



Az Önkormányzati Üzletág Üzletszabályzata

OTP Bank Nyrt.

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

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

Hatályba lépés: 2014. március 15.

TARTALOMJEGYZÉK

I. Az Üzletszabályzat hatálya.....	3
I.1. Általános rendelkezések.....	3
I.2. Az OTP Bank Nyrt. felelőssége.....	5
I.3. Az <i>OTP Bank Nyrt. adatkezelése</i>	6
II. Számlavezetéshez kapcsolódó különleges rendelkezések.....	8
II.1. Általános fogalmak.....	8
II.2. Fedezethiány.....	8
II.3. Fedezetigazolás.....	8
II.4. Kamatok, díjak, jutalékok, költségek.....	9
II.5. Vegyes rendelkezések.....	12
III. Betétgyűjtés.....	13
III.1. A betételhelyezés általános szabályai.....	13
III.2. Lekötött betétek kezelése.....	15
III.3. Önkormányzatok napvégi betéte.....	17
IV. Hitel- és kölcsönnyújtás általános feltételei.....	18
V. Biztosítéknyújtás.....	33
VI. Folyószámlahitel.....	38
VII. Víziközmű-társulati hitel.....	40
VIII. Követelésvásárlás és <i>factoring</i>	41
IX. Forint és deviza garancia-vállalás.....	44
X. Üzletszabályzat megváltoztatása.....	48

I. Az Üzletszabályzat hatálya

I.1. Általános rendelkezések

1. Az üzletszabályzat (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**) az OTP Bank Nyrt. - és önkormányzati üzletágának ügyfelei (önkormányzatok, önkormányzati költségvetési szervek, víziközmű társulatok) (a *jelen Üzletszabályzatban*: Ügyfél) között létrejövő pénzügyi szolgáltatások jogügyleteinek általános feltételeit tartalmazza.
2. Az Üzletszabályzat az OTP Bank Nyrt.
 - Általános Üzletszabályzataival,
 - az Üzletszabályzattal a pénzforgalmi szolgáltatásról, valamint
 - a kapcsolódó hirdetésekkel,
 - az önkormányzati üzletág ügyfélköre számára nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó egyéb üzletszabályzatokban és hirdetésekben, valamint
 - az Ügyféllel kötött szerződésekben rögzített külön egyedi feltételekkel együtt, a mindenkor hatályos jogszabályok keretein belül, azok figyelembevételével hatályos.
3. *A jelen Üzletszabályzat egyes, alább meghatározott rendelkezéseinek időbeli hatályára és értelmezésére, - kötelezően alkalmazandó jogszabály illetve Felek eltérő megállapodása hiányában – az alábbi rendelkezések az irányadóak:*
 - a) *A jelen Üzletszabályzatban bármely hivatkozás a Polgári Törvénykönyvre jelenti az esettől függően a 2014. március 15-e előtt hatályos 1959. évi IV. törvényt vagy a 2014. március 15-től hatályos 2013. évi V. törvényt a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatályba lépésével összefüggő átmeneti és felhatalmazó rendelkezésekről szóló 2013. évi CLXXVII. törvény rendelkezéseinek megfelelően.*
 - b) *Ahol a jelen Üzletszabályzat „fizetési számlát” ír, az alatt a Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 2. § 8. pontja szerinti fizetési számlát kell érteni, beleértve a bankszámlát, pénzforgalmi számlát.*
4. *A jelen Üzletszabályzat egyes pontjai további, különös rendelkezéseket tartalmaznak a jelen Üzletszabályzat hatálya és értelmezése tekintetében.*
5. Az OTP Bank Nyrt. panaszkezelésének rendjére, a központi-hitelinformációs rendszerre, a kiszervezésre, a banktitokra és a személyes adatok kezelésére vonatkozó további szabályokat az Általános Üzletszabályzatok és azok mellékletei tartalmazzák.
6. A számlavezetéssel és a *fizetési* számla nyitásával kapcsolatos előírásokra, a *fizetési* számla feletti rendelkezésre, a *fizetési* számla szerződés felmondására, a fizetési megbízások átvételére, aláírására és fedezetvizsgálatára, a fizetési megbízások teljesítésére, a VIBER tételekre, a nemzetközi fizetésekre, az

okmányos külkereskedelmi fizetési módokra, az Ügyfelek értesítésére és a pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó egyéb – a jelen Üzletszabályzat II. fejezetében nem szabályozott – feltételeket az Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról tartalmazza.

7. Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél között létrejött szerződéses kapcsolat elválaszthatatlan részét képezi az egyedi szerződés, valamint az egyedi szerződésre irányadó Hirdetmény és Üzletszabályzatok. Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél közötti jogviszonyban az előzőekben meghatározott dokumentumokban, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a szerződés tárgyát képező jogviszonnyal összefüggő egyéb jogszabályok, az *adott jogviszony tekintetében alkalmazandó* Polgári Törvénykönyv, valamint a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok rendelkezései az irányadók.
8. Az Üzletszabályzat hatálya az önkormányzati üzletágba tartozó Ügyfeleknek a forint- és devizaműveleteire terjed ki, kivéve az elektronikus csatornákon bonyolított forgalmakat. (Az elektronikus csatornákon keresztül bonyolított tranzakciókra - OTPdirekt Electra terminál, OTPdirekt internetes, telefonos és bankkártyás szolgáltatások, a továbbiakban: elektronikus csatornák - vonatkozó speciális feltételeket jelen Üzletszabályzat nem tartalmazza, csak jelzi az adott csatorna szolgáltatásaira vonatkozó lehetőséget.)
9. Az Üzletszabályzat szempontjából az OTP Bank Nyrt. önkormányzati üzletágába tartozó Ügyfélnek minősül különösen, de nem kizárólagosan:
 - c) a települési és a fővárosi önkormányzat
 - d) a települési és a fővárosi önkormányzati költségvetési szerv
 - e) a helyi nemzetiségi önkormányzat és az országos nemzetiségi önkormányzat;
 - f) a helyi nemzetiségi önkormányzati költségvetési szerv és az országos nemzetiségi önkormányzati költségvetési szerv
 - g) az önkormányzatok társulása
 - h) a térségi fejlesztési tanács
 - i) a víziközmű társulat.
10. *Az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatás követelésére kizárólag az Ügyfél jogosult. Az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatással kapcsolatos szerződésben kifejezetten fel nem jogosított harmadik személy a szerződéssel kikötött szolgáltatás követelésére nem jogosult.*
11. *Amennyiben az OTP Bank Nyrt. az Ügyféllel kötött szerződésből fakadó tartozásának harmadik személlyel történő átvállalásáról (tartozásátvállalás), vagy a szerződés alapján az OTP Bank Nyrt.-t megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összességének harmadik személyre történő átruházásáról (szerződésátruházás) állapodik meg, akkor az Ügyfél a tartozásátvállaláshoz, illetve a szerződésátruházáshoz a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szerződés megkötésével előzetesen, visszavonhatatlanul hozzájárul. Az előző*

esetben az Ügyfél és az OTP Bank Nyrt. közötti tartozásátvállalással, vagy szerződésátruházással érintett szerződés biztosítékainak kötelezettjei, amennyiben a jelen Üzletszabályzat hatálya a biztosítéki szerződésre kiterjed, a biztosítéki szerződés aláírásával előzetesen és visszavonhatatlanul hozzájárulnak a tartozásátvállaláshoz, illetve szerződésátruházáshoz. Az Ügyfél és biztosítéki kötelezett vállalják, hogy amennyiben e hozzájárulásuk bármilyen formában történő megerősítése szükséges, akkor ezt az OTP Bank Nyrt. által megjelölt határidőn belül az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátják. A jelen I.1.11. pont hatálya a 2014. március 15-étől kötött szerződésekre terjed ki, azzal hogy szabályai megfelelően alkalmazandóak a 2014. március 15-e előtt kötött szerződésekre is.

I.2. Az OTP Bank Nyrt. felelőssége

- 1. Az OTP Bank Nyrt. nem felel az erőhatalomból (vis major), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésekből, jogszabályokból, egyéb jogforrásokból, vagy az OTP Bank Nyrt. működésének akadályoztatásából származó károkért. Az OTP Bank Nyrt. kizárja a felelősségét a vis majornak nem minősülő, de az ügyélforgalmat akadályozó eseményekért (például: áramszünet, csőtörés, bombariadó, a pénz- és tőkepiaci rendszerek, egyéb számítástechnikai rendszerek működésének hibái és más hasonló hatású események). Az OTP Bank Nyrt. nem felelős az érdekkörébe nem tartozó adatátviteli hálózat, telefonközpontok hibájából vagy külső szolgáltató mulasztásából eredő károkért, sem az Ügyfél által igénybe vett telefonkészülék, adatátviteli hálózat és számítógép használatából eredő károkért, és nem vállal felelősséget a telefonkészülék illetve az adatátviteli vonalak illetéktelen személyek általi lehallgatása, áthallása, téves vagy hibás adatátvitel során megszerzett információk felhasználásával okozott károkért sem.*
- 2. Az OTP Bank Nyrt. a szerződésszegésével az Ügyfélnek vagy a bármely harmadik személynek, akire a jelen Üzletszabályzat hatálya kiterjed (az Üzletszabályzat jelen I.2. fejezete alkalmazásában: jogosult), okozott károkért fennálló felelősségét a jogosult által az OTP Bank Nyrt.-nek az adott szerződés keretében ténylegesen teljesített ellenszolgáltatás (ideértve kamatot, díjat, jutalékot, de ide nem értve egy folyósított kölcsön tőkájének visszafizetéseként teljesített összegeket és bármely azonos rendeltetésű összegeket) egy évi mértékében korlátozza. Ez a korlátozás vonatkozik (i) a szolgáltatás tárgyában bekövetkezett károkra, (ii) az ezeken kívül, a jogosult vagyonában keletkezett egyéb károkra és (iii) az elmaradt vagyoni előnyre is azzal a feltétellel, hogy az I.2.2.(ii) és (iii) alpontban meghatározott kárt, illetve előnyt az OTP Bank Nyrt. e korláton belül is csak olyan mértékben köteles megtéríteni, amilyen mértékben a jogosult bizonyítja, hogy a kár, mint a szerződésszegés következménye a szerződés megkötésének időpontjában az OTP Bank Nyrt. által előrelátható volt.*
- 3. Amennyiben OTP Bank Nyrt. elmulasztja megtenni azokat az intézkedéseket vagy nyilatkozatokat, amelyek szükségesek ahhoz, hogy a jogosult az OTP Bank Nyrt.-vel kötött szerződését megfelelően teljesíthesse, akkor a jogosult köteles haladéktalanul az OTP Bank Nyrt.-t ezen intézkedések vagy nyilatkozatok megtételére írásban, megfelelő (de legalább 5 munkanapos) határidő tűzésével felszólítani. Amennyiben ezt a kötelezettségét elmulasztja, akkor az OTP Bank Nyrt. késedelmére illetve közbenső szerződésszegésére igényt nem alapíthat.*

4. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály, *hatósági határozat* vagy *szerződés* korlátozza vagy kizárja, akkor, az OTP Bank Nyrt. felelőssége a közreműködő korlátozott vagy kizárt felelősségéhez igazodik.
5. *Amennyiben az Üzletszabályzat bármely rendelkezése az OTP Bank Nyrt. felelőssége korlátozásának vagy kizárásának minősül, akkor e rendelkezés nem alkalmazandó abban a körben, amely tekintetben feltétlen érvényesülést kívánó (kógens) jogszabályi rendelkezések semmisnek minősítik a felelősség korlátozását vagy kizárását.*
6. *A jogosult elfogadja, hogy ahol a jelen Üzletszabályzat az OTP Bank Nyrt. szerződésszegésért való felelősségét korlátozza vagy kizárja, azt az ezzel járó hátrányt az ellenszolgáltatás megfelelő csökkentése vagy egyéb előny kiegyenlíti. A jelen 1.2.6 pont hatálya a 2014. március 15-e előtt kötött szerződésekre terjed ki.*

I.3. Az OTP Bank Nyrt. adatkezelése

1. Az OTP Bank Nyrt. kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél személyi körülményeiről, gazdasági helyzetéről, üzleti kapcsolatairól és terveiről tudomására jutott adatokat, továbbá az OTP Bank Nyrt. számára az Ügyfélről mindenkor rendelkezésre álló valamennyi információt (ideértve az OTP Bank Nyrt.-től igényelt szolgáltatással kapcsolatban a szerződéskötést megelőzően az OTP Bank Nyrt. részére bármilyen módon átadott adatot akkor is, ha utóbb szerződéskötésre nem kerül sor) és dokumentumokat (függetlenül attól, hogy azok bárki számára hozzáférhető vagy valamely vonatkozó jogszabály alapján titoknak minősülő adatok, információk vagy dokumentumok; a továbbiakban jelen fejezet alkalmazásában együttesen: **Adat**) banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére - hacsak jogszabály kifejezetten eltérően nem rendelkezik - csak az Ügyfél írásbeli kérelmére, közokiratba, illetve teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazása, illetve a jelen pontban továbbá az egyes szerződésekben foglalt hozzájárulása esetén és kizárólag a meghatalmazásban, a hozzájárulásban vagy a jogszabályi rendelkezésben meghatározott banktitok tekintetében, illetve az ott meghatározott keretek között ad felvilágosítást.
2. Az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával önkéntesen és kifejezetten hozzájárul a jelen Üzletszabályzat jelen pontjában meghatározott adatkezelésekhez és adatátadásokhoz. Az Ügyfél kijelenti, hogy hozzájárulása megfelelő tájékoztatáson alapul azzal, hogy megismerte az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatait (ideértve azok mellékleteit), a jelen Üzletszabályzatot és a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit, továbbá az OTP Bank honlapján az OTP Csoport tagjainak felsorolását.
3. Az Ügyfél hozzájárulását adja az OTP Bank Nyrt. részére ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. az adatkezelés céljához szükséges Adatokat az OTP Csoport tagjai részére átadja és azt az OTP Csoport tagjai az adatkezelés céljával összhangban kezeljék. Ügyfél jelen pontban foglalt hozzájárulása az OTP Bank Nyrt. külföldön székhellyel rendelkező OTP Csoporttagokra is kiterjed, ideértve az Európai

Gazdasági Térségen kívüli országokban székhellyel rendelkező OTP Csoporttagokat is. *Az Ügyfél hozzájárulását adja továbbá az OTP Bank Nyrt. részére ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. az 1.3.4. h) és i) pontjában hivatkozott adatkezelés céljához szükséges Adatokat az ott meghatározott személyek részére átadja és azt az ott meghatározott személyek az adatkezelés céljával összhangban kezeljék.*

4. Az adatkezelés céljai a következők lehetnek:

a) kockázatkezelés , -elemzés, -értékelés és -mérés,

b) az OTP Bank Nyrt.-re, mint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: **Hpt.**) szerinti összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetre, és így az összevont felügyelet alá tartozó OTP Csoport tagokra előírt, az OTP Csoport egésze által biztosítandó prudens működés, kockázatvállalási és tőke-megfelelési előírások betartása,

c) piackutatási, közvetlen üzletszerzési és marketingcélok,

d) elszámolás, valamint a szerződéses vagy szerződésen kívüli kötelezettségek és jogosultságok igazolása, továbbá

e) a fizetéssel kapcsolatos csalások, valamint a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történő visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítése,

f) bármely követelés érvényesítés során, valamint adósságrendezési eljárás, továbbá bírósági vagy más hatósági eljárás kapcsán keletkezett dokumentumok kezelése,

g) egyéb az Általános Üzletszabályzatokban megjelölt adatkezelési cél.

h) 2014. március 15-től kötött kezességi szerződés esetén kezes részére adatátadás az OTP Bank Nyrt., mint jogosult által az Ügyfélről, mint kezességi szerződésben biztosított kötelezettség kötelezettjéről a 2014. március 15-től hatályos Polgári Törvénykönyv szabályai szerinti tájékoztatási kötelezettség teljesítése érdekében az ott meghatározott körben;

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

5. Az OTP Bank Nyrt., illetve az OTP Csoport tagjai az Adatok kezelése és továbbítása során mindenkor a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően járnak el. Az Ügyfelet az adatkezeléssel és adattovábbítással (ideértve ezek megtiltását is) kapcsolatosan a jogszabályokban meghatározott jogok illetik meg. Az adatkezeléssel és –átadással kapcsolatos további szabályokat az Általános Üzletszabályzatok tartalmazzák.

6. *Az Ügyfél (illetve más kötelezett) a fenti 1.3.4. i. pontban meghatározott cél érdekében kötelezettséget vállal arra, hogy a biztosító részére is felmentést ad az OTP Bank Nyrt. részére történő biztosítási titok átadása tekintetében a cél eléréséhez szükséges mértékben.*

II. Számlavezetéshez kapcsolódó különleges rendelkezések

II.1. Általános fogalmak

1. „Banki alapkamatláb”: Az OTP Bank Nyrt. által az egyes üzletágakra jellemző mindenkori piaci körülmények alapján, saját hatáskörében megállapított és módosítható, éves százalékban kifejezett kamatláb. Az OTP Bank Nyrt. a banki alapkamatlábát (Prime Rate) üzletáganként állapítja meg, s a konkrét mértékeket az üzletági Hirdetményekben teszi közzé.
2. „Referencia Kamatláb”: Az adott szolgáltatás után fizetendő szerződéses kamat meghatározásánál alapul szolgáló, az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott, éves százalékban kifejezett kamatláb. Ilyen például: Jegybanki alapkamat, BUBOR, EURIBOR, LIBOR.
3. „BUBOR”: A Magyar FOREX Társaság szabályzatának mindenkori előírásai szerint megállapított és a Reuters Monitor (vagy ennek hiányában más hivatalos elektronikus média) által BUBOR-ként megjelentetett Budapesti Bankközi Forint Hitel Kamatláb.
4. „EURIBOR”: Az EBF (European Banking Federation) vonatkozó szabályzatának mindenkori előírásai szerint megállapított és a Reuters Monitor (vagy ennek hiányában más hivatalos elektronikus média) által EURIBOR-ként megjelentetett ajánlati kamatláb.
5. „LIBOR”: Az *ICE Benchmark Administration Limited* szabályzatának mindenkori előírásai szerint megállapított adott devizanemű hitelekre vonatkozó és a Reuters Monitor (vagy ennek hiányában más hivatalos elektronikus média) által LIBOR-ként megjelentetett ajánlati kamatláb.
6. Jegybanki alapkamat: A Magyar Nemzeti Bank által megállapított MNB alapkamat, amely a Magyar Közlönyben kerül közzétételre.

II.2. Fedezethiány

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

II.3. Fedezetigazolás

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

II.4. Kamatok, díjak, jutalékok, költségek

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

2. A látraszóló *betét* után térítésre kerülő kamat számítási módja

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

3. Sávós kamatozás esetén a napi egyenleg alapján megállapított kamat csak az adott sávba eső állományra vonatkozik, azaz a sávhatárok alatt az állomány az alacsonyabb, a sávhatárok felett - csak a sávhatárok feletti rész - pedig a magasabb kamatláb szerint kamatozik.
4. A sávós kamatozású konstrukcióban a sávok száma, a sávhatárok, az egyes sávhatárokhoz tartozó kamatmértékek, referencia kamat alkalmazása esetén a referencia kamat, a referencia kamattól történő eltérítés mértéke külön-külön és együttesen is változhat.
5. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél *fizetési* számláin könyvelt összegek után, valamint a számlavezetéssel kapcsolatos különböző szolgáltatásokért a mindenkor érvényben lévő Hirdetmények, illetve a *fizetési* számlaszerződésben foglaltaknak megfelelően – díjat, jutalékot, költséget számít fel, illetve más – a szolgáltatásban közreműködő - szervezetek (pl.: posta) által az OTP Bank Nyrt-re terhelt költségeket az Ügyfélre áthárítja.
6. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél, mint számlatulajdonos *fizetési* számláinak vezetéséért, pénzforgalmának lebonyolításáért, a számlák Tartozik forgalmát alapul véve változó mértékű pénzforgalmi jutalékot számít fel az alábbi kivételekkel:

- a *fizetési* számláról a lekötött betét és a hitelszámlákra átviezett összegek után,
 - az OTP Bank Nyrt. hibájából eredő stornó tételek miatt, valamint
 - a számlatulajdonos terhére elszámolt díjak, jutalékok, kamatok és költségek után.
7. A díjak, jutalékok, költségek elszámolása és terhelése eltérő megállapodás hiányában – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül - a számlavezetés devizanemében a mindenkor hatályos Hirdetmény(ek) szerinti gyakorisággal (esedékességgel) történik, illetve a *fizetési* számla megszűnésekor a megszűnés napján. A díjak, jutalékok, hitelkamatok, valamint a költségek megfizetése általában minden negyedév utolsó munkanapján esedékes. A látraszóló és a napvégi betét kamata negyedév utolsó munkanapján esedékes.
 8. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Ügyfél *fizetési* számláját a jutalékok, postai és egyéb költségek, valamint külön díjak összegével megterhelni abban az esetben is, ha ezzel a *fizetési* számla egyenlege negatív lesz. Forintban vezetett *fizetési* számla esetén, amennyiben a számlán jogszabály alapján kötelezően függőben tartandó fizetések megbízások állnak sorban, akkor az előzőekben említett díjak, jutalékok illetve költségek összege is sorba állításra kerül. A negatív egyenleg után - fennállásának idejére - valamint a függőben tartott költség, díj és jutalék tételek összege után a sorbaállástól kezdődően az érvényben lévő Hirdetmény szerinti késedelmi kamat kerül felszámításra.
 9. Amennyiben az Ügyfél az írásbeli felkérés ellenére – a számlakivonat keltétől számított 30 napon belül – nem rendezi a tartozását, úgy az OTP Bank Nyrt. jogosult a *fizetési* számlaszerződést felmondani.
 10. Az OTP Bank Nyrt. a jutalékok, díjak, és egyéb felmerült költségek összegével fedezethiány esetén jogosult az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél vezetett bármely nem meghatározott célra elkülönítetten kezelt *fizetési* számláját megterhelni.
 11. Amennyiben az Ügyfél szerződésen alapuló tartozásai esedékességkor nem kerülnek kiegyenlítésre, az OTP Bank Nyrt. jogosult a behajtással kapcsolatos költségeit az Ügyfélre hárítani. A behajtással kapcsolatos díjtételek valamennyi tartozást mutató *fizetési* számlára illetve hitelre (*kölcsönre*) vonatkoznak.
 12. Amennyiben jogszabály vagy szerződéses megállapodás nem zárja ki, az OTP Bank Nyrt. jogosult a pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatban felszámításra kerülő kamatokat, díjakat, jutalékokat, költségeket, egyéb szerződési feltételeket egyoldalúan módosítani, ha
 - a) az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél (továbbiakban: Felek) Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásokra vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, állami irányítás egyéb jogi eszköze, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás,

ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése, vagy

- b) az OTP Bank Nyrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, a hitelező közteher- (pl. adó, illeték-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása, vagy
- c) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzüpi forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzüpi kamatlábak változása, a nemzetközi és hazai pénzüpi devizakamatok mértéke a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, az OTP Bank Nyrt. lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az OTP Bank Nyrt. forrásköltségeinek, a számlavezetés költségeinek változása, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása indokolja.

A pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos kamatot, díjat, jutalékot, költséget és egyéb szerződési feltételt csak akkor jogosult az OTP Bank Nyrt. egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a jelen Üzletszabályzat II/4. fejezet 13. pontjában az OTP Bank Nyrt. számára meghatározott feltételek, illetve körülmények megváltozása indokolttá teszi.

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

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

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

- a) a szerződés alapján felszámított díjak, jutalékok, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is – minden évben a KSH által közzétett inflációs ráta mértékével módosulnak a közzétételt követő hónap 15. napjától.
- b) az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügi eszköz díjainak, költségeinek, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása esetén módosulnak az OTP Bank Nyrt. által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a változás időpontjától.

A pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos díj, jutalék, költség automatikus módosulásának esetére nem vonatkozik az Ügyfelek 15 napos előzetes értesítésére vonatkozó szabály. Az OTP Bank Nyrt. az automatikus módosulásról legkésőbb annak bekövetkezése napján hirdetménnyel vagy a vonatkozó hirdetménye módosításának közzétételével tájékoztatja az Ügyfeleket, kivéve a mindenkor postaköltségre és más szolgáltatók nyilvános díjszabásának módosulásából bekövetkező változásokat, amelyekről az Ügyfél a szolgáltató (pl. a posta) mindenkor hatályos díjszabásából, illetve az OTP Bank Nyrt. utólagos tájékoztatásából szerezhet tudomást.

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

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

14. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél számára kedvezőtlen, pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos módosulásról azok hatálybalépését megelőzően az Ügyfeleket 15 nappal korábban az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmények útján (vagy más, szerződésben meghatározott közvetlen módon) értesíti.

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

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

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

16. Amennyiben az Ügyfél az előzőekben említett Hirdetmény(ek)ben közölt módosítást nem fogadja el, úgy jogában áll a szerződést - a változás hatálybalépését megelőző napig - azonnali hatállyal – Önkormányzat esetén 30 napos rendes felmondással - írásban díjmentesen felmondani.

II.5. Vegyes rendelkezések

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

III. Betétgyűjtés

III.1. A betételhelyezés általános szabályai

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

az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása indokolja.

A kamatot, díjat, költséget és egyéb szerződési feltételt az OTP Bank Nyrt. egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül csak akkor jogosult módosítani, ha a jelen Üzletszabályzat III/1. fejezet 2. pontjában az OTP Bank Nyrt. számára meghatározott feltételek, illetve körülmények megváltozása indokoltá teszi.

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

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

3. Díj, költség automatikus módosulásának esetei:

- a) A szerződés alapján felszámított díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is – minden évben a KSH által közzétett inflációs ráta mértékével módosulnak a közzétételt követő hónap 15. napjától.
- b) Az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása esetén módosulnak az OTP Bank Nyrt. által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a változás időpontjától.

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

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

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

4. Az OTP Bank Nyrt. a módosulásról azok hatálybalépését megelőzően 15 nappal korábban az Ügyfelet az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján (vagy más, szerződésben meghatározott közvetlen módon) értesíti.
5. Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket,

ügyleteket vezet be, melyeket az Ügyfél részére elérhetővé tesz, és amelyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad.

6. Amennyiben az Ügyfél a közölt kamat-, díj-, költségmódosítást, illetve a betéti konstrukció feltételrendszerének módosítását nem fogadja el, úgy jogában áll a betét lekötést azonnali hatállyal díjmentesen felmondani.
7. A kamatmódosítás miatt történő felmondás esetén nem kerül sor kamattérítésre. A betétlekötés feltételeinek változása miatti felmondás esetén az Ügyfél részére időarányos kamat kerül térítésre.
8. A víziközmű társulatok betétként elhelyezett pénzeszközeire a Hpt. 212-213. §-ban meghatározottak szerint terjed ki az Országos Betétbiztosítási Alap biztosítása.
9. Az Országos Betétbiztosítási Alap által nyújtott biztosítás - jogszabályi rendelkezés alapján - az önkormányzati betétekre nem terjed ki.

III.2. Lekötött betétek kezelése

1. Az Ügyfél a *fizetési* számláján lévő szabad pénzeszközeit - a jogszabályban meghatározott kivétellel – a *fizetési* számláján lévő követelés erejéig a számla devizanemében lekötött betétként megbízás alapján elhelyezheti.
2. Forint és deviza lekötött betét elhelyezése esetén nem szükséges az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett forint illetve deviza *fizetési* számlával rendelkezni, ez esetben a lekötött betét elhelyezése külön szerződés alapján történhet.
3. Az OTP Bank Nyrt. *fizetési* számlával rendelkező Ügyfelei szabad pénzeszközeiket lekötött betétként elektronikus úton adott megbízás alapján - a Felhasználói Kézikönyvben, a Kezelési Leírásban, illetve az elektronikus csatornákra vonatkozó Üzletszabályzatokban foglaltak figyelembevételével - is elhelyezhetik.
4. A betétlekötés akkor történhet meg, ha a betét lekötésének a megbízásban megjelölt kezdő időpontjában a fedezet rendelkezésre áll.
5. A leköthető minimális betétösszegek nagysága a különböző lekötési időtartamok, a kamatmértékek és a kamatozás módja, valamint a betétlekötés feltételei az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Hirdetményeiben kerülnek közzétételre.
6. A kamatot az OTP Bank Nyrt. a betétösszeg elhelyezésének napjától kezdődően számítja. Az utolsó kamatnap a betét lejáratát/felvételét megelőző nap. A betét utáni kamat a lejárat napján, illetve a betét fordulónapján, éven túli lekötés esetén a lekötéstől számított 12 hónap elteltével kerül elszámolásra.
7. Az Ügyfél jogosult a betétlekötést a lejárat előtti azonnali hatállyal a betétkezelő bankfióknál írásban felmondani, illetve a betétlekötést azonnali hatállyal elektronikus úton, betétfeltörésre irányuló megbízással megszüntetni a

Felhasználói Kézikönyv, a Kezelési leírás, illetve az Üzletszabályzat előírásai szerint.

8. Deviza lekötött betét esetén a lekötés megszüntetésének minősül a lekötési időn belüli konverzió is.
9. A betét felmondása, illetve megszüntetése esetén a betét teljes összege felmondásra, illetve megszüntetésre kerül.
A betét futamidő alatt történő megszüntetése, felmondása esetén nem kerül sor kamattérítésre.
10. A betétkamat számítása a következő képlet szerint történik:

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

11. A 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet alapján a betéti szerződéseknél alkalmazott egységesített betéti kamatlábmutató (EBKM) számítása a következő képletek szerint történik.

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

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)_i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

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

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)_i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

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

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

- n: a betétbefizetések száma,
 B_i: az i-edik betétbefizetés összege,
 t_i: az első betételhelyezés napjától az i-edik betétbefizetésig hátralévő napok száma,
 r: az EBKM értéke,
 m: a kifizetések száma,
 t_j: az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,
 K_j: a j-edik kifizetés összege.

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

III.3. Önkormányzatok napvégi betéte

1. Az önkormányzatok napvégi betéte *fizetési* számla típusú betét, egyedi engedély alapján meghatározatlan időre leköthető.
2. A napvégi betétképzésre szolgáló számlára az önkormányzatok a *fizetési* számlájukról és/vagy a Költségvetési támogatások számlájukról a számlák napvégi egyenlegéből különíthetnek el pénzüsségeket.
3. A *fizetési* számla és a Költségvetési támogatások számla fedezethiánya esetén lehetőség van - a fedezethiány erejéig - a betétszámláról való visszavezetésre is.
4. A betétszámla felett az önkormányzat a *fizetési* számlához hasonlóan rendelkezhet, azzal a különbséggel, hogy – a betétszámla nyitástól a számla megszüntetéséig - az általa vállalt minimum összeget köteles folyamatosan a számlán tartani. A szerződésben vállalt minimum összeg nem lehet kevesebb 10 MFt-nál. A vállalt összeg feletti rész szabad rendelkezésű, az bármikor felhasználható.
5. A betét változó kamatozású, mértéke az Ügyfél *fizetési* számlája után térített kamat + kamatfelár. A kamatfelár a *fizetési* számla után térített kamattól függetlenül is változtatható. A kamatot a betét összegének napi záróállománya után téríti az OTP Bank Nyrt.
6. A betéti szerződés megszűnik, ha a betétszámla egyenlege a *fizetési* számlán és/vagy az Költségvetési támogatások számlán mutatkozó fedezethiány megszüntetéséhez szükséges átvezetéssel a Betéttulajdonos által vállalt minimum összeg alá csökken.

7. A *fizetési számlaszerződés felmondása, a fizetési számla megszűnése* automatikusan maga után vonja a betétszerződés megszűnését.

IV. Hitel- és kölcsönnyújtás általános feltételei

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

1. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél részére hitelszerződés alapján, díj ellenében arra vállal kötelezettséget, hogy a hitel igénybevételi lehetőség megnyitásának időpontjától a rendelkezésre tartott összeg erejéig - a szerződésben meghatározott feltételek megléte esetén – forintban vagy devizában kölcsönöket folyósít, vagy egyéb hitelműveleteket végez.
2. Az OTP Bank Nyrt. devizahitelt a Hirdetményben meghatározott devizanemekben nyújt, melyek folyósítása az Ügyfél részére történhet forintban vagy devizában.
3. Kölcsönszerződés alapján az OTP Bank Nyrt. köteles meghatározott összeget az Ügyfél rendelkezésére bocsátani, az Ügyfél pedig köteles az igénybevett kölcsönt annak járulékaival a szerződésben foglaltak szerint visszafizetni.
4. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél írásbeli kérelmére köt hitel(kölcsön)szerződést és más tartós hiteljogviszonyt, amennyiben az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél hitelképességét megfelelőnek ítéli. A kérelem befogadása az OTP Bank Nyrt. részéről nem jelent *elkötelezettséget a szerződés megkötésére, a kölcsön folyósítására, csupán az érdemi bírálat lefolytatásának elvállalását* jelenti. A hitelbírálat díját a mindenkor hatályos üzletági Hirdetmények tartalmazzák.
5. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálati szempontjait – az önkormányzatokra vonatkozó jogszabályi előírások figyelembe vételével - maga határozza meg.
6. A hitelkérelmet - annak előírt dokumentumaival együtt - a számlavezetőhelyhez kell benyújtani.
7. A hitelkérelemben, illetve annak mellékleteiben az Ügyfélnek ismertetnie kell a hitelszükséglet felmerülését kiváltó indokokat, továbbá vagyoni helyzetére, likviditására, gazdasági helyzetének korábbi és várható alakulására vonatkozó adatokat, illetve minden olyan körülményt (pl. pénzügyi terv, piaci lehetőségek, fejlesztési célkitűzések, stb.), amelyek ismeretére a rendelkezésre tartott hitelkeret, illetve a kölcsön összegének és a konkrét szerződési feltételeknek a megállapításához az OTP Bank Nyrt.-nek szüksége van.
8. A likvid hitel kivételével szükséges az önkormányzat nyilatkozata, miszerint a hitel felvétele nem esik a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10.§ (3) bekezdésében meghatározott korlátozás alá.

9. Az OTP Bank Nyrt. a polgármester - jegyző ellenjegyzésével történő - kötelezettségvállalását a képviselőtestület határozata szerinti felhatalmazás alapján fogadja el.
10. A hitel-(kölcsön) szerződés megkötésével rövid és hosszabb távú hiteljogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, ha az OTP Bank Nyrt. vizsgálata alapján az Ügyfél hitelképesnek minősül. Hitelképesség alatt a hitel, kölcsön és járulékai biztonságos megtérüléséről való banki meggyőződést kell érteni.
11. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél hitelképességét a szerződéses kapcsolat fennállása alatt is folyamatosan figyelemmel kíséri. A hitelképesség előzetes és folyamatos megítéléséhez az OTP Bank Nyrt. elsősorban az Ügyféllel kialakított üzleti kapcsolatai során szerzett ismereteit, a részére rendszeresen beküldött számszerű és egyéb információkat (mérlegbeszámolók, főkönyvi kivonatok, időközi adatszolgáltatások, szöveges információk, stb.), a számlavezetésből nyerhető adatokat, a hitelkérelmet és annak mellékleteit, illetve a helyszíni látogatáson nyert tapasztalatait használja fel. A hitelkérelmet elbíráló banki szervezeti egység a döntése előtt, illetve annak meghozatalához további információkat is kérhet.
12. *Az OTP Bank Nyrt. a hiteljogviszony létesítésének feltételeként kikötheti, hogy az Ügyfél nála fizetési számlát nyisson és azon meghatározott összegű éves számlaforgalmat bonyolítsa le.*

Éves számlaforgalomnak minősül az Ügyfél tekintetében az Ügyfél fizetési számláján/számláin az erre vonatkozó megállapodásban meghatározott időponttól kezdődő 12 hónap alatt végzett jutalékköteles terhelési tranzakciók összege.
13. A hitel-(kölcsön)szerződés érvényességéhez a szerződés írásba foglalása szükséges. A szerződés tartalmazza a hitel igénybevételének módját és feltételeit. Ha a szerződés megkötésekor nem határozható meg valamennyi lényeges kikötés, a Felek azokat - a hitelszerződés alapján - hitelműveletre vonatkozó további szerződésben rögzítik.
14. Az OTP Bank Nyrt. előírhatja a hitel -(kölcsön) szerződés, valamint az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések közjegyzői okiratba foglalását.
15. A hitel-(kölcsön)szerződés akkor jön létre, amikor azt mind az OTP Bank Nyrt., mind az Ügyfél a képviseleti jogosultságának megfelelően aláírta.
16. Az Ügyfél a hitel-, illetve kölcsönszerződés alapján rendelkezésre tartott, de igénybe nem vett összeg után a hitel-(kölcsön)szerződésben kikötött mértékű rendelkezésre tartási jutalékot fizet. Ha az Ügyfél az összeg további rendelkezésre tartásáról írásban lemond, a jutalékfizetési kötelezettség a lemondó nyilatkozatnak az OTP Bank Nyrt.-hez való beérkezését követő első munkanaptól kezdődő hatállyal - a lemondással érintett összeg erejéig - megszűnik.

17. Az Ügyfél a rendelkezésre tartási időtartam alatt (amennyiben a folyósítási feltételeket maradéktalanul teljesítette) a hitel összegén belül bármilyen összeget jogosult igénybe venni, amennyiben a hitel-(kölcsön)szerződés eltérően nem rendelkezik.
18. Az Ügyfél a hitel- illetve kölcsönszerződés keretében végzett hitelműveletekért a szerződésben meghatározott mértékű kamatot, díjat, jutalékot és egyéb költségeket tartozik fizetni, amennyiben ez a szerződésben külön nem került rögzítésre, akkor az Ügyfélnek a Hirdetményben szereplő kondíciókat kell megfizetni.
19. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a kamatot, díjat, költséget, - ideértve az egyes díjak szerződésben meghatározott konkrét összegének, alsó és felső határának megváltoztatását -, egyéb szerződési feltételeket egyoldalúan módosítani, ha
- a) a Felek Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásokra vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, állami irányítás egyéb jogi eszköze, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése, vagy
 - b) az OTP Bank Nyrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, a hitelező közteher- (pl. adó, illeték-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása, vagy
 - c) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzüpiaci forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzüpiaci kamatlábak változása, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, az OTP Bank Nyrt. lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az OTP Bank Nyrt. forrásköltségeinek, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása, vagy
 - d) az Ügyfélért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfélminősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő – változása, ideértve az Ügyfél hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint az önkormányzati üzletági hiteltermékek kockázati tényezőinek, az OTP Bank Nyrt. kockázati kamatfelárának változása indokolja.

- e) piacösszeomlás következik be. Piacösszeomlás jelenti azt az esetet, ha - a pénzpiacokon felmerült zavar vagy egyéb az OTP Bank Nyrt.-nek fel nem róható ok miatt – a kamatbázis meghatározása nem lehetséges, mert a kamatlábjegyzési napon a kamatidőszakra vonatkozóan a kamatbázis nem áll rendelkezésre.

20. Amennyiben jogszabály vagy szerződéses megállapodás nem zárja ki, a kamatot, díjat, költséget - ideértve az egyes díjak szerződésben meghatározott konkrét összegének, alsó és felső határának megváltoztatását - és egyéb szerződési feltételt csak akkor jogosult az OTP Bank Nyrt. egyoldalúan az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a jelen Üzletszabályzat IV. A. 19. pontjában az OTP Bank Nyrt. számára meghatározott feltételek, illetve körülmények megváltozása indokolttá teszi.

Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél számára kedvezőtlen módosításról – referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a kamat módosítása kivételével - és a törlesztőrészlet ebből adódó változásáról az Ügyfeleket a módosítást annak hatálybalépését legkésőbb 15 nappal megelőzően, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetményben teszi közzé.

Ügyfél számára kedvező módosítást az OTP Bank Nyrt. üzletpolitikai szempontok alapján azonnal, hirdetményben történő közzététellel is hatályba léptethet.

21. Az Ügyfél a kamat, díj, költség számára kedvezőtlen módosítása esetén a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés díjmentes felmondására.

22. Díj, költség automatikus módosulása

a) A Hirdetmény alapján felszámított díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is – minden évben a KSH által közzétett előző éves inflációs ráta mértékével módosulnak a közzétételt követő hónap 15. napjától, melyet az OTP Bank Nyrt. Hirdetményben tesz közzé.

b) Az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása esetén módosulnak az OTP Bank Nyrt. által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a változás időpontjától.

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

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

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

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

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

24. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfélnek szóló írásbeli értesítéseket és egyéb iratokat arra a címre köteles küldeni, amelyet az Ügyfél erre a célra megadott részére. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfélnek szóló iratokat nem köteles ajánlott, illetve tértivevényes küldeményként postára adni.

25. A hitel, kölcsön illetve a kamat, jutalék, díj és egyéb költségek késedelmes megfizetése esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult a szerződésben *illetve a hirdetményekben* rögzített késedelmi kamatokat felszámítani.

26. Az OTP Bank Nyrt. által felszámított kamat, jutalék, díj és egyéb költség - ha a hitel- vagy kölcsönszerződés ettől eltérően nem rendelkezik - utólag, a naptári negyedév utolsó munkanapján esedékes.

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

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

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

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

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

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

31. Előtörlesztés esetén legalább 15 nappal korábban írásban (a törlesztés értéknapjának és összegének pontos megjelölésével) kell az Ügyfélnek előtörlesztési szándékát a hitelnyújtó fióknál bejelenteni. Az előtörlesztés szerződésmódosításnak minősül, az OTP Bank Nyrt. jogosult szerződésmódosítási díjat felszámítani.
32. Az Ügyfél a szerződés eltérő rendelkezése hiányában jogosult írásban a hitel(kölcsön)szerződést 15 napos határidővel felmondani, ha a felmondást megelőzően az OTP Bank Nyrt. felé fennálló, a hitel(kölcsön)szerződésből fakadó valamennyi kötelezettségének eleget tett.
33. Az Ügyfél - amennyiben pénzügyi helyzetének alakulása ezt megkívánja - kérheti a kölcsön lejáratának módosítását (prolongálását). A módosításra vonatkozó kérelmet a lejárat határidő előtt olyan időpontig (minimum 30 munkanap) kell benyújtani, hogy az OTP Bank Nyrt.-nek megfelelő idő álljon rendelkezésre a kérelem teljesíthetőségének felülvizsgálatára és a döntés meghozatalára. A prolongációért az OTP Bank Nyrt. a mindenkor hatályos üzletági Hirdetményben (Hirdetmény az önkormányzati ügyfélkör Ft számláival kapcsolatos szolgáltatások jutalék- és díjtételeiről) prolongálási díjat számolhat fel.
34. A *fizetési* számlaszerződés felmondása esetén a szerződésben meghatározott határidőn belül rendezni kell az OTP Bank Nyrt.-vel szemben fennálló tartozásokat. Ameddig az OTP Bank Nyrt.-vel szemben az Ügyfélnek tartozása áll fenn, a *fizetési* számlaszerződés csak az OTP Bank Nyrt. hozzájárulásával szüntethető meg.
35. A hitelszerződés fennállása alatt az Ügyfélnek előzetesen tájékoztatnia kell az OTP Bank Nyrt.-t, ha más hitelintézettől hitelt, kölcsönt vesz fel, vagy egyéb kötelezettségvállalással járó szerződést köt.
36. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a hitelszerződés fennállása alatt a kölcsön rendeltetésszerű felhasználásával, a szerződésben meghatározott cél megvalósulásával, és a bevételekkel való gazdálkodással kapcsolatban indokolt mértékű ellenőrzést végezni. Az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt. megbízottainak az ehhez szükséges felvilágosítást megadni, okmányokat rendelkezésre bocsátani.
37. Amennyiben az Ügyfél a kölcsönt és a járulékait a megjelölt határidőben nem fizeti vissza, az OTP Bank Nyrt. jogosult a lejárt követelése erejéig beszámítási jogával élve az Ügyfél bármely nála vezetett *fizetési* számláját vagy az Ügyfélnek az OTP Bank Nyrt.-vel szembeni egyéb esedékessé vált pénzkövetelését megterhelni, beleértve a lekötött betéteket azok lejártakor. Víziközmű társulati Ügyfelek esetében az OTP Bank Nyrt. jogosult a más hitelintézetnél vezetett *fizetési* számlájával szemben beszédési megbízást benyújtani az erre vonatkozó OTP Bank Nyrt. által elfogadott tartalmú külön felhatalmazó levél alapján.

Az OTP Bank Nyrt. a felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás benyújtására vonatkozó jogának érvényesíthetősége érdekében a víziközmű társulati Ügyfélnek a *hite* vagy a (kölcsön)szerződés megkötését megelőzően igazolnia kell, hogy a hatályos pénzforgalmi jogszabályok szerint a

számlavezetőjénél az OTP Bank Nyrt. ezen jogosultságát felhatalmazó levélben bejelentette. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy a felhatalmazás csak az OTP Bank Nyrt. írásbeli hozzájárulásával szüntethető meg, illetve vonható vissza.

38. A kölcsön és járulékainak megfizetése úgy történik, hogy az esedékessé váló összeggel az esedékesség napján az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél nála vezetett *fizetési* számláját megterheli. A hitel- vagy a kölcsönszerződésben az Ügyfél a forintban vezetett *fizetési* számlája helyett az OTP Bank Nyrt.-nél devizában vezetett *fizetési* számláját is megjelölheti terhelendő számlaként. Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a kölcsönösszeg és járulékai kiegyenlítéséhez szükséges fedezet a forintban illetve devizában vezetett *fizetési* számlán rendelkezésre álljon.
39. Az Ügyfél a nem szerződés szerinti teljesítésből fakadó - beleértve a törlesztésnek a nem szerződés szerinti időpontban történő teljesítését - az OTP Bank Nyrt. számára felmerülő károkat köteles teljeskörűen megtéríteni.
40. Az OTP Bank Nyrt. a kölcsön folyósítását megtagadhatja, illetve a szerződést, valamint az annak alapján folyósított kölcsönöket akár azonnali hatállyal is felmondhatja:
- a) a 2014. március 15-e előtt hatályos Polgári Törvénykönyv 525. §-ban meghatározott felmondási okok fennállása esetén különösen abban az esetben, ha a kölcsönt az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint nem a meghatározott célra fordította, és/vagy amennyiben a kölcsön összegének megállapításához a IV.A.7., IV.A.10., IV.A.11. és V.A.1. pont szerint figyelembe vett adatok (körülmények) a szerződés megkötése után jelentős mértékben kedvezőtlenül megváltoznak (az együttműködési, tájékoztatási kötelezettség megszegése, fedezetelvonásra irányuló magatartás stb., továbbá a *fizetési* számlaszerződés felmondása vagy a víziközmű társulatok esetében az OTP Bank Nyrt. részére adott előzetes tájékoztatás nélkül más hitelintézetnél *fizetési* számla nyitása, illetve fenntartása),
 - b) a konkrét hitel-(kölcsön)szerződésben előírt egyéb feltételeket az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint az Ügyfél nem teljesítette, vagy
 - c) az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a konkrét hitel-(kölcsön)szerződésben meghatározott egyéb felmondási ok következik be.
 - d) az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a konkrét hitel-(kölcsön)szerződésben meghatározott felmondási ok áll fenn a folyósítás napján, vagy
 - e) a konkrét hitel-(kölcsön)szerződésben meghatározott egyéb feltételek az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a folyósítás napján nem állnak fenn, valamint a nyilatkozatok nem helytállóak.
41. Azonnali hatályú felmondás esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult a vele szemben fennálló valamennyi tartozás azonnali kiegyenlítését követelni és az Ügyfél szerződésben rögzített bármely kötelezettségét azonnal esedékessé tenni.

42. A hitel-(kölcsön)szerződés felmondása ellenére az érintett kölcsön és kapcsolódó járulékok teljes visszafizetéséig a szerződésben rögzített feltételek változatlanul hatályban maradnak.
43. A hitel-(kölcsön)nyújtás általánostól eltérő feltételeit a vonatkozó konkrét hitel-(kölcsön)szerződés kikötései tartalmazzák.

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

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

A kölcsönszerződés alapján az OTP Bank Nyrt. a kölcsönszerződésben meghatározott összeg fizetésére, míg az Ügyfél a kölcsönösszeg kölcsönszerződés szerinti későbbi időpontban történő visszafizetésére és kamat, valamint egyéb járulékok fizetésére köteles. A kölcsönszerződés rendelkezhet úgy is, hogy a kölcsönösszeg megfizetésére a szerződéskötést követő meghatározott időn belül vagy feltételek teljesítése esetén kerül sor. Az OTP Bank Nyrt. a kölcsön összegét a kölcsönszerződésben meghatározott idő elteltéig vagy feltétel bekövetkeztéig tartja az Ügyfél rendelkezésére, az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt.-nek a rendelkezésre tartott kölcsönösszeg után, a kölcsönösszeg rendelkezésre tartásának időtartamára díjat fizetni.
2. Az OTP Bank Nyrt. devizakölcsönt a Hirdetményben meghatározott devizanemekben nyújt, melyek folyósítása az Ügyfél részére történhet forintban vagy devizában.
3. Kölcsönszerződés alapján az OTP Bank Nyrt. köteles meghatározott összeget az Ügyfél rendelkezésére bocsátani, az Ügyfél pedig köteles az igénybevett kölcsönt annak járulékaival a szerződésben foglaltak szerint visszafizetni.
4. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél írásbeli kérelmére köt hitel- és kölcsönszerződést (a jelen Üzletszabályzat IV.B. pontjában a 'hitelkérelem' kifejezés mind a hitel-, mind a kölcsönszerződéssel kapcsolatos kérelemre vonatkozik), amennyiben az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél hitelképességét megfelelőnek ítéli. A hitelkérelem befogadása az OTP Bank Nyrt. részéről nem jelent kötelezettségvállalást a hitel- vagy kölcsönszerződés megkötésére, vagy kölcsön folyósítására, hitelművelet végzésére, csupán az érdemi bírálat lefolytatásának elvállalását jelenti. A hitelbírálat díját a mindenkor hatályos üzletági Hirdetmények tartalmazzák.
5. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálati szempontjait – az önkormányzatokra vonatkozó jogszabályi előírások figyelembe vételével - maga határozza meg.

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

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

13. *A hitel- valamint egyéb hitelműveletre vonatkozó, illetve kölcsönszerződés érvényességéhez a szerződés írásba foglalása szükséges. A szerződés tartalmazza a kölcsön valamint az egyéb pénzügyi szolgáltatás igénybevételének módját és feltételeit. Ha a hitelszerződés megkötésekor nem határozható meg*

valamennyi lényeges kikötés, a Felek azokat - a hitelszerződés alapján – a kölcsön-, vagy a hitelműveletre vonatkozó további szerződésben rögzítik.

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

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

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

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

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

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

a) a Felek Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szolgáltatásokra vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, állami irányítás egyéb jogi eszköze, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése, vagy

b) az OTP Bank Nyrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, a hitelező közteher- (pl. adó, illeték-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása, vagy

- c) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, az OTP Bank Nyrt. lekötött ügyfélbetétei kamatának emelkedése, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az OTP Bank Nyrt. forrásköltségeinek, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása, vagy
- d) az Ügyfélért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfélminősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő – változása, ideértve az Ügyfél hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint az önkormányzati üzletági hiteltermékek kockázati tényezőinek, az OTP Bank Nyrt. kockázati kamatfelárának változása indokolja.
- e) piacösszeomlás következik be. Piacösszeomlás jelenti azt az esetet, ha - a pénzügyi piacokon felmerült zavar vagy egyéb az OTP Bank Nyrt.-nek fel nem róható ok miatt – a kamatbázis meghatározása nem lehetséges, mert a kamatlábjegyzési napon a kamatidőszakra vonatkozóan a kamatbázis nem áll rendelkezésre.

20. Amennyiben jogszabály vagy szerződéses megállapodás nem zárja ki,

- a) A kamatot, díjat, költséget - ideértve az egyes díjak szerződésben meghatározott konkrét összegének, alsó és felső határának megváltoztatását - és egyéb szerződési feltételt csak akkor jogosult az OTP Bank Nyrt. egyoldalúan az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a jelen Üzletszabályzat IV. B. 19. pontjában az OTP Bank Nyrt. számára meghatározott feltételek, illetve körülmények megváltozása indokoltá teszi.
- b) Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél számára kedvezőtlen módosításról – referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a kamat módosítása kivételével - és a törlesztőrészlet ebből adódó változásáról az Ügyfelet a módosítást annak hatálybalépését legkésőbb 15 nappal megelőzően, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetményben teszi közzé.
- c) Ügyfél számára kedvező módosítást az OTP Bank Nyrt. üzletpolitikai szempontok alapján azonnal, hirdetményben történő közzététellel is hatályba léptethet.

21. Az Ügyfél a kamat, díj, költség számára kedvezőtlen módosítása esetén a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés díjmentes felmondására.

22. Díj, költség automatikus módosulása

- a) A szerződés alapján felszámított díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is – minden évben a KSH által közzétett előző éves inflációs ráta mértékével módosulnak a közzétételt követő hónap 15. napjától, melyet az OTP Bank Nyrt. Hirdetményben tesz közzé.
- b) Az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása esetén módosulnak az OTP Bank Nyrt. által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a változás időpontjától.

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

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

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

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

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

24. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfélnek szóló írásbeli értesítéseket és egyéb iratokat arra a címre köteles küldeni, amelyet az Ügyfél erre a célra megadott részére. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfélnek szóló iratokat nem köteles ajánlott, illetve tértivevényes küldeményként postára adni.

25. A hitel, kölcsön illetve a kamat, jutalék, díj és egyéb költségek késedelmes megfizetése esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult a szerződésben illetve a hirdetményekben rögzített késedelmi kamatokat felszámítani.

26. Az OTP Bank Nyrt. által felszámított kamat, jutalék, díj és egyéb költség - ha a hitel- vagy kölcsönszerződés ettől eltérően nem rendelkezik - utólag, a naptári negyedév utolsó munkanapján esedékes.

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

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

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

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

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

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

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

Az Ügyfél a szerződés eltérő rendelkezése hiányában jogosult írásban a határozatlan időre létrejövő hitelszerződést 15 napos határidővel felmondani. Az ilyen hitelszerződés felmondása a hitelszerződés alapján kötött szerződéseket nem szünteti meg, de az OTP Bank Nyrt. hitelkeret rendelkezésre tartására vonatkozó kötelezettsége megszűnik. A határozott időre létrejött hitelszerződés az Ügyfél és a Bank közös megegyezéssel megszüntethetik.

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

32.Az Ügyfél - amennyiben pénzügyi helyzetének alakulása ezt megkívánja - kérheti a kölcsön lejáratának módosítását (prolongálását). A módosításra vonatkozó kérelmet a lejárat határidő előtt olyan időpontig (minimum 30 munkanap) kell benyújtani, hogy az OTP Bank Nyrt.-nek megfelelő idő álljon rendelkezésre a kérelem teljesíthetőségének felülvizsgálatára és a döntés meghozatalára. A prolongációért az OTP Bank Nyrt. a mindenkor hatályos üzletági Hirdetményben (Hirdetmény az önkormányzati ügyfélkör Ft számláival kapcsolatos szolgáltatások jutalék- és díjtételeiről) prolongálási díjat számolhat fel.

33.A fizetési számlaszerződés felmondása esetén a szerződésben meghatározott határidőn belül rendezni kell az OTP Bank Nyrt.-vel szemben fennálló tartozásokat. Ameddig az OTP Bank Nyrt.-vel szemben az Ügyfélnek tartozása áll

fenn, a fizetési számlaszerződés csak az OTP Bank Nyrt. hozzájárulásával szüntethető meg.

34.A hitelszerződés fennállása alatt az Ügyfélnek előzetesen tájékoztatnia kell az OTP Bank Nyrt.-t, ha más hitelintézettől hitelt, kölcsönt vesz fel, vagy egyéb kötelezettségvállalással járó szerződést köt.

35.Az Ügyfél köteles a hitelezési- illetőleg kölcsönnyújtási időtartam alatt az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani a költségvetés és módosításait, éves és évközi beszámolókat, költségvetési és zárszámadási rendeleteket, MÁK űrlapokat, éves- és évközi mérlegbeszámolókat, naplófőkönyveket, az ezeket helyettesítő főkönyvi kivonatok stb. egy példányát, továbbá köteles az ellenőrzéshez szükséges adatokat, információkat – beleértve a foglalkoztatottak átlagos létszámára vonatkozó adatot -, valamint az üzleti könyvekbe, főkönyvi kivonatokba stb. történő betekintési jogot biztosítani.

36.Amennyiben az Ügyfél a kölcsönt és a járulékait, vagy más tartozását a megjelölt határidőben nem fizeti vissza, az OTP Bank Nyrt. jogosult a lejárt követelése erejéig beszámítási jogával élve az Ügyfél bármely nála vezetett fizetési számláját vagy az Ügyfélnek az OTP Bank Nyrt.-vel szembeni egyéb esedékessé vált pénzkövetelését megterhelni, beleértve a lekötött betéteket azok lejártakor. Víziközmű társulati Ügyfelek esetében az OTP Bank Nyrt. jogosult a más hitelintézetnél vezetett fizetési számlájával szemben beszédési megbízást benyújtani az erre vonatkozó OTP Bank Nyrt. által elfogadott tartalmú külön felhatalmazó levél alapján.

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

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

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

39.Az OTP Bank Nyrt. – választása szerint – a hitelművelet végzésére vonatkozó szerződés megkötését jogosult megtagadni, a hitelszerződésből és a hitelművelet

végzésére vonatkozó követeléseket lejárttá tenni és/vagy a hitelszerződést jogosult felmondani, ha

- a) az Ügyfél körülményeiben az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint lényeges kedvezőtlen változás állt be és az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. felhívása ellenére nem ad megfelelő biztosítékot;
- b) az Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-t megtévesztette és ez az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a hitelszerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta; vagy
- c) az Ügyfél fedezet elvonásra irányuló magatartása az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint veszélyeztetné a hitelszerződés alapján megkötött szerződés teljesítését.
- d) a konkrét hitelszerződésben előírt egyéb feltételeket az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint az Ügyfél nem teljesítette, vagy
- e) az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a konkrét hitelszerződésben meghatározott egyéb felmondási ok következik be, vagy
- f) az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a konkrét hitelszerződésben meghatározott felmondási ok áll fenn a hitelművelet végzésére vonatkozó szerződés megkötésének napján, vagy
- g) a konkrét hitelszerződésben meghatározott egyéb feltételek az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a hitelművelet végzésére vonatkozó szerződés megkötésének napján nem állnak fenn, valamint a nyilatkozatok nem helytállóak.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult a hitelszerződést az Ügyfél megfelelő biztosíték nyújtására történő felszólítása nélkül felmondani, ha az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint nyilvánvaló, hogy az Ügyfél megfelelő biztosíték nyújtására nem képes.

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

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

- a) a 2014. március 15-től hatályos Polgári Törvénykönyv 6:387.§-ban meghatározott felmondási okok fennállása esetén különösen abban az esetben, ha a kölcsön összegének megállapításához a IV.B.7., IV.B.10., IV.B.11. és V.B.1. pont szerint figyelembe vett adatok (körülmények) a kölcsönszerződés megkötése után jelentős mértékben kedvezőtlenül megváltoznak (az együttműködési, tájékoztatási kötelezettség megszegése, fedezetelvonásra irányuló magatartás stb., továbbá a fizetési számlaszerződés felmondása vagy a víziközmű társulatok esetében az OTP Bank Nyrt. részére adott előzetes tájékoztatás nélkül más hitelintézetnél fizetési számla nyitása, illetve fenntartása),

- b) *a konkrét kölcsönszerződésben előírt egyéb feltételeket az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint az Ügyfél nem teljesítette, vagy*
- c) *az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a konkrét kölcsönszerződésben meghatározott egyéb felmondási ok következik be.*
- d) *az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a konkrét kölcsönszerződésben meghatározott felmondási ok áll fenn a folyósítás napján, vagy*
- e) *a konkrét kölcsönszerződésben meghatározott egyéb feltételek az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint a folyósítás napján nem állnak fenn, valamint a nyilatkozatok nem helytállóak.*

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

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

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

V. Biztosítéknyújtás

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

1. Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve fennállása alatt az OTP Bank Nyrt. bármikor és bármely követelése tekintetében - függetlenül az Ügyfél tartozásainak feltételeitől és esedékességétől - jogosult megkövetelni az Ügyfélől, hogy nyújtson biztosítékot, illetve a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amely az OTP Bank Nyrt. követeléseinek megtérüléséhez szükséges. A biztosíték kikötésekor az OTP Bank Nyrt. jogosult eldönteni, hogy az egyes biztosítékokat milyen értéken fogadja el. Az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt. felhívása esetén biztosíték nyújtásáról azonnal gondoskodni.
2. Az OTP Bank Nyrt. jogosult eldönteni - az Ügyfél lehetőségeit is figyelembe véve -, hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékot követel.
3. Az OTP Bank Nyrt. fedezetként nem fogadja el:
 - a) a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
 - b) az OTP Bank Nyrt.-vel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt, ideértve a szövetkezeti részesedést is,

c) az OTP Bank Nyrt. vagy összevont alapú felügyelet alá tartozás esetén a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozás 2014. március 15-től hatályos Polgári Törvénykönyvben meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.

továbbá

d) nem fogad el a hitel fedezetéül - a likvid hitel kivételével - az OTP Bank Nyrt. normatív hozzájárulást, állami támogatást, személyi jövedelemadót, valamint az államháztartáson belül működési célra átvett pénzeszközt, továbbá a törzsvagyon körébe tartozó vagyontárgyat.

e) Az OTP Bank Nyrt. nem fogadja el jogi biztosítékként az önkormányzati üzletágban az állam tulajdonából az önkormányzat tulajdonába került lakásokat.

4. A víziközmű társulati hitelek esetében az elsődleges fedezet az érdekeltségi hozzájárulás és általában az önkormányzati készfizető kezességvállalás.
5. Az OTP Bank Nyrt. jogosult megvizsgálni a települési önkormányzat készfizető kezességének elfogadását és amennyiben az a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelel, továbbá az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint kockázati szempontból is elfogadható, akkor jogosult a készfizető kezességvállalást elfogadni.
6. A jogi biztosítékok esetén a képviselőtestület határozata is szükséges.
7. Az OTP Bank Nyrt. testületi határozatot kérhet arról, hogy a kölcsön visszafizetésének időtartama alatt, a kért hitelt, kölcsönt és járulékait a futamidő éveiben - a többi fejlesztési kiadást megelőzően - az önkormányzat a költségvetésébe betervezi és jóváhagyja.
8. Az OTP Bank Nyrt. a szerződés fennállása alatt jogosult a biztosíték kiegészítését, vagy más biztosíték átadását kérni, illetve arra, hogy a szerződés szerint kiválassza, hogy követeléseit milyen sorrendben elégíti ki.
9. Az ingó és ingatlan vagyontárgyak hitelbiztosítékként való elfogadása értébecsléshez kötött. Az OTP Jelzálogbank Zrt. értékelést csak ingatlan vagyontárgyakhoz készít, az általa végzett értékmegállapítást az OTP Bank Nyrt. jogosult megrendelni, amelynek díját az Ügyfél köteles megfizetni. Az OTP Bank Nyrt. a hitel, illetve a hitel terhére folyósított kölcsön, vagy nyújtott egyéb pénzügyi szolgáltatás fennállása alatt jogosult az OTP Jelzálogbank Zrt.-től értékmegállapítást megrendelni, amelynek díját az Ügyfél köteles megfizetni. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az értékmegállapítás díjával az Ügyfél fizetési számláját megterhelni.
10. Az OTP Bank Nyrt. előírja az ingó és ingatlan vagyontárgyak értékének a kötelezettség vállalás futamideje alatt történő rendszeres felülvizsgálatát, amelynek díja a hitelezéshez kapcsolódó költségként merül fel, ennek díját az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt. részére megfizetni.
11. Az Ügyfél köteles gondoskodni az OTP Bank Nyrt. számára biztosítékkul szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog és követelés fenntartásáról és értéke megőrzéséről,

a használatban lévő vagyontárgyakat jogosult és köteles rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni.

12. Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult közvetlenül az Ügyfél helyett eljárni, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.
13. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, az OTP Bank Nyrt. jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, ahogy az a banki követelések kielégítését – az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint – a legeredményesebben szolgálja, lehetőség szerint az Ügyféllel történő előzetes egyeztetést követően, az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével is.
14. Az OTP Bank Nyrt.-nek jogában áll megkövetelni, hogy a biztosítékul leköötött vagyontárgyakat minden kár esetére teljes értékben az Ügyfél biztosítsa és a biztosítási szerződése(ek)ben (kötvény(ek)ben) az OTP Bank Nyrt.-t, mint kedvezményezettet tüntesse fel.
15. Az OTP Bank Nyrt. hozzájárulása nélkül az Ügyfél a biztosítási szerződést – amíg a vagyontárgy(ak) az OTP Bank Nyrt.-vel szembeni tartozásának biztosítékaul szolgál(nak) - nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg. Az Ügyfél a biztosítási díjat köteles megfizetni és mindazt teljesíteni, ami a biztosítás fennmaradásának feltétele.
16. Az OTP Bank Nyrt. jogosult, de nem köteles e kötelezettséget az Ügyfél helyett teljesíteni, majd ennek költségével az Ügyfél számláját megterhelni, illetve tartozásait növelni.
17. Az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. felhívására haladéktalanul köteles a biztosítási kötvényt, a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat az OTP Bank Nyrt. részére bemutatni, illetve átadni.
18. Az OTP Bank Nyrt. a befolyó kártalanítási összeget az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja. A kártalanítási összegnek az OTP Bank Nyrt. követeléseit meghaladó része az Ügyfelet illeti meg.
19. Az OTP Bank Nyrt. feloldhatja a biztosítékot, ha úgy ítéli meg, hogy követelésének további biztosításához már nem szükséges.

V. B. 2014. március 15-e után kötött szerződések általános feltételei

1. *Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve fennállása alatt az OTP Bank Nyrt. bármikor és bármely követelése tekintetében - függetlenül az Ügyfél tartozásainak feltételeitől és esedékességétől - jogosult megkövetelni az Ügyféltől, hogy nyújtson biztosítékot, illetve a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amely az OTP Bank Nyrt. követeléseit megtérülésének biztosításához szükséges. A biztosíték kikötésekor az OTP Bank Nyrt. jogosult eldönteni, hogy*

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

2. Az OTP Bank Nyrt. jogosult eldönteni - az Ügyfél lehetőségeit is figyelembe véve -, hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékokat követel.
3. Az OTP Bank Nyrt. fedezetként nem fogadja el:
 - a) a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
 - b) az OTP Bank Nyrt.-vel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt, ideértve a szövetkezeti részesedést is,
 - c) az OTP Bank Nyrt. vagy összevont alapú felügyelet alá tartozás esetén a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozás 2014. március 15-től hatályos Polgári Törvénykönyvben meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.
továbbá
 - d) nem fogad el a hitel fedezetéül - a likvid hitel kivételével - az OTP Bank Nyrt. normatív hozzájárulást, állami támogatást, személyi jövedelemadót, valamint az államháztartáson belül működési célra átvett pénzeszközt, továbbá a törzsvagyon körébe tartozó vagyontárgyat.
 - e) Az OTP Bank Nyrt. nem fogadja el jogi biztosítékként az önkormányzati üzletágban az állam tulajdonából az önkormányzat tulajdonába került lakásokat.
4. A víziközmű társulati hitelek esetében az elsődleges fedezet az érdekeltségi hozzájárulás és általában az önkormányzati készfizető kezességvállalás.
5. Az OTP Bank Nyrt. jogosult megvizsgálni a települési önkormányzat készfizető kezességének elfogadását és amennyiben az a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelel, továbbá az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint kockázati szempontból is elfogadható, akkor jogosult a készfizető kezességvállalást elfogadni.
6. A jogi biztosítékok esetén a képviselőtestület határozata is szükséges.
7. Az OTP Bank Nyrt. testületi határozatot kérhet arról, hogy a kölcsön visszafizetésének időtartama alatt, a kért hitelt, kölcsönt és járulékait a futamidő éveiben - a többi fejlesztési kiadást megelőzően - az önkormányzat a költségvetésébe betervezi és jóváhagyja.
8. Az OTP Bank Nyrt. a szerződés fennállása alatt jogosult a biztosíték kiegészítését, vagy más biztosíték átadását kérni, illetve arra, hogy a szerződés szerint kiválassza, hogy követeléseit milyen sorrendben elégíti ki.
9. Az ingó és ingatlan vagyontárgyak hitelbiztosítékként való elfogadása értékbecsléshez kötött. Az OTP Jelzálogbank Zrt. értékelést csak ingatlan vagyontárgyakhoz készít, az általa végzett értékmegállapítást az OTP Bank Nyrt. jogosult megrendelni, amelynek díját az Ügyfél köteles megfizetni. Az OTP Bank Nyrt. a hitel(kölcsön)szerződés, illetve a hitelszerződés alapján rendelkezésre

tartott hitel terhére folyósított kölcsön, vagy nyújtott egyéb pénzügyi szolgáltatás fennállása alatt jogosult az OTP Jelzálogbank Zrt.-től értékmegállapítást megrendelni, amelynek díját az Ügyfél köteles megfizetni. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az értékmegállapítás díjával az Ügyfél fizetési számláját megterhelni.

- 10. Az OTP Bank Nyrt. előírja az ingó és ingatlan vagyontárgyak értékének a kötelezettség vállalás futamideje alatt történő rendszeres felülvizsgálatát, amelynek díja a hitelezéshez kapcsolódódó költségként merül fel, ennek díját az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt. részére megfizetni.*
- 11. Az Ügyfél köteles gondoskodni az OTP Bank Nyrt. számára biztosítékuul szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog és követelés fenntartásáról és értéke megőrzéséről, a használatban lévő vagyontárgyakat jogosult és köteles rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni, megőrzésükről gondoskodni.*
- 12. Amennyiben az Ügyfél a fenti kötelezettségeinek nem tesz eleget, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult közvetlenül az Ügyfél helyett eljárni, illetve kezdeményezni a szükséges hatósági vagy bírósági eljárást.*
- 13. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, az OTP Bank Nyrt. jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a hatályos jogszabályoknak megfelelő módon úgy, ahogy az a banki követelések kielégítését – az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint – a legeredményesebben szolgálja, lehetőség szerint az Ügyféllel történő előzetes egyeztetést követően, az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével is.*
- 14. Az Ügyfél köteles a biztosítékuul lekötött zálogtárgyakat minden kár esetére teljes értékben biztosítani.*
- 15. Az OTP Bank Nyrt. hozzájárulása nélkül az Ügyfél a biztosítási szerződést – amíg a vagyontárgy(ak) az OTP Bank Nyrt.-vel szembeni tartozásának biztosítékuul szolgál(nak) - nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg. Az Ügyfél a biztosítási díjat köteles megfizetni és mindazt teljesíteni, ami a biztosítás fennmaradásának feltétele.*
- 16. Az OTP Bank Nyrt. jogosult, de nem köteles e kötelezettséget az Ügyfél helyett teljesíteni, majd ennek költségével az Ügyfél számláját megterhelni, illetve tartozásait növelni.*
- 17. Az OTP Bank Nyrt., mint zálogjogosult javára zálogjoggal terhelt vagyontárgy esetén a Polgári Törvénykönyv 2014. március 15-étől hatályos szabályai szerint a zálogtárgy értékcsökkenése vagy elpusztulása esetén járó biztosítási összeg, kártérítés vagy más érték, illetve az ezekre vonatkozó követelés a zálogtárgy helyébe lép vagy a zálogfedezet kiegészítésére szolgál.*

Az Ügyfél – a vonatkozó szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a biztosítót köteles tájékoztatni arról, hogy a vagyontárgyat zálogjog terheli, és köteles felhatalmazni a biztosítót, hogy a biztosítási szerződésen az OTP Bank Nyrt. -t a biztosítással kapcsolatban megillető jogokat jegyezze fel. Az Ügyfél a vonatkozó nyilatkozatban köteles utasítani a biztosítót, hogy – a vonatkozó szerződés eltérő

rendelkezése hiányában- a káresemény bekövetkezése esetén vegye fel a kifizetést megelőzően a kapcsolatot az OTP Bank Nyrt.-vel és a kifizetések tekintetében a V.B.20-21. pontoknak megfelelően járjon el.

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

18. Az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. felhívására haladéktalanul köteles a biztosítási kötvényt, a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat az OTP Bank Nyrt. részére bemutatni, illetve átadni, továbbá köteles az V.B.17. pontban foglaltak megtörténtét az OTP Bank Nyrt.-nek igazolni.
19. Az OTP Bank Nyrt. feloldhatja a biztosítékot, ha úgy ítéli meg, hogy követelésének további biztosításához már nem szükséges.
20. **A kockázatvállalás fennállása alatt bekövetkező káresemény** esetén, – a vonatkozó szerződés eltérő rendelkezése hiányában - ha a biztosítási összeg nem haladja meg a 300.000 Ft-ot, a kártérítést a biztosító közvetlenül az Ügyfél számára utalja és az Ügyfél köteles azt a zálogtárgy helyreállítására fordítani. 300.000 Ft-ot meghaladó biztosítási összeg esetén a kártérítést az OTP Bank Nyrt. által megadott technikai számlára kell utalni. A kártérítés felhasználásáról – zálogtárgy helyreállítása vagy a biztosított követelés csökkentése - az Ügyfél és az OTP Bank Nyrt. közös megegyezéssel dönt.
21. **A zálogtárgyból való kielégítési jog megnyíltakor (a kölcsönszerződés felmondásával)** – a vonatkozó szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a biztosító köteles a biztosítási összeget az OTP Bank Nyrt. részére átutalni és az OTP Bank Nyrt. jogosult a biztosítási összeget az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani.
22. Az OTP Bank Nyrt. kérésére az Ügyfél köteles jelzálogjogot alapítani a biztosítási szerződésből eredő követeléseinek tekintetében az OTP Bank Nyrt. javára és köteles annak hitelbiztosítéki nyilvántartásba bejegyzéséhez és a biztosító értesítéséhez szükséges lépéseket megtenni.

VI. Folyószámlahitel

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

1. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél kérelmére a nála vezetett *fizetési* számláján külön folyószámlahitel-szerződésben rögzített összegű hitelkeretet tarthat rendelkezésre forintban.
2. A hitel keretösszegének megállapítását az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél lebonyolított pénzforgalma, hitelképessége, valamint a felajánlott jogi biztosítékok befolyásolják.

3. A folyószámlahitel-szerződésben meghatározott folyósítási feltételek teljesítésére legfeljebb 30 nap áll az Ügyfél rendelkezésére. Amennyiben a megjelölt határidőn belül a folyósítási feltételek teljesítésére nem kerül sor, az *OTP Bank Nyrt.* jogosult egyoldalú nyilatkozattal elállni a szerződéstől.
4. A folyószámlahitel-szerződés időtartama alatt az *OTP Bank Nyrt.* az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a hitelkeret terhére teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, melyekre az Ügyfél *fizetési számlája* nem nyújt fedezetet. A számlán jóváírt összegeket az *OTP Bank Nyrt.* az igénybevett kölcsön összegének törlesztésére fordítja, amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési megbízások összegét.
5. Az Ügyfél a hitelkeret igénybe nem vett része után rendelkezésre tartási jutalékot, az igénybevett összeg után kamatot, illetve az érvényes előírásoknak megfelelő egyéb költségeket (kezelési költség, stb.) fizet. Az *OTP Bank Nyrt.* jogosult hitelkonstrukciójának kamatát, díjait, jutalékait és egyéb költségeit valamint egyéb feltételeit a IV. A. fejezet 19-23. pontjai szerinti feltételek alapján módosítani.
6. A folyószámlahitel lejáratát megelőzően legalább 60 munkanappal az Ügyfél – a hitelbírálathoz szükséges dokumentumok benyújtásával - kérheti a hitelkeret lejáratú időpontjának meghosszabbítását. Amennyiben az *OTP Bank Nyrt.* a kérelmet elutasítja, akkor a folyószámlahitel az eredeti időpontban jár le.
7. A folyószámlahitel a szerződésben meghatározott időpontban, illetve az Ügyfél vagy az *OTP Bank Nyrt.* által történő felmondással járhat le a hitel- (kölcsön)nyújtás általános szabályai szerint. Amennyiben a *kölcsön* az Ügyfél által kerül felmondásra, akkor ez a szerződés módosításának minősül és az *OTP Bank Nyrt.* jogosult szerződésmódosítási díjat felszámítani.

VI. B. 2014. március 15. után kötött szerződések általános feltételei

1. Az *OTP Bank Nyrt.* az Ügyfél kérelmére a nála vezetett fizetési számláján külön folyószámlahitel-szerződésben rögzített összegű kölcsönt tarthat rendelkezésre forintban. A folyószámlahitel-szerződésre a kölcsönszerződés szabályai megfelelően irányadóak.
2. A kölcsön keretösszegének megállapítását az Ügyfél *OTP Bank Nyrt.-nél* lebonyolított pénzforgalma, hitelképessége, valamint a felajánlott jogi biztosítékok befolyásolják.
3. A folyószámlahitel-szerződésben meghatározott folyósítási feltételek teljesítésére legfeljebb 30 nap áll az Ügyfél rendelkezésére. Amennyiben a megjelölt határidőn belül a folyósítási feltételek teljesítésére nem kerül sor, az *OTP Bank Nyrt.* jogosult egyoldalú nyilatkozattal elállni a szerződéstől.
4. A folyószámlahitel-szerződés időtartama alatt az *OTP Bank Nyrt.* az Ügyfél külön rendelkezése nélkül kölcsönökkel teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, melyekre az Ügyfél *fizetési számlája* nem nyújt fedezetet. A számlán jóváírt összegeket az *OTP Bank Nyrt.* az igénybevett kölcsön összegének törlesztésére fordítja, amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési megbízások összegét.

fordítja, amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési megbízások összegét.

- 5. Az Ügyfél a kölcsön igénybe nem vett része után rendelkezésre tartási jutalékot, az igénybevett kölcsönösszeg után kamatot, illetve az érvényes előírásoknak megfelelő egyéb költségeket (kezelési költség, stb.) fizet. Az OTP Bank Nyrt. jogosult hitelkonstrukciójának kamatát, díjait, jutalékait és egyéb költségeit valamint egyéb feltételeit a IV. B. fejezet 19-23. pontjai szerinti feltételek alapján módosítani.*
- 6. A kölcsön lejáratát megelőzően legalább 60 munkanappal az Ügyfél – a hitelbírálathoz szükséges dokumentumok benyújtásával - kérheti a kölcsön lejáratú időpontjának meghosszabbítását. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. a kérelmet elutasítja, akkor a kölcsön az eredeti időpontban jár le.*
- 7. A kölcsön a szerződésben meghatározott időpontban, illetve az Ügyfél vagy az OTP Bank Nyrt. által történő felmondással járhat le a kölcsönnyújtás általános szabályai szerint. Amennyiben a kölcsön az Ügyfél által kerül felmondásra, akkor ez a szerződés módosításának minősül és az OTP Bank Nyrt. jogosult szerződésmódosítási díjat felszámítani.*

VII. Víziközmű-társulati hitel

1. A lakosság, az önkormányzatok és egyéb jogi személyek együttműködésével megalakított, cégbíróság által bejegyzett víziközmű-társulatok beruházásaihoz az OTP Bank Nyrt. hitelt nyújthat.
2. Víziközmű társulati hiteleknél előfeltétel a társulat taggyűlésének hitelfelvételre vonatkozó határozata.
3. A víziközmű társulati beruházáshoz a lakossági érdekeltségi hozzájárulás megelőlegezésére nyújtott hitel kamatának - a jelenleg hatályos jogszabály szerint legfeljebb az egyéves futamidejű állampapír referencia-hozama tárgyév január 1-jét megelőző fél éves átlag 1,3-szeresének – a törlesztés első öt évében 70%-át, a második öt évben 35%-át a központi költségvetés a társulat helyett az OTP Bank Nyrt.-nek megtéríti.
4. A társulat a szerződés fennállása alatt más hitelintézetnél csak az OTP Bank Nyrt. előzetes tájékoztatása mellett nyithat *fizetési* számlát, vehet fel kölcsönt, vagy köthet egyéb kötelezettségvállalással járó szerződést.
5. A víziközmű társulat lakossági érdekeltségi hozzájárulása finanszírozható víziközmű társulati hitellel, melynek fedezetéül lakástakarékpénztári betétszerződés is szolgálhat.
6. Amennyiben a társulat, illetve a társulat megszűnését követően az önkormányzat a kölcsön fennállása alatt lejárt tőkefizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. jogosult a lakossági érdekeltségi hozzájárulást lakástakarékpénztárral lakáselőtakarékosági szerződést kötő

állampolgároknál a társulatra, illetve az önkormányzatra engedményezett összegből közvetlenül kielégíteni.

VIII. Követelésvásárlás és faktoring

VIII.A. A 2014. március 15-e előtt kötött szerződések esetén:

1. Az OTP Bank Nyrt. *akötelezett* hitelképességének, valamint az alapügylet vizsgálatának függvényében - *faktoring vagy követelés adásvételi keretszerződés alapján* megvásárolja az *Ügyfél* áruszállításból, szolgáltatás nyújtásából, *szerződésből vagy jogszabályból* eredő éven belüli lejáratú követeléseket, valamint – *az adott szerződés rendelkezéseinek függvényében* - ellátja a követelések további nyilvántartását és érvényesítését.
2. Faktoring/követelésvásárlási szerződés tárgyául kizárólag olyan lejárnak, *kétesnek, vitatottnak vagy peresítettnek* nem minősülő követelések szolgálhatnak, amelyek átruházását *törvény, harmadik személy rendelkezési joga vagy zálogjog nem akadályozza*.
3. A szerződés *eltérő rendelkezése hiányában a szerződésben meghatározott finanszírozási összeg fizetésének a feltétele*, hogy az *Ügyfél a kötelezett(ek)et* az engedményezésről értesítse, *illetve a kötelezett(ek) az engedményezés tudomásul vételét visszaigazolják és vállalják, hogy a követelést az OTP Bank Nyrt. által megadott, az értesítésben megjelölt számlára teljesítik.* .
4. A követelések érvényesítése érdekében, amennyiben ezt az OTP Bank Nyrt. igényli, az *Ügyfél köteles az adatok szolgáltatásával, a követelésekkel kapcsolatos okiratok átadásával, számviteli nyilvántartásba történő betekintéssel és minden egyéb szükséges módon közreműködni*.
5. Amennyiben a *kötelezett tévesen az Ügyfél javára teljesíti* fizetési kötelezettségét, az *Ügyfél köteles azt a jóváírást követő 1. (első) banki napon a faktoringszerződésben a kötelezetti fizetésre kijelölt számlára (elszámolási számlára) átutalni és a megjegyzés rovatban feltüntetni a kötelezett nevét és a számla azonosító számát*.
6. Az *Ügyfél köteles az átruházott követelések kötelezettjeivel szemben fennálló kötelezettségeit oly gondossággal teljesíteni, hogy az a legkisebb mértékben se veszélyeztesse a követelések megfizetését, tartozik továbbá az OTP Bank Nyrt.-t minden olyan tudomására jutott körülményről tájékoztatni, amely kihat akár a követelések fennállására, akár azok érvényesíthetőségére*.
7. Az *Ügyfél tudomásul veszi, hogy a követelések OTP Bank Nyrt.-re történő engedményezése nem érinti az engedményezett követelések Kötelezettjeivel szemben fennálló, illetve a későbbiekben keletkező kötelezettségeit*.

8. A faktoring/fkövetelésvásárlási szerződés megkötésétől kezdődően a Kötelezettel szemben kizárólag az OTP Bank Nyrt. jogosult a követeléssel kapcsolatban jognyilatkozatot tenni vagy a követeléssel rendelkezni.
9. Az OTP Bank Nyrt. haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet, ha a Kötelezett megtagadja a fizetést. Az OTP Bank Nyrt. a követelés érvényesítése során az Ügyféllel együttműködve jár el. Az Ügyfél a követelés érvényesítésének bármely szakaszában jogosult a kötelezett helyett fizetni. Ebben az esetben az OTP Bank Nyrt. köteles a követelést az Ügyfél részére visszaengedményezni.
10. Az OTP Bank Nyrt. a *faktoring/követelésvásárlási ügylettel kapcsolatban hitelbírálati díjat, szerződéskötési díjat, limitállítási díjat, faktor díjat, vagy beszedési díjat, kezelési költséget, szerződésmódosítási díjat, rendelkezésre tartási költséget, faktoring forgalmi díjat, adatszolgáltatási költséget, kamatot és a fizetésekkel összefüggésben pénzforgalmi díjakat és jutalékokat számolhat fel.* Az OTP Bank Nyrt. jogosult a konstrukció kamatát, díjait, jutalékait és egyéb költségeit valamint egyéb feltételeit a IV. A. fejezet 19, 21, 22, és 23. pontjai valamint a X. fejezet 2. pontja szerinti feltételek alapján módosítani.

VIII:B A 2014. március 15-től kötött szerződések esetén:

1. Az OTP Bank Nyrt. a kötelezett hitelképességének, valamint az alapügylet vizsgálatának függvényében – faktoring vagy követelés adásvételi (keret)szerződés alapján faktorálja illetve megvásárolja az Ügyfél áruszállításból, szolgáltatás nyújtásából, szerződésből vagy jogszabályból eredő éven belüli lejáratú követeléseiket, valamint – az adott szerződés rendelkezéseinek függvényében - ellátja a követelések további nyilvántartását és érvényesítését.
2. Faktoring/követelésvásárlási szerződés tárgyául kizárólag olyan lejárnak, kétesnek, vitatottnak, vagy peresítettnek nem minősülő követelések szolgálhatnak, amelyek átruházását törvény, harmadik személy rendelkezési joga vagy zálogjog nem akadályozza.
3. A szerződés eltérő rendelkezése hiányában a szerződésben meghatározott pénzüsszeg illetve vételár fizetés a feltétele, hogy az Ügyfél a kötelezett(ek)et az engedményezésről értesítse (és teljesítési utasítást adjon), illetve a kötelezett(ek) az engedményezés tudomásul vételét visszaigazolják és vállalják, hogy a követelést az OTP Bank Nyrt. által megadott, az értesítésben megjelölt számlára teljesítik.
4. A követelések érvényesítése érdekében, amennyiben ezt az OTP Bank Nyrt. igényli, az Ügyfél köteles az adatok szolgáltatásával, a követelésekkel kapcsolatos okiratok átadásával, számviteli nyilvántartásba történő betekintéssel és minden egyéb szükséges módon közreműködni.
5. Az Ügyfél haladéktalanul köteles megfizetni az OTP Bank Nyrt. részére azokat az összegeket, amelyeket a kötelezett - a követelésnek az OTP Bank Nyrt.-re való átruházása ellenére - a részére fizetett meg.

6. *Az Ügyfél köteles az átruházott követelések kötelezettjeivel szemben fennálló kötelezettségeit oly gondossággal teljesíteni, hogy az a legkisebb mértékben se veszélyeztesse a követelések megfizetését, tartozik továbbá az OTP Bank Nyrt.-t minden olyan tudomására jutott körülményről tájékoztatni, amely kihat akár a követelések fennállására, akár azok érvényesíthetőségére.*
7. *Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a követelések OTP Bank Nyrt.-re történő engedményezése (faktorálás illetve adásvétel) nem érinti az engedményezett követelések kötelezettjeivel szemben fennálló, illetve a későbbiekben keletkező kötelezettségeit.*
8. *A faktoring/követelésvásárlási szerződés megkötésétől (vagyis a követelések OTP Bank Nyrt.-re engedményezésétől) kezdődően a kötelezettel szemben kizárólag az OTP Bank Nyrt. jogosult a követeléssel kapcsolatban jognyilatkozatot tenni vagy a követeléssel rendelkezni.*
9. *Factoring (keret)szerződés:*
 - 9.1. *Factoring (keret)szerződés: A faktoring (keret)szerződésben az Ügyfél a faktoring (keret)szerződésben meghatározott kötelezettel szemben fennálló vagy jövőben keletkező követeléseinek OTP Bank Nyrt.-re történő engedményezésére, az OTP Bank Nyrt. a faktoring (keret)szerződésben meghatározott feltételek bekövetkezése esetén a faktorálási összeg fizetésére köteles a 2014. március 15-től hatályos Polgári Törvénykönyv 6:405.§-a alapján. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a faktoring (keret)szerződés keretében a Hpt-ben a követésvásárlás részeként meghatározott egyes szolgáltatásokat nyújtani.*
 - 9.2. *A 2014. március 15-től hatályos. Polgári Törvénykönyv előírja a faktoring bejegyzését a hitelbiztosítéki nyilvántartásba.*
 - 9.3. *A hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyezhetőség érdekében az Ügyfél köteles magát felhasználóként regisztrálni a hitelbiztosítéki nyilvántartásba.*
 - 9.4. *Az Ügyfél feltétel nélküli és visszavonhatatlan hozzájárulását adja ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. faktori nyilatkozatot tegyen a hitelbiztosítéki nyilvántartásba az Ügyfél tekintetében az engedményezett követelések kötelezetenkénti OTP Bank Nyrt.-re faktorálásáról.*
 - 9.5. *Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy együttműködik az OTP Bank Nyrt.-vel és minden szükséges nyilatkozatot és lépést megtesz a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzés, annak esetlegesen szükségessé váló kiegészítése, módosítása érdekében.*
 - 9.6. *Az Ügyfél kötelezettséget vállal a faktorálási összeg késedelmi kamattal és az engedményezett követelések érvényesítésére fordított kiadásokkal növelt összegének az OTP Bank Nyrt.-nek történő visszafizetésére (egyéb a faktoring (keret)szerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségének teljesítésével együttesen), ha a kötelezett általi teljesítés bármilyen okból megghiúsul. Ugyanez a kötelezettség áll fenn, ha az OTP Bank Nyrt.a*

factoring (keret)szerződésben meghatározott okokból felmondja a factoring (keret)szerződést.

9.7. Az OTP Bank Nyrt. haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet, ha a kötelezett megtagadja a fizetést. Az OTP Bank Nyrt. a követelés érvényesítése során az Ügyféllel együttműködve jár el. Az Ügyfél a követelés érvényesítésének bármely szakaszában jogosult a kötelezett helyett fizetni. Ebben az esetben az OTP Bank Nyrt. köteles a követelést és az azzal kapcsolatos, birtokában levő valamennyi iratot az Ügyfél részére visszaszolgáltatni.

9.8. Az OTP Bank Nyrt. a factoring ügylettel kapcsolatban hitelbírálati díjat, szerződéskötési díjat, limitálási díjat, faktor díjat vagy beszédési díjat, kezelési költséget, szerződésmódosítási díjat, rendelkezésre tartási költséget, factoring forgalmi díjat, adatszolgáltatási költséget, kamatot és a fizetésekkel összefüggésben felmerülő pénzforgalmi díjakat és jutalékokat számolhat fel. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a konstrukció kamatát, díjait, jutalékait és egyéb költségeit valamint egyéb feltételeit a IV. B. fejezet 19., 20., 21., 22., és 23. pontjai valamint a X. fejezet 2. pontja szerinti feltételek alapján módosítani.

10. Követelés adásvételi (keret)szerződés: A követelés adásvételi szerződés alapján az Ügyfél, mint eladó eladja, az OTP Bank Nyrt., mint vevő megvásárolja meghatározott kötelezettekkel szemben a fennálló szerződésből eredő vagy a kötelezett által elismert teljesítés alapján kiállított számlában, vagy egyéb dokumentumban foglalt és igazolt követeléseit és annak járulékait a (keret)szerződésben meghatározott vételár fejében. Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél követelésvásárlással összefüggő valamennyi jogát és kötelezettségét a követelés adásvételi (keret)szerződés tartalmazza.

11. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy egyes factoring- és követelés adásvételi szerződések esetén az Ügyfél által teljesítendő szolgáltatás részben vagy egészben megelőzheti az OTP Bank Nyrt. részéről teljesítendő pénzszolgáltatás nyújtását, melyre tekintettel, ha az Ügyfél a Polgári Törvénykönyv 2014. március 15-től hatályos rendelkezései alapján jogszerűen rendkívüli felmondási jogot gyakorolna a pénzszolgáltatást megelőző szolgáltatás tekintetében, az OTP Bank Nyrt. az ily módon esedékessé váló pénzszolgáltatása teljesítésére nem köteles, hanem az általa már kifizetett pénzszolgáltatás és egyéb, Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettség ellenében a követelést visszaengedményezi az Ügyfélre, melyet az Ügyfél kifejezetten elfogad. Az OTP Bank Nyrt. biztosítéknyújtásra nem köteles.

IX. Forint és deviza garancia-vállalás

IX. A. A 2014. március 15. előtt kötött szerződések általános feltételei

1. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyféllel kötött szerződés alapján kötelezettséget forintban vagy devizában vállalhat arra, hogy a garancia nyilatkozatban meghatározott feltételek - így különösen bizonyos események beállta, vagy elmaradása, illetve

okmányok benyújtása - esetében és határidőn belül a Kedvezményezettnek a megállapított összeghatárig fizetést fog teljesíteni.

2. Az OTP Bank Nyrt. garanciát a számlavezetési körébe tartozó hitelképes Ügyfelei részére meghatározott időre vállal, amelynek fedezetéül jogi biztosíték nyújtását kötheti ki. Az OTP Bank Nyrt. és a megbízó önkormányzat szerződésben rögzíti a garancia alapján történő fizetés feltételeit.
3. Az okmányok benyújtásához kötött garancia esetén az OTP Bank Nyrt. az okmányok vizsgálatát csak olyan feltételekkel vállalja, amelyek nem haladják meg a bankszerű ellenőrzés kereteit. Az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget az okmányok valódiságáért.
4. Az OTP Bank Nyrt. vállalt bankgarancia-kötelezettsége visszavonhatatlan.
5. A garancia nyújtásáról az OTP Bank Nyrt. hitelbíráló keretében hoz döntést, és a kérelmi dokumentáció benyújtásával egyidejűleg hitelbírálati díjat számít fel. A garancia nyújtásáért a megbízást adó Ügyfél garanciadíjat fizet. A garanciadíj nem foglalja magában a garancianyújtáshoz esetleges kapcsolódó egyéb hitel- vagy pénzforgalmi művelet díjait, valamint a deviza garancia egyszeri kibocsátási díját és az esetleges lehíváshoz kapcsolódó, az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Hirdetményében meghatározott lehívott garancia kezelési jutalékát. A devizakötelezettség teljesítésére nyújtott garancia esetén a garancia díjon túl az önkormányzatnak egyszeri garanciakiadási jutalékot is kell fizetnie, melynek mértékét a mindenkor hatályos vonatkozó üzletági Hirdetmény (V.) „az önkormányzati ügyfelek devizaszámláinak költségeiről és forgalmi jutalékairól” tartalmazza.
Az OTP Bank Nyrt. jogosult a konstrukció díjait, jutalékait és egyéb költségeit valamint egyéb feltételeit a IV. A. fejezet 19, 21 és 22. pontjai, valamint a X. fejezet 2. pontja szerinti feltételek alapján módosítani.
6. A garanciadíj felszámításának kezdő időpontja a bankgarancia nyilatkozat kibocsátásának napja, utolsó napja a garancia vállalás lejáratának a napja, számítása a hitelkamatok számításánál meghatározottak szerint történik.
7. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél helyett fizetni kényszerül, az általa kifizetett összeg megtérítése - eltérő megállapodás hiányában - azonnal esedékessé válik. A beváltott garancia után az Ügyfél - a követelés megszüntetéséig - a beváltás napjától az OTP Bank Nyrt. Hirdetménye szerinti beváltási kamatot köteles fizetni.

IX. B. A 2014. március 15-től kötött szerződések általános feltételei

1. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyféllel kötött hitelszerződés alapján kötelezettséget forintban vagy devizában vállalhat arra, hogy a garancianyilatkozatban (garanciaszerződésben) meghatározott feltételek esetében és határidőn belül a jogosultnak (kedvezményezettnek) a garancianyilatkozatban (garanciaszerződésben) megállapított összeghatárig fizetést fog teljesíteni.

2. Az OTP Bank Nyrt. garanciát a számlavezetési körébe tartozó hitelképes Ügyfelei részére meghatározott időre vállal, amelynek fedezetéül biztosíték nyújtását kötheti ki. Az OTP Bank Nyrt. és a megbízó önkormányzat szerződésben rögzíti a garancia alapján történő fizetés feltételeit.
3. Az okmányok benyújtásához kötött garancia esetén az OTP Bank Nyrt. az okmányok vizsgálatát csak olyan feltételekkel vállalja, amelyek nem haladják meg a bankszerű ellenőrzés kereteit. Az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget az okmányok valódiságáért.
4. Az OTP Bank Nyrt. vállalt bankgarancia-kötelezettsége visszavonhatatlan.
5. A garancia nyújtásáról az OTP Bank Nyrt. hitelbíráló keretében hoz döntést, és a kérelmi dokumentáció benyújtásával egyidejűleg hitelbírálati díjat számít fel. A garancia nyújtásáért a megbízást adó Ügyfél garanciadíjat fizet. A garanciadíj nem foglalja magában a garancianyújtáshoz esetleges kapcsolódó egyéb hitel- vagy fizetési művelet díjait, valamint a deviza garancia egyszeri kibocsátási díját és az esetleges lehíváshoz kapcsolódó, az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Hirdetményében meghatározott lehívott garancia kezelési jutalékát. A devizakötelezettség teljesítésére nyújtott garancia esetén a garancia díjon túl az önkormányzatnak egyszeri garanciakiadási jutalékot is kell fizetnie, melynek mértékét a mindenkor hatályos vonatkozó üzletági Hirdetmény (V.) „az önkormányzati ügyfelek devizaszámláinak költségeiről és forgalmi jutalékairól” tartalmazza.
Az OTP Bank Nyrt. jogosult a konstrukció díjait, jutalékait és egyéb költségeit valamint egyéb feltételeit a IV. B. fejezet 19. 20. 21. 22. és 23. pontjai, valamint a X. fejezet 2. pontja szerinti feltételek alapján módosítani.
6. A garanciadíj felszámításának kezdő időpontja a garancianyilatkozat kibocsátásának napja, utolsó napja a garancia vállalás lejáratának a napja, számítása a hitelkamatok számításánál meghatározottak szerint történik.
7. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. a garancia alapján a kedvezményezett (jogosult) részére fizet, akkor az OTP Bank Nyrt. által kifizetett összeget (mint folyósított kölcsönt) az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt.-nek visszafizetni (megtéríteni) azzal, hogy a megtérítési kötelezettség – eltérő megállapodás hiányában – a garancia alapján történő OTP Bank Nyrt. általi teljesítés időpontjában minden további értesítés nélkül azonnal esedékessé válik. A beváltott garancia után az Ügyfél - a követelés megszűntetéséig - a beváltás napjától az OTP Bank Nyrt. Hirdetménye szerinti beváltási kamatot köteles fizetni. A megtérítési kötelezettség, mint folyósított kölcsön alapján a Felek között fennálló jogviszonyra a IV.B. fejezet szabályai megfelelően alkalmazandók,
8. Az OTP Bank Nyrt. jogosult meghatározni a garancianyilatkozatban (garanciaszerződésben), hogy milyen módon és meddig jelölheti meg a jogosult azt a személyt, akinek a garantőr a fizetést teljesíteni köteles, illetve jogosult ezt kizárni.

9. Az OTP Bank Nyrt. jogosult meghatározni a garancianyilatkozatban (garanciaszerződésben), hogy milyen módon és meddig kell igazolni az OTP Bank Nyrt. részére a jogosult személyében bekövetkező jogutódlást.
10. Az OTP Bank Nyrt. a kedvezményezettől érkező fizetési felszólítás kézhezvételéről, a teljesítés megtörténtéről vagy annak megtagadásáról az Ügyfelet az OTP Bank Nyrt. által meghatározott időn belül értesíti. Az értesítési kötelezettség elmulasztása nem érinti az Ügyfél IX.B.7. pontban foglalt kötelezettségének teljesítését.
11. Abban a kérdésben, hogy a kedvezményezett (jogosult) nyilvánvalóan visszaélésszerűen vagy rosszhiszeműen él-e a lehívás jogával, az OTP Bank Nyrt.-nek a lehívás jogosságának elbírálásakor rendelkezésére álló, a garancianyilatkozatban (garanciaszerződésben) meghatározott okmányokban rögzített információk alapján kialakított álláspontja az irányadó. Az Ügyfél köteles együttműködni és minden az OTP Bank Nyrt. által kért dokumentumot az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani, amely ahhoz szükséges, hogy az OTP Bank Nyrt. megállapítsa, hogy a kedvezményezett (jogosult) nyilvánvalóan visszaélésszerűen vagy rosszhiszeműen él-e a lehívás jogával. Ennek elmulasztása vagy késedelme esetén az Ügyfél semmilyen igényt vagy kifogást nem érvényesíthet az OTP Bank Nyrt.-vel szemben, ha az nyilvánvalóan visszaélésszerű vagy rosszhiszemű lehívás ellenére teljesít a garancia alapján. Az OTP Bank Nyrt. diszkrécionális döntése alapján jogosult, de semmi esetre sem köteles az Ügyfél együttműködését (pl. dokumentumokat) kérni, ennek elmulasztásából fakadóan az Ügyfél semmilyen igényt vagy kifogást nem érvényesíthet az OTP Bank Nyrt.-vel szemben.
12. A hitelszerződés alapján – amennyiben a folyósítási (garancia kibocsátási) feltételek teljesülnek – az OTP Bank Nyrt. az általa meghatározott szövegű garancia kibocsátására vállal kötelezettséget. Amennyiben az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. által meghatározott szövegtől eltérő szövegű garancia kiállítását kéri az OTP Bank Nyrt.-től, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult a garancia kibocsátását megtagadni, illetve attól függővé tenni, hogy az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsássa az OTP Bank Nyrt. által meghatározott mentesítő nyilatkozatot, vagy szerződést.

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

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

X. Üzletszabályzat megváltoztatása

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

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

2. Az OTP Bank Nyrt. a módosulásról azok hatálybalépését megelőzően 15 nappal korábban az Ügyfelet az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján (vagy más, szerződésben meghatározott közvetlen módon) értesíti.
3. Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzatot az annak hatálya alá tartozó újonnan bevezetett szolgáltatásokkal, pénzügyi eszközökkel, ügyletekkel egészíti ki, melyeket az Ügyfél részére elérhetővé tesz, és amelyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad.

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