meg.

14. A XIII.12. pont szerinti, 2015. július 2-át megelőzően elhelyezett betétekre is kiterjed az OBA által nyújtott biztosítás.

15. A hitelintézet kizárása vagy a tagsági viszony megszüntetése nem érinti a tagság fennállása alatt az OTP Bank Nyrt.-nél elhelyezett betétekre vonatkozó biztosítást azzal, hogy az OBA - a hitelintézet tagsági viszonyának megszűnését követően - nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.

16. Az OTP Bank Nyrt. a Hpt. alapján 2015. július 3-tól új szerződéskötéskor, valamint évente egyszer a számlakivonattal azonos módon a Betétes rendelkezésére bocsát egy általános Tájékoztatót a betétek biztosításáról. (Hpt. 6. számú melléklete „Tájékoztató a betéteseknek” című dokumentum). A Betétes számlakivonat hiányában a bankfiókban kérheti a dokumentum átadását.

17. OBA kártalanítás esetén

Kártalanításra jogosult személy: a Betétes, azaz a betét tulajdonosa.

- a) Ha a Betétes és a kedvezményezett nem ugyanaz a személy, a betétbiztosítás összege – eltérő szerződési megállapodás hiányában – a kedvezményezettet illeti meg.
- b) Az OBA a Betétes részére a befagyott betétből először a tőkét, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb 100 ezer eurónak megfelelő forint összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként. A kifizetési összeghatár maximumának megállapítása, valamint a devizabetétek

forintra történő átszámítása a kártalanítás Hpt. 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

- c) a Betéttest 2015. július 3-tól – a Hpt.-ben meghatározott feltételek fennállása esetén – a c. pontban meghatározott összegen felüli, magasabb kártalanítási összeg is megillelheti.
- d) Az OBA a Hpt.-ben meghatározott határidő alapján teljesíti a kártalanítási összegek kifizetését. A kártalanítási határidő lejáratát követő naptól számított 5 éves jogvesztő határidőn túl a kártalanítás kifizetését a kártalanításra jogosult személy nem követelheti az OBA-tól.
- e) Ha a tőke- és kamatkövetelés együttes összege meghaladja a kártalanítási összeghatárt, akkor kifizetéskor a tőkének van elsőbbsége. A Nyereménybetétek (OTP Gépkocsinyeremény-betét) névértéken kerülnek figyelembevételre.
- f) törölve
- g) Ha a betétesnek az OTP Bank Nyrt.-vel szemben a kártalanítás Hpt. 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van, az OTP Bank Nyrt. a kártalanítási összeg meghatározásakor érvényesíti beszámítási jogát.
- h) A kártalanítási összeghatár szempontjából az ugyanazon személy egyéni vállalkozóként és magánszemélyként elhelyezett betétei külön betétnek minősülnek.
- i) Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmosás miatt vádemelés történt, a büntetőeljárásnak a bíróság jogerős ügydöntő határozatával történő befejezéséig kártalanítás nem fizethető ki.

18. Az Állam áll helyt összeghatártól függetlenül az 1993. június 30-át megelőzően kötött betétszerződések alapján elhelyezett – állami garanciával (helytállással) biztosított – betétekbe 1993. június 30-ig teljesített befizetésekért és azok kamataiért.

19. A betétekből kifizetés mindig a legrégebben elhelyezett összegből történik. Ez azt jelenti, ha egy betétben államilag garantált és az OBA által biztosított összeg is van, a kifizetések mindig az államilag garantált betétet csökkentik. A betétek jogfolytonos átvezetés esetén megőrzik garanciájukat, tehát az államilag garantált betétek továbbra is államilag garantáltak maradnak.

20. A bemutatóra szóló betétek a nevesítés során – a betétbiztosításra vonatkozó előírások szerint – az OBA által biztosítottá válnak.

21. Az OTP Bank Nyrt.-nél elhelyezett valamennyi betétért és azok kamatainak visszafizetéséért az OTP Bank Nyrt. teljes vagyonával felel.

22. A 2014. március 15. után kötött betétszerződés alapján nyitott betéti számlára vonatkozó szabályok:

22.1. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél (Betétes) számára, betételhelyezés céljából betéti számlát nyit és vezet.

22.2. Az OTP Bank Nyrt.-nél megnyitott valamennyi betéti számla a Betétes nevét viseli, és számlaszámmal van ellátva.

22.3. Az OTP Bank Nyrt. az elhelyezett betétösszeg felett bármiféle rendelkezést - ha jogszabály vagy a szerződő felek közti megállapodás, illetve az üzletági üzletszabályzat kifejezetten eltérően nem rendelkezik, és az Ügyfél a betéti számlája feletti rendelkezésre másnak meghatalmazást nem adott - kizárólag az Ügyféltől fogad el.

22.4. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfelet számlakivonat útján értesíti a betéti számla javára és terhére írt összegekről, valamint a betéti számla egyenlegéről.

22.5. Az OTP Bank Nyrt. a betéti számlán történt téves jóváírás helyesbítése és a számlavezetés körében a Betétessel szemben keletkezett esedékes követelése érvényesítése céljából jogosult a betéti számlát megterhelni.

22.6. A betéti számla-szerződés felmondása, megszűnése esetén a felek kötelesek egymással elszámolni.

XIV. HITELÜGYLETEK (2014. MÁRCIUS 15. UTÁN KÖTÖTT SZERZŐDÉSEK ESETÉBEN)

1. Az OTP Bank Nyrt. hitelszerződés alapján az ügyfél javára hitelkeretet tart rendelkezésre és a rendelkezésre tartott összeg erejéig kölcsönszerződést vagy egyéb hitelműveletre vonatkozó szerződést köt.

2. Az egyéb hitelműveletek körében az OTP Bank Nyrt.:
garanciát nyújthat,

- a) kezességet vállalhat,
- b) hitelviszonyt megtestesítő vagy egyéb értékpapírt vásárolhat,
- c) csekket vagy egyéb kötelezvényt számíthat le,
- d) követeléseket vásárolhat meg,
- e) pénzügyi lízingügyleteket bonyolíthat, vagy
- f) a hitelszerződésben rögzített egyéb hitelműveletet végezhet.

3. Az egyes hitelügyletekre vonatkozó általános szabályokat az OTP Bank Nyrt. külön üzletági üzletszabályzatai tartalmazzák.

4. Az OTP Bank Nyrt. a hitelszerződést a Polgári Törvénykönyv (új Ptk) 6:382. § (4) bekezdésében, illetve a szerződésben meghatározott esetekben jogosult felmondani. A felmondás azonnali hatályú is lehet.

5. Az OTP Bank Nyrt. a kölcsönszerződést és az egyéb hitelműveletre vonatkozó szerződést a Polgári Törvénykönyv (új Ptk.) 6:387. § (1) és (2) bekezdésében, illetve a szerződésben meghatározott esetekben jogosult felmondani. A felmondás azonnali hatályú is lehet.

6. Az OTP Bank Nyrt. a hitelügylet feltételeként szabhatja, hogy az Ügyfél köteles beszámolni valamennyi, más hitelintézetnél és/vagy pénzforgalmi szolgáltatónál lévő bankszámlájáról, fizetési számlájáról, valamint esetleges egyéb üzleti érdekeltségeiről;

illetve azt, hogy az Ügyfél tartozásának fennállása alatt rendszeresen az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsássa év végi, valamint évközi üzleti mérlegeit. A hitel nyújtása előtt és annak lejárat ideje alatt az OTP Bank Nyrt. jogosult és köteles tájékozódni a hitelfeltevő, illetve a kezes, egyéb biztosítékot nyújtó vagyoni viszonyairól, üzleti eredményeiről és várható fejlődéséről, az Ügyféllel szembeni követelést biztosító biztosítékok értékéről és érvényesíthetőségéről.

7. Az Ügyfél jogosult – teljes tartozásának egyidejű rendezése mellett – a hitelügyletre vonatkozó szerződést bármely időpontban, akár azonnali hatállyal is felmondani.

8. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Ügyféltől a hitelügyletre vonatkozó szerződés és az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések, illetve az Ügyfél tartozáselismerő nyilatkozatának a közokiratba foglalását kérni.

9. Az OTP Bank Nyrt. a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexnek kötelező érvénnyel alávetette magát.

10. Az OTP Bank bármely fiókjában személyesen eljárva vagy az OTP InternetBank/OTP MobilBank chat szolgáltatásán keresztül a természetes személy Ügyfél bármikor letilthatja az online hiteligenylési lehetőségét az OTP Bank Nyrt.-nél. A letiltó nyilatkozatot tett Ügyfél nem lesz jogosult az OTP Banktól online módon hitelt vagy kölcsönt igényelni, illetve meglévő hitelszerződését online módon módosítani, valamint a letiltó nyilatkozat megtétele előtt esetlegesen megkezdett online hiteligenylését folytatni. Jelen pont alkalmazása szempontjából online igénylésnek minősül, amely az igényléstől a folyósításig elektronikus csatornán megy végbe közvetlen ügyfélkapcsolat (telefon-, illetve videóhívás) felvétele nélkül, így az OTP InternetBankon, az OTP MobilBankon vagy az OTP Bank által Áruvásárlási és szolgáltatási gyorskölcsön igénylésére biztosított elektronikus felületen való hiteligenylés. A letiltó nyilatkozat bármikor visszavonható, de kizárólag az OTP Bank valamelyik fiókjában személyesen eljárva, ezzel újra engedélyezve és aktiválva az online hiteligenylést. Az online hiteligenylési lehetőség ezt követően is bármikor újra letiltható, illetve engedélyezhető. Az Ügyfél által tett jelen pont szerinti nyilatkozatokat a Bank elérhetővé teszi az OTP InternetBank és OTP MobilBank Szolgáltatás Dokumentumaim menüpontjában, továbbá az Ügyfél bármely fiókban papír alapú másolatot kérhet azokról. Ezen rendelkezés a XV. fejezetre is alkalmazandó.

XV. HITELÜGYLETEK (2014. MÁRCIUS 15. ELŐTT KÖTÖTT SZERZŐDÉSEK ESETÉBEN)

1. Az OTP Bank Nyrt. hitelműveletet hitelszerződés vagy hitelügyletre vonatkozó egyéb eseti szerződés alapján végez.

2. Az OTP Bank Nyrt. a hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést a Polgári Törvénykönyv (régí Ptk.) 525. §-ában, illetve a szerződésben meghatározott esetekben jogosult felmondani. A felmondás azonnali hatályú is lehet.

3. Az OTP Bank Nyrt. részéről az azonnali felmondási jogosultság egyik okául szolgáló súlyos szerződésszegésnek minősülnek az Ügyfél alábbi magatartásai:
- a) az együttműködési és tájékoztatási kötelezettség megszegése,
 - b) a bankszámlaszerződés felmondása,
 - c) valótlan információk közlése, adatok eltitkolása vagy más módon az OTP Bank Nyrt. megtévesztése, amennyiben az a kölcsönnyújtás feltételeit befolyásolta,
 - d) a biztosítékokra vonatkozó kikötések megszegése.

A hitelszerződés és a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződés az ügylet jellegétől függően egyéb azonnali felmondási okokat is megjelölhet.

4. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a hitelszerződést vagy a hitelügyletre vonatkozó egyéb eseti szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha az a cél, amelyre a hitelt nyújtotta, meghiúsul.

5. Az OTP Bank Nyrt. a hitelnyújtás feltételeként szabhatja, hogy az Ügyfél köteles beszámolni valamennyi, más hitelintézetnél és/vagy pénzforgalmi szolgáltatónál lévő bankszámlájáról, fizetési számlájáról, valamint esetleges egyéb üzleti érdekeltségeiről; illetve azt, hogy az Ügyfél tartozásának fennállása alatt rendszeresen az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsássa év végi, valamint évközi üzleti mérlegeit. A hitel nyújtása előtt és annak lejáratí ideje alatt az OTP Bank Nyrt. jogosult és köteles tájékozódni a hitelfelvevő, illetve a kezes, egyéb biztosítékot nyújtó vagyoni viszonyairól, üzleti eredményeiről és várható fejlődéséről, a hitelkövetelést biztosító mellékkötelezettségek értékéről és érvényesíthetőségéről.

6. Az Ügyfél jogosult – teljes tartozásának egyidejű rendezése mellett – a hitelszerződést vagy a hitelügyletre vonatkozó egyéb szerződést bármely időpontban, akár azonnali hatállyal is felmondani.

7. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Ügyféltől a hitelügyletre vonatkozó szerződés és annak mellékleteit képező biztosítéki szerződések, illetve az Ügyfél tartozáselismerő nyilatkozatának a közokiratba foglalását kérni.

8. A hitelügyletek körében az OTP Bank Nyrt.:
- a) hitelszerződés alapján meghatározott ideig hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére,
 - b) folyószámlakölcsönt nyújt,
 - c) bankkölcsönt folyósít,
 - d) bankgaranciát nyújt,
 - e) bankkezesiséget vállal,
 - f) lakossági kölcsönt nyújt,
 - g) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt vásárol,
 - h) csekket vagy egyéb kötelezvényt leszámítol,
 - i) követeléseket vásárol meg,
 - j) pénzügyi lízingügyleteket bonyolít.

9. A fenti hitelügyletekre vonatkozó általános szabályokat az OTP Bank Nyrt. külön üzletági üzletszabályzatai tartalmazzák.

10. Az OTP Bank Nyrt. a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexnek kötelező érvénnyel alávetette magát.

XVI. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGGEL KAPCSOLATOS ÜGYLETEK

1. Az OTP Bank Nyrt. mint univerzális hitelintézet Ügyfeleinek a következő befektetési szolgáltatási tevékenységekkel és kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos ügyletek bonyolítását vállalja az erre vonatkozó külön szerződés alapján:

- a) megbízás felvétele és továbbítása,
- b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- c) számlaszámlás kereskedés,
- d) portfóliókezelés,
- e) befektetési tanácsadás
- f) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás)
- g) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül
- h) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
- i) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,
- j) befektetési hitel nyújtása,
- k) tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint egyesüléssel és vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás
- l) befektetési elemzés és pénzügyi elemzés,
- m) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás.

2. A befektetési szolgáltatási tevékenységeket szabályozó üzletági üzletszabályzat hatálya a következő ügyletekre és tevékenységekre is kiterjed

- a) Tpt. szerinti értékpapír-kölcsönzés,
- b) Bszt. szerinti közvetítói tevékenység.

3. Az OTP Bank Nyrt. Ügyfeleinek befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ügyletek bonyolítását a Bszt.-ben meghatározott valamennyi pénzügyi eszköz vonatkozásában vállalja, *a mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat B.I. és B.II. fejezetében foglalt korlátozások figyelembevételével.*

4. Az OTP Bank Nyrt.-nél megköthető, befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás tárgyát képező ügyletek fajtáiról, azok általános szabályairól és feltételeiről a vonatkozó üzletszabályzatok, ezek mellékletei és az ezekben hivatkozott hirdetések rendelkeznek.

XVII. VALUTA- ÉS DEVIZAÜGYLETEK, NEMZETKÖZI FIZETÉSEK ÉS ELSZÁMOLÁSOK

1. Az OTP Bank Nyrt.

az MNB által jegyzett hivatalos devizaárfolyamokat alkalmazza mindazon esetekben, amelynél jogszabály, vagy hatósági előírás ennek kötelező alkalmazását előírja,

- a) azokra az esetekre, amelyeknél a hivatalos árfolyam alkalmazása nem kötelező, az OTP Bank Nyrt. a saját hatáskörben képzett árfolyamot használja,
- b) az OTP Bank Nyrt. csak az általa közzétett, mindenkor érvényes kondíciós listán (Hirdetményben) jegyzett valutanemekben tart készletállományt,
- c) az Ügyfél az egy napon történő, nagyszámú készpénzigényként kezelendő valutaösszeget meghaladó készpénzfelvételi szándékát a kifizetés napját legalább két banki munkanappal megelőzően köteles bejelenteni a kifizető fióknál. A nagyszámú készpénzigényre vonatkozó értékhatárokról a kifizető fiók adhat felvilágosítást.

2. A hamis, meghamisított vagy hamisnak, meghamisítottnak látszó valutát az OTP Bank Nyrt. jegyzőkönyv felvétele és átvételi elismervény mellett bevonja, és haladéktalanul intézkedik annak a Magyar Nemzeti Bankhoz történő megküldése iránt.

3. Az OTP Bank Nyrt. a megbízások teljesítése során bekövetkezett, az árfolyamváltozásokból eredő kárt nem viseli.

4. Nemzetközi ügyletekre a nemzetközi szerződések, szabályzatok (szokványok) vonatkoznak. Ilyenek különösen a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kiadott „a beszédésekre vonatkozó egységes szabályok” és „az okmányos meghitelezésre vonatkozó egyes szabályok és szokványok”.

XVIII. BANKKÁRTYA ÉS CSEKKSZOLGÁLTATÁS

1. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél, mint számlatulajdonos, illetve az Ügyfelek, mint számlatulajdonos(ok) által meghatalmazott természetes személyek számára a meghirdetett feltételek fennállása esetén bankkártyát, illetve csekket szolgáltat ki.

2. A csekkel történő forgalmazás a kapcsolódó számla jellegétől függően forintban vagy meghatározott valutanemben történhet.

3. Külön üzletszabályzat rendelkezik a bankkártyákra vonatkozó szerződési feltételekről.

XIX. LETÉT

1. Az Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-nél meghatározott feltételekkel letétet helyezhet el, amelyet a Bank biztonságosan megőriz.

XX. SZÉF-KEZELÉS

1. Az Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-nél díjfizetés ellenében széf rekeszt vehet bérbe.

XXI. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA

1. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani, ha az ügyletre vonatkozó egyedi szerződés vagy az üzletági üzletszabályzat rendelkezései a szerződés feltételeinek egyoldalú módosítását – külön pontban – az OTP Bank Nyrt. számára meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére egyértelműen lehetővé teszik. Az OTP Bank Nyrt. továbbá akkor is jogosult az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani, ha erre jogerős bírósági ítélet, illetve hatósági határozat kötelezi, jogszabályi rendelkezés ezt megköveteli, valamint ha a módosítás az Ügyfélre nézve nem kedvezőtlen.

2. Az Üzletszabályzat megváltoztatásáról az OTP Bank Nyrt. a Hpt.-ben meghatározott esetekben legalább 15, illetve 60 nappal a hatálybalépést megelőzően hirdetmény formájában értesíti Ügyfeleit. Ha az Ügyfél a hatálybalépésig észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a változást részéről elfogadottnak kell tekinteni.

3. Amennyiben az Ügyfél az Üzletszabályzat megváltoztatása következtében nem kívánja az OTP Bank Nyrt. szolgáltatásait igénybe venni, jogosult – amennyiben a vonatkozó üzletági üzletszabályzat vagy szerződés eltérő határidőt nem állapít meg – 30 napos határidővel az OTP Bank Nyrt.-vel kötött szerződést felmondani.

XXII. VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE

1. Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél a közöttük esetlegesen felmerült vitás kérdésekben, jogvitáikban a vita békés úton való rendezésére törekednek.

2. Ha ez az eljárás nem vezetne eredményre, az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél között esetlegesen felmerült, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely szolgáltatással vagy ezek kapcsán az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél között létrejött bármely szerződéssel kapcsolatos, vagy ezekből eredő jogvitáikban, amennyiben jogszabály vagy nemzetközi megállapodás kötelezően alkalmazandó rendelkezése másként nem határozza meg, továbbá Ügyféllel kötött egyedi megállapodás külön nem rendezi, a magyar bíróságok illetékesek.