

---

## A Vállalkozói Üzletág Üzletszabályzata

### OTP Bank Nyrt.

Tevékenységi engedély száma: 983/1997/F. sz. ÁPTF határozat  
Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585  
cégjegyzékszámmon  
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

Közzétéve: 2024. szeptember 10.

Hatályba lépés: 2024. szeptember 25.

Az Üzletszabályzat I.5. „ESG kockázatok kezelésével kapcsolatos rendelkezések” alfejezet  
1.m) pontja a 2024. szeptember 25-től megkötésre kerülő szerződésekre alkalmazandó

A módosítás indoka: Az Üzletszabályzat I.5. „ESG kockázatok kezelésével kapcsolatos rendelkezések” alfejezetének ESG kockázatok kezelése érdekében meghatározott Kizárási Listájának kiegészítése a káros vagy kizsákmányoló jellegű kényszermunkával és/vagy káros gyermekmunkával érintett termelés vagy tevékenységek tilalmával.

A módosításokat az Üzletszabályzat dőlt és aláhúzott betűtípussal tartalmazza.

## TARTALOMJEGYZÉK

I. Az Üzletszabályzat hatálya .....	3
I.1. Általános rendelkezések.....	3
I.2. Az OTP Bank Nyrt. felelőssége.....	8
I.3. Az OTP Bank Nyrt. adatkezelése.....	9
I.4. Nemzetközi szankciós rendelkezések .....	13
I.5. ESG kockázatok kezelésével kapcsolatos rendelkezések (A 2021. december 21-től megkötött szerződésekre vonatkozik) .....	13
I.6. Reorganizációval és Szerkezetátalakítással kapcsolatos rendelkezések .....	16
I.7. Jogszabályoknak való megfeleléssel kapcsolatos különös előírások (A 2023. január 17-től megkötött szerződésekre vonatkozik) .....	13
I.8. Korrupcióellenes elvárásokkal kapcsolatos különös előírások (A 2023. november 1-től megkötött szerződésekre vonatkozik).....	20
II. Számlavezetéshez kapcsolódó különleges rendelkezések .....	22
II.1. Általános fogalmak .....	22
II.2. Vámpénztári szolgáltatások.....	23
II.3. Fedezethiány.....	24
II.4. Fedezetigazolás.....	24
II.5. Kamatok, díjak, jutalékok, költségek .....	24
II.6. Betétbiztosítás.....	29
II.7. Vegyes rendelkezések.....	29
III. Lekötött betétek kezelése.....	29
IV. Hitel- és kölcsönnyújtás általános feltételei.....	33
V. Folyószámlahitel további feltételei .....	59
VI. Követelésvásárlás és faktoring .....	61
VII. Nemzetközi és belföldi garanciavállalás speciális feltételei .....	65
VIII. Víziközmű társulati hitel további feltételei .....	67
IX. Üzletszabályzat megváltoztatása .....	68

## I. Az Üzletszabályzat hatálya

### I.1. Általános rendelkezések

1. A jelen üzletszabályzat (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**) az OTP Bank Nyrt. és vállalkozói üzletágának ügyfelei (a jelen Üzletszabályzatban: **Ügyfél**) között létrejövő pénzügyi szolgáltatások jogügyleteinek általános feltételeit tartalmazza<sup>1</sup>.
  2. Az Üzletszabályzat az OTP Bank Nyrt.
    - a) Általános Üzletszabályzataival,
    - b) az Üzletszabályzattal a pénzforgalmi szolgáltatásról, valamint
    - c) a kapcsolódó hirdetményekkel,
    - d) a vállalkozói üzletág ügyfélköre számára nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó egyéb üzletszabályzatokban és hirdetményekben, valamint
    - e) az Ügyféllel kötött szerződésekben rögzített külön egyedi feltételekkel együtt, a mindenkor hatályos jogszabályok keretein belül, azok figyelembevételével hatályos.
  3. A jelen Üzletszabályzat egyes, alább meghatározott rendelkezéseinek időbeli hatályára és értelmezésére, - kötelezően alkalmazandó jogszabály, illetve Felek eltérő megállapodása hiányában – az alábbi rendelkezések az irányadóak:
    - a) A jelen Üzletszabályzatban bármely hivatkozás a Polgári Törvénykönyvre jelenti az esettől függően a 2014. március 15-e előtt hatályos 1959. évi IV. törvényt vagy a 2014. március 15-től hatályos 2013. évi V. törvényt a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatálybalépésével összefüggő átmeneti és felhatalmazó rendelkezésekről szóló 2013. évi CLXXVII. törvény rendelkezéseinek megfelelően.
    - b) Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában „fizetési számla” alatt a pénzforgalmi szolgáltatásról szóló üzletszabályzatban meghatározott fizetési számlát kell érteni, beleértve a bankszámlát és a pénzforgalmi számlát.
- A jelen Üzletszabályzat egyes pontjai további, különös rendelkezéseket tartalmaznak a jelen Üzletszabályzat hatálya és értelmezése tekintetében.
4. Az OTP Bank Nyrt. panaszkezelésének rendjére, a központi-hitelinformációs rendszerre, a kiszervezésre, a banktitokra és a személyes adatok kezelésére vonatkozó további szabályokat az Általános Üzletszabályzat, annak mellékletei, valamint a vállalkozói üzletágra vonatkozó kiegészítő adatkezelési tájékoztató tartalmazzák.
  5. A számlavezetéssel, és a fizetési számla nyitásával kapcsolatos előírásokra, a fizetési számla feletti rendelkezésre, a fizetési számla szerződés felmondására, a fizetési megbízások befogadására, aláírására és fedezetvizsgálatára, a fizetési megbízások teljesítésére, az ügyfelek értesítésére és a pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó egyéb – a jelen Üzletszabályzat II. fejezetében nem szabályozott – feltételeket az „Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról” tartalmazza.

---

<sup>1</sup> Az OTP Bank Nyrt. 2016. november 1-jén hatályba lépett hirdetménye szerint jelen üzletszabályzat 2016. november 1. napjától vonatkozik a közszolgálati és az önkormányzati ügyfelekre is, mellyel egyidejűleg az Önkormányzati Üzletág Üzletszabályzata és az Önkormányzati Üzletág Közszolgálati Szervezetek Üzletszabályzata hatályon kívül helyezésre kerülnek.

6. Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél között létrejött szerződéses kapcsolat elválaszthatatlan részét képezik az egyedi szerződés, valamint az egyedi szerződésre irányadó Hirdetmény és Üzletszabályzatok.
7. Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél közötti jogviszonyban az előzőekben meghatározott dokumentumokban a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról, illetve a mindenkor hatályos pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló jogszabályok, a szerződés tárgyát képező jogviszonnyal összefüggő egyéb jogszabályok, valamint az adott jogviszony tekintetében alkalmazandó Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.
8. Az Üzletszabályzat hatálya a vállalkozói üzletágba tartozó Ügyfeleknek a forint- és devizaműveleteire terjed ki, kivéve az elektronikus csatornákon bonyolított forgalmakat. (Az elektronikus csatornákon keresztül bonyolított tranzakciókra - OTPdirekt Electra terminál, OTPdirekt internetes, telefonos és bankkártyás szolgáltatások, a továbbiakban: elektronikus csatornák - vonatkozó speciális feltételeket jelen Üzletszabályzat nem tartalmazza, csak jelzi az adott csatorna szolgáltatásaira vonatkozó lehetőséget.)
9. Az Üzletszabályzat szempontjából az OTP Bank Nyrt. vállalkozói üzletágába tartozó Ügyfélnek minősül különösen, de nem kizárólagosan:

9.1. Minden devizabelföldi

- a) gazdálkodó, amely a saját nevében és kockázatára nyereség- és vagyonszerzés céljából üzletszerűen, ellenérték fejében termelő vagy szolgáltató tevékenységet végez (ideértve a hitelintézetet, a pénzügyi vállalkozást, a befektetési vállalkozást és a biztosítót is), függetlenül attól, hogy tevékenységét gazdasági társaságként (pl. részvénytársaság, korlátolt felelősségű társaság, betéti társaság, közkereseti társaság), vagy más jogi személyként (pl. egyesület, alapítvány, szövetkezet) gyakorolja, továbbá
- b) az egyesülés, az európai gazdasági egyesülés, az európai részvénytársaság, az erdőbirtokossági társulat, valamint a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, egyéni vállalkozó, az egyéni cég,
- c) a szolgáltató állatorvosi tevékenység gyakorlására jogosító igazolvánnyal rendelkező magánszemély, a gyógyszerész magán-tevékenység, falugondnoki tevékenység, tanyagondnoki tevékenység vagy szociális szolgáltató tevékenység folytatásához szükséges engedéllyel rendelkező magánszemély;
- d) az ügyvédekről szóló törvény hatálya alá tartozó ügyvéd, európai közösségi jogász, egyéni szabadalmi ügyvivő, közjegyző, önálló bírósági végrehajtó, valamint az ÁFA fizetésre kötelezett magánszemély, továbbá mindazon adószámmal rendelkező, vagy nem rendelkező (kivéve őstermelő) természetes személy, akik kérésére pénzforgalmi számla kerül megnyitásra;
- e) a lakásszövetkezet, a társasház;
- f) non-profit, illetve egyéb szervezetek közé tartozók közül: a párt, az ügyvédi iroda, a szabadalmi ügyvivő iroda, a végrehajtói iroda, a közjegyzői iroda, a Munkavállalói

Résztulajdonosi Program keretében létrejött szervezet, a befektetési alap, az egyéb alapok, a magánnyugdíjpénztár, az önkéntes nyugdíjpénztár, az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztár, a közraktár, a külön jogszabályban meghatározott jogi személynek minősülő egyéb szervezet, a közérdekű célú adományok, valamint a jogi személyiség nélküli különböző szervezetek, csoportok;

- g) szakszervezet, munkavállalói érdekképviselő;
- h) köztisztviselő: kamara és egyéb köztisztviselő;
- i) egyházak és azok intézményei;
- j) önkormányzat, önkormányzati költségvetési szerv, önkormányzatok társulása, térségi fejlesztési tanács, víziközmű társulat.

9.2. Minden devizakülföldi, ideértve a devizakülföldi vállalkozást (beleértve a vámszabadterületi társaságot is), illetve szervezetet (pl. külföldi székhelyű vállalkozás kereskedelmi képviselője, konzuli, diplomáciai testület).

9.3. A jelen Üzletszabályzat 1.9. pontjának hatálya kiterjed és abba az OTP Bank Nyrt. döntésétől függően beletartozik minden olyan vállalkozás is, amelyet 2014. március 15-e előtt alapítottak, akkor is, ha az 1.9. pont szerinti felsorolásban nem szerepel, de tevékenységében, funkciójában, jellegében megfelel az ott felsorolt vállalkozásoknak (pl. közös vállalkozás).

10. Az OTP Bank Nyrt. vállalkozói üzletágán belül megkülönböztet vállalkozói (ezen belül mikro- és kisvállalkozói, továbbá közép- és nagyvállalati), közszolgálati és önkormányzati ügyfélköröket (szegmenseket), és ennek megfelelően Vállalkozói Ügyfél / Közszolgálati Ügyfél / Önkormányzati Ügyfél Ügyfeleket. Az egyes ügyfélkörök részére nyújtható szolgáltatások, azok feltételei egymástól eltérhetnek, amelyekről az OTP Bank Nyrt. Hirdetményeiben tájékoztatja Ügyfeleit.

11. Mikro- és kisvállalkozónak (továbbiakban: mkv) minősül minden olyan adószámmal rendelkező vállalkozás, gazdálkodási formára való tekintet nélkül, továbbá minden olyan nem közszolgálatihoz sorolt nonprofit és egyéb szervezet (alapítvány, egyesület, egyesülés) melynek:

- a) az összbanki kötelezettsége – ügyfél/ügyfélcsoport szinten - a vizsgálat időpontjában fennálló tényleges kötelezettségvállalása (hitelkeretek és rulírozó hitelek, valamint kölcsönök esetében a szerződés szerinti összege) és a kért hitel(kölcsön)összeg - nem haladja meg a 250 millió forintot, és
- b) összes OTP csoportos kötelezettsége ügyfél/ügyfélcsoport szinten - a vizsgálat időpontjában fennálló tényleges kötelezettségvállalása (hitelkeretek és rulírozó hitelek, valamint kölcsönök esetében a szerződés szerinti összege) és a kért hitel(kölcsön)összeg - nem haladja meg a 250 millió forintot, és
- c) az ügyfél vállalatcsoportjának (az a cégcsoport, amelybe az ügyfél beletartozik, és amelyre az anyavállalat konszolidált beszámolót készít) a konszolidált éves nettó árbevétele legfeljebb 50 millió eurónak megfelelő forintösszeg, és mérlegfőösszege legfeljebb 43 millió eurónak megfelelő forintösszeg

- d) a termékhasználata kizárólag standard vállalkozói termékekre korlátozódik
- e) vállalkozások esetében a foglalkoztatotti létszám nem haladja meg a 250 főt, amely feltételt csak hiteltermék használat esetén szükséges vizsgálni.

Összbanki kötelezettség: az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-vel szemben fennálló pénzügyi kötelezettség vállalásának összege.

Összes OTP csoporti kötelezettség: az Ügyfél OTP bankcsoporttal szemben fennálló pénzügyi kötelezettség vállalásának összege.

Standard vállalkozói termék: az mkv ügyfélkör számára kifejlesztett termékek összessége, amelyek a mikro és kisvállalkozások részére kialakított Hirdetményekben kerülnek felsorolásra.

Ha az mkv Ügyfél valamely cégcsoport tagja, akkor a cégcsoportot közösen kell kezelni, és az összbanki kötelezettségre vonatkozó fenti értékhatárokat a vállalkozásokra összevontan kell alkalmazni. A megadott értékhatár feletti cégcsoport tagjai nem tartozhatnak az mkv Ügyfelek közé.

- 12. Az mkv ügyfélkörbe (szegmensbe) tartoznak továbbá nevesítve a társasházak és a lakásszövetkezetek azzal, hogy az I.11. a) – e) pontban rögzített feltételek nem irányadóak.
- 13. Amennyiben az I.11. a) – e) pont szerinti feltételek közül bármelyik nem teljesül egy Vállalkozói Ügyfélnél, úgy a Vállalkozói Ügyfél nem a mikro- és kisvállalati, hanem a közép- és nagyvállalati (továbbiakban: knv) ügyfélkörbe tartozik.
- 14. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a Vállalkozói Ügyfél előzetes hozzájárulása nélkül évente felülvizsgálni és a rendelkezésére álló információk alapján meghatározni a Vállalkozói Ügyfél üzleti szegmensbesorolását.

Amennyiben a felülvizsgálat eredményeként a fizetési számlával/számlacsomaggal rendelkező Vállalkozói Ügyfél üzleti szegmensbesorolását az OTP Bank Nyrt. megváltoztatja, a korábban megkötött fizetési számla/számlacsomag szerződés módosítása nem szükséges.

- 15. Az Üzletszabályzat szempontjából Közszolgálati Ügyfelek az alábbiak:

#### **15.1. Szakszervezet, munkavállalói érdekképviselő**

- a) Szakszervezet („az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról” szóló 2011. évi CLXXV. tv.; „a Munka Törvénykönyvéről” szóló 2012. évi I. tv.)  
A szakszervezet a társadalmi szervezetekre vonatkozó szabályok alapján jogi személyként, önkéntesen, alapszabályban meghatározott célra létrehozott szervezet. Nyilvántartott, csak magánszemélyekből álló tagsággal rendelkezik. Elsődleges célja a munkavállalók munkaviszonyával kapcsolatos érdekeinek előmozdítása és védelme. A szakszervezet a bírósági nyilvántartásba vétellel jön létre.
- b) Egyéb munkavállalói érdekképviselő („az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról” szóló 2011. évi CLXXV. tv., „a Munka Törvénykönyvéről” szóló 2012. évi I. tv.)

A tagok önkéntes társulásán alapuló munkavállalói érdekeket képviselő egyesület, pl. üzemi tanács.

## **15.2. Köztestület: Kamara, Egyéb köztestület**

- a) Kamara („a Polgári Törvénykönyvről” szóló 2013. évi V. tv. rendelkezései alapján)  
Ide tartozik az önkormányzattal, nyilvántartott tagsággal rendelkező, törvény alapján létrehozott, a tagságához, illetve az általuk végzett tevékenységhez kapcsolódó közfeladatot ellátó köztestületek közül a gazdasági, illetve szakmai kamara. A kamara a bírósági nyilvántartásba vétellel jön létre, jogi személy.
- b) Egyéb köztestület („a Polgári Törvénykönyvről” szóló 2013. évi V. tv. rendelkezései alapján)  
Ide tartozik a már említett kamarákon kívül valamennyi köztestület, például: a hegyközség, továbbá valamennyi szakmai érdekképviseleti szervezet.

## **15.3. Egyház, egyházi intézmény**

- a) Bevett egyház („a lelkiismereti és vallásszabadság jogáról, valamint az egyházak, vallásfelekezetek és vallási közösségek jogállásáról” szóló 2011. évi CCVI. tv.; „az egyházak hitéleti és közcélú tevékenységének anyagi feltételeiről” szóló 1997. évi CXXIV. tv.).  
A bevett egyház azonos hitelveket valló természetes személyekből álló, önkormányzattal rendelkező autonóm szervezet, amelynek ezt a közjogi jogállását az Országgyűlés közösségi célok érdekében történő együttműködés céljából biztosítja. A bevett egyház jogi személy. Elsődlegesen vallási tevékenység gyakorlása céljából jön létre, tanításának lényegét tartalmazó hitvallása és rítusa van. A bevett egyház belső szabálya szerint jogi személyiséggel rendelkező egysége, szervezete vagy intézménye jogi személy.
- b) Elsődlegesen közfeladatot ellátó belső egyházi jogi személy („a lelkiismereti és vallásszabadság jogáról, valamint az egyházak, vallásfelekezetek és vallási közösségek jogállásáról” szóló 2011. évi CCVI. tv.).  
Bevett egyház belső jogi személynek számító nevelési, oktatási, felsőoktatási, egészségügyi, karitatív, szociális, családi-, gyermek- és ifjúságvédelmi, valamint kulturális és sporttevékenységet végző intézménye (a továbbiakban egyházi intézmény). Az egyházi intézmény világnézeti szempontból elkötelezett, így a felvételnél és a foglalkoztatásra irányuló jogviszony létesítésénél, fenntartásánál és megszüntetésénél a sajátos identitás megőrzéséhez szükséges feltételek határozhatók meg.  
Nem tartoznak ide a bevett egyház által alapított gazdasági társaságként, alapítványként vagy egyesületként működő intézmények.
- c) Elsődlegesen vallási tevékenységet végző belső egyházi jogi személy („a lelkiismereti és vallásszabadság jogáról, valamint az egyházak, vallásfelekezetek és vallási közösségek jogállásáról” szóló 2011. évi CCVI. tv.; „az egyházak hitéleti és közcélú tevékenységének anyagi feltételeiről” szóló 1997. évi CXXIV. tv.).  
A bevett egyház belső szabálya szerint jogi személyiséggel rendelkező, elsődlegesen vallási tevékenységet végző egysége, szervezete jogi személy. (a továbbiakban: Belső Egyházi Jogi Személy). A Belső Egyházi Jogi Személy a bevett egyház belső szabálya szerint működik, a belső egyház belső szabályában meghatározott viszonyokban a bevett egyház képviseletében jár el. A Belső Egyházi Jogi Személyre a bevett egyházra

vonatkozó szabályokat megfelelően kell alkalmazni. Nem minősül Belső Egyházi Jogi Személynek a vallási közösség által létrehozott gazdasági társaság, alapítvány és egyesület.

16. Az Üzletszabályzat szempontjából Önkormányzati Ügyfélnek minősül különösen, de nem kizárólagosan:

- a) a települési és a fővárosi önkormányzat
- b) a települési és a fővárosi önkormányzati költségvetési szerv
- c) a helyi nemzetiségi önkormányzat és az országos nemzetiségi önkormányzat
- d) a helyi nemzetiségi önkormányzati költségvetési szerv és az országos nemzetiségi önkormányzati költségvetési szerv
- e) az önkormányzatok társulása
- f) a térségi fejlesztési tanács
- g) a víziközmű társulat.

17. Az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatás követelésére kizárólag az Ügyfél jogosult. Az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatással kapcsolatos szerződésben kifejezetten fel nem jogosított harmadik személy a szerződéssel kikötött szolgáltatás követelésére nem jogosult.

18. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. az Ügyféllel kötött szerződésből fakadó tartozásának harmadik személlyel történő átvállalásáról (tartozásátvállalás), vagy a szerződés alapján az OTP Bank Nyrt.-t megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összességének harmadik személyre történő átruházásáról (szerződésátruházás) állapodik meg, akkor az Ügyfél a tartozásátvállaláshoz, illetve a szerződésátruházáshoz a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szerződés megkötésével előzetesen, visszavonhatatlanul hozzájárul. Az előző esetben az Ügyfél és az OTP Bank Nyrt. közötti tartozásátvállalással, vagy szerződésátruházással érintett szerződés biztosítékainak kötelezettjei, amennyiben a jelen Üzletszabályzat hatálya a biztosítéki szerződésre kiterjed, a biztosítéki szerződés aláírásával előzetesen és visszavonhatatlanul hozzájárulnak a tartozásátvállaláshoz, illetve szerződésátruházáshoz. Az Ügyfél és biztosítéki kötelezett vállalják, hogy amennyiben e hozzájárulásuk bármilyen formában történő megerősítése szükséges, akkor ezt az OTP Bank Nyrt. által megjelölt határidőn belül az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátják. A jelen I.1.18. pont hatálya a 2014. március 15-étől kötött szerződésekre terjed ki, azzal, hogy szabályai megfelelően alkalmazandóak a 2014. március 15-e előtt kötött szerződésekre is.

## **I.2. Az OTP Bank Nyrt. felelőssége**

1. Az OTP Bank Nyrt. nem felel az erőhatalomból (vis major), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésekből, jogszabályokból, egyéb jogforrásokból, vagy az OTP Bank Nyrt. működésének akadályoztatásából származó károkért. Az OTP Bank Nyrt. kizárja a felelősségét a vis majornak nem minősülő, de az ügyfélforgalmat akadályozó eseményekért (például: áramszünet, csőtörés, bombariadó, a pénz- és tőkepiaci rendszerek, egyéb számítástechnikai rendszerek működésének hibái és más hasonló hatású események). Az OTP Bank Nyrt. nem felelős az érdekkörébe nem tartozó adatátviteli hálózat, telefonközpontok hibájából vagy külső szolgáltató mulasztásából eredő károkért, sem az Ügyfél által igénybe vett telefonkészülék, adatátviteli hálózat és számítógép használatából



eredő károkért, és nem vállal felelősséget a telefonkészülék, illetve az adatátviteli vonalak illetéktelen személyek általi lehallgatása, áthallása, téves vagy hibás adatátvitele során megszerzett információk felhasználásával okozott károkért sem.

2. Az OTP Bank Nyrt. a szerződésszegésével az Ügyfélnek vagy a bármely harmadik személynek, akire a jelen Üzletszabályzat hatálya kiterjed (az Üzletszabályzat jelen I.2. fejezete alkalmazásában: jogosult), okozott károkért fennálló felelősségét a jogosult által az OTP Bank Nyrt.-nek az adott szerződés keretében ténylegesen teljesített ellenszolgáltatás (ideértve kamatot, díjat, jutalékot, de ide nem értve egy folyósított kölcsön tőkéjének visszafizetéseként teljesített összegeket és bármely azonos rendeltetésű összegeket) egy évi mértékében korlátozza. Ez a korlátozás vonatkozik (i) a szolgáltatás tárgyában bekövetkezett károkra, (ii) az ezeken kívül, a jogosult vagyonában keletkezett egyéb károkra és (iii) az elmaradt vagyoni előnyre is azzal a feltétellel, hogy az I.2.2.(ii) és (iii) alpontban meghatározott kárt, illetve előnyt az OTP Bank Nyrt. e korláton belül is csak olyan mértékben köteles megtéríteni, amilyen mértékben a jogosult bizonyítja, hogy a kár, mint a szerződésszegés következménye a szerződés megkötésének időpontjában az OTP Bank Nyrt. által előrelátható volt.
3. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. elmulasztja megtenni azokat az intézkedéseket vagy nyilatkozatokat, amelyek szükségesek ahhoz, hogy a jogosult az OTP Bank Nyrt.-vel kötött szerződését megfelelően teljesíthesse, akkor a jogosult köteles haladéktalanul az OTP Bank Nyrt.-t ezen intézkedések vagy nyilatkozatok megtételére írásban, megfelelő (de legalább 5 munkanapos) határidő tűzésével felszólítani. Amennyiben ezt a kötelezettségét elmulasztja, akkor az OTP Bank Nyrt. késedelmére, illetve közbenső szerződésszegésére igényt nem alapíthat.
4. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály, hatósági határozat vagy szerződés korlátozza vagy kizárja, akkor az OTP Bank Nyrt. felelőssége a közreműködő korlátozott vagy kizárt felelősségéhez igazodik.
5. Amennyiben az Üzletszabályzat bármely rendelkezése az OTP Bank Nyrt. felelőssége korlátozásának vagy kizárásának minősül, akkor e rendelkezés nem alkalmazandó abban a körben, amely tekintetében feltétlen érvényesülést kívánó (kógens) jogszabályi rendelkezések semmisnek minősítik a felelősség korlátozását vagy kizárását.
6. A jogosult elfogadja, hogy ahol a jelen Üzletszabályzat az OTP Bank Nyrt. szerződésszegésért való felelősségét korlátozza vagy kizárja, azt az ezzel járó hátrányt az ellenszolgáltatás megfelelő csökkentése vagy egyéb előny kiegyenlíti. A jelen I.2.6 pont hatálya a 2014. március 15-e előtt kötött szerződésekre terjed ki.

### **I.3. Az OTP Bank Nyrt. adatkezelése**

1. Az OTP Bank Nyrt. kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél személyi körülményeiről, gazdasági helyzetéről, üzleti kapcsolatairól és terveiről tudomására jutott adatokat, továbbá az OTP Bank Nyrt. számára az Ügyfélről mindenkor rendelkezésre álló valamennyi információt (ideértve az OTP Bank Nyrt.-től igényelt szolgáltatással kapcsolatban a szerződéskötést megelőzően az OTP Bank Nyrt. részére bármilyen módon átadott adatot akkor is, ha utóbb szerződéskötésre nem kerül sor) és dokumentumokat (függetlenül attól, hogy azok bárki számára hozzáférhető vagy valamely vonatkozó jogszabály alapján titoknak

minősülő adatok, információk vagy dokumentumok; a továbbiakban jelen fejezet alkalmazásában együttesen: **Adat**) banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére - ha jogszabály kifejezetten eltérően nem rendelkezik - csak az Ügyfél írásbeli kérelmére, közokiratba, illetve teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt felhatalmazása, illetve az Ügyfél hozzájárulása esetén és kizárólag a felhatalmazásban, a hozzájárulásban vagy a jogszabályi rendelkezésben meghatározott banktitok tekintetében, illetve az ott meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

2. Az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával tudomásul veszi a jelen Üzletszabályzat jelen pontjában meghatározott adatkezeléseket. Az Ügyfél kijelenti, hogy megismerte az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatát (ideértve annak mellékleteit), a jelen Üzletszabályzatot, az OTP Bank Vállalkozói Üzletágának kiegészítő adatkezelési tájékoztatóját és a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit, továbbá az OTP Bank honlapján az OTP Csoport tagjainak felsorolását.
3. Az Ügyfél hozzájárulását adja az OTP Bank Nyrt. részére ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. az adatkezelés céljához szükséges Adatokat az OTP Csoport tagjai részére átadja és azt az OTP Csoport tagjai az adatkezelés céljával összhangban kezeljék. Ügyfél jelen pontban foglalt hozzájárulása az OTP Bank Nyrt. külföldön székhellyel rendelkező OTP Csoporttagokra is kiterjed, ideértve az Európai Gazdasági Térségen kívüli országokban székhellyel rendelkező OTP Csoporttagokat is. Az Ügyfél hozzájárulását adja továbbá az OTP Bank Nyrt. részére ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. az 1.3.4. h) és i) pontjában hivatkozott adatkezelés céljához szükséges Adatokat az ott meghatározott személyek részére átadja és azt az ott meghatározott személyek az adatkezelés céljával összhangban kezeljék.
4. Az adatkezelés céljai a következők lehetnek:
  - a. kockázatkezelés, -elemzés, -értékelés és -mérés, -mérés, -mérés,
  - b. az OTP Bank Nyrt.-re, mint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: **Hpt.**) szerinti összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetre, és így az összevont felügyelet alá tartozó OTP Csoport tagokra előírt, az OTP Csoport egésze által biztosítandó prudens működés, kockázatvállalási és tőke-megfelelési előírások betartása,
  - c. piackutatási, közvetlen üzletszerzési és marketingcélok,
  - d. elszámolás, valamint a szerződéses vagy szerződésen kívüli kötelezettségek és jogosultságok igazolása, továbbá
  - e. a fizetéssel kapcsolatos csalások, valamint a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történő visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítése,
  - f. bármely követelés érvényesítés során, valamint csőd-, felszámolási-, végelszámolási eljárás, adósságrendezési eljárás, reorganizációs eljárás, továbbá bírósági vagy más hatósági eljárás kapcsán keletkezett dokumentumok kezelése,
  - g. egyéb az Általános Üzletszabályzataiban megjelölt adatkezelési cél,
  - h. 2014. március 15-től kötött kezességi szerződés esetén kezes részére adatátadás az OTP Bank Nyrt., mint jogosult által az Ügyfélről, mint kezességi szerződésben biztosított kötelezettség kötelezettjéről a 2014. március 15-től hatályos Polgári Törvénykönyv szabályai szerinti tájékoztatási kötelezettség teljesítése érdekében az ott meghatározott körben;

i. a jelen Üzletszabályzat és a kapcsolódó szerződések, valamint más dokumentumok alapján az Ügyfél (illetve más kötelezett által) kötött biztosítással kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-t megillető jogok gyakorlása érdekében, a jogok gyakorlásához szükséges mértékben az adott biztosítási szerződés biztosítója irányába szükséges adatátadás.

Az OTP Bank Nyrt., illetve az OTP Csoport tagjai az Adatok kezelése és továbbítása során mindenkor a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően járnak el. Az Ügyfelet az adatkezeléssel és adattovábbítással (ideértve ezek megtiltását is) kapcsolatosan a jogszabályokban meghatározott jogok és jogorvoslati lehetőségek illetik meg. Az adatkezeléssel és –átadással kapcsolatos további tájékoztatást az Általános Üzletszabályzat, valamint az OTP Bank Vállalkozói Üzletágának kiegészítő adatkezelési tájékoztatói tartalmazzák. Az adatkezelési tájékoztatók elérhetők a bankfiókokban és a <https://www.otpbank.hu/portal/hu/adatvedelem> oldalon.

5. Az Ügyfél (illetve más kötelezett) a fenti I.3.4. i. pontban meghatározott cél érdekében kötelezettséget vállal arra, hogy a biztosító részére is felmentést ad az OTP Bank Nyrt. részére történő biztosítási titok átadása tekintetében a cél eléréséhez szükséges mértékben.

#### **I.4. Nemzetközi szankciós rendelkezések**

1. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában a „Nemzetközi Szankció” jelenti az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsa, az Európai Unió, az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának Külföldi Eszközök Ellenőrző Hivatala (OFAC), az Egyesült Államok Külügyminisztériuma, az Egyesült Államok Kereskedelmi Minisztériuma (Ipari és Biztonsági Iroda), az Egyesült Királyság illetékes hivatala, vagy más érintett szankciós hatóság által alkalmazott vagy végrehajtott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést, gazdasági, kereskedelmi korlátozást, valamint embargót.
2. Jelen I.4. fejezet alkalmazásában „Személy” alatt értendő bármely közjogi vagy magánjogi jogalany, így különösen kormány, magánszemély vagy jogi személy illetve jogi személyiség nélküli szervezet.
3. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában „Korlátozó Intézkedés Hatálya Alatt Álló Személy” az, aki/amely valamely Nemzetközi Szankció hatálya alatt áll, így különösen:
  - a) az Egyesült Államok illetékes minisztériuma illetve hatósága által meghozott valamely Szankció hatálya alatt álló (ideértve az OFAC által vezetett "Specially Designated Nationals And Blocked Persons", illetve "Foreign Sanctions Evaders" listán szereplő) Személyek, illetőleg egy vagy több ilyen Személy által legalább ötven százalékban (50%) tulajdonolt Személyek; vagy
  - b) az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel érintett (az EU konszolidált szankciós listáján szereplő) Személyek, illetve
    - (i) egy vagy több ilyen Személy által legalább ötven százalékban (50%) tulajdonolt vagy ellenőrzött<sup>1</sup> Személyek, vagy
    - (ii) ilyen Személy nevében vagy irányítása szerint eljáró Személy; továbbá
  - c) ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel érintett Személyek;

---

<sup>1</sup> Az. 1.4 fejezet alkalmazásában az Európai Unió Tanácsának „Sanctions Guidelines – update” című, 5664/18 számú, 2018. május 4-én kiadott ajánlásában „control”-ként meghatározott fogalom értendő.  
<https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-5664-2018-INIT/en/pdf>

- d) az Egyesült Királyság illetékes hatósága (UK HM Treasury) által pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel érintett Személyek;
  - e) olyan országban, vagy területen van székhelye, engedélye vagy annak állampolgára (lakosa), amely országra vagy területre átfogó szankciók vonatkoznak (korlátozás nélkül beleértve Burma / Mianmar, Észak-Korea, Krím, Kuba, Irán, Észak-Korea, Szudán és Szíria, valamint Venezuela, figyelembe véve azonban az időmúlás következtében felmerülő változásokat is).
4. Az Ügyfél kijelenti, hogy sem az Ügyfél, sem annak tulajdonosai (különösen a tényleges tulajdonosa), annak legalább ötven százalékban (50%) tulajdonolt vagy ellenőrzött leányvállalatai (jelen pontban együttesen: a „Szervezet”), sem a Szervezet igazgatója, tisztviselője, alkalmazottja, ügynöke, leányvállalata, vagy az Ügyfél képviselője
- i. nem olyan Személy, amely Személy, vagy Személy tulajdonosa, vagy annak ellenőrzésre jogosultja Korlátozó Intézkedés Hatálya Alatt Álló Személy,
  - ii. a Banknál vezetett fizetési számláin vagy lekötött betétként nem helyez el olyan összeget, amely Korlátozó Intézkedés Hatálya Alatt Álló Személy tulajdonában vagy rendelkezése alatt áll, vagy közvetlenül vagy közvetve Korlátozó Intézkedés Hatálya Alatt Álló Személytől származik, vagy olyan az előző 1.4.3. (e) alpontjában meghatározott országból vagy területről származik, amely a forrásszerzés idején átfogó Nemzetközi Szankció alatt állt.
5. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Banktól kapott finanszírozást (sem részben, sem egészben) sem közvetlenül, sem közvetve nem használja fel, kölcsönzi, fizeti be, nem járul hozzá vagy más módon nem teszi elérhetővé vagy hozzáférhetővé, továbbá a Banknál vezetett fizetési számlái tekintetében nem ad fizetési megbízást
- a. olyan kereskedelem, vagy üzleti tevékenység finanszírozására, vagy egyéb tevékenységre, amely bármely olyan Személyt érint, vagy annak javát szolgálja, amely az ilyen finanszírozás vagy tevékenység idején valamint Bankkal való szerződéses kapcsolata fennállása alatt Nemzetközi Szankció alatt áll, vagy bármely olyan az 1.4.3. e) alpontjában meghatározott országba vagy területre irányul, amely az ilyen finanszírozás vagy tevékenység idején, valamint Bankkal való szerződéses kapcsolata fennállása alatt az országra vagy területre kiterjedő Nemzetközi Szankció vonatkozott; vagy
  - b. bármilyen más módon úgy, hogy az Nemzetközi Szankció megsértését eredményezi vagy eredményezné, vagy
  - c. olyan ügyletek lefolytatásához, amelyek közvetlenül, vagy közvetve kikerülnek, vagy megkerülnek bármely Nemzetközi Szankciót, vagy közvetve, vagy közvetlenül bármely Nemzetközi Szankció kikerülését vagy megkerülését céloznák meg (korlátozás nélkül beleértve azt is, ha az Ügyfél vagy a hozzá kapcsolódó Szervezet bármely Korlátozó Intézkedés Hatálya Alatt Álló Személy nevében, vagy helyett jár el).
6. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben az Ügyfél, vagy a hozzá kapcsolódó Szervezet ellen folyamatban lévő, vagy jövőben indított bármilyen büntető-, vagy egyéb hatósági eljárásból a Banknak kára keletkezik, a Bank ezen eljárásokból eredő kárát részére megtéríti.
7. A Bank jogosult ellenőrizni a szerződéskötést megelőzően és azt követően is, hogy az Ügyfél eleget tesz-e jelen 1.4. fejezetben foglalt rendelkezéseknek. A Bank ellenőrzési jogának elősegítése érdekében az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bank által

kért okiratokat és információkat (ideértve a Nemzetközi Szankciós érintettség megítéléshez szükséges, különösen esetlegesen érintett tranzakciókra, ügyletekre, továbbá annak résztvevőire vonatkozó adatokat és információkat) a Bank által megjelölt határidőn belül rendelkezésre bocsátja.

8. A Bank jogosult azonnali hatállyal felmondani a jelen Üzletszabályzat II., III., IV., V., VI., és VIII. fejezetének hatálya alá tartozó szerződéseket, valamint a garancia kibocsátására vonatkozó hitelszerződéseket, ha az Ügyfélnek a Nemzetközi Szankciókkal kapcsolatban tett nyilatkozata annak megtételekor, vagy az Ügyfélnek a Bankkal megkötött szerződésének hatálya alatt bármikor, (i) nem helytálló, (ii) valótlan, vagy (iii) félrevezető, valamint, ha az Ügyfél a Nemzetközi Szankcióval (kapcsolatban vállalt kötelezettségének nem tesz eleget (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a Bank irányában fennálló tájékoztatási kötelezettségének megsértését, illetve a Bank ellenőrzési jogának meghiúsítását).

#### **I.5. ESG kockázatok kezelésével kapcsolatos rendelkezések (A 2021. december 21-től megkötött szerződésekre vonatkozik)**

1. „Kizárási Lista” jelenti a fenntartható (zöld) finanszírozás, a pénzügyi rendszerre hatást gyakorló ún. ESG kockázatok kezelése érdekében meghatározott alábbi listát:

- a) Ügyletek és Ügyfelek, melyek a finanszírozással érintett ország jogszabályait vagy a nemzetközi jogot sértik, mint például
  - Illegális fegyverkereskedelem
  - Tiltott szerencsejáték
  - Illegális kábítószer és gyógyszerkereskedelem
- b) Ügyletek és Ügyfelek, melyek a finanszírozással érintett ország jogszabályait vagy a nemzetközi jogot sértik az alábbi tevékenységek kapcsán
  - PCB-eket tartalmazó termékek gyártása és kereskedelme (PCB – a poliklórozott bifenilek erősen mérgező vegyületek, melyek gyártását a környezetben tartósan megmaradó szerves szennyező anyagokról szóló Stockholmi Egyezmény tiltja (kihirdette: 2008. évi V. törvény)
  - Olyan gyógyszerek, rovar- és gyomirtó szerek, valamint veszélyes összetevők gyártása és kereskedelme, melyek nemzetközi tiltás, vagy kivezetési kötelezettség alá esnek az Európai Parlament és a Tanács 1107/2009/EK Rendeletében (2009. október 21.) foglaltak szerint
  - Olyan, az ózonréteg elvékonyodásában szerepet játszó vegyi összetevők gyártása és kereskedelme, melyek nemzetközi kivezetési kötelezettség alá esnek az Európai Parlament és a Tanács ózonréteget lebontó anyagokról szóló 1005/2009/EK Rendeletében (2009. szeptember 16.) foglaltak szerint
  - A CITES egyezmény (Washingtonban, 1973. március 3. napján elfogadott, a veszélyeztetett vadon élő állat- és növényfajok nemzetközi kereskedelméről szóló egyezmény, mely a 2003. évi XXXII. törvényben

- került kihirdetésre) hatálya alá tartozó vadállatok, belőlük készült termékek kereskedelme
- Nemzetközi jogszabályok által tiltott, határokon átnyúló hulladékmozgatás, -kereskedelem, beleértve az Európai Parlament és a Tanács hulladékszállításáról szóló 1013/2006/EK Rendeletében (2006. június 14.) foglaltakat
- c) Nemzetközi kereskedelem az érintett országok (export, import és tranzit) által kiadott érvényes export/import/tranzit engedélyek vagy más hivatalos jóváhagyás hiányában
  - d) A biodiverzitás és a kulturális örökség megőrzésére vonatkozó nemzetközi egyezmények és helyi jogszabályok által tiltott tevékenységek, beleértve, de nem kizárólagosan a Biológiai Sokféleség Egyezmény kihirdetéséről szóló 1995. évi LXXXI. törvényben foglaltakat
  - e) Vonóhálóval történő tengeri halászat 2,5 km hosszát meghaladó hálóval, beleértve, de nem kizárólagosan az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/1241 Rendeletében foglaltakat
  - f) Olaj és más veszélyes vegyi anyag szállítása olyan (tanker) hajókkal, melyek nem felelnek meg a Nemzetközi Tengerészeti Szervezet (IMO) követelményeinek, beleértve, de nem kizárólag a 2001. évi XI. törvénnyel kihirdetett, a Londonban, 1974. november hó 1. napján kelt „Életbiztonság a tengeren” tárgyú nemzetközi egyezményben és az ahhoz csatolt 1978. évi Jegyzőkönyvben („SOLAS 1974/1978”), a 2002. évi XXXIV. törvénnyel kihirdetett, a tengeren való összeütközések megelőzésére vonatkozó nemzetközi szabályokról szóló 1972. évi egyezményben („COLREG 1972”), valamint a 2001. évi X. törvénnyel kihirdetett, a hajókról történő szennyezés megelőzéséről szóló 1973. évi nemzetközi egyezményben és az ahhoz csatolt 1978. évi Jegyzőkönyvben („MARPOL 1973/1978”) foglaltakat
  - g) Palagáz feltárása, bányászata, kitermelése és feldolgozása Európában az Európai Parlament és a Tanács 2011/92/EU Irányelvében foglaltak szerint
  - h) Nyíltszíni szénbányászat „Mountain top removal” technológia alkalmazásával
  - i) Szörme előállításához kapcsolódó tevékenységek és elsődlegesen ilyen célból történő állattartás,
  - j) Azbeszt szál, illetve ezt hozzáadott összetevőként tartalmazó termékek és keverékek előállítása, felhasználása és kereskedelme az Európai Parlament és Tanács (EU) 2016/1005 Rendeletével módosított 1907/2006 Rendeletében (a vegyi anyagok regisztrálásáról, értékeléséről, engedélyezéséről és korlátozásáról (REACH)) foglaltak szerint
  - k) Higany és higanyvegyületek exportja, valamint a hozzáadott higanyt tartalmazó termékek előállítása, exportja és importja, beleértve, de nem kizárólag a higanyra vonatkozó Minamata Egyezmény kihirdetéséről szóló 2016. évi CLII. törvényben, valamint az Európai Parlament és Tanács (EU) 2017/852 Rendeletében foglaltakat
  - l) a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény XXIII. fejezetének rendelkezéseibe ütköző tevékenységek közül a környezetkárosítás, természetkárosítás, hulladékgazdálkodás rendjének megsértése, illetve az ózonréteget lebontó anyaggal visszaélés bűncselekményei, melyeket ilyen tevékenység vagy magatartás miatt bíróság vagy felügyeleti hatóság elmarasztalt
  - m) (A 2024. szeptember 25-től megkötött szerződésekre vonatkozik)  
Káros vagy kizsákmányoló jellegű kényszermunkával és/vagy káros gyermekmunkával érintett termelés vagy tevékenységek, ahol a kényszermunka alatt minden olyan nem

önkéntesen teljesített munka vagy szolgálat értendő, amely munkát vagy szolgálatot egy személy erőszak vagy fenyegetés hatása alatt végzett; káros gyermekmunka alatt minden olyan gyermekmunka értendő, amely gyermekmunka gazdaságilag kizsákmányoló, vagy valószínűsíthetően káros vagy veszélyes a gyermek iskoláztatására nézve, vagy akadályozza azt, vagy káros a gyermek egészségére, vagy fizikai, mentális, lelki, erkölcsi, vagy szociális fejlődésére az ENSZ szakosodott szervezete, a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (International Labour Organization) nemzetközi munkaügyi normái szerint.

2. Az Ügyfél kijelenti, hogy ő, valamint a tevékenysége nem tartozik a Kizárási Lista által tiltott ügyfelek és tevékenységek körébe. Az Ügyfél ezen nyilatkozata megismételtnek tekintendő a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződések aláírásakor, a szerződések alapján történő minden garancia kibocsátásának napján, minden kamatfizetési napon, valamint a Bank és az Ügyfél között létrejött szerződések fennállása alatt mindvégig, a szerződések megszűnését követően pedig az ezen szerződésekből fakadó tartozások Bank részére történő megfizetéséig.
3. A Bank ellenőrzési jogának elősegítése érdekében az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bank által kért okiratokat és információkat (ideértve a Kizárási Lista érintettség megítéléshez szükséges, különösen esetlegesen érintett tranzakciókra, ügyletekre, továbbá annak résztvevőire vonatkozó adatokat és információkat) a Bank által megjelölt határidőn belül rendelkezésre bocsátja. Az Ügyfélnek tudomása van róla és elfogadja, hogy a Bank jogosult, de nem köteles közvetlenül, vagy megbízottja útján ezen ellenőrzési jogával élni.
4. Kizárási listával kapcsolatos kötelezettségvállalások
  - 4.1. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy sem a személye, sem a tevékenysége nem esik a Kizárási Lista hatálya alá.
  - 4.2. Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy amennyiben kötelezettségvállalása ellenére mégis a Kizárási Lista hatálya alá esne, arról a Bankot haladéktalanul, de legkésőbb a bekövetkezést követő 5 munkanapon belül írásban értesíti és minden, a Bank által kért információt megad ezzel összefüggésben.
5. Kizárási listával kapcsolatos nyilatkozatok és kötelezettségvállalások megsértése

A Bank jogosult azonnali hatállyal felmondani a jelen Üzletszabályzat II., III., IV., V., VI., és VIII. fejezetének hatálya alá tartozó szerződéseket, valamint a garancia kibocsátására vonatkozó hitelszerződéseket, ha az Ügyfélnek jelen Üzletszabályzatban a Kizárási Listával kapcsolatban tett nyilatkozata annak megtételekor, vagy amikor az megismételtnek tekintendő, (i) nem helytálló, (ii) valótlan, vagy (iii) félrevezető, valamint, ha az Ügyfél jelen Üzletszabályzatban Kizárási Listával kapcsolatban vállalt kötelezettségének nem tesz eleget (ideértve, de nem kizárólag az Ügyfél vagy a tevékenysége Kizárási Lista hatálya alá esését, a Bank irányában fennálló az információ adási kötelezettségének megsértését, illetve a Bank ellenőrzési jogának megghiúsítását).

## **I.6. Reorganizációval és Szerkezetátalakítással kapcsolatos rendelkezések**

### **I.6.1. Reorganizációval kapcsolatos rendelkezések**

1. Jelen I.6. fejezet alkalmazásában a „Reorganizáció” jelenti azt a gazdasági szempontok szerint lefolytatott eljárást, amelynek célja a pénzügyi nehézségekkel küzdő vállalkozás vagyoni, pénzügyi, fizetőképességi helyzetének javítása és ezzel továbbműködésének biztosítása.
2. Jelen I.6. fejezetben hivatkozott, Reorganizációval kapcsolatos, jelen Üzletszabályzatban nem definiált fogalmak a Reorganizációt szabályozó mindenkor hatályos jogszabályban - jelenleg a veszélyhelyzettel összefüggő átmeneti szabályokról szóló 2021. évi XCIX. törvényben - kerültek meghatározásra.
3. A jelen I.6. fejezetben hivatkozott, Reorganizációval kapcsolatos rendelkezések a jelen Üzletszabályzat II. és III. fejezetének hatálya alá tartozó szerződések vonatkozásában nem alkalmazandóak.
4. Az Ügyfél szavatolja, hogy nem határozott el Reorganizációt és a bíróság nem rendelte el a Reorganizációját.
5. Reorganizációval kapcsolatos kötelezettségvállalások

5.1. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy bármely Reorganizációja tekintetében, abba akár bevont az OTP Bank Nyrt, akár nem, haladéktalanul, de legkésőbb 3 (három) munkanapon belül tájékoztatja az OTP Bank Nyrt-t az alábbiakról:

- az Ügyfél döntéshozó szervének Reorganizációval kapcsolatos valamennyi határozatáról, különösen, de nem kizárólagosan, ha az Ügyfél döntéshozó szerve Reorganizációt határozott el,
- az Ügyfél előzetes és végleges reorganizációs tervéről,
- a reorganizációs szakértő valamennyi előzetes és végleges szakértői véleményéről,
- a bíróságnak reorganizációs eljárásában hozott bármely végzéséről, határozatáról, különösen, de nem kizárólagosan
  - a bíróság vállalkozás Reorganizációját elrendelő végzéséről, valamint
  - a bíróság moratóriumot elrendelő végzéséről.

5.2. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy azt követően, hogy az Ügyfél olyan Reorganizációról határozott, amelybe az OTP Bank Nyrt-t is be kívánja vonni, az Ügyfél vezető tisztségviselője az OTP Bank Nyrt-nek írásban nyilatkozik arról, hogy az Ügyfél előre láthatóan képes az OTP Bank Nyrt-vel fennálló jogviszonyából eredő valamennyi fizetési kötelezettségének teljesítésére.

5.3. A moratórium kezdő időpontjától az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt. irányában tett bármely jognyilatkozat, kötelezettségvállalás vonatkozásában a reorganizációs szakértő előzetes írásbeli jóváhagyását beszerezni, és azt az OTP Bank Nyrt. részére bemutatni. Az OTP Bank Nyrt. jogosult visszautasítani az Ügyfélnek a reorganizációs szakértő előzetes írásbeli jóváhagyása nélkül tett jognyilatkozatait, kötelezettségvállalásait.



## 6. Reorganizációval kapcsolatos nyilatkozatok és kötelezettségvállalások megsértése, OTP Bank Nyrt. szerződés teljesítés felfüggesztési joga

Az OTP Bank Nyrt. jogosult azonnali hatállyal felmondani a jelen Üzletszabályzat IV., V., VI., és VIII. fejezetének hatálya alá tartozó szerződéseket, valamint a garancia kibocsátására vonatkozó hitelszerződéseket, ha azon Reorganizációval összefüggésben, amelybe az OTP Bank Nyrt. is bevonásra került:

- Az Ügyfél vezető tisztségviselője a fenti 5.2. pont szerinti nyilatkozattételi kötelezettségének nem tesz eleget, vagy
- Ügyfél vezető tisztségviselője a fenti 5.2. pont szerinti nyilatkozatát visszavonja, vagy
- Az Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-vel fennálló jogviszonyából eredő bármely fizetési kötelezettségével a reorganizációs eljárás időtartama alatt 30 napot meghaladó késedelembe esik, kivéve, ha a bíróság moratóriumot rendelt el, vagy
- Az Ügyfél a reorganizációs tervben foglaltakat megsérti.

Továbbá abban az esetben, ha az Ügyfél Reorganizációt határozott el, vagy a bíróság elrendelte a Reorganizációját, vagy a vele szemben folyamatban lévő Reorganizációs eljárásban a bíróság moratóriumot rendelt el, az OTP Bank Nyrt. az Ügyféllel fennálló, Reorganizáció elhatározását megelőzően kötött, a jelen Üzletszabályzat IV., V., VI., és VIII. fejezetének hatálya alá tartozó szerződéseit, valamint a garancia kibocsátására vonatkozó hitelszerződéseit vonatkozásában kizárólagos döntési jogkörében hozott határozata alapján, az OTP Bank Nyrt. által meghatározott ideig jogosult a szerződések teljesítését felfüggeszteni, beleértve, de nem kizárólag a szerződések alapján történő kölcsönök folyósításának felfüggesztését is.

### I.6.2. Szerkezetátalakítással kapcsolatos rendelkezések

1. Jelen I.6. fejezet alkalmazásában a „Szerkezetátalakítás” jelenti az Ügyfél pénzügyi egyensúlyának helyreállítását célzó intézkedéseket, amelyek magukban foglalják az Ügyfél eszközei és kötelezettségei, illetve tőkestruktúrája bármely más része összetételének, feltételeinek vagy szerkezetének megváltoztatását, így például az Ügyfél vagyontárgyainak vagy egyes részeinek értékesítését, az Ügyfélben fennálló részesedés értékesítését - ideértve azt is, ha az Ügyfél működő vállalkozásként kerül értékesítésre -, valamint minden más szükséges működésbeli változtatást vagy ezen elemek kombinációját.

2. Jelen I.6. fejezetben hivatkozott, Szerkezetátalakítással kapcsolatos, jelen Üzletszabályzatban nem definiált fogalmak a Szerkezetátalakítást szabályozó mindenkor hatályos jogszabályban - jelenleg a szerkezetátalakításról és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2021. évi LXIV. törvényben - kerültek meghatározásra.

3. A jelen I.6. fejezetben hivatkozott, Szerkezetátalakítással kapcsolatos rendelkezések a jelen Üzletszabályzat II. és III. fejezetének hatálya alá tartozó szerződések vonatkozásában nem alkalmazandóak, a jelen I.6.2. fejezet alábbi 4. pontjában foglalt szavatosságvállalás és a következő információs kötelezettségvállalás kivételével: az Ügyfél bármely

Szerkezetátalakítása tekintetében, abban akár érintett félnek minősül az OTP Bank Nyrt., akár nem, haladéktalanul, de legkésőbb 3 (három) munkanapon belül tájékoztatni köteles az OTP Bank Nyrt-t a bíróságnak szerkezetátalakítási eljárásban hozott bármely végzéséről, határozatáról, különösen, de nem kizárólagosan a bíróság moratóriumot elrendelő végzéséről .

4. Az Ügyfél szavatolja, hogy nem határozott el Szerkezetátalakítást, nem kezdeményezett szerkezetátalakítási eljárást, moratórium elrendelését szerkezetátalakítási eljárásban nem kérelmezte, és a bíróság nem rendelt el moratóriumot számára szerkezetátalakítási eljárásban.

#### 5. Szerkezetátalakítással kapcsolatos kötelezettségvállalások

5.1. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy bármely Szerkezetátalakítása tekintetében, abban akár érintett félnek minősül az OTP Bank Nyrt., akár nem, haladéktalanul, de legkésőbb 3 (három) munkanapon belül tájékoztatja az OTP Bank Nyrt-t az alábbiakról:

- az Ügyfél döntéshozó szervének Szerkezetátalakítással kapcsolatos valamennyi határozatáról, különösen, de nem kizárólagosan, ha az Ügyfél döntéshozó szerve Szerkezetátalakítást határozott el,
- az Ügyfél előzetes és végleges szerkezetátalakítási tervéről,
- a szerkezetátalakítási szakértő valamennyi előzetes és végleges szakértői véleményéről,
- a bíróságnak szerkezetátalakítási eljárásban hozott bármely végzéséről, határozatáról, különösen, de nem kizárólagosan a bíróság moratóriumot elrendelő végzéséről.

#### 6. OTP Bank Nyrt. szerződés teljesítés felfüggesztési joga

Az OTP Bank Nyrt. jogosult azonnali hatállyal felmondani a jelen Üzletszabályzat IV., V., VI., és VIII. fejezetének hatálya alá tartozó szerződéseket, valamint a garancia kibocsátására vonatkozó hitelszerződéseket, ha az Ügyfél a szerkezetátalakítási tervben foglaltakat megsérti.

### **I.7. Jogszabályoknak való megfeleléssel kapcsolatos különös előírások (A 2023. január 17-től megkötött szerződésekre vonatkozik)**

#### 1. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában

„**KYC**” jelenti a „know your customer” típusú ügyfél azonosítási és ügyfél átvilágítási eljárásokat, amiket a Bank a rá irányadó mindenkori jogszabályok és felügyeleti iránymutatások és ajánlások alapján időről időre köteles lefolytatni.

#### a "jogszabály"

a) magában foglal bármely állami, kormányzati, kormányközi vagy nemzetek feletti testület, képviselet, hatóság vagy szervezet által kibocsátott jogszabályt, rendelkezést, szabályt, előírást vagy irányelvet, amely a jelen Üzletszabályzat II-VIII. fejezetei szerinti bankszolgáltatások igénybevétele esetén – a bankszolgáltatásokra

vonatkozó szerződésekben, jogviszonyokban, az üzleti kapcsolat során - bármelyik félre nézve kötelező érvényű és kikényszeríthető; és

- b) a mindenkor hatályos állapotára értelmezendő (amely magában foglal valamennyi, az adott jogszabályt módosító, helyébe lépő vagy az általa jelenleg szabályozott jogviszonyokról rendelkező jogszabályt is); Egy jogszabályra vagy jogszabályi rendelkezésre történő utalás magában foglalja az adott jogszabályt módosító, helyébe lépő vagy az általa jelenleg szabályozott jogviszonyokról rendelkező jogszabályokat is és a konkrét rendelkezésre való utalás magában foglalja az utalást annak a módosítására és az annak helyébe lépő jogszabályhelyre is;

a „**Lényeges Hátrányos Hatás**” olyan tény, esemény vagy körülmény, vagy ezek sorozata, amelynek lényegesen hátrányos hatása van az Ügyfél azon képességére, hogy a jelen Üzletszabályzat II-VIII. fejezetei szerinti bankszolgáltatások alapján fennálló fizetési kötelezettségeit teljesíteni tudja.

- 2. **Jogszabályoknak való megfelelésre vonatkozó szavatossági nyilatkozat**  
Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél között a jelen Üzletszabályzat II-VIII fejezetei szerinti bankszolgáltatások során létrejött jogviszonyban a kötelezettségvállalásra vonatkozó szerződés aláírásával az Ügyfél egyben kijelenti, hogy nem szegte meg a rá alkalmazandó jogszabályok egyetlen rendelkezését sem oly módon és/vagy mértékben, amely a létrejött szerződés tekintetében Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.

Az Ügyfél kijelenti, hogy pénzmosás megelőzésével kapcsolatos jogszabályok által előírt meghatározott formájú, megfelelően aláírt nyilatkozatok rendelkezésre állnak, a KYC vizsgálat elvégzésére alkalmasak és helytállóak.

### 3. Kötelezettségvállalások

- 3.1. **Jogszabályoknak való megfelelés:** Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Üzletszabályzat II-VIII fejezetei szerinti bankszolgáltatások igénybevétele során – a bankszolgáltatásokra vonatkozó szerződések teljesítéséig és futamideje alatt mindvégig megfelel a rá vonatkozó, illetve a rá alkalmazandó jogszabályoknak, és minden tekintetben úgy jár el, hogy a létrejött szerződések, kötelezettségvállalások érvényesek és végrehajthatóak legyenek.

- 3.2. **Ügyfél-átvilágítási vizsgálat:** Ha a Bank számára szükségessé válik bármely KYC vizsgálat, ügyfél-átvilágítási eljárás, vagy azonosításra alkalmas más hasonló eljárás lefolytatása olyan körülmények között, ahol a szükséges információ még nem áll rendelkezésére, a Bank kérésére az Ügyfél haladéktalanul köteles átadni vagy átadatni minden olyan dokumentumot és más bizonyítékot, amelyet a Bank észszerűen igényel ahhoz, hogy a rá vonatkozó jogszabályoknak és a jogszabályok alapján kötelezően alkalmazandó belső szabályzatainak megfelelően elvégezhesse a vonatkozó a KYC átvilágítást, ügyfél-átvilágítási eljárást vagy más hasonló eljárást a jelen Üzletszabályzat II-VIII fejezetei szerinti bankszolgáltatások nyújtása során, vagy kötelezettségvállalással kapcsolatban.

4. A Bank jogosult azonnali hatállyal felmondani a jelen Üzletszabályzat II., III., IV., V., VI., és VIII. fejezetének hatálya alá tartozó kötelezettségvállalást, szerződéseket, - ideértve a garancia kibocsátására vonatkozó hitelszerződéseket is, - ha

- i) az Ügyfélnek a Jogszabályoknak való megfelelésre vonatkozó szavatossági nyilatkozata annak megtételekor, vagy a Bankkal megkötött szerződése hatálya alatt bármikor, (i) nem helytálló, (ii) valótlan, vagy (iii) félrevezető; valamint,
- ii) a jelen I.7. számú fejezet 3. pontjában írt „Jogszabályoknak való megfelelésre” és „Ügyfél-átvilágítási vizsgálatra” vonatkozó, ott vállalt kötelezettségének nem tesz eleget (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a Bank irányában fennálló tájékoztatási kötelezettségének megsértését, illetve a Bank ellenőrzési jogának meghiúsítását).
- iii) a jelen I.7. számú fejezet 3. pontjában írt „Ügyfél-átvilágítási vizsgálat” eredményeként a Bank
  - (i) az alkalmazandó jogszabály alapján köteles az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot megszüntetni; vagy
  - (ii) köteles bejelentést tenni a pénzügyi információs egységnek; vagy
  - (iii) az üzleti kapcsolat és az üzleti kapcsolat fennállása során az ügyletek folyamatos figyelemmel kísérésének, - ennek keretében az ügyfél kockázati szintje ellenőrzésének és a kockázati szint változása esetén megteendő intézkedéseknek, valamint ehhez kapcsolódóan az összetett és szokatlan ügyletek és pénzügyi műveletek - jogszabály által előírt, kötelező és folyamatosan elvégzendő vizsgálata és elemzése alapján úgy ítéli meg, hogy az Ügyféllel szemben vállalt kockázat mértéke olyan mértékben változott negatív irányban, ami alapján a Bank az ügyféllel szemben a kockázatot a vizsgált feltételekkel már nem vállalhatja és ez a Bank számára előre nem volt látható, valamint a Bank érdekkörén kívül álló okból következett be.

5. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben az Ügyfél, vagy a hozzá kapcsolódó Ügyfélcsoporttag ellen folyamatban lévő, vagy jövőben indított bármilyen büntető-, vagy egyéb hatósági eljárásból a Banknak kára keletkezik, a Bank ezen eljárásokból eredő kárát részére megtéríti.

#### **I.8. Korrupcióellenes elvárásokkal kapcsolatos különös előírások** (A 2023. november 1-től megkötött szerződésekre vonatkozik)

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 (i) Az Egyesült Nemzetek Szervezete Korrupció Elleni Egyezménye (2005. évi. CXXXIV. törvény), (ii) az Európai Unió működéséről szóló szerződés, (iii) az Európai Unióról szóló szerződés K.3. cikke (2) bekezdésének c) pontja alapján, az Európai Községek tisztviselőit és az Európai Unió tagállamainak tisztviselőit érintő korrupció elleni küzdelemről szóló Egyezmény, (iv) (EU) Tanács Kerethatározata (2003. július 22.) a

magánszektorban tapasztalható korrupció elleni küzdelemről (v) (EU) Tanács 2008/852/IB Határozata (2008. október 24.) egy korrupcióellenes kapcsolattartói hálózatról, (vi) a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény, (vii) 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](https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Korrupcioellenes_Politika.pdf)

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

2. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank Korrupcióellenes Politikáját, valamint a Korrupcióellenes jogszabályokat ismeri, betartja és az azokban foglalt kötelezettségeinek eleget tesz és azokat munkavállalóival betartatja, továbbá üzletfeleivel betartatni törekszik.
3. Az Ügyfél köteles haladéktalanul írásban értesíteni a Bankot az Ügyfél vagy vezető tisztségviselője által a Korrupcióellenes jogszabályok megszegése miatti vádemelésről.
4. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy
  - i) a Bank vagy a Bankcsoport bármely tagja által a részére kifizetett összeget, vagy bármely egyéb díjazást nem használja fel a Korrupcióellenes jogszabályokat sértő célokra;
  - ii) 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;
  - iii) 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.
5. A Bank jogosult azonnali hatállyal felmondani a jelen Üzletszabályzat II., III., IV., V., VI., és VIII. fejezetének hatálya alá tartozó kötelezettségvállalást, szerződéseket, - ideértve a garancia kibocsátására vonatkozó hitelszerződéseket is, - ha az Ügyfélnek jelen

Üzletszabályzat I.8. pontban tett nyilatkozata annak megtételekor, vagy a Bankkal megkötött szerződése hatálya alatt bármikor, (i) nem helytálló, (ii) valótlan, vagy (iii) félrevezető, valamint, ha az Ügyfél jelen Üzletszabályzat I.8. pontban foglalt bármely kötelezettségének nem tesz eleget.

## II. Számlavezetéshez kapcsolódó különleges rendelkezések

### II.1. Általános fogalmak

1. **„Banki alapkamatláb”**: Az OTP Bank Nyrt. által az egyes ügyfélkörökre jellemző mindenkori piaci körülmények alapján, saját hatáskörében megállapított és módosítható, éves százalékban kifejezett kamatláb. Az OTP Bank Nyrt. a banki alapkamatlábát (mkv Ügyfelek esetében: Prime Rate, knv, Közszolgálati és Önkormányzati Ügyfelek esetében: OTP irányadó kamat) ügyfélkörönként állapítja meg, s a konkrét mértékeket Hirdetményeiben teszi közzé.
2. **„Referencia Kamatláb”**: Az adott szolgáltatás után fizetendő szerződéses kamat meghatározásánál alapul szolgáló, az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott, éves százalékban kifejezett kamatláb. Ilyen például: Jegybanki alapkamat, BUBOR, EURIBOR, LIBOR.
3. **„BUBOR”**: Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb (Budapest Interbank Offered Rate), amely az MNB (Magyar Nemzeti Bank) vonatkozó szabályzatának mindenkori előírásai szerint megállapított és a Refinitív/Bloomberg monitorok (vagy ennek hiányában más hivatalos elektronikus média) által BUBOR-ként megjelenített éves százalékban kifejezett bankközi ajánlati kamatláb. A BUBOR értékei nyilvánosan is elérhetőek az MNB honlapján (<https://www.mnb.hu/monetaris-politika/penzpiaci-informaciok>).
4. **„EURIBOR”**: Euro Interbank Offered Rate, amely az ECB (Európai Központi Bank) vonatkozó szabályzatának mindenkori előírásai szerint megállapított és a Refinitív/Bloomberg monitorok (vagy ennek hiányában más hivatalos elektronikus média) által EURIBOR-ként megjelenített éves százalékban kifejezett bankközi ajánlati kamatláb. Az EURIBOR értékei nyilvánosan is elérhetőek az EMMI honlapján (<https://www.emmi-benchmarks.eu/euribor-org/euribor-rates.html>).
5. **„LIBOR”**: London Interbank Offered Rate, amely az ICE Benchmark Administration Limited vonatkozó szabályzatának mindenkori előírásai szerint megállapított és a Refinitív/Bloomberg monitorok (vagy ennek hiányában más hivatalos elektronikus média) által LIBOR-ként megjelenített éves százalékban kifejezett bankközi ajánlati kamatláb. A LIBOR értékei nyilvánosan is elérhetőek az ICE honlapján (<https://www.theice.com/marketdata/reports/170>).
6. **Jegybanki alapkamat**: az MNB (Magyar Nemzeti Bank) által megállapított éves százalékban kifejezett kamatláb. A Jegybanki alapkamat értéke nyilvánosan is elérhető az MNB honlapján (<https://www.mnb.hu/monetaris-politika/penzpiaci-informaciok>).
7. **„SARON”**: Swiss Average Rate Overnight, amely a SIX (Swiss Exchange Financial Information AG) vonatkozó szabályzatának mindenkori előírásai szerint megállapított és a Refinitív/Bloomberg monitorok (vagy ennek hiányában más hivatalos elektronikus média) által SARON-ként megjelenített éves százalékban kifejezett egy napra vonatkozó bankközi referencia kamatláb svájci frankban (CHF). A SARON értékei nyilvánosan elérhetőek a SIX

honlapján

([https://www.six-](https://www.six-group.com/exchanges/indices/data_centre/swiss_reference_rates/reference_rates_en.html)

[group.com/exchanges/indices/data\\_centre/swiss\\_reference\\_rates/reference\\_rates\\_en.html](https://www.six-group.com/exchanges/indices/data_centre/swiss_reference_rates/reference_rates_en.html))

8. **„SARON összetett kamatlábak”**: SARON Compound Rates, amelyek a SIX Swiss Exchange Financial Information AG (SIX) vonatkozó szabályzatának mindenkor előírásai szerint megállapított és a Refinitiv/Bloomberg monitorok - .SAR1MC; .SAR3MC / SARO1MC Index; SARO3MC Index - (vagy ennek hiányában más hivatalos elektronikus média) által SARON Compound Rates-ként megjelenített éves százalékban kifejezett bankközi referencia kamatlábak svájci frankban (CHF). Az összetett SARON értékei nyilvánosan is elérhetőek a SIX honlapján ([https://www.six-group.com/exchanges/indices/data\\_centre/swiss\\_reference\\_rates/compound\\_rates\\_en.html](https://www.six-group.com/exchanges/indices/data_centre/swiss_reference_rates/compound_rates_en.html))
9. **„SOFR”**: Secured Overnight Financing Rate, amely a New York Federal Reserve Bank vonatkozó szabályzatának mindenkor előírásai szerint megállapított és a Refinitiv/Bloomberg monitorok (vagy ennek hiányában más hivatalos elektronikus média) által SOFR-ként megjelenített éves százalékban kifejezett egy napra vonatkozó bankközi referencia kamatláb amerikai dollárban (USD). A SOFR értékei nyilvánosan elérhetőek a New York FED honlapján (<https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr>)
10. **„Term SOFR”**: előretekintő SOFR ráta, amely a CME Group Benchmark Administration Limited (CBA) vonatkozó szabályzatának mindenkor előírásai szerint megállapított és a Bloomberg monitorok - SR1M Index; SR3M Index - (vagy ennek hiányában más hivatalos elektronikus média) által Term SOFR-ként megjelenített éves százalékban kifejezett bankközi referencia kamatláb amerikai dollárban (USD). A Term SOFR értékei nyilvánosan elérhetőek a CME Group honlapján (<https://www.cmegroup.com/market-data/cme-group-benchmark-administration/term-sofr.html>)
11. **„SONIA”**: Sterling Overnight Index Average, amely a Bank of England vonatkozó szabályzatának mindenkor előírásai szerint megállapított és a Refinitiv/Bloomberg monitorok (vagy ennek hiányában más hivatalos elektronikus média) által SONIA-ként megjelenített éves százalékban kifejezett egy napra vonatkozó bankközi referencia kamatláb angol fontban (GBP). A SONIA értékei nyilvánosan elérhetőek a Bank of England honlapján (<https://www.bankofengland.co.uk/markets/sonia-benchmark>)
12. **„Term SONIA”**: előretekintő SONIA ráta, amely a Refinitiv vonatkozó szabályzatának mindenkor előírásai szerint megállapított és a Refinitiv monitorok - GBPTRR1M=RFTB; GBPTRR3M=RFTB - (vagy ennek hiányában más hivatalos elektronikus média) által Refinitiv Term SONIA-ként megjelenített éves százalékban kifejezett bankközi referencia kamatláb angol fontban (GBP). A Term SONIA értékei nyilvánosan elérhetőek a Refinitiv honlapján (<https://www.refinitiv.com/en/financial-data/financial-benchmarks/term-sonia-reference-rates>)
13. **„TONA”**: Tokyo Overnight Average Rate, amely a Bank of Japan vonatkozó szabályzatának mindenkor előírásai szerint megállapított és a Refinitiv/Bloomberg monitorok (vagy ennek hiányában más hivatalos elektronikus média) által TONA-ként megjelenített éves százalékban kifejezett egy napra vonatkozó bankközi referencia kamatláb japán jenben (JPY). A TONA értékei nyilvánosan elérhetőek a Bank of Japan honlapján (<https://www.boj.or.jp/en/statistics/market/short/mutan/index.htm/>)

## II.2. Vámpénztári szolgáltatások

1. Az OTP Bank Nyrt. a vámhatóság illetékességi körébe tartozó alábbi államháztartási számlákra történő befizetéseket teszi lehetővé a nem lakossági számlatulajdonos ügyfelei számára az erre a célra létrehozott online fizetési felületen:

Fizetési jogcímek, melyek a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) felé az Elektronikus Banki Üzenetküldő (EBÜK) rendszeren keresztül kerülnek továbbításra:

10032000-01037203 NAV Importtermék általános forgalmi adó bevételi számla  
10032000-01820203 NAV Uniós vámbevételek beszedési számla  
10032000-01037399 NAV Regisztrációs adó bevételi számla  
10032000-01037612 NAV import jövedéki és energia adó bevételi számla

2. Az OTP Bank Nyrt. internetes vámfizetést biztosít, mely Virtuális Vámkártyával vehető igénybe.
3. A Bank azon nem lakossági számlatulajdonos ügyfelei, akik vámjogi képviselőnek minősülnek, az általuk képviselt - lakossági vagy nem lakossági - jogalanyok befizetéseit is kezdeményezhetik az online fizetési felületen.
4. Az OTP Bank Nyrt. a vámpénztári szolgáltatások igénybevétele esetén vállalja, hogy a fizetés megtörténtéről azonnali elektronikus értesítést küld a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) számára, a vámhatóság által megadott államháztartási számlákra történő utalásról (az uniós vámjog végrehajtásáról szóló 2017. évi CLII. törvény 151. § (3) bekezdés).

### **II.3. Fedezethiány**

1. Az OTP Bank Nyrt. az önkormányzat vagy az általa finanszírozott költségvetési szervek munkabérfizetéséhez az Ügyfél, mint számlatulajdonos felhatalmazása alapján a pénzforgalmi fizetési számláról átvezeti a fedezetet. Ugyancsak a számlatulajdonos felhatalmazása alapján a munkabérekkel kapcsolatos fizetési kötelezettségei teljesítéséhez a fizetési számla fedezethiánya esetén a Költségvetési támogatások számláról a szükséges fedezetet átvezeti, illetve fedezethiány esetén a hitelképes önkormányzatoknak - legfeljebb 30 napra - munkabérhitelt nyújthat az erre vonatkozó külön hitelszerződés feltételei szerint, melynek kamata a vonatkozó szerződésben kerül rögzítésre, és visszafizetése is a szerződésben foglaltak szerint esedékes.

### **II.4. Fedezetigazolás**

1. Az OTP Bank Nyrt. az önkormányzati számlatulajdonos kérelme alapján egy vagy több évre szóló fedezetigazolást ad ki akkor, ha a fizetési számlán és/vagy a Költségvetési támogatások számlán a szükséges fedezet rendelkezésre áll.
2. Több évre szóló fedezetigazolási kérelem esetén, amennyiben a fedezet azonnal nem különíthető el, az OTP Bank Nyrt. fedezetigazolást nem ad ki, helyette a hitelképesnek minősített önkormányzati számlatulajdonos részére - hitelengedélyezési eljárás keretében - garanciát vállalhat.

### **II.5. Kamatok, díjak, jutalékok, költségek**



1.A. A 2016. november 1 napja előtt kötött szerződések esetén az OTP Bank Nyrt. a Hirdetményben megjelölt fizetési számlák esetén a fizetési számlán történő jóváírás első napjától kezdődően a számlán fennálló betét, mint követelés után az Ügyfélnek kamatot fizet. A térítésre kerülő kamat mértékét a fizetési számlaszerződés, ill. az OTP Bank Nyrt. mindenkor érvényes Hirdetményei tartalmazzák. A betéti kamat eltérő megállapodás hiányában - az Ügyfél külön rendelkezése nélkül – a számlavezetés devizanemében a mindenkor érvényes Hirdetmény(ek) szerinti gyakorisággal (esedékességgel), illetve a fizetési számla megszűnésekor, a megszűnés napján kerül elszámolásra és jóváírásra.

1.B. A 2016. november 1. napjától kötött szerződések esetén az OTP Bank Nyrt. a Hirdetményben megjelölt fizetési számlák esetén a fizetési számlán történő jóváírás első napjától kezdődően a számlán fennálló betét, mint követelés után az Ügyfélnek pozitív előjelű kamat esetén kamatot fizet, negatív előjelű kamat esetén a betét, mint követelés összegét a kamat összegével csökkentve fizeti meg. A kamat mértékét a fizetési számlaszerződés, ill. az OTP Bank Nyrt. mindenkor érvényes Hirdetményei tartalmazzák. A betéti kamat eltérő megállapodás hiányában - az Ügyfél külön rendelkezése nélkül – a számlavezetés devizanemében a mindenkor érvényes Hirdetmény(ek) szerinti gyakorisággal (esedékességgel), illetve a fizetési számla megszűnésekor, a megszűnés napján kerül elszámolásra, és a fizetési számlán jóváírásra vagy terhelésre.

2. A látraszóló betét kamatának számítási módja

$$\text{Kamat összege} = \frac{\text{tőke} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{365 \text{ nap} \times 100}$$

3. A társasházak látra szóló forint és deviza betéteinek kamatát a mindenkori jogszabályoknak megfelelő mértékű személyi jövedelemadó terheli. Az egyéni vállalkozók és egyéb önálló vállalkozók (ügyvéd, közjegyző, bírósági végrehajtó, magán állatorvos, szabadalmi ügyvivő) esetében a nem pénzforgalminak minősülő, forint és deviza fizetési vagy betét számlákon (pl. megtakarítási számlákon) jóváírt kamatjövedelem szintén adóköteles, ellenben a pénzforgalmi számlákon, a korlátozott rendeltetésű (pl.: óvadéki, letéti) fizetési számlákon és a technikai számlákon jóváírt kamat tekintetében nem merül fel adófizetési kötelezettség. Az adószámmal rendelkező magánszemélyek (pl. őstermelők) tekintetében a nevükre vezetett bármely (nem technikai) forint és deviza számlán jóváírt kamat után adót szükséges megállapítani és vonni. Abban az esetben, ha az egyéni vállalkozó vagy az egyéb önálló vállalkozó szünetelteti a tevékenységét, akkor az OTP Bank Nyrt.-nek történő bejelentéstől a szüneteltetés befejezésének OTP Bank Nyrt.-hez történő bejelentéséig a pénzforgalmi számlán keletkező kamatjövedelem is adókötelessé válik. A Bank a kamat jóváírásakor/kifizetésekor állapítja meg és vonja le a kamatadót. A kamatadó a teljes kamat után akkor is levonásra kerül, ha az Ügyfél a betétet/fizetési számlát megszünteti.

4. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél fizetési számláin könyvelt összegek után, valamint a számlavezetéssel kapcsolatos különböző szolgáltatásokért a mindenkor érvényben lévő Hirdetmények, illetve a fizetési számlaszerződésben foglaltaknak megfelelően – díjat, jutalékot, költséget számít fel, illetve más – a szolgáltatásban közreműködő - szervezetek (pl.: posta) által az OTP Bank Nyrt.-re terhelt költségeket az Ügyfélre áthárítja.

5. A díjak, jutalékok, költségek elszámolása és terhelése eltérő megállapodás hiányában – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül - a számlavezetés devizanemében a mindenkor hatályos Hirdetmény(ek) szerinti gyakorisággal (esedékességgel) történik, illetve a fizetési számla megszűnésekor a megszűnés napján.
6. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Ügyfél fizetési számláját a jutalékok, postai és egyéb költségek, valamint külön díjak összegével megterhelni abban az esetben is, ha ezzel a fizetési számla egyenlege negatív lesz. Forintban vezetett fizetési számla esetén, amennyiben a számlán jogszabály alapján kötelezően függőben tartandó fizetési megbízások állnak/álltak sorban, akkor az előzőekben említett díjak, jutalékok, illetve költségek összege is sorba állításra kerül. A negatív egyenleg után - fennállásának idejére - valamint a függőben tartott költség, díj és jutalék tételek összege után a sorbaállástól kezdődően az érvényben lévő Hirdetmény szerinti késedelmi kamat kerül felszámításra. Amennyiben az Ügyfél az írásbeli felkérés ellenére – a számlakivonat keltétől számított 30 napon belül – nem rendezzi a tartozását, úgy az OTP Bank Nyrt. jogosult a fizetési számlaszerződést felmondani.
7. Az OTP Bank Nyrt. a jutalékok, díjak, és egyéb felmerült költségek összegével fedezethiány esetén jogosult az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél vezetett bármely nem meghatározott célra elkülönítetten kezelt fizetési számláját megterhelni.
8. Amennyiben az Ügyfél szerződésen alapuló tartozásai esedékességkor nem kerülnek kiegyenlítésre, az OTP Bank Nyrt. jogosult a behajtással kapcsolatos költségeit az Ügyfélre hárítani. A behajtással kapcsolatos díjtételek valamennyi tartozást mutató fizetési számlára, illetve hitelre (kölcsönre) vonatkoznak. A behajtással kapcsolatos díjtételeket az OTP Bank Nyrt. az aktuális Hirdetményeiben teszi közzé.
9. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a „Hirdetmény egyes szerződéseket érintő egyedi feltételekről” című Hirdetményben foglaltak figyelembevételével a pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatban felszámításra kerülő kamatokat, díjakat, jutalékokat, költségeket, egyéb szerződési feltételeket egyoldalúan módosítani, ha
  - a) az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél (továbbiakban: Felek) Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásokra vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, állami irányítás egyéb jogi eszköze, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése, vagy
  - b) az OTP Bank Nyrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, a hitelező közteher- (pl. adó, illeték-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása, vagy
  - c) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása, a nemzetközi és hazai pénzügyi devizakamatok mértéke a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, az OTP Bank Nyrt. lekötött

ügyfélbetétei kamatának emelkedése, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az OTP Bank Nyrt. forrásköltségeinek, a számlavezetés költségeinek változása, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása indokolja.

A pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos kamatot, díjat, költséget - ideértve az egyes díjak, költségek szerződésben meghatározott konkrét összegének, alsó és felső határának megváltoztatását is -, és egyéb szerződési feltételt csak akkor jogosult az OTP Bank Nyrt. egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a jelen Üzletszabályzat II.5. fejezet 9. pontjában az OTP Bank Nyrt. számára meghatározott feltételek, illetve körülmények megváltozása indokoltá teszi.

Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül, egyoldalúan is módosíthatja az Ügyféllel kötött szerződés feltételeit.

Szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

10. A pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos díj, költség automatikus módosulásának esetei:

- a) a szerződés alapján felszámított díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak, költségek minimum és maximum értékét is – minden évben a KSH (Központi Statisztikai Hivatal) honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindex (inflációs ráta) alapján, annak mértékével, automatikusan (a matematikai kerekítési szabályokat figyelembe véve) módosulnak a honlapon történő közzétételt követő hónap 15. napjáig.

Az OTP Bank által alkalmazott kerekítési szabályok:

- i. A forintban meghatározott díjak, költségek
    1. fix összege – minimum és maximum értéke is – egész összegre,
    2. százalékos összege három tizedes jegy pontossággal kerülnek kerekítésre
  - ii. A devizában meghatározott díjak, költségek
    1. fix összege – minimum és maximum értéke is – két tizedes jegy pontossággal,
    2. százalékos összege három tizedes jegy pontossággal kerülnek kerekítésre.
- b) az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása esetén módosulnak az OTP Bank Nyrt. által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a változás időpontjától.

A pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos díj, költség automatikus módosulásának esetére nem vonatkozik az Ügyfelek két hónapos, illetve 15 napos előzetes értesítésére vonatkozó szabály. Az OTP Bank Nyrt. az automatikus módosulásról legkésőbb annak bekövetkezése napján hirdeteménnyel vagy a vonatkozó hirdeteménye módosításának közzétételével tájékoztatja az Ügyfeleket, kivéve a mindenkori postaköltségre és más szolgáltatók nyilvános díjszabásának módosulásából bekövetkező változásokat, amelyekről

az Ügyfél a szolgáltató (pl. a posta) mindenkor hatályos díjszabásából, illetve az OTP Bank Nyrt. utólagos tájékoztatásból szerezhethet tudomást.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj, és költségváltozástól eltérően az Ügyfél számára kedvezőbb díj- és költségváltókat alkalmazni.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult arra is, hogy ha egy évben az automatikus díj- és költségváltozást nem érvényesítette az Ügyfél felé, akkor ezt a nem érvényesített automatikus díj- és költségváltozást egy ezt követő egy évben vagy egymás után több évben (kumuláltan) alkalmazza automatikusan az Ügyféllel fennálló jogviszonyokban.

11. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél számára kedvezőtlen, pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos módosulásról azok hatálybalépését megelőzően az Ügyfeleket

a) a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény szerint mikrovállalkozásnak minősülő és mkv Ügyfél esetén legalább 2 hónappal korábban, míg

b) egyéb Ügyfél esetén legalább 15 nappal korábban

az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmények útján (vagy más, szerződésben meghatározott közvetlen módon) értesíti.

Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél számára kedvező módosulásról legkésőbb a hatálybalépés napján az Ügyfeleket az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmények útján (vagy más, szerződésben meghatározott közvetlen módon) értesíti.

Nem kell alkalmazni a kamatláb vagy átváltási árfolyam módosítására e tájékoztatási kötelezettséget, ha a változások referencia-kamatlábban vagy referencia-árfolyamon alapulnak. Ebben az esetben a tájékoztatási kötelezettségre az OTP Bank Nyrt. pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzatának szabályai alkalmazandók.

12. Nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos egyoldalú szerződésmódosításnak, ha az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket az Ügyfél részére elérhetővé tesz, és amelyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad.

13. Amennyiben az Ügyfél az előzőekben említett Hirdetmény(ek)ben közölt módosítást nem fogadja el, úgy jogában áll a szerződést - a változás hatálybalépését megelőző napig - azonnali hatállyal - önkormányzat esetén 30 napos rendes felmondással - írásban külön díj felszámítása nélkül felmondani.

14. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a szerződés tekintetében alkalmazott Referencia kamatláb módosítását kezdeményezni, amennyiben a Referencia kamatláb bármilyen okból nem elérhető, jegyzése megszűnik vagy annak alkalmazása lehetetlenné válik. Az OTP Bank Nyrt. írásban ajánlatot tesz az Ügyfél számára az alkalmazandó alternatív referencia kamatlábra és - amennyiben a szerződés gazdasági egyensúlyának fenntartása indokolja - a korrekciós kamatlábra. Amennyiben az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. ajánlatát nem fogadja el vagy az alternatív referencia kamatlábra vonatkozó egyeztetések nem vezetnek eredményre, úgy az OTP Bank Nyrt. jogosult a szerződést felmondani.

## **II.6. Betétbiztosítás**

Az Ügyfél fizetési számlán elhelyezett pénzeszközeire a Hpt.-ben meghatározottak szerint terjed ki az Országos Betétbiztosítási Alap biztosítása. A betétbiztosítással kapcsolatos részletes rendelkezéseket az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata tartalmazza.

## **II.7. Vegyes rendelkezések**

Az itt nem szabályozott pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos kérdésekben 2014. március 15-e előtt kötött szerződések esetén a 2014. március 15-e előtt hatályos Polgári Törvénykönyvnek különösen a bankszámlaszerződésre és a megbízásra vonatkozó szabályai, a 2014. március 15-től kötött szerződések esetén a 2014. március 15-től hatályos Polgári Törvénykönyvnek különösen a fizetési számlaszerződésre vonatkozó szabályai, a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok, az OTP Bank Nyrt. mindenkori Általános Üzletszabályzatainak, és az Üzletszabályzatnak a pénzforgalmi szolgáltatásról, továbbá az OTPdirekt elektronikus csatornákra vonatkozó Üzletszabályzatok, Kezelési Leírás, Felhasználói Kézikönyv, a mindenkor hatályos Hirdetmények, valamint a fizetési számlaszerződés előírásai az irányadóak.

## **III. Lekötött betétek kezelése**

1. Az Ügyfelek szabad pénzeszközeiket a fizetési számlájukon lévő követelés erejéig a számla devizanemében lekötött betétként külön megbízás alapján helyezhetik el, amennyiben azt a fizetési számlaszerződés és/vagy a betéti kamatokra vonatkozó Hirdetmény nem zárja ki. Forint és deviza lekötött betét elhelyezése esetén nem szükséges az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett forint, illetve deviza fizetési számlával rendelkezni, ez esetben a lekötött betét elhelyezése külön szerződés alapján történhet.

Az OTP Bank Nyrt. fizetési számlával rendelkező Ügyfelei szabad pénzeszközeiket lekötött betétként elektronikus úton adott megbízás alapján - a Felhasználói Kézikönyvben, a Kezelési Leírásban, illetve az elektronikus csatornákra vonatkozó üzletszabályzatokban foglaltak figyelembevételével - is elhelyezhetik.

A betét lekötés akkor történhet meg, ha a betét lekötésének a megbízásban megjelölt kezdő időpontjában a fedezet rendelkezésre áll.

2. A leköthető minimális betétösszegek nagysága a különböző lekötési időtartamok, a kamatmértékek és a kamatozás módja, valamint a betétlekötés feltételei az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Hirdetményeiben kerülnek közzétételre.
3. A kamatot az OTP Bank Nyrt. a betétösszeg elhelyezésének napjától kezdődően számítja. Az utolsó kamatnap a betét lejáratát/felvételét megelőző nap. A betét utáni kamat a lejárat napján, illetve a betét fordulónapján, éven túli lekötés esetén a lekötéstől számított 12 hónap elteltével kerül elszámolásra.

4. Az Ügyfél jogosult a betét lekötést a lejáratí idő előtt azonnali hatállyal a betétkezelő bankfióknál írásban felmondani, illetve a betét lekötést azonnali hatállyal elektronikus úton, betétfeltörésre irányuló megbízással megszüntetni a Felhasználói kézikönyv, a Kezelési leírás, illetve az Üzletszabályzat előírásai szerint.
5. Deviza lekötött betét esetén a lekötés megszüntetésének minősül a lekötési időn belüli konverzió is.
6. A betét felmondása, illetve megszüntetése esetén a betét teljes összege felmondásra, illetve megszüntetésre kerül.  
A betét futamidő közben történő megszüntetése, felmondása esetén nem kerül sor kamattérítésre.
7. A betétkamat számítása a következő képlet szerint történik:

$$\text{Kamat összege} = \frac{\text{tőke} \times \text{futamidő (naptári napokban)} \times \text{kamatláb}}{365 \text{ nap} \times 100}$$

8. A 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet alapján a betéti szerződéseknel alkalmazott egységesített betéti kamatlábmutoató (EBKM) számítása a következő képletek szerint történik.

Az EBKM kiszámításának képlete, ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)^i}{1 + r \times (t_i / 365)}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sup>i</sup>: az i-edik kifizetėskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

Az EBKM kiszámításának képlete, ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)^i}{(1 + r)^{(t_i / 365)}}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sup>i</sup>: az i-edik kifizetėskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

Az EBKM kiszámításának képlete, ha a betét befizetése több részletben történik:

$$\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1+r)^{(t_i/365)}} = \sum_{j=1}^m \frac{K_j}{(1+r)^{(t_j/365)}}$$

n: a betétfizetések száma,

B<sub>i</sub>: az i-edik betétfizetés összege,

t<sub>i</sub>: az első betételhelyezés napjától az i-edik betétfizetésig hátralévő napok száma,

r: az EBKM értéke,

m: a kifizetések száma,

t<sub>j</sub>: az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

K<sub>j</sub>: a j-edik kifizetés összege.

Az EBKM konkrét értékét - konstrukciók szerint - a mindenkor Hirdetmények tartalmazzák.

9. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a betéti kamatokat, díjat, költséget vagy a betétlekötés feltételeit egyoldalúan módosítani, ha

- a. a Felek Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásokra vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, állami irányítás egyéb jogi eszköze, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése, vagy
- b. az OTP Bank Nyrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, a hitelező közteher- (pl. adó, illeték-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása, vagy
- c. a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása, a nemzetközi és hazai pénzügyi devizakamatok mértéke, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az OTP Bank Nyrt. forrásköltségeinek, a számlavezetés költségeinek változása, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása indokolja.

A kamatot, díjat, költséget - ideértve az egyes díjak, költségek szerződésben meghatározott konkrét összegének, alsó és felső határának megváltoztatását – és egyéb szerződési feltételt az OTP Bank Nyrt. egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül csak akkor jogosult módosítani, ha a jelen Üzletszabályzat III.9. pontjában az OTP Bank Nyrt. számára meghatározott feltételek, illetve körülmények megváltozása indokoltá teszi.

Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül, egyoldalúan is módosíthatja az Ügyféllel kötött szerződés feltételeit.

Szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

#### 10. Díj, költség automatikus módosulásának esetei:

- a) a szerződés alapján felszámított díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak, költségek minimum és maximum értékét is – minden évben a KSH (Központi Statisztikai Hivatal) honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindex (inflációs ráta) alapján, annak mértékével, automatikusan (a matematikai kerekítési szabályokat figyelembe véve) módosulnak a honlapon történő közzétételt követő hónap 15. napjáig.

Az OTP Bank által alkalmazott kerekítési szabályok:

- i. A forintban meghatározott díjak, költségek
    1. fix összege – minimum és maximum értéke is – egész összegre,
    2. százalékos összege három tizedes jegy pontossággal kerülnek kerekítésre
  - ii. A devizában meghatározott díjak, költségek
    1. fix összege – minimum és maximum értéke is – két tizedes jegy pontossággal,
    2. százalékos összege három tizedes jegy pontossággal kerülnek kerekítésre.
- b) Az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása esetén módosulnak az OTP Bank Nyrt. által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a változás időpontjától.

A díj, költség automatikus módosulásának esetére nem vonatkozik az Ügyfelek 15 napos előzetes értesítésére vonatkozó szabály, az OTP Bank Nyrt. az automatikus módosulásról legkésőbb annak bekövetkezése napján hirdeteménnyel vagy a vonatkozó hirdeteménye módosításának közzétételével tájékoztatja az Ügyfeleket.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj- és költségváltozástól eltérően az Ügyfél számára kedvezőbb díj- és költségtételeket alkalmazni.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult arra is, hogy ha egy évben az automatikus díj- és költségváltozást nem érvényesítette az Ügyfél felé, akkor ezt a nem érvényesített automatikus díj- és költségváltozást egy ezt követő egy évben vagy egymás után több évben (kumuláltan) alkalmazza automatikusan az Ügyféllel fennálló jogviszonyokban.

11. Az OTP Bank Nyrt. a módosulásról azok hatálybalépését megelőzően 15 nappal korábban az Ügyfelet az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmények útján (vagy más, szerződésben meghatározott közvetlen módon) értesíti.

12. Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket az Ügyfél részére elérhetővé tesz, és amelyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad.



13. Amennyiben az Ügyfél a közölt kamat-, díj-, költségmódosítást, illetve a betéti konstrukció feltételrendszerének módosítását nem fogadja el, úgy jogában áll a betét lekötést azonnali hatállyal külön díj felszámítása nélkül felmondani. A kamatmódosítás miatt történő felmondás esetén nem kerül sor kamattérítésre. A betétlekötés feltételeinek változása miatti felmondás esetén az Ügyfél részére időarányos kamat kerül térítésre.
14. Az Ügyfél betétként elhelyezett pénzeszközeire a Hpt.-ban meghatározottak szerint terjed ki az Országos Betétbiztosítási Alap biztosítása. A betétbiztosítással kapcsolatos részletes rendelkezéseket az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata tartalmazza.
15. A Hpt. 214/A. §-ában foglaltak szerint, az egyéni vállalkozót és az őstermelőt a Hpt. 214. § (1) bekezdésében meghatározott értékhatárt meghaladóan további – legfeljebb 50.000 EUR összegű - kártalanítás is megilleti, ha
- a. a betétkövetelés a kártalanítás kezdő napját megelőző három hónapban elkülönített lekötött betétként került elhelyezésre és
  - b. a betét forrása:
    - i. lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása,
    - ii. munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás,
    - iii. biztosítási összeg vagy
    - iv. bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés.
  - c. valamint a magasabb összegű kártalanításra jogosult Ügyfél a betét forrását az elkülönített betét lekötésének napján az alábbi okirattal igazolja:
    - i. lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása esetén 30 napnál nem régebbi adásvételi szerződéssel vagy tulajdonjog, bérleti jog, használati jog átruházására irányuló egyéb okirat másolatával,
    - ii. munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás esetén 30 napnál nem régebbi munkáltatói, kifizetői igazolással,
    - iii. biztosítási összeg esetén a biztosító 30 napnál nem régebbi igazolásával,
    - iv. bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés esetén a bíróság 30 napnál nem régebbi határozatával.
16. A társasházak, az egyéni vállalkozók, az egyéb önálló vállalkozók (ügyvéd, közjegyző, bírósági végrehajtó, magán állatorvos, szabadalmi ügyvivő) és az adószámmal rendelkező magánszemélyek (pl. őstermelők) lekötött forint és devizabetéteinek kamatát a mindenkori jogszabályoknak megfelelő mértékű személyi jövedelemadó terheli. Az OTP Bank Nyrt. a kamat jóváírásakor/tőkésítésekor állapítja meg és vonja le a kamatadót.

#### **IV. Hitel- és kölcsönnyújtás általános feltételei**

##### **IV.A. A 2014. március 15-e előtt kötött szerződések általános feltételei**

1. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél részére hitelszerződés alapján, díj ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy a hitel igénybevételi lehetőség megnyitásának időpontjától a rendelkezésre tartott összeg erejéig - a szerződésben meghatározott feltételek megléte esetén – forintban vagy devizában kölcsönököt folyósít, vagy egyéb hitelműveleteket végez.

Az OTP Bank Nyrt. devizahitelt a Hirdetményben meghatározott devizanemekben nyújt, melyek folyósítása az Ügyfél részére történhet forintban vagy devizában. A knv ügyfélkörbe tartozó Vállalkozói Ügyfél kívánságára az OTP Bank Nyrt. több-devizás (multi-currency) devizahitelt is nyújt, melynek során a hitelkeret nyilvántartása egy meghatározott devizanemben történik, míg a folyósítás a deviza hitelkeret szerződésben rögzítésre került devizanemekben lehetséges.

Kölcsönszerződés alapján az OTP Bank Nyrt. köteles meghatározott összeget az Ügyfél rendelkezésére bocsátani, az Ügyfél pedig köteles az igénybe vett kölcsönt annak járulékaival a szerződésben foglaltak szerint visszafizetni.

2. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél írásbeli kérelmére köt hitel(kölcsön)szerződést és más tartós hiteljogviszonyt, amennyiben az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél hitelképességét megfelelőnek ítéli. A kérelem befogadása az OTP Bank Nyrt. részéről nem jelent elkötelezettséget a szerződés megkötésére, a kölcsön folyósítására, csupán az érdemi bíráló lefolytatásának elvállalását jelenti. A knv, Közzolgálati és az Önkormányzati Ügyfél hitelkérelmének elbírálása díj ellenében történik, a hitelbírálati díjat az Ügyfél a hitel- vagy garanciakérelem benyújtásával egyidejűleg köteles megfizetni.

Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálati szempontjait – önkormányzati Ügyfél esetén az önkormányzatokra vonatkozó jogszabályi előírások figyelembevételével - maga határozza meg.

3. A knv, Közzolgálati és az Önkormányzati Ügyfél által benyújtott hitelkérelemben, illetve annak mellékleteiben az Ügyfélnek ismertetnie kell a hitelszükséglet felmerülését kiváltó indokokat, továbbá vagyoni helyzetére, likviditására, gazdasági helyzetének korábbi és várható alakulására vonatkozó adatokat, illetve minden olyan körülményt (pl. pénzügyi terv, piaci lehetőségek, fejlesztési célkitűzések, stb.), amelyek ismeretére a rendelkezésre tartott hitelkeretnek, a kölcsön összegének és a konkrét szerződési feltételeknek a megállapításához az OTP Bank Nyrt.-nek szüksége van.

4. Önkormányzati Ügyfél esetén a naptári éven belüli lejáratú kölcsön kivételével szükséges az önkormányzat nyilatkozata, miszerint az adósságot keletkeztető ügylet megkötése felvétele nem esik a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10.§ (3) bekezdésében meghatározott korlátozás alá.

5. Önkormányzati Ügyfél esetén a polgármester – jegyző ellenjegyzésével történő – kötelezettségvállalását a képviselőtestület határozata szerinti felhatalmazás alapján fogadja el.

6. A hitel-(kölcsön) szerződés megkötésével rövid és hosszabb távú hiteljogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, ha az OTP Bank Nyrt. vizsgálata alapján az Ügyfél hitelképességnek minősül.

7. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél hitelképességét a szerződéses kapcsolat fennállása alatt is folyamatosan figyelemmel kíséri. A hitelképesség előzetes és folyamatos megítéléséhez az

OTP Bank Nyrt. elsősorban az Ügyféllel kialakított üzleti kapcsolatainak során szerzett ismereteit, a részére rendszeresen beküldött számszerű és egyéb információkat (mérlegbeszámolók, főkönyvi kivonatok, időközi adatszolgáltatások, szöveges információk, stb.), a számlavezetéséből nyerhető adatokat, a hitelkérelmet és annak mellékleteit, illetve a helyszíni látogatáson nyert tapasztalatait használja fel. A hitelkérelmet elbíráló banki szervezeti egység a döntése előtt, illetve annak meghozatalához további információkat is kérhet.

8. Az OTP Bank Nyrt. a hiteljogviszony létesítésének feltételeként kikötheti, hogy az Ügyfél nála fizetési számlát nyisson és azon meghatározott összegű éves számlaforgalmat bonyolítsa le.

Éves számlaforgalomnak minősül az mkv Ügyfél tekintetében az Ügyfél fizetési számlájára/számláira a legutóbbi 12 hónapban beérkező (jövőre) tételek összege, amely nem tartalmazza a hitelek folyósításából és a saját számlák között átvezetésekéből (ideértve az értékpapírszámláit és megtakarítási bankszámláit), valamint a lekötött betét visszavezetéséből eredő jóváírásokat.

Éves számlaforgalomnak minősül a knv, Közzolgálati és Önkormányzati Ügyfél tekintetében az Ügyfél fizetési számláján/bankszámláin az erre vonatkozó megállapodásban meghatározott időponttól kezdődő 12 hónap alatt végzett jutalékköteles terhelési tranzakciók összege.

9. A hitel-(kölcsön)szerződés érvényességéhez a szerződés írásba foglalása szükséges. A szerződés tartalmazza a hitel igénybevételének módját és feltételeit. Ha a szerződés megkötésekor nem határozható meg valamennyi lényeges kikötés, a Felek azokat - a hitelszerződés alapján - hitelműveletre vonatkozó további szerződésben rögzítik.

Az OTP Bank Nyrt. előírhatja a hitel-(kölcsön) szerződés, valamint az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések közjegyzői okiratba foglalását.

10. A hitel-(kölcsön)szerződés akkor jön létre, amikor azt mind az OTP Bank Nyrt., mind az Ügyfél a képviseleti jogosultságának megfelelően aláírta.

11. Az Ügyfél a hitel-, illetve kölcsönszerződés alapján rendelkezésre tartott, de igénybe nem vett összeg után a hitel-(kölcsön)szerződésben kikötött mértékű rendelkezésre tartási jutalékot fizet. Ha az Ügyfél az összeg további rendelkezésre tartásról írásban lemond, a jutalékfizetési kötelezettség a lemondó nyilatkozatnak az OTP Bank Nyrt.-hez való beérkezését követő első munkanaptól kezdődő hatállyal - a lemondással érintett összeg erejéig - megszűnik.

12. Az Ügyfél a rendelkezésre tartási időtartam alatt (amennyiben a folyósítási feltételeket maradéktalanul teljesítette) a hitel összegén belül bármilyen összeget jogosult igénybe venni, amennyiben a hitel-(kölcsön)szerződés eltérően nem rendelkezik.

13. Az Ügyfél a hitel- illetve kölcsönszerződés keretében végzett hitelműveletekért a szerződésben meghatározott mértékű kamatot, díjat, jutalékot és egyéb költségeket tartozik fizetni, amennyiben ez a szerződésben külön nem került rögzítésre, akkor az Ügyfélnek a Hirdetményekben szereplő kondíciókat kell megfizetni.

14. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a kamatot, díjat, költséget - ideértve az egyes díjak, költségek szerződésben meghatározott konkrét összegének, alsó és felső határának megváltoztatását -, egyéb szerződési feltételeit egyoldalúan módosítani, ha
- a) a Felek Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásokra vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, állami irányítás egyéb jogi eszköze, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése, vagy
  - b) az OTP Bank Nyrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, a hitelező közteher- (pl. adó, illeték-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása, vagy
  - c) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, az OTP Bank Nyrt. lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az OTP Bank Nyrt. forrásköltségeinek, a hitelezés költségeinek, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása, vagy
  - d) az Ügyfélért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfélminősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő – változása, ideértve az Ügyfél hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint az egyes hitel termékek kockázati tényezőinek, az OTP Bank Nyrt. kockázati kamatfelárának változása indokolja.
  - e) piacösszeomlás következik be. Piacösszeomlás jelenti azt az esetet, ha - a pénzügyi piacokon felmerült zavar vagy egyéb a Banknak fel nem róható ok miatt – a kamatláb megváltozása nem lehetséges, mert a kamatlábjegyzési napon a kamatlábszakra vonatkozóan a kamatláb nem áll rendelkezésre.
- 15.1. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a szerződés tekintetében alkalmazott Referencia kamatláb módosítását kezdeményezni, amennyiben a Referencia kamatláb jegyzése a jövőben megszűnik, vagy jövőbeni alkalmazása bármely okból lehetetlenné válik. Az OTP Bank Nyrt. ebben az esetben írásban ajánlatot tesz az Ügyfél számára az alkalmazandó alternatív Referencia kamatlábra, és – amennyiben a szerződés gazdasági egyensúlya indokolja – az alternatív kamatfelárra. Amennyiben az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. ajánlatát nem fogadja el, vagy az alternatív Referencia kamatlábra, vagy az alternatív kamatfelárra vonatkozó egyeztetések nem vezetnek eredményre az OTP Bank Nyrt. ajánlatának elküldése napjától számított 60 napon belül, úgy az OTP Bank Nyrt. jogosult a szerződést az OTP Bank Nyrt. ajánlatának elküldése napjától számított 90 napra felmondani.
- 15.2. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a szerződés tekintetében alkalmazott referencia kamatlábat és kamatfelárat egyoldalúan – az Ügyfél tájékoztatása mellett – módosítani, oly módon, hogy a módosított referencia kamatláb és kamatfelár szerint fizetendő kamat összege a

futamidő végéig minden esetben megegyezzen a korábbi referencia kamatláb és kamatfelár szerint fizetendő kamat összegével.

16. A kamatot, díjat, költséget - ideértve az egyes díjak, költségek szerződésben meghatározott konkrét összegének, alsó és felső határának megváltoztatását - és egyéb szerződési feltételt csak akkor jogosult az OTP Bank Nyrt. egyoldalúan az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a jelen Üzletszabályzat IV.A.14. pontjában az OTP Bank Nyrt. számára meghatározott feltételek, illetve körülmények megváltozása indokoltá teszi.

A szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj- vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül, egyoldalúan is módosíthatja az Ügyféllel kötött szerződés feltételeit.

17. A kamatok, díjak, költségek, egyéb szerződési feltételek OTP Bank Nyrt. általi szerződésmódosításának közzététele

a) Az OTP Bank Nyrt. a IV.A. 14. pont szerinti módosítást annak hatálybalépését legkésőbb 15 nappal megelőzően, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetményekben teszi közzé.

b) Az Ügyfél számára kedvező módosítást az OTP Bank Nyrt. üzletpolitikai szempontok alapján azonnal, Hirdetményekben történő közzététellel is hatályba léptethet.

18. Díj, költség automatikus módosulása

a) a szerződés alapján felszámított díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak, költségek minimum és maximum értékét is – minden évben a KSH (Központi Statisztikai Hivatal) honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindex (inflációs ráta) alapján, annak mértékével, automatikusan (a matematikai kerekítési szabályokat figyelembe véve) módosulnak a honlapon történő közzétételt követő hónap 15. napjáig.

Az OTP Bank által alkalmazott kerekítési szabályok:

- i. A forintban meghatározott díjak, költségek
  1. fix összege – minimum és maximum értéke is – egész összegre,
  2. százalékos összege három tizedes jegy pontossággal kerülnek kerekítésre
- ii. A devizában meghatározott díjak, költségek
  1. fix összege – minimum és maximum értéke is – két tizedes jegy pontossággal,
  2. százalékos összege három tizedes jegy pontossággal kerülnek kerekítésre.

b) Az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása esetén módosulnak az

OTP Bank Nyrt. által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a változás időpontjától.

A díj, költség automatikus módosulásának esetére nem vonatkozik az Ügyfelek 15 napos előzetes értesítésére vonatkozó szabály, az OTP Bank Nyrt. az automatikus módosulásról legkésőbb annak bekövetkezése napján hirdetménnyel vagy a vonatkozó hirdetménye módosításának közzétételével tájékoztatja az Ügyfeleket.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj- és költségváltozástól eltérően az Ügyfél számára kedvezőbb díj- és költségtételeket alkalmazni.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult arra is, hogy ha egy évben az automatikus díj- és költségváltozást nem érvényesítette az Ügyfél felé, akkor ezt a nem érvényesített automatikus díj- és költségváltozást egy ezt követő egy évben vagy egymás után több évben (kumuláltan) alkalmazza automatikusan az Ügyféllel fennálló jogviszonyokban.

Az OTP Bank Nyrt. a díjak költségek automatikus módosulásáról az Ügyfelet az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmények útján (vagy más, szerződésben meghatározott közvetlen módon) értesíti.

19. Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket az Ügyfél részére elérhetővé tesz és melyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad.
20. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfélnek szóló írásbeli értesítéseket és egyéb iratokat arra a címre köteles küldeni, amelyet az Ügyfél erre a célra megadott részére. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfélnek szóló iratokat nem köteles ajánlott, illetve tértivevényes küldeményként postára adni.
21. A hitel, kölcsön, illetve a kamat, jutalék, díj és egyéb költségek késedelmes megfizetése esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult a szerződésben, illetve a hirdetményekben rögzített késedelmi kamatokat felszámítani.
22. Az OTP Bank Nyrt. által felszámított kamat, jutalék, díj és egyéb költség - ha a hitel- vagy kölcsönszerződés ettől eltérően nem rendelkezik - utólag, a naptári hónap – Önkormányzati Ügyfél esetén a naptári negyedév - utolsó munkanapján esedékes.

A kamat felszámításának kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztés jóváírását megelőző nap.

A kamat, a rendelkezésre tartási jutalék és más időtartamhoz kötött díjak kiszámítása az alábbi képlet alapján történik:

$$\frac{\text{tőke(hitelösszeg)} \times \text{naptári napok száma} \times \text{kamatláb}}{360 \text{ nap}^* \times 100}$$

\*GBP (angol font) hitelek esetében 365 napos naptári évvel, míg más esetekben 360 napos naptári évvel kerül kiszámításra.

Amennyiben az utolsó hiteltörlesztő részlet megfizetése hónap közben esedékes, a kapcsolódó kamat és egyéb járulékok elszámolása is - ha a hitel- vagy kölcsönszerződés ettől eltérően nem rendelkezik - a lejárat napján válik esedékessé.

23. Ha az Ügyfél kölcsön-igénybevételi jogával csak részben élt és a szerződés szerint a kölcsönt több részletben kell visszafizetnie, az igénybe nem vett összeggel - eltérő megállapodás hiányában - az utolsó törlesztő részlet(ek) csökken(nek).

24. Előtörlesztés esetén legalább 15 nappal korábban írásban (a törlesztés értéknapjának és összegének pontos megjelölésével) kell az Ügyfélnek előtörlesztési szándékát a hitelnyújtó fióknál bejelenteni. Az előtörlesztés szerződésmódosításnak minősül, az OTP Bank Nyrt. jogosult szerződésmódosítási díjat felszámítani.

Az Ügyfél a szerződés eltérő rendelkezése hiányában jogosult írásban a hitel(kölcsön)szerződést 15 napos határidővel felmondani, ha a felmondást megelőzően az OTP Bank Nyrt. felé fennálló, a hitel(kölcsön)szerződésből fakadó valamennyi kötelezettségének eleget tett.

25. Amennyiben az Ügyfél hitelszámlájára átutalásból vagy pénztári befizetésből érkező összeg meghaladja az esedékes hitelezésből vagy más banki szolgáltatásból fennálló kötelezettség összegét, a többletet az OTP Bank Nyrt a következő esedékesség időpontjáig túlfizetésként, elkülönítetten tartja nyilván és a következő esedékesség időpontjában a Ptk. szabályainak figyelembevételével írja jóvá a hitelszámlán. Az Ügyfél az esedékesség előtti jóváírást írásban kérheti a Szerződésmódosításra és Előtörlesztésre vonatkozó feltételek szerint.

Amennyiben az OTP Bank Nyrt-nek a kötelezettségek teljesítésére megjelölt számla fedezethiánya miatt felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást kell más számlá/k/ra benyújtani és ennek következtében az esedékes hitelezésből vagy más banki szolgáltatásból fennálló kötelezettség összegét meghaladó összeg kerül beszedésre, a különbözetet az OTP Bank Nyrt minden esetben HUF devizanemben az Ügyfél OTP Bank Nyrt-nél vezetett fizetési számláján írja jóvá. OTP Bank Nyrt-nél vezetett számla hiányában arra a más pénzügyi szolgáltatónál vezetett számlára utalja vissza, amelyről a legmagasabb összeg került beszedésre.

Amennyiben az Ügyfél már megszűnt hitelszámlájára érkezik befizetés, az OTP Bank Nyrt az esedékes hitelezésből vagy más banki szolgáltatásból fennálló kötelezettség levonása után fennmaradó összeget az Ügyfél OTP Bank Nyrt-nél vezetett fizetési számláján írja jóvá. OTP Bank Nyrt-nél vezetett számla hiányában arra a más pénzügyi szolgáltatónál vezetett számlára utalja vissza, amelyről az átutalás érkezett.

26. Az Ügyfél - amennyiben pénzügyi helyzetének alakulása ezt megkívánja - kérheti a kölcsön lejáratának módosítását (prolongálását). A módosításra vonatkozó kérelmet a lejárat határidő előtt olyan időpontig (minimum 30 munkanap) kell benyújtani, hogy az OTP Bank Nyrt.-nek megfelelő idő álljon rendelkezésre a kérelem teljesíthetőségének felülvizsgálatára és a döntés meghozatalára. A prolongációért az OTP Bank Nyrt. a mindenkor hatályos, az egyes ügyfélkörökre érvényes Hirdetményekben) feltüntetett díjat számolhatja fel.

27. Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve 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. A biztosíték kikötésekor az OTP Bank Nyrt.

jogosult eldönteni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el. Az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt. felhívása esetén biztosíték nyújtásáról azonnal gondoskodni.

28. Az OTP Bank Nyrt. jogosult eldönteni - az Ügyfél lehetőségeit is figyelembe véve -, hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékokat követel.

Az OTP Bank Nyrt. fedezetként nem fogadja el:

- a) a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- b) az OTP Bank Nyrt.-vel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt, ideértve a szövetkezeti részesedést is,
- c) az OTP Bank Nyrt. vagy összevont alapú felügyelet alá tartozás esetén a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozás 2014. március 15-től hatályos Polgári Törvénykönyvben meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét,  
továbbá önkormányzati ügyfélkör esetén
- d) a naptári éven belüli lejáratú kölcsön kivételével normatív hozzájárulást, állami támogatást, személyi jövedelemadót, valamint az államháztartáson belül működési célra átvett pénzeszközt, továbbá a törzsvagyton körébe tartozó vagyontárgyat,
- e) az állam tulajdonából az önkormányzat tulajdonába került lakásokat.

Az ingó és ingatlan vagyontárgyak hitelbiztosítékként való elfogadása értékmegállapításhoz kötött. Az OTP Jelzálogbank Zrt. értékmegállapítást csak ingatlan vagyontárgyakhoz készít, az általa végzett értékmegállapítást az OTP Bank Nyrt. jogosult megrendelni, amelynek költségét az Ügyfél köteles megfizetni. Az OTP Bank Nyrt. a hitel, illetve a hitel terhére folyósított kölcsön, vagy nyújtott egyéb pénzügyi szolgáltatás fennállása alatt jogosult az OTP Jelzálogbank Zrt.-től értékmegállapítást megrendelni, amelynek költségét az Ügyfél köteles megfizetni. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az értékmegállapítás költségével az Ügyfél nála vezetett fizetési számláját megterhelni.

Az OTP Bank Nyrt. előírja az ingó és ingatlan vagyontárgyak értékének az ingatlan jelzálogjog megszűnéséig tartó idő alatt történő rendszeres felülvizsgálatát, amelynek költsége a hitelezéshez kapcsolódóan merül fel és az Ügyfél köteles azt az OTP Bank Nyrt. részére megfizetni.

Az Ügyfél köteles gondoskodni az OTP Bank Nyrt. számára biztosítékkul szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog és követelés fenntartásáról és értéke megőrzéséről, a használatban lévő vagyontárgyakat jogosult és köteles rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni.

Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult közvetlenül az Ügyfél helyett eljárni, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.

29. A víziközmű társulati hitelek esetében az elsődleges fedezet az érdekeltségi hozzájárulás és általában az önkormányzati készfizető kezességvállalás.

30. Az OTP Bank Nyrt. jogosult megvizsgálni a települési önkormányzat készfizető kezességének elfogadását és amennyiben az a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelel, továbbá az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint kockázati szempontból is elfogadható, akkor jogosult a készfizető kezességvállalást elfogadni.



31. Önkormányzati ügyfélkörben jogi biztosíték esetén a képviselőtestület határozata is szükséges.

32. Az OTP Bank Nyrt. testületi határozatot kérhet arról, hogy a kölcsön visszafizetésének időtartama alatt, a kért hitelt, kölcsönt és járulékait a futamidő éveiben – a többi fejlesztési kiadást megelőzően – az önkormányzat a költségvetésébe betervezi és jóváhagyja.

33. 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 – az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint – a legeredményesebben szolgálja, lehetőség szerint az Ügyféllel történő előzetes egyeztetést követően, az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével is.

34. Az Ügyfél köteles a biztosítékul leköötött vagyontárgyakat minden kár esetére teljes értékben biztosítani és a biztosítási szerződése(ek)ben, illetve kötvény(ek)ben az OTP Bank Nyrt.-t, mint kedvezményezettet feltüntetni.

Az OTP Bank Nyrt. hozzájárulása nélkül az Ügyfél a biztosítási szerződést – amíg a vagyontárgy(ak) az OTP Bank Nyrt.-vel szembeni tartozásának biztosítékául szolgál(nak) - nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg. Az Ügyfél a biztosítási díjat köteles megfizetni és mindazt teljesíteni, ami a biztosítás fennmaradásának feltétele.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult, de nem köteles e kötelezettséget az Ügyfél helyett teljesíteni, majd ennek költségével az Ügyfél számláját megterhelni, illetve tartozásait növelni.

35. Az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. felhívására haladéktalanul köteles a biztosítási kötvényt, a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat az OTP Bank Nyrt. részére bemutatni, illetve átadni.

36. Az OTP Bank Nyrt. a befolyó kártalanítási összeget az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja. A kártalanítási összegnek az OTP Bank Nyrt. követeléseit meghaladó része az Ügyfelet illeti meg.

37. Az OTP Bank Nyrt. feloldhatja a biztosítékot, ha úgy ítéli meg, hogy követelésének további biztosításához már nem szükséges.

38. Az Ügyfél köteles a hitelezési időtartam alatt az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani az éves- és évközi mérlegbeszámolókat, naplófőkönyvek, az ezeket helyettesítő főkönyvi kivonatok stb. egy példányát, továbbá köteles az ellenőrzéshez szükséges adatokat, információkat – beleértve a foglalkoztatottak átlagos létszámára vonatkozó adatot -, valamint az üzleti könyvekbe, főkönyvi kivonatokba stb. történő betekintési jogot biztosítani.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárás kezdeményezéséről (ideértve a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárást is) az erre vonatkozó kérelem benyújtásával egyidejűleg tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t.

39. Amennyiben az Ügyfél a kölcsönt és a járulékait a megjelölt határidőben nem fizeti vissza, az OTP Bank Nyrt. jogosult a lejárt követelése erejéig beszámítási jogával élve az Ügyfél bármely nála vezetett fizetési számláját vagy az Ügyfélnek az OTP Bank Nyrt.-vel szembeni

egyéb esedékessé vált pénzkövetelését megterhelni, beleértve a lekötött betéteket azok lejártakor, vagy más hitelintézetnél vezetett fizetési számlájával szemben beszedési megbízást benyújtani az erre vonatkozó OTP Bank Nyrt. által elfogadott tartalmú külön felhatalmazó levél alapján.

Az OTP Bank Nyrt. felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtására vonatkozó jogának érvényesíthetősége érdekében az Ügyfélnek a hitel- vagy a kölcsönszerződés megkötését követően az első folyósítás előtt igazolnia kell, hogy a hatályos pénzforgalmi jogszabályok szerint a számlavezetőjénél az OTP Bank Nyrt. ezen jogosultságát felhatalmazó levélben bejelentette. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy a felhatalmazás csak az OTP Bank Nyrt. írásbeli hozzájárulásával szüntethető meg, illetve vonható vissza.

40. A kölcsön és járulékainak megfizetése úgy történik, hogy az esedékessé váló összeggel az esedékesség napján az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél nála vezetett fizetési számláját megterheli. A hitel- vagy a kölcsönszerződésben az Ügyfél a forintban vezetett fizetési számlája helyett az OTP Bank Nyrt.-nél devizában vezetett fizetési számláját is megjelölheti terhelendő számlaként. Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a kölcsönösszeg és járulékai kiegyenlítéséhez szükséges fedezet a forintban, illetve devizában vezetett fizetési számlán rendelkezésre álljon.

Az Ügyfél a nem szerződés szerinti teljesítésből fakadó - beleértve a törlesztésnek a nem szerződés szerinti időpontban történő teljesítését - az OTP Bank Nyrt. számára felmerülő károkat köteles megtéríteni.

41. Az OTP Bank Nyrt. a kölcsön folyósítását megtagadhatja, illetve a szerződést, valamint az annak alapján folyósított kölcsönöket akár azonnali hatállyal is felmondhatja:

- a) a 2014. március 15-e előtt hatályos Polgári Törvénykönyv 525. §-ban meghatározott felmondási ok fennállása esetén különösen abban az esetben, ha a kölcsönt az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint nem a meghatározott célra fordította, és/vagy amennyiben a kölcsön összegének megállapításához a IV.A.3., IV.A.6., IV.A.7. és IV.A.27. pont szerint figyelembe vett adatok (körülmények) a szerződés megkötése után jelentős mértékben kedvezőtlenül megváltoznak (az együttműködési, tájékoztatási kötelezettség megszegése, fedezetelvonásra irányuló magatartás stb., továbbá a bankszámlaszerződés felmondása vagy az OTP Bank Nyrt. részére adott előzetes tájékoztatás nélkül más hitelintézetnél fizetési számla nyitása, illetve fenntartása)
- b) a konkrét hitel-(kölcsön)szerződésben előírt egyéb feltételeket az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint az Ügyfél nem teljesítette, vagy
- c) az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a konkrét hitel-(kölcsön)szerződésben meghatározott egyéb felmondási ok következik be, vagy
- d) az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a konkrét hitel-(kölcsön)szerződésben meghatározott felmondási ok áll fenn a folyósítás napján, vagy
- e) a konkrét hitel-(kölcsön)szerződésben meghatározott egyéb feltételek az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a folyósítás napján nem állnak fenn, valamint a nyilatkozatok nem helytállóak.

Az OTP Bank Nyrt. a kölcsön folyósítását megtagadhatja, amennyiben az ügylet szereplőinek valamelyike (Ügyfél, adóstárs, kezes, garantőr, zálogkötelezett, óvadékos nyújtó, az Ügyfél 50%-ot elérő tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező tulajdonosa, az Ügyfél 50%-ot elérő tulajdonrésze, a vállalkozás törvényes képviselője, stb.)

az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére álló adatbázisokban (pl. céginformáció, Központi Hitelinformációs Rendszer, stb.) az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint egyértelmű negatív információval szerepel.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult továbbá a folyósítást megtagadni, amennyiben az Ügyfél, adóstárs, kezes, zálogkötelezett, óvadékos nyújtó a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerint adósságrendezési eljárást kezdeményez (ideértve a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárást is).

Azonnali hatályú felmondás esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult a vele szemben fennálló valamennyi tartozás azonnali kiegyenlítését követelni és az Ügyfél szerződésben rögzített bármely kötelezettségét azonnal esedékessé tenni.

42. A hitel-(kölcsön)szerződés felmondása ellenére az érintett kölcsön és kapcsolódó járulékok teljes visszafizetéséig a szerződésben rögzített feltételek változatlanul hatályban maradnak.

43. A hitel-(kölcsön)szerződés módosítása esetén a szerződésmódosítás azt követően lép hatályba, amikor a - konkrét hitel-(kölcsön)szerződésben meghatározott egyéb hatálybalépési feltételek mellett - következő együttes hatálybalépési feltételek is teljesültek:

a) az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a konkrét hitel-(kölcsön)szerződésben meghatározott felmondási ok nem áll fenn azon a napon, amikor a többi hatálybalépési feltétel teljesült;

b) a konkrét hitel-(kölcsön)szerződésben meghatározott egyéb feltételek és nyilatkozatok az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint azon a napon is helytállóak, amikor a többi hatálybalépési feltétel teljesült;

44. Amennyiben a hitel célja részben vagy egészben Jövedelemtermelő Kereskedelmi Ingatlan megvásárlása, építése és/vagy fejlesztése, az Ügyfél köteles a Bankot tájékoztatni a Jövedelemtermelő Kereskedelmi Ingatlan újonnan kiszámított építési, és/vagy fejlesztési költségéről (ÁFA nélkül), amennyiben az első banki adatszolgáltatást követően az megváltozik.

Amennyiben egy ingatlan felhasználása vegyes, azaz akár Jövedelemtermelő Kereskedelmi Ingatlannak, akár Lakóingatlannak minősíthető lenne, az Ügyfél köteles az adatszolgáltatásában azt különböző ingatlanokként feltüntetni (például az egyes felhasználásoknak szentelt alapterület alapján), amennyiben az ilyen bontás megvalósítható. Amennyiben a vegyes felhasználású ingatlanok esetén a bontás nem megvalósítható, akkor az Ügyfél a Banknak teljesítendő adatszolgáltatásában az ingatlant a domináns felhasználásnak megfelelően köteles besorolni. Jelen bekezdés nem érinti az Ügyfél azon kötelezettségét, hogy jelen Üzletszabályzat hatálya alatt kizárólag a Jövedelemtermelő Kereskedelmi Ingatlanokra vonatkozóan köteles a Banknak adatot szolgáltatni.

Jövedelemtermelő Kereskedelmi Ingatlan alatt értendő minden olyan ingatlan – akár létező, akár fejlesztés alatt áll –, amelyet nem természetes személy szerzett meg, épített fel, fejlesztett vagy újított fel, és amelyet

- i. értékesítési céllal hoznak/hoztak létre,
- ii. bérbeadás a hasznosítása, beleértve a bérlakásokat és a szociális lakásokat is, vagy
- iii. egyéb közvetlen módon generál bevételt a tulajdonos számára és nem kizárólag rendeltetése szerint hasznosul a tulajdonos alaptevékenysége során.

Lakóingatlan alatt értendő minden lakáscélra rendelkezésre álló ingatlan – akár létező, akár fejlesztés alatt áll –, amelyet természetes személy megszerzett, felépített vagy felújított, ideértve a bérbeadásra vásárolt ingatlanokat is.

A fentiekén túl az Ügyfél köteles a Bank részére bármely egyéb olyan adatszolgáltatást is teljesíteni, amelyet a Bank az MNB felé fennálló, az Európai Rendszerkockázati Testület ingatlanokra vonatkozó ajánlásaival összefüggő jelentési kötelezettsége érdekében kér az Ügyféltől.

- 45.A hitel-(kölcsön)nyújtás általánostól eltérő feltételeit a vonatkozó konkrét hitel-(kölcsön)szerződés kikötései tartalmazzák.

#### **IV.B. A 2014. március 15-étől kötött szerződések általános feltételei**

1. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél részére hitelszerződés alapján, díj ellenében hitelkeretet tart rendelkezésre és a hitel igénybevételi lehetőség megnyitásának időpontjától a rendelkezésre tartott összeg erejéig - a hitelszerződésben meghatározott feltételek teljesítése esetén - forintban vagy devizában kölcsönszerződést köt, vagy egyéb hitelműveleteket (pl. bankgarancia, faktoring, akkreditív) végez.

A kölcsönszerződés alapján az OTP Bank Nyrt. a kölcsönszerződésben meghatározott összeg fizetésére, míg az Ügyfél a kölcsönösszeg kölcsönszerződés szerinti későbbi időpontban történő visszafizetésére és kamat, valamint egyéb járulékok fizetésére köteles. A kölcsönszerződés rendelkezhet úgy is, hogy a kölcsönösszeg megfizetésére a szerződéskötést követő meghatározott időn belül vagy feltételek teljesítése esetén kerül sor. Az OTP Bank Nyrt. a kölcsön összegét a kölcsönszerződésben meghatározott idő elteltéig vagy feltétel bekövetkeztéig tartja az Ügyfél rendelkezésére, az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt.-nek a rendelkezésre tartott kölcsönösszeg után, a kölcsönösszeg rendelkezésre tartásának időtartamára díjat fizetni.

Az OTP Bank Nyrt. devizakölcsönt a Hirdetményben meghatározott devizanemekben nyújt, melyek folyósítása az Ügyfél részére történhet forintban vagy devizában. A knv ügyfélkörbe tartozó Vállalkozói Ügyfél kérelmére az OTP Bank Nyrt. több-devizás (multi-currency) devizakölcsönt is nyújt, melynek során a kölcsön nyilvántartása egy meghatározott devizanemben történik, míg a folyósítás a deviza kölcsönszerződésben rögzítésre került devizanemekben lehetséges.

2. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél írásbeli hitelkérelme alapján köt hitel- és kölcsönszerződést (a jelen Üzletszabályzat IV.B. pontjában a 'hitelkérelem' kifejezés mind a hitel-, mind a kölcsönszerződéssel kapcsolatos kérelemre vonatkozik), amennyiben az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél hitelképességét megfelelőnek ítéli. A hitelkérelem befogadása az OTP Bank Nyrt. részéről nem jelent kötelezettségvállalást a hitel-, vagy kölcsönszerződés megkötésére vagy kölcsön folyósítására, hitelművelet végzésére, csupán az érdemi bírálat lefolytatásának elvállalását jelenti. A knv, Közzolgálati és az Önkormányzati Ügyfél hitelkérelmének elbírálása díj ellenében történik, a hitelbírálati díjat az Ügyfél a hitelkérelem benyújtásával egyidejűleg köteles megfizetni.

Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálati szempontjait – Önkormányzati Ügyfél esetén az önkormányzatokra vonatkozó jogszabályi előírások figyelembevételével - maga határozza meg.

3. A knv, Közzszolgálati és az Önkormányzati Ügyfél által benyújtott hitelkérelemben, illetve annak mellékleteiben az Ügyfélnek ismertetnie kell a finanszírozási szükséglet felmerülését kiváltó indokokat, továbbá vagyoni helyzetére, likviditására, gazdasági helyzetének korábbi és várható alakulására vonatkozó adatokat, illetve minden olyan körülményt (pl. pénzügyi terv, piaci lehetőségek, fejlesztési célkitűzések, stb.), amelyek ismeretére a hitelművelet összegének és a konkrét szerződési feltételeknek a megállapításához az OTP Bank Nyrt.-nek szüksége van.
4. Önkormányzati Ügyfél esetén a naptári éven belüli lejáratú kölcsön kivételével szükséges az önkormányzat nyilatkozata, miszerint az adósságot keletkeztető ügylet megkötése felvétele nem esik a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10.§ (3) bekezdésében meghatározott korlátozás alá.
5. Önkormányzati Ügyfél esetén az OTP Bank Nyrt. a polgármester – gazdasági vezető, vagy a jegyző által felhatalmazott személy pénzügyi ellenjegyzésével történő – kötelezettségvállalását a képviselőtestület határozata szerinti felhatalmazás alapján fogadja el.
6. A hitel-, illetve egyéb hitelműveletre vonatkozó szerződés, illetve a kölcsönszerződés megkötésével rövid és hosszabb távú hitel(kölcsön)jogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, ha az OTP Bank Nyrt. vizsgálata alapján az Ügyfél hitelképesnek minősül.
7. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél hitelképességét a szerződéses kapcsolat fennállása alatt is folyamatosan figyelemmel kíséri. A hitelképesség előzetes és folyamatos megítéléséhez az OTP Bank Nyrt. elsősorban az Ügyféllel kialakított üzleti kapcsolatai során szerzett ismereteit, a részére rendszeresen beküldött számszerű és egyéb információkat (mérlegbeszámolók, főkönyvi kivonatok, időközi adatszolgáltatások, szöveges információk, stb.), a számlavezetésből nyerhető adatokat, a hitelkérelmet és annak mellékleteit, illetve a helyszíni látogatáson nyert tapasztalatait használja fel. A hitelkérelmet elbíráló banki szervezeti egység a döntése előtt, illetve annak meghozatalához további információkat is kérhet.
8. Az OTP Bank Nyrt. a hitel(kölcsön)jogviszony létesítésének feltételeként kikötheti, hogy az Ügyfél nála fizetési számlát nyisson és azon meghatározott összegű számlaforgalmat bonyolítson le.

Számlaforgalomnak minősül az mkv Ügyfél tekintetében az Ügyfél fizetési számlájára/számláira a hitelszerződés keltét követő hónaptól számított 10 teljes naptári hónapban beérkező (jövőírt) tételek összege, amely nem tartalmazza a kölcsönök folyósításából és a saját számlák között átvezetésekéből (ideértve az értékpapírszámláit és megtakarítási fizetési számláit), valamint a lekötött betét visszavezetéséből eredő jövőírásokat.

Éves számlaforgalomnak minősül a knv, közzszolgálati és önkormányzati Ügyfél tekintetében az Ügyfél fizetési számláján/számláin az erre vonatkozó megállapodásban meghatározott időponttól kezdődő 12 hónap alatt végzett jutalékköteles terhelési tranzakciók összege.

9. A hitel- valamint egyéb hitelműveletre vonatkozó, illetve kölcsönszerződés érvényességéhez a szerződés írásba foglalása szükséges. A szerződés tartalmazza a kölcsön, valamint az egyéb pénzügyi szolgáltatás igénybevételének módját és feltételeit. Ha a hitelszerződés megkötésekor nem határozható meg valamennyi lényeges kikötés, a Felek azokat - a hitelszerződés alapján – a kölcsön, vagy a hitelműveletre vonatkozó további szerződésben rögzítik.

Az OTP Bank Nyrt. előírhatja a hitel-(kölcsön) szerződés, valamint az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések közjegyzői okiratba foglalását.

10. A hitel-, kölcsön, valamint egyéb hitelműveletre vonatkozó szerződés akkor jön létre, amikor azt mind az OTP Bank Nyrt., mind az Ügyfél a képviseleti jogosultságának megfelelően aláírta.

11. Az Ügyfél a hitel-, illetve kölcsönszerződés alapján rendelkezésre tartott, de igénybe nem vett összeg után a hitel-, kölcsönszerződésben kikötött mértékű rendelkezésre tartási jutalékot fizet. Ha az Ügyfél az összeg további rendelkezésre tartásról írásban lemond, a jutalékfizetési kötelezettség a lemondó nyilatkozatnak az OTP Bank Nyrt.-hez való beérkezését követő első munkanaptól kezdődő hatállyal - a lemondással érintett összeg erejéig - megszűnik.

12. Az Ügyfél a rendelkezésre tartási időtartam alatt (amennyiben a (folyósítási) feltételeket maradéktalanul teljesítette) a hitelszerződés alapján hitelkeret összegén belül hitelművelet végzésére vonatkozó szerződés megkötését, illetve a kölcsönszerződés alapján kölcsönösszeget jogosult igénybe venni, amennyiben a hitel-(kölcsön)szerződés eltérően nem rendelkezik.

13. Az Ügyfél a hitel- illetve kölcsönszerződés keretében végzett hitelműveletekért a szerződésben meghatározott mértékű kamatot, díjat, jutalékot és egyéb költségeket tartozik fizetni, amennyiben ez a szerződésben külön nem került rögzítésre, akkor az Ügyfélnek a Hirdetményekben szereplő kondíciókat kell megfizetni.

14. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a kamatot, díjat, költséget - ideértve az egyes díjak, költségek szerződésben meghatározott konkrét összegének, alsó és felső határának megváltoztatását -, egyéb szerződési feltételeit egyoldalúan módosítani, ha

- a) a Felek Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásokra vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, állami irányítás egyéb jogi eszköze, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése, vagy
- b) az OTP Bank Nyrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, a hitelező közteher- (pl. adó, illeték-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása, vagy
- c) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzügyi

kamatlábak változása, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, az OTP Bank Nyrt. lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az OTP Bank Nyrt. forrásköltségeinek, a hitelezés költségeinek, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása, vagy

- d) az Ügyfélért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfélminősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő – változása, ideértve az Ügyfél hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint az egyes hitel termékek kockázati tényezőinek, az OTP Bank Nyrt. kockázati kamatfelárának változása indokolja.
- e) piacösszeomlás következik be. Piacösszeomlás jelenti azt az esetet, ha - a pénzpiacokon felmerült zavar vagy egyéb a Banknak fel nem róható ok miatt – a kamatbázis meghatározása nem lehetséges, mert a kamatlábjegyzési napon a kamatidőszakra vonatkozóan a kamatbázis nem áll rendelkezésre.

15.1. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a szerződés tekintetében alkalmazott Referencia kamatláb módosítását kezdeményezni, amennyiben a Referencia kamatláb jegyzése a jövőben megszűnik, vagy jövőbeni alkalmazása bármely okból lehetetlenné válik. Az OTP Bank Nyrt. ebben az esetben írásban ajánlatot tesz az Ügyfél számára az alkalmazandó alternatív Referencia kamatlábra, és – amennyiben a szerződés gazdasági egyensúlya indokolja – az alternatív kamatfelárra. Amennyiben az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. ajánlatát nem fogadja el, vagy az alternatív Referencia kamatlábra, vagy az alternatív kamatfelárra vonatkozó egyeztetések nem vezetnek eredményre az OTP Bank Nyrt. ajánlatának elküldése napjától számított 60 napon belül, úgy az OTP Bank Nyrt. jogosult a szerződést az OTP Bank Nyrt. ajánlatának elküldése napjától számított 90 napra felmondani.

15.2. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a szerződés tekintetében alkalmazott referencia kamatlábat és kamatfelárat egyoldalúan – az Ügyfél tájékoztatása mellett – módosítani, oly módon, hogy a módosított referencia kamatláb és kamatfelár szerint fizetendő kamat összege a futamidő végéig minden esetben megegyezzen a korábbi referencia kamatláb és kamatfelár szerint fizetendő kamat összegével.

16. A kamatot, díjat, költséget - ideértve az egyes díjak, költségek szerződésben meghatározott konkrét összegének, alsó és felső határának megváltoztatását - és egyéb szerződési feltételt csak akkor jogosult az OTP Bank Nyrt. egyoldalúan az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a jelen Üzletszabályzat IV.B.14. pontjában az OTP Bank Nyrt. számára meghatározott feltételek, illetve körülmények megváltozása indokoltá teszi. A szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj- vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül, egyoldalúan is módosíthatja az Ügyféllel kötött szerződés feltételeit.

17. A kamatok, díjak, költségek, egyéb szerződési feltételek OTP Bank Nyrt. általi szerződésmódosításának közzététele

- a) Az OTP Bank Nyrt. a IV.B.14. pont szerinti módosítást annak hatálybalépését legkésőbb 15 nappal megelőzően, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetményekben teszi közzé.
- b) Az Ügyfél számára kedvező módosítást az OTP Bank Nyrt. üzletpolitikai szempontok alapján azonnal, Hirdetményekben történő közzététellel is hatályba léptethet.

18. Díj, költség automatikus módosulása

- a) a szerződés alapján felszámított díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak, költségek minimum és maximum értékét is – minden évben a KSH (Központi Statisztikai Hivatal) honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindex (inflációs ráta) alapján, annak mértékével, automatikusan (a matematikai kerekítési szabályokat figyelembe véve) módosulnak a honlapon történő közzétételt követő hónap 15. napjáig.

Az OTP Bank által alkalmazott kerekítési szabályok:

- i. A forintban meghatározott díjak, költségek
    1. fix összege – minimum és maximum értéke is – egész összegre,
    2. százalékos összege három tizedes jegy pontossággal kerülnek kerekítésre
  - ii. A devizában meghatározott díjak, költségek
    1. fix összege – minimum és maximum értéke is – két tizedes jegy pontossággal,
    2. százalékos összege három tizedes jegy pontossággal kerülnek kerekítésre.
- b) Az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása esetén módosulnak az OTP Bank Nyrt. által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a változás időpontjától.

A díj, költség automatikus módosulásának esetére nem vonatkozik az Ügyfelek 15 napos előzetes értesítésére vonatkozó szabály, az OTP Bank Nyrt. az automatikus módosulásról legkésőbb annak bekövetkezése napján hirdetménnyel vagy a vonatkozó hirdetménye módosításának közzétételével tájékoztatja az Ügyfeleket.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj- és költségváltozástól eltérően az Ügyfél számára kedvezőbb díj- és költségtételeket alkalmazni.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult arra is, hogy ha egy évben az automatikus díj- és költségváltozást nem érvényesítette az Ügyfél felé, akkor ezt a nem érvényesített automatikus díj- és költségváltozást egy ezt követő egy évben vagy egymás után több évben (kumuláltan) alkalmazza automatikusan az Ügyféllel fennálló jogviszonyokban.

Az OTP Bank Nyrt. a díjak költségek automatikus módosulásáról az Ügyfelet az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmények útján (vagy más, szerződésben meghatározott közvetlen módon) értesíti.



19. Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket az Ügyfél részére elérhetővé tesz és melyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad.
20. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfélnek szóló írásbeli értesítéseket és egyéb iratokat arra a címre köteles küldeni, amelyet az Ügyfél erre a célra megadott részére. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfélnek szóló iratokat nem köteles ajánlott, illetve tértivevényes küldeményként postára adni.
21. A hitel, kölcsön, illetve a kamat, jutalék, díj és egyéb költségek késedelmes megfizetése esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult a szerződésben, illetve a hirdetményekben rögzített késedelmi kamatokat felszámítani.
22. Az OTP Bank Nyrt. által felszámított kamat, jutalék, díj és egyéb költség - ha a hitel- vagy kölcsönszerződés ettől eltérően nem rendelkezik - utólag, a naptári hónap utolsó munkanapján esedékes.

A kamat felszámításának kezdő időpontja a kölcsön (egyéb hitel) folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztés jóváírását megelőző nap.

A kamat, a rendelkezésre tartási jutalék és más időtartamhoz kötött díjak kiszámítása az alábbi képlet alapján történik:

$$\frac{\text{tőke(hitel(kölcsön))összeg) x naptári napok száma x kamatláb}}{360 \text{ nap}^* \times 100}$$

\*GBP (angol font) hitelek esetében 365 napos naptári évvel, míg más esetekben 360 napos naptári évvel kerül kiszámításra.

Amennyiben az utolsó törlesztő részlet megfizetése hónap közben esedékes, a kapcsolódó kamat és egyéb járulékok elszámolása is - ha a hitel- vagy kölcsönszerződés ettől eltérően nem rendelkezik - a lejárat napján válik esedékessé.

23. Ha az Ügyfél kölcsön-igénybevételi jogával csak részben élt és a szerződés szerint a kölcsönt több részletben kell visszafizetnie, az igénybe nem vett összeggel - eltérő megállapodás hiányában - az utolsó törlesztő részlet(ek) csökken(nek).
24. Előtörlesztés esetén legalább 15 nappal korábban írásban (a törlesztés értéknapjának és összegének pontos megjelölésével) kell az Ügyfélnek előtörlesztési szándékát a hitelnyújtó fióknál bejelenteni. Az előtörlesztés szerződésmódosításnak minősül, az OTP Bank Nyrt. jogosult a hirdetményekben rögzített szerződésmódosítási díjat vagy előtörlesztési díjat felszámítani.
- Az Ügyfél a szerződés eltérő rendelkezése hiányában jogosult írásban a határozatlan időre létrejövő hitelszerződést 15 napos határidővel felmondani. Az ilyen hitelszerződés felmondása a hitelszerződés alapján kötött szerződéseket nem szünteti meg, de az OTP Bank Nyrt. hitelkeret rendelkezésre tartására vonatkozó kötelezettsége megszűnik. A határozott időre létrejött hitelszerződést az Ügyfél és a Bank közös megegyezéssel megszüntethetik.

Az Ügyfél a szerződés eltérő rendelkezése hiányában jogosult írásban a kölcsönszerződést 15 napos határidővel felmondani, ha a felmondást megelőzően az OTP Bank Nyrt. felé fennálló, a kölcsönszerződésből fakadó valamennyi kötelezettségének eleget tett.

25. Amennyiben az Ügyfél hitelszámlájára átutalásból vagy pénztári befizetésből érkező összeg meghaladja az esedékes hitelezésből vagy más banki szolgáltatásból fennálló kötelezettség összegét, a többletet az OTP Bank Nyrt a következő esedékesség időpontjáig túlfizetésként, elkülönítetten tartja nyilván és a következő esedékesség időpontjában a Ptk. szabályainak figyelembevételével írja jóvá a hitelszámlán. Az Ügyfél az esedékesség előtti jóváírást írásban kérheti a Szerződésmódosításra és Előtörlesztésre vonatkozó feltételek szerint.

Amennyiben az OTP Bank Nyrt-nek a kötelezettségek teljesítésére megjelölt számla fedezethiánya miatt felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást kell más számlá/k/ra benyújtani és ennek következtében az esedékes hitelezésből vagy más banki szolgáltatásból fennálló kötelezettség összegét meghaladó összeg kerül beszedésre, a különbözetet az OTP Bank Nyrt minden esetben HUF devizanemben az Ügyfél OTP Bank Nyrt-nél vezetett fizetési számláján írja jóvá. OTP Bank Nyrt-nél vezetett számla hiányában arra a más pénzügyi szolgáltatónál vezetett számlára utalja vissza, amelyről a legmagasabb összeg került beszedésre.

Amennyiben az Ügyfél már megszűnt hitelszámlájára érkezik befizetés, az OTP Bank Nyrt az esedékes hitelezésből vagy más banki szolgáltatásból fennálló kötelezettség levonása után fennmaradó összeget az Ügyfél OTP Bank Nyrt-nél vezetett fizetési számláján írja jóvá. OTP Bank Nyrt-nél vezetett számla hiányában arra a más pénzügyi szolgáltatónál vezetett számlára utalja vissza, amelyről az átutalás érkezett.

26. Az Ügyfél - amennyiben pénzügyi helyzetének alakulása ezt megkívánja - kérheti a kölcsön lejáratának módosítását (prolongálását). A módosításra vonatkozó kérelmet a lejárat határidő előtt olyan időpontig (minimum 30 munkanap) kell benyújtani, hogy az OTP Bank Nyrt.-nek megfelelő idő álljon rendelkezésre a kérelem teljesíthetőségének felülvizsgálatára és a döntés meghozatalára. A prolongációért az OTP Bank Nyrt. a mindenkor hatályos, az egyes ügyfélkörökre érvényes Hirdetményekben feltüntetett díjat számolhatja fel.

27. Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve 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. A biztosíték kikötésekor az OTP Bank Nyrt. jogosult eldönteni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el. Az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt. felhívása esetén biztosíték nyújtásáról azonnal gondoskodni.

28. Fedezetek típusa, érték megállapításra vonatkozó rendelkezések

28.1. Az OTP Bank Nyrt. jogosult eldönteni - az Ügyfél lehetőségeit is figyelembe véve -, hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékot követel.

28.2. Az OTP Bank Nyrt. fedezetként nem fogad el:

- a) a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- b) az OTP Bank Nyrt.-vel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt, ideértve a szövetkezeti részesedést is,

- c) az OTP Bank Nyrt. vagy összevont alapú felügyelet alá tartozás esetén a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozás 2014. március 15-től hatályos Polgári Törvénykönyvben meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét,
- továbbá Önkormányzati Ügyfél esetén
- d) a naptári éven belüli lejáratú adósságot keletkeztető ügylet kivételével normatív hozzájárulást, állami támogatást, személyi jövedelemadót, valamint az államháztartáson belül működési célra átvett pénzeszközt, a törzsvagyon körébe tartozó vagyontárgyat,
- e) az állam tulajdonából az önkormányzat tulajdonába került lakásokat.

### 28.3.

Az ingó és ingatlan vagyontárgyak hitelbiztosítékként való elfogadása értékmegállapításhoz kötött. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az ingatlanokra vonatkozó értékmegállapítást az OTP Jelzálogbank Zrt.-től megrendelni, amelynek költségét az Ügyfél köteles megfizetni. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az értékmegállapítás költségének összegével az Ügyfél nála vezetett fizetési számláját megterhelni.

Az értékmegállapítási költség mértékét az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Hirdetményei tartalmazzák.

### 28.4.

Az OTP Bank Nyrt. az OTP Jelzálogbank Zrt.-től különböző harmadik személy értékelők által készített értékmegállapításokat kizárólag azok OTP Jelzálogbank Zrt. által történő honosítását követően fogadja el.

Az Ügyfél jogosult értékmegállapítás vagy honosítás helyett a harmadik személy értékelő által készített értékmegállapítás validációját kérni, mely esetben tudomásul veszi, hogy a validáció alapján megállapított értékelés/érték befolyásolhatja a banki kockázatvállalás összegét és/vagy feltételrendszerét.

Az ingatlan OTP Bank Nyrt. által irányadónak tekintett piaci és hitelbiztosítéki értéke az OTP Jelzálogbank Zrt. validációja/honosítása során megállapított érték. Amennyiben az OTP Jelzálogbank Zrt. nem tekinti a validációhoz/honosításhoz felhasználhatónak a harmadik személy értékelő által készített értékmegállapítást, úgy új értékmegállapítás készítése szükséges, melyet az OTP Jelzálogbank Zrt. végez el.

A honosítás az OTP Jelzálogbank Zrt.-től különböző harmadik személy értékelő által készített értékmegállapítás felhasználásával az OTP Jelzálogbank Zrt. által történő teljes körű, helyszíni szemle alkalmazásával készülő értékelési szakvélemény.

A validáció az OTP Jelzálogbank Zrt.-től különböző harmadik személy értékelő által készített értékmegállapítás OTP Jelzálogbank Zrt. által történő, egyszerűsített eljárás keretében történő véleményezése helyszíni szemle alkalmazása nélkül. A honosítás / validáció költségét az Ügyfél köteles megfizetni, amelynek mértékét az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Hirdetményei tartalmazzák. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a honosítás / validáció költségének összegével az Ügyfél nála vezetett fizetési számláját megterhelni.

### 28.5.

Az értékmegállapítás aktualizálása lakóingatlanok esetén:

Lakóingatlanok minősül a lakás céljára létesített és az ingatlan-nyilvántartásban lakóház vagy lakás megnevezéssel nyilvántartott vagy ilyenként feltüntetésre váró ingatlan (arra vonatkozó tulajdoni illetőség) a hozzá tartozó földrészlettel, ha arra használatbavételi engedélyt adtak.

**Lakóingatlanok** esetében az OTP Bank Nyrt. az értékmegállapítást

- a) új kockázatvállalás,
- b) pótfedezet bevonása,
- c) fedezetcsere, és
- d) fedezetkiengedés

esetén a helyszíni szemle napjától számított 90 napig fogadja el.

Kivételt képez ezen szabály alól az árverésen értékesített ingatlanok vásárlásának finanszírozása, mely esetben az OTP Bank Nyrt. az értékmegállapítást 12 hónapig fogadja el.

Amennyiben az értékmegállapítás során elvégzett helyszíni szemle napjától számított 90 napot követően

- a) jön létre az Ügyfél és az OTP Bank Nyrt. között a fedezetre vonatkozó jelzálogszerződés,
- b) kerül bevonásra az értékelt pótfedezet,
- c) történik meg az értékelt fedezetek cseréje, kiengedése,

úgy ezen eseményeket megelőzően az OTP Bank Nyrt. jogosult előírni az értékmegállapítás OTP Jelzálogbank Zrt. általi aktualizálását. Az aktualizálás költségét az Ügyfél köteles megfizetni.

Amennyiben az értékmegállapítás során elvégzett helyszíni szemle napjától számított 90 napon túl, de 12 hónapon belül az Ügyfél és az OTP Bank Nyrt. újabb ügyletet kötnek az értékelt ingatlan fedezetként történő bevonásával, úgy az OTP Bank Nyrt. jogosult előírni az értékmegállapítás OTP Jelzálogbank Zrt. általi aktualizálását az ügylet megkötését megelőzően. Az aktualizálás költségét az Ügyfél köteles megfizetni. Új kockázatvállalás bírálatakor a termőföld adásvétel típusú hitelügyletek esetén a már meglévő teljeskörű értékmegállapítás a dokumentum kiállításától számított 12 hónapig elfogadható.

Amennyiben az értékmegállapítás aktualizálására az értékmegállapítás során elvégzett helyszíni szemle napjától számított 12 hónapon belül nem kerül sor (illetve az árveréssel érintett ingatlan esetén a rá vonatkozó értékmegállapítás 12 hónapnál régebbi), úgy az OTP Bank Nyrt. a továbbiakban sem az eredeti értékmegállapítást, sem annak aktualizálását nem fogadja el, hanem új, teljes körű értékmegállapítás elvégzését írja elő. Ennek költségét az Ügyfél köteles megfizetni.

Az aktualizálás költségének mértékét az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Hirdetményei tartalmazzák. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az aktualizálás költségének összegével az Ügyfél nála vezetett fizetési számláját megterhelni.

28.6.

Az értékmegállapítás aktualizálása kereskedelmi ingatlanok esetén:

Kereskedelmi ingatlanok minősülnek azok az ingatlanok, amelyek nem tekinthetők lakóingatlanoknak, mert nem felelnek meg a lakóingatlan fenti definíciójának.

**Kereskedelmi ingatlanok** esetében az OTP Bank Nyrt. az értékmegállapítást

- a) új kockázatvállalás,
  - b) pótfedezet bevonása,
  - c) fedezetcsere, és
  - d) fedezetkiengedés esetén
- a helyszíni szemle napjától számított 12 hónapig fogadja el.

Amennyiben az értékmegállapítás során elvégzett helyszíni szemle napjától számított 12 hónapot követően jön létre

- a/ az Ügyfél és az OTP Bank Nyrt. között a fedezetre vonatkozó jelzálogszerződés,
- b/ kerül bevonásra az értékelt pótfedezet,
- c/ történik meg az értékelt fedezetek cseréje, kiengedése,

úgy ezen eseményeket megelőzően az OTP Bank Nyrt. jogosult előírni az értékmegállapítás OTP Jelzálogbank Zrt. általi aktualizálását. Az értékmegállapítás aktualizálásának költségét az Ügyfél köteles megfizetni.

Amennyiben az értékmegállapítás során elvégzett helyszíni szemle napjától számított 12 hónapon túl, de 36 hónapon belül az Ügyfél és az OTP Bank Nyrt. újabb ügyletet kötnek az értékelt ingatlan fedezetként történő bevonásával, úgy az OTP Bank Nyrt. jogosult előírni az értékmegállapítás OTP Jelzálogbank Zrt. általi aktualizálását az ügylet megkötését megelőzően. Az értékmegállapítás aktualizálásának költségét az Ügyfél köteles megfizetni.

Amennyiben az értékmegállapítás aktualizálására az értékmegállapítás során elvégzett helyszíni szemle napjától számított 36 hónapon belül sem kerül sor, úgy az OTP Bank Nyrt. a továbbiakban sem az eredeti értékmegállapítást, sem annak aktualizálását nem fogadja el, hanem új, teljes körű értékmegállapítás elvégzését írja elő, amelynek költségét az Ügyfél köteles megfizetni.

Az aktualizálás költségének mértékét az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Hirdetményei tartalmazzák. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az aktualizálás költségének összegével az Ügyfél nála vezetett fizetési számláját megterhelni.

28.7. Az OTP Bank Nyrt. előírja az ingatlan vagyontárgyak értékének az ingatlan jelzálogjog megszűnéséig tartó idő alatt történő felülvizsgálatát (monitoring). Az értékmegállapítás felülvizsgálata (monitoring) a kereskedelmi ingatlanok esetében az ingatlanok a helyszíni szemle napjától számítva

- a) évente végzett egyszerűsített,
- b) három évente végzett teljes körű felülvizsgálatát,
- c) valamint rendkívüli esetekben (különösen, de nem kizárólagosan az OTP Bank Nyrt. számára hátrányos, rövid idő alatt lezajló jelentős ingatlanpiaci változások esetén, illetve, ha az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére álló információk szerint az ingatlan piaci értéke az átlagos piaci árhoz viszonyítva jelentősen csökkent) soron kívül végzett teljes körű felülvizsgálatát

jelenti.

A kereskedelmi ingatlanok értékének éves felülvizsgálata egyszerűsített helyszíni állapotfelmérésen alapuló értékmegállapítás keretében történik, a teljes körű felülvizsgálat pedig az eredeti értékmegállapítás teljes megismétlését jelenti. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az értékmegállapítás felülvizsgálatát (monitoring) az OTP Jelzálogbank Zrt.-től megrendelni. Az értékmegállapítás felülvizsgálatának (monitoring) költségét 2017. április 1. napját követően létrejött ingatlan jelzálogszerződések esetében az Ügyfél köteles megfizetni, kivéve ha az ingatlan jelzálogszerződés ettől eltérően rendelkezik. A fent leírt esetekben az OTP Bank Nyrt. jogosult az értékmegállapítás felülvizsgálatának (monitoring) költségével az

Ügyfél nála vezetett fizetési számláját megterhelni. Az értékmegállapítás felülvizsgálatának (monitoring) költsége mértékét az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Hirdetményei tartalmazzák.

28.8. Meghiúsulási költség abban az esetben kerül felszámításra, amennyiben az előzetesen egyeztetett helyszíni szemle az Ügyfél hibájából nem valósul meg az egyeztetett időpontban. A meghiúsulási költséget az Ügyfél köteles megfizetni. A meghiúsulási költség mértékét az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Hirdetményei tartalmazzák. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a meghiúsulási költség összegével az Ügyfél nála vezetett fizetési számláját megterhelni.

28.9. Az OTP Bank Nyrt. előírja az ingó vagyontárgyak értékének a kötelezettségvállalás futamideje alatt történő rendszeres felülvizsgálatát, illetve rendkívüli esetekben (különösen, de nem kizárólagosan az OTP Bank Nyrt. számára hátrányos, rövid idő alatt lezajló, jelentős piaci változások esetén, illetve, ha az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére álló információk szerint az ingóság piaci értéke az átlagos piaci árhoz viszonyítva jelentősen csökkent) soron kívül végzett teljes körű felülvizsgálatát.

A felülvizsgálat költséget az Ügyfél köteles megfizetni.

Amennyiben a felülvizsgálatot végző személy felé a költségeket az OTP Bank Nyrt. fizette meg, abban az esetben az OTP Bank Nyrt. jogosult a felülvizsgálat költségének összegével az Ügyfél nála vezetett fizetési számláját megterhelni.

28.10. Az Ügyfél köteles gondoskodni az OTP Bank Nyrt. számára biztosítékuul szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog és követelés fenntartásáról és értéke megőrzéséről, a használatban lévő vagyontárgyakat jogosult és köteles rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni.

Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult közvetlenül az Ügyfél helyett eljárni, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.

29. A víziközmű társulati hitelek esetében az elsődleges fedezet az érdekeltségi hozzájárulás és általában az önkormányzati készfizető kezességvállalás.

30. Az OTP Bank Nyrt. jogosult megvizsgálni a települési önkormányzat készfizető kezességének elfogadását és amennyiben az a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelel, továbbá az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint kockázati szempontból is elfogadható, akkor jogosult a készfizető kezességvállalást elfogadni.

31. Önkormányzati Ügyfélkörben jogi biztosíték esetén a képviselőtestület határozata is szükséges.

32. Az OTP Bank Nyrt. testületi határozatot kérhet arról, hogy a kölcsön visszafizetésének időtartama alatt, a kért hitelt, kölcsönt és járulékait a futamidő éveiben – a többi fejlesztési kiadást megelőzően – az önkormányzat a költségvetésébe betervezi és jóváhagyja.

33. 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 – az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint – a legeredményesebben szolgálja, lehetőség szerint az Ügyféllel történő előzetes egyeztetést követően, az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével is.

34. Az Ügyfél köteles a biztosítékul lekötött zálogtárgyakat minden kár esetére teljes értékben biztosítani.

Az OTP Bank Nyrt. hozzájárulása nélkül az Ügyfél a biztosítási szerződést – amíg a vagyontárgy(ak) az OTP Bank Nyrt.-vel szembeni tartozásának biztosítékául szolgál(nak) - nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg. Az Ügyfél a biztosítási díjat köteles megfizetni és mindazt teljesíteni, ami a biztosítás fennmaradásának feltétele.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult, de nem köteles e kötelezettséget az Ügyfél helyett teljesíteni, majd ennek költségével az Ügyfél számláját megterhelni, illetve tartozásait növelni.

35. Az OTP Bank Nyrt., mint zálogjogosult javára zálogjoggal terhelt vagyontárgy esetén a Polgári Törvénykönyv 2014. március 15-étől hatályos szabályai szerint a zálogtárgy értékcsökkenése vagy elpusztulása esetén járó biztosítási összeg, kártérítés vagy más érték, illetve az ezekre vonatkozó követelés a zálogtárgy helyébe lép vagy a zálogfedezet kiegészítésére szolgál.

Az Ügyfél – a vonatkozó szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a biztosítót köteles tájékoztatni arról, hogy a vagyontárgyat zálogjog terheli, és köteles felhatalmazni a biztosítót, hogy a biztosítási szerződésen az OTP Bank Nyrt.-t a biztosítással kapcsolatban megillető jogokat jegyezze fel. Az Ügyfél a vonatkozó nyilatkozatban köteles utasítani a biztosítót, hogy – a vonatkozó szerződés eltérő rendelkezése hiányában- a káresemény bekövetkezése esetén vegye fel a kifizetést megelőzően a kapcsolatot az OTP Bank Nyrt.-vel és a kifizetések tekintetében a IV.B.38-39. pontoknak megfelelően járjon el.

Az Ügyfél köteles továbbá az OTP Bank Nyrt. kérésére a biztosítót utasítani arra, hogy a biztosítással kapcsolatban az OTP Bank Nyrt. által meghatározott körben szolgáltatasson adatot az OTP Bank Nyrt. részére.

36. Az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. felhívására haladéktalanul köteles a biztosítási kötvényt, a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat az OTP Bank Nyrt. részére bemutatni, illetve átadni, továbbá köteles a IV.B.35. pontban foglaltak megtörténtét az OTP Bank Nyrt.-nek igazolni.

37. Az OTP Bank Nyrt. feloldhatja a biztosítékot, ha úgy ítéli meg, hogy követelésének további biztosításához már nem szükséges.

38. A kockázatvállalás fennállása alatt bekövetkező káresemény esetén, – a vonatkozó szerződés eltérő rendelkezése hiányában - ha a biztosítási összeg nem haladja meg a 300.000 Ft-ot, a kártérítést a biztosító közvetlenül az Ügyfél számára utalja és az Ügyfél köteles azt a zálogtárgy helyreállítására fordítani. 300.000 Ft-ot meghaladó biztosítási összeg esetén a kártérítést az OTP Bank Nyrt. által megadott technikai számlára kell utalni. A kártérítés felhasználásáról – zálogtárgy helyreállítása vagy a biztosított követelés csökkentése - az Ügyfél és az OTP Bank Nyrt. közös megegyezéssel dönt.

39. A zálogtárgyból való kielégítési jog megnyíltakor (a kölcsönszerződés felmondásával) – a vonatkozó szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a biztosító köteles a biztosítási összeget az OTP Bank Nyrt. részére átutalni és az OTP Bank Nyrt. jogosult a biztosítási összeget az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani.
40. Az OTP Bank Nyrt. kérésére az Ügyfél köteles jelzálogjogot alapítani a biztosítási szerződésből eredő követeléseinek tekintetében az OTP Bank Nyrt. javára és köteles annak hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzéséhez és a biztosító értesítéséhez szükséges lépéseket megtenni.
41. Az Ügyfél köteles a hitelezési,- illetőleg kölcsönnyújtási időtartam alatt az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani az éves- és évközi mérlegbeszámolókat, naplófőkönyveket, az ezeket helyettesítő főkönyvi kivonatokat, Önkormányzati Ügyfél esetén a költségvetés és módosításai, költségvetési és zárszámadási rendeletek, MÁK űrlapok stb. egy példányát, továbbá köteles az ellenőrzéshez szükséges adatokat, információkat – beleértve a foglalkoztatottak átlagos létszámára vonatkozó adatot -, valamint az üzleti könyvekbe, főkönyvi kivonatokba stb. történő betekintési jogot biztosítani.
42. Amennyiben az Ügyfél a kölcsönt és a járulékait, vagy más tartozását a megjelölt határidőben nem fizeti vissza, az OTP Bank Nyrt. jogosult a lejárt követelése erejéig beszámítási jogával élve az Ügyfél bármely nála vezetett fizetési számláját vagy az Ügyfélnek az OTP Bank Nyrt.-vel szembeni egyéb esedékessé vált pénzkövetelését megterhelni, beleértve a lekötött betéteket azok lejártakor, vagy más hitelintézetnél vezetett fizetési számlájával szemben beszédési megbízást benyújtani az erre vonatkozó OTP Bank Nyrt. által elfogadott tartalmú külön felhatalmazó levél alapján.

Az OTP Bank Nyrt. felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás benyújtására vonatkozó jogának érvényesíthetősége érdekében az Ügyfélnek a hitel- vagy a kölcsönszerződés megkötését követően az első folyósítás előtt igazolnia kell, hogy a hatályos pénzforgalmi jogszabályok szerint a számlavezetőjénél az OTP Bank Nyrt. ezen jogosultságát felhatalmazó levélben bejelentette. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy a felhatalmazás csak az OTP Bank Nyrt. írásbeli hozzájárulásával szüntethető meg, illetve vonható vissza.

43. Az OTP Bank Nyrt. – választása szerint – a hitelművelet végzésére vonatkozó szerződés megkötését jogosult megtagadni, a hitelszerződésből és a hitelművelet végzésére vonatkozó követeléseket lejárttá tenni és/vagy a hitelszerződést jogosult felmondani, ha
- a) az Ügyfél körülményeiben az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint lényeges kedvezőtlen változás állt be és az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. felhívása ellenére nem ad megfelelő biztosítékot;
  - b) az Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-t megtévesztette és ez az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a hitelszerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta; vagy
  - c) az Ügyfél fedezet elvonásra irányuló magatartása az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint veszélyeztetné a hitelszerződés alapján megkötött szerződés teljesítését.
  - d) a konkrét hitelszerződésben előírt egyéb feltételeket az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint az Ügyfél nem teljesítette, vagy



- e) az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a konkrét hitelszerződésben meghatározott egyéb felmondási ok következik be, vagy
- f) az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a konkrét hitelszerződésben meghatározott felmondási ok áll fenn a hitelművelet végzésére vonatkozó szerződés megkötésének napján, vagy
- g) a konkrét hitelszerződésben meghatározott egyéb feltételek az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a hitelművelet végzésére vonatkozó szerződés megkötésének napján nem állnak fenn, valamint a nyilatkozatok nem helytállóak.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult a hitelszerződést az Ügyfél megfelelő biztosíték nyújtására történő felszólítása nélkül felmondani, ha az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint nyilvánvaló, hogy az Ügyfél megfelelő biztosíték nyújtására nem képes. Az OTP Bank Nyrt. jogosult továbbá a folyósítást megtagadni, amennyiben az Ügyfél, adóstárs, kezes, zálogkötelezett, óvadékot nyújtó a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerint adósságrendezési eljárást kezdeményez (ideértve a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárást is).

A hitelszerződés felmondása a hitelszerződés alapján kötött szerződéseket nem szünteti meg, de az OTP Bank Nyrt. hitelkeret rendelkezésre tartására és a hitelművelet végzésére vonatkozó szerződés megkötésére vonatkozó kötelezettsége megszűnik.

44. Az OTP Bank Nyrt. a kölcsön folyósítását – a 2014. március 15-től hatályos Polgári Törvénykönyv 6:384.§-ában foglalt okokon kívül - megtagadhatja, illetve a kölcsönszerződést, valamint az annak alapján folyósított kölcsönöket akár azonnali hatállyal is felmondhatja:

- a) a 2014. március 15-től hatályos Polgári Törvénykönyv 6:387 §-ban meghatározott felmondási ok fennállása esetén különösen abban az esetben, ha a kölcsön összegének megállapításához a IV.B.3., IV.B.6., IV.B.7. és IV.B.27. pont szerint figyelembe vett adatok (körülmények) a kölcsönszerződés megkötése után jelentős mértékben kedvezőtlenül megváltoznak (az együttműködési, tájékoztatási kötelezettség megszegése, fedezetelvonásra irányuló magatartás stb., továbbá a fizetési számlaszerződés felmondása vagy az OTP Bank Nyrt. részére adott előzetes tájékoztatás nélkül más hitelintézetnél vagy pénzforgalmi szolgáltatónál fizetési számla nyitása, illetve fenntartása), továbbá amennyiben
- b) a konkrét kölcsönszerződésben előírt egyéb feltételeket az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint az Ügyfél nem teljesítette, vagy
- c) az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a konkrét kölcsönszerződésben meghatározott egyéb felmondási ok következik be, vagy
- d) az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a konkrét kölcsönszerződésben meghatározott felmondási ok áll fenn a folyósítás napján, vagy
- e) a konkrét kölcsönszerződésben meghatározott egyéb feltételek az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a folyósítás napján nem állnak fenn, valamint a nyilatkozatok nem helytállóak.

Az OTP Bank Nyrt. a kölcsön folyósítását megtagadhatja, amennyiben az ügylet szereplőinek valamelyike (Ügyfél, adóstárs, kezes, garantőr, zálogkötelezett, óvadékot nyújtó, az Ügyfél 50%-ot elérő tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező tulajdonosa, az Ügyfél 50%-ot elérő tulajdonrésze, a vállalkozás törvényes képviselője, stb.) az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére álló adatbázisokban (pl. céginformáció, Központi

Hitelinformációs Rendszer, stb.) az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint egyértelmű negatív információval szerepel.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult továbbá a folyósítást megtagadni, amennyiben az Ügyfél, adóstárs, kezes, zálogkötelezett, óvadékos nyújtó a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerint adósságrendezési eljárást kezdeményez (ideértve a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárást is).

Azonnali hatályú felmondás esetén, illetve a felmondási idő leteltének hatályával az OTP Bank Nyrt. jogosult a vele szemben fennálló valamennyi tartozás azonnali kiegyenlítését követelni és az Ügyfél szerződésben rögzített bármely kötelezettségét azonnal esedékessé tenni és a biztosítékokat érvényesíteni.

45. A hitel vagy a kölcsönszerződés felmondása ellenére az érintett kölcsön, hitelműveletből származó tartozás és kapcsolódó járulékok teljes visszafizetéséig a szerződésben rögzített feltételek változatlanul hatályban maradnak.

46. A hitel- vagy kölcsönszerződés módosítása esetén a szerződésmódosítás azt követően lép hatályba, amikor a - konkrét hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott egyéb hatálybalépési feltételek mellett - következő együttes hatálybalépési feltételek is teljesültek:

- a) az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a konkrét hitel- vagy kölcsönszerződésben – és a jelen Üzletszabályzatban - meghatározott felmondási ok nem áll fenn azon a napon, amikor a többi hatálybalépési feltétel teljesült;
- b) a konkrét hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott egyéb feltételek és nyilatkozatok az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint azon a napon is helytállóak, amikor a többi hatálybalépési feltétel teljesült;

47. A 2021. július 1. napján vagy azt követően megkötött hitel- és kölcsönszerződések esetén, amennyiben a hitel célja részben vagy egészben Jövedelemtermelő Kereskedelmi Ingatlan megvásárlása, építése és/vagy fejlesztése, az Ügyfél köteles az alábbi adatok Bank részére történő szolgáltatására:

A) Költség adatok:

- a) hitel-, illetve kölcsönnyújtáskor: a Jövedelemtermelő Kereskedelmi Ingatlan építési, és/vagy fejlesztési költsége (ÁFA nélkül),
- b) az a) pontban található költségek megváltozását követően haladéktalanul: a Jövedelemtermelő Kereskedelmi Ingatlan újonnan kiszámított építési, és/vagy fejlesztési költsége (ÁFA nélkül).

B) Bevételei adatok:

- c) hitel-, illetve kölcsönnyújtáskor: a Jövedelemtermelő Kereskedelmi Ingatlan bérlők részére történő bérbeadásából származó éves bérleti díj bevétel vagy az ingatlan tulajdonosainak az üzleti cél, a rendeltetés vagy a tevékenység megvalósítása által generált éves pénzforgalma, az adók és az ingatlan értékének fenntartását szolgáló működési költségek levonásával és – pénzforgalom esetében – az ingatlan használatával közvetlenül összefüggő más költségek és juttatások ellenében elszámolva,
- d) évente: a tárgyévre vonatkozóan a c) pontban meghatározott adatok,

azzal, hogy

- iii. amennyiben a nettó bevételek kiszámításához szükséges adatok nem állnak rendelkezésre, akkor az Ügyfél a bruttó bevételekre vonatkozó adatokat,

iv. amennyiben a tényleges bevételi adatok nem állnak rendelkezésre, annak hiányában a tervezett bevételi adatokat köteles a Bank részére szolgáltatni.

A 2021. július 1. napját megelőzően megkötött hitel- és kölcsönszerződések esetén, amennyiben a hitel célja részben vagy egészben Jövedelemtermelő Kereskedelmi Ingatlan megvásárlása, építése és/vagy fejlesztése, az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni a Jövedelemtermelő Kereskedelmi Ingatlan újonnan kiszámított építési, és/vagy fejlesztési költségéről (ÁFA nélkül), amennyiben a korábbi banki adatszolgáltatást követően az megváltozik.

Amennyiben egy ingatlan felhasználása vegyes, azaz akár Jövedelemtermelő Kereskedelmi Ingatlannak, akár Lakóingatlannak minősíthető lenne, az Ügyfél köteles az adatszolgáltatásában azt különböző ingatlanokként feltüntetni (például az egyes felhasználásoknak szentelt alapterület alapján), amennyiben az ilyen bontás megvalósítható. Amennyiben a vegyes felhasználású ingatlanok esetén a bontás nem megvalósítható, akkor az Ügyfél a Banknak teljesítendő adatszolgáltatásában az ingatlant a domináns felhasználásnak megfelelően köteles besorolni. Jelen bekezdés nem érinti az Ügyfél azon kötelezettségét, hogy jelen Üzletszabályzat hatálya alatt kizárólag a Jövedelemtermelő Kereskedelmi Ingatlanokra vonatkozóan köteles a Banknak adatot szolgáltatni.

Jövedelemtermelő Kereskedelmi Ingatlan alatt értendő minden olyan ingatlan – akár létező, akár fejlesztés alatt áll –, amelyet nem természetes személy szerzett meg, építtetett fel, fejlesztett vagy újított fel, és amelyet

- iv. értékesítési céllal hoznak/hoztak létre,
- v. bérbeadás a hasznosítása, beleértve a bérlakásokat és a szociális lakásokat is, vagy
- vi. egyéb közvetlen módon generál bevételt a tulajdonos számára és nem kizárólag rendeltetése szerint hasznosul a tulajdonos alaptevékenysége során.

Lakóingatlan alatt értendő minden lakáscélra rendelkezésre álló ingatlan – akár létező, akár fejlesztés alatt áll –, amelyet természetes személy megszerzett, felépített vagy felújított, ideértve a bérbeadásra vásárolt ingatlanokat is.

A fentiekén túl az Ügyfél köteles a Bank részére bármely egyéb olyan adatszolgáltatást is teljesíteni, amelyet a Bank az MNB felé fennálló, az Európai Rendszerkockázati Testület ingatlanokra vonatkozó ajánlásaival összefüggő jelentési kötelezettsége érdekében kér az Ügyfélől.

48. A hitel-, illetve kölcsönnyújtás általánostól eltérő feltételeit a vonatkozó konkrét hitel-, kölcsönszerződés kikötései tartalmazzák.

## **V. Folyószámlahitel további feltételei**

### **V. A. A 2014. március 15-e előtt kötött szerződések általános feltételei**

1. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél kérelmére a nála vezetett fizetési számláján külön folyószámlahitel-szerződésben rögzített összegű hitelkeretet tarthat rendelkezésre forintban, illetve – Önkormányzati Ügyfél kivételével - devizában.
2. A hitel keretösszegének megállapítását az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél vagy más hitelintézetnél igazoltan lebonyolított pénzforgalma, hitelképessége, valamint a felajánlott jogi biztosítékok befolyásolják.
3. A folyószámlahitel-szerződésben meghatározott folyósítási feltételek teljesítésére legfeljebb 30 nap áll az Ügyfél rendelkezésére. Amennyiben a megjelölt határidőn belül a folyósítási feltételek teljesítésére nem kerül sor, az OTP Bank Nyrt. jogosult egyoldalú nyilatkozattal elállni a szerződéstől.
4. A folyószámlahitel-szerződés időtartama alatt az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a hitelkeret terhére teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, melyekre az Ügyfél fizetési számlája nem nyújt fedezetet. A számlán jóváírt összegeket az OTP Bank Nyrt. az igénybevett kölcsön összegének törlesztésére fordítja, amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési megbízások összegét.
5. Az Ügyfél a hitelkeret igénybe nem vett része után rendelkezésre tartási jutalékot, az igénybevett összeg után kamatot, illetve az érvényes előírásoknak megfelelő egyéb költségeket (kezelési költség, stb.) fizet. Az OTP Bank Nyrt. jogosult hitelkonstrukciójának kamatát, díjait, jutalékait és egyéb költségeit, valamint egyéb feltételeit a IV.A. fejezet 14-19. pontjai szerinti feltételek alapján módosítani.
6. A folyószámlahitel lejáratát megelőzően legalább 60 munkanappal az Ügyfél – a hitelbírálathoz szükséges dokumentumok benyújtásával - kérheti a hitelkeret lejáratú időpontjának meghosszabbítását. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. a kérelmet elutasítja, akkor a folyószámlahitel az eredeti időpontban jár le.
7. A folyószámlahitel a szerződésben meghatározott időpontban, illetve az Ügyfél vagy az OTP Bank Nyrt. által történő felmondással járhat le a hitel-(kölcsön)nyújtás általános szabályai szerint. Amennyiben a kölcsön az Ügyfél által kerül felmondásra, akkor ez a szerződés módosításának minősül és az OTP Bank Nyrt. jogosult szerződésmódosítási díjat felszámítani.

#### **V. B. A 2014. március 15-étől kötött szerződések általános feltételei**

1. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél kérelmére a nála vezetett fizetési számláján külön folyószámlahitel-szerződésben rögzített összegű kölcsönt tarthat rendelkezésre forintban, illetve – Önkormányzati Ügyfél kivételével - devizában. A folyószámlahitel-szerződésre a kölcsönszerződés szabályai megfelelően irányadóak.
2. A kölcsön összegének megállapítását az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél vagy más hitelintézetnél igazoltan lebonyolított pénzforgalma, hitelképessége, valamint a felajánlott jogi biztosítékok befolyásolják.
3. A folyószámlahitel-szerződésben meghatározott folyósítási feltételek teljesítésére legfeljebb 30 nap áll az Ügyfél rendelkezésére. Amennyiben a megjelölt határidőn belül a folyósítási

feltételek teljesítésére nem kerül sor, az OTP Bank Nyrt. jogosult egyoldalú nyilatkozattal elállni a szerződéstől.

4. A folyószámlahitel-szerződés időtartama alatt az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél külön rendelkezése nélkül kölcsönökkel teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, melyekre az Ügyfél fizetési számlája nem nyújt fedezetet. A számlán jóváírt összegeket az OTP Bank Nyrt. az igénybevett kölcsön összegének törlesztésére fordítja, amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési megbízások összegét.
5. Az Ügyfél a kölcsön igénybe nem vett része után rendelkezésre tartási jutalékot, az igénybevett kölcsönösszeg után kamatot, illetve az érvényes előírásoknak megfelelő egyéb költségeket (kezelési költség, stb.) fizet. Az OTP Bank Nyrt. jogosult hitelkonstrukciójának kamatát, díjait, jutalékait és egyéb költségeit, valamint egyéb feltételeit a IV.B. fejezet 14-19. pontjai szerinti feltételek alapján módosítani.
6. A kölcsön lejáratát megelőzően legalább 60 munkanappal az Ügyfél – a hitelbírálathoz szükséges dokumentumok benyújtásával - kérheti a kölcsön lejáratú időpontjának meghosszabbítását. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. a kérelmet elutasítja, akkor a kölcsön az eredeti időpontban jár le. Jelen pontban foglaltak nem vonatkoznak a határozatlan futamidejű folyószámlahitel szerződésekre.
7. A kölcsön a szerződésben meghatározott időpontban, illetve az Ügyfél vagy az OTP Bank Nyrt. által történő felmondással járhat le a kölcsön nyújtás általános szabályai szerint. Amennyiben a kölcsön az Ügyfél által kerül felmondásra, akkor ez a szerződés módosításának minősül és az OTP Bank Nyrt. jogosult a hirdetményekben rögzített szerződésmódosítási díjat vagy előtörlesztési díjat felszámítani.

## **VI. Követelésvásárlás és faktoring**

### **VI.A. A 2014. március 15-e előtt kötött szerződések általános feltételei**

1. Az OTP Bank Nyrt. a kötelezett hitelképességének, valamint az alapügylet vizsgálatának függvényében – faktoring vagy követelés adásvételi keretszerződés alapján megvásárolja az Ügyfél áruszállításból, szolgáltatás nyújtásából, szerződésből vagy jogszabályból eredő éven belüli lejáratú követeléseiket, valamint – az adott szerződés rendelkezéseinek függvényében - ellátja a követelések további nyilvántartását és érvényesítését.
2. Faktoring/követelésvásárlási szerződés tárgyául kizárólag olyan lejártnak, kétesnek, vitatottnak vagy peresítettnek nem minősülő követelések szolgálhatnak, amelyek átruházását törvény, harmadik személy rendelkezési joga vagy zálogjog nem akadályozza.
3. A szerződés eltérő rendelkezése hiányában a szerződésben meghatározott finanszírozási összeg fizetésének a feltétele, hogy az Ügyfél a kötelezett(ek)et az engedményezésről értesítse, illetve a kötelezett(ek) az engedményezés tudomásul vételét visszaigazolják és vállalják, hogy a követelést az OTP Bank Nyrt. által megadott, az értesítésben megjelölt számlára teljesítik.
4. A követelések érvényesítése érdekében, amennyiben ezt az OTP Bank Nyrt. igényli, az Ügyfél köteles az adatok szolgáltatásával, a követelésekkel kapcsolatos okiratok átadásával,

számviteli nyilvántartásba történő betekintéssel és minden egyéb szükséges módon közreműködni.

5. Amennyiben a kötelezett tévesen az Ügyfél javára teljesíti fizetési kötelezettségét, az Ügyfél köteles azt a jóváírást követő 1. (első) banki napon faktoring/követelésvásárlási szerződésben a kötelezetti fizetésre kijelölt számlára (elszámolási számlára) átutalni és a megjegyzés rovatban feltüntetni a kötelezett nevét és a számla azonosító számát.
6. Az Ügyfél köteles az átruházott követelések kötelezettjeivel szemben fennálló kötelezettségeit oly gondossággal teljesíteni, hogy az a legkisebb mértékben se veszélyeztesse a követelések megfizetését, tartozik továbbá az OTP Bank Nyrt.-t minden olyan tudomására jutott körülményről tájékoztatni, amely kihat akár a követelések fennállására, akár azok érvényesíthetőségére.
7. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a követelések OTP Bank Nyrt.-re történő engedményezése nem érinti az engedményezett követelések kötelezettjeivel szemben fennálló, illetve a későbbiekben keletkező kötelezettségeit.
8. A faktoring/követelésvásárlási szerződés megkötésétől kezdődően a kötelezettel szemben kizárólag az OTP Bank Nyrt. jogosult a követeléssel kapcsolatban jognyilatkozatot tenni vagy a követeléssel rendelkezni.
9. Az OTP Bank Nyrt. haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet, ha a kötelezett megtagadja a fizetést. Az OTP Bank Nyrt. a követelés érvényesítése során az Ügyféllel együttműködve jár el. Az Ügyfél a követelés érvényesítésének bármely szakaszában jogosult a kötelezett helyett fizetni. Ebben az esetben az OTP Bank Nyrt. köteles a követelést és az azzal kapcsolatos, birtokában levő valamennyi iratot az Ügyfél részére visszaszolgáltatni.
10. Az OTP Bank Nyrt. a faktoring/követelésvásárlási ügylettel kapcsolatban hitelbírálati díjat, szerződéskötési díjat, limitállítási díjat, faktor díjat, vagy beszedési díjat, kezelési költséget, szerződésmódosítási díjat, rendelkezésre tartási költséget, faktoring forgalmi díjat, adatszolgáltatási költséget, kamatot és a fizetésekkel összefüggésben felmerülő pénzforgalmi díjakat és jutalékokat számolhat fel. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a konstrukció kamatát, díjait, jutalékait és egyéb költségeit valamint egyéb feltételeit a IV.A. fejezet 14, 15, 16, 17, 18 és 19. pontjai valamint a IX. fejezet 2. pontja szerinti feltételek alapján módosítani.

#### **VI.B. A 2014. március 15-étől kötött szerződések általános feltételei**

1. Az OTP Bank Nyrt. a kötelezett hitelképességének, valamint az alapügylet vizsgálatának függvényében – faktoring vagy követelés adásvételi (keret)szerződés alapján faktorálja illetve megvásárolja az Ügyfél áruszállításból, szolgáltatás nyújtásából, szerződésből vagy jogszabályból eredő éven belüli lejáratú követeléseiket, valamint – az adott szerződés rendelkezéseinek függvényében - ellátja a követelések további nyilvántartását és érvényesítését.
2. Faktoring/követelésvásárlási szerződés tárgyául kizárólag olyan lejártnak, kétesnek, vitatottnak, vagy peresítettnek nem minősülő követelések szolgálhatnak, amelyek átruházását törvény, harmadik személy rendelkezési joga vagy zálogjog nem akadályozza.

3. A szerződés eltérő rendelkezése hiányában a szerződésben meghatározott pénzüsszeg illetve vételár fizetés a feltétele, hogy az Ügyfél a kötelezett(ek)et az engedményezésről értesítse (és teljesítési utasítást adjon), illetve a kötelezett(ek) az engedményezés tudomásul vételét visszaigazolják és vállalják, hogy a követelést az OTP Bank Nyrt. által megadott, az értesítésben megjelölt számlára teljesítik.
4. A követelések érvényesítése érdekében, amennyiben ezt az OTP Bank Nyrt. igényli, az Ügyfél köteles az adatok szolgáltatásával, a követelésekkel kapcsolatos okiratok átadásával, számviteli nyilvántartásba történő betekintéssel és minden egyéb szükséges módon közreműködni.
5. Amennyiben a kötelezett tévesen az Ügyfél javára teljesíti fizetési kötelezettségét, az Ügyfél köteles azt a jóváírást követő 1. (első) banki napon faktoring/követelésvásárlási szerződésben a kötelezetti fizetésre kijelölt számlára (elszámolási számlára) átutalni és a megjegyzés rovatban feltüntetni a kötelezett nevét és a számla azonosító számát.
6. Az Ügyfél köteles az átruházott követelések kötelezettjeivel szemben fennálló kötelezettségeit oly gondossággal teljesíteni, hogy az a legkisebb mértékben se veszélyeztesse a követelések megfizetését, tartozik továbbá az OTP Bank Nyrt.-t minden olyan tudomására jutott körülményről tájékoztatni, amely kihat akár a követelések fennállására, akár azok érvényesíthetőségére.
7. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a követelések OTP Bank Nyrt.-re történő engedményezése (faktorálás illetve adásvétel) nem érinti az engedményezett követelések kötelezettjeivel szemben fennálló, illetve a későbbiekben keletkező kötelezettségeit.
8. A faktoring/követelésvásárlási szerződés megkötésétől (vagyis a követelések OTP Bank Nyrt.-re engedményezésétől) kezdődően a kötelezettel szemben kizárólag az OTP Bank Nyrt. jogosult a követeléssel kapcsolatban jognyilatkozatot tenni vagy a követeléssel rendelkezni.
9. Faktoring (keret)szerződés:
  - 9.1. Faktoring (keret)szerződés: A faktoring (keret)szerződésben az Ügyfél a faktoring (keret)szerződésben meghatározott kötelezettel szemben fennálló vagy jövőben keletkező követeléseinek OTP Bank Nyrt.-re történő engedményezésére, az OTP Bank Nyrt. a faktoring (keret)szerződésben meghatározott feltételek bekövetkezése esetén a faktorálási összeg fizetésére köteles a 2014. március 15-től hatályos Polgári Törvénykönyv 6:405.§-a alapján. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a faktoring (keret)szerződés keretében a Hpt-ben a követésvásárlás részeként meghatározott egyes szolgáltatásokat nyújtani.
  - 9.2. A 2014. március 15-től hatályos Polgári Törvénykönyv előírja a faktoring bejegyzését a hitelbiztosítéki nyilvántartásba.
  - 9.3. A hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyezhetőség érdekében az Ügyfél köteles magát felhasználóként regisztrálni a hitelbiztosítéki nyilvántartásba.
  - 9.4. Az Ügyfél feltétel nélküli és visszavonhatatlan hozzájárulását adja ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. faktori nyilatkozatot tegyen a hitelbiztosítéki nyilvántartásba az Ügyfél

tekintetében az engedményezett követelések kötelezettenkénti OTP Bank Nyrt.-re faktorálásáról.

- 9.5. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy együttműködik az OTP Bank Nyrt.-vel és minden szükséges nyilatkozatot és lépést megtesz a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzés, annak esetlegesen szükségessé váló kiegészítése, módosítása érdekében.
- 9.6. Az Ügyfél kötelezettséget vállal a faktorálási összeg késedelmi kamattal és az engedményezett követelések érvényesítésére fordított kiadásokkal növelt összegének az OTP Bank Nyrt.-nek történő visszafizetésére (egyéb a faktoring (keret)szerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségének teljesítésével együttesen), ha a kötelezett általi teljesítés bármilyen okból megghiúsul. Ugyanez a kötelezettség áll fenn, ha az OTP Bank Nyrt. a faktoring (keret)szerződésben meghatározott okokból felmondja a faktoring (keret)szerződést.
- 9.7. Az OTP Bank Nyrt. haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet, ha a kötelezett megtagadja a fizetést. Az OTP Bank Nyrt. a követelés érvényesítése során az Ügyféllel együttműködve jár el. Az Ügyfél a követelés érvényesítésének bármely szakaszában jogosult a kötelezett helyett fizetni. Ebben az esetben az OTP Bank Nyrt. köteles a követelést és az azzal kapcsolatos, birtokában levő valamennyi iratot az Ügyfél részére visszaszolgáltatni.
- 9.8. Az OTP Bank Nyrt. a faktoring ügylettel kapcsolatban hitelbírálati díjat, szerződéskötési díjat, limitálási díjat, faktor díjat vagy beszedési díjat, kezelési költséget, szerződésmódosítási díjat, rendelkezésre tartási költséget, faktoring forgalmi díjat, adatszolgáltatási költséget, kamatot és a fizetésekkel összefüggésben felmerülő pénzforgalmi díjakat és jutalékokat számolhat fel. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a konstrukció kamatát, díjait, jutalékait és egyéb költségeit valamint egyéb feltételeit a IV.B. fejezet 14, 15, 16, 17., 18. és 19. pontjai valamint a IX. fejezet 2. pontja szerinti feltételek alapján módosítani.
10. Követelés adásvételi (keret)szerződés: A követelés adásvételi szerződés alapján az Ügyfél, mint eladó eladja, az OTP Bank Nyrt., mint vevő megvásárolja meghatározott kötelezettekkel szemben a fennálló szerződésből eredő vagy a kötelezett által elismert teljesítés alapján kiállított számlában, vagy egyéb dokumentumban foglalt és igazolt követeléseit és annak járulékait a (keret)szerződésben meghatározott vételár fejében. Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél követelésvásárlással összefüggő valamennyi jogát és kötelezettségét a követelés adásvételi (keret)szerződés tartalmazza.
11. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy egyes faktoring- és követelés adásvételi szerződések esetén az Ügyfél által teljesítendő szolgáltatás részben vagy egészben megelőzheti az OTP Bank Nyrt. részéről teljesítendő pénzszolgáltatás nyújtását, melyre tekintettel, ha az Ügyfél a Polgári Törvénykönyv 2014. március 15-től hatályos rendelkezései alapján jogszerűen rendkívüli felmondási jogot gyakorolna a pénzszolgáltatást megelőző szolgáltatás tekintetében, az OTP Bank Nyrt. az ily módon esedékessé váló pénzszolgáltatása teljesítésére nem köteles, hanem az általa már kifizetett pénzszolgáltatás és egyéb, Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettség ellenében a követelést visszaengedményezi az Ügyfélre, melyet az Ügyfél kifejezetten elfogad. Az OTP Bank Nyrt. biztosítéknyújtásra nem köteles.



## **VII. Nemzetközi és belföldi garanciavállalás speciális feltételei**

### **VII. A. A 2014. március 15-e előtt kötött szerződések általános feltételei**

1. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyféllel kötött szerződés alapján kötelezettséget forintban vagy devizában vállalhat arra, hogy a bankgarancia levélben meghatározott feltételek - így különösen bizonyos események beállta, vagy elmaradása, illetve okmányok benyújtása - esetében és határidőn belül a kedvezményezettnek a megállapított összeghatárig fizetést fog teljesíteni.
2. Az OTP Bank Nyrt. garanciát a számlavezetési körébe tartozó hitelképes Ügyfelei részére meghatározott időre vállal, amelynek fedezetéül jogi biztosíték nyújtását kötheti ki.
3. A vámigazgatási eljárásokhoz kapcsolódó bankgaranciák és kezességvállalási okmányok szövegezése az OTP Bank Nyrt. teljes hálózatában a vámhatósággal egyeztetett, így azok felhasználhatóak a vámigazgatás eljárásokhoz kapcsolódó engedélyek megszerzéséhez.
4. A bankgarancia nyújtásáról az OTP Bank Nyrt. hitelbíráló keretében hoz döntést, és a kérelmi dokumentáció benyújtásával egyidejűleg hitelbírálati díjat számít fel. A garancia nyújtásáért a megbízást adó Ügyfél garanciadíjat fizet. A garanciadíj nem foglalja magában a garancianyújtáshoz esetleges kapcsolódó egyéb hitel- vagy pénzforgalmi művelet díjait, valamint a deviza garancia egyszeri kibocsátási díját és az esetleges lehíváshoz kapcsolódó, az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Hirdetményében meghatározott lehívott garancia kezelési jutalékát. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a konstrukció díjait, jutalékait és egyéb költségeit, valamint egyéb feltételeit a IV.A. fejezet 14, 15, 16, 17, 18 és 19. pontjai valamint a IX. fejezet 2. pontja szerinti feltételek alapján módosítani.  
A garanciadíj felszámításának kezdő időpontja a garancia nyilatkozat kibocsátásának napja, utolsó napja a garancia vállalás lejáratának a napja, számítása a hitelkamatok számításánál meghatározottak szerint történik.
5. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél helyett fizetni kényszerül, az általa kifizetett összeg megtérítése - eltérő megállapodás hiányában - azonnal esedékessé válik. A beváltott bankgarancia után az Ügyfél - a követelés megszüntetéséig - a beváltás napjától az OTP Bank Nyrt. Hirdetménye szerinti beváltási kamatot köteles fizetni.

### **VII. B. A 2014. március 15-től kötött szerződések általános feltételei**

1. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyféllel kötött hitelszerződés alapján kötelezettséget forintban vagy devizában vállalhat arra, hogy a garancianyilatkozatban (garanciaszerződésben) meghatározott feltételek esetében és határidőn belül a jogosultnak (kedvezményezettnek) a garancianyilatkozatban (garanciaszerződésben) megállapított összeghatárig fizetést fog teljesíteni.
2. Az OTP Bank Nyrt. garanciát a számlavezetési körébe tartozó hitelképes Ügyfelei részére meghatározott időre vállal, amelynek fedezetéül biztosíték nyújtását kötheti ki.

3. A vámigazgatási eljárásokhoz kapcsolódó garanciák és kezességvállalási okmányok szövegezése az OTP Bank Nyrt. teljes hálózatában a vámhatósággal egyeztetett, így azok felhasználhatóak a vámigazgatás eljárásokhoz kapcsolódó engedélyek megszerzéséhez.
4. A garancia nyújtásáról az OTP Bank Nyrt. hitelbíráló keretében hoz döntést, és a kérelmi dokumentáció benyújtásával egyidejűleg hitelbírálati díjat számít fel. A garancia nyújtásáért a megbízást adó Ügyfél garanciadíjat fizet. A garanciadíj nem foglalja magában a garancianyújtáshoz esetleges kapcsolódó egyéb hitel- vagy fizetési művelet díjait, valamint a deviza garancia egyszeri kibocsátási díját, és az esetleges lehíváshoz kapcsolódó, az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Hirdetményében meghatározott, lehívott garancia kezelési jutalékát. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a konstrukció díjait, jutalékait és egyéb költségeit valamint egyéb feltételeit a IV.B fejezet 14, 15, 16, 17, 18 és 19. pontjai valamint a IX. fejezet 2. pontja szerinti feltételek alapján módosítani.  
A garanciadíj felszámításának kezdő időpontja a garancianyilatkozat kibocsátásának napja, utolsó napja a garanciavállalás lejáratának a napja, számítása a hitelkamatok számításánál meghatározottak szerint történik.
5. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. a garancia alapján a kedvezményezett (jogosult) részére fizet, akkor az OTP Bank Nyrt. által kifizetett összeget (mint folyósított kölcsönt) az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt.-nek visszafizetni (megtéríteni) azzal, hogy a megtérítési kötelezettség - eltérő megállapodás hiányában – a garancia alapján történő OTP Bank Nyrt. általi teljesítés időpontjában minden további értesítés nélkül azonnal esedékessé válik. A beváltott garancia után az Ügyfél - a követelés megszűntetéséig - a beváltás napjától az OTP Bank Nyrt. Hirdetménye szerinti beváltási kamatot köteles fizetni. A megtérítési kötelezettség, mint folyósított kölcsön alapján a Felek között fennálló jogviszonyra a IV.B. fejezet szabályai megfelelően alkalmazandók,
6. Az OTP Bank Nyrt. jogosult meghatározni a garancianyilatkozatban (garanciaszerződésben), hogy milyen módon és meddig jelölheti meg a jogosult azt a személyt, akinek a garantőr a fizetést teljesíteni köteles, illetve jogosult ezt kizárni.
7. Az OTP Bank Nyrt. jogosult meghatározni a garancianyilatkozatban (garanciaszerződésben), hogy milyen módon és meddig kell igazolni az OTP Bank Nyrt. részére a jogosult személyében bekövetkező jogutódlást.
8. Az OTP Bank Nyrt. a kedvezményezettől érkező fizetési felszólítás kézhezvételéről, a teljesítés megtörténtéről vagy annak megtagadásáról az Ügyfelet az OTP Bank Nyrt. által meghatározott időn belül értesíti. Az értesítési kötelezettség elmulasztása nem érinti az Ügyfél VII.B.5. pontban foglalt kötelezettségének teljesítését.
9. Abban a kérdésben, hogy a kedvezményezett (jogosult) nyilvánvalóan visszaélészerűen vagy rosszhiszeműen él-e a lehívás jogával az OTP Bank Nyrt.-nek a lehívás jogosságának elbírálásakor rendelkezésére álló, a garancianyilatkozatban (garanciaszerződésben) meghatározott okmányokban rögzített információk alapján kialakított álláspontja az irányadó. Az Ügyfél köteles együttműködni és minden az OTP Bank Nyrt. által kért dokumentumot az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani, amely ahhoz szükséges, hogy az OTP Bank Nyrt. megállapítsa, hogy a kedvezményezett (jogosult) nyilvánvalóan visszaélészerűen vagy rosszhiszeműen él-e a lehívás jogával. Ennek elmulasztása vagy késedelme esetén az Ügyfél semmilyen igényt vagy kifogást nem érvényesíthet az OTP Bank Nyrt.-vel szemben, ha az nyilvánvalóan visszaélészerű vagy rosszhiszemű lehívás ellenére teljesít a garancia

alapján. Az OTP Bank Nyrt. diszkrecionális döntése alapján jogosult, de semmi esetre sem köteles az Ügyfél együttműködését (pl. dokumentumokat) kérni, ennek elmulasztásából fakadóan az Ügyfél semmilyen igényt vagy kifogást nem érvényesíthet az OTP Bank Nyrt.-vel szemben.

10. A hitelszerződés alapján – amennyiben a folyósítási (garancia kibocsátási) feltételek teljesülnek – az OTP Bank Nyrt. az általa meghatározott szövegű garancia kibocsátására vállal kötelezettséget. Amennyiben az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. által meghatározott szövegtől eltérő szövegű garancia kiállítását kéri az OTP Bank Nyrt.-től, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult a garancia kibocsátását megtagadni, illetve attól függővé tenni, hogy az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátja-e az OTP Bank Nyrt. által meghatározott mentesítő nyilatkozatot, vagy szerződést.

### **VII.C. Közös szabályok a VII.A és VII.B. alfejezetek hatálya alá tartozó szerződésekre (garanciákra)**

1. Az OTP Bank Nyrt., mint garantőr sem a jogosult (kedvezményezett), sem pedig az Ügyfél felé nem vállal felelősséget
  - a) a garancianyilatkozat (garanciaszerződés) alapján hozzá benyújtott dokumentumok, valóságosága, hamisítatlansága, érvényessége tekintetében, illetve
  - b) bármely hozzá benyújtott dokumentum aláírója vagy bármely más eljáró személy cselekményéért és
  - c) a garancianyilatkozat (garanciaszerződés) illetve az az alapján benyújtott dokumentumok fordításából vagy értelmezéséből eredő hibákért, károkért.

### **VIII. Víziközmű társulati hitel további feltételei**

1. A lakosság, az önkormányzatok és egyéb jogi személyek együttműködésével megalakított, cégbíróság által bejegyzett víziközmű társulatok beruházásaihoz az OTP Bank Nyrt. hitel nyújthat.
2. Víziközmű társulati hiteleknél előfeltétel a társulat taggyűlésének hitelfelvételre vonatkozó határozata.
3. A víziközmű társulati beruházáshoz a lakossági érdekeltségi hozzájárulás megelőlegezésére nyújtott hitel kamatának – a jelenleg hatályos jogszabály szerint legfeljebb az egyéves futamidejű állampapír referenciahozama tárgyév január 1-jét megelőző féléves átlag 1,3 –szeresének – a törlesztés első öt évében 70 %-át, a második öt évben 35 %-át a központi költségvetés a társulat helyett az OTP Bank Nyrt.-nek megtéríti.
4. A társulat a szerződés fennállása alatt más hitelintézetnél csak az OTP Bank Nyrt. előzetes tájékoztatása mellett nyithat fizetési számlát, vehet fel kölcsönt vagy köthet egyéb kötelezettségvállalással járó szerződést.
5. A víziközmű társulat lakossági érdekeltségi hozzájárulása finanszírozható víziközmű társulati hitellel, melynek fedezetéül lakástakarékpénztári betétszerződés is szolgálhat.

6. Amennyiben a társulat, illetve a társulat megszűnését követően az önkormányzat a kölcsön fennállása alatt lejárt tőkefizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. jogosult a lakossági érdekeltségi hozzájárulást lakástakarékpénztárral lakáselőtakarékosági szerződést kötő állampolgároknál a társulatra, illetve az önkormányzatra engedményezett összegből közvetlenül kielégíteni.

## **IX. Üzletszabályzat megváltoztatása**

1. Az OTP Bank Nyrt. a „Hirdetmény egyes szerződéseket érintő egyedi feltételekről” című Hirdetményben foglaltak figyelembevételével jogosult az üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani, ha
  - a. a Felek Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó jogszabály, állami irányítás egyéb jogi eszköze, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése, vagy
  - b. az OTP Bank Nyrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, a hitelező közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása, vagy
  - c. a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása, a nemzetközi és hazai pénzügyi devizakamatok mértéke a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, az OTP Bank Nyrt. lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az OTP Bank Nyrt. forrásköltségeinek, a számlavezetés költségeinek változása, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.- nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása indokolja.

A kamatot, díjat, költséget és egyéb szerződési feltételt csak akkor jogosult az OTP Bank Nyrt. egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a jelen Üzletszabályzat IX/1. pontjában az OTP Bank Nyrt. számára meghatározott feltételek, illetve körülmények megváltozása indokoltá teszi.

2. Az OTP Bank Nyrt. a módosulásról azok hatálybalépését megelőzően 15 nappal korábban az Ügyfelet az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján (vagy más, szerződésben meghatározott közvetlen módon) értesíti.
3. Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzatot az annak hatálya alá tartozó újonnan bevezetett szolgáltatásokkal,

pénzügyi eszközökkel, ügyletekkel egészít ki, melyeket az Ügyfél részére elérhetővé tesz, és amelyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad.

4. Ha az Ügyfél az értesítés kifüggesztésétől számított 15 napon belül észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a változást részéről elfogadottnak kell tekinteni.
5. Amennyiben az Ügyfél az Üzletszabályzat megváltoztatása következtében nem kívánja az OTP Bank Nyrt. szolgáltatásait igénybe venni, az OTP Bank Nyrt.-vel kötött szerződés, vagy jogszabály ellenkező rendelkezéseinek hiányában jogosult a szerződést a hatálybalépés napjáig azonnali – Önkormányzati Ügyfél esetén bármely hónap első napjával 30 napos - hatállyal felmondani.