



Általános Üzletszabályzat a 2014. március 15-től megkötött szerződésekre

**Hatályos:
2020. május 22.**

OTP Bank Nyrt.

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

Nyilvántartásba véve a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságán **a 01-10-041585. cégjegyzékszám**on

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

TARTALOMJEGYZÉK

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK.....	3
II. AZONOSÍTÁS ÉS KÉPVISELET	3
III. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS, OKIRATOK, ÉRTESÍTÉSEK	6
IV. KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK	9
V. TELJESÍTÉS HELYE ÉS IDEJE.....	10
VI. TITOKTARTÁS.....	10
VII. A SZEMÉLYES ADATOK VÉDELME	11
VIII. AZ OTP BANK NYRT. FELELŐSSÉGE.....	11
IX. MEGBÍZÁSOK.....	12
X. BIZTOSÍTÉKNYÚJTÁS	13
XI. FIZETÉSI SZÁMLÁK	15
XII. BETÉTELHELYEZÉS ÉS BETÉTBIZTOSÍTÁS	16
XIII. HITELÜGYLETEK	20
XIV. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGGEL KAPCSOLATOS ÜGYLETEK.....	21
XV. VALUTA- ÉS DEVIZAÜGYLETEK, NEMZETKÖZI FIZETÉSEK ÉS ELSZÁMOLÁSOK	22
XVI. BANKKÁRTYA ÉS CSEKKSZOLGÁLTATÁS	22
XVII. LETÉT	23
XVIII. SZÉF-KEZELÉS.....	23
XIX. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA	23

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

1. Az Általános üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) az OTP Bank Nyrt. és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, amelyek - a szerződés vagy az egyes pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatásra vonatkozó üzletági üzletszabályzatok rendelkezései alapján - mind az OTP Bank Nyrt.-re, mind az Ügyfélre nézve kötelezőek.
2. Ügyfélnek tekintendő az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, akinek az OTP Bank Nyrt. pénzügyi szolgáltatást (ideértve a kiegészítő pénzügyi szolgáltatást is) nyújt, vagy aki az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatási tevékenységét (ideértve a kiegészítő szolgáltatását is), vagy a vonatkozó jogszabályok alapján az OTP Bank Nyrt. által nyújtható egyéb szolgáltatását igénybe veszi, illetve aki ilyen szolgáltatás nyújtását kéri az OTP Bank Nyrt.-től.
3. Ha az Üzletszabályzat és az egyes pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó üzletági üzletszabályzatok feltételei egymástól eltérnek, az utóbbiak válnak a szerződés részévé. Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél között létrejött egyedi szerződésben nem szabályozott kérdésekben mindenekelőtt az egyes ügyletekre vonatkozó üzletági üzletszabályzat (ideértve a vonatkozó hirdetményeket is), ennek rendelkezése hiányában az Üzletszabályzat, az ebben nem szabályozott kérdésekben – az ügylet jellegétől függően – a pénzügyi szolgáltatásra és befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó mindenkori hatályos jogszabályok, illetve a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezései az irányadók.
4. Az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzatban foglalt jogait és kötelezettségeit mindenkor a hatályos jogszabályok eltérést nem engedő rendelkezéseinek keretei között gyakorolja és teljesíti, az Üzletszabályzat bármely rendelkezése ennek megfelelően értelmezendő.
5. Az OTP Bank Nyrt. Üzletszabályzata és egyes üzletági üzletszabályzatai nyilvánosak, azokat az Ügyfelek számára nyitva álló banki helyiségekben és – elektronikus szolgáltatás nyújtása esetén - az OTP Bank Nyrt. honlapján bárki megtekintheti.
6. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. valamely szolgáltatását megszünteti, az ezen szolgáltatásra az Ügyféllel kötött szerződést 30 napos felmondási idővel jogosult megszüntetni.

II. AZONOSÍTÁS ÉS KÉPVISELET

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

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

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

4. Soft azonosításnak minősül az az azonosítás, ami ellenőrző kérdésekre adott szóbeli válaszok alapján történik. Azonosított ügyfélnek tekinthető az a telefonos ügyintézői szolgáltatások által kezelt (bejövő hívások fogadása, kezdeményezett kimenő hívások), „soft azonosítással” beazonosított ügyfél, aki legalább 3 személyes adatot (pl. név, lakcím), továbbá legalább 3 szerződéses adatot (pl. szerződési feltételek körülírása) a banknál nyilvántartottnak megfelelően megad.

5. Az OTP Bank Nyrt. jogosult meggyőződni az Ügyfél képviselőjének képviseleti jogáról. E célból kérheti, hogy az Ügyfél képviselője képviseleti jogát hitelt érdemlően igazolja. Az OTP Bank Nyrt. a hozzá bejelentett képviselőket mindaddig az Ügyfél képviselőjének tekinti, amíg a képviseleti jog visszavonásáról vagy annak egyéb módon történő megszűnéséről szóló írásbeli értesítés az OTP Bank Nyrt. megfelelő szervéhez be nem érkezik.

6. Az OTP Bank Nyrt. az írásban kötött szerződés egy hiteles példányát az Ügyfélnek átadja. Írásban kötött szerződésnek minősül többek között az aláírópadon rögzített elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirat, OTPdirekt internetes szolgáltatáson, és a VideóBank szolgáltatáson keresztül kötött szerződés is. Az ilyen módon kötött szerződések megfelelnek a Hpt. 279. § (1) bekezdésében meghatározott írásbeliség követelményének. Írásbelinek minősül a szerződés akkor, ha annak közlésére a szerződésben foglalt tartalom változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas formában kerül sor.

Az OTP Bank Nyrt.-vel nem papír alapon kötött szerződés, szerződéssel kapcsolatosan keletkező elektronikus dokumentumok (pl. szerződések, bizonylatok, visszaigazolások) Ügyfeletlre illelő példánya az OTPdirekt internetes szolgáltatás „Szerződések, számlakivonatok, dokumentumok” menüpontjában érhetők el.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- a) fel kell tüntetni a meghatalmazó és a meghatalmazott nevét,
- b) a meghatalmazó és a meghatalmazott beazonosítására/személyazonosítására alkalmas adatainak megjelölését (cégnév, székhely, adószám, cégjegyzékszám/ név, születési hely, idő, anyja születési neve, lakcím, személyazonosító okmány száma), amely alapján az OTP Bank Nyrt. a meghatalmazót és a meghatalmazottat teljes bizonyossággal azonosítani tudja. Az ügyvédnek adott meghatalmazás esetében az ügyvédi igazolvány szám, az abban szereplő nyilvántartási szám megadása *vagy kamarai azonosítószám* az ügyvédi bélyegző elhelyezése mellett az eljáró ügyvéd azonosításához elegendő. *Az Ügyvédi Iroda részére adott meghatalmazásban az Ügyvédi Iroda kamarai nyilvántartási száma, neve, címe mellett az Ügyvédi Iroda nevében eljáró*

ügyvéd ügyvédi igazolvány szám, az abban szereplő nyilvántartási szám megadása vagy kamarai azonosítószám az ügyvédi bélyegző elhelyezése mellett az eljáró ügyvéd azonosításához elegendő.

- c) minden esetben pontosan meg kell jelölni azt az ügyletet, amelynek tárgyában a meghatalmazott az OTP Bank Nyrt.-nél eljárhat, a meghatalmazás tárgyának, a rendelkezési jog körének egyértelmű megjelölésével
- d) a meghatalmazás keltét (hely és időpont)
- e) a meghatalmazó aláírását.

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

10. Az OTP Bank Nyrt. visszautasíthatja az olyan meghatalmazás alapján történő rendelkezést, amely a fenti 7-9. pontban foglalt követelményeknek nem felel meg.

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

11. A meghatalmazás megszűnik:

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

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

III. EGYÜTTMŰKÖDÉS, TÁJÉKOZTATÁS, OKIRATOK, ÉRTESÍTÉSEK

1. Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél szerződéses kapcsolataikban megfelelően együttműködnek és így a bankügylet szempontjából jelentős tényekről, azok változásáról egymást késedelem nélkül értesítik. Az OTP Bank Nyrt. az együttműködés és a tájékoztatás során az olyan Ügyfél magatartását veszi alapul, aki ésszerűen tájékozottan, az adott helyzetben általában elvárható figyelmességgel és körültekintéssel jár el.

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

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

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

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

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

7. Az OTP Bank Nyrt. teljes bizonyító erejű magánokiratot jogosult – az üzletági üzletszabályzatokban meghatározott körben - a Polgári Perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 325. § (1) bekezdésének b)-e) pontjaiban meghatározott okirati formában bekérni az Ügyféltől. Ebben az esetben az okirat akkor fogadható el, ha

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

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

8. Az OTP Bank Nyrt. nem Magyarország területén, illetve nem Magyarország joghatósága alatt kiállított közokiratot - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – kizárólag diplomáciai felülhitelesítéssel ellátott vagy a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény

kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendelet szabályai szerinti Apostille-záradékkal ellátott formában fogad el.

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

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

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

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

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

13. Az Ügyfél a levélben való kapcsolattartáson kívüli módon kizárólag saját kockázatára, kifejezetten ilyen tartalmú megállapodás esetén tarthat kapcsolatot az OTP Bank Nyrt.-vel és csak a megállapodásban meghatározott terjedelemben. Az OTP Bank

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

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

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

IV. KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK

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

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

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

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

5. Az OTP Bank Nyrt. a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljes hiteldíj mutatót (THM) is közzétesz a Hirdetményben. A THM a különböző hitelajánlatok

összehasonlítására, az ügyfelek tájékoztatására szolgál és meghatározása során a hitellel kapcsolatos – kamaton túli – egyéb költségeket is be kell számítani, ezért az ügylet tényleges terheit mutatja százalékos formában.

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

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

V. TELJESÍTÉS HELYE ÉS IDEJE

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

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

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

VI. TITOKTARTÁS

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

2. A titoktartási kötelezettség – időbeli korlátozás nélkül – az OTP Bank Nyrt. minden vezető tisztségviselőjére és alkalmazottjára, valamint mindazokra vonatkozik, akik az

Ügyfelekkel kapcsolatos információkhoz az OTP Bank Nyrt.-vel kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon jutottak hozzá.

3. Banktitok, illetve értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél erről szerződésben megállapodtak, vagy
- b) az Ügyfél, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitokkört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a pénzügyi intézménnyel történő szerződéskötés keretében nyújtja, vagy
- c) az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körébe tartozó adatokat pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad, vagy
- d) az OTP Bank Nyrt.-nek az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához, értékesítéséhez vagy lejárt követelése érvényesítéséhez ez szükséges, vagy
- e) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. (Hpt.) a banktitok, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. tv. (Bsz.) az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.

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

VII. A SZEMÉLYES ADATOK VÉDELME

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

VIII. AZ OTP BANK NYRT. FELELŐSSÉGE

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

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

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

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

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

IX. MEGBÍZÁSOK

1. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát, és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat. A megbízással az Ügyfél felhatalmazást ad arra, hogy a feltüntetett adatait az általa megjelölt kedvezményezett részére az OTP Bank Nyrt. átadhatja.

2. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését igényli vagy az általános gyakorlattól eltérő teljesítést kíván, a megbízáson erre az OTP Bank Nyrt. figyelmét fel kell hívnia. A megbízásokat az Ügyfél olyan időpontban tartozik az OTP Bank Nyrt.-nek átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére álljon.

3. Ha az Ügyfél a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen, hiányosan, vagy késedelmesen adja meg, az ebből eredő kárért az OTP Bank Nyrt. nem felel.

4. Az OTP Bank Nyrt. a megbízást visszaküldi, ha a megbízás vizsgálata során a téves adatközlés felismerhető volt vagy a megbízást hiányosan állították ki és a helyesbítés, illetve a kiegészítés rövid úton nem volt lehetséges.

5. Az Ügyfél terhére érkező fizetési megbízásokon a közlemény rovatban feltüntetett adatokat, vagy utasításokat – mivel azok a fizetés címzettjének szólnak – az OTP Bank Nyrt. nem vizsgálja, jogait és kötelezettségeit ezek nem érintik.

6. Az OTP Bank Nyrt. papíralapú megbízásokat bankfiókokban az üzleti órák alatt, míg elektronikus úton az adott elektronikus szolgáltatásra vonatkozó üzletszabályzatban, hirdetményben meghatározott nyitvatartási időben fogad el. Az OTP Bank Nyrt. az üzleti órák időpontjáról, valamint a fizetési megbízások teljesítési rendjéről, ezek változásairól a bankhelyiségeiben kifüggesztett hirdetményben tájékoztatja ügyfeleit.

7. Ugyancsak Hirdetményben tájékoztatja az OTP Bank Nyrt. ügyfeleit a fizetési megbízások teljesítési rendjéről.

8. A fizetésre vagy elszámolásra vonatkozó megbízást ellenkező megállapodás hiányában a teljesítés megkezdéséig lehet visszavonni vagy módosítani.

9. Az OTP Bank Nyrt. a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt. Az OTP Bank Nyrt. külföldi valutával és devizával kapcsolatos megbízásokat a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései szerint fogad el és teljesít.

10. Az OTP Bank Nyrt. akkor teljesíti az Ügyfél megbízásait, ha annak a szerződésben vagy az adott üzletági üzletszabályzatban meghatározott fedezete – a megbízás jellegéhez igazodóan – rendelkezésre áll.

11. Az Ügyfél a vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jogosult meghatározni a megbízások teljesítésének sorrendjét. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a megbízásokat az átvétel sorrendjében teljesíti.

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

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

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

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

X. BIZTOSÍTÉKNYÚJTÁS

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

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

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

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

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

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

6. Ha az OTP Bank Nyrt. a konkrét ügyletre vonatkozó szerződésben kiköti, köteles az Ügyfél a biztosítékul leköötött vagyontárgyakat minden kár esetére teljes értékben biztosítani, és a biztosítási szerződésben, illetve kötvényben az OTP Bank Nyrt.-t kedvezményezettként feltüntetni.

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

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

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

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

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

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

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

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

XI. FIZETÉSI SZÁMLÁK (BANKSZÁMLÁK)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XII. BETÉTELHELYEZÉS ÉS BETÉTBIZTOSÍTÁS

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

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

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

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

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

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

7. Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni.

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

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

2021. január 1-től névre szóló betét az a betét, amelynek tulajdonosát a Pmt-nek megfelelően azonosították.

10. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

- a. a költségvetési szerv,
- b. a helyi önkormányzat,
- c. a biztosító, a *viszontbiztosító*, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- d. a befektetési alap, a befektetési alapkezelő
- e. a Nyugdíjbiztosítási alap valamint ezek kezelő szervezetei, és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- f. az elkülönített állami pénzalap,
- g. a pénzügyi intézmény, és *pénzforgalmi intézmény*,
- h. az MNB,
- i. a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,
- j. a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia alapja,

betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

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

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

13. A XII.12. pontban meghatározott összeghatár forintösszegét az OTP Bank Nyrt. a tárgyévet két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján határozza meg.
14. A XII.12. pont szerinti, 2015. július 2-át megelőzően elhelyezett betétekre is kiterjed az OBA által nyújtott biztosítás.
15. A hitelintézet kizárása vagy a tagsági viszony megszüntetése nem érinti a tagság fennállása alatt az OTP Bank Nyrt.-nél elhelyezett betétekre vonatkozó biztosítást azzal, hogy az OBA - a hitelintézet tagsági viszonyának megszűnését követően - nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.
16. *A Hpt. 217. § (3) bekezdése értelmében a betétet gyűjtő hitelintézet a névre szóló betét esetén köteles a betétes nevén kívül két további azonosító adatot nyilvántartani a kártalanításra való jogosultság egyértelmű megállapítása érdekében. A biztosítottság érdekében elfogadható azonosító adatokat a Hpt. 2. számú melléklete tartalmazza.
2021. január 1-től a betétesnek a Pmt. szerinti azonosító adatait a kártalanításra való jogosultság egyértelmű megállapítása érdekében a betétet gyűjtő hitelintézet nyilvántartja.*
17. Az OTP Bank Nyrt. a Betétes személyes kérésére - a Hpt. alapján, az OBA által meghatározott tartalommal – kimutatást készít a Betétes neve alatt nyilvántartott, OBA által biztosított betétekről. A kimutatás az adatkérés pillanatáig beérkezett, és feldolgozott tételek alapján a betét tőkeösszegét és az adatkérés napjáig elhatárolt bruttó kamatot tartalmazza.
18. Az OTP Bank Nyrt. a Hpt. alapján 2015. július 3-tól új szerződéskötéskor, valamint évente egyszer a számlakivonattal azonos módon a Betétes rendelkezésére bocsát egy általános Tájékoztatót a betétek biztosításáról. (Hpt. 6. számú melléklete „Tájékoztató a betéteseknek” című dokumentum). A Betétes számlakivonat hiányában a bankfiókban kérheti a dokumentum átadását.
19. OBA kártalanítás esetén
- a/ Kártalanításra jogosult személy: a Betétes, azaz a betét tulajdonosa.
 - b/ Ha a Betétes és a kedvezményezett nem ugyanaz a személy, a betétbiztosítás összege – eltérő szerződési megállapodás hiányában – a kedvezményezettet illeti meg.
 - c/ Az OBA a Betétes részére a befagyott betétből először a tőkét, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb 100 ezer eurónak megfelelő forint összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként. A kifizetési összeghatár maximumának megállapítása, valamint a devizabetétek forintra történő átszámítása a kártalanítás Hpt. 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjának napját

megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

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

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

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

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

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

24. Betétszerződés alapján nyitott betéti számlára vonatkozó szabályok

- 24.1. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél (Betétes) számára, betételhelyezés céljából betéti számlát nyit és vezet.
- 24.2. Az OTP Bank Nyrt.-nél megnyitott valamennyi betéti számla a Betétes nevét viseli, és számlaszámmal van ellátva.
- 24.3. Az OTP Bank Nyrt. az elhelyezett betétösszeg felett bármiféle rendelkezést - ha jogszabály vagy a szerződő felek közti megállapodás, illetve az üzletági üzletszabályzat kifejezetten eltérően nem rendelkezik, és

az Ügyfél a betéti számlája feletti rendelkezésre másnak meghatalmazást nem adott - kizárólag az Ügyféltől fogad el.

- 24.4. A betéti számla felett az Ügyfél papíralapon írásban - az erre a célra rendszeresített megfelelő nyomtatvány alkalmazásával a betéti számla felett rendelkezésre jogosult személyek aláírásával rendelkezhet.
 - 24.5. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfelet számlakivonat útján értesíti a betéti számla javára és terhére írt összegekről, valamint a betéti számla egyenlegéről.
 - 24.6. Az OTP Bank Nyrt. a betéti számlán történt téves jóváírás helyesbítése és a számlavezetés körében a Betétessel szemben keletkezett esedékes követelése érvényesítése céljából jogosult a betéti számlát megterhelni.
 - 24.7. A betéti számla-szerződés felmondása, megszűnése esetén a felek kötelesek egymással elszámolni.
25. *törölve*

XIII. HITELÜGYLETEK

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

2. Az egyéb hitelműveletek körében az OTP Bank Nyrt.:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XIV. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGGEL KAPCSOLATOS ÜGYLETEK

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

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

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

- a) Tpt. szerinti értékpapír-kölcsönzés,

b) Bszt. szerinti közvetítói tevékenység.

3. Az OTP Bank Nyrt. Ügyfeleinek befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ügyletek bonyolítását a Bszt.-ben meghatározott valamennyi pénzügyi eszköz vonatkozásában vállalja.

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

XV. VALUTA- ÉS DEVIZAÜGYLETEK, NEMZETKÖZI FIZETÉSEK ÉS ELSZÁMOLÁSOK

1. Az OTP Bank Nyrt.

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

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

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

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

XVI. BANKKÁRTYA ÉS CSEKKSZOLGÁLTATÁS

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

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

3. Külön üzletszabályzat rendelkezik a bankkártyákra vonatkozó szerződési feltételekről.

XVII. LETÉT

1. Az Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-nél – őrzési díj fizetése ellenében – letétet helyezhet el.

2. Az OTP Bank Nyrt. köteles a letétet biztonságosan megőrizni, s azt a szerződésben meghatározott időpontban a letevőnek visszaszolgáltatni.

3. A letéti tárgy lehet betétkönyv, egyéb okmány vagy kisebb terjedelmű csomagok. Értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz letéti őrzésére a befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos szabályok az irányadók.

4. Az OTP Bank Nyrt. a letétről az Ügyfél nevére szóló letéti elismervényt állít ki. A letétet az OTP Bank Nyrt. a letéttulajdonos aláírásának egyeztetése mellett, az elismervény ellenében szolgáltatja ki.

XVIII. SZÉF-KEZELÉS

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

XIX. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA

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

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

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