OTP Bank Nyrt.

Üzletszabályzat
a 2014. március 15-től kötött
Lombard hitel szerződésekhez

Hatályos: 2026. *november 20-tól*

A változások a szövegben zöld háttérszínnel kiemelve és dőlten szedve olvashatók!

OTP Bank Nyrt.
Tevékenységi engedély száma: 983/1997/F. sz. ÁPTF határozat
(1997. november 27.)
Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585. cégjegyzékszámon
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
Honlap: http://www.otpbank.hu

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK 3

II. MEGHATÁROZÁSOK 4

1. A hiteldíj 4

2. Késedelmi kamat 7

3. A teljes hiteldíj mutató 7

III. SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK 9

1. A szerződés megkötése 9

2. A lombard hitel folyósítása……...10

3. Elállási jog…….10

4. A lombard hitel törlesztése…..……..11

5 A szerződés módosítása…….13

6. Késedelmes teljesítés jogkövetkezménye 14

7. A kölcsönjogviszony megszüntetése 15

8. A Kölcsönszerződés biztosítékai 16

IV. DEVIZÁBAN NYILVÁNTARTOTT HITELEKKEL, ÉS REFERENCIAKAMATHOZ KÖTÖTT HITELEKKEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK 18

V. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK 19

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

1. Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: Bank; tevékenységi engedély száma: 983/1997/F. sz. ÁPTF határozat, dátuma: 1997. november 27.) jelen üzletági Üzletszabályzata (továbbiakban: Üzletszabályzat) a devizabelföldi természetes személyek részére nyújtható lombard hitel esetén, valamint a korábbi, a Banknál fennálló forint alapú lombard hitel szerződésből eredő tartozás forint alapú lombard hitellel történő kiváltásakor alkalmazandó szerződési feltételeit tartalmazza. Jelen üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi a mindenkor hatályos „Hirdetmény – A lombard hitel hiteldíj, díj és költség tételeiről", valamint a „Hirdetmény – A lombard hitel felfüggesztett termékeiről" elnevezésű Hirdetmény.
2. Lombard hitelt csak kérelemre, egyedi bírálat alapján, a jelen szabályzatban, illetve a megkötendő egyedi ügylet sajátosságaira tekintettel meghatározandó további előfeltételek fennállása esetén nyújthat a Bank. A kölcsönt az a devizabelföldi természetes személy igényelheti, aki betöltötte 18. életévét.
3. A lombard hitelt igénybevevő és a Bank közötti kölcsönjogviszony írásbeli szerződés alapján jön létre, amely tartalmazza a konkrét ügyleti feltételeket, az Adós és a Bank jogait, kötelezettségeit, valamint a szerződést biztosító mellékkötelezettségeket.
4. A szerződést aláíró adósokat a lombard hitel visszafizetéséért egyetemleges kötelezettség terheli. Ahol a szerződés, Üzletszabályzat Adósról ír, ott a szerződést aláíró valamennyi adóst (Adós, Adóstárs) kell érteni. Egyetemleges kötelezettség esetében minden kötelezett az egész szolgáltatással tartozik, de amennyiben bármelyikük teljesít, a jogosulttal szemben a teljesített rész erejéig többiek kötelezettsége is megszűnik a 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (a továbbiakban: Ptk.) 6:29. § (1)-(2) bekezdése alapján. Az egyetemlegesség alapján a Bank a szerződésből származó követeléseit bármelyik Adóssal szemben, akár külön-külön, akár együttesen érvényesítheti.
5. Jelen Üzletszabályzatban szabályozott kölcsönök a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény hatálya alá tartoznak, ezért azokat csak önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személyek vehetik igénybe.

6. A Bank és az Adós közötti jogviszonyra irányadó szabályok:

6.1 A Bank és az Adós között létrejött jogviszony feltételeit az egyedi szerződés, az ennek elválaszthatatlan részét képező általános nyilatkozatok, az egyedi szerződésre irányadó Hirdetmény és Üzletszabályzat, valamint az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata tartalmazza.

A jogviszony tartalmának megállapítása során a fenti felsorolás egyben értelmezési sorrendet is jelent.

Amennyiben az egyedi szerződés rendelkezései eltérnek az Üzletszabályzat rendelkezéseitől, akkor az egyedi szerződés rendelkezései alkalmazandók.

Amennyiben valamely, az adott jogviszony részét képező kérdésre az egyedi szerződés nem tartalmaz rendelkezést, úgy az Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezése az irányadó. Ha az adott kérdésre az Üzletszabályzat sem tartalmaz rendelkezést, a Bank Általános Üzletszabályzatának rendelkezései az irányadók.

Az Egységes Privát Banki Üzletszabályzata jelen Üzletszabályzatban foglaltaktól eltérő, az Adós számára kedvezőbb feltételeket tartalmazhat. Ebben az esetben az Egységes OTP Private Banking Üzletszabályzat hatálya alá tartozó Adósok esetén az Egységes OTP Private Banking Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak.

Amennyiben Bank és az Adós közötti jogviszony fennállása alatt Adós a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési (Magáncsőd védelmi) eljárást kezdeményez, a szerződésre jelen üzletszabályzat rendelkezéseit az „Üzletszabályzat a természetes személyek adósságrendezéséről (Magáncsőd) lakossági ügyfelek részére" című üzletszabályzatban foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

A Bank és az Adós közötti jogviszony keretében keletkezett okiratokban a hitel- illetve kölcsön fogalma alatt a Polgári Törvénykönyv szerinti kölcsönszerződés értendő.

6.2 A Bank és az Adós közötti jogviszonyban a 6.1. pontban meghatározott dokumentumokban nem szabályozott kérdésekben a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. Törvény, a Kormány, PM és NGM rendeletek, az MNB rendeletei, a fogyasztási kölcsönökre vonatkozó, valamint a szerződés tárgyát képező jogviszonnyal összefüggő egyéb jogszabályok, a Ptk. és a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény rendelkezései az irányadók.

7. A Bank felügyeleti szervének neve: Magyar Nemzeti Bank, székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

8. A Banknak, mint adatkezelőnek a lombard hitel nyújtásával összefüggő adatkezelésével kapcsolatos részletes tájékoztatást a Bank Általános Üzletszabályzatának mellékletét képező Általános Adatvédelmi Tájékoztató és a jelen üzletszabályzatot kiegészítő Adatkezelési Tájékoztató rögzíti. Az adatkezelési tájékoztató elérhető a bankfiókokban és az www.otpbank.hu oldalon.

9. A Bank 2014. augusztus 1. napjától kezdődően a deviza alapú lombard hitel esetén a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által jegyzett hivatalos devizaárfolyamot használja. A Bank a tárgynapon 14 óráig lebonyolított deviza tranzakciók esetén az előző napon, a tárgynapon 14 órakor vagy azt követően lebonyolított deviza tranzakciók esetén a tárgynapon közzétett MNB hivatalos devizaárfolyamot használja.

10. A Bank a deviza alapú kölcsönszerződések esetében az egyes fogyasztói kölcsönszerződésekből eredő követelések forintra átváltásával kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2015. évi CXLV. törvény 23. § (1) bekezdése szerint, 2015. október 5. napjától a forintban meghatározott esedékes törlesztőrészletet a 2015. évi CXLV törvény 23. § (3) bekezdésben meghatározott elszámolással, a 2015. augusztus 19. napján az MNB által hivatalosan jegyzett devizaárfolyam alkalmazásával állapítja meg, kivéve, ha az Adós a 2015. évi CXLV. törvény 13. §-a szerint kezdeményezi a devizaalapú kölcsönszerződése forintosításának mellőzését. Amennyiben az Adós kezdeményezi a deviza alapú kölcsönszerződése forintosításának mellőzését, a forintban meghatározott esedékes törlesztőrészlet meghatározására az I.9. pontban foglaltakat kell alkalmazni.

A Bank a deviza alapú kölcsönszerződések esetében 2015. október 8. napjától 2015. november 30. napjáig – azon ügyfelek esetén akik nem kezdeményezték a devizaalapú kölcsönszerződésük forintosításának mellőzését – a forintban meghatározott esedékes törlesztőrészlet megállapítása során – a fenti szabály alkalmazása mellett – a 2015. augusztus 19. napján az MNB által hivatalosan jegyzett devizaárfolyamot alkalmazta.

11. Azon deviza alapú kölcsönszerződések esetében, melyekre az egyes fogyasztói kölcsönszerződésekből eredő követelések forintra átváltásával kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2015. évi CXLV. törvény 7. §-a szerinti szerződésmódosítás hatályba lép (a továbbiakban: forintosított lombard hitel), a szerződés-módosítás hatályba lépésének időpontjától kezdődően – amennyiben a forintosított lombard hitelre az Üzletszabályzat külön nevesített rendelkezést nem tartalmaz – a jelen Üzletszabályzat forint kölcsönre meghatározott rendelkezései az irányadóak.

12. 2015. augusztus 15. napjától a deviza alapú lombard hitel értékesítése felfüggesztésre került.

II. MEGHATÁROZÁSOK (FOGALOMTÁR)

1. A hiteldíj

1.1 Az Adós a lombard hitel visszafizetésének időtartama alatt, a Bank mindenkor hatályos „Lombard hitel hiteldíj, díj és költség tételeiről” vagy a „Lombard hitel felfüggesztett termékeinek hiteldíj, díj

és költségtételiről” Hirdetményében (továbbiakban: Hirdetmény) közzétett mértékű hiteldíjat köteles fizetni, amely tartalmazza az ügyleti kamatot és a folyósítási díjat.

1.2 A hiteldíj felszámításának kezdő időpontja a kölcsön folyósításának napja.

1.3 Ügyleti kamat

Forint és deviza alapú lombard hitel esetén az ügyleti kamat megfizetése konstrukciótól függően a havi - tőkerészt is tartalmazó – törlesztőrészletekben, negyedévenként, évenként, illetve a lejáratkor egy összegben esedékes.

Forintosított lombard hitel esetén az ügyleti kamat megfizetése a havi - tőkerészt is tartalmazó – törlesztőrészletekben esedékes.

a/ A havi törlesztési kötelezettségű lombard hitelek esetében az ügyleti kamat felszámítása periodikus annuitás alapján történik. A periodikus annuitás esetében a törlesztőrészlet nagysága független a periódusok hosszától, a periódusokon belül a napi kamat a periódusra jutó éves ügyleti kamat és az adott periódus teljes napszámának hányadosa.

$$A = H \cdot \left(\frac{i}{1 - \frac{1}{(1+i)^t}} \right)$$

$$K_n = A \cdot \left(1 - \frac{(1+i)^{n-1}}{(1+i)^t} \right)$$

Kamatszámítás az annuitásos törlesztésű kölcsönszerződések esetén:
A periodikus annuitás a törlesztési periódusok száma alapján az alábbi, a törlesztőrészlet meghatározására szolgáló annuitásos képlet segítségével meghatározott törlesztési forma:

$$A = H * \left(\frac{i_k}{1 - \frac{1}{(1+i_k)^t}} \right)$$

ahol:

A : a törlesztőrészlet összege
H : kölcsönösszeg
i_k : korrekciós együtthatóval (365 /360 = 1,013889) számított éves ügyleti kamat egy periódusra (egy hónapra) jutó része
t : a futamidő hónapokban

A fenti képlet alapján számított törlesztőrészlet ügyleti kamattartalma az n-edik hónapban az alábbi képlet segítségével számítható ki:

$$K_n = A * \left(1 - \frac{(1+i_k)^{n-1}}{(1+i_k)^t} \right)$$

ahol:

K_n : az n-edik hónap törlesztőrészletének ügyleti kamattartalma
A: a havi törlesztőrészlet összege
i_k: korrekciós együtthatóval (365 /360 = 1,013889) számított éves ügyleti kamat egy periódusra (egy hónapra) jutó része
n: a törlesztőrészlet sorszáma
t: a futamidő hónapokban

b) A nem havi törlesztési kötelezettségű lombard hitelek esetében napi kamatszámítást alkalmaz a Bank, mely az alábbi képlet alapján történik:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{tőke x naptári napok száma x kamatláb}}{360 \times 100}$$

1.3.1 Ügyleti kamat meghatározása

Az ügyleti kamat az alábbiakból tevődik össze:

- **Referencia kamat**: az éves kamatfizetésű, lejáratkori tőketörlesztésű konstrukció kivételével a kölcsön folyósítását illetve az alkalmazott referenciakamat futamideje szerinti fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes (amennyiben ez a nap hétvégére, vagy munkaszüneti napra esik, az ezt megelőző munkanapon érvényes), 3 hónapos referencia kamatláb (forint alapú és forintosított lombard hitelek esetén 3 hónapos BUBOR, euró alapú lombard hitelek esetén 3 hónapos EURIBOR).

  Az éves kamatfizetésű, lejáratkori tőketörlesztésű konstrukció esetén a kölcsön folyósítását, illetve az alkalmazott referenciakamat futamideje szerinti fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes (amennyiben ez a nap hétvégére, vagy munkaszüneti napra esik, az ezt megelőző munkanapon érvényes), 12 hónapos referencia kamatláb a 12 hónapos BUBOR.

- A Bank által meghatározott **kamatfelár**, melynek mértékét a Bank a mindenkor hatályos Hirdetményben teszi közzé. *A Bank az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján teszi közzé a Hirdetményt.* A kölcsön futamideje alatt a kamatfelár fix (rögzített).

Az ügyleti kamat mértéke a referencia kamatláb változásával egyidejűleg három havonta, minden harmadik hónap 1. (első) napján az azt megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes (amennyiben ez a nap hétvégére, vagy munkaszüneti napra esik, az ezt megelőző munkanapon érvényes) referencia kamatláb alapján automatikusan változik. Az ügyleti kamatváltozás – havi törlesztésű hitel esetén -, annak hatálybalépését követő első esedékességi naptári naptól kerül érvényesítésre.

Egyösszegű, negyedéves és éves törlesztési kötelezettségű lombard hitel esetén, az ügyleti kamatváltozás a hatálybalépés napján kerül érvényesítésre.

A Bank jogosult a referencia kamatot megváltoztatni abban az esetben, ha a jegyzési napon a referencia kamat mértéke

- BUBOR esetén budapesti idő szerint délelőtt 12.30 órakor, vagy akörül
- EURIBOR esetén brüsszeli idő szerint délelőtt 11.00 órakor, vagy akörül

nem áll rendelkezésre. Ebben az esetben az ezt megelőzően utoljára közzétett forint alapú lombard hitel esetén BUBOR, euró alapú lombard hitel esetén EURIBOR mértéke alapján képezi a Bank a referencia kamatot.

Jelen üzletszabályzat, valamint az ennek alapján létrejövő kölcsönszerződés alkalmazásában a 3 hónapos EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) az a kamat, melyen egy első osztályú bankhitelt nyújt euro-ban egy másik első osztályú banknak, 3 hónap lejáratú bankközi betétek napi elszámolásával.

Jelen üzletszabályzat, valamint az ennek alapján létrejövő kölcsönszerződés alkalmazásában a 3 hónapos BUBOR (Budapest Interbank Offered Rate) Budapesti bankközi kamatláb, annak mérőszáma, hogy 3 hónapos futamidőre vonatkozóan milyen kamatláb mellett hajlandók a kereskedelmi bankok egymásnak fedezetlen hitelt nyújtani a bankközi piacon. A meghatározásának alapjául szolgáló jegyzés három hónapos lejárati időre vonatkozik, az MNB naponta, meghatározott időpontban gyűjti be a referencia érték megállapításhoz a hazai kereskedelmi bankoktól.

Jelen üzletszabályzat, valamint az ennek alapján létrejövő kölcsönszerződés alkalmazásában a 12 hónapos BUBOR (Budapest Interbank Offered Rate) Budapesti bankközi kamatláb, annak mérőszáma, hogy 12 hónapos futamidőre vonatkozóan milyen kamatláb mellett hajlandók a kereskedelmi bankok egymásnak fedezetlen hitelt nyújtani a bankközi piacon. A meghatározásának alapjául szolgáló jegyzés tizenkét hónapos lejárati időre vonatkozik, az MNB naponta, meghatározott időpontban gyűjti be a referencia érték megállapításhoz a hazai kereskedelmi bankoktól.

A referencia kamatok változásáról a Bank az Adóst a honlapján (www.otpbank.hu), valamint a fiókhálózatában közzétett, *a „Hirdetmény a referencia kamat mértékéről egyes lakossági hitelek esetén" című* Hirdetményben tájékoztatja.

Deviza alapú lombard hitel esetében az ügyleti kamat felszámítása devizában, megfizetése a III.4.2. pontban foglaltak szerint forintértéken történik.

Az ügyleti kamat mértékének a referencia kamat változásával járó megváltozása nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak.

1.4. Folyósítási díj

Vetítési alapja a kölcsönszerződésben feltüntetett induló kölcsön összege (továbbiakban: induló tőkeösszeg).

Felszámítása az alábbi képlet alapján történik:

$$\text{Folyósítási díj összege} = \text{induló tőkeösszeg} \times \frac{\text{folyósítási díj mértéke (\%)}}{100}$$

A díj összege a folyósításkor egy összegben esedékes, mely a folyósítandó kölcsönösszegből kerül levonásra. Mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

2. Késedelmi kamat

A késedelmi kamat felszámítása az alábbi képlet alapján történik:

$$\text{Késedelmi kamat összege} = \frac{\text{Késedelem összege} \cdot \text{késedelmes naptári napok száma} \cdot \text{késedelmi kamat mértéke}}{36000}$$

Devizában meghatározott hitel esetén a késedelmi kamat összege is devizában kerül meghatározásra, megfizetése a III.4.2. pontban foglaltak szerint forintértéken történik.

3. A teljes hiteldíj mutató

3.1. A teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban THM) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez viszonyítva, éves százalékban kifejezve.

3.2 A THM számításánál figyelembe kell venni az Adós által a kölcsönszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a Bank számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a kölcsönszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a Bank előírja.

Az egyedi hitelszerződésekben szereplő THM meghatározásánál az alábbi hiteldíj elemek kerültek figyelembe vételre:

- ügyleti kamat,
- folyósítási díj
- törlesztési bankszámlához kapcsolódó –Bázis számla Minimum kedvezménnyel/Grátisz számlacsomag Minimum kedvezménnyel - számlavezetési díja
- hiteltörlesztéshez kapcsolódó –Bázis számla Minimum kedvezménnyel/Grátisz számlacsomag Minimum kedvezménnyel - törlesztés beszedési díja beszedésenként
- hitel fedezet zárolási díja.

A következő díj- és költségtételek a THM meghatározásánál nem kerültek figyelembevételre:
– ügyintézési díj (minden olyan ügyben, amellyel kapcsolatban a Bank a szerződésben foglaltaktól eltérő feladatokat lát el az Adós kérésére)
– szerződésmódosítási díj
– monitoring tevékenység díja
– késedelmi kamat

3.3 A THM kiszámításánál a következő számítási módszert kell alkalmazni:
a) ha a szerződés alapján a kamat és más díj mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert kamatot és díjat változatlannak kell tekinteni a futamidő végéig;
b) ha a kölcsönszerződés szerint a kölcsön kamata az első időszakra rögzített kamat, ezt követően új kamatot fognak megállapítani, amit rendszeres időközönként hozzáigazítanak a megállapodás szerinti mutatóhoz, a rögzített kamatozású időszakot követően a megállapodás szerinti mutatónak a THM kiszámításakor érvényes értékén alapuló kamattal, mint változatlan kamattal kell számolni;
c) ha a Bank egy korlátozott időtartamra vagy összegre eltérő, kedvezményes kamatot és díjat számít fel, a THM kiszámításakor érvényes nem kedvezményes kamatot és a díjat kell figyelembe venni a kölcsönszerződés teljes időtartamára a THM értékének meghatározásakor.

3.4 A THM értékének meghatározására az alábbi képletet kell alkalmazni:

$$\sum_{k=1}^{m} C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1+X)^{-s_l}$$

Ahol
- Ck: a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,
- D_1: az 1 sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,
- m: a hitelfolyósítások száma,
- m^1: az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma,
- t_k: az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért $t_1 = 0$,
- s_1: az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve,
- X: a THM értéke.

Deviza alapú kölcsön esetén, ha a folyósítás és a törlesztés is forintban történik, a THM meghatározásakor a Bank és az Adós által teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni. A szerződésben feltüntetett THM-ben, mind a Bank általi folyósítás, mind az Adós általi törlesztés az I.9.pontban meghatározottak szerinti MNB devizaárfolyamon kerül figyelembe vételre.

3.5 A teljes hiteldíj mutató meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik, és a feltételek változása esetén az értéke módosulhat.

3.6 A teljes hiteldíj mutató értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.

3.7 Deviza alapú kölcsön esetén a THM nem tükrözi a kölcsön árfolyamkockázatát.

3.8 A Lombard hitellel kapcsolatos THM százalékos értékét – tájékoztatás céljából – a Hirdetmény tartalmazza. Az Adós által igénybevett kölcsönre vonatkozó tényleges THM értéket a Kölcsönszerződés egyedi része tartalmazza.

3.9 A pénzügyi intézmény Lombard hitel esetén fogyasztónak nem nyújthat olyan kölcsönt, amelynek a teljes hiteldíj mutatója meghaladja a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét. Az érintett félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat irányadó az adott naptári félév teljes idejére.

III. SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

1. A szerződés megkötése

1.1 Kölcsönigénylés

A lombard hitelt az e célra szolgáló – a Bank fiókjainak az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben rendelkezésre álló - nyomtatványokon lehet igényelni. A lombard hitel igényléséhez mellékelni kell az igénybevételre vonatkozó jogosultság elbírálásához szükséges okiratokat és egyéb dokumentumokat is.

A lombard hitel igénylése történhet bármely erre a célra kijelölt OTP bankfiókban. Amennyiben az idegen kibocsátású értékpapír fizikailag előállított, és letéti őrzésben van a Bank fiókjában, akkor a letétet őrző fiókban kell a hitelkérelmet benyújtani.

Az igényelhető lombard hitel feltételeit a Bank fiókjainak az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben elhelyezett Üzletszabályzat és Hirdetmény tartalmazza, melyek elérhetők a www.otpbank.hu weboldalon is.

2023. április 20-tól lombard hitel igénylések esetén a magyar nyelvet nem értő személy lombard hitel igénylése, illetve a kölcsönszerződés és az óvadéki zálogszerződés megkötése során szakfordító igénybevétele szükséges. A szakfordító jelenlétéről és költségeinek megfizetéséről az Adós köteles gondoskodni. Az eljáró szakfordító szakfordítói képzettségét igazoló bizonyítványát/oklevelét másolatban minden olyan dokumentumhoz csatolni kell, amelyet a szakfordító az Adós részére az Adós által értett nyelven felolvasott és megmagyarázott. Igénylésen és szerződéskötésen kívüli esetekben az Adós köteles gondoskodni fordító vagy tolmács jelenlétéről, illetve közreműködéséről.

1.2 Hitelbírálati döntés

Hitelbírálati döntés, azaz automatizált döntéshozatal egyedi ügyben: A Bank a kölcsönkérelem elbírálása során számítástechnikai eszközzel végrehajtott, automatizált adatfeldolgozás keretében a kölcsönigénylő jellemzőinek értékelését is elvégzi. Ezen ún. automatizált döntéshozatalra vonatkozó részletes adatvédelmi tájékoztatást a Bank Általános Üzletszabályzatának mellékletét képező Általános Adatvédelmi Tájékoztató tartalmazza, amely elérhető az otpbank.hu oldalon az Adatvédelem menüpont alatt (https://www.otpbank.hu/portal/hu/adatvedelem).

A hitelbírálat során az ügyfélminősítést gépi tanulási modell támogatja, amellyel kapcsolatos részletes tájékoztatást „Az OTP Bank Nyrt. mesterséges intelligencia eszközök alkalmazásával összefüggő tájékoztatója” (elérhető a https://www.otpbank.hu/portal/hu/kondiciok/egyeb linken) rögzíti.

Mivel a hitelképesség vizsgálat személyes adatok automatikus feldolgozásával jár, ügyfél jogosult emberi beavatkozást kérni a Banktól, ami a következőket jelenti: ügyfél

a) a Banktól egyértelmű és érthető magyarázatot kérhet a hitelképesség vizsgálatról, többek között az automatizált személyesadat-kezelés logikájáról és kockázatairól, annak jelentőségéről és a döntésre gyakorolt hatásáról,

b) kifejezheti saját álláspontját a Bank felé, és

c) a hitelképesség vizsgálat és a döntés ember által végzett felülvizsgálatát kérheti a Banktól, amelynek eredményéről a Bank tájékoztatja ügyfelet az OTP InternetBank/OTP MobilBank Szolgáltatás

Dokumentumaim menüpontjában elhelyezett levélben, OTP InternetBank/OTP MobilBank szolgáltatás hiányában pedig a Banknak bejelentett email címre küldött emailben vagy postai úton.

A Bank a hitelkérelmeket az elbíráláskor hatályban levő, Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény és ennek felhatalmazása alapján kiadott Kormány és PM rendeletekben és a Bank adósminősítésre, kockázatvállalásra és fedezet értékelésre vonatkozó belső szabályzatai, előírásai szerint bírálja el és engedélyezi. Amennyiben az Adós adósként vagy adóstársként adósságrendezési (Magáncsőd) eljárás hatálya alatt áll, illetőleg amennyiben adósságrendezési (Magáncsőd) eljárást kezdeményezett, részére a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV törvény 26. § (6) bekezdése alapján kölcsön nem nyújtható. A Bank kedvező elbírálás esetén köti meg a kölcsönszerződést. A Bank jogosult a hiteligénylést indoklás nélkül elutasítani, *ideértve a személyes adatok automatikus feldolgozásával járó hitelképesség vizsgálat eredményének manuális felülvizsgálata alapján történő elutasítást is.* A Bank erről az igénylőt írásban értesíti.

2. A lombard hitel folyósítása

A lombard hitel folyósításának feltétele a kölcsönszerződés, valamint azzal együtt érvényes, a kölcsönszerződés elválaszthatatlan részét képező szerződést biztosító mellékkötelezettségekre vonatkozó szerződés(ek) szerződő felek általi aláírása, és hatályba lépésükként kikötött feltételek maradéktalan teljesítése, valamint a kölcsön fedezetéül szolgáló fedezet tárgyá(ai)nak – az óvadéki zálogszerződés rendelkezéseinek megfelelően – kizárólagosan a Bank javára történő rendelkezésre állásának hitelt érdemlő igazolása. Továbbá, hogy az Adós teljesítette az előre fizetendő díj, költség, kamat megfizetését, illetve a folyósítási feltételeket, továbbá a Bank által előírt okiratok és okmányok eredeti, illetve hitelesített másolati példányai a Bank rendelkezésére állnak. Az engedélyezett lombard hitel folyósítása – a hitelkiváltás céljára igényelt lombard hitel kivételével – az Adós Banknál vezetett lakossági bankszámlájára történő átutalással történhet.

A Banknál fennálló, forint alapú lombard hitel szerződésből eredő tartozás forint alapú lombard hitellel történő kiváltásakor az engedélyezett lombard hitel folyósítási díjjal csökkentett összege a korábbi, kiváltott hitelszámlára kerül átutalásra, az azon fennálló tartozás kiegyenlítése céljából. Amennyiben a Bank által a hitelkiváltás céljára engedélyezett lombard hitel folyósítási díjjal csökkentett összege nem elegendő a teljes tartozás maradéktalan kiegyenlítésére, akkor a kölcsön folyósításának feltétele a kiváltandó tartozás maradéktalan kiegyenlítéséhez szükséges különbözet összegének Adós által a kiváltandó hitelszámlára, saját forrásból történő teljesítése. Abban az esetben, ha a lombard hitel folyósítási díjjal csökkentett összege meghaladja a kiváltandó lombard hitelből jelen szerződéskötés napján fennálló tartozás összegét, a különbözet a kiváltott lombard hitel megszűnését követő munkanapon visszautalásra kerül az Adós Banknál vezetett lakossági bankszámlájára.

Devizában nyilvántartott lombard hitel folyósítása forintban történik. A Bank a folyósított hitel deviza összegét az I.9.pontban meghatározottak szerinti MNB devizaárfolyamon határozza meg.

Devizában nyilvántartott lombard hitel esetében a nyújtott hitel, annak ügyleti kamata a folyósítást követően devizában kerülnek nyilvántartásra és elszámolásra.

A kölcsönösszeg folyósítását a Bank megtagadhatja, ha a szerződés megkötése után akár az Adós akár a Bank körülményeiben, vagy a biztosíték értékében vagy érvényesíthetőségében olyan lényeges változás állt be, amely miatt a szerződés teljesítése többé nem elvárható és az Adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot, továbbá a szerződés megkötése után olyan körülmények következtek be, amelyek miatt a jelen Üzletszabályzat 7.1. pontja szerinti azonnali hatályú felmondásnak van helye.

3. Elállási jog

3.1. Az Adós a Bankkal megkötött kölcsönszerződéstől a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indoklás nélkül elállhat, ha a kölcsön folyósítására még nem került sor. Az elállásra vonatkozó nyilatkozatát az Adósnak írásban kell bejelentenie. A Bank az elállási jogot érvényesítettnek tekinti, amennyiben az Adós az erre vonatkozó nyilatkozatát a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül ajánlott levélben postára adja vagy a Bank fiókjában Adatlap kitöltésével jelzi.

3.2. Az Adós a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül díjmentesen felmondhatja a kölcsönszerződést, ha a kölcsön már folyósításra került. A felmondásra vonatkozó nyilatkozatát az Adósnak írásban kell bejelentenie. A Bank a felmondási jogot érvényesítettnek tekinti,

amennyiben az Adós az erre vonatkozó nyilatkozatát a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül ajánlott levélben postára adja vagy a Bank fiókjában Adatlap kitöltésével jelzi

Az Adós a felmondásról szóló nyilatkozatának elküldését/benyújtását követően *indokolatlan késedelem nélkül*, de legkésőbb harminc napon belül egyösszegben a felvett kölcsönösszeget és a kölcsön folyósításának időpontjától a visszafizetés időpontjáig felszámítható, a szerződés szerint megállapított ügyleti kamatot a Banknak megfizeti. A megfizetendő ügyleti kamat megállapítása ez esetben napi kamatszámítással történik.

Az Adós általi felmondásról való tudomásszerzést követően a Bank nem jogosult a törlesztőrészletek beszedésére. A felmondásról való tudomásszerzést megelőzően beszedett törlesztőrészlet a felmondás következtében megállapított, az Adós által megfizetendő összegben figyelembe vételre kerül úgy, hogy a törlesztőrészletben megfizetett időarányos tőke és kamat a befizetés időpontjában került elszámolásra a fennálló tartozásra. A kölcsönhöz kapcsolódó kezdeti díjak a teljesített szolgáltatás ellenértékeként a Bankot illetik meg.

Amennyiben az Adós a kölcsönszerződés felmondását követően legkésőbb harminc napon belül nem tesz eleget egyösszegben a fizetési kötelezettségének, az ezt követő naptól a Bank jogosult a jelen szerződésből fakadó követeléseit vagy jogosultságait a fedezetül szolgáló, óvadékkal terhelt követelésből közvetlenül kielégíteni. A felmondást követő harminc nap eredménytelen lejártát követően a Bank jogosult érvényesíteni a késedelmes teljesítés szerződésben meghatározott jogkövetkezményeit.

4. A lombard hitel törlesztése

4.1 Az Adós az óvadék fedezete mellett, megbízása alapján átutalt vagy átvezetett kölcsönt és annak mindenkori hiteldíját az egyedi kölcsönszerződésben meghatározott feltételek szerint, az ott megjelölt esedékességi időpontig tartozik megfizetni. A törlesztőrészlet esedékessége a Bank által meghatározott vagy az Adós által a kölcsönigénylésen megadott naptári nap. A Bank az általa meghatározott törlesztési napot a Hirdetményben teszi közzé.

Akár az Adós, akár a Bank választja meg a törlesztés napját, ezt úgy kell megadnia, hogy az a hónap 1. és 28. közötti naptári napok közé essen.

Amennyiben az esedékesség napja nem banki munkanap, úgy a teljesítés határideje az adott napot követő banki munkanap.

4.2 A kölcsönszerződés szerinti fizetési kötelezettség szerződésszerűen teljesítettnek tekintendő,

- Forint alapú lombard hitel esetében: ha az esedékes tartozás összege legkésőbb a kikötött teljesítési napon, a Bank számláján jóváírásra, illetve pénztáránál befizetésre kerül.
- Deviza alapú lombard hitelszerződés esetében: ha a rendszeres beszedési megbízás szerződésszerűen teljesült. Abban az esetben is teljesítettnek tekinthető a befizetés, ha az Adós az esedékesség napján a devizában meghatározott rendszeres törlesztőrészletet az I.9. pontban meghatározottak szerinti MNB devizaárfolyamon átszámított forint ellenértéken fizeti meg (a Bank számláján jóváírásra, illetve a pénztárnál befizetésre kerül).

A rendszeres – egyösszegű törlesztési kötelezettségű konstrukció esetén a lejáratkori - kölcsöntörlesztés történhet: a Banknál vezetett lakossági bankszámláról történő beszedéssel.

Amennyiben az Adós OTP lakossági bankszámláról történő terheléssel teljesíti törlesztési kötelezettségét, a terheléshez szükséges fedezetnek a terhelés napján a számlán rendelkezésre kell állnia. Az Adósnak ennek biztosítása során figyelemmel kell lennie arra, hogy előtte lehet munkaszüneti nap is. A Bank a hiteltörlesztés szempontjából legkedvezőbb díjú Bázis számla Minimum kedvezménnyel/Grátisz számlacsomag Minimum kedvezménnyel meglétét írja elő. Amennyiben az Adós más, az OTP Banknál vezetett számlát/számlacsomagot tart fenn, az Bázis számla Minimum kedvezménnyel/Grátisz számlacsomag Minimum kedvezménnyel nyitása nem kötelező, a már meglévő számlára és számláról a hitelfolyósítás és törlesztés megengedett. Eseti törlesztést az Adós teljesíthet a Banknál vezetett lakossági bankszámláról, más banknál vezetett bankszámláról történő átutalással, illetve a Bank fiókjaiban a hitelszámlára történő pénztári befizetéssel.

Deviza alapú lombard hitelszerződés esetén, ha az Adós a hitelszámlára közvetlenül teljesít befizetést (OTP bankszámláról valóátutalással vagy pénztári befizetéssel), a forintban befizetett összeg devizaértékét a Bank az I.9. pontban meghatározottak szerinti MNB deviza árfolyamon határozza meg, amely devizaérték az árfolyam változásától függően nem biztos, hogy fedezetet nyújt a törlesztőrészlet, illetve a hátralékos tartozás értékére. Ilyen esetben a különbözetet az Adósnak haladéktalanul rendeznie kell.

4.3 Az Adós által megfizetett törlesztőrészlet a Ptk. 6:46. §-ának megfelelően elsősorban költségekre, díjakra, kamatokra és végül a tőketartozásra kerül elszámolásra. Az azonos jogcímeken belül mindig a korábban esedékes követelések kerülnek először jóváírásra. A Bank erről ügyfélévenként, éves elszámolásban tájékoztatja az Adóst.

4.4 Az utolsó törlesztőrészlet esedékességekor, ezen időpontig kiegyenlítésre nem került tőke, költség, díj, kamat egy összegben válik esedékessé.

4.5 *Az Adós a kölcsönszerződésben rögzített lejárati időpontot megelőzően jogosult a kölcsön részleges vagy teljes előtörlesztésére. Részleges előtörlesztési, illetve teljes előtörlesztési (végtörlesztési) igényét az Adós ajánlott levélben vagy a Bank fiókjában Adatlap kitöltésével köteles jelezni. Részleges előtörlesztés esetén a fennálló tartozás összege csökken. Teljes előtörlesztés (végtörlesztés) esetén a teljes fennálló tartozás maradéktalan megfizetését és banki elszámolását követően a hitelszámla lezárásra kerül. Az előtörlesztés és a végtörlesztés díjmentes. Amennyiben az Adós az előtörlesztéssel vagy végtörlesztéssel összefüggésben – azokhoz nem szükségszerűen kapcsolódó – a Hirdetményben meghatározott egyéb ügyintézést vagy szerződésmódosítást kezdeményez, az ezért felszámítható ügyintézési díj mértékét a Hirdetmény tartalmazza.*

Deviza alapú lombard hitel szerződések esetében az elő- végtörlesztett összeg deviza összegének megállapítása az I.9. pontban meghatározottak szerinti MNB devizaárfolyamon történik.

A devizában nyilvántartott kölcsönt az Adós devizában is végtörlesztheti. Az Adósnak a devizában történő végtörlesztésre vonatkozó igényét írásban, Adatlap kitöltésével kell jeleznie a Banknak.

A hagyatéki eljárást (a hagyatékátadó végzés jogerőre emelkedését) követően bármely örökös kérheti az előtörlesztést a jelen pontban meghatározott módon, abban az esetben is, ha az elhunyt Adós nem volt egyedüli kötelezett. Ha az Adós, illetve az örököse jelzi előtörlesztési szándékát, a Bank papíron vagy más tartós adathordozón rendelkezésére bocsátja az előtörlesztésre vonatkozó információkat, annak következményeinek számszerűsítését és a következmények megállapításánál alkalmazott ésszerű és indokolható feltételezéseket, ideértve az előtörlesztésre tekintettel a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény szerint érvényesíthető költségeket és azok megállapításának módját is. A Bank az Adós, illetve örököse előtörlesztési szándékának a bejelentését követően 5 munkanapon belül rendelkezésre bocsátja a szükséges információkat, valamint az Adós előtörlesztési szándéka alapján bejelentett, előtörleszteni kívánt részlet Bank rendelkezésére bocsátását követően legkésőbb 5 munkanapon belül elszámolja az előtörlesztett részletet.

4.6 A Bank az esedékes törlesztőrészleten felül teljesített rendkívüli befizetéseket, ha arról az Adós – a 4.5 pont szerinti módon - nem rendelkezett, úgy tekinti, hogy azokat az Adós a legközelebb esedékes törlesztésként teljesítette. Ezen befizetéseket a Bank mindaddig túlfizetésként tartja nyilván, amíg a következő esedékességi időpont(ok)ban, azok törlesztésként felhasználásra nem kerülnek. A túlfizetési számlán lévő összeg után a Bank kamatot nem fizet.

4.7 A III.4.5-4.6. pontban foglaltaktól eltérően, egyedüli kötelezett elhunyt Adós esetén, amennyiben a Bank általi halálesetről történő hitelt érdemlő tudomásszerzés, valamint a hagyatéki eljárás jogerős lezárása közti időszakban a hitelszámlára a fennálló hiteltartozással megegyező összegű vagy azt meghaladó mértékű rendkívüli befizetés érkezik, abban az esetben ezen rendkívüli befizetés automatikusan - külön rendelkezés nélkül - a hitel végtörlesztésére kerül elszámolásra, amely után a Bank előtörlesztési díjat teljes előtörlesztés esetén nem számít fel. A hitel díjmentes

végtörlesztését követően beérkezett rendkívüli befizetések a befizető(k) részére kerülnek visszatérítésre, ha azonban a befizető(k) személye nem beazonosítható, akkor a rendkívüli befizetések összegével az örökös(ök) rendelkezhetnek.

4.8 Devizában nyilvántartott lombard hitel esetén az Adósnak a devizában nyilvántartott hitel devizában meghatározott rendszeres törlesztőrészletének forint ellenértékét kell megfizetni. Devizában nyilvántartott lombard hitelnél a rendszeres kölcsöntörlesztés esetén az egyes törlesztőrészletek forint ellenértékét a Bank az I.9. pontban meghatározottak szerinti MNB deviza árfolyam alapján határozza meg, és terheli azt az Adós Banknál vezetett lakossági bankszámláján.

4.9 A referencia kamat folyamatos változása miatt a kölcsön ügyleti kamata, és törlesztőrészlete három havonta, illetve az éves kamatfizetésű, lejáratkori tőketörlesztésű konstrukció esetén tizenkét havonta változhat. Az Adós kötelezettsége a kölcsön törlesztéséül szolgáló lakossági bankszámlán a mindenkor esedékes törlesztőrészlet beszedéséhez elegendő fedezet biztosítása.

4.10 A hitelszerződés fennállása alatt a Bank az Adós kérésére a tartozásról kivonatot bocsát rendelkezésre törlesztési táblázat formájában díj, költség és egyéb fizetési kötelezettség mentesen, bármely Bankfiókban.

5. A szerződés módosítása

5.1 A szerződést a felek közös megegyezéssel írásban bármikor módosíthatják. Az Adós által kezdeményezett szerződésmódosítás (átütemezés, prolongáció, fedezetcsere, lejárat előtti visszafizetés, fedezetből való törlesztés) díjának mértékét a Bank Hirdetményben teszi közzé.

5.2 Amennyiben a szerződés módosítását az Adós írásban kéri, a Bank a kérelemre vonatkozó döntéséről – az új törlesztőrészlet összegének közlése mellett – írásban értesítést küld az Adós szerződésben rögzített levelezési címére. Devizában nyilvántartott lombard hitel esetén a devizában meghatározott törlesztőrészlet az I.9. pontban meghatározottak szerinti MNB devizaárfolyamon kerül forintra konvertálásra.

5.3 Az egyoldalú szerződésmódosítás szabályai .

5.3.1. A Bank az alábbi okok bekövetkezése esetén jogosult a kölcsönhöz kapcsolódó költséget és díjat az Adós számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani

A Bank a Központi Statisztikai Hivatal által, a Központi Statisztikai Hivatal honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindexnek az azt megelőző évihez képest történt, legalább 0,01 (nulla egész egy század) %-os emelkedése (infláció) esetén jogosult a kölcsönhöz kapcsolódó fix díjak mértékét – ideértve a százalékos mértékben meghatározott díjak fix összegű minimum és maximum értékét, valamint a fix és százalékos mértékű díj-részekből álló díjak fix díj-részének mértékét is – az infláció mértékével, egyoldalúan, az Adós számára kedvezőtlenül módosítani, melynek megfizetésére Adós kötelezettséget vállal.

5.3.2. A Bank harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben a fogyasztóra átháríthető módon felmerült költségek emelkedése esetén jogosult a kölcsönhöz kapcsolódó fix költségek mértékét – ideértve a százalékos mértékben meghatározott költségek fix összegű minimum és maximum értékét, valamint a fix és százalékos mértékű költség-részekből álló költségek fix költség-részének mértékét is a változás mértékével arányosan, egyoldalúan, az Adós számára kedvezőtlenül módosítani, melynek megfizetésére Adós kötelezettséget vállal. Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával, és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény 1. §-a szerint elszámolással érintett kölcsönszerződésekkel kapcsolatos költségek Bank általi egyoldalú módosítására a 2014. évi LXXVII. törvény 9. §-ának rendelkezései az irányadóak.

Ha a díj, vagy költség változása a díj, vagy költség csökkentését teszik lehetővé, a Bank ezt a szerződéses kötelezettség részeként az Adós javára érvényesíti.

5.3.3. A Bank a díjat és költséget érintő módosítást annak hatálybalépését legalább 30 (harminc) nappal megelőzően az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben elérhető Hirdetményekben teszi közzé. A díj megváltoztatásáról, a díj új mértékéről, valamint a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről a Bank az Adóst legkésőbb a változás hatályba lépését megelőzően 30 (harminc) nappal közvetlenül értesíti.

A költség megváltoztatásáról, a költség új mértékéről, valamint a módosítást követően fizetendő törlesztőrészletek várható összegéről a Bank az Adóst legkésőbb a módosítást követően, de a változás hatályba lépését megelőzően 30 (harminc) nappal közvetlenül értesíti.

5.4 Nem minősül egyoldalú szerződés módosításnak, ha a Bank az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket az Adós részére elérhetővé tesz és melyeket az Adós kifejezetten elfogad.

5.5 Amennyiben a fedezet értéke a lombard hitel folyósításkori értékéhez képest bármilyen okból csökken, a Bank jogosult fedezet kiegészítést kérni.

Amennyiben a Bank fedezet kiegészítést kér, az Adós a felszólító levél keltét követő munkanaptól számított 10 banki munkanapon belül köteles a Kölcsönszerződést megkötő fióknál a fedezet kiegészítése iránt intézkedni. Ezen határidő eredménytelen eltelte esetén a Bank a határidő lejártát követő naptól kezdődően jogosult a kölcsönszerződést az Adós által a szerződésben megadott levelezési címre küldött, ajánlott levélben azonnali hatállyal felmondani.

6. Késedelmes teljesítés jogkövetkezménye

6.1 Késedelmes teljesítés esetén az Adós a lejárt, meg nem fizetett tartozás után, a Hiteldíjon felül késedelmi kamatot köteles fizetni.

A késedelmi kamat mértéke: a késedelem időszaka alatt a késedelem időszakában a kölcsönszerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének 3 százalékponttal növelt mértéke, de legfeljebb a késedelemmel érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékével megegyező mérték.

6.2. Azon Adósnak, aki szerződésben vállalt, illetve esetlegesen módosult fizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget, a Bank a Banknál nyilvántartott címére a hátralék rendezése érdekében postai úton felszólító levelet, vagy a Banknál nyilvántartott telefonszámára SMS üzenetet küldhet, illetve telefonos megkeresés útján szólíthatja fel a hátralék rendezésére. Ezeket a leveleket, üzeneteket a Bank az óvadékot nyújtó részére is jogosult megküldeni, ezekkel a felszólításokkal a Bank az óvadékot nyújtót is megkeresheti. A Bank a hátralékos tartozásokkal kapcsolatos ezen tevékenységéért a felmerülő ügyviteli költségeivel összefüggésben - ideértve a harmadik személy külső szolgáltatóknak (pl. postai-, telefonszolgáltató) fizetendő költségeit is -, azokkal arányosan a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott mértékű „Hátralékos tartozásokkal kapcsolatos banki tevékenység díja (Monitoring tevékenység díja)” elnevezésű díjat jogosult felszámítani. A Monitoring tevékenység díját az Adós minden egyes, a Hirdetményben meghatározott hátralékkezelési tevékenység után köteles megfizetni. Hátralékkezelési tevékenységnek minősül az a telefonos megkeresés is, ahol a Bank által kezdeményezett hívást az adós, illetve adóstárs nem fogadja. A Monitoring tevékenység díja a levél, illetve az SMS Bank általi kiküldését, valamint a telefonhívás Bank általi kezdeményezését követő hónapban fizetendő törlesztőrészlettel egyidejűleg válik esedékessé Több kötelezett esetén az Adós valamennyi adós (Adós, Adóstárs), illetve az óvadékot nyújtó részére küldött levél, illetve SMS, valamint valamennyi adós felé kezdeményezett telefonhívás után köteles a díjat megfizetni. A felmondást közvetlenül megelőző írásbeli fizetési felszólítás és a felmondó levél kiküldése díjmentes.

6.3. A Bank - önkéntes teljesítés hiányában - követelését a jogszabályok és a megkötött szerződések rendelkezéseinek megfelelően érvényesíti. Amennyiben az Adós kölcsöntartozását esedékességkor nem, vagy nem szerződésszerűen teljesíti, illetve a kölcsönszerződés bármely oknál fogva felmondásra kerül, a Bank jogosult a fennálló kölcsöntartozást és annak járulékait a fedezetül szolgáló óvadékból terhelt követelésből közvetlenül – bírósági út igénybevétele nélkül – kielégíteni.

Amennyiben a fedezetül szolgáló, óvadékkal terhelt követelés érvényesítésre kerül, és az nem fedezi teljes mértékben a Banknak a szerződésből eredő követeléseit, a Bank jogosult a jelen szerződésből fakadó követeléseit vagy jogosultságait harmadik személyre engedményezni (átruházni).

6.4. Amennyiben az esedékesség napján a törlesztőrészlet megfizetéséhez szükséges fedezet nem áll a kölcsönszerződéshez kapcsolódó lakossági bankszámlán rendelkezésre, a Bank a lejárt követelés forint összegét későbbi időpontban is jogosult az Adós Banknál vezetett bármelyik számlájáról beszedni. Devizában nyilvántartott lombard hitelek esetén a lejárt követelés forint összege az I.9. pontban meghatározottak szerinti MNB devizaárfolyamon kerül megállapításra

7. A kölcsönjogviszony megszüntetése

A felek a kölcsönszerződést közös megállapodás alapján megszüntethetik. Bármelyik szerződő fél a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal, 30 napos felmondási idővel jogosult a szerződést indoklás nélkül felmondani.

7.1 A Bank a kölcsönszerződést jogosult azonnali hatállyal felmondani és a fennálló kölcsöntartozás egyösszegű visszafizetését, követelni, ha

(i) az Adós a kölcsönszerződésben foglalt bármely kötelezettségének nem tesz eleget,

(ii) Az Adós a kölcsönigénylésen vagy a kölcsönszerződésben valótlan adatokat közöl,

(iii) a Bank a lombard hitel visszafizetését - a fedezetek értékcsökkenése, az Adós fizetőképességének, illetve készségének megváltozása következtében - veszélyeztetve látja,

(iv) a Ptk. 6:387.§-ában meghatározott egyéb esetekben, amelyek a következők:

a. az Adós körülményeiben lényeges kedvezőtlen változás állt be, és az Adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot;

b. a kölcsönnek a szerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlen, vagy az Adós a kölcsönösszeget nem erre a célra használja fel;

c. az Adós a Bankot megtévesztette, és ez a szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta;

d. az Adós a fizetőképességére vonatkozó, valamint a kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot akadályozza;

e. az Adós fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét,

f. a kölcsönre nyújtott biztosíték értéke vagy érvényesíthetősége jelentősen csökkent, és azt az Adós a Bank felszólítására nem egészíti ki; vagy;

g. az Adós a kölcsönszerződés alapján fennálló fizetési kötelezettsége teljesítésével késedelembe esik és mulasztását felszólításra sem pótolja.

(v) a fedezetet (óvadékot) nyújtó

a. fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét;

b. körülményeiben lényeges kedvezőtlen változás állt be, és az Adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot, ideértve azt, ha az óvadékot nyújtó ellen csőd-, felszámolási- eljárás indul, vagy végelszámolás alatt áll, továbbá, ha a Bank tudomást szerez az óvadékot nyújtó ellen indított végrehajtási eljárásról, továbbá ha az óvadékot nyújtó az óvadéki szerződésben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tesz eleget,

c. a Bankot megtévesztette, és ez a szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta;

d. a fizetőképességére vonatkozó, valamint a kölcsön fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával kapcsolatos vizsgálatot akadályozza.

A Bank jogosult a kölcsönszerződést az Adós megfelelő biztosíték adására történő felszólítása nélkül felmondani, ha nyilvánvaló, hogy az Adós megfelelő biztosíték adására nem képes.

7.2 A kölcsönszerződés felmondása, illetve a kölcsönszerződés lejárta esetén az Adós még fennálló teljes tartozása azonnal és egy összegben esedékessé válik.

7.3 Az Adós nem szerződésszerű teljesítése esetén a Bank jogosult a jelen szerződésből fakadó követeléseit vagy jogosultságait harmadik személyre engedményezni (átruházni).

7.4 Az Adós jogosult a lombard hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben a szerződés szerinti tartozása, a felmondási joga gyakorlásával egyidejűleg maradéktalanul kiegyenlítésre került.

8. A Kölcsönszerződés biztosítékai

A Bank lombard hitelt csak a Bank által meghatározott, óvadékként elfogadható fedezet nyújtása mellett engedélyez.

8.1 A Banknál a lakossági üzletágban a lombard típusú hitelek nyújtásához elfogadható biztosítékok köre **- kizárólag akkor, ha a Bank azt a hitelbírálat során is megfelelőnek minősíti:**

a) Betét

1. A Bank által Fizetési számlán, betétszámlán nyilvántartott látra szóló és lekötött betét,

b) Értékpapír

1. Az OTP Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy (nyílt- és zártvégű)
2. Egyéb értékpapír, a jelen üzletszabályzat III.8.3. pontjában leírtak kivételével

2.1 a Magyar Állam által kibocsátott értékpapír

2.2. a Bank által I. és II. o. banknak minősített belföldi hitelintézet által kibocsátott értékpapír

2.3. Belföldi, nem a 8.1.b).1. pontban rögzített befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy (nyílt- és zártvégű)

2.4. MOL, RICHTER és MTELEKOM részvény

8.2 Az óvadék feltételrendszere

Az óvadék olyan dologi biztosíték, amely lehetővé teszi, hogy a Bank az Adós nem szerződésszerű teljesítése esetén követelését az óvadék összegéből, bírósági végrehajtási eljárás nélkül, közvetlenül kielégíthesse.

Amennyiben a Bank a kielégítési jogával él, az óvadékba kerülő, a Bank által elfogadott, fizetési számlán, betétszámlán nyilvántartott látra szóló és lekötött betét követeléssel, értékpapírral történő elszámolás alapjául az óvadéki szerződésben kikötött érték szolgál.

Óvadékul a Bank által elfogadott fizetési számlán, betétszámlán nyilvántartott látra szóló és lekötött betét követelés, valamint értékpapír szolgálhat. Az értékpapírokra és az értékpapírszámla kezelésére vonatkozó rendelkezéseket a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat tartalmazza.

A Bank a látra szóló és lekötött betétkövetelések köréből a lakossági fizetésiszámla követelést, a lakossági devizaszámla követelést, a vállalati fizetési számla követelést, a vállalati devizaszámla követelést, valamint az „Üzletszabályzat a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről - Betétek" című üzletszabályzat szerinti betétszámlákon, vagyis a Lakossági megtakarítási számlán, a Lakossági deviza megtakarítási számlán, az OTP Takarékszámlán, a Nyugdíj-takarékszámlán, a Smart takarékszámlán és a Tartós Befektetési Betétszámlán nyilvántartott betétkövetelést fogadja el óvadékul, kizárólag abban az esetben, ha e felsorolt számlák vezetését maga végzi.

Az Adósnak szavatosságot kell vállalnia az óvadék tárgyának a valódiságáért, per-, igény- és tehermentességéért.

Az óvadéki tárgyat átvevő Bank, vagy ha az óvadékot értékpapírszámlán kezelik, az értékpapírszámlát kezelő Bank az óvadékot köteles gondosan őrizni, és - mivel az esedékesség előtt nem kerülhet a tulajdonába - az egyéb eszközeitől elkülönítetten köteles nyilvántartani és kezelni.

Az óvadékot csak a kielégítés céljára szabad felhasználni.

Amennyiben az óvadék tárgyát a Bank értékesíti, vagy tulajdonába veszi, úgy az óvadék tárgyának értékesítéséből befolyó vételárnak a követelést meghaladó része az óvadék tárgyának tulajdonosát illeti, ezért a követelés kielégítését követően a tulajdonossal a Bank elszámol.

Az óvadék járulékos jellegével függ össze, hogy a követelés megszűnése esetén az óvadék visszajár.

A felajánlott óvadék zárolását a Bank csak abban az esetben oldja fel, ha az Adós a kölcsönszerződésben vállalt kötelezettségeit maradéktalanul teljesítette.

8.3 A lakossági üzletágban **nem fogadható el** óvadékként:

1. Váltó,
2. Csekk,
3. Esetlegesen az óvadékot nyújtó által kibocsátott belföldi kötvény (hitelviszonyt megtestesítő értékpapír),
4. Részvény (a Bank által kibocsátott saját részvény sem), kivéve a MOL, RICHTER és MTELEKOM részvény,
5. Vagyonjegy,
6. Közraktárjegy,
7. Kárpótlási jegy,
8. letiltott okiratok.

9. Tájékoztatás, együttműködés

9.1 A Bank – amennyiben jogszabály és jelen üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik – a jelen üzletszabályzat szerinti közvetlen, vagy közvetett értesítési, tájékoztatási, rendelkezésre bocsátási, közlési, küldési, kiadási, felszólítási, kézbesítési kötelezettségének papíron, tartós adathordozón, postai úton, vagy elektronikus úton is jogosult eleget tenni.

A Bank részéről közvetlen vagy közvetett értesítésnek, tájékoztatásnak, rendelkezésre bocsátásnak, közlésnek, küldésnek, kiadásnak, felszólításnak, kézbesítésnek minősül különösen:

- a postai úton, levélben történő értesítés (a Bank az Adós részére szóló iratokat nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni),
- a számlakivonaton, illetve hitel értesítőn történő értesítés (postai, illetve elektronikus),
- az Adós által megadott e-mail értesítési címre történő elektronikus levél küldés,
- az Adóssal folytatott, a Bank által rögzített telefonbeszélgetés,
- az Adós által megadott – magyarországi – értesítési telefonszámra történő SMS üzenet küldés,
- az OTPdirekt Szolgáltatás, illetve az OTP InternetBank és az OTP MobilBank Szolgáltatás keretében történő üzenetküldés.

A KHR törvény szerinti, BISZ Zrt. részére történő adatátadás megtörténtéről szóló tájékoztatási kötelezettségének a Bank postai úton vagy írásbelinek minősülő elektronikus formában jogosult eleget tenni.

A 2020. évi LVIII. törvény szerinti fizetési moratórium esetén a fizetési moratórium időtartama alatt a Bank a moratórium alatt meg nem fizetett tőke-, kamat- és díjtartozás összegéről havi rendszerességgel tájékoztatta ügyfeleit. A tájékoztatás levélben, illetve OTPdirekt szerződéssel rendelkező Adós esetén pedig az OTPdirekt felületre küldött elektronikus üzenet útján történt meg.

9.2. A Bank a telefonon történő megkereséseket a kölcsönigényléskor megadott, illetve utóbb írásban bejelentett vagy az Adós által egyéb módon megadott telefonszámokon kezdeményezi. Az adatkezelés célja elsősorban az általános kapcsolattartás, különösen a figyelemfelhívás az elmaradt kötelezettségek teljesítésére. További adatkezelési célokra vonatkozóan az Általános Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Adatvédelmi Tájékoztató, illetve a jelen üzletszabályzatot kiegészítő Adatkezelési Tájékoztató tartalmaz tájékoztatást.

9.3 Az Adós a kölcsönszerződés hatálya alatt köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni a szerződés teljesítése szempontjából minden jelentős tényről és körülményről, így különösen az Adósnak, a Bank tudomására hozott adataiban beálló változásról (pl.: cím-, telefonszám-, névváltozások), fedezet(ek) meglétéről, értékéről és értékesíthetőségéről, értékének csökkenéséről.
A Bank jogosult a kötelezett személyek által közölt adatok felülvizsgálatára, ellenőrzésére.

9.4. A személyes adatok kezelésére vonatkozó rendelkezések

9.4.1 Az Adós nem szerződésszerű teljesítése esetén a Bank jogosult a jelen szerződésből fakadó követeléseit vagy jogosultságait harmadik személyre engedményezni (átruházni), illetve ebből a célból tárgyalásokat folytatni, és a Kölcsönszerződésre vonatkozó valamennyi releváns információt, adatot és dokumentumot harmadik személynek kiszolgáltatni. A faktorcég jogosult a követelés behajtásának eredményéről, a faktorált követeléssel kapcsolatos eljárásról a Banknak kockázatkezelési és kockázatelemzési célból az Adós banktitkot képező adatait átadni. Ezen tevékenységek nem jelentik a Hpt.-ben szabályozott Banktitok sérelmét.

9.4.2 A Bank jogosult a szerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése és egyéb adatkezelési célok érdekében, az Adós és egyéb kötelezett személyes adatait kezelni és azokra vonatkozó, különösen a velük szemben fennálló kockázat mértékének megállapításához szükséges dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni. Az Adós és a kötelezettek jogosultak megismerni minden olyan adatot, melyet a Bank személyükkel kapcsolatban kezel.

9.4.3 A rendelkezésre bocsátott adatok kezelésének célja elsősorban a szerződésben foglalt szolgáltatások nyújtása, a szerződéses jogok és kötelezettségek teljesítése, az adatkezelő szerződésből fakadó igényeinek érvényesítése, a szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, kockázat-elemzés és értékelés, kapcsolattartás, továbbá más, az Általános Üzletszabályzatának mellékletét képező Általános Adatvédelmi Tájékoztatóban vagy a jelen üzletszabályzatot kiegészítő Adatkezelési Tájékoztatóban foglalt adatkezelési célok.

9.4.4. Az adatkezeléssel kapcsolatos tényekről – a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679 EU Rendelet és az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. sz. törvény rendelkezéseivel összhangban – történt tájékoztatást követően az Adósnak a szerződésben, az ahhoz kapcsolódó dokumentumokban és okiratokban feltüntetett személyes adatait a Bank a fenti előírásoknak és céloknak megfelelően kezeli.

IV. DEVIZÁBAN NYILVÁNTARTOTT HITELEKKEL, ÉS REFERENCIAKAMATHOZ KÖTÖTT HITELEKKEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK

1. A referencia kamat folyamatos változása miatt a kölcsön ügyleti kamata, és törlesztőrészlete három havonta, illetve az éves kamatfizetésű, lejáratkori tőketörlesztésű konstrukció esetén tizenkét havonta változhat. A referencia kamat változása megtekinthető a Bank honlapján (www.otpbank.hu). Az Adós kötelezettsége a kölcsön törlesztéséül szolgáló lakossági bankszámlán a mindenkor esedékes törlesztőrészlet beszedéséhez elegendő fedezet biztosítása.
2. A devizában nyilvántartott hitelek esetében a kölcsönszerződésben rögzített deviza árfolyama napról napra változik, ezért az esedékesség napján megfizetendő törlesztőrészlet forint összege előre nem megállapítható. Amennyiben a folyósítás napján alkalmazott árfolyamhoz képest a forint árfolyama gyengül, a devizában megállapított törlesztőrészletek forintban megfizetendő ellenértéke akár jelentős mértékben is emelkedhet. Az Adósnak az igényelt kölcsön törlesztéséül szolgáló lakossági bankszámlán – a kölcsönszerződésben szereplő deviza árfolyam állandó változására figyelemmel – olyan forint összeget kell biztosítania, amelyből a Bank az esedékesség időpontjában le tudja vonni az aktuális törlesztőrészlet összegét.

V. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

1. A Bank az Adóssal felmerült jogvitát békés úton, egyezség útján kísérli meg elintézni. A Bank nem vetette magát alá a szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére vonatkozó eljárásnak.
2. A jogvita egyezséggel történő rendezése hiányában a Bank követelését bírósági út igénybevételével érvényesíti.

Jelen Üzletszabályzat 2026. november 20-án napján lép hatályba, ezzel egyidejűleg hatályát veszti a 2026. január 19-től hatályos „Üzletszabályzat a 2014. március 15-től kötött Lombard hitel szerződésekhez” című Üzletszabályzat.

Jelen Üzletszabályzat módosításának indokai:

fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 2026.11.20-tól hatályos változása

A fenti módosításokkal kapcsolatban nyitva álló panasztételi lehetőségekről az ügyfél az Általános Üzletszabályzat 03. számú almellékletét képező Panaszkezelési Szabályzatból tájékozódhat, ezen lehetőségek igénybevétele nincs határidőhöz kötve.

Közzététel: 2026. november 20.

OTP Bank Nyrt.

Az Üzletszabályzat 1. sz. melléklete
OTP Bank Nyrt.

Lombard hitel

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Jelen Adatkezelési Tájékoztató az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának adatkezelésre vonatkozó 5. sz. mellékletének (a továbbiakban: Általános Adatvédelmi Tájékoztató) kiegészítése, lombard hitel nyújtása során végzett adatkezelés feltételeinek pontosítása. A Jelen Adatkezelési Tájékoztatót az Általános Adatvédelmi Tájékoztatóval együtt kell alkalmazni.

1 Az adatkezelő és elérhetőségei

1.1 Az adatkezelő neve: OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: „**Adatkezelő**”)

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Postacíme: OTP Bank Nyrt., 1876 Budapest
E-mail címe: informacio@otpbank.hu
Telefonszáma: (06 1/30/20/70) 3 666 388
Honlap: www.otpbank.hu

Az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének az adatai a következők:
Neve: dr. Gázmár Zoárd
Postacíme: 1131 Budapest, Babér u. 9.
E-mail címe: adatvedelem@otpbank.hu

2 AZ ÜGYFELEK ADATAINAK KEZELÉSE

2.1 Az Ügyfelek köre

Az Adatkezelő lombard hitel nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi természetes személyek (a továbbiakban: Érintett) személyes adatait kezelik:

a) adós, adóstárs
b) meghatalmazott,
c) óvadékot nyújtó,
d) nem természetes személy óvadékot nyújtó cégképviseletre jogosultja,
e) nem természetes személy óvadékot nyújtó tulajdonosa,
f) névíró,
g) szakfordító,
h) tanú,
i) a Hpt. 106. §-ában meghatározott személyeknek a hivatkozott § szerinti közeli hozzátartozói.

2.2 A kezelt adatok köre

Az Adatkezelő lombard hitel nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Általános Adatvédelmi Tájékoztatójának 2. pontjában meghatározott adatcsoportokon felül az alábbi adatcsoportokba tartozó adatokat kezel az Érintettekről:

a) Az óvadékba vont fedezetre vonatkozó adatok

b) A kölcsönkérelmi, szerződésmódosításra vonatkozó nyomtatványban, valamint a kölcsönkérelemmel, szerződésmódosítással kapcsolatos egyéb dokumentumokban szereplő adatok, az esetleges változások miatt később bejelentett adatok,
c) Az Érintettek, mint adósok korábbi – esetlegesen más csoporttagoknál fennálló vagy fennállt – hiteleivel, kölcsöneivel illetve az ügyfél által igénybevett egyéb, az Adatkezelő által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos tapasztalatok, fizetési nehézségekre vonatkozó információk (ideértve az Érintett problémás és minősített követeléseire, az Adatkezelő ebből eredő hitelezési veszteségeire, igazolt csalásokra, csalási kísérletekre, magáncsődre vonatkozó negatív információkat), mint személyes adatok, a hitelbírálattal kapcsolatos egyéb adatok, az adóssal és egyéb kötelezettel szemben fennálló kockázat mértékének megállapításához, valamint az előzetes hitelbírálat elvégzéséhez az Adatkezelő kitettségeinek minősítéséhez, illetve ügylet vagy ügyfél alapon történő besorolásához szükséges adatok (fizetési magatartással kapcsolatos adatok).
d) a hitelfelvevő mint érintett fizetési magatartásával kapcsolatos adatok (pl. fizetése késedelembe esés, törlesztés időpontja, összege stb.)
e) Üzletszabályzat a 2014. március 15-től kötött Lombard hitel szerződésekhez című Üzletszabályzat(a továbbiakban: Üzletági Üzletszabályzat) III. 2. pontja szerinti folyósításhoz szükséges adatok
f) Az Üzletági Üzletszabályzat III.1.2. pontja szerint az adósnyilvántartási rendszerből (KHR) átvett adatok.
g) nyugdíjas Érintett esetén a nyugdíjas igazolvány másolata
h) a követelés engedményezése esetén az engedményes által a követelés behajtásának eredményével, az engedményezett követeléssel kapcsolatos eljárásra vonatkozó adatok
i) a Hpt. 106. §-ában meghatározott személyek a hivatkozott § szerinti közeli hozzátartozói részére nyújtott hitelek esetén a közeli hozzátartozói minőségre, illetőleg a belső hitelre vonatkozó adatok.

A lombard hitel nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során kezelt adatok pontos körét az Üzletági Üzletszabályzat rendelkezései, illetve a lombard hitel igénylőlap, az Általános Nyilatkozatok dokumentum, KHR nyilatkozat, a BISZ Zrt. nyilvántartási rendszere, valamint a lombard hitel nyújtására irányuló szerződés – ideértve a fedezetre irányuló óvadéki zálogszerződést is – teljesítése során keletkezett egyéb dokumentumok tartalmazzák.

2.3 Az adatkezelés céljai

Az Adatkezelő a 2.2. pontban meghatározott adatokat az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 3. pontjában meghatározott célokon felül a következő célokból, illetve az ott meghatározottakhoz képest az alábbi kiegészítések szerint kezeli:

- az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 3.1. c) pontjában foglaltakon belül különösen a jövőben esetlegesen felmerülő csalárd, a Bank érdekeit sértő ügyfélmagatartás észlelése és megelőzése,
- az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 3.1. c) pontjában foglaltakon belül különösen a követelés engedményezése esetén az engedményes által a követelés behajtásának eredményével, az engedményezett követeléssel kapcsolatos eljárással kapcsolatos adatokra vonatkozóan kockázatkezelés és kockázatelemzés, engedményezésre irányuló ajánlattétel során az ajánlat elkészítéséhez, a fedezet értékeléséhez szükséges adatok átadása,
- a követelés átadásakor a követelés behajtásához, érvényesítéséhez szükséges – engedményes általi és hivatalos – eljárások lefolytatásához, a két- vagy többoldalú nyilatkozatok elkészítéséhez, ellenőrzéséhez, az ingatlan-nyilvántartási, a Magyar Országos Közjegyzői Kamara előtt folytatott eljárások, valamint egyéb hivatalos szerveknél a szükséges jogosultváltozás eljárásának lefolytatásához szükséges adatok,
- a szerződésben foglalt feltételek megvalósulásának, beleértve az adós mint érintett pénzügyi, gazdasági helyzete alakulásának rendszeres figyelemmel kísérése, valamint az Adatkezelő kitettségeinek minősítése, illetve ügylet vagy ügyfél alapon történő besorolása
- a kölcsönszámlán keletkező hátralék rendeztetése, a szerződés felmondása, a követelés érvényesítése, engedményezése
- a követelés átadása, a követelés behajtásához, érvényesítéséhez szükséges – engedményes általi és hivatalos – eljárások lefolytatása,

- az ügyfelek részére az igényeikhez minél jobban illeszkedő termékek fejlesztése céljából a rendelkezésre álló személyes adatok elemzése.

A fenti célok keretében

- A kölcsönkérelmi nyomtatványban, valamint a kölcsönkérelemmel kapcsolatos egyéb dokumentumokban szereplő adatok, az esetleges változások miatt később bejelentett adatok a kölcsön bírálatához, engedélyezéséhez, számlakezeléséhez, monitorozhatóságához, a kölcsönszerződés megkötéséhez, az ügyfelekkel történő kapcsolattartáshoz, kérelmeikkel kapcsolatos döntés meghozatalához, a hitelező jogszabályi és szerződéses kötelezettségei teljesítéséhez, kockázatkezelési, ügyfélkockázat-elemzési, ügyfél-értékelési célból, a számlán keletkező hátralék rendeztetéséhez, a szerződés felmondásához, a követelés és biztosíték érvényesítéséhez, engedményezéséhez, engedményezés esetén törvény által előírt, és jogosultváltozáshoz szükséges kiállítandó dokumentumok elkészítéséhez szükségesek.
- Az Érintettek, mint adósok korábbi – esetlegesen más csoporttagoknál fennálló vagy fennállt – hiteleivel, kölcsöneivel kapcsolatos tapasztalatok, fizetési nehézségekre vonatkozó információk (ideértve az Érintett problémás és minősített követeléseire, az Adatkezelő ebből eredő hitelezési veszteségeire, igazolt csalásokra, csalási kísérletekre, magáncsődre vonatkozó negatív információkat), mint személyes adatok kezelése, a hitelbírálattal kapcsolatos egyéb adatkezelés, az adóssal szemben fennálló kockázat mértékének megállapításához, valamint az előzetes hitelbírálat elvégzéséhez szükséges adatkezelés a kölcsön bírálatához, engedélyezéséhez szükséges,
- A folyósításhoz szükséges adatok kezelése a kölcsönösszeg kifolyósításának elbírálásához szükséges,
- Az adósnyilvántartási rendszerben (KHR) történő adatkezelésre a kölcsön bírálata, engedélyezése.
- Az engedményes általi, a hitelező részére történő adatszolgáltatásra elemzési célból, valamint az új kölcsönigények elbírálása miatt van szükség.
- A Hpt. 106. §-ában meghatározott személyek a hivatkozott § szerinti közeli hozzátartozói részére nyújtott hitelek esetén a közeli hozzátartozói minőségre, illetőleg a belső hitelre vonatkozó adatok kezelésére a Hpt. rendelkezéseinek való megfelelés érdekében van szükség.

2.4. Az adatkezelés jogalapjai

Az Adatkezelő a lombard hitel nyújtása – ideértve a fedezetre irányuló óvadéki zálogszerződést is – , illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Ügyfelek adatait az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 4. pontjában felsorolt jogcímek alapján kezeli.
Az Adatkezelő a 2.2. pontban meghatározott személyes adatokat elsődlegesen Szerződés megkötésének előkészítése, illetve szerződés teljesítése jogcímén kezeli. Az ettől eltérő esetekben jelen Tájékoztató megjelöli az adott jogcím alapján kezelt adatcsoporto(ka)t.

2.4.1. A lombard hitel nyújtására irányuló szerződés megkötésének előkészítése, szerződés teljesítése

Az Adatkezelő a lombard hitel igénylőlap nyomtatványban, az Általános Nyilatkozatok dokumentumban, KHR nyilatkozaton megadott személyes adatokat, a Szerződés – ideértve a fedezetre irányuló óvadéki zálogszerződést is – megkötésének előkészítése, és a szerződés teljesítése céljából, beleértve a Szerződésből eredő jogok, követelések érvényesítését, jogi igények előterjesztését is, kezeli.

Fentiek alapján az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 2-3. pontjaiban meghatározottakon túl az alábbi adatkezelés valósul meg:

- A lombard hitel nyújtása során a szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges a kapcsolattartásra használt telefonszám, elektronikus levélcím megadása.

- Az Adatkezelő hitelgondozási céllal monitorozza az ügylet adatait, különös tekintettel az ügyfél/ügyfelek törlesztési szokásaira és az ügylet hátralékosságára. A monitorozás során profilalkotás történik, mely alapján a Bank felülvizsgálhatja a szolgáltatás fenntartását vagy módosíthatja azt.
- Adatkezelő a követelés érvényesítése során, a lejárt követelés forint összegének az Adós(ok) Banknál vezetett bármelyik számlájáról történő beszedése érdekében az Adós(ok) bankszámlaszám adatát a követelés megtérülése érdekében kezeli.

Az Adatkezelő a fentieken túl a Szerződés megkötésének, illetőleg teljesítésének céljából az Érintett alábbi személyes adatait a következő forrásokból gyűjti:

- az Érintett fennálló hiteltartozásaira vonatkozó adatok: KHR rendszer

A Szerződés szerinti szolgáltatásnyújtás részletes feltételeit az Üzletági Üzletszabályzat és az abban hivatkozott dokumentumok rögzítik. Az adatkezelés időtartamát az Általános Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Adatvédelmi Tájékoztató tartalmazza.

2.4.2. Kötelező adatkezelés

Az Adatkezelő jelen adatkezelés kapcsán az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 7. pontjában írt jogszabályokon túlmenően az alábbiak szerinti adatkezelést folytat.

- A Hpt. és a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet alapján az Adatkezelő kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt kezeli az adós mint érintett személyes adatait, s azon belül elsősorban az adós mint érintett fizetési magatartásával kapcsolatos adatokat a szerződésben foglalt feltételek megvalósulásának, beleértve a hitelfelvevő mint érintett pénzügyi, gazdasági helyzete alakulásának rendszeres figyelemmel kísérése, valamint az Adatkezelő kitettségeinek minősítése, illetve ügylet vagy ügyfél alapon történő besorolása céljából.
- a Hpt. 106. §-ban foglaltak alapján, az Adatkezelő a jogszabályban meghatározott személyek a hivatkozott § szerinti közeli hozzátartozói részére nyújtott hitelek esetén a közeli hozzátartozói minőségre, illetőleg a belső hitelre vonatkozó adatokat a Hpt. rendelkezéseinek való megfelelés céljából kezeli.

A Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatásról és az ehhez kapcsolódó adatkezelésről szóló részletes tájékoztatást az Adatkezelőnek az Általános Üzletszabályzata rögzíti.

Kötelező adatkezelések esetén - a jogszabályi rendelkezésre tekintettel – az adatkezelés megtagadása esetén a Banknak, mint Adatkezelőnek nem áll módjában az igényelt támogatásra/kölcsönre vonatkozó szerződést megkötni.

2.4.3. Az Adatkezelő jogos érdeke

Az Adatkezelő az Érintettek e pontban meghatározott személyes adatait az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 8. pontjában meghatározott jogos érdekeken felül az alábbi jogos érdekek alapján is kezeli:

- Az Adatkezelő termékfejlesztési tevékenysége körében, az ügyfelek részére az igényeikhez minél jobban illeszkedő termékek fejlesztése céljából a rendelkezésre álló személyes adatokat elemzi. Az így megvalósuló adatkezelés során a személyes adatokat az Adatkezelő a piacképes termékpaletta kialakítása és ezáltal a versenyképességének megtartása érdekében, ezen érdek védelméhez fűződő jogos érdeke alapján kezeli.

  A jelen pont szerinti adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő a piacképes termékpaletta kialakításához és a versenyképességének megtartásához fűződő jogos érdekét érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított nyolc évig kezeli.

- A követelés engedményezése esetén az engedményes az általa végrehajtott követelés behajtás eredményével, az engedményezett követeléssel kapcsolatos eljárással kapcsolatos adatokat Adatkezelő részére kockázatkezelési és kockázatelemzési célból átadja.

A jelen pont szerinti adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő a hitelkockázat mérsékléséhez fűződő jogos érdekét érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított nyolc évig kezeli.

- Az OTP Bank Nyrt. meglévő ügyletek alapján viselkedési modelleket épít. A modellek célja az új igénylések kockázatosságának felmérése, hitelcsalások kiszűrése és meglévő ügyletek hátralékossá válásának előrejelzése. A modellek deperszonalizált adatbázisokon készülnek.
  A jelen pont szerinti adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő a hitelkockázat mérsékléséhez fűződő jogos érdekét érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított nyolc évig kezeli.

- A jelen Adatkezelési Tájékoztató 2.2. c) pontjában meghatározott negatív információkat Adatkezelő kockázatelemzési, kockázatkezelési és kockázatmérséklési célból tárolja.
  A jelen pont szerinti adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő a körültekintő hitelezéshez és a hitelkockázat mérsékléséhez fűződő jogos érdekét érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított nyolc évig kezeli.

- A jelen Adatkezelési Tájékoztató 2.2. f) pontjában meghatározott, az adósnyilvántartó rendszerből átvett adatokat az Adatkezelő a nem kötelező érvényű ajánlatok előbírálatához megőrzi.
  A jelen pont szerinti adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő az Érintettek részére, a lehető legpontosabban meghatározott nem kötelező érvényű ajánlatok küldése útján történő közvetlen üzletszerzéshez fűződő jogos érdekét érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő öt évig kezeli.

- Az Adatkezelő nyilvántartást vezet az ügyfélhez köthető, korábban elkövetett, igazolt csalásokról és igazolt csalás kísérletekről. Nyilvántartásra kerülnek továbbá olyan korábbi bírálati adatok, amelyek adat manipulációra vagy egyéb visszaélésre utalnak. Az Adatkezelő a nyilvántartás adatait az ügyfél későbbi ügyleteihez szükséges adósminősítéshez, a kockázatelemzések készítéséhez és a csoportszintű céltartalék képzési, hitelezési veszteség számítási és egyéb anyavállalati kötelezettségek teljesítéséhez fűződő jogos érdeke alapján kezeli.

  Az ilyen adatokat az Adatkezelő a csalás, vagy annak kísérlete tudomására jutásától számított öt évig kezeli.

2.4.4. Az Érintett hozzájárulása

Az Adatkezelő a rendelkezésére álló személyes adatok elemzése alapján kialakított személyre szabott ajánlatairól, termékeiről, szolgáltatásairól a Bank rendszereiben tárolt elérhetőségekre közvetlen üzletszerzés céljából történő tájékoztatás küldés az Érintett hozzájárulása (önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű akaratnyilvánítása) alapján történik. A hozzájárulás külön nyilatkozatban adható meg.

A hozzájárulás megadása önkéntes, és az Érintett jogosult arra, hogy a hozzájárulását bármikor, korlátozás nélkül az Adatkezelőnek címzett értesítéssel visszavonja. Az értesítést az Érintett a jelen Tájékoztató 1. pontja szerinti, az Adatkezelőnél feltüntetett kapcsolattartási címek bármelyikére megküldheti.

A hozzájárulás visszavonása az Érintettre nézve nem jár következményekkel. A hozzájárulás visszavonása azonban nem érinti a visszavonás előtti, – a hozzájárulás alapján végrehajtott – adatkezelés jogszerűségét.

3. A személyes adatok címzettjei

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait – a jogszabályban, illetve az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott azon közhatalmi szervek kivételével, akik egyedi ügyben folytatott vizsgálatukhoz igényelnek személyes adatot az OTP Bank Nyrt-től – az alábbi harmadik személyek, szervezetek számára továbbítja:

- BISZ Zrt. (önálló adatkezelő);
- OTP Faktoring Zrt. (önálló adatkezelő);
- könyvvizsgálók (önálló adatkezelő)
- MNB, mint felügyelet (önálló adatkezelő)
- Bíróságok (önálló adatkezelő)
- Pénzügyi Békéltető Testület (önálló adatkezelő)
- munkáltatók, önkormányzatok (önálló adatkezelő);
- Giro Zrt. (önálló adatkezelő)
- külső, követeléskezelő cégek (adatfeldolgozó)

Az Adatkezelő kizárólag az Általános Üzletszabályzat 2. sz. mellékletében meghatározott adatfeldolgozókat veszi igénybe.

Budapest, 2020. július 20.