

OTP Bank Nyrt.

---

**Egységes OTP Private Banking  
Üzletszabályzat**

Jelen Üzletszabályzat hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2024. január 1-től hatályos Egységes OTP Private Banking Üzletszabályzat.

Az Üzletszabályzat módosítására az Üzletfél megnevezés Ügyfél megnevezésre való módosítása, az Egységes Portfólió Jelentés vagy EPJ meghatározásának beillesztése, az Egységes Portfólió Jelentés SMS vagy EPJ SMS meghatározásának kiegészítése, a Termékszerződés meghatározásának kiegészítése, a chat szolgáltatás bevezetése, valamint a II.9.2., II.9.4., és a III.1.1. pont kiegészítése miatt kerül sor.

Az Üzletszabályzatban a módosítások dőlt betűvel és szürke háttérrel kerültek feltüntetésre.

**Közzététel dátuma: 2024. november 1.**  
**Hatályba lépés dátuma: 2024. november 1.**

OTP Bank Nyrt.  
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Cégjegyzékszám: 01-10-041585  
Nyilvántartja: a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága  
Adószám: 10537914-4-44  
Fő tevékenységi köre: egyéb monetáris közvetítés  
Tevékenységi engedély száma: 983/1997/F. sz. ÁPTF határozat (1997. november 27.)  
Felügyelő hatósága: Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 9.,  
levélcím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest, email: [info@mnb.hu](mailto:info@mnb.hu)  
Honlap: <http://www.otpbank.hu>

## I. MEGHATÁROZÁSOK

**Bank:** OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; postacím: 1362 Budapest, Pf. 501.)

**Bankkártya:** A Bank által a számlatulajdonos(ok) részére, illetve a számlatulajdonos rendelkezése alapján a Társkártya birtokos részére kibocsátott kártya.

**Bszt.:** A mindenkor hatályos 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól annak mindenkor módosításaival együtt, illetve az annak a jövőben esetlegesen a helyébe lépő jogszabály.

**Digitális Privát Banki Szolgáltatáscsomag:** Az OTP Private Banking Szolgáltatás keretében a Hirdetményben meghatározott, digitális privát banki feltételeket teljesítő **Ügyfelekre** vonatkozó szolgáltatáscsomag.

**Egységes Portfólió Jelentés vagy EPJ:** Tájékoztató jellegű kimutatás, amely az EPJ-ben megjelölt dátumra vonatkozóan az **Ügyfél számláin nyilvántartott bizonyos állományokról és hitelekéről tartalmaz adatokat. Az Egységes Portfólió Jelentés nem tartalmaz teljes körű adatokat és kizárólag tájékoztatás céljából készül, az abban feltüntetett információk (különösen a befektetések piaci értékére, a fennálló hiteltartozásra vonatkozó adatok) eltérhetnek a Bank által kiállított számlakivonatban, hitelekkel kapcsolatos tájékoztatásokban, egyéb jogszabályok szerint kötelező értesítésekben feltüntetett adatoktól és minden esetben az utóbbiak tekintendők irányadónak a Bank és az Ügyfél jogviszonyában.**

**Egységes Portfólió Jelentés SMS vagy EPJ SMS:** Az **Ügyfél Bank által vezetett fizetési- és értékpapírszámláinak összesített egyenlegét tartalmazó SMS. Az EPJ SMS kizárólag tájékoztatás céljából készül, és nem helyettesíti a kötelező jogszabályok alapján a Bank által a pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi, befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások tekintetében nyújtott előzetes és utólagos tájékoztatást. Az EPJ SMS-ben feltüntetett információk (különösen a befektetések piaci értékére vonatkozó adatok) eltérhetnek a Bank által kiállított számlakivonatban, egyéb jogszabályok szerint kötelező értesítésekben feltüntetett adatoktól és minden esetben az utóbbiak tekintendők irányadónak a Bank és az Ügyfél jogviszonyában.**

**Hard azonosító:** Egy 7 (hét) jegyű numerikus jeleket tartalmazó azonosító.

**Hirdetmény:** Hirdetmény az OTP Private Banking Szolgáltatás érvényes kamatairól, költségeiről és díjairól.

**Hpt.:** A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

**Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomag:** Az OTP Private Banking Szolgáltatás keretében a Hirdetményben meghatározott, kiemelt privát banki feltételeket teljesítő **Ügyfelekre** vonatkozó szolgáltatáscsomag.

**OTP Private Banking Szolgáltatás:** A Hirdetményben szereplő feltételek teljesítése esetén Az OTP Private Banking Szerződés és Szolgáltatáscsomag aláírásával jön létre.

**Szerződés az OTP Private Banking Szolgáltatásra:** A Bank és az **Ügyfél** között az OTP Private Banking Szolgáltatás igénybevételének tárgyában létrejött szerződés. Továbbiakban: Szerződés

**Ptk.:** A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény.

**Pp.:** A polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény.

**Privát Banki Szolgáltatáscsomag:** Az OTP Private Banking Szolgáltatás keretében a Hirdetményben meghatározott, privát banki feltételeket teljesítő **Ügyfelekre** vonatkozó szolgáltatáscsomag.

**Private Banking Tanácsadó:** A Banknak az **Ügyféllel** az OTP Private Banking Szolgáltatás keretében kapcsolatban álló alkalmazottja, feladata az **Ügyfél** kiszolgálása.

**Private Banking Client Center szakértő:** A Banknak az **Ügyféllel** az OTP Private Banking Szolgáltatás keretében kapcsolatban álló alkalmazottja, feladata az **Ügyfél** telefonon történő kiszolgálása.

**Rendkívüli Piaci Helyzet:** Olyan, a Bank által kellő gondossággal előre nem látható, váratlan esemény vagy körülmény által okozott állapot vagy átmeneti piaci zavar, amelynek során bármely pénzügyi eszközhöz vagy devizának, a pénz- és tőkepiacokon jegyzett piaci árfolyama, likviditása a szokásostól eltérő módon, hektikusan és számottevő mértékben megváltozik, vagy a Bank által megalapozottan előre látható piaci folyamatok vagy várható körülmények alapján, rövid időn belül, a szokásostól eltérő módon, hektikusan és számottevő mértékben megváltozhat.

**Soft azonosító:** Legalább 3 személyes azonosító adat megadása (pl. név, születési dátum, anyja neve) továbbá legalább 3 szerződéses adat (pl. szerződéses feltételek körülírása) a banknál nyilvántartottaknak megfelelően.

**Soft+sms azonosító:** Legalább 3 személyes azonosító adat (pl. név, születési dátum, anyja neve) továbbá legalább 3 szerződéses adat (pl. szerződéses feltételek körülírása) megadása a banknál nyilvántartottaknak megfelelően és egy 6 (hat) jegyű numerikus jeleket tartalmazó azonosító megadása.

**Számla:** Az **Ügyfél** a Banknál vezetett azon banki fizetési számlája, folyószámlája-, egyéb pénz- és/vagy értékpapírszámlája, számlái, amely a Szerződésben meghatározásra kerül(nek). Az OTP Private Banking Szolgáltatással összefüggő, Számlával kapcsolatos jogosultságok és kötelezettségek kizárólag az Szerződésben meghatározott Számla tekintetében hatályosak, a Számlára vonatkozó rendelkezéseket egyebekben az arra vonatkozó Termékszerződés tartalmazza.

**Távértékesítési törvény:** A 2005. évi XXV. törvény a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről.

**Termékszerződés:** A Bank és az Ügyfél között a Szerződés tárgyát nem képező (nem az OTP Private Banking) szolgáltatás igénybevételére irányuló egyéb szerződés. Pl.: folyószámlahitel szerződés, betéti kártya szerződés, összevont értékpapírszámla szerződés. Termékszerződésnek minősül a Szerződés fizetési számla vezetésére vonatkozó rendelkezése is.

**Ügyfél:** Azon 18. életévet betöltött, cselekvőképes devizabelföldi vagy devizakülföldi természetes személy, akinek hatályos Szerződése van, amely alapján a Bankkal OTP Private Banking jogviszonyban áll.

**Üzletszabályzat:** Jelen dokumentum, mely az OTP Private Banking Szolgáltatás általános szerződési feltételeit tartalmazza.

**Vis Major:** A Bank működését érintő, a Bank kellő gondossága mellett előre nem látható és általa elháríthatatlan esemény, így különösen általános hatósági korlátozás, háború, forradalom, lázadás és egyéb zavargás, terrorcselekmény, természeti katasztrófa, tűzvész, súlyos járvány, sztrájk, a közlekedés súlyos akadályoztatása, a telekommunikációs hálózat leállása, az energiaszolgáltatás általános és tartós kimaradása vagy más hasonló körülmény.

Amennyiben az Üzletszabályzat, az OTP Private Banking Szolgáltatásra vonatkozó szerződés, a Termékszerződés, vagy a Felek bármelyike által a másik Félhez intézett ilyen tárgyú jognyilatkozat eltérően nem rendelkezik, akkor az Üzletszabályzatban vagy az említett szerződésekben, illetve jognyilatkozatokban használt egyes fogalmak – függetlenül attól, hogy azokat nagy- vagy kis kezdőbetűvel, egyes- vagy többes számban használják a Felek – az itt meghatározott jelentéssel bírnak. Eltérő jelentés használata az adott fogalom vonatkozásában csak a Felek kölcsönösen kifejezett rendelkezésével, „a továbbiakban” vagy a „jelen szerződés alkalmazásában” kitétel alkalmazásával történhet.

## II. OTP PRIVATE BANKING JOGVISZONY

### II.1. Az OTP Private Banking jogviszony tartalma

- II.1.1. Az OTP Private Banking jogviszony alapján az Ügyfél
- jogosult az Üzletszabályzatban, valamint Szerződésben meghatározott OTP Private Banking Szolgáltatásokra, és
  - köteles a Hirdetményben meghatározott díjakat fizetni, továbbá
  - köteles a Szerződésben, az egyes Termékszerződésekben, valamint ezek elválaszthatatlan részét képező dokumentumokban foglalt kötelezettségeket teljesíteni.

### II.2. Az OTP Private Banking jogviszony létrejötte

- II.2.1. Az Ügyfél rendelkezik
- a Banknál vezetett aktív Összevont Értékpapírszámlával vagy Tartós Befektetési Értékpapírszámlával vagy Nyugdíj-előtakarékosági Számlával,
  - e-mail, valamint mobiltelefonos elérhetőséggel,
  - a telefonos szolgáltatással, a telefonon keresztül történő megbízásadás érdekében,
  - lakossági OTP Bank Digitális Szolgáltatási Szerződéssel
  - kommunikációs szolgáltatással.
- II.2.2. A II.2.1 a) - e) pontban meghatározott feltételek Ügyfél általi teljesítése nem jelent szerződéskötési kötelezettséget a Bank részéről.
- II.2.3. Az OTP Private Banking jogviszony a Bank és Ügyfél között a Szerződés megkötésével jön létre.
- II.2.4. Az OTP Private Banking jogviszonyba bevont (Szerződésben meghatározott) fizetési számlának egy Tulajdonosa lehet, ahhoz Társ tulajdonos 2023. január 2-át követően nem kapcsolható. A 2023. január 2. napját megelőzően kötött szerződések esetén amennyiben több Ügyfél (társ) tulajdonosa volt a Szerződésben megjelölt számlának, úgy az Ügyfeleket az OTP Private Banking jogviszonnyal kapcsolatban azonos jogok illetik meg, illetve azonos kötelezettségek terhelik. Az Ügyfelek a fizetési számla felett az OTP Bank Nyrt.-nél bejelentett módon, a számlaszerződésben és a Pénzforgalmi Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően jogosultak rendelkezni. Az Ügyfelek a Szerződés módosítására együttesen jogosultak, ami alól kivételt képez az OTP Private Banking jogviszony megszüntetése. Az Ügyfelek az OTP Private Banking jogviszonyukat csak saját magukra vonatkozóan szüntethetik meg, melynek feltétele az Ügyfél az OTP Private Banking Szerződésben megjelölt számla feletti számlatulajdonosi jogosultságának lemondása (a Pénzforgalmi Üzletszabályzat V/4. 3. pontjában foglalt feltételek teljesítésével).
- II.2.5. Az Ügyfél által aláírt Szerződés nyomtatványt - mely az Ügyfél részéről az OTP Private Banking jogviszony létrehozására irányuló ajánlatnak minősül, de szerződéskötési kötelezettséget a Bank részéről nem keletkeztet – a Bankhoz kell eljuttatni.
- II.2.6. A Bank a nyomtatvány kézhezvételét követően haladéktalanul megvizsgálja az Ügyfél szerződéskötési ajánlatát, és amennyiben azzal egyetért, úgy aláírásával látja el azt, mely aláírás időpontjában a Szerződés hatályba lép és a felek között az OTP Private Banking jogviszony jön létre. Amennyiben a Bank nem ért egyet az ajánlattal, úgy az Ügyfél ajánlatát indoklás nélkül visszautasítja.
- II.2.7. A Bank a Szerződés egy példányát az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
- II.2.8. A Szerződés határozatlan időre jön létre.

- II.2.9. A Szerződés megkötésével az **Ügyfél** a **korábbi** fizetési számlaszerződése alapján nyújtott kedvezménydobozokat, kedvezményelemeket nem veheti a továbbiakban igénybe, ezek a fizetési számlaszerződési feltételek a Szerződés aláírásával hatályukat veszítik.

### II.3. A kapcsolattartás nyelve

- II.3.1. Az Ügyfél és az OTP Bank Nyrt. közötti kapcsolattartás nyelve a magyar.
- II.3.2. Amennyiben az értesítést az OTP Bank Nyrt. magyar nyelven és idegen nyelven is megküldi az **Ügyfél** részére, akkor a két verzió közötti bármely értelmezési eltérés esetén a magyar nyelvű verzió az irányadó. Az idegen nyelvű értesítésben használt fogalmak jelentését az Üzletszabályzattal és a magyar jogszabályokkal összhangban kell meghatározni.

### II.4. Az OTP Private Banking Szolgáltatás-csomagok

- II.4.1. Az OTP Private Banking Szolgáltatás igénybevételével a Bank az **Ügyfelet** Hirdetményben meghatározott feltételek teljesítése alapján a három Szolgáltatás-csomag - Digitális Privát Banki Szolgáltatás-csomag, Privát Banki Szolgáltatás-csomag, Kiemelt Privát Banki Szolgáltatás-csomag – egyikébe sorolja. A Bank havonta jogosult a Hirdetményben meghatározott feltételek teljesítésének felülvizsgálatára és a feltételek nem teljesülése esetén egyoldalúan módosíthatja a Szolgáltatás-csomag besorolást. A Bank írásban vagy elektronikus levelezésen keresztül tájékoztatja az **Ügyfelet** a Szolgáltatás-csomag besorolásának módosításáról, továbbá arról, hogy a módosítás következtében a Hirdetményben szereplő mely feltételek, díjak, költségek vonatkoznak rá a továbbiakban. Az Alap-, és a Belépési limit-vizsgálatra vonatkozó részletes rendelkezéseket a Hirdetmény tartalmazza.

### II.5. Digitális Privát Banki Szolgáltatás-csomagra vonatkozó speciális rendelkezés

- II.5.1. A Digitális Privát Banki Szolgáltatás-csomag **a II.5.3. pontban** meghatározott csatornákon elérhető termékekkel, folyamatokkal biztosítja a digitális privát banki ügyfelek részére a Bank pénzügyi és kiegészítő pénzügyi, befektetési és kiegészítő befektetési, valamint biztosításközvetítési tevékenysége körében elérhető szolgáltatásainak elérését.
- II.5.2. A Szerződés megkötésére OTPdirekt internetbanki szolgáltatáson keresztül vagy írásban, a következők szerint kerülhet sor. Amennyiben Szerződés megkötésére az OTPdirekt internetbanki szolgáltatáson keresztül nincs lehetőség (technikai probléma, OTPdirekt internetbanki folyamat akadályoztatás), akkor a Szerződés megkötése személyesen a privát banki vagy kiemelt privát banki tanácsadónál kezdeményezhető a II.2 pontban foglaltak szerint.
- II.5.3. Az **Ügyfél** a Digitális Privát Banki szolgáltatásokat hangrögzített vonalon történő telefonhívással, VideóBank szakértői szolgáltatás keretében, valamint elektronikus levelezésen keresztül veheti igénybe.
- II.5.4. A fenti pontban, illetve az OTPdirekt-csatornákon nem befogadható megbízások végrehajtása bankfiókban történhet, időpontfoglalással vagy időpontfoglalás nélkül a bankfiók nyitvatartási idejében.

### II.6. Szerződés az OTP Private Banking Szolgáltatásra a Digitális Privát Banki Szolgáltatás-csomag esetén OTPdirekt internetes szolgáltatás keretében

- II.6.1. A Bank és az **Ügyfél** megállapodnak, hogy az OTPdirekt internetes szolgáltatás keretében a Bank és az **Ügyfél** is elektronikus úton a Szerződés létrejöttéhez szükséges szerződési jognyilatkozat tételére jogosult.
- II.6.2. A Szerződés OTPdirekt internetbanki szolgáltatás keretében történő megkötésének lépései a következők:
- II.6.2.1. A Szerződést kötő **Ügyfelek** részére a Bank az OTPdirekt internbanki felületén jeleníti meg a Szerződés megkötésének lehetőségére vonatkozó jelzést. A jelzés eléréséhez az OTPdirekt internetbanki szolgáltatásba történő bejelentkezés szükséges.
- II.6.2.2. A jelzésben foglalt hivatkozással az **Ügyfél** elindíthatja a Szerződés megkötési folyamatot, mely során megtörténik az előzetes tájékoztatás.
- II.6.2.3. A szerződéskötés előtt a Bank megjeleníti a Szerződés tartalmát. Az **Ügyfél** egyeztetni tudja adatait, tájékoztatást kap előzetesen a Digitális Privát Banki Szolgáltatásról, adatkezelésről, szerződéses feltételekről, valamint a Távértékesítési törvény által előírt egyéb adatokról, információkról.
- II.6.2.4. Az **Ügyfél** a felületen használt Mobil Aláírás (ügynevezett kétcsatornás validáció) segítségével fogadja el a dokumentumokat.
- II.6.2.5. A Bank az **Ügyfél** szerződési jognyilatkozatának megérkezését az OTPdirekt internetes szolgáltatás keretében késedelem nélkül visszaigazolja. Az **Ügyfél** mentesül az ajánlati kötöttség alól és a Szerződés teljesítésére nem kötelezhető, ha a visszaigazolás az **Ügyfélhez** nem érkezik meg késedelem nélkül.
- II.6.3. Az OTPdirekt internetes szolgáltatás keretében tett szerződési jognyilatkozat akkor válik hatályossá, amikor az a másik fél számára hozzáférhetővé válik.
- II.6.4. A Bank a megkötött Szerződést, a szerződéskötés során keletkező tájékoztatásokat és dokumentumokat rögzíti, mely hozzáférhető az **Ügyfél** OTPdirekt, internetbanki szolgáltatásának, számlakivonatok, szerződések, egyéb dokumentumok menüpontjában.
- II.6.5. Az **Ügyfélnek** a Szerződés által módosított privát banki vagy kiemelt privát banki jogviszony alapján nyújtott szolgáltatások keretében meghatározott belépési azonosítói, bankkártya kódja változatlanok maradnak.
- II.6.6. Az OTPdirekt internetbanki szolgáltatás keretében megkötött Szerződés írásban megkötött szerződésnek minősül.

- II.6.7. A szerződéskötés napjától, illetve II.7.2.1–II.7.2.2 pontban foglalt esetekben az ott meghatározott naptól számított 14 napos elállási (felmondási) határidőn belül a Bank a szerződés teljesítését csak az **Ügyfél** kifejezett hozzájárulásával kezdheti meg. Amennyiben az **Ügyfél** a szerződéskötést követően kifejezett hozzájárulását adja a szerződés teljesítésének a 14 napos elállási (felmondási) határidőn belüli megkezdéséhez, a Bank a Szerződés teljesítését a szerződéskötést követő munkanapon megkezdi.
- II.6.8. Ha a Szerződés OTPdirekt internetbanki szolgáltatás keretében történő megkötésére szolgáló folyamat technikai hiba vagy egyéb ok miatt megszakad, akkor az **Ügyfél** a Szerződés OTPdirekt internetbanki szolgáltatás keretében történő megkötését mindaddig ismételten kezdeményezheti, amíg a II.2.1 a) - e) pont szerinti feltételek teljesülnek vagy a Szerződés megkötésére nem kerül sor. A Szerződés megkötésére vonatkozó kérdésekkel kapcsolatban a Digitális Privát Banki tanácsadók telefonos csatornán nyújtanak tájékoztatást.
- II.6.9. Elektronikus szerződéskötés esetén az **Ügyfél** kérésére a Bank a Szerződés fennállása alatt bármikor köteles a szerződési feltételeket papíron rendelkezésre bocsátani.

## **II.7. Tájékoztatás a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvényben foglaltak alapján**

### **II.7.1. A szolgáltatásra és a szerződésre vonatkozó tájékoztatás**

- II.7.1.1. A megkötendő szerződés határozatlan időre jön létre és az **Ügyfél** a jelen Üzletszabályzat II.7.2 pontban foglaltak szerinti elállásával, valamint a II.11.2 pontban írt módokon szűnhet meg.
- II.7.1.2. A megkötendő szerződés írásbeli szerződésnek minősül.
- II.7.1.3. A Szerződéssel kapcsolatban az előzetes tájékoztatás, a szerződéskötés és a kapcsolattartás nyelve – kötelező érvényű jogszabály, az Üzletszabályzat vagy az adott Termékszerződésre vonatkozó üzletszabályzatok, dokumentumok eltérő rendelkezése hiányában a magyar nyelv; a Szerződésre és a Szerződés létrejöttét megelőző időszakban a Feleket terhelő együttműködési és tájékoztatási kötelezettségre kötelező érvényű jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a magyar jog az irányadó.
- II.7.1.4. A távközlő eszköz használatával kapcsolatban a Bank az **Ügyféllel** szemben többletköltséget nem érvényesít.
- II.7.1.5. A szolgáltatásra és szerződésre vonatkozó részletes információkat az OTP Private Banking jogviszonyra vonatkozó Szerződés, a jelen Üzletszabályzat, a Bank Általános Üzletszabályzata, az adott Termékszerződésekre vonatkozó, ott hivatkozott üzletszabályzatok, a Bank által közvetített biztosítási szolgáltatásra, pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra, a befektetési szolgáltatási tevékenységre és a kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok és az ezeket kínáló szolgáltatókra kötelező érvényű egyéb szabályozók tartalmazzák.
- II.7.1.6. Az ellenszolgáltatásra vonatkozó tájékoztatást a Hirdetmény az OTP Private Banking Szolgáltatás érvényes kamatairól, költségeiről és díjairól, valamint a Termékszerződésekre vonatkozó hirdetmények tartalmazzák.

### **II.7.2. Elállási (felmondási) jog**

- II.7.2.1. Az **Ügyfél** az OTPdirekt internetes szolgáltatás keretében kötött Szerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indoklás nélkül, a Bank székhelyére (1051 Budapest, Nádor u. 16.), vagy a digitálisprivatbank@otpbank.hu elektronikus levelezési címére küldött nyilatkozatával elállhat. Az elállás a Szerződést megszünteti.
- II.7.2.2. Az elállási (felmondási) jogot határidőben érvényesítenek kell tekinteni, ha az **Ügyfél** az erre vonatkozó nyilatkozatát a II.7.2.1. pontban meghatározott határidő lejártá előtt postára adja vagy egyéb igazolható módon a Banknak elküldi.
- II.7.2.3. Az elállásra (felmondásra) nyitva álló határidő lejártá előtt a Szerződés teljesítése csak az **Ügyfél** kifejezett hozzájárulását követően kezdhető meg.
- II.7.2.4. Ha az **Ügyfél** a Távértékesítési törvény alapján az elállási (felmondási) jogát gyakorolta, a Bank kizárólag a Szerződésnek megfelelően ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékét jogosult követelni. Az **Ügyfél** által fizetendő összeg nem haladhatja meg a már teljesített szolgáltatásért – a Szerződésben meghatározott szolgáltatás egészéhez viszonyítottan - arányosan járó összeget, és nem lehet olyan mértékű, hogy szankciónak minősüljön. A Szerződés megkötésével kapcsolatos szolgáltatások ellenértéke megtérítésének is csak a ténylegesen teljesített egyéb, a Szerződés tárgyát képező szolgáltatással arányos mértékben van helye.

## **II.8. A Szerződés részét képező dokumentumok**

- II.8.1. A Szerződés részét képezi az Üzletszabályzat, a Hirdetmény, valamint az azokban meghatározott üzletszabályzatok és hirdetmények. A Szerződés kizárólag az elválaszthatatlan részét képező dokumentumokkal együtt érvényes.

## **II.9. Az OTP Private Banking jogviszony módosítása**

- II.9.1. Az OTP Private Banking jogviszony módosítása történhet
- a) kétoldali jognyilatkozattal, a Banknál rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével,
- b) a Bank által egyoldalúan.
- II.9.2. Az OTP Private Banking Szolgáltatáscsomagokra vonatkozó kamatok, költségek, díjak egyoldalú módosítására a Termékszerződések és az azokban meghatározott üzletszabályzatok, illetve hirdetmények szabályai az irányadók. A Hirdetményben feltüntetett azon kamatokat, költségeket és díjakat, amelyeknek egyoldalú módosításáról a Termékszerződések nem rendelkeznek, illetve amelyek olyan termékhez kapcsolódnak, amely tekintetében Termékszerződés nem kerül megkötésre vagy amelyre Termékszerződés nem vonatkozik (így különösen az OTP Private Banking Szolgáltatás csomagok Havidíját) és az Üzletszabályzatot az OTP Private Banking Hirdetményt és az OTP Private Banking Szolgáltatás vonatkozó egyéb szerződéses feltételeket a Bank a Szerződés hatálya alatt – a

kötelezően alkalmazandó jogszabályok által meghatározott körben - az Üzletszabályzatban - rögzített feltételekkel jogosult az **Ügyfél számára kedvezőtlenül** egyoldalúan megváltoztatni, azaz ha

- a) a Felek Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletekre vagy pénzügyi eszközökre vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, közjogi szervezetszabályozó eszköz, 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) a Bank 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 pénzpiaci forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzpiaci kamatlábak változása, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, a Bank lekötött ügyfél betéteinek kamatának emelkedése, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, a Bank forrásköltségeinek, az **Ügyfélnek** nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a Banknál 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 adós hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint az **Ügyfél** által igénybe vett termék kockázati tényezőinek, a Bank kockázati kamatfelárának változása bekövetkezik.

II.9.3. A Hirdetményben feltüntetett azon befektetési szolgáltatásokra vonatkozó, azzal kapcsolatos kamatokat, költségeket és díjakat, amelyeknek egyoldalú módosításáról a Termékszerződések nem rendelkeznek, illetve amelyek olyan termékhez kapcsolódnak, amely tekintetében Termékszerződés nem kerül megkötésre vagy amelyre Termékszerződés nem vonatkozik, a befektetési szolgáltatás körébe tartozó elemekre vonatkozóan az Üzletszabályzatot az OTP Private Banking Hirdetményt és az OTP Private Banking Szolgáltatás vonatkozó egyéb szerződéses feltételeket a Bank a Szerződés hatálya alatt – a kötelezően alkalmazandó jogszabályok által meghatározott körben - az Üzletszabályzatban rögzített alábbi feltételekkel is jogosult az **Ügyfél** számára kedvezőtlenül egyoldalúan megváltoztatni, azaz ha

- a) a Felek Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletekre vagy pénzügyi eszközökre vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, közjogi szervezetszabályozó eszköz, állami irányítás egyéb jogi eszköze, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági békéltető testületi vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése, vagy
  - b) a bankközi hitel- és betéti kamatok, a jegybanki alapkamat, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, az állampapírok elsődleges és másodlagos piaci hozamszintjének, az OTC állampapír piacon a vételi és eladás hozamok/árfolyamok különbségének, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek, egyéb pénzügyi eszközök kockázati tényezőinek, a Bank forrásköltségeinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az **Ügyfélnek** nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a Banknál felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek, kamatok, hozamok igazolt változása, a Külső Infrastruktúra költségeinek jelentős emelkedése vagy
  - c) jelentős számú **Ügyfél** tekintetében, a Bank rendkívüli intézkedését igénylő és ezáltal a Bank adminisztratív költségeinek növekedésével járó, egymással megegyező vagy egymáshoz hasonló esetek vagy események rendszeres előfordulása, vagy
  - d) az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatások, új termékek, pénzügyi eszközök, ügyletek bevezetése vagy meglévő szolgáltatások, termékek, pénzügyi eszközök, ügyletek fejlesztése, **Ügyfelek** részére történő elérhetővé tétele, vagy
  - e) az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatások minőségének javítása, az **Ügyfél** számára elérhető környelmi szolgáltatások bevezetése, az Ügyletkötési Csatornák új funkciókkal történő bővítése, vagy
  - f) az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely szolgáltatás megszűnése vagy **Ügyfél** részére történő elérhetetlenné válása, vagy
  - g) az **Ügyfélnek** nyújtott a szolgáltatáshoz kapcsolódó új közreműködő (pl. közvetítő, kiszervezett tevékenységet végző) igénybevétele, korábbi közreműködő igénybevétele megszüntetése, vagy
  - h) az **Ügyfélnek** nyújtott a szolgáltatás, termék, ügylet, pénzügyi eszköz, végrehajtási helyszín feltételeinek a teljesítésében közreműködő személy (pl. Tőzsde, egyéb szabályozott piac, KELER, Külföldi tőzsde, külföldi elszámolóház, rendszeres internalizáló, multilaterális kereskedési rendszer, OTF, központi szerződő fél, kibocsátó, letétkezelő, alapkezelő) általi megváltoztatása, vagy
  - i) az országkockázati felár vagy Magyarország hitelbesorolásának változása, vagy
  - j) Rendkívüli Piaci Helyzet vagy,
  - k) Vis Major
- az Üzletszabályzat és a szerződés egyéb feltételének módosítását indokolja.

II.9.4. A kamatot, díjat, költséget és egyéb szerződéses feltételt csak akkor jogosult a Bank egyoldalúan, az **Ügyfél** számára kedvezőtlenül módosítani, ha a jelen Üzletszabályzat II.9.2-II.9.3 pontjában a Bank számára meghatározott feltételek, illetve körülmények megváltozása indokolta teszi. **Az **Ügyfél** számára kedvezően bármikor jogosult a Bank az Üzletszabályzatot és a Szerződés egyéb feltételét egyoldalúan módosítani.**

II.9.5. A Bank a szerződés kamatot, díjat, költséget és egyéb szerződéses feltételt érintő - az **Ügyfél** számára kedvezőtlen - módosítását a módosítás hatálybalépését megelőzően a kötelezően alkalmazandó jogszabályokban meghatározott határidőben és / vagy az adott pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra, befektetési és kiegészítő befektetési

szolgáltatásra vonatkozó Termékszerződésben, más dokumentumban meghatározott határidőben, ennek hiányában 15 nappal megelőzően teszi közzé a jogszabályban meghatározott értesítési mód igénybevételével. Az **Ügyfél** tudomásul veszi, hogy módosított díj, kamat, illetve költségváltozás, annak hatálybalépését követő első esedékességi naptól kerül érvényesítésre.

- II.9.6. Az **Ügyfél** a kamat, díj, költség vagy a szerződés egyéb feltétele számára kedvezőtlen módosítása esetén a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés díjmentes felmondására.
- II.9.7. A Hirdetményben feltüntetett díj, költség automatikus módosulására a Termékszerződések és az azokban meghatározott üzletszabályzatok, illetve hirdetmények szabályai az irányadók. A Hirdetményben feltüntetett azon kamatokra, költségekre és díjakra, amelyeknek egyoldalú módosításáról a Termékszerződések nem rendelkeznek, illetve amelyek olyan termékhez kapcsolódnak, amely tekintetében Termékszerződés nem kerül megkötésre, vagy amelyre Termékszerződés nem vonatkozik (így különösen az OTP Private Banking Szolgáltatás csomagok Havidíjára), a következő szabályok vonatkoznak:
- A Szerződés alapján felszámított díjak, költségek, beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is, minden évben a KSH által közzétett inflációs ráta mértékével – a matematikai kerekítési szabályokat figyelembe véve - módosulnak a közzétételt követő 2. hónap 1. napjától.
  - Az **Ügyfélnek** nyújtott szolgáltatás (ide nem értve azokat a szolgáltatásokat, ahol ezt jogszabály kizárja), ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, költségeinek, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása (ideértve különösen a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletekre vagy pénzügyi eszközökre vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi II.9.2 a) pontban meghatározott szabályozó következtében a Bankra harmadik személy által áthárított díjat vagy költséget, levonásokat és visszatartásokat) esetén módosulnak a Bank által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a változás időpontjától.
  - A Bank az automatikus módosulásról legkésőbb annak bekövetkezése napján hirdetménnyel vagy a vonatkozó hirdetménye módosításának közzétételével, vagy amennyiben a módosítás csak egy meghatározott **Ügyfelet** érint, akkor a részére küldött értesítéssel tájékoztatja az **Ügyfeleket**.
- II.9.8. A Bank jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj és költségváltozástól eltérően az **Ügyfél** számára kedvezőbb díj- és költségtételeket alkalmazni. A Bank jogosult arra is, hogy ha egy évben, vagy egymás után több évben az automatikus díj- és költségváltozást nem érvényesítette az **Ügyfél** felé, akkor ezt a nem érvényesített automatikus díj- és költségváltozást egy ezt követő évben (az éppen aktuális automatikus díj- és költségváltozással kumuláltan) alkalmazza automatikusan az **Ügyféllel** fennálló jogviszonyokban.
- II.9.9. Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Bank az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket az **Ügyfél** részére elérhetővé tesz, és melyeket az **Ügyfél** kifejezetten elfogad.
- II.9.10. A Termékszerződések egyoldalú módosítására a Termékszerződések az Üzletszabályzatban foglaltaktól eltérő rendelkezéseket tartalmazhatnak.

## II.10. Eljárás a befektetési szolgáltatás során Rendkívüli Piaci Helyzet vagy Vis Major esetén

- II.10.1. Rendkívüli Piaci Helyzet vagy Vis Major bekövetkezéséről, a Bank által erre tekintettel gyakorolható és a Bank által ténylegesen már gyakorolt jogosultságokról, intézkedésekről, továbbá a Bank rendelkezésre álló információk alapján, a Rendkívüli Piaci Helyzet vagy Vis Major esetleges további következményeiről, annak a Bank az **Ügyfeleket** a Honlapon történő tájékoztatás útján értesíti. Amennyiben Vis Major következményeként, a Honlapon történő tájékoztatás nem lehetséges, úgy a Bank az **Ügyfeleket** a rendelkezésére álló bármely tájékoztatási módon jogosult értesíteni. Az értesítés elmaradása, a Rendkívüli Piaci Helyzet és Vis Major esetén a Bankot megillető jogosultságokat nem érinti, azokat a Bank a Rendkívüli Piaci Helyzet vagy Vis Major esetén, bármikor jogosult gyakorolni.
- II.10.2. Rendkívüli Piaci Helyzetben vagy Vis Major esetén a Bank jogosult
- akár azonnali hatállyal felfüggeszteni vagy korlátozni egyes, a jelen Üzletszabályzat alapján végzett befektetési szolgáltatásainak, kiegészítő szolgáltatásainak és pénzügyi szolgáltatásainak nyújtását,
  - akár azonnali hatállyal felfüggeszteni vagy korlátozni az **Ügyféllel** megkötött Egyedi Ügylet vagy Egyedi Szerződés teljesítését,
  - az Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatban és/vagy az **Ügyféllel** kötött Keretszerződésben meghatározott időtartamnál rövidebb időtartamon belül, akár haladéktalanul, az **Ügyféltől** az ott meghatározott fedezeti mértéktől eltérő mértékű Biztosíték rendelkezésre bocsátását kérni,
  - bármely Egyedi Ügyletet lezárni,
  - bármely Egyedi ügylet elszámolását, legfeljebb a Rendkívüli Piaci Helyzet vagy Vis Major időtartamra, felfüggeszteni,
  - az Üzletszabályzat bármely rendelkezését az **Ügyfél** számára kedvezőtlen módon módosítani.
- II.10.3. Rendkívüli Piaci Helyzetben vagy Vis Major esetén a Bank az II.10.2. pontban biztosított jogosultságait a Rendkívüli Piaci Helyzet vagy Vis Major által okozott vagy várható kockázatokkal arányos mértékben, együttesen vagy külön-külön is jogosult gyakorolni.

## II.11. AZ OTP Private Banking jogviszony megszűnése

- II.11.1. Az OTP Private Banking jogviszony a Szerződés megszűnésével szűnik meg.
- II.11.2. A Szerződés megszűnése az alábbi esetekben következik be:
- közös megegyezéssel, az **Ügyfél** és a Bank által meghatározott időpontban vagy

- b) azonnali hatályú felmondással.
- II.11.3. A Szerződés **írásbeli nyilatkozattal történő** felmondására, amely azonnali hatállyal megszünteti az OTP Private Banking jogviszonyt, az **Ügyfél** és a Bank is jogosult időbeli korlátozás és indoklási kötelezettség nélkül, papír alapú, egyértelmű és feltétel nélküli felmondást kifejező írásos nyilatkozat másik félhez való eljuttatásával.
- II.11.4. A Szerződés megkötéséhez szükséges szerződési feltételek **Ügyfél** tekintetében bekövetkező változása esetén a Bank, írásban felhívja az Ügyfelet a feltételek teljesítésére. Amennyiben a felhívásban meghatározott határidő eredménytelenül telik el, a Bank jogosult felmondani a Szerződést.
- II.11.5. Amennyiben az **Ügyfélnek** csak az OTP Private Banking jogviszonya szűnik meg, akkor a Szerződés megszűnését követő naptól a fennmaradó fizetésiszámla- és kártya jogviszony keretében **Ügyfél** által igénybe vett szolgáltatások költségeire és díjaira automatikusan a mindenkor hatályos Lakossági Bázis Számlacsomagról szóló Hirdetményben, ha pedig a Szerződésben megjelölt fizetési számlához társtulajdonos is kapcsolódott, akkor a mindenkor hatályos Lakossági Grátis Számlacsomagról szóló Hirdetményben közzétettek lesznek irányadók. Az Értékpapírszámla, a Tartós Befektetési Értékpapírszámla és Nyugdíj- előtakarékosági Számla tekintetében a Befektetési Szolgáltatási Üzletág Üzletszabályzat D1. melléklet „Hirdetmény az OTP Bank Nyrt értékpapír üzletági szolgáltatásainak díjtételeiről” közzétettek lesznek irányadók. Ettől eltérő, más számlakonstrukció választása esetén a fizetésiszámla-szerződés módosítását kell kezdeményeznie az **Ügyfélnek**.

## II.12. Az OTP Private Banking jogviszony részleges megszüntetése

- II.12.1. Az **Ügyfél** és a Bank is jogosult, időbeli korlátozás nélkül, bármilyen esetben olyan értesítést eljuttatni a másik félhez, hogy az OTP Private Banking jogviszony keretében az értesítésben meghatározott a II.13.1 pontban foglalt valamely Private Banking Szolgáltatást az ott meghatározott időponttól nem kívánja igénybe venni, illetve nem kívánja nyújtani. Ez esetben ettől az időponttól kezdve az adott szolgáltatás vonatkozásában a Felek között az OTP Private Banking jogviszony megszűnik, ami a Szerződésnek a megszűnéssel nem érintett rendelkezéseit és a megszűnéssel nem érintett szolgáltatásokat nem érinti.

## II.13. OTP Private Banking Szolgáltatások

- II.13.1. Az OTP Private Banking jogviszony alapján az **Ügyfél** jogosult a Bank által nyújtott,
- szolgáltatás-csomagokban található kényelmi szolgáltatásokra és
  - kedvezményekre, továbbá
  - külön jognyilatkozat alapján konkrét pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi-, befektetési-, befektetési szolgáltatásokat kiegészítő és egyéb szolgáltatások igénybevételére.
- II.13.2. A szolgáltatáscsomagok és a kedvezmények a Szerződés alapján, annak hatálybalépésével, az egyéb szolgáltatások az ezekre vonatkozó Termékszerződések megkötésével vehetők igénybe.

## II.14. Az OTP Private Banking Szolgáltatás díja

- II.14.1. A Bank az OTP Private Banking jogviszony alapján a következő díjakat, költségeket számítja fel:
- Private Banking Szolgáltatáscsomaghoz kapcsolódó, a Hirdetményben meghatározott díjat, és
  - az **Ügyfél** által igénybevett konkrét pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi-, befektetési-, kiegészítőszolgáltatások, illetve egyéb szolgáltatások után, az egyes szolgáltatásokra a Termékszerződésekben, illetve az egyes szolgáltatásokra vonatkozó hirdetményben meghatározott díjakat és költségeket.
- II.14.2. Az OTP Private Banking Szolgáltatás csomagok díjait a Bank a Hirdetményben meghatározott esedékességgel és gyakorisággal, a konkrét szolgáltatásokra vonatkozó díjakat a Termékszerződésekben és az adott szolgáltatásra vonatkozó hirdetményben meghatározott esedékességgel és gyakorisággal számolja fel.

## III. A TELEFONOS KAPCSOLATTARTÁS SZABÁLYAI

### III.1. Az OTP Private Banking jogviszony keretében telefonos csatornán nyújtott szolgáltatások

- III.1.1. Az **Ügyfél** jogosult a Private Banking Tanácsadónál és a Private Banking Client Center szakértőnél banki napokon, hangrögzítést biztosító telefonon (a továbbiakban: Private Banking rögzített vonalon) keresztül a Hirdetmény Soft azonosítás oszlopában megjelölt, általános információkat nyújtó, valamint bejelentésekre vonatkozó szolgáltatások igénybevételére, továbbá Szerződés szerinti azonosítást követően az **Ügyfél** jogosult, a Banknak hangrögzítést biztosító telefonon a Hirdetmény Soft+sms azonosítás és Hard azonosítás oszlopában megjelölt megbízásokat adni és ügyleti rendelkezést tenni. Az **Ügyfél** tudomásul veszi, hogy a Private Banking rögzített vonalhoz tartozó telefonszámok aktuális listája a <https://www.otpbank.hu/privatbank/hu/kapcsolat> oldalon érhető el, amely listát a Bank jogosult bármikor egyoldalúan módosítani. A Hirdetményben foglalt, szolgáltatások igénybevételével az **Ügyfél** kifejezetten hozzájárul, hogy a jelen pontban foglalt tájékoztatást a Bank az itt megjelölt weboldalon keresztül nyújtsa. A Bank egyoldalú szerződésmódosítás keretében, a nyújtott szolgáltatások körét üzletpolitikai szempontból bármikor módosíthatja.
- III.1.2. Amennyiben a Bank ezt közli az **Ügyféllel** (pl. az ügylet rögzítéséhez jóváhagyás szükséges), akkor a telefonbeszélgetés során csak az **Ügyfél** ajánlata kerül rögzítésre és a telefonon adott megbízás ezt követően, akkor jön létre, ha a megbízás létrejöttét a Bank az **Ügyfél** részére rögzített telefonbeszélgetésben vagy a III.1 pont szerint ezt visszaigazolja. Az **Ügyfél** azonban eddig az időpontig, de legkésőbb az **Ügyfél** ajánlatának rögzítését követő nap 16 óráig a telefonon adott jognyilatkozatához kötve van, azt kizárólag a Bank hozzájárulásával vonhatja vissza, vagy módosíthatja.



- III.1.3. Az **Ügyfél** tudomásul veszi, hogy bizonyos ügyletek nem köthetők és bizonyos szolgáltatások nem vehetők igénybe telefonon adott megbízás keretében, így azokat az **Ügyfél** ilyen csatornán nem igényelheti. A Private Banking Szolgáltatás keretében telefonos csatornán végezhető banki- és egyéb műveletek részleteit a Hirdetmény tartalmazza.
- III.1.4. Az OTP Private Banking telefonos szolgáltatás keretében az **Ügyfél** minden olyan számla felett rendelkezhet, melyen az Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról és az Általános Üzletszabályzat alapján meghatalmazott, tulajdonos vagy társtulajdonos joggal rendelkezik és a számla feletti önálló és telefonon keresztül történő rendelkezésben kötelezően alkalmazandó jogszabály, szerződés vagy egyoldalú jognyilatkozat alapján nem korlátozott (pl. együttes aláírás).
- III.1.5. A Bank köteles, az **Ügyfél** jogosult a teljes telefonbeszélgetést (a megbízást és az **Ügyfél** esetleges kifogásait is) elektronikus úton rögzíteni. A megbízás és a kifogás tartalmával kapcsolatos bármely vitás kérdésben a Bank által rögzített tartalom tekinthető irányadónak. Az **Ügyfél** tudomásul veszi, hogy a telefonvonal, mint telekommunikációs csatorna sajátosságaiból eredően a Telefonos szolgáltatás rögzített Hard azonosítója, megbízásának adatai illetéktelen harmadik személyek részére hozzáférhetővé válhatnak, az ebből eredő bármilyen kárért a Bankot nem terheli semmilyen felelősség, ez nem jelenti azonban az **Ügyfélnek** jogszabályon alapuló jogainak kizárását vagy korlátozását, amennyiben a kárt a Bank szerződésszegése vagy adatvédelmi jogszabályok megsértése okozza.
- III.1.6. A telefonon megkötött és létrejött megbízás, írásban történő dokumentálása érdekében a Bank azon számlára vonatkozó szerződési feltételek szerint (postán vagy elektronikus úton) küld kivonatot az **Ügyfélnek**, amelynek terhére, illetve javára a megbízás teljesítésre került.
- III.1.7. A telefonos csatornán megadott megbízások teljesítésének írásbeli tanúsítására az adott számlára vonatkozóan – kivéve az értékpapírszámlát – a Bank által kiállított és az **Ügyfél** részére – tartós adathordozón vagy papíralapon – rendelkezésre bocsátott számlakivonat szolgál.
- III.1.8. Értékpapírügyletek tekintetében a Bank a megbízás végrehajtására vonatkozó tájékoztatási kötelezettségének, illetve a szerződések írásba foglalására vonatkozó kötelezettségének oly módon tesz eleget, hogy a vonatkozó dokumentumokat OTPdirekt internetes szolgáltatás keretében elektronikus úton az **Ügyfél** rendelkezésére bocsátja.

#### IV. SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSÁRA SZOLGÁLÓ CSATORNÁK ÉS A PRIVÁT BANKI CSATORNÁKON TÖRTÉNŐ KAPCSOLATTARTÁS SZABÁLYAI

##### IV.1. A kapcsolattartás csatornái

- IV.1.1. Az **Ügyfél** az OTP Private Banking szolgáltatásokat a Private Banking Tanácsadón keresztül személyes ügyfélfogadás keretében, hangrögzített vonalon történő telefonhívással, VideóBank szakértői szolgáltatás keretében, valamint elektronikus levelezésen keresztül veheti igénybe.
- IV.1.2. Az **Ügyfél** az OTP Private Banking szolgáltatásokat a Private Banking Client Center szakértőn keresztül hangrögzített vonalon történő telefonhívással, VideóBank szakértői szolgáltatás keretében, valamint elektronikus levelezésen keresztül veheti igénybe.
- IV.1.3. *Az **Ügyfél** jogosult a Private Banking Client Center szakértőnél banki napokon, az OTP Private Banking honlapon chat szolgáltatáson keresztül a Hirdetmény Soft azonosítás oszlopában megjelölt, általános információkat nyújtó, valamint bejelentésekre vonatkozó szolgáltatások igénybevételére, továbbá a Hirdetmény szerinti azonosítást követően az **Ügyfél** jogosult a Banknak a Hirdetmény Soft azonosítás oszlopában megjelölt megbízásokat adni és üzleti rendelkezést tenni. Az **Ügyfél** tudomásul veszi, hogy bizonyos ügyletek nem köthetők és bizonyos szolgáltatások nem vehetők igénybe chat szolgáltatás keretében, így azokat az **Ügyfél** ilyen csatornán nem igényelheti.*

#### V. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA ÉS KIEGÉSZÍTŐ BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATOZÓ RENDELKEZÉSEK

##### V.1. Befektetési tanácsadás

- V.1.1. Amennyiben a Bank az OTP Private Banking jogviszony keretében az **Ügyfél** részére befektetési szolgáltatásokat, illetve kiegészítő szolgáltatásokat nyújt, azokra a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatban meghatározott rendelkezések az irányadóak.

#### VI. FOLYÓSZÁMLAHITEL EGYSZERŰSÍTETT HITELBÍRÁLAT MELLETT: MÁR NEM ÉRTÉKESÍTHETŐ

- VI.1. A Bank jogosult, hogy a Szerződés hatálya alatt egyszerűsített hitelbírálat keretében nyújtott folyószámla-hitel szerződést kössön az **Ügyféllel**. A Szerződés hatálya alatt igénybe vett, egyszerűsített hitelbírálat mellett nyújtott folyószámla-hitelkeret maximális mértékét és aktuális kamatát a Hirdetmény tartalmazza.
- VI.2. A Bank a folyószámla-hitelkérelem elbírálása során számítástechnikai eszközzel végrehajtott, automatizált döntéshozatal keretében a kölcsönigénylő jellemzőinek egyszerűsített értékelését végzi.
- VI.3. A Bank jogosult a folyószámla-hitelkeret biztosításának időtartama alatt bármikor ismételt megvizsgálni az **Ügyfél** hitelképességét és teljesítőképességét és egyéb jellemzőit, mely a hitelkeret összegét automatikusan csökkentheti vagy megszüntetheti.

- VI.4.** A Szerződés megszűnése esetén a Bank jogosult a folyószámla-hitelre vonatkozó Termékszerződésben foglalt irányadó rendelkezések szerint eljárni.
- VI.5.** A folyószámla-hitelkeretre jelen üzletszabályzatban, a Szerződésben és a Hirdetményben nem szabályozott kérdésekben a Felek között létrejövő folyószámla-hitel szerződés (mint Termékszerződés), illetve A lakossági bankszámlákról, betétekről és a folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzata az irányadó. Tekintettel arra, hogy a konstrukcióban új hitelkihelyezésre nem kerülhet sor, ezáltal keretemelésre sincs lehetőség.
- VI.6.** A folyószámlahitel szerződésekkel, valamint a folyószámlahitelre vonatkozó direkt marketing ajánlatokkal összefüggő adatkezeléssel kapcsolatos részletes tájékoztatást a Bank Általános Üzletszabályzatának mellékletét képező Általános Adatvédelmi Tájékoztató és a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről – Folyószámlahitel című üzletszabályzatot kiegészítő Adatkezelési Tájékoztató rögzíti.
- VI.7.** A folyószámlahitelre vonatkozó kamat, díj, költség mértékének egyoldalú módosítására vonatkozó szabályokat a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről – Folyószámlahitel című Üzletszabályzat tartalmazza olyan kamat, díj vagy költség módosítása tekintetében is, amelyet a Hirdetmény tartalmaz.

## **VII. VEGYES RENDELKEZÉSEK**

- VII.1.** Az Ügyfél vállalja, hogy az általa közölt adatokban bekövetkező változásokat haladéktalanul közli a Bankkal.
- VII.2.** Az Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben elsősorban a következő szabályozók mindenkor hatályos rendelkezései az irányadók:  
 VII.2.1. az OTP Bank Általános Üzletszabályzata,  
 VII.2.2. az adott Termékszerződésekre vonatkozó, ott hivatkozott üzletszabályzatok,  
 VII.2.3. a pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra, a befektetési szolgáltatási tevékenységre és a kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok és az ezeket kínáló szolgáltatókra kötelező érvényű egyéb szabályozók,  
 VII.2.4. a személyes adatok védelmére vonatkozó jogszabályok,  
 VII.2.5. a Polgári Törvénykönyv.
- VII.3.** A Bank az eltérést nem engedő jogszabályok által lehetővé tett körben kizárja a felelősségét az Ügyfél és azon külső, jogi -, adó-, műkincspiaci tanácsadással vagy egyéb szolgáltatással foglalkozó személyek közötti jogviszonyból fakadó igényekért, amely személyekkel az Ügyfél a Privát Banki jogviszonnyal összefüggésben kerül kapcsolatba.
- VII.4.** Az OTP Banknak, mint adatkezelőnek az OTP Private Banking Szolgáltatásokkal összefüggő adatkezelésével kapcsolatos részletes tájékoztatást az OTP Bank Általános Üzletszabályzata 5. sz. melléklete és a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat mellékletét képező „Befektetési szolgáltatásokra és kiegészítő befektetési, privát banki, kiemelt privát banki és portfóliókezelési szolgáltatásokra vonatkozó adatkezelési tájékoztató” rögzíti. Az adatkezelési tájékoztatók elérhetők a bankfiókokban melynek példányait kérheti az ügyintézőtől és a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) oldalon.
- VII.5. Jogvita esetén alkalmazandó eljárás:**
- VII.5.1. Az OTP Bank Nyrt. a panasz kezelését a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.), a befektetési vállalkozások, a pénzforgalmi intézmények, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, a z utalványkibocsátók, a pénzügyi intézmények és a független pénzügyi szolgáltatás közvetítők panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 435/2016. (XII. 16.) Korm. rendeletben és a pénzügyi szervezetek panaszkezelésére vonatkozó szabályokról szóló 28/2014. (VII. 23.) MNB rendeletben foglaltaknak megfelelően végzi.
- VII.5.2. A panaszkezeléssel kapcsolatos részletes feltételeket a Bank Általános Üzletszabályzat 03. sz. al melléklete, az OTP Bank Nyrt. Panaszkezelési Szabályzata tartalmazza.

### **VII.6. Jogviták rendezése**

- VII.6.1. Fogyasztónak minősülő Ügyfél a panasz Bank általi elutasítása esetén, illetve, ha az Ügyfél a Bank válaszával nem ért egyet, vagy a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjánál fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet (ügyfélszolgálati cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank 1850 Budapest, telefon: 06 80 203 776, e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)).
- VII.6.2. A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti (székhelycím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím általános ügyekben: Pénzügyi Békéltető Testület 1525 Budapest, Pf. 172, telefon: 06 80 203 776, e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu), ügyfélkapun keresztül: [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu)), vagy a polgári rendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.