



# ÜZLETSZABÁLYZAT

**a Kombi Folyósámlahitelről**

**Már nem értékesített**

**OTP Bank Nyrt.**

**Közzététel dátuma: 2018. október 1.  
Hatályba lépés dátuma: 2018. október 1.**

## Tartalomjegyzék

<b>I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....</b>	<b>3</b>
1. Az Üzletszabályzat hatálya .....	3
2. Az Üzletszabályzat módosítása .....	3
3. A Hirdetmény és annak módosítása .....	5
<b>II. FOLYÓSZÁMLA-HITELKERET .....</b>	<b>5</b>
4. Folyószámla-hitelkeret általános jellemzői.....	5
4.1. Életbiztosítás fedezete mellett nyújtott Hitelkeret jellemzői .....	6
4.2. Önkéntes Nyugdíjpénztári Megtakarítás fedezete mellett nyújtott Hitelkeret jellemzői .....	7
5. Futamidő, megújítás .....	8
6. Hiteldíj (kamat, kezelési költség), késedelmi kamat, rendelkezésre tartási jutalék .....	8
6.1. Ügyleti Kamat .....	8
6.2. Kezelési és egyéb költség .....	8
6.3. Késedelmi kamat.....	8
6.4. Rendelkezésre tartási jutalék.....	8
6.5. A hiteldíj esedékessége .....	9
6.6. A kölcsön törlesztése és a kamat megfizetésének módjai .....	9
7. A Hitelkeret szerződés módosítása .....	9
8. Hitelkeret összegének módosítása.....	9
8.1. Számlatulajdonos kérelmére.....	9
8.2. OTP Bank által .....	9
9. A Hitelkeret szerződés felmondása .....	9
<b>III. ÉRTESÍTÉSEK, TÁJÉKOZTATÁS, KÉZBESÍTÉS .....</b>	<b>10</b>

## I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

### 1. Az Üzletszabályzat hatálya

- 1.1. Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: **OTP Bank**) az Állami Pénz és Tőkepiaci Felügyelet 1997. november 27. napján kelt, 983/1997/F. számú tevékenységi engedélyében foglalt felhatalmazása alapján jogosult természetes személyek részére lakossági fizetési számlához kapcsolódó hitelt nyújtani.
- 1.2. Az OTP Banknak mint adatkezelőnek a Kombi folyószámlahitel szerződésekkel, valamint a Kombi folyószámlahitelre vonatkozó direkt marketing ajánlatokkal összefüggő adatkezelésével kapcsolatos részletes tájékoztatást az OTP Bank Általános Üzletszabályzatának mellékletét képező Általános Adatvédelmi Tájékoztató és a jelen üzletszabályzatot kiegészítő Adatkezelési Tájékoztató rögzíti. Az Adatkezelési Tájékoztató elérhető a bankfiókokban és a [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu) oldalon.
- 1.3. A Kombi Folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzat (továbbiakban: **Üzletszabályzat**) tartalmazza a Kombi Folyószámlahitelre (továbbiakban: folyószámlahitel) vonatkozó általános szerződési feltételeket. Jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi a mindenkor hatályos Lakossági Kombi Folyószámlahitel kamatairól, valamint díj- és költségtételeiről szóló Hirdetmény. Az OTP Bank és az Ügyfél (továbbiakban: **Számlatulajdonos**) közötti folyószámlahitel szerződés elválaszthatatlan részét képezik a folyószámla hitelkeret igénylő kérelem (a továbbiakban: **Kérelem**) és folyószámla hitelkeret szerződés (a továbbiakban: **Hitelkeret szerződés**) mellett a mindenkor hatályos, az adott szerződésre irányadó Üzletszabályzatban, valamint a Lakossági Kombi Folyószámlahitel kamatairól, valamint díj- és költségtételeiről szóló Hirdetményben (továbbiakban: **Hirdetmény**) foglalt rendelkezések.
- 1.4. Jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos Polgári Törvénykönyv (2014. március 15. napját megelőzően kötött szerződések esetében az 1959. évi IV. törvény, 2014. március 15. napján vagy ezt követően kötött szerződések esetében a 2013. évi V. törvény), a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény, a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a Magyar Nemzeti Bank rendelkezései, valamint az OTP Bank a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről – Fizetési számlák (Bankszámlák) című mindenkor hatályos Üzletszabályzatának (továbbiakban: Bankszámla Üzletszabályzat), valamint a Lakossági fizetési számlák (bankszámlák) és betéti kártyák – OKÉ 5, OKÉ 6, OKÉ 7 és OKÉ Junior című mindenkor hatályos Hirdetményének (továbbiakban: Bankszámla Hirdetmény) rendelkezései az irányadóak.
- 1.5. Az OTP Bank és a Számlatulajdonos közötti szerződéses feltételrendszert a Kérelemben és Hitelkeret szerződésben, jelen Üzletszabályzatban, a Bankszámla Üzletszabályzatban, a Hirdetményben, a Bankszámla Hirdetményben valamint a Terméktájékoztatókban meghatározott feltételek együttesen alkotják.
- 1.6. Amennyiben az OTP Bank és a Számlatulajdonos közötti jogviszony fennállása alatt a Számlatulajdonos a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési (Magáncsőd védelmi) eljárást kezdeményez, a szerződésre jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit az „Üzletszabályzat a természetes személyek adósságrendezéséről (Magáncsőd) lakossági ügyfelek részére” című üzletszabályzatban foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.
- 1.7. Lakossági Kombi Folyószámlahitel szolgáltatással az OTP Bank valamennyi fiókja foglalkozik.
- 1.8. Az OTP Bank felügyeleti szervének neve: Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB), székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.
- 1.9. Jelen Üzletszabályzat hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2018. július 6-tól hatályos a Kombi folyószámlahitelről című Üzletszabályzat.

### 2. Az Üzletszabályzat módosítása

- 2.1. Az OTP Bank jogosult az Üzletszabályzatot alapos okból módosítani üzlet-, termék-, biztonsági és pénzmosás elleni politikájának, a pénzügyi környezet feltételeinek változása, valamint az informatikai környezet továbbfejlesztése esetén. A módosított Üzletszabályzat az abban megjelölt időponttól hatályos.

- 2.2. Az OTP Bank - amennyiben az a Számlatulajdonos számára kedvező – a hitelkamat, a kezelési költség és egyéb, a folyószámla hitelkeret igénybevételével kapcsolatos díjak, jutalékok, költségek mértékét bármikor, a pénzügyi viszonyok változásától függően jogosult egyoldalúan - külön kétoldalú szerződés-módosítás nélkül - megváltoztatni.

A Számlatulajdonos számára kedvező módosításról az OTP Bank a módosítás hatályba lépését megelőzően a Hirdetményben köteles értesíteni a Számlatulajdonost. Ezen Hirdetményt az OTP Bank hivatalos internetes honlapján is közzéteszi. Eltérő szerződéses rendelkezés hiányában a Hirdetményben közölt naptól az OTP Bank az új hitelkamatot, jutalékot, díjat és költséget alkalmazza a már megkötött Hitelkeret szerződések tekintetében is.

- 2.3. A Számlatulajdonos számára hátrányosan kizárólag a Hitelkeret szerződésben megállapított hitelkamat, költség és díj módosítható egyoldalúan, feltéve, hogy ezt a vonatkozó jogszabály lehetővé teszi, és a felek ezt a Hitelkeret szerződésben kifejezetten kikötötték. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra vonatkozó kikötést is, egyoldalúan, a Számlatulajdonos számára hátrányosan nem módosítható.

Az OTP Bank a Számlatulajdonos számára hátrányos módosításokról - ha a változás nem közvetlenül jogszabály rendelkezésével következik be - azok hatálybalépését megelőzően legalább 60 nappal közvetlen értesítést köteles küldeni a Számlatulajdonos részére.

Hitelkamat és a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás – ideértve díjat, jutalékot és költséget – a Számlatulajdonos számára kedvezőtlen módosítása esetén az OTP Bank a módosítás hatálybalépését megelőzően köteles tájékoztatni a Számlatulajdonost papíron vagy más tartós adathordozón a módosítás tényéről.

Közlésnek minősül a módosítás levélben, illetve elektronikus (SMS, illetve E-mail) formában való közlése. Az OTP Bank részéről közvetlen értesítésnek minősül:

- postai úton történő értesítés (az OTP Bank a Számlatulajdonos részére szóló iratokat nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni), a számlakivonaton történő értesítés,
- a Számlatulajdonos által megadott e-mail értesítési címre történő elektronikus levél küldés,
- a Számlatulajdonossal folytatott, a Bank által rögzített telefonbeszélgetés,
- a Számlatulajdonos által megadott értesítési telefonszámra történő SMS üzenet küldés.

A Számlatulajdonos által megadott adatok változásának bejelentése elmulasztásából eredő következményekért az OTP Bank nem felel. Kizárólag a Számlatulajdonost terheli a felelősség azokért a károkért, más következményekért, amelyek a Számlatulajdonos mobiltelefonjával és/vagy az ahhoz tartozó SIM kártyával összefüggően (így különösen – de nem kizárólagosan – azok birtokából való kikerüléséből, letiltásából, üzemképtelenségéből, hibás működéséből) keletkeznek.

- 2.4. Amennyiben a Számlatulajdonos a számára hátrányos módosítást nem fogadja el, úgy jogában áll a Hitelkeret szerződést 30 napos határidővel írásban, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan költség-, és díjmentesen felmondani. A Számlatulajdonos a felmondásban köteles megjelölni azt a banki munkanapot, amely napra vonatkozóan a Hitelkeret szerződés megszüntetését kéri (továbbiakban: **felmondás napja**). A felmondásnak legalább tartalmaznia kell: a szerződéskötés dátumát, ügyletazonosítót, a felmondásra vonatkozó szándékot és a jogkövetkezmények tudomásul vételét. A Számlatulajdonos köteles továbbá az okiratban megjelölni az OTP Bank által a felmondás napjára vonatkozóan kiállításra kerülő tartozás kimutatás átvételének módját illetve postai kézbesítés esetén a címet, ahova a tartozás kimutatást az OTP Bank küldeni köteles.

A Számlatulajdonos az OTP Bank által a tartozás kimutatásban megjelölt napra köteles a Hitelkeret szerződés alapján még fennálló teljes tartozását kiegyenlíteni.

- 2.5. Amennyiben a felmondás napján a visszafizetéshez szükséges összeg teljes egészében nem áll az OTP Bank rendelkezésére, akkor a ki nem egyenlített tartozás tekintetében beállnak a késedelmes teljesítés jogkövetkezményei, azaz a ki nem egyenlített tartozás után az OTP Bank a mindenkori Hirdetmény szerinti késedelmi kamatot jogosult felszámítani.

A Számlatulajdonos késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára az OTP Bank legfeljebb olyan mértékű késedelmi kamatot számít fel a Számlatulajdonossal szemben, amely nem haladja meg a Hitelkeret szerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb három százalékponttal növelt mértékét, és nem magasabb, mint az ezen szerződésekre a vonatkozó jogszabályban meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.

A Számlatulajdonos által felmondott, de ki nem egyenlített tartozás után a felszámításra kerülő hiteldíjra vonatkozóan a változás nem lép hatályba.

- 2.6. A Számlatulajdonos köteles arról gondoskodni, hogy a felmondás legkésőbb az általa megjelölt felmondási napot megelőző 30. munkanapig az OTP Bankhoz megérkezzen. A Számlatulajdonos az OTP Bank részére szóló iratokat az OTP Bank által erre a célra megjelölt szervezeti egység címére köteles megküldeni. Az OTP Bankhoz érkezett iratok akkor tekintendők kézbesítettnek/közöltnek, amikor az OTP Bank nyilvántartása alapján azok az OTP Bankhoz (szervezeti egységéhez) megérkeztek. Az OTP Bank kizárólag a banki előírásoknak megfelelő tartalmú, hiánytalan felmondási kérelmeket tudja elfogadni.
- 2.7. Amennyiben a Számlatulajdonos ezen (2.4. – 2.6. pontok szerinti) kötelezettségeinek maradéktalanul nem tesz eleget, a felmondás joghatásai nem állnak be. A felmondás napja nem lehet későbbi, mint a módosítás hatályba lépésének dátumát megelőző banki munkanap. A Számlatulajdonos a felmondás visszavonására csak a hatálybalépést megelőző 15. napig jogosult.
- 2.8. Az OTP Bank jogosult úgy tekinteni, hogy a Számlatulajdonos tudomásul vette és elfogadta a közvetlen értesítésben foglaltakat, amennyiben arra legkésőbb a hatályba lépést megelőző 15. munkanapig nem érkezett észrevétel vagy kifogás részéről.

### 3. A Hirdetmény és annak módosítása

A Számlatulajdonos az OTP Bank jelen Üzletszabályzatának hatálya alá tartozó szolgáltatásaiért díjat, jutalékot, illetve kamatot fizet. A szolgáltatás ellenértékét a Hitelkeret szerződés, vagy az OTP Bank hatályos Hirdetménye tartalmazza. A Hirdetmény az Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képezi.

Amennyiben a Hirdetmény jogszabály vagy jegybanki rendelkezés következtében módosul, az OTP Bankot az előzetes közzétételi kötelezettség nem terheli.

Az OTP Bank a módosított Hirdetményt az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben teszi elérhetővé, valamint elektronikus úton (honlapján) is közzéteszi.

## II. FOLYÓSZÁMLA-HITELKERET

### 4. Folyószámla-hitelkeret általános jellemzői

Folyószámla-hitelkeret (továbbiakban: **Hitelkeret**) külön Hitelkeret szerződés alapján, a mindenkor fennálló szabad hitelkeret mértékéig vehető igénybe.

Az OTP Bank jogosult a Számlatulajdonos által az OTP Banktól igényelhető Hitelkeretek számát korlátozni. A Kombi folyószámlahitel kizárólag az OTP OKÉ 5 és az OTP OKÉ 6 számlához vehető igénybe.

A Hitelkeret rülirozó jellegű. A Számlatulajdonos jogosult az igénybe vett és már visszafizetett összeget az időközbeni visszafizetések erejéig a lejárat időpontjáig ismételten igénybe venni.

Amennyiben a bankszámla terhére adott fizetési megbízások teljesítéséhez a Számlatulajdonos számlakövetelése nem nyújt fedezetet, az OTP Bank a számla terhére érkezett fizetési megbízásokat – a hatósági átutalás, az átutalási végzés alapján történő átutalás, valamint a felhatalmazó levélen alapuló beszedés esetén a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül – a Hitelkeret terhére, legfeljebb a hitelkeret összege erejéig teljesíti. A megbízás teljesítéséhez igénybevetett összeget az OTP Bank kölcsönnek tekinti, amelynek mértéke nem haladhatja meg a mindenkori (aktuális) Hitelkeret mértékét.

Az OTP Bank a jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint Hitelkerettel rendelkező Számlatulajdonos Hitelkeret feletti rendelkezését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás, valamint a felhatalmazó levélen alapuló beszedés sorba állítása időtartamára - korlátozza. A Számlatulajdonos a sorba állítás időtartama alatt - a Hitelkeret összege feletti rendelkezésre nem jogosult.

Amennyiben a Számlatulajdonos számlájára jóváírás érkezik, úgy elsődlegesen az esedékessé vált kamatok, díjak, költségek, stb. kiegyenlítése történik és az OTP Bank a Számlatulajdonos egyéb megbízását csak ezt követően teljesíti, majd a megbízások teljesítése után megmaradt jóváírt összeget a Hitelkeret terhére nyújtott kölcsön törlesztésére fordítja.

#### 4.1. Életbiztosítás fedezete mellett nyújtott Hitelkeret jellemzői

4.1.1. Azon Hitelkeretek esetében, amelyekhez a Számlatulajdonos életbiztosítására vonatkozó OTP Banki kedvezményezetttség (a továbbiakban: Életbiztosítás) kapcsolódik, az Üzletszabályzat rendelkezéseit a jelen fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni. Az OTP Bank - kedvezményezettként történő megjelölése alapján - a szolgáltatásra a tőketartozás és járulékai erejéig válik jogosulttá.

4.1.2. Amennyiben a Számlatulajdonos a Hitelkeret szerződésből eredő fizetési kötelezettségének határidőben bármely oknál fogva nem, vagy csak részben tesz eleget, az OTP Bank jogosult egyoldalúan, az életbiztosítás teljes vagy részleges visszavásárlását kezdeményezni. Amennyiben a Számlatulajdonosnak a biztosító átutalása teljesítésekor késedelmes tartozása áll fenn az OTP Bankkal szemben, az átutalt összeget az OTP Bank elsődlegesen a Számlatulajdonos hátralékos követelésének kielégítésére fordítja, és csak ezt követően számolja el tőketörlesztésként.

4.1.3. Az Életbiztosítás fedezete mellett nyújtott Hitelkeret szerződés fennállása alatt a Számlatulajdonos kizárólag az OTP Bank előzetes írásbeli engedélye alapján jogosult:

- az OTP Bank kedvezményezettként történő jelölését (elsődleges kedvezményezetttségét) megváltoztatni, törölni, kötvénykölcsönt igényelni;
- az Életbiztosítást díjmentesen leszállítani,
- az Életbiztosítást újabb kölcsönrel terhelni,
- az Életbiztosítás rendszeres vagy egyszeri (eseti) díjainak részleges visszavásárlását kezdeményezni, a Szerződés teljes visszavásárlását kezdeményezni vagy a szerződő által felmondani;
- a szerződő személyét megváltoztatni;
- az Életbiztosítás egyéb feltételeit a kedvezményezett OTP Bankot hátrányosan érintő körben megváltoztatni.

4.1.4. Az OTP Bank a Hitelkeret szerződést - a jelen Üzletszabályzatban, valamint a Hitelkeret szerződésben meghatározottakon túl - jogosult azonnali hatállyal felmondani akkor is, amennyiben:

- a Számlatulajdonos az Életbiztosítás díját nem a vonatkozó biztosítási szerződés szerint teljesíti,
- a Számlatulajdonos Életbiztosítását a Biztosító vagy a Számlatulajdonos felmondással vagy egyébként megszünteti,
- a Biztosító - bármely ok miatt - az Életbiztosítás alapján fennálló szolgáltatásának teljesítése alól mentesül, vagy a biztosítási összeg helyett más összeg megfizetésére köteles,
- a Számlatulajdonos a fedezetkiegészítési kötelezettségének határidőre nem tesz eleget.

4.1.5. Amennyiben a fedezet értéke a Hitelkeret folyósításkori értékéhez képest bármely okból csökken, az OTP Bank jogosult fedezetkiegészítést kérni. Amennyiben az OTP Bank a fedezet kiegészítését kéri, a Számlatulajdonos az OTP Bank levelének kézhezvételét követő 3, azaz három banki munkanapon belül köteles a fedezet kiegészítése iránt intézkedni.

Amennyiben a Számlatulajdonos az OTP Bank részére nem tud megfelelő pótfedezetet biztosítani, az OTP Bank jogosult a Hitelkeret összegét a fedezet értékének megfelelően leszállítani, ez esetben a Számlatulajdonos köteles a leszállított Hitelkeretnek megfelelően az igénybevett kölcsönösszeget 3, azaz három banki munkanapon belül visszafizetni. A fedezet kiegészítésének elmulasztása esetén az OTP Bank jogosult a Hitelkeret szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Amennyiben a Számlatulajdonos a fedezetkiegészítési kötelezettségének nem kíván eleget tenni, úgy jogában áll a Hitelkeret szerződést a felszólítás kézhezvételét követő 15 naptári napon belül - a szerződés alapján még fennálló teljes tartozásának megfizetése mellett - azonnali hatállyal írásban felmondani. Ebben az esetben a fedezetkiegészítési kötelezettség a Számlatulajdonost nem terheli.

#### 4.2. Önkéntes Nyugdíjpénztári Megtakarítás fedezete mellett nyújtott Hitelkeret jellemzői

4.2.1. Azon Hitelkeretek esetében, amelyekhez a Számlatulajdonos önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítására vonatkozó OTP Bank javára szóló, tagi lekötési nyilatkozat (a továbbiakban: **Megtakarítás**) kapcsolódik, az Üzletszabályzat rendelkezéseit a jelen fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

4.2.2. Ezen Hitelkeretek esetében a Számlatulajdonos, mint önkéntes nyugdíjpénztári tag a 10 éves várakozási idő letelte, illetve a nyugdíjkorhatár elérése után az önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számláján lévő összeg 50%-át, azaz ötven százalékát hitelfedezetként ajánlhatja fel.

4.2.3. A Megtakarítás fedezete mellett nyújtott Hitelkeretnek megfelelő összegben a nyugdíjpénztár az OTP Bank javára tagi lekötést vezet fel az önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlára. A tagi lekötés szabályai egyebekben a követelésen alapított zálogjog szabályaival azonosak.

4.2.4. Amennyiben a Számlatulajdonos a Hitelkeret szerződésből fakadó fizetési kötelezettségének határidőben bármely oknál fogva nem, vagy csak részben tesz eleget, az OTP Bank jogosult egyoldalúan a tartozás önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlával szembeni érvényesítését kezdeményezni. Amennyiben a Számlatulajdonosnak a nyugdíjpénztár átutalása teljesítésekor késedelmes tartozása áll fenn az OTP Bankkal szemben, az átutalt összeget az OTP Bank elsődlegesen a Számlatulajdonos hátralékos követelésének kielégítésére fordítja, és csak ezt követően számolja el tőketörlesztésként.

4.2.5. A Megtakarítás fedezete mellett nyújtott Hitelkeret szerződés fennállása alatt a Számlatulajdonos kizárólag az OTP Bank előzetes írásbeli engedélye alapján jogosult:

- a Megtakarításra vonatkozóan az OTP Bank kedvezményezettségét módosítani vagy megszüntetni,
- a tagi lekötés feloldását kérelmezni,
- egyoldalúan a tartozás önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlával szembeni érvényesítését kezdeményezni,
- tagi kölcsön igénylését kezdeményezni,
- az önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlát újabb kölcsönrel megterhelni.

A tagi lekötés hatálya alatt a Megtakarítás szerződő fél általi megszüntetésére kizárólag az OTP Bank írásbeli hozzájárulásával kerülhet sor. A szolgáltatások teljesítése az OTP Bank javára történik a fennálló tartozás, de legfeljebb a tagi lekötés erejéig.

A Megtakarítás fedezete mellett nyújtott Hitelkeret futamideje alatt nyugdíjszolgáltatást a Számlatulajdonos nem vehet igénybe, kizárólag a tagi lekötés kétszeresét meghaladó megtakarítás tekintetében rendelkezhet szabadon.

4.2.6. Az OTP Bank az alábbi esetekben jogosult egyoldalúan a tartozás önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlával szembeni érvényesítését kezdeményezni:

- a Hitelkeret késedelme esetén,
- a Hitelkeret szerződés felmondásakor, továbbá,
- ha a Számlatulajdonos a jelen Üzletszabályzatban vagy a Hitelkeret szerződésben foglalt bármely kötelezettségét megszegi.

4.2.7. Az OTP Bank a Hitelkeret szerződést - a jelen Üzletszabályzatban, valamint a Hitelkeret szerződésben meghatározottakon túl - jogosult azonnali hatállyal felmondani akkor is, amennyiben:

- a Számlatulajdonos szerződését az Önkéntes Nyugdíjpénztár felmondja,
- az Önkéntes Nyugdíjpénztár - bármely oknál fogva - a szolgáltatás teljesítése alól mentesül.
- a Számlatulajdonos a fedezetkiegészítési kötelezettségének határidőre nem tesz eleget.

4.2.8. Amennyiben a fedezet értéke a Hitelkeret folyósításkori értékéhez képest bármely okból csökken, az OTP Bank jogosult fedezetkiegészítést kérni. Amennyiben az OTP Bank a fedezet kiegészítését kéri, a Számlatulajdonos az OTP Bank levelének kézhezvételét követő 3, azaz három banki munkanapon belül köteles a fedezet kiegészítése iránt intézkedni.

Amennyiben a Számlatulajdonos az OTP Bank részére nem tud megfelelő pótfedezetet biztosítani, az OTP Bank jogosult a Hitelkeret összegét a fedezet értékének megfelelően leszállítani, ez esetben a Számlatulajdonos köteles a leszállított Hitelkeretnek megfelelően az igénybevett kölcsönösszeget 3, azaz három banki munkanapon belül visszafizetni. A fedezet kiegészítésének elmulasztása esetén az OTP Bank jogosult a Hitelkeret szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Amennyiben a Számlatulajdonos a fedezetkiegészítési kötelezettségének nem kíván eleget tenni, úgy jogában áll a Hitelkeret szerződést a felszólítás kézhezvételét követő 15 naptári napon belül - a szerződés alapján még fennálló teljes tartozásának megfizetése mellett - azonnali hatállyal írásban felmondani. Ebben az esetben a fedezetkiegészítési kötelezettség a Számlatulajdonost nem terheli.

## 5. Futamidő, megújítás

Életbiztosítás fedezete mellett nyújtott Hitelkeret esetén, a futamidő minden esetben igazodik az Életbiztosítás tartamához illetve díjfizetési tartamához. Amennyiben az Életbiztosításnak nincs lejárat (tartam nélküli, élethosszig tartó), vagy Megtakarítás kerül fedezetként bevonásra az OTP Bank a futamidőt 10 évnek tekinti, melyet problémamentesség esetén automatikusan (külön értesítés nélkül) meghosszabbíthat újabb 10 évre.

## 6. Hiteldíj (kamat, kezelési költség), késedelmi kamat, rendelkezésre tartási jutalék

Hitelkeret szerződés esetében a Hitelkeret terhére igénybe vett kölcsön vonatkozásában a teljes hiteldíj mutatója nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.

A kondíciók mértékét és esedékességét a mindenkori hatályos Hitelkeret hirdetmény tartalmazza.

### 6.1. Ügyleti Kamat

A Hitelkeret terhére igénybe vett kölcsön után, a kölcsön igénybevételének napjától a visszafizetést megelőző napig az OTP Bank ügyleti (szerződéses) kamatot számít fel. A kamat éves mértékű, változó.

A kamatszámítás képlete a következő:

$$\text{Napi kamat} = \text{Hitelkeretből igénybe vett összeg} * \frac{\text{Kamatláb}}{(365 \times 100)}$$

### 6.2. Kezelési és egyéb költség

A Hitelkeret terhére igénybe vett kölcsön után, a kölcsön igénybevételének napjától a visszafizetést megelőző napig az OTP Bank a vonatkozó Hirdetményben meghatározott mértékű kezelési költséget számít fel. A kezelési költség éves mértékű, változó. A kezelési költség a 6.1. pontban meghatározott módon számítandó.

### 6.3. Késedelmi kamat

Tőke- és hiteldíj tartozás késedelmes teljesítése esetén a lejárt tartozás összege után az esedékesség napjától az OTP Bank a késedelem időpontjában hatályos Hirdetményben meghatározott késedelmi kamatot számítja fel, figyelemmel a vonatkozó jogszabályok hatályos rendelkezéseire, a Számlatulajdonos pedig ezek megfizetésére köteles. Az OTP Bank a Hitelkeret terhére igénybevett és a szerződés megszűnésekor még fennálló esedékes tőketartozás, illetve kamattartozás után - annak teljes kiegyenlítéséig - a szerződésben kikötött kamaton felül késedelmi kamatot számít fel. A késedelmi kamat mértékét a mindenkori hatályos vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

A Számlatulajdonos késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára az OTP Bank legfeljebb olyan mértékű késedelmi kamatot számít fel a Számlatulajdonossal szemben, amely nem haladja meg a Hitelkeret szerződésben kikötött ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb három százalékponttal növelt mértékét, és nem magasabb, mint a hitelszerződésekre a vonatkozó jogszabályban meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.

### 6.4. Rendelkezésre tartási jutalék



A Hitelkeret igénybe nem vett összege után, a rendelkezésre tartási időszak alatt az OTP Bank a vonatkozó Hirdetményben meghatározott mértékű rendelkezésre tartási díjat számít fel a Hitelkeret összegét alapul véve, melynek mértéke nem lehet magasabb a százalékosan meghatározott ügyleti kamat 50 %-ánál.

## 6.5. A hiteldíj esedékessége

A Hitelkeret mindenkori járulékai (hiteldíj) minden hónap első naptári napján esedékesek.

## 6.6. A kölcsön törlesztése és a kamat megfizetésének módjai

Az OTP Bank jogosult a Számlatulajdonos számláján a tárgynapon teljesítendő terhelések összegét meghaladó, jóváírt összeget a Hitelkeret terhére nyújtott kölcsön és annak kamatai törlesztésére fordítani.

Az igénybe vett kölcsön törlesztése, a Hitelkeret feltöltése a bankszámlára érkező jóváírásokkal automatikusan történik.

## 7. A Hitelkeret szerződés módosítása

A Hitelkeret szerződés módosítása történhet:

- az OTP Bank és a Számlatulajdonos kölcsönös, egyidejű és egybehangzó akaratnyilatkozatával,
- a vonatkozó jogszabály szerint az OTP Bank által egyoldalúan, a Számlatulajdonos által a jelen Üzletszabályzat elfogadásával adott előzetes felhatalmazás alapján; továbbá
- a jogviszonnyal összefüggő, illetve az OTP Bank tevékenységét érintő jogszabályok változásával automatikusan.

Az Üzletszabályzat Számlatulajdonos számára kedvezőtlen módosítása esetén az OTP Bank szerződésmódosítás keretében tájékoztatja a Számlatulajdonost. A módosított rendelkezések a Felek egyező és kifejezett szándéka esetén a szerződés részévé válnak. Számlatulajdonos tudomásul veszi és elfogadja, hogy ez esetben az OTP Bank ezen szerződésmódosítást teljes bizonyító erejű magánokirati formában jogosult megtenni. Számlatulajdonos ezen szerződésmódosításokat a Hitelkeret szerződéssel egyenértékűnek tekinti, azokat a Hitelkeret szerződés részeként elfogadja. Amennyiben jelen Üzletszabályzat valamely rendelkezése ellentétes a Számlatulajdonos és az OTP Bank által aláírt valamely, a Hitelkeret szerződéshez kapcsolódó dokumentummal, ezen utóbbi dokumentum rendelkezése az irányadó.

## 8. Hitelkeret összegének módosítása

### 8.1. Számlatulajdonos kérelmére

A Számlatulajdonos kérheti, hogy a Hitelkeret futamideje alatt az OTP Bank az engedélyezett Hitelkeret mértékét emelje/csökkentse. Az OTP Bank a Hitelkeret emelésének lehetőségét előzetes hitelképességi vizsgálathoz köti. Amennyiben az OTP Bank és a Számlatulajdonos a Hitelkeret szerződés megkötését követően a Hitelkeret teljes összegének növelésében állapodnak meg, a módosítását megelőzően az OTP Bank köteles a Számlatulajdonos hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételtén értékelní.

A Hitelkeret mértékének Számlatulajdonos kezdeményezésére történő módosításakor módosított szerződés megkötése szükséges. A módosított szerződés hatálybalépésének napjától a korábbi szerződés automatikusan hatályát veszti.

### 8.2. OTP Bank által

Az OTP Bank a kölcsönjogviszony időtartama alatt jogosult a Számlatulajdonos hitelképességét és teljesítőképességét felülvizsgálni, melynek eredményétől függően kezdeményezheti a jóváhagyott Hitelkeret összegének leszállítását. Amennyiben a Számlatulajdonos a Hitelkeret leszállításával nem ért egyet, erről legkésőbb a leszállítás hatálybalépésének napjáig, írásban köteles nyilatkozni az OTP Bank részére. Ilyen nyilatkozat hiányában a Hitelkeret leszállítása automatikusan életbe lép. Ha a Hitelkeret összegének leszállítására vonatkozó szerződésmódosítást a Számlatulajdonos nem fogadja el, az OTP Bank jogosult a szerződést rendes felmondási joga gyakorlásával megszüntetni.

Az OTP Bank a Hitelkeret mértékét előzetes hitelképességi vizsgálat alapján, a hitelperióduson belül bármikor egyoldalúan felemelheti. A Hitelkeret összegének egyoldalú emeléséről az OTP Bank a Számlatulajdonost 15 nappal az emelést megelőzően írásban értesíti.

Amennyiben a Számlatulajdonos a megemelt Hitelkeret rendelkezésre tartására nem tart igényt, illetőleg kisebb mértékű emelésre tart igényt, erről legkésőbb a Hitelkeret emelésének hatálybalépéséig írásban vagy a Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül köteles nyilatkozni az OTP Banknak. Ilyen nyilatkozat hiányában a megemelt Hitelkeret automatikusan életbe lép.

## 9. A Hitelkeret szerződés felmondása

A Hitelkeret szerződés írásbeli, indokolás nélküli felmondását az OTP Bank 15 napos felmondási idővel, a Számlatulajdonos - a kölcsönösszeg és járulékai egyidejű visszafizetésével 30 napos határidővel - bármikor írásban kezdeményezheti.

Az OTP Bank jogosult a Hitelkeret szerződést azonnali hatállyal felmondani abban az esetben, amennyiben:

- a Számlatulajdonos bármely vállalt kötelezettségét megszegi,
- a Számlatulajdonos bármely jogcímen fennálló tartozását határidőre nem fizeti meg,
- a Számlatulajdonos felróható magatartása miatt a szerződés további fenntartása az OTP Banktól már nem várható el,
- a hitel- vagy kölcsönszerződés felmondására a Ptk.-ban meghatározott feltételek valamelyike bekövetkezett,
- ha a Hitelkeret összege az OTP Bank számára a 8.2. pontban biztosított egyoldalú módosítási lehetőség következtében a minimum keret (50.000,- Ft) alá csökkenne.

A Bank az Életbiztosítás fedezete mellett nyújtott Hitelkeret szerződést - a fentiekben, valamint a Hitelkeret szerződésben meghatározottakon túl - jogosult azonnali hatállyal felmondani akkor is, ha:

- a Számlatulajdonos az Életbiztosítás díját nem a vonatkozó biztosítási szerződés szerint teljesíti,
- a Számlatulajdonos Életbiztosítását a Biztosító vagy a Számlatulajdonos felmondással vagy egyébként megszünteti,
- a Biztosító - bármely ok miatt - az Életbiztosítás alapján fennálló szolgáltatásának teljesítése alól mentesül, vagy a biztosítási összeg helyett más összeg megfizetésére köteles,
- a Számlatulajdonos a fedezetkiegészítési kötelezettségének határidőre nem tesz eleget,
- a Számlatulajdonos a jelen Üzletszabályzatban meghatározott bármely kötelezettségét nem teljesíti.

A Bank a Megtakarítás fedezete mellett nyújtott folyószámla hitelkeret szerződést - a fentiekben, valamint a Hitelkeret szerződésben meghatározottakon túl - jogosult azonnali hatállyal felmondani akkor is, ha:

- a Számlatulajdonos szerződését a Nyugdíjpénztár felmondja,
- az Önkéntes Nyugdíjpénztár - bármely oknál fogva - a szolgáltatás teljesítése alól mentesül,
- a Számlatulajdonos a fedezetkiegészítési kötelezettségének határidőre nem tesz eleget.

Bármely fél azonnali hatályú felmondási jogát megalapozza, ha a másik fél együttműködési, illetve tájékoztatási kötelezettségét elmulasztja, vagy a Hitelkeret szerződés alapján a Számlatulajdonos esedékes fizetési kötelezettségének nem tesz eleget.

A bankszámlaszerződés felmondásakor, vagy annak bármely egyéb okból történő megszűnésekor a Hitelkeret igénybevételi lehetősége megszűnik. A Hitelkeret szerződés felmondásakor, illetve egyéb okból történő megszűnésekor a Számlatulajdonosnak a Hitelkeret szerződés alapján fennálló valamennyi tartozása egy összegben esedékessé válik, amely tartozást a Számlatulajdonos köteles kiegyenlíteni. Amennyiben az ily módon esedékessé vált tartozás maradéktalan kiegyenlítésére a felmondásra nyitva álló határidőn belül nem kerül sor, a tartozás teljesítéséig késedelmi kamat is felszámításra kerül.

A Hitelkeret szerződés felmondását megelőzően az OTP Bank a Számlatulajdonosnak küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja a Számlatulajdonos figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén teljesítendő további kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre. Az OTP Bank a Hitelkeret szerződés felmondását a Számlatulajdonosnak küldi meg.

Az OTP Bank az előzőekben meghatározott írásbeli fizetési felszólítással és tájékoztatással egyidejűleg bemutatja a Számlatulajdonosnak az általa a szerződés megkötésétől kezdődően – egyes évekre összesítve, de a Számlatulajdonos külön kérésére havi bontásban is – teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.

### III. ÉRTEŚÍTÉSEK, TÁJÉKOZTATÁS, KÉZBESÍTÉS

A Számlatulajdonos köteles az OTP Banknak megadott bármely, az OTP Bankhoz bejelentett adatában, vagyoni helyzetében bekövetkezett változást az OTP Banknak 5 napon belül bejelenteni.

Az OTP Bank és a Számlatulajdonos a szerződés szempontjából jelentős körülményekről, tényekről a Hitelkeret szerződés hatálya alatt kötelesek egymást ésszerű időn belül tájékoztatni, az egymáshoz intézett kérdésekre határidőben, de legkésőbb 30 (harminc) napon belül válaszolni.

Az OTP Bank a Számlatulajdonos részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat és okmányokat arra a címre küldi, amelyet a Számlatulajdonos írásban (a hitelkeret igénylő kérelem és Hitelkeret szerződésben vagy utóbb) megadott a részére. A Számlatulajdonos által megadott cím hiányában az OTP Bank a Számlatulajdonos általa ismert lakcímére küldi az iratokat. A Számlatulajdonos által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó károkat és többletköltségeket az OTP Bank jogosult a Számlatulajdonosra áthárítani. Amennyiben nem áll az OTP Bank rendelkezésére érvényes cím, akkor az értesítés elmaradásából származó károkért az OTP Bank nem felel.

Posta útján az OTP Bank által ismert címre igazoltan megküldött (a kézbesítés ténye igazolható, amennyiben az eredeti irat egyszerű másolata és az elküldést igazoló feladójegyzék vagy feladóvevény az OTP Bank birtokában van, és az eredeti iratot az OTP Bank tértivevényes vagy ajánlott postai küldeményként szabályszerűen postára adta) értesítéseket, és felszólításokat és egyéb iratokat kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy azokról a másik fél nem szerzett tudomást

- mégpedig a küldeménynek az első postai kézbesítése megkísérlésének napjától,
- ha ez nem állapítható meg, akkor a postai kézbesítés második megkísérlésének napjától számított ötödik munkanapon,
- ha ez sem állapítható meg, vagy a kézbesítés másodszori megkísérlésére nem is került sor, akkor azon a napon, amelyen a kézbesítetlen küldeményt a posta a feladónak visszaküldte.

Az OTP Bank részére szóló írásos küldeményeket az OTP Bank székhelyére címzetten kell küldeni. A jelen Üzletszabályzatban vagy az egyedi szerződésekben megjelölt, a szerződésszerű teljesítéshez kapcsolódó tájékoztatói, illetve nyilatkozattételi kötelezettségeket a Számlatulajdonos köteles az OTP Bank részére postai úton megküldeni. Az írásos küldemények érkezésére az OTP Bank nyilvántartása az irányadó. Esetenként az OTP Bank a Számlatulajdonos írásbeli kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről. Az átvétel igazolásának minősül, ha a küldemény másolatát az OTP Bank az erre rendszeresített érkeztetési bélyegzőlenyomatával és egy alkalmazottja kézjeggyével látja el. Az OTP Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés hibáiból erednek.

A Számlatulajdonos vállalja, hogy a Hitelkeret szerződésből fakadó kötelezettségeinek teljesítése érdekében gondoskodik arról, hogy az általa megadott kézbesítési címen a Hitelkeret szerződés megkötésétől kezdve a szerződés megszűnéséig folyamatosan rendelkezik a postai küldemények átvételére jogosult személlyel /képviselővel/. Ennek elmulasztása esetén, az átvételre jogosult személy /képviselő/ hiányára, előnyök szerzése végett a Számlatulajdonos nem hivatkozhat.

**OTP Bank Nyrt.**

## OTP Bank Nyrt.

### Kombi Folyószámlahitel

## ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

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

### 1 AZ ADATKEZELŐ ÉS ELÉRHETŐSÉGEI

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

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.

Postacíme: OTP Bank Nyrt., 1876 Budapest

E-mail címe: [informacio@otpbank.hu](mailto:informacio@otpbank.hu)

Telefonszáma: (06 1/30/20/70) 3 666 388

Honlap: [www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)

#### Az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének az adatai a következők:

Neve: dr. Asztalán Csaba

Postacíme: 1131 Budapest, Babér u. 9.

E-mail címe: [adatvedelem@otpbank.hu](mailto:adatvedelem@otpbank.hu)

### 2 AZ ÜGYFELEK ADATAINAK KEZELÉSE

#### 2.1 Az Ügyfelek köre

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

- a) számlatulajdonos
- b) tanú

#### 2.2 A kezelt adatok köre

Az Adatkezelő kombi folyószámlahitel nyújtása – ideértve a hitelkeret összegének felülvizsgálata keretében történő adatkezelést is –, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Általános Adatvédelmi Tájékoztatójának 2. pontjában meghatározott adatsoportokon felül az alábbi adatsoportokba tartozó adatokat kezel az Érintettekről:

- a) A hitelkérelmi, szerződésmódosításra vonatkozó nyomtatványban, valamint a hitelkérelemmel, szerződésmódosítással kapcsolatos egyéb dokumentumokban szereplő adatok, az esetleges változások miatt később bejelentett adatok,
- b) Az Érintettek, mint adósok korábbi – esetlegesen más csoporttagoknál fennálló vagy fennállt – hiteleivel, kölcsöneivel illetve az ügyfél által igénybe vett egyéb, az Adatkezelő által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos tapasztalatok, fizetési nehézségekre vonatkozó információk (ideértve az Érintett problémás és minősített követeléseire, az Adatkezelő ebből eredő hitelezési veszteségeire, igazolt csalásokra, csalási kísérletekre, magáncsődre vonatkozó negatív információkat), mint személyes adatok, a hitelbírálattal kapcsolatos egyéb adatok, az adóssal és egyéb kötelezettel

szemben fennálló kockázat mértékének megállapításához, az Adatkezelő kitettségeinek minősítéséhez, illetve ügylet vagy ügyfél alapon történő besorolásához szükséges adatok (fizetési magatartással kapcsolatos adatok).

- c) a hitelfelvevő mint érintett fizetési magatartásával kapcsolatos adatok (pl. fizetése késedelembe esés, törlesztés időpontja, összege stb.)
- d) önkéntes nyugdíjpénztári tagi lekötés fedezet esetén az önkéntes nyugdíjpénztári tagsággal és az egyéni nyugdíjszámlával kapcsolatos, a tagi lekötés fedezet nyilvántartásba vételéhez és érvényesítéséhez szükséges adatok
- e) biztosítás fedezet esetén a fedezet nyilvántartásba vételéhez és érvényesítéséhez szükséges adatok
- f) a követelés engedményezése esetén az engedményes által a követelés behajtásának eredményével, az engedményezett követeléssel kapcsolatos eljárásra vonatkozó adatok,
- g) a hátralékkezelési tevékenységgel összefüggésben kezdeményezett telefonhívások során a téves vagy hiányzó telefonszám miatt el nem ért ügyfelek külső kezelő cég részére átadott adatai.

A kombi folyószámlahitel nyújtása, – ideértve a felülvizsgálat keretében történő adatkezelést is – illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során kezelt adatok pontos körét az Üzletszabályzat a Kombi folyószámlahitelről című Üzletszabályzat rendelkezései, illetve a hitelkeret kérelem és folyószámla-hitelkeret szerződés magánszámlához nyomtatvány, a tagi lekötés illetve a biztosítás fedezet nyilvántartásba vételéhez szükséges dokumentumok, a személyi azonosító jelszavak nyomtatvány, valamint a kombi folyószámlahitel nyújtására irányuló szerződés teljesítése során keletkezett egyéb dokumentumok tartalmazzák.

### 2.3 Az adatkezelés céljai

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

- az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 3.1. c) pontjában foglaltakon belül különösen a jövőben esetlegesen felmerülő csalárd, a Bank érdekeit sértő ügyfélmagatartás észlelése és megelőzése,
- az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 3.1. c) pontjában foglaltakon belül különösen a követelés engedményezése esetén az engedményes által a követelés behajtásának eredményével, az engedményezett követeléssel kapcsolatos eljárással kapcsolatos adatokra vonatkozóan kockázatkezelés és kockázatelemzés, engedményezésre irányuló ajánlattétel során az ajánlat elkészítéséhez, a fedezet értékeléséhez szükséges adatok átadása,
- a követelés átadásakor a követelés behajtásához, érvényesítéséhez szükséges – engedményes általi és hivatalos – eljárások lefolytatásához, a két- vagy többoldalú nyilatkozatok elkészítéséhez, ellenőrzéséhez, az ingatlan-nyilvántartási, a Magyar Országos Közjegyzői Kamara előtt folytatott eljárások, valamint egyéb hivatalos szerveknél a szükséges jogosultvátozás eljárásának lefolytatásához szükséges adatok,
- a szerződésben foglalt feltételek megvalósulásának, beleértve az adós mint érintett pénzügyi, gazdasági helyzete alakulásának rendszeres figyelemmel kísérése, valamint az Adatkezelő kitettségeinek minősítése, illetve ügylet vagy ügyfél alapon történő besorolása
- a folyószámlahitelből keletkező hátralék rendeztetése, a szerződés felmondása, a követelés érvényesítése, engedményezése
- a követelés átadása, a követelés behajtásához, érvényesítéséhez szükséges – engedményes általi és hivatalos – eljárások lefolytatása,
- az ügyfelek részére az igényeikhez minél jobban illeszkedő termékek fejlesztése céljából a rendelkezésre álló személyes adatok elemzése
- a hátralékkezelési tevékenységgel összefüggésben a téves vagy hiányzó telefonszám miatt el nem ért ügyfelek adatainak külső kezelő cég részére történő átadása az Adatkezelő követelés megtérüléséhez fűződő szerződéses érdeke miatt.

A fenti célok keretében

- A hitelkérelmi nyomtatványban, valamint a hitelkérelemmel kapcsolatos egyéb dokumentumokban szereplő adatok, az esetleges változások miatt később bejelentett adatok a hitel bírálatához, engedélyezéséhez, számlakezeléséhez, monitorozhatóságához, a hitelszerződés megkötéséhez/módosításához, a hitelkeret felülvizsgálatához, az ügyfelekkel történő kapcsolattartáshoz, kérelmeikkel kapcsolatos döntés meghozatalához, a hitelező jogszabályi és szerződéses kötelezettségei teljesítéséhez, kockázatkezelési, ügyfélkockázat-elemzési, ügyfél-értékelési célból, a számlán keletkező hátralék rendeztetéséhez, a szerződés felmondásához, a követelés és biztosíték érvényesítéséhez, engedményezéséhez, engedményezés esetén törvény által előírt, és jogosultvátozáshoz szükséges kiállítandó dokumentumok elkészítéséhez szükségesek.
- Az Érintettek, mint adósok korábbi – esetlegesen más csoporttagoknál fennálló vagy fennállt – hiteleivel, kölcsöneivel kapcsolatos tapasztalatok, fizetési nehézségekre vonatkozó információk (ideértve az Érintett problémás és minősített követeléseire, az Adatkezelő ebből eredő hitelezési veszteségeire, igazolt csalásokra, csalási kísérletekre, magáncsödre vonatkozó negatív információkat), mint személyes adatok kezelése, a hitelbírálattal kapcsolatos egyéb adatkezelés, az

adóssal szemben fennálló kockázat mértékének megállapításához, valamint az előzetes hitelbírálat elvégzéséhez szükséges adatkezelés a hitel bírálatához, engedélyezéséhez szükséges,

- Az engedményes általi, a hitelező részére történő adatszolgáltatásra elemzési célból, valamint az új kölcsönigények elbírálása miatt van szükség.
- Az Adatkezelő a hátralékkezelési tevékenységével összefüggésben kezdeményezett telefonhívások során, a téves vagy hiányzó telefonszám miatt el nem ért ügyfelek adatait átadhatja külső kezelő cég részére telefonos elérhetőség felkutatása érdekében.

## **2.4 Az adatkezelés jogalapjai**

Az Adatkezelő kombi folyószámlahitel nyújtása – ideértve a hitelkeret összegének felülvizsgálata keretében történő adatkezelést is –, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az Ügyfelek adatait az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 4. pontjában felsorolt jogcímek alapján kezeli.

Az Adatkezelő a 2.2. pontban meghatározott személyes adatokat elsődlegesen Szerződés megkötésének előkészítése, illetve szerződés teljesítése jogcímén kezeli. Az ettől eltérő esetekben jelen Tájékoztató megjelöli az adott jogcím alapján kezelt adatsoporto(ka)t.

### **2.4.1 A kombi folyószámlahitel nyújtására irányuló szerződés megkötésének előkészítése, szerződés teljesítése**

Az Adatkezelő a hitelkeret kérelem és folyószámla-hitelkeret szerződés magánszámlához nyomtatványon, a tagi lekötés illetve a biztosítás fedezet nyilvántartásba vételéhez szükséges dokumentumokon, személyi azonosító jelszavak nyomtatványon megadott személyes adatokat, a Szerződés megkötésének előkészítése, és a szerződés teljesítése céljából, beleértve a Szerződésből eredő jogok, követelések érvényesítését, jogi igények előterjesztését is, kezeli.

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

- A kombi folyószámlahitel nyújtása során a szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges a kapcsolattartásra használt telefonszám, elektronikus levél cím megadása.
- Az Adatkezelő hitelgondozási céllal monitorozza az ügylet adatait, különös tekintettel az ügyfél/ügyfelek törlesztési szokásaira és az ügylet hátralékosságára. A monitorozás során profilalkotás történik, mely alapján a Bank felülvizsgálhatja a szolgáltatás fenntartását vagy módosíthatja azt.
- Adatkezelő a követelés érvényesítése során, a lejárt követelés forint összegének az Számlatulajdonos(ok) Banknál vezetett bármelyik számlájáról történő beszédése érdekében az Számlatulajdonos(ok) bankszámlaszám adatát a követelés megtérülése érdekében kezeli.
- Az Adatkezelő a hátralékkezelési tevékenységével összefüggésben kezdeményezett telefonhívások során, a téves vagy hiányzó telefonszám miatt el nem ért ügyfelek adatait átadhatja külső kezelő cég részére telefonos elérhetőség felkutatása érdekében.

A Szerződés szerinti szolgáltatásnyújtás részletes feltételeit az Üzletszabályzat a Kombi folyószámlahitelről című Üzletszabályzat (a továbbiakban: „**Üzletszabályzat**”) és az abban hivatkozott dokumentumok rögzítik. Az adatkezelés időtartamát az Általános Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Adatvédelmi Tájékoztató tartalmazza.

### **2.4.2 Kötelező adatkezelés**

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

- A Hpt. és a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet alapján az Adatkezelő kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt kezeli az adós mint érintett személyes adatait, s azon belül elsősorban az adós mint érintett fizetési magatartásával kapcsolatos adatokat a szerződésben foglalt feltételek megvalósulásának, beleértve a hitelfelvevő mint érintett pénzügyi, gazdasági helyzete alakulásának rendszeres figyelemmel kísérése, valamint az Adatkezelő kitétségeinek minősítése, illetve ügylet vagy ügyfél alapon történő besorolása céljából.

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

### 2.4.3 Az Adatkezelő jogos érdeke

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

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

A jelen pont szerinti adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő a piacképes termékpalletta kialakításához és a versenyképességének megtartásához fűződő jogos érdekét érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított 8 évig kezeli.

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

A jelen pont szerinti adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő a hitelkockázat mérsékléséhez fűződő jogos érdekét érvényesíthesse. A fentiek szerint kezelt adatokat az Adatkezelő a jogviszony megszűnésétől számított 8 évig kezeli.

- Az OTP Bank Nyrt. meglévő ügyletek alapján viselkedési modelleket épít. A modellek célja az új igénylések kockázatosságának felmérése, hitelcsalások kiszűrése és meglévő ügyletek hátralékosá válásának előrejelzése. A modellek deperszonalizált adatbázisokon készülnek.

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

- A jelen Adatkezelési Tájékoztató 2.2. b) pontjában meghatározott negatív információkat Adatkezelő kockázatelemzési, kockázatkezelési és kockázatmérséklési célból tárolja.

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

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

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

### 2.4.4 Az Érintett hozzájárulása

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

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

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

## 3 A SZEMÉLYES ADATOK CÍMZETTJEI

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

- BISZ Zrt. (önálló adatkezelő);
- OTP Faktoring Zrt. (önálló adatkezelő);

- AXA Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár (önálló adatkezelő);
- UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (mint a Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., jogutóda, amely az AXA Biztosító Zrt. jogutóda, önálló adatkezelő)
- könyvvizsgálók (önálló adatkezelő)
- MNB, mint felügyelet (önálló adatkezelő)
- Bíróságok (önálló adatkezelő)
- Pénzügyi Békéltető Testület (önálló adatkezelő)
- munkáltatók, önkormányzatok (önálló adatkezelő);
- Giro Zrt. (önálló adatkezelő)
- külső, követeléskezelő cégek (adattfeldolgozó).

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

Budapest, 2018. október 1.